

תוכן העניינים

2	דוח הדירקטוריון
88	סקירת ההנהלה
106	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאית הראשית
109	סקירת רואי החשבון המבקרים
110	תמצית דוחות כספיים

דוח הדירקטוריון

ביום 18 בנובמבר 2012 החליט הדירקטוריון של יובנק בע"מ לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2012. הדוחות הכספיים ערוכים על פי הנחיות המפקח על הבנקים ובהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים".

ההתפתחויות הכלכליות העיקריות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012

אומדן צמיחת התמ"ג במשק הישראלי בשנת 2012 נע בתחום של 3% עד 3.5%. הערכות חטיבת המחקר של בנק ישראל, שפורסמו לקראת סוף חודש ספטמבר 2012 עומדות על שיעור צמיחה שנתי של 3.3% לעומת 4.7% בשנת 2011. הצמיחה המואטת מורגשת מאז תחילת המחצית השנייה של שנת 2011 ומאז נשמרת יציבות יחסית ברמת שיעור הצמיחה. עם זאת, הציפיות הן להאטה נוספת שתהיה בקצב הצמיחה, יתכן כבר במחצית השנייה של שנת 2012, אף שאין אינדיקטורים ברורים שיכולים להצביע על כך. תחזית צמיחת התמ"ג של בנק ישראל לשנת 2013 עומדת על 3.0%, אך קיימות גם תחזיות לשיעור צמיחה נמוך יותר בשנה הקרובה, עד לכדי כ-2.5%. נתוני המחצית הראשונה של שנת 2012 מצביעים על גידול של 4.4% בצריכה הפרטית ו-2.6% בצריכה הפרטית לנפש. ההשקעות בנכסים קבועים גדלו ב-4.2%, מזה, השקעות בבתי מגורים ב-6.3% והשקעות בענפי המשק ב-2.6%. יצוא הסחורות והשירותים גדל ב-1.3% בלבד ויבוא הסחורות והשירותים (ללא יבוא בטחוני, אניות ומטוסים ויהלומים) גדל בקצב מהיר יחסית של 17.1%. האומדנים לכל שנת 2012 מעריכים צמיחה מואטת יותר בצריכה הפרטית – 2.8% ובהשקעות בנכסים קבועים – 2.6%. לעומת זאת, האומדן השנתי ליצוא הסחורות והשירותים גבוה יותר – 5.6%.

הסביבה הגלובלית

ההאטה הכלכלית בישראל בשנה האחרונה, מקורה במגמות שהיו בכלכלה הגלובלית. בחודשים האחרונים מסתמנת אופטימיות זהירה לגבי הסביבה הגלובלית, זאת כתוצאה מתמיכה מוניטארית על ידי רוב הבנקים המרכזיים בעולם. בארה"ב הפד הכריז על תוכנית נוספת של הזרמה מוניטארית (QE3), לפיה הפד ירכוש אג"ח מגובה משכנתאות בהיקף של 40 מיליארד דולר לחודש עד שיחול שיפור משמעותי במצב התעסוקתי בארה"ב (ירידה באבטלה אל מתחת ל-7%). הקהילה האירופית הודיעה על תמיכה בבנקים הספרדיים בהיקף של 100 מיליארד אירו ונשיא הבנק המרכזי, מריו דראגי, הודיע שיהיה מוכן בעתיד לרכוש אגרות חוב של מדינות חלשות (בעיקר ספרד באם תבקש) כדי לתמוך בגוש האירו ולהוזיל את עלויות הגיוס. מדינות חשובות אחרות, כגון: אנגליה ויפן ממשיכות להדפיס כסף. מעורבות הולכת וגדלה של הכלים המוניטאריים גורמת לעודפי נזילות במערכת הפיננסית העולמית ותמכה בעלייה בשוקי ההון בחודשים האחרונים. לעומת זאת, הנתונים הכלכליים הגלובליים עדיין חלשים יחסית, כאשר בארה"ב מסתמנת התאוששות מסוימת. הצמיחה בארה"ב הגיעה ל-2.0% ברבעון השלישי לאחר 1.3% ברבעון השני. מסתמנת התייצבות בענף הנדל"ן ואף עלייה מתונה בהתחלות הבנייה ובמכירות של דירות. בנוסף, בחודשיים האחרונים חל שיפור באמון הצרכני האמריקאי וגידול בצריכה הפרטית. באירופה - כנראה שהצמיחה הייתה שלילית ברבעון השלישי לאחר צמיחה שלילית של 0.7% ברבעון השני (בקצב שנתי). בחודש ספטמבר שיעור האבטלה בארה"ב ירד ל-7.8% בארה"ב ועלה ל-11.4% באירופה. סקרי הציפיות בתעשייה ברוב המדינות בעולם מצביעים על התכווצות (ירידה נטו בהזמנות), למעט ארה"ב בה מסתמן שיפור

דוח הדירקטוריון

מסיום. במספר מדינות מתעוררות חשבויות, כגון: סין, הודו, וברזיל, מסתמנת התמתנות בפעילות הכלכלית על רקע חולשה בביקושים מהמדינות המפותחות. הצמיחה בסין התמתנה ל- 7.4% ברבעון השלישי (ב- 12 החודשים האחרונים). קרן המטבע הבינלאומית צופה צמיחה גלובלית של 3.3% בשנת 2012 ו- 3.6% בשנת 2013 (ירידה מ- 3.9% בתחזית הקודמת).

שוק העבודה

שיעור האבטלה בישראל נותר יציב ברבעון השלישי סביב 7% (6.9% בחודש אוגוסט) תוך כדי גידול מהיר במספר המועסקים המלווה בגידול מהיר בשיעור ההשתתפות בכוח העבודה. שיעור ההשתתפות עלה מתחילת השנה מ- 62.7% ל- 64.3% בחודש אוגוסט. עלייה במספר מחפשי עבודה בהחלט מעודדת ומשפרת את פוטנציאל הצמיחה של ישראל בעתיד. רמת השכר הריאלית עולה בקצב מתון בלבד. בחודש יולי השכר הריאלי עלה ב- 1.4% לעומת אותה תקופה אשתקד. בחודש אוקטובר רמת שכר המינימום עודכנה כלפי מעלה ב- 4.9%.

שער החליפין

לאחר תקופת פיחות מתמשכת מתחילת השנה עד סוף חודש אוגוסט בשיעור מצטבר של 4.2% (מול סל המטבעות), רגיעה מסוימת באי הוודאות הגיאופוליטית (בעיקר החשש להסלמה מול איראן) תמכה בייסוס בשקל מסוף חודש אוגוסט עד אמצע חודש אוקטובר בשיעור של 3.9%. בתקופה זו השקל יוסף ב- 5.6% מול הדולר וב- 2.3% מול האירו על רקע היחלשות הדולר בעולם. התחזקות של המטבע הישראלי נובעת גם מציפייה לשיפור בחשבון השוטף (מעבר מגרעון קטן לעודף קטן), זאת כתוצאה מגידול ביצוא בשל השפעת היצוא הגדל של אינטל, שיפור ברווחיות היצוא (עקב פיחות ריאלי משנת 2011 של כ- 6%) וציפייה להפקת גז טבעי החל ממחצית 2013. כבר ברבעון השני חל שיפור ניכר בחשבון השוטף, אשר שיקף גרעון קטן של 90 מיליון דולר לאחר גרעון של 1.4 מיליארד דולר ברבעון הראשון. בהסתכלות על חשבון הסחר, השיפור נמשך ברבעון השלישי. גרעון הסחר הסתכם ב- 4.2 מיליארד דולר לעומת גרעון של 4.7 מיליארד דולר ברבעון השני. מאמצע חודש אוקטובר ועד תחילת חודש נובמבר מסתמנת שוב מגמה של פיחות השקל מול הדולר, על רקע התחזקות הדולר בעולם והודעת בנק ישראל המפתיעה על הורדת הריבית. עם זאת, בהסתכלות קדימה למגמות הצפויות בשנת 2013, במיוחד בתחום מאזן התשלומים, לא צפוי המשך מגמה זו של פיחות השקל ובסך הכל צפויה יציבות בשער החליפין של השקל.

תקציב המדינה

הגרעון בתקציב המדינה גדל השנה על רקע האטה בקצב גידול ההכנסות ממיסים, המושפעת מההאטה הכלכלית ומאידך, עלייה מהירה יחסית בהוצאות הממשלה, בין השאר בהשפעת המחאה החברתית ויישום חלק מהמלצות ועדת טרכטנברג. על בסיס מגמות אלו בשנת 2012 נדרש קיצוץ של כ- 15 מיליארד ש"ח בהוצאות הממשלה, כדי להגביל את הגידול בהוצאות ל- 5% בשנת 2013, כפי שנקבע בחוק, ועוד מהלך של העלאת מסים בהיקף של כ- 4-5 מיליארד ש"ח, כדי להגיע ליעד גירעון של 3% תוצר. כנראה שהשנה הגירעון התקציבי צפוי להגיע לכ- 4% תוצר. בתשעת החודשים הראשונים של השנה ההוצאות של משרדי הממשלה עלו בקצב מהיר של 8.7% (לעומת אותה תקופה אשתקד), עקב תוספות במשרדים החברתיים, בביטחון והסכמי שכר. לעומת זאת, ההכנסות ממסים עלו בשיעור מתון יותר של 3.3%. סביר להניח שמיד עם הקמת ממשלה חדשה יופעל לחץ משמעותי על המשרדים השונים לקצץ בהוצאות, בפרט בתקציב של משרד הביטחון.

דוח הדירקטוריון

אינפלציה וריבית

קצב האינפלציה השנה תואם לתחום יעד האינפלציה. ב-12 החודשים האחרונים (על בסיס ספטמבר) שיעור האינפלציה הוא 2.1% והאינפלציה הצפויה במהלך כל שנת 2012 היא כ-2.3%. ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה גם הן נמצאות לאחרונה ברמה של כ-2.0%. האינפלציה השנה הושפעה מעליית מיסוי עקיף (מע"מ, סיגריות ובירה), עלייה במחירי המזון עקב התייקרות הסחורות החקלאיות בעולם (בשל הבצורת בארה"ב) ועלייה במחירי האנרגיה. לעומת זאת, ביטול תשלומי ההורים לגני ילדים טרום חובה (חלק מהמלצת ועדת טרכטנברג) תרם למדד נמוך בחודש ספטמבר. במהלך השנה ירדה ריבית בנק ישראל מ-2.75% בתחילת השנה ל-2.00% בחודש נובמבר. זאת, בתגובה למגמת ההאטה הכלכלית וסביבת הריבית הנמוכה מאוד השוררת בעולם. הפחתת הריבית האחרונה בסוף אוקטובר כבר מביאה את ריבית בנק ישראל לרמה הריאלית של כ-0.0%. ההערכות הן, שברמת הפעילות הכלכלית הצפויה בשנה הקרובה במשק הישראלי, לא צפויה הפחתת ריבית נוספת בטווח הנראה לעין. להפחתת ריבית יש השפעה ישירה על שוק המשכנתאות וברבעון השלישי של השנה היה זינוק בלקיחת משכנתאות ובהיקף המכירות של דירות חדשות. בנק ישראל מנסה לבלום את הגידול במשכנתאות, שיש לו השפעה ישירה על מחירי הדירות, על ידי הטלת מגבלות על לקיחת משכנתאות.

שוקי ההון

ברבעון השלישי שוקי ההון בעולם אופיינו על ידי עליות שערים, זאת על רקע שילוב של תוכנית הזרמה נוספת בארה"ב וציפייה למעורבות יתר של מנהיגי אירופה וה-ECB בטיפול במשבר החוב. ברבעון השלישי מדד ה-S&P עלה ב-8.4% ומדד מניות אירופה היורו סטוק עלה בשיעור דומה. מדד תל אביב 25 עלה ב-12.4% ותל אביב 100 עלה ב-8.7%. מדד מניות הבנקים עלה בשיעור חד של 17.1% (עלייה אשר נמשכת בחודש אוקטובר), זאת לאחר ירידה חדה ברבעון השני. למעשה, שוק המניות בישראל הושפע ממגמת העליות בחו"ל ומירידה במפלס אי הוודאות הגיאופוליטי לאחר שישראל מיתנה את הטון בנושא האיראני. מדד האג"ח הקונצרני הצמוד עלה במהלך הרבעון בשיעור של 4.0% לעומת עלייה באג"ח הממשלתי הצמוד בשיעור של 3.3%. ירידה בפרמיית הסיכון באג"ח הקונצרני מתקנת חלק מהעלייה בפרמיית הסיכון מתחילת השנה ומושפעת מהמשך צמיחה יציבה במשק הישראלי, התייצבות בסביבה הגלובלית וירידה בסיכון הגיאופוליטי. ירידת התשואות באג"ח הממשלתי הישראלי התרחשה למרות היציבות בתשואות ל-10 שנים בארה"ב (סביב 1.6%) ואי שינוי בריבית בנק ישראל. התשואה בשחר המקביל (0122) ירדה במהלך הרבעון השני מ-4.32% ל-4.21%, כאשר התשואה על אג"ח צמודות (גליל) 5903 ירדה בשיעור חד יותר במשך הרבעון השלישי (מ-1.96% ל-1.61%), זאת למרות החשש לעלייה בגירעון הממשלתי ולגידול בהנפקות של הממשלה. מגמת ירידת התשואות נמשכת בחודש אוקטובר כחלק מהאופטימיות הזהירה של שוקי ההון.

דוח הדירקטוריון

רווח ורווחיות

בדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 שונתה מתכונת הצגת דוח רווח והפסד והביאורים הנלווים לו. מספרי ההשוואה סווגו מחדש כדי להתאימם להגדרה החדשה, לכתורות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח.

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 37.5 מיליוני ש"ח, לעומת 34.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 10.0%.

הרבעון השלישי של שנת 2012 הסתכם ב**רווח נקי** בסך 12.5 מיליוני ש"ח, לעומת 5.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 119.3%.

הרווח לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 55.9 מיליוני ש"ח לעומת 54.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 2.2%.

העליה נובעת בעיקרה מגידול של 14.4% בהכנסות ריבית, נטו (12.5 מיליוני ש"ח), שקוזז בחלקו על ידי קיטון של 1.9% בהכנסות שאינן מריבית (1.9 מיליוני ש"ח) וגידול של 4.4% בהוצאות התפעוליות והאחרות (6.1 מיליוני ש"ח). פרוט ההשפעות הנ"ל מופיע בניתוח הכנסות והוצאות בהמשך.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 18.4 מיליוני ש"ח והייתה 32.9% מהרווח ברוטו, לעומת הפרשה בסך 20.4 מיליוני ש"ח, אשר הייתה 37.3% מהרווח ברוטו, בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בשיעור ההפרשה למיסים על הרווח נובעת בעיקרה מהכנסות בגין סגירת שומות מס של הבנק.

תשואת הרווח הנקי להון, בחישוב שנתי, בהתבסס על תשעת החודשים הראשונים של השנה, הגיעה ל- 11.6%, לעומת תשואה של 11.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח לפני מיסים להון, בחישוב שנתי כנ"ל, הגיעה ל- 17.5% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי למניה הגיע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ל- 12.0 ש"ח לעומת 10.9 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות והוצאות

הכנסות ריבית, נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב- 99.3 מיליוני ש"ח לעומת 86.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 14.4%.

העליה נובעת בעיקרה מגידול בהכנסות הריבית לאור הגידול בהיקף האשראי לציבור, מקיטון בהוצאות הריבית על פקדונות הציבור בעיקר בשל ירידת ריבית בנק ישראל, שקוזזו על ידי קיטון בהכנסות ריבית בגין אגרות חוב.

דוח הדירקטוריון

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בהכנסה בסך 1.1 מיליוני ש"ח, לעומת הכנסה של 4.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ובתקופה המקבילה אשתקד נובעת מקיטון בהפרשה הפרטנית, בעיקר עקב גביית חובות שנמחקו בעבר.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 99.4 מיליוני ש"ח לעומת 101.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 1.9%.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 12.4 מיליוני ש"ח לעומת הוצאה בסך 1.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקרו מהרווח לאור מכירת חברת קרנות הנאמנות של הבנק (למידע נוסף, ראה פרק התפתחויות נוספות בדוח הדירקטוריון) ועליה במימוש רווחים נטו בתיק הזמין למכירה של ניירות ערך ישראליים שקוזזו על ידי קיטון בהכנסות בגין פעילות הבנק באגרות חוב למסחר. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 נרשמה הפרשה לירידת ערך מניות בעלת אופי אחר מזמני בסך 1.0 מיליוני ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד לא היתה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.

הנעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 85.3 מיליוני ש"ח לעומת 102.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 16.5%, הנובעת בעיקרה מקיטון בהכנסות מפעילות שוק ההון על תחומי השונים.

ההכנסות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 1.7 מיליון ש"ח לעומת 0.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 88.9%, הנובעת בעיקרה מגידול ברווחי קופת הפיצויים של הבנק.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 143.9 מיליוני ש"ח לעומת 137.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 4.4%.

הוצאות השכר והנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 59.8 מיליוני ש"ח, לעומת 57.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 4.9%, הנובעת בעיקרה מעדכון שכר לעובדי הבנק וגידול בהפרשה לבונוס, בהתאם לביצועי תשעת החודשים הראשונים של שנת 2012.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 18.8 מיליוני ש"ח, לעומת 16.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 11.2%.

הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 2.1 מיליוני ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב- 63.2 מיליוני ש"ח לעומת 61.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 2.3%. העליה נובעת, בין היתר, מגידול בהוצאות מחשב המקוזז על ידי קיטון בהוצאות תקשורת, שיווק ופרסום.

שיעור הכיסוי של ההוצאות התפעוליות והאחרות על ידי הכנסות שאינן מריבית עמד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 על 69.0% לעומת 73.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון

התפתחויות בסעיפי המאזן

המאזן ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכם ב- 7,546.7 מיליוני ש"ח לעומת 7,506.0 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, עליה של 0.5% ולעומת 7,336.9 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011, עליה של 2.9%.

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמו בסך 2,938.4 מיליוני ש"ח לעומת 2,023.5 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, עליה של 45.2% ולעומת 2,187.7 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011, עליה של 34.3%. העליה ביחס ליום 31 בדצמבר 2011 נובעת בעיקרה מגידול בפקדונות הציבור ומקיטון בניירות ערך.

ההשקעה בניירות ערך ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בסך 1,873.3 מיליוני ש"ח לעומת 2,433.9 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, ירידה של 23.0% ולעומת 2,120.8 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011, ירידה של 11.7%.

מתוך ההשקעה בניירות ערך:

- סך של 1,319.2 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב ממשלתיות ומקמ"ים;
- סך של 51.0 מיליוני ש"ח אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים ואגרת חוב של ממשלה זרה ("יורובונדס") המפוזרות על פני 6 מנפיקים;
- סך של 69.5 מיליוני ש"ח אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל;
- סך של 303.9 מיליוני ש"ח אגרות חוב של חברות בבעלות מדינת ישראל;
- סך של 113.7 מיליוני ש"ח אגרות חוב קונצרניות המפוזרות על פני 38 מנפיקים.

להלן מידע בדבר משך ושיעור הירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ומניות זמינות למכירה, מתחת לעלותן המותאמת, אשר הוכרו ישירות בהון ולא נזקפו לרווח והפסד ליום 30.9.2012 (במיליוני ש"ח):

משך הירידה					שיעור הירידה
עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
(1.0)	(0.7)	(0.3)	(4.1)	(6.1)	עד 18.8%

דוח הדירקטוריון

להלן מידע בדבר משך ושיעור הירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ומניות זמינות למכירה, מתחת לעלותן המותאמת, אשר הוכרו ישירות בהון ולא נזקפו לרווח והפסד ליום 30.9.2011 (במיליוני ש"ח):

משך הירידה					שיעור הירידה
עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
(9.1)	(2.3)	(0.8)	(3.2)	(15.4)	עד 20%
(2.6)	-	-	(1.0)	(3.6)	עד 36%
(11.7)	(2.3)	(0.8)	(4.2)	(19.0)	

להלן מידע בדבר משך ושיעור הירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ומניות זמינות למכירה, מתחת לעלותן המותאמת, אשר הוכרו ישירות בהון ולא נזקפו לרווח והפסד ליום 31.12.2011 (במיליוני ש"ח):

משך הירידה					שיעור הירידה
עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
(3.6)	(5.7)	(1.2)	(4.0)	(14.5)	עד 14.6%
-	-	-	(1.4)	(1.4)	35%
(3.6)	(5.7)	(1.2)	(5.4)	(15.9)	

הירידה בשווי ההוגן של אגרות החוב ומניות לעיל כוללת ליום 30.9.2012:

2.5 מיליוני ש"ח ירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ממשלתיות הנסחרות בארץ ובחו"ל. בכל אגרות החוב הממשלתיות הירידה בשווי הינה עד 20%. סך של 1.0 מיליוני ש"ח מתוך הירידה הינו לתקופה של עד 6 חודשים ו- 1.5 מיליוני ש"ח לתקופה של מעל 12 חודשים.

3.6 מיליוני ש"ח ירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב קונצרניות. בכל אגרות החוב הקונצרניות הירידה בשווי הינה עד 20%. סך של 0.7 מיליוני ש"ח מתוך הירידה הינו לתקופה של 6-9 חודשים, 0.3 מיליוני ש"ח מתוך הירידה הינו לתקופה של 9-12 חודשים והשאר לתקופה של מעל 12 חודשים.

דוח הדירקטוריון

קרן ההון השלילית של הבנק קטנה מ- 19.0 מיליוני ש"ח ב- 30.9.11 ל- 6.1 מיליוני ש"ח נכון ליום 30.9.12. הנתונים הנ"ל הינם ללא השפעת קרן ההון החיובית וללא השפעת המס. קרן ההון הכוללת ליום 30.9.12 הינה שלילית בסך 1.3 מיליוני ש"ח, לאחר ההשפעות הנ"ל (ראה דוח על השינויים בהון). קרן ההון הכוללת ליום 31.12.11 הייתה שלילית בסך 8.5 מיליוני ש"ח וקרן ההון הכוללת ליום 30.9.11 הייתה שלילית בסך 9.0 מיליוני ש"ח.

בבחינת הצורך לביצוע הפרשה לירידת ערך, בהתאם למדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים ובבחינת השינויים המהותיים אצל מנפיקי אגרות החוב האמורים, מעריכה הנהלת הבנק, כי אין צורך בביצוע הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין ירידות שווי אלו, בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012. בבחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם למפורט בפרק מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים בדוח הדירקטוריון ובהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדן בירידת ערך נכסים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 נרשמה הפרשה לירידת ערך בעל אופי אחר מזמני בסך 1.0 מיליוני ש"ח במניה זמינה למכירה.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכם בסך 1,698.5 מיליוני ש"ח לעומת 1,773.3 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, ירידה של 4.2% ובהשוואה לסך האשראי ביום 30 בספטמבר 2011, אשר הסתכם ב- 1,782.7 מיליוני ש"ח, ירידה של 4.7%.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 עמדה על 1,888.7 מיליוני ש"ח, לעומת יתרה ממוצעת של 1,920.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 1.6%.

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמו בסך 5,951.3 מיליוני ש"ח לעומת 5,715.1 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, עליה של 4.1% ולעומת 5,592.9 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011, עליה של 6.4%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 עמדה על 6,073.8 מיליוני ש"ח, לעומת יתרה ממוצעת של 6,120.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 0.8%. הירידה נובעת בעיקרה מקיטון בהיקף הפקדונות של לקוחות פעילי שוק ההון.

פקדונות מבנקים ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמו בסך 28.7 מיליוני ש"ח לעומת 34.9 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, ירידה של 17.8% ו- 26.5 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011, עליה של 8.3%. התנועה בסעיף זה נובעת בעיקרה מפעילות ביבנקאית יומית.

ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכם בסך 446.6 מיליוני ש"ח לעומת 431.9 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2011, ולעומת 424.6 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011. הגידול לעומת סוף שנת 2011 נובע מהרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של 2012 בסך 37.5 מיליון ש"ח, מקיטון בקרן ההון השלילית בגין ניירות ערך זמינים למכירה בסך של 7.2 מיליוני ש"ח ומחלוקת דיבידנד בסך 30.0 מיליוני ש"ח.

יחס ההון לסה"כ המאזן ליום 30 בספטמבר 2012 הגיע ל- 5.9% לעומת 5.8% בסוף שנת 2011, ו- 5.8% ביום 30 בספטמבר 2011.

דוח הדירקטוריון

יחס ההון הכולל, ליום 30 בספטמבר 2012, המחושב בהתאם להוראת השעה בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל II) הגיע ל- 19.3% בהשוואה ל- 19.2% בסוף שנת 2011 ו- 17.3% ביום 30 בספטמבר 2011. יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע ל- 15.9% בדומה לסוף שנת 2011 ובהשוואה ל- 14.2% ביום 30 בספטמבר 2011. ב- 15 בינואר 2012, קבע דירקטוריון הבנק יעדי הון עד להשלמת תהליך ה- SREP על ידי בנק ישראל. על פי החלטה זו, יחס ההון הכולל המינימלי שנקבע יהיה בשיעור של 15% ואילו יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון המינימלי יהיה בשיעור של 10%.

מגזרי פעילות

להלן תיאור קצר של מגזרי הפעילות של הבנק:

מגזר הבנקאות הפרטית – כולל את כל הלקוחות הפרטיים בבנק ועסקיהם.

מדובר הן בלקוחות פרטיים המשויכים לחטיבת הבנקאות הפרסונלית והן בלקוחות פרטיים המשויכים לחטיבת שוק ההון, אשר עיקר פעילותם הינו בניירות ערך. בנוסף, כולל המגזר את פעילות החברה לניהול נכסים פיננסיים, החברה לניהול הקרנות של הבנק, אשר נמכרה ברבעון השני של שנת 2012 (בדבר מכירת החברה, ראה פרק התפתחויות נוספות בדוח הדירקטוריון) ולקוחות החברה לנאמנות של הבנק, בתחום שירותי הנאמנות הפרטיות והציבוריות.

מגזר הבנקאות העסקית – כולל את כל הלקוחות המוסדיים אשר עיקר עיסוקם הינו בתחום הפיננסי, כגון: קבוצות העוסקות בתחומי ביטוח, פנסיה וגמל, קרנות נאמנות, חברות ניהול תיקים, וכו'.

לקוחות אלו משויכים לחטיבת שוק ההון.

בנוסף, כולל המגזר את לקוחות החברה לנאמנות של הבנק, בתחום שירותי הנאמנות לקרנות נאמנות.

המגזר הפיננסי – מגזר זה מאגד בתוכו את פעילות חדרי העסקות, יחידת הנזילות ואת מחלקת ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.

להלן הרווח הנקי של מגזרי הפעילות בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד:

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
	2012	2011
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
בנקאות פרטית	0.3	1.7
בנקאות עסקית	12.0	23.7
המגזר הפיננסי	20.6	7.6
סכומים שלא הוקצו והתאמות	4.6	1.1
רווח נקי	37.5	34.1

דוח הדירקטוריון

מגזר הבנקאות הפרטית

הרווח של מגזר הבנקאות הפרטית הסתכם ב- 0.3 מיליוני ש"ח לעומת רווח בסך 1.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בנטרול ההפסד בגין סניפי האמידים ובנטרול הרווח ממכירת יובנק קרנות נאמנות בע"מ, היה מגזר זה רושם רווח של 4.3 מיליוני ש"ח לעומת רווח של 9.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 56.6%.

הקיטון ברווח במגזר נובע מקיטון ברווחיות מפעילות החברה לניהול תיקים והחברה לניהול קרנות של הבנק, אשר תוצאותיה נכללו רק במחצית השנה הראשונה של שנת 2012, לעומת תשעה חודשים מלאים בשנת 2011, מקיטון בגביית חובות שנמחקו בעבר של לקוחות המגזר ומפתיחת סניף כיכר המדינה, בחודש אוקטובר 2011, שקוזז בעיקר על ידי גידול ברווח מפעילות מימון מפעילות לקוחות המגזר ומהרווח ממכירת יובנק קרנות נאמנות בע"מ.

נכון ליום 30.9.12 מפעיל הבנק שישה סניפי בנקאות לאמידים.

בדבר מכירת השקעת הבנק ב"יובנק קרנות נאמנות בע"מ" ברבעון השני של שנת 2012, ראה פרק התפתחויות נוספות בדוח הדירקטוריון.

מגזר הבנקאות העסקית

הרווח הנקי של מגזר הבנקאות העסקית הסתכם ב- 12.0 מיליוני ש"ח לעומת 23.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 49.4%.

הירידה ברווח הנקי נובעת בעיקרה מירידה בהכנסות תפעוליות ואחרות מפעילות שוק ההון על תחומיו השונים ומירידה בהכנסות המימון מפעילות לקוחות המגזר.

המגזר הפיננסי

הרווח הנקי במגזר הפיננסי הסתכם ב- 20.6 מיליוני ש"ח לעומת 7.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 171.1%.

העליה ברווח הנקי נובעת בעיקרה ממימוש רווחים נטו בתיק הזמין למכירה של ניירות ערך ישראלים שקוזזו על ידי קיטון בהכנסות בגין פעילות הבנק באגרות חוב למסחר. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 נרשמה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בסך 1.0 מיליון ש"ח בגין מניה זמינה למכירה. בתקופה המקבילה אשתקד לא היתה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.

על פי הנחיות המפקח על הבנקים, נדרש הבנק לפצל בדוח הדירקטוריון לגבי כל מגזר את הפעילויות הבאות: בנקאות ופיננסים, כרטיסי אשראי, שוק ההון, משכנתאות, בניה ונדל"ן.

לבנק אין פעילות מהותית בתחומי כרטיסי האשראי, משכנתאות, בניה ונדל"ן.

דוח הדירקטוריון

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר הבנקאות הפרטית (במיליוני ש"ח):

סכומים מדווחים

בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012			לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012		
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	26.5	-	26.5	-	9.1
- בינמגזרי	8.7	0.3	9.0	0.1	2.9
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	16.7	25.1	41.8	4.6	10.4
- בינמגזרי	(3.7)	1.8	(1.9)	0.6	(0.6)
סך הכנסות	48.2	27.2	75.4	5.3	21.8
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(0.3)	-	(0.3)	-	0.2
רווח נקי (הפסד)	(3.9)	4.2	0.3	(0.1)	(1.8)

בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2011 ¹			לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2011 ¹		
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	19.2	-	19.2	-	5.1
- בינמגזרי	14.2	0.4	14.6	0.3	6.5
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	16.3	22.2	38.5	7.2	12.6
- בינמגזרי	(3.9)	1.9	(2.0)	0.6	(0.7)
סך הכנסות	45.8	24.5	70.3	8.1	23.5
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(2.9)	-	(2.9)	-	(1.6)
רווח נקי	0.1	1.6	1.7	0.9	2.7

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

דוח הדירקטוריון

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר הבנקאות העסקית (במיליוני ש"ח):

סכומים מדווחים

בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	(5.2)	-	(5.2)	-	(1.8)
- בינמגזרי	19.7	-	19.7	-	6.3
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	3.0	45.0	1.1	14.5	15.6
- בינמגזרי	(0.4)	-	(0.1)	-	(0.1)
סך הכנסות	17.1	45.0	5.5	14.5	20.0
הכנסות בגין	-	-	-	-	-
הפסדי אשראי	5.1	6.9	1.5	2.0	3.5
רווח נקי					

בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2011	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2011	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2011	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2011	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2011	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2011
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	(16.5)	-	(16.5)	-	(6.4)
- בינמגזרי	35.7	-	35.7	-	12.3
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	2.6	57.7	1.1	17.8	18.9
- בינמגזרי	(0.3)	-	(0.1)	-	(0.1)
סך הכנסות	21.5	57.7	6.9	17.8	24.7
הכנסות בגין הפסדי אשראי	-	-	-	-	-
רווח נקי	8.5	15.2	2.7	4.1	6.8

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

דוח הדירקטוריון

מדיניות ניהול הסיכונים

1. כללי

א. פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהמהותיים מביניהם הינם: סיכוני אשראי, סיכוני שוק ונזילות, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים. סיכונים אלה מנוהלים על ידי נושאי משרה בכירים ממונים ובאחריותם. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל II. בגין יתר הסיכונים אליהם חשוף הבנק, מבצע הבנק הקצאת הון במסגרת תהליך הערכת הנאותות ההונית המבוצע במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל II – תהליך ה- ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מוודאת כי השגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו והגדלת תוחלת הרווח, תוך טיפוח התמחויות בבנק, ניצול היתרונות למגוון וגודל, יעשו תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.

ג. המפקח על הבנקים קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר הנחיות הקשורות בנושא ניהול 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.

ד. תפיסת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים, מושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחילת והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.

ה. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה עיקריים: קו הגנה ראשון של האחראים על יצירת הסיכון וניהול הסיכון, אשר מקיים בקורות שונות בעת נטילת הסיכון, קו הגנה שני של יחידות הבקרה הבלתי תלויות המבצעות בקרה לאחר, אך בסמוך לנטילת הסיכון – יחידות אלה כפופות למנהל הסיכונים הראשי וקו הגנה שלישי של מערך הביקורת הפנימית ומבקרים חיצוניים.

ו. האחראים על ניהול הסיכונים בבנק הם:

מר יעקב גרטן, סמנכ"ל, מנהל חטיבת המטה, הינו מנהל הסיכונים הראשי של הבנק.

מר שמעון וקנין, מנהל החטיבה הפיננסית, הינו מנהל סיכוני השוק והנזילות של הבנק.

מר דוד כץ, הממונה על האשראי, הינו מנהל סיכוני האשראי של הבנק.

גברת מיכל טילו, מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים, הינה מנהלת הסיכונים התפעוליים של הבנק.

ביום 25.3.12 מונתה הגברת מיכל טילו כממונה על סיכוני איסור הלבנת הון וטרור בבנק במקום מר יעקב קונורטוב, קצין הציות והממונה על איסור הלבנת הון בבנק הבינלאומי.

עו"ד איה אשתר, היועצת המשפטית של הבנק, הינה מנהלת הסיכונים המשפטיים של הבנק.

ז. הסיכונים הנוספים אליהם חשוף הבנק, מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, ועל ידי כל אחד מחברי ההנהלה בתחום הנתון לאחריותו.

דוח הדירקטוריון

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 אוגוסט 2011 אישר דירקטוריון הבנק מסמך תשתית בעניין עקרונות הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בקבוצה על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301, עקרונות באזל II והנחיות בנק ישראל האחרות. הדירקטוריון אשרר את המסמך באוקטובר 2012 במסגרת העדכון הכללי של נהלי דירקטוריון הבנק. המסמך מגדיר מתכונת פעולה של ממשל תאגידי אפקטיבי התומך בפעולת הדירקטוריון וההנהלה, ומאפשר להם לקבוע את אסטרטגיית הבנק ויעדיו, לגבש תיאבון לסיכון, לנהל את עסקיו השוטפים של הבנק, ולהגן על אינטרסים של המפקדים, בעלי המניות ונטולי סיכון אחרים. המסמך משמש מצע מחייב עבור הבנק בכל הנוגע לתפיסת הממשל התאגידי ולמתכונת ניהול הסיכונים. המסמך מיושם באמצעות נוהל הדירקטוריון וההנהלה, מסמכי המדיניות הרלוונטיים והמעגלים המרכזיים המרכיבים את מארג הממשל התאגידי בבנק – ובראשם הדירקטוריון וההנהלה.

הוראות ניהול בנקאי תקין 301 נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2012.

השליטה, הפיקוח והבקרה על נאותות ניהול הסיכונים בבנק נעשים, בין היתר, על ידי הדירקטוריון, ועדות מטעמו וועדות הנהלה בתחומי הסיכון השונים, כמפורט להלן:

- א. דירקטוריון הבנק מתווה אחת לשנה את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים השונים באמצעות דיון ואישור מסמך מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק. מסמך זה קובע, בין היתר, את תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמגזרים השונים, וכן מציב סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה ודיווח על החשיפה לסיכונים השונים. במסגרת זאת, מתאים הדירקטוריון את מדיניות החשיפה לסיכונים השונים, לשינויים ולתמורות בשווקים הפיננסיים ולסביבת הפעילות של הבנק.
- ב. בכל ישיבת דירקטוריון מתבצעים מעקב ובקרה אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים, בחשיפות העיקריות ובחינת נאותות המגבלות והעמידה בהן.
- ג. הדירקטוריון הקים ועדה מטעמו – ועדת ניהול סיכונים שמתכנסת לפחות מדי רבעון ומרכזת את כל האמור בסעיף ב' לעיל.
- ד. דירקטוריון הבנק מאשר פעילויות חדשות ומוצרים חדשים העשויים ליצור חשיפות חדשות, תוך בחינת הסיכון שהפעילות יוצרת וכן את יכולת הבנק לנהל, למדוד ולבצע בקרה בלתי תלויה על סיכונים הפעילות.
- ה. מדי שבוע מתכנסת ישיבת ועדת ניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנכ"ל ובהשתתפות חברי ההנהלה הרלוונטיים הדנה בהתפתחויות בתיקי הנוסטרו בשקלים ובמט"ח ובהתפתחויות בשווקים הפיננסיים. בדיון משתתפים גורמי הניהול והבקרה הרלוונטיים מהבנק.
- ו. מדי רבעון מוגש דוח CRO להנהלה, לוועדה לניהול סיכונים ולדירקטוריון. בדוח מודגשים, בין השאר, מגמות כלכליות, מגמות בסוגי הסיכון השונים, טיפול פונקצית ניהול הסיכונים בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות שננקטו על ידי הפונקציה ברבעון הרלוונטי.
- ז. לפחות שש פעמים בשנה מתכנסת ועדת ביקורת של הדירקטוריון. ועדת הביקורת דנה ומאשרת את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ומבצעת מעקב אחר יישומה, כמו כן, הועדה דנה בדוחות ביקורת ובדיווחים אחרים של המבקר הפנימי.

דוח הדירקטוריון

- ח. אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה, בועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק, במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים, סיכונים אשראי, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים וכן בעמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון.
- ט. אחת לשבוע מתכנסת ועדת אשראי בראשות המנכ"ל.
- י. פורום לניהול סיכונים תפעוליים מתכנס לפחות אחת לרבעון ומקיים מעקב שוטף על מצב החשיפה לסיכונים תפעוליים, בין היתר בהתבסס על ממצאי סקרי הסיכונים השונים, וכן על הפעולות הננקטות על ידי היחידות השונות למזעור חשיפות אלה. הפורום משמש גם כפורום בנושא מניעת סיכונים מעילות והונאות.
- יא. מחלקת ניהול סיכונים בבנק מקיימת ומרכזת בקרת סיכונים עצמאית בתחומי סיכונים שוק ונזילות וסיכונים אשראי.
- יב. היחידה לניהול סיכונים ופיקוח על חברות בנות בחברה האם אחראית, בין היתר, על יישומה והטמעתה של מדיניות קבוצתית כוללת לניהול הסיכונים התואמת את מטרות ויעדי הקבוצה ולביצוע פיקוח ומעקב שוטפים על חברות הבנות הבנקאיות וכן על יישום הוראות בנק ישראל בנושא תיקוף מודלים של הקבוצה.
- יג. יחידת תחום יישום באזל II בחברת האם הכפופה למנהל הסיכונים הראשי של חברת האם, אחראית על יישום והטמעה של הוראות נדבך 2 של באזל II כחלק מקידום ושיפור מערך ניהול הסיכונים הכולל של הקבוצה ובכללה הבנק.
- יד. היחידה האנליטית לתיקוף, יישום וחקר מודלים בחברת האם, הכפופה למנהל הסיכונים הראשי של חברת האם, אחראית על יישום הוראות בנק ישראל בנושא תיקוף המודלים של הקבוצה.
- טו. הנהלת הבנק, בתאום עם הקבוצה, ממשיכה לשכלל ולשפר את כלי המדידה, הפיקוח, הבקרה והדיווח הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית ובזמן אמת, על חשיפות הבנק לסיכונים השונים.
- ז. אחת לרבעון מתכנס פורום לפיקוח על החברות הבנות של הבנק ברשות המנכ"ל, נציגי ההנהלה ומנכ"לי החברות הבנות.

2. סיכונים שוק (סיכונים פיננסיים)

- א. כללי
1. סיכון השוק (סיכון פיננסי) הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות והון 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.
2. לבנק מדיניות מפורטת לניהול החשיפה לסיכונים שוק המאושרת מדי שנה על ידי ההנהלה והדירקטוריון. מסמך המדיניות מתווה ומפרט, בין היתר: תיאבון כולל לסיכונים שוק ותיאבון לסיכון בחתך הסיכון הבודד, עקרונות לפעילות ומגבלות ברמת המכשירים השונים והדסקים השונים בחטיבה הפיננסית.
3. אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה, בועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים לכלל הסיכונים של הבנק, במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים בהשוואה למגבלות שנקבעו. כמו כן, נבחנים גם שינויים נדרשים בהתאם לשינויים בפעילויות הבנק ו/או שינויים בסביבת הבנק או בשווקים הפיננסיים.

דוח הדירקטוריון

ב. דרישות ההון בגין סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים:

במסגרת יישום הוראות באזל II והוראת השעה של הפיקוח על הבנקים בחר הבנק, בתיאום עם הקבוצה, ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני ריבית, סיכוני אופציות, סיכוני מניות והסיכון הספציפי בתחומי המסחר בלבד ועל סיכוני מטבע על כלל הפעילות. בגין סיכוני ריבית וסיכוני מניות בתיק הבנקאי מבצע הבנק הקצאת הון במסגרת תהליך הערכת הנאותות ההונית המבוצעת במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל II – תהליך ה-ICAAP.

להלן דרישות ההון בגין סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים:

31.12.2011			30.9.2011			30.9.2012		
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
סה"כ	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סה"כ	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סה"כ	סיכון כללי	סיכון ספציפי
27.6	19.6	8.0	25.3	13.5	11.8	27.6	18.3	9.3
¹	¹	¹	0.2	0.1	0.1	¹	¹	¹
0.7	0.7	-	1.7	1.7	-	2.3	2.3	-
-	-	-	-	-	-	3.7	3.7	-
28.3	20.3	8.0	27.2	15.3	11.9	33.6	24.3	9.3

לפי באזל II

דרישת ההון בגין:

סיכון ריבית

סיכון מניות

סיכונים מטבע חוץ

סיכונים אופציות – מט"ח

סך הכל דרישת הון בגין סיכוני שוק

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ג. המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכוני השוק באמצעים, הכוללים גם את הערך בסיכון ה- VAR וגם הפעלת תרחישי קיצון Stress Test, כמפורט להלן:

- הערך בסיכון (ה- VAR)

- ה- VAR (הערך הנתון לסיכון), מודד את תוחלת ההפסד המקסימאלית בשווי ההון של הבנק (נכסים והתחייבויות, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים), במהלך אופק השקעה נתון (10 ימי עסקים), בהינתן רמת מובהקות מסוימת (99%) ובהתקיים תנאי שוק נורמאליים.

- ה- VAR השוטף המחושב בבנק – מתבסס על שיטת ה- Variance Co-Variance. בנוסף, מריץ הבנק מודלים בעת הצורך – לרבות סימולציה היסטורית.

דוח הדירקטוריון

- נתוני ה- VAR מחושבים בבנק בתדירות יומית על הנכסים וההתחייבויות הפיננסים של הבנק (התיק הבנקאי, התיק הסחיר). מערכת ה- VAR משתלבת כחלק אינטגרלי בעבודתה של המחלקה לניהול סיכונים המעדכנת את החטיבה הפיננסית על החשיפות.
- יחידת תחום ניהול סיכונים שוק ונזילות במחלקה לניהול סיכונים מבצעת תהליך בחינה בדיעבד (Back Testing) בלתי תלוי, על פי קריטריונים שהוגדרו בועדת באזל במטרה לבחון את תקפות ה- VAR ברמת כל מגזר פעילות ורמת סך הפעילות.
- כלי ניהול ובקרת חשיפות רבית כגון: מח"מ, שווי הוגן, מבחני רגישות לשינויים בעקום הרבית ותרשישי קיצון.
- כלי ניהול ובקרת סיכונים אופציות בחדר עסקאות מט"ח כגון: מטריצת Vol-Spot המציגה את החשיפה כתוצאה של תרחישים שונים של שער חליפין ותנודתיות. בנוסף נעשה שימוש ב- RHO הבוחן את השינוי בשווי הפוזיציה במקרה של תזוזה של 1% בעקום הריבית.
- מבחני רגישות: החשיפה לסיכון מבוססת במונחי הפגיעה המקסימאלית בשווי ההוגן כתוצאה מתזוזה מקבילה של עקום הריבית.
- תרחישי קיצון (Stress Tests).

התאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע כי סך החשיפה לסיכונים שוק כפי שמוצאת את ביטוייה בערך בסיכון (ערך ה- VAR) לא תעלה על 3.6% מההון ועד 15 מיליון ש"ח, לפי אופק של 10 ימים בשיטה הפרמטרית. ליום 30 בספטמבר 2012 עמד ערך ה- VAR של הבנק, על 5.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011. הירידה בערך ה- VAR בהשוואה לשנת 2011 מוסברת בהקטנת חשיפות של פוזיציות הבנק. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 עמד הבנק במגבלת ה- VAR הכוללת.

תרחישי קיצון – תרחישי קיצון לבחינת גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן: דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן של הבנק בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום התממשות סיכונים פיננסיים. מגבלה זו נקבעה לעד 15% מהונו של הבנק.

תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית והשפעת התממשות תרחישי קיצון על יחס ההון לרכיבי סיכון: כחלק מהיערכותו ליישום הוראות נדבך 2 של באזל II וקידום ניהול הסיכונים בקבוצה, גיבש הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. המתווה כולל תרחישים בתחום סיכונים השוק, הנזילות והאשראי (לרבות בתחום תיק ניירות הערך בשקלים ובמט"ח) ותרחישים המשלבים התממשות של כמה סיכונים בו זמנית. התרחישים שמפעיל הבנק כוללים תרחישים מסוג ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו-כלכליים. התשתית התרחישית מורכבת מתרחיש הוליסטי גלובלי ומתרחיש הוליסטי מקומי. בנוסף, מיושמים בבנק כלים לניהול חשיפות הריבית הכוללים מודלים שונים המיושמים בבנק ואשר תוצאותיהם נסקרות על בסיס יומי, כגון: מח"מ, שווי הוגן ומבחני רגישות לשינויים בעקום הריבית.

דוח הדירקטוריון

ד. חשיפת בסיס

כללי

סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות והון הבנק שעלול 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 ממגזרי ההצמדה השונים: המגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן, המגזר במטבע חוץ ובשקלים צמודים למטבע חוץ. על פי כללי החשבונאות ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שההשקעה של ההון במגזר שאינו המגזר השקלי (מגזר המדד ומגזר המט"ח וצמוד המט"ח) מוגדרת כחשיפת בסיס.

ניהול החשיפה

- ניהול סיכוני הבסיס והשקעת ההון הפנוי במגזרי ההצמדה השונים נעשה בהתבסס על הערכות ותחזיות שוטפות לגבי התפתחויות צפויות בשווקי הכספים וההון.
- תמהיל ההשקעה של ההון הפנוי במגזרי 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 במגזרי ההצמדה השונים וכדאיותן של פוזיציות "יתר" או "חסר" בכל מגזר ומגזר.
- 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 חוסר) של נכסים על התחייבויות וחשיפת ההון בכל מגזר.
- תרחישי קיצון – דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההון בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכוני שוק – לרבות סיכוני הבסיס. מגבלה זו נקבעה לעד 15% מההון.
- בנוסף, מיישם הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת, בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום סיכוני הבסיס (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכוני הבסיס עם כמה סיכונים אחרים ובו זמנית). במסגרת זאת, נבחנת השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון. תוצאות התרחישים ומשמעותם מדווחים אחת לרבעון להנהלה ולדירקטוריון.

דוח הדירקטוריון

עודף הנכסים על ההתחייבויות הסתכם כדלהלן:

	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2011	31 בדצמבר 2011	המגבלה המאושרת המקסימלית
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח
סוג ההצמדה	590.7	315.0	376.5	
לא צמוד				
מדד המחירים לצרכן	(199.2)	43.7	16.6	± 450.0
מטבע חוץ או בהצמדה לו	12.5	(16.4)	(0.9)	± 107.6
פריטים לא כספיים	42.6	82.3	39.7	
סה"כ הון	446.6	424.6	431.9	

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של הבנק נמוכה.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים (במיליוני ש"ח):

אחוז שינוי בשער החליפין	30 בספטמבר 2012			30 בספטמבר 2011			31 בדצמבר 2011		
	דולר	אירו	כל המטבעות	דולר	אירו	כל המטבעות	דולר	אירו	כל המטבעות
ירידה של 5%	(0.1)	0.1	(0.7)	0.6	0.4	0.8	0.1	0.3	0.1 ⁴
ירידה של 10%	(0.1)	0.1	(1.4)	1.2	0.9	1.6	0.2	0.6	0.2 ⁴
עליה של 5%	0.1	(0.1)	0.7	(0.6)	(0.4)	(0.8)	(0.1)	(0.3)	(0.1) ⁴
עליה של 10%	0.1	(0.1)	1.4	(1.2)	(0.9)	(1.6)	(0.2)	(0.6)	(0.2) ⁴

הערות:

1. תרחיש עליה/ירידה פירושו בהתאמה התחזקות/היחלשות המטבע הנדון כנגד שקל.
2. לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות שלא פורטו בנפרד יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.
3. הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין לאחר השפעת המס.
4. הוצג מחדש.

דוח הדירקטוריון

דרישות ההון בגין סיכונים בסיסיים

במסגרת יישום הוראות באזל II מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכונים בסיסיים הנגזרים מסיכונים בסיסיים במט"ח בלבד. הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכונים בסיסיים הנגזרים מחשיפה לסיכונים בסיסיים במגזר המדד (סיכונים אינפלציה) במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל II.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2012, עמד הבנק בכל מגבלות חשיפת הבסיס שאושרו על ידי הדירקטוריון.

ה. חשיפה לסיכונים בריבית

כללי

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

ניהול החשיפה

ניהול החשיפה לסיכונים בריבית נעשה תוך פיזור נאות של השקעת ההון הפנוי בין טווחי הזמן השונים, וצמצום החשיפה לשחיקת השווי ההוגן, כתוצאה משינויים בלתי צפויים בשיעורי הריבית. החשיפה העיקרית לסיכונים בריבית בבנק מיוחסת לפעילות המימון במגזר השקלי הלא צמוד ונובעת ממאפייני ההשקעה הנגזרים מטווח השימושים והמקורות ומפעילות הנוסטרו של הבנק במגזר זה, כולל עשיית שוק.

התיאבון לסיכון

- דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על החשיפה הכוללת לסיכונים בריבית באמצעות תחילת החשיפה המקסימאלית לשחיקת ההון עם שינוי מקביל של 1% בעקום הריבית במגזר הצמוד, במגזר השקלי ובמגזר המט"ח. על פי המגבלות, החשיפה המקסימאלית המותרת לשחיקת השווי ההוגן של ההון הינה בשיעור של 5.5% במגזר השקלי הלא צמוד, בשיעור של 3.5% במגזר צמוד המדד ובשיעור של 1.5% במגזר המט"ח.
- בנוסף לקביעת מגבלות על תיאבון הסיכון הכולל לחשיפה לסיכונים בריבית ברמת חשיפת השווי ההוגן, קבע דירקטוריון הבנק מגבלות פרטניות ברמת חדרי העסקאות והיחידות העסקיות השונות היוצרות סיכונים בריבית, על היקף חשיפת הריבית.
- בנוסף, נקבעו מגבלות חשיפה לסיכון הריבית במונחי ההפסד המקסימאלי על פי אומדן הערך בסיכון. מגבלת ה-VAR לא תעלה על 3.6% מההון ועד לגובה של 15 מיליוני ש"ח.
- תרחישי קיצון – דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכונים שוק – לרבות סיכונים בריבית. מגבלה זו נקבעה לעד 15% מההון. בנוסף, מיישם הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת, בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום סיכונים בריבית (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכונים בריבית עם כמה סיכונים אחרים ובו זמנית).

דוח הדירקטוריון

במסגרת זאת, נבחנת השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון, יחס ההון לרכיבי סיכון, וכן יכולת הבנק לגייס הון. תוצאות התרחישים ומשמעותם מדווחות אחת לרבעון להנהלה ולדירקטוריון.

החשיפה בפועל ליום הדוח

- חשיפת הריבית במגזר השקלי הלא צמוד נובעת מכך שהפעילות מאופיינת במשך חיים של נכסים ארוך ממשך חיים של התחייבויות, ובגין היקף ההשקעה באפיק זה שהוא הדומיננטי מבין שלושת מגזרי ההצמדה.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינוי במקביל בעקומי הריבית – השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מתרחיש של עליה מקבילה של 1% בעקום הריבית:

30 בספטמבר 2012		30 בספטמבר 2011		31 בדצמבר 2011	
מט"י לא צמוד	% השינוי בהון	% המגבלה	% השינוי בהון	% המגבלה	% השינוי בהון
בפועל	בפועל	בפועל	בפועל	בפועל	בפועל
2.86	5.50	4.18	5.50	3.68	5.50
0.91	3.50	0.66	3.50	0.05	3.50
0.58	1.50	0.41	1.00	0.45	1.50

סיכון ריבית בתיק הבנקאי:

להלן השפעת עליה (ירידה) בשיעור הריבית על התיק הבנקאי של הבנק (באחוזים מהשווי ההוגן):

30 בספטמבר 2012		30 בספטמבר 2011		31 בדצמבר 2011	
עליה של 1%	ירידה של 1%	עליה של 1%	ירידה של 1%	עליה של 1%	ירידה של 1%
עקום שקלי	(2.62)	2.72	(5.09)	5.22	(3.78)
עקום צמוד	0.03	(0.04)	(0.78)	0.89	(0.32)
ריבית דולר	0.58	(0.57)	(0.38)	0.77	(0.11)
ריבית אירו	0.02	4-	(0.01)	0.06	0.04
ריבית מט"ח (כל המטבעות)	(0.02)	0.04	0.03	0.05	(0.01)

הנחות היסוד:

1. התיק הבנקאי כולל את כל הנכסים וההתחייבות של הבנק, במאזן הבנק, כולל מכשירים פיננסיים נגזרים, למעט ניירות ערך בתיק למסחר.
2. החישוב נעשה ללא התחשבות בפריעונות המוקדמים של ההלוואות/הפקדונות (על סמך ניסיון העבר הפריעונות המוקדמים אינם מהותיים).
3. סיכון הריבית נבחן בתיירות שוטפת.
4. אחוז נמוך מ- 0.01.

דרישות ההון בגין סיכונים ריבית

במסגרת יישום הוראות באזל II מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכונים ריבית בתחומי המסחר בלבד.

הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכונים הריבית בתיק הבנקאי במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל II.

דוח הדירקטוריון

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע על נכסים והתחייבויות החשופים לשינויים בריבית על פי שווים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים תיאורטיים בשיעור הריבית על שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים.

להלן פרטים על השפעת השינויים בריבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר:

1. השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי ריבית) במיליוני ש"ח:

30 בספטמבר 2012					
מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי		
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
7,368.4	177.1	138.6	1,045.2	757.3	5,250.2
5,640.8	947.4	686.5	3,059.2	1.3	946.4
(6,928.2)	(260.3)	(448.8)	(2,028.9)	(885.5)	(3,304.7)
(5,684.7)	(850.5)	(377.3)	(2,074.1)	(78.4)	(2,304.4)
396.3	13.7	(1.0)	1.4	(205.3)	587.5

נכסים פיננסיים¹

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

התחייבויות פיננסיות¹

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

30 בספטמבר 2011					
מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי		
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
6,938.2	388.3	207.2	733.3	1,047.3	4,562.1
5,849.0	737.0	516.2	3,291.6	-	1,304.2
(6,600.1)	(200.6)	(424.4)	(1,553.7)	(911.5)	(3,509.9)
(5,862.1)	(919.9)	(307.8)	(2,483.3)	(92.7)	(2,058.4)
325.0	4.8	(8.8)	(12.1)	43.1	298.0

נכסים פיננסיים¹

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

התחייבויות פיננסיות¹

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2011					
מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי		
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
7,283.8	232.1	200.2	686.3	1,214.1	4,951.1
4,227.3	485.8	349.4	2,672.7	-	719.4
(6,932.1)	(189.4)	(258.1)	(2,092.9)	(1,103.3)	(3,288.4)
(4,204.3)	(522.1)	(297.8)	(1,268.2)	(94.6)	(2,021.6)
374.7	6.4	(6.3)	(2.1)	16.2	360.5

נכסים פיננסיים¹

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

התחייבויות פיננסיות¹

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

1 כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

2 לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

3 סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 8.

דוח הדירקטוריון

2. השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים, במיליוני ש"ח:

30 בספטמבר 2012								
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ²		שינוי בשווי הוגן במיליוני ש"ח		מטבע חוץ ¹		מטבע ישראלי		
				השפעות				
				מקזזות				
				אחר				
				אירו				
				דולר				
				לא צמוד למדד				
				צמוד למדד				
				צמוד למדד				
				לא צמוד				
				צמוד למדד				
				צמוד למדד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				
				לא צמוד				

דוח הדירקטוריון

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 8.

השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים נקבע לפי המודל, ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים בביאור 8.

נתוני סוף הרבעון משקפים את החשיפה הקיימת לבנק במהלך הרבעון השלישי של שנת 2012.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2012 עמד הבנק בכל מגבלות חשיפת הריבית שאושרו על ידי הדירקטוריון.

ו. סיכוני אופציות

כללי

סיכוני אופציות הם הסיכון להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שוויין של האופציות, לרבות סטיית התקן.

התיאבון לסיכון

- חדר העסקאות במט"ח של הבנק סוחר במגוון של מוצרים פיננסיים – ובכלל זה באופציות. בנוסף על המגבלות שנקבעו על היקף החשיפה בבסיס ובריבית, ועל רקע רגישות השווי הכלכלי של האופציות לשינויים בבסיס, בריבית ובפרט לשינויים בתנודתיות נכסי הבסיס – קבע הדירקטוריון מגבלות נוספות על פעילות חדר העסקאות באופציות.
- דירקטוריון הבנק קבע מגבלות ביחס לפעילות המותרת באופציות הן במונחי נפח, והן במונחי הפסד מקסימלי בתרחישים. התרחישים מתייחסים לשינויים סימולטניים בשער החליפין ובתנודתיות של נכסי הבסיס. כמו כן, נקבעו על ידי הדירקטוריון מגבלות על השינויים המקסימליים בערכו של תיק האופציות במונחים של מדדי רגישות (Greeks).

ניהול החשיפה

כלי ניהול החשיפה לסיכוני אופציות כוללים מערכת יעודית לנושא הכוללת, בין היתר, מטריצת רגישויות Vol-Spot המציגה את החשיפה, כתוצאה מהיווצרות שילוב של תרחישים שונים של תנודות בשער החליפין ובתנודתיות. בנוסף, נעשה שימוש בתרחיש חשיפה לסיכון עקום ריבית (תרחיש – RHO) הבוחן את השינוי בשווי הפוזיציה במקרה של תזוזה של 1% בעקום הריבית.

דרישות ההון בגין סיכוני אופציות

במסגרת יישום הוראות באזל II בחרה הקבוצה ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני אופציות בתחומי הפעילות למסחר בלבד. הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני האופציות, ככל שקיימות בתיק הבנקאי במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל II.

במהלך הרבעון השלישי לשנת 2012 עמד הבנק בכל מגבלות סיכוני האופציות שאושרו על ידי הדירקטוריון.

דוח הדירקטוריון

ז. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני השוק

הבנק מקיים מערך נאות של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח וביקורת על תהליך ניהול סיכוני השוק. התפיסה הניהולית והבקרתית של הבנק היא של זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכוני שוק ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו. ניהול החשיפה לסיכוני השוק נבחן ומבוקר באופן שוטף על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון, ההנהלה ודרגי הביניים, שהמרכזיים שבהם הינם:

- דירקטוריון הבנק קובע אחת לשנה את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכוני שוק, בין היתר, את: תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמגזרים השונים וכן מציב סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה ודיווח על החשיפה לסיכוני שוק.
- ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים – הועדה הינה ועדת דירקטוריון ייעודית לתחומי הסיכונים בבנק ואופן ניהולם. הועדה מקיימת דיונים ראשוניים במרבית הנושאים הקשורים לתחום הניהול הפיננסי בבנק, בטרם מובאים נושאים שונים בתחום לדיון והחלטה במליאת הדירקטוריון. הועדה מבצעת מעקב ובקרה אחר התפתחויות בחשיפה לסיכונים הפיננסיים השונים ואחר עמידת הבנק, במגבלות החשיפה שנקבעו. הועדה עוקבת אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים בארץ ובעולם ואחר סביבתו העסקית של הבנק ומקיימת דיון לגבי ההשלכות על רמות החשיפה והמגבלות הרצויות. כמו כן, הועדה מקיימת מעקב ובקרה אחר נאותות מערך ניהול הסיכונים, לרבות מערך בקרת הסיכונים.
- אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה, בוועדת ניהול הסיכונים ובדירקטוריון במסמך החשיפות לסיכונים הכולל של הבנק, במסגרתו מדווחת עמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון.
- ועדת נ"ה – לניהול נכסים והתחייבויות – הועדה בראשות מנכ"ל הבנק, דנה ועוקבת אחר יישום מדיניות הסיכונים הפיננסיים כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ודנה בהתפתחויות המרכזיות בחשיפה לסיכוני שוק על סמך מכלול דיווחים המועברים לה. הועדה מתכנסת אחת לשבוע ודנה גם על סמך דיווחים ניהוליים במצב הנזילות, בהתפתחויות הפיננסיות ובפעילות ותוצאותיה של יחידת הנוסטרו.
- ועדה בראשות המנכ"ל המתכנסת אחת לרבעון ודנה בירידת ערך וצורך בהפרשות לירידת ערך בתיק הנוסטרו.
- מערך הביניים (Middle Office) – היחידה משולבת במחלקת ניהול סיכונים הכפופה למנהל הסיכונים הראשי ומתמחה בביצוע בקורות על הפעילות בחדרי העסקאות בחטיבה הפיננסית של הבנק. היחידה מאתרת את הסיכונים השונים סמוך להיווצרותם, ככל הניתן, ומפתחת בקורות ונוהלי עבודה לצמצום חשיפת הבנק. במסגרת פעילותה בודקת היחידה את העמידה במגבלות שנקבעו ברמת הפוזיציות השונות ברמה יומית.
- היחידה לבקרת ניהול סיכוני שוק ונזילות המשולבת במחלקת ניהול סיכונים – היחידה אחראית על בקרת סיכוני השוק והנזילות בבנק. היחידה פועלת מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין 339 "ניהול סיכונים" והוראת ניהול סיכון נזילות 342. במסגרת פעילותה מבקרת ובוחנת היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות את טיב הכלים המשמשים למדידת הסיכון, בוחנת את המגבלות שנקבעו ואת התאמתן לחשיפות הבנק ומדווחת מיידית על חריגות ממגבלות אלו, אם היו. בנוסף, יחידת תחום ניהול סיכוני שוק ונזילות משתתפת בוועדת היגוי של חברת האם העוסקת בתיקוף מודלים בנושאי סיכוני שוק ונזילות.

דוח הדירקטוריון

- הביקורת הפנימית – מחלקת הביקורת הפנימית של הבנק הינה מחלקת הביקורת הפנימית של חברת האם המשלבת בתוכניות העבודה השנתיות שלה ביקורות בנושא ניהול הסיכונים הפיננסיים בבנק. הביקורת הפנימית אחראית למתן הערכה עצמאית על מידת האפקטיביות של יישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים בבנק, וכן, מחווה דעתה בפני ההנהלה ודירקטוריון הבנק על מידת ההתאמה ואיכות תפקודם של תהליכי הבקרה הפנימיים.

ח. דיווח על החשיפות לסיכוני שוק

ההנהלה, הועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק מקבלים מגוון דיווחים על החשיפה לסיכוני שוק, ובחתכים שונים על ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה. בנוסף, החשיפות לסיכוני השוק בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, והסמכויות לניהולם מרוכזות ב"מסמך החשיפות" הרבעוני, כנדרש בהוראה לניהול בנקאי תקין 339. המסמך נדון אחת לרבעון בהנהלה, בועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון. כמו כן, מדווחות החשיפות והעמידה במגבלות במסגרת דוח רבעוני של יחידת תחום ניהול סיכוני שוק ונזילות בחטיבה לניהול סיכונים של חברת האם. המסמך נדון בחברת האם אחת לרבעון בהנהלה, ועל פי דרישה בועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים.

3. 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 כוללת 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 מהוראות המפקח על הבנקים, אישר דירקטוריון הבנק מדיניות כוללת לניהול סיכוני הנזילות, וקבע מגבלות על פער ויחס הנזילות בתרחיש רגיל ובתרחיש קיצון ועל תזרים המזומנים. המדיניות כוללת, בין היתר, התייחסות לכלי המדידה, השליטה והבקרה ולמנגנוני הדיווח שיש לקיים כחלק מניהול סיכון הנזילות השוטף.
- הבנק מקיים מעקב שוטף אחר מצב הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח תוך שהוא מפעיל כלי ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה במטרה להבטיח את היכולת להתמודד גם במצבי ביקוש והיצע חריגים בשווקים הפיננסיים.
- בספטמבר 2008 הוציאה ועדת באזל, ה-BIS, הנחייה מעודכנת (Sound Practice) שעוסקת בתחום ניהול סיכון הנזילות. ההנחיה נכתבה בעקבות לקחי המשבר הפיננסי וכוללת שורת הנחיות חדשות לניהול הנזילות, בהם: הצורך בתמחור סיכון הנזילות, הצורך בהחזקת כרית בטחון, שורת עקרונות במדידת הסיכון בהם שימוש רחב יותר בתרחשי קיצון, ניהול נזילות תוך יומי, תוכניות מגירה ועוד. הקבוצה השלימה ביצועו של סקר פערים מקיף לבחינת עמידתה בהוראה. כמו כן, מתקיימים תהליכים לסגירת הפערים שזוהו כחלק מיישום הוראות נדבך 2 של באזל II.

דוח הדירקטוריון

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

התשתית לניהול סיכון הנזילות בבנק משלבת מודלים שונים לניהול השוטף של הנזילות בשקלים ובמט"ח, הן בתרחיש של מצב עסקים רגיל והן יישום תרחיש קיצון.

מודל פנימי במטבע ישראלי ובמט"ח

- לצורך ניהול הנזילות הכולל, נמדד ומנוהל סיכון הנזילות הכולל באמצעות מודל פנימי שפותח בקבוצה שמטרתו בחינה ומעקב אחר האמצעים הנזילים של הבנק בתרחישים שונים. המודל מאפשר ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה על מצב הנזילות בשקלים ברמה היומית השוטפת ובמט"ח לתקופות ארוכות יותר.
- 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 ויחס הנזילות לפי תקופות לפרעון.
- העקרונות העומדים בבסיס המודל גורסים כי ככל שיש בידי הבנק יותר נכסים נזילים ביחס להתחייבויות הצפויות להתממש על פי המודל הפנימי, כך מבטיח הבנק את יכולתו לעמוד בכל צרכי הנזילות. למטרה זו מסווגים הנכסים במודל על פי רמת הנזילות, בהתאם להוראות בנק ישראל, וההתחייבויות על פי הסבירות למימוש. המודל נסמך על מבדקים שונים שנעשו בבנק ושנשענים על בחינה היסטורית של התנהגות היתרות המאזניות והחוז מאזניות בבנק.
- המודל משמש כלי ניהול דינמי, ברמה היומית, לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכונים הנזילות. תוצאות המודל מוצגות בועדת נ"ה אחת לשבוע ומבוקרות באופן שוטף על ידי הגורמים הרלוונטיים ובכללם יחידת בקרת סיכונים שוק ונזילות.
- בימים אלה מתוקף המודל שמנוהל על ידי מנהל תחום סיכונים שוק ונזילות בחברת האם. במסגרת התיקוף, נבחנים המתודולוגיה שבבסיסו כמו גם נכונות הנתונים ושלמותם, ברמת הקלט, הפלט ומשוואות המודל.

מערכת זה"ב RTGS לניהול נזילות תיק יומי במטבע ישראלי

בנוסף, לצורך ניהול הנזילות השוטפת בשקלים משתמש הבנק במערכת פנימית שפותחה לצורך עמידה בדרישות הרפורמה במערכת התשלומים והסליקה (מערכת זה"ב – RTGS). המערכת מאפשרת סליקה בזמן אמת, ללא השהייה בין ביצוע הוראת התשלום לבין אישורה, ומאפשרת לבנק לזהות בכל רגע נתון את התזרים הכספי שעבר בחשבונות.

מודל "קצר ארוך" במגזר המט"ח

פעילות המערכת הבנקאית בתחום ניהול הנכסים וההתחייבויות במט"ח מאופיינת ביצירת שימושים ארוכי טווח הממומנים ממקורות קצרים. פעילות זו נובעת בעיקרה מחוסר זמינות של מקורות מט"ח ארוכי טווח. פעילות כנ"ל חושפת את הבנק לסיכונים פיננסיים משני סוגים – נזילות ומרווח. במסגרת המודל נקבעו מגבלות על היקף השימושים הארוכים כפונקציה של היקף המקורות הקצרים, תוך ניהול סיכונים נזילות ומרווח במט"ח.

דוח הדירקטוריון

כרית ביטחון (Buffer) במט"ח

דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על כרית ביטחון מינימאלית של נכסים נזילים מידיים במט"ח לתקופות פרעון קצרות.

תרחישי קיצון

לצורך בחינת הנזילות במצבי קיצון ולחץ, נבנה תרחיש יומי על בסיס נתוני המודל הפנימי של הבנק. התרחיש משקף את מצב הנזילות בתרחישי קיצון על בסיס שילוב הפרמטרים המחמירים שנצפו על פני נתוני 24 החודשים האחרונים. בנוסף, עורך הבנק תרחישי קיצון המשלבים גם תרחישי לחץ בשוקי ההון והכספים בישראל ובחו"ל, ובוחן את השפעתם גם על בסיס ההון ויחס ההון של הבנק.

ג. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים נזילות

התפיסה הבקרתית של הבנק היא של זיהוי, כימות ואמידה של הסיכונים ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו בנהלים באופן שוטף הן על ידי מנהלי החשיפה והן על ידי גורמי בקרה וביקורת בלתי תלויים. ניהול החשיפה לסיכונים הנזילות נבחן ומבוקר באופן שוטף על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון, ההנהלה ודרגי הביניים, שהמרכזיים שבהם הינם (ראה גם הרחבה ופירוט לעיל בסעיף בדבר הבקרה והפיקוח על ניהול החשיפה לסיכונים השוק):

- דירקטוריון הבנק המתווה את המדיניות הכוללת לניהול סיכון הנזילות, את תיאבון הסיכון ואת המגבלות.
- ועדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון.
- ועדת נ"ה – ניהול נכסים והתחייבויות.

ד. דיווח על החשיפה לסיכונים נזילות

- דוח סיכון נזילות יומי בשקלים ובמט"ח מופק ממערכת הנזילות במחשב המרכזי, ומופץ לכל גורמי הניהול והבקרה הרלוונטיים.
- דיווח על החשיפה לסיכון הנזילות בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, והסמכויות לניהולם ניתן אחת לשבוע במסגרת ועדת נ"ה, בראשות המנכ"ל.
- דיווח על החשיפות מרכז ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני כנדרש בהוראה לניהול בנקאי תקין 339. מסמך הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בועדת ניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון.
- דיווח רבעוני, ארבע פעמים בשנה להנהלה, לועדת ניהול סיכונים ולדירקטוריון על תוצאות תרחישי קיצון.
- בנוסף, הנהלת הבנק והדירקטוריון מעדכנים באופן שוטף ועל פי הצורך בהתפתחויות בחשיפות הבנק לסיכונים נזילות.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2012 לא היו חריגות מיחסי הכיסוי בהתאם למודל הנזילות.

דוח הדירקטוריון

4. ניהול סיכונים בתיק ניירות הערך בחו"ל – סיכוני שוק וחבות

- א. תיק ניירות ערך בחו"ל של הבנק מנוהל בהתאם למגבלות השקעה וקווים מנחים שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק. הבנק משקיע רק באגרות חוב שהונפקו על ידי חברות בדירוג השקעה (Investment Grade), ובכפוף למגבלות שונות שנקבעו במדיניות ניהול הסיכונים של הבנק.
- ב. לאחר מועד ביצוע ההשקעה, מקיים הבנק באופן שוטף, כחלק מניהול הסיכונים בתיק ניירות הערך בחו"ל מעקב להשקעותיו השונות. הניתוח מתבצע הן ברמת הנייר, הן ברמת החברה הבודדת והן ברמת כלל התיק, תוך הסתמכות על פרסומים הנוגעים לחברה המנפיקה, על תוצאות כספיות ועל פרמטרים אחרים מהם ניתן ללמוד על מצב החברה או ההשקעה.
- ג. בבנק שלושה מערכי בקרה ותמיכה בלתי תלויים המגבים את פעילות ההשקעה:
- מערך הביניים.
 - היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות.
 - יחידת תחום סיכוני אשראי של חברת האם.
- יחידות אלו מבקרות את פעילות ההשקעה, את העמידה בנוהלי ובמגבלות ההשקעה, את ההתפתחויות בשווי ההון של ניירות הערך ואת נאותות המודלים והכלים המשמשים לניהול הסיכונים בפעילות, בזמן סביר סמוך ככל הניתן למועד הביצוע.
- ד. מדידת השווי ההוגן בתיק ניירות הערך מתבצעת על ידי מערך הביניים. בהתייחס לחלק הארי של ההשקעות בתיק, מדידת השווי ההוגן נעשית בהתבסס על ציטוטים של ספק מחירים בינלאומי חיצוני לבנק – חברה בינלאומית מובילה המספקת שירותי שערור עבור מאות מוסדות פיננסיים רבים וגדולים בעולם, עם מעל 25 שנות ניסיון. החברה עוסקת בתחום מתן שירותי ציטוט ושערור ולא בתחום המסחר בניירות ערך.
- ה. כחלק ממנגנוני הפיקוח והבקרה על ניהול הסיכונים גובשה בבנק שגרת דיווח לגבי אופי והיקף החשיפות בתיק ניירות הערך המנוהל. הדיווחים נמסרים הן לגורמים מקבלי ההחלטה והן לגורמי הבקרה. עיקר מתכונת הדיווח בבנק הינה:
- דיווח מיידי עם גילוי חריגה ממגבלות ונהלים.
 - דיווח מיידי על פתיחת מרווחים, שינוי דירוג וכל אירוע חריג אחר בתיק, וככל שנדרש.
 - ישיבות ועדת נ"ה שבועיות בראשות המנכ"ל.
 - דיווח רבעוני במסגרת מסמך החשיפות הכולל להנהלה, לועדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון ולדירקטוריון הבנק.

5. ניהול סיכוני אשראי

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

דוח הדירקטוריון

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

במסגרת יישום הוראות באזל II והוראות השעה של הפיקוח על הבנקים, מיישם הבנק, בתיאום עם הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני אשראי.

להלן נכסי הסיכון ודרישות הון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי הנובעים מהחשיפות השונות:

30 בספטמבר 2012		30 בספטמבר 2011		31 בדצמבר 2011	
נכסי סיכון	דרישות ההון (9%)	נכסי סיכון	דרישות ההון (9%)	נכסי סיכון	דרישות ההון (9%)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
סוג החשיפה					
36.7	3.3	15.9	1.4	17.1	1.5
ריבונות					
3.1	0.3	9.9	0.9	9.9	0.9
ישויות סקטור ציבורי					
188.2	16.9	267.6	24.1	183.4	16.5
תאגידים בנקאיים					
1,295.5	116.6	1,458.8	131.3	1,328.1	119.5
תאגידים					
112.7	10.1	84.6	7.6	90.3	8.1
בביטחון נדל"ן מסחרי					
213.2	19.2	191.8	17.3	166.2	15.0
קמעונאים ליחידים					
33.3	3.0	32.2	2.9	31.5	2.8
משכנתאות לדירור					
93.7	8.4	168.0	15.1	117.9	10.6
נכסים אחרים					
1,976.4	177.8	2,228.8	200.6	1,944.4	174.9
סה"כ בגין סיכוני אשראי					
421.0	37.9	338.6	30.5	354.0	31.9
סיכוני שוק					
411.3	37.0	427.6	38.5	417.8	37.6
סיכון תפעולי					
2,808.7	252.7	2,995.0	269.6	2,716.2	244.4
סה"כ נכסי סיכון					

30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2011	31 בדצמבר 2011
15.9%	14.2%	15.9%
יחס הון ליבה לרכיבי הסיכון		
15.9%	14.2%	15.9%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
19.3%	17.3%	19.2%
יחס הון כולל לרכיבי סיכון		

ראה פירוט של התפלגות הקצאת ההון על סיכוני האשראי בחתכי הסיכון השונים בסעיף ט' להלן.

לצורך דירוג חשיפת האשראי של ריבונות ותאגידים בנקאיים על פי באזל II, ליום 30.9.2012 וליום 31.12.2011 עשה הבנק שימוש בדירוגים פומביים של חברת S&P (ב- 30.9.2011 עשה הבנק שימוש בדירוגים פומביים של חברות Moody's, S&P, Fitch על פי הדירוג השני הנמוך מביניהם).

דוח הדירקטוריון

ג. מדיניות ותיאבון סיכון

כללי

- מדיניות ניהול סיכונים האשראי של הבנק, אשר נדונה ומאושרת אחת לשנה על ידי ההנהלה ודירקטוריון הבנק, מתבססת על פיזור נאות של הסיכונים, וניהול זהיר ומבוקר של החשיפות, הן ברמת הלקוח הבודד, והן ברמת ענפי המשק והסקטורים העסקיים השונים.
 - מדיניות ניהול סיכונים האשראי של הבנק כוללת מגבלות שונות על תיק האשראי, ובכלל זה: מגבלה מירבית לקבוצת לווים וללווה בודד, מיגבלות על החשיפה לפי ענפי משק וסקטורים עסקיים שונים, מיגבלות על החשיפה למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, והכל כפונקציה של רמת הסיכון שהבנק מעריך. מדיניות האשראי של הבנק נבדקת ומעודכנת על פי השינויים והתמורות בשווקים הפיננסיים ובמשק הישראלי.
 - מערך ניהול האשראי מסתמך על סמכויות אשראי ברמות השונות בבנק הנקבעות והמאושרות על ידי הדירקטוריון, וכן על נוהלי אשראי, אשר מגדירים את תהליך אישורי האשראי ואת תהליך הבקרה.
 - במהלך השנים האחרונות, ביצע הבנק עדכונים במדיניות האשראי, ובמסגרת זו הגביר את הבקורות אחר תיק האשראי ואחר המיגזרים העשויים להיות מושפעים בצורה משמעותית מהשינויים והתמורות שנראו בשנים האחרונות בשווקים הפיננסיים ובמשק המקומי.
- הקיום המנחים במדיניות האשראי של הבנק
- במסגרת מדיניות האשראי התווה דירקטוריון הבנק אסטרטגיה לצמצום חשיפה בלתי רצויה לסיכון האשראי הכוללת כיווני פעולה מנחים לרבות פלחי שוק.
- מדיניות האשראי של הבנק מושתתת על בחינת כושר ההחזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה.
 - הפעילות האשראית של הבנק תתנהל תוך שמירה על הנאותות ההונית של הבנק ובהתבסס על יעדי הלימות ההון של הבנק כפי שקבע הדירקטוריון.
 - במהלך השנים האחרונות הורחבה תפיסת סיכון האשראי של הבנק ובהתאמה עובתה מדיניות האשראי שלו תוך שהיא כוללת מגבלות ואמות מידה המחמירות בחלקן מהמגבלות שקבע המפקח על הבנקים בנק ישראל. מגבלות אלו נועדו לצמצם, בין היתר, את החשיפה לגודל החבות של לווה בודד וקבוצת לווים.
 - הבנק בוחן תקופתית את המגבלות שהשית על עצמו ומעדכן בצורה דינמית על פי התפתחויות במצב המשק את מדיניות ותפיסת הסיכון של הבנק.
 - כחלק מניהול סיכונים האשראי השוטף ויישום מדיניות הדירקטוריון נבחנים, על בסיס שוטף, מאפייני הפעילות העסקית של הלווה, תזרים המזומנים ומבנה הנכסים וההתחייבויות שלו, טיב הביטחונות, המגזר הענפי בו הוא פועל ופרמטרים, כגון: תלות גבוהה בלקוחות, ספקים וכיו"ב.
 - 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, לרבות קביעת רף מינימום לשיעור זה. רמת המרווחים משקפת גם את הקצאת ההון הנדרשת בשל מתן האשראי.

דוח הדירקטוריון

תיאבון הסיכון

מדיניות הבנק כוללת פירוט נרחב ביעדים ובאופן פיתוח עסקי האשראי בענפים ובתחומי הפעילות השונים, תוך הגדרת עקרונות מפורטים בכל ענף ותחום, לרבות מגבלות פרטניות ברמת תתי ענפים ומוצרים המאופיינים ברמת סיכון גבוהה. תיאבון הבנק לסיכון אשראי, כפי שנוסח במסגרת מסמך המדיניות, הינו שמרני. במסגרת המדיניות התווה דירקטוריון הבנק אסטרטגיה לצמצום חשיפות בלתי רצויות לסיכון האשראי, הכוללת מערך מגבלות רחב לסיכון האשראי לענפים ותחומי פעילות שונים.

- ד. מערכות למדידה, אמידה וניהול של סיכונים האשראי
- הבנק מתבסס על מודלים פנימיים שפותחו בקבוצה לדירוג סיכון האשראי הגלום בפעילות הלקוח. המודלים מתבססים על פרמטרים אובייקטיביים בקשר עם מצבו של הלווה (מאפייני הלקוח, תמהיל הביטחונות, החוסן הפיננסי המשתקף מן הדוחות הכספיים של הלקוח, נתונים ענפיים, נתונים נוספים וכיו"ב). על מנת להדק את הקשר שבין דירוג הסיכונים של הלקוח והתשואה הנובעת מפעילותו, קבע הבנק רף תשואה מינימלית לכל דרגת סיכון.
 - מערכות ממוכנות מספקות למנהל סיכונים האשראי, מנגנון מעקב שוטף אחרי פעילות הלקוחות, במכלול רחב, ובמגוון חתכים: רמות ותמהיל פעילות, ניצול מסגרות אשראי, רמת ביטחונות ומידע עדכני על מצבו הכספי של הלקוח. המערכות מאפשרות להעניק ללקוחות העסקיים את מיטב השירות ברמה גבוהה של מקצוענות ומיומנות. בנוסף, מיושמת בבנק מערכת ממוכנת של בקשות אשראי, אשר משפרת ומייעלת את הליך קבלת ההחלטות והבקרה עליו.
 - חברת האם ממשיכה, בתאום עם הבנק, לשכלל ולשפר את כלי המדידה, הדיווח והבקרה הדרושים לה, לשם קבלת תמונת מצב עדכנית בכל הקשור למאפייני הסיכון השונים, הקיימים בסביבתם העסקית של מקבלי האשראי.
 - בנוסף, בוחן הבנק באופן תדיר עמידתו בהוראות הרגולטוריות בכל הקשור במגבלות הריכוזיות: לווה/קבוצת לווים או חשיפה לענפי משק.

ה. מדיניות ניהול מערך הביטחונות

כללי

- לבנק מדיניות מפורטת בנושא קבלת נכסים כבטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההשענות על כל סוג וסוג. עיקרי המדיניות נדונים אחת לשנה בהנהלת הבנק ומאושרים אחת לשנה על ידי דירקטוריון הבנק ומפורטים בהרחבה בנהלים.
- במסגרת המדיניות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שוויין של הבטוחות לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא מבטיחה, שלוקחים בחשבון משתנים ואינדיקטורים כלכליים שונים.
- כמו כן, נקבעו נהלים לאופן הטיפול בבטוחות ולמעקב אחר השינויים בהן ובשוויין, וכן מערכי בקרה בתחום ניהול ותפעול מערך הביטחונות.
- סוגי הביטחונות העיקריים עליהם נשען הבנק הינם: ניירות ערך, פיקדונות, שעבודי נדל"ן וערבויות בנקאיות.

דוח הדירקטוריון

- במסגרת ההערכות הקבוצתית, שודרגה המערכת הממוכנת בתחום של תיעוד המסמכים המשפטיים היוצרים את השעבודים של הנכסים בתיקי הלקוחות שניתנו כבטחון, והמערכת המנהלת את המעקב אחר שוויים של הנכסים נמצאת בתהליך החלפה באופן שעם השלמת הטמעת המערכות, הנתונים הנדרשים לניהול סיכוני אשראי יהיו ממוכנים במלואם וזמינים לכל גופי הבקרה השונים.

פיקוח ובקרה

- כל חביות לקוחות הבנק לרבות שווי הביטחונות העומדים כנגדן, מרוכזים במערכת האובליגו – באמצעותה מבצע הבנק מעקב יומי של מצבת הביטחונות אל מול חשיפות האשראי.
- מעקב יומי שוטף אחר עמידה במסגרות אשראי ובביטחונות הנדרשים, ברמת הלקוח הבודד מתבצע בסניפים באמצעות דוח יומי בו מפורטות חביות הלקוח ומערך הביטחונות שלו אל מול מסגרות האשראי שאושרו לו, והנותן תמונת מצב שלמה בזמן אמת על חשיפת הלקוח.
- לטיפול בחלק ניכר של חשבונות פעילי שוק ההון קיימת מערכת שפותחה בחברת האם ומעודכנת בשיתוף עם הבנק. במערכת משולבים מאפיינים מיוחדים ללקוחות מתוחכמים הפועלים בשוק ההון.
- במקביל לטיפול הסניף ברמת הלקוח הבודד, מתבצעות עבודות פיקוח ובקרה הדוקות גם במחלקת אשראי.

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בבטחון פיננסי כשיר ליום 30.9.2012 (במיליוני ש"ח)

חשיפה ברוטו	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות (לפני הכפלה במקדמי אשראי)	חשיפה שמכוסה על ידי נגזרי אשראי (לפני הכפלה במקדמי המרת אשראי)	סכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר בגישה הסטנדרטית לאחר הכפלה במקדמי ביטחון ובטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה להפסדי (אשראי)
3,699.4	-	-	198.3	-	3,897.7
204.4	198.3	-	-	-	6.1
840.7	-	-	19.0	-	859.7
2,627.5	19.0	-	87.5	841.4	1,854.6
129.3	-	-	-	8.7	120.6
354.5	-	-	4.8	15.0	344.3
95.8	-	-	-	-	95.8
167.3	-	-	-	-	167.3
8,118.9	217.3	-	309.6	865.1	7,346.1

סוג החשיפה

ריבונות	3,699.4	-	-	-	3,897.7
סקטור ציבורי	204.4	198.3	-	-	6.1
תאגידים בנקאיים	840.7	-	-	-	859.7
תאגידים	2,627.5	19.0	-	841.4	1,854.6
בביטחון נדל"ן מסחרי	129.3	-	-	8.7	120.6
קמעונאים ליחידים	354.5	-	-	15.0	344.3
משכנתאות לדיור	95.8	-	-	-	95.8
נכסים אחרים	167.3	-	-	-	167.3

דוח הדירקטוריון

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בבטחון פיננסי כשיר ליום 30.9.2011 (במיליוני ש"ח)

חשיפה ברוטו	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות (לפני הכפלה במקדמי אשראי)	חשיפה שמכוסה על ידי נגזרי אשראי (לפני הכפלה במקדמי המרת אשראי)	סכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר בגישה הסטנדרטית לאחר הכפלה במקדמי ביטחון ובטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ולאחר הפחתת בטחונות
סוג החשיפה					
ריבונות	3,175.1	-	-	-	3,175.1
סקטור ציבורי	19.8	-	-	-	19.8
תאגידים בנקאיים	1,010.7	-	10.4	-	1,021.1
תאגידים	3,345.1	10.4	43.7	1,202.3	2,176.1
בביטחון נדל"ן מסחרי	90.8	-	-	1.1	89.7
קמעונאים ליחידים	334.3	-	1.2	16.7	318.8
משכנתאות לדיוור	96.3	-	-	4.2	92.1
נכסים אחרים	250.6	-	-	14.6	236.0
סה"כ	8,322.7	10.4	55.3	1,238.9	7,128.7

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בבטחון פיננסי כשיר ליום 31.12.2011 (במיליוני ש"ח)

חשיפה ברוטו	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות (לפני הכפלה במקדמי אשראי)	חשיפה שמכוסה על ידי נגזרי אשראי (לפני הכפלה במקדמי המרת אשראי)	סכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר בגישה הסטנדרטית לאחר הכפלה במקדמי ביטחון ובטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ולאחר הפחתת בטחונות
סוג החשיפה					
ריבונות	3,396.0	-	-	-	3,396.0
סקטור ציבורי	19.8	-	-	-	19.8
תאגידים בנקאיים	707.1	-	17.3	-	724.4
תאגידים	3,059.6	17.3	31.9	1,044.5	2,029.7
בביטחון נדל"ן מסחרי	97.4	-	-	2.0	95.4
קמעונאים ליחידים	347.3	-	8.4	78.5	277.2
משכנתאות לדיוור	91.9	-	-	2.0	89.9
נכסים אחרים	207.6	-	-	12.2	195.4
סה"כ	7,926.7	17.3	57.6	1,139.2	6,827.8

דוח הדירקטוריון

התפלגות החשיפה לפי ענפי משק ליום 30.9.12:

האשראי התפלג ברובו כדלהלן: 39.2% מהאשראי על אחריות הבנק, כולל סעיפים חוץ מאזניים, ניתן ללקוחות בענף שירותים פיננסיים (לאחר קיזוז הניכויים המותרים לפי הוראות בנק ישראל, נמוך האשראי לענף זה מ-20%), 10.7% לענף שירותים עסקיים אחרים, 6.3% ללקוחות בענפי התעשייה, 15.6% לענפי הבינוי והנדל"ן ו-6.7% לאנשים פרטיים. היתרה המצטברת של ההפרשה להפסדי אשראי, על פי הוראות בנק ישראל, ליום 30 בספטמבר 2012, מהווה כ-0.4% מסך האשראי וסיכון האשראי אליו מתייחסת ההפרשה.

ו. מדיניות חובות בעייתיים וההפרשות 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 להפסד האשראי הצפוי לבנק.

להלן פילוח סיכון האשראי הכולל בגין חובות בעייתיים:

30 בספטמבר 2012			30 בספטמבר 2011			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
28.5	-	28.5	29.7	-	29.7	סיכון אשראי פגום
5.6	-	5.6	3.0	-	3.0	סיכון אשראי נחות
2.5	-	2.5	5.3	-	5.3	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
36.6	-	36.6	38.0	-	38.0	

31 בדצמבר 2011			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
25.6	-	25.6	סיכון אשראי פגום
3.1	-	3.1	סיכון אשראי נחות
1.7	-	1.7	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
30.4	-	30.4	

דוח הדירקטוריון

מצ"ב מידע בגין נכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים שצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר:

סכומים מדווחים

יתרה ליום 31.12.2011	יתרה ליום 30.9.2011	יתרה ליום 30.9.2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
			על בסיס מאוחד
			1. נכסים שאינם מבצעים:
			אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית:
20.1	20.6	21.6	שנבדק על בסיס פרטני
-	-	-	שנבדק על בסיס קבוצתי
-	0.5	-	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
-	-	-	חובות פגומים אחרים שאינם צוברים הכנסות ריבית
20.1	21.1	21.6	סך הכל חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית
-	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
20.1	21.1	21.6	סך הכל נכסים שאינם מבצעים
5.5	8.6	6.7	2. חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית
			3. סיכון אשראי מסחרי בעייתי ²
29.3	36.5	33.4	סיכון אשראי מאזני בגין הציבור
-	-	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין הציבור ³
29.3	36.5	33.4	סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור
-	-	-	סיכון אשראי מאזני בגין אחרים
-	-	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין אחרים ³
-	-	-	סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין אחרים
29.3	36.5	33.4	סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי
0.2	-	0.8	4. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר
-	-	-	מזה: הלואות לדיור בגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור
-	-	-	הלואות לדיור בגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור
-	-	-	אגרות חוב שאינן פגומות בפיגור של 90 ימים או יותר

1 בדבר פיצול החובות הפגומים לענפי משק, ראה תוספת ג' לסקירת ההנהלה.

2 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 וחץ מאזני בגין אנשים פרטיים.

3 כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים, למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי, לפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי.

דוח הדירקטוריון

5. להלן נתונים אודות מדדי סיכון האשראי על פי הוראות חובות פגומים

30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2011	31 בדצמבר 2011
באחוזים	באחוזים	באחוזים
א. שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת אשראי לציבור	1.3%	1.7%
ב. שיעור יתרת אשראי בגין אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור	0%	0%
ג. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור	0.8%	0.8%
ד. שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית	62.4%	48.8%
ה. שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור	1.1%	1.0%
ו. שיעור ההכנסות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור	0.1%	0.2%
ז. שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת	0%	0%
ח. שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור	0%	0%

הערה:

סיכון אשראי מאזני וחוזק מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

ז. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים אשראי

הבנק מקיים מעטפת נאותה של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח, בקרה וביקורת על תהליך ניהול סיכונים האשראי. התפיסה הניהולית והבקרתית של הבנק היא של זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכונים אשראי ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו.

ניהול החשיפה לסיכונים האשראי נבחן ומבוקר באופן שוטף, על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון, ההנהלה ודרגי הביניים, שהמרכזיים שבהם הינם:

1. דירקטוריון הבנק המתווה אחת לשנה את האסטרטגיה ותוכנית העבודה השנתית על בסיסה קובע את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים אשראי, הכוללת בין היתר את: תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמגזרים השונים, וכן מציב סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה ודיווח על החשיפה לסיכונים האשראי.

אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה, בוועדת ניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק, במסגרתו מדווחות גם חשיפות הבנק לסיכונים אשראי, ועמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון.

דוח הדירקטוריון

2.

מחלקת אשראי בראשות הממונה על האשראי

המחלקה מרכזת את כל פעילות האשראי בבנק באמצעות יחידות משנה כדלקמן:

-

יחידת ניהול סיכונים אשראי כוללת אנליסטים (רפרנטים). הלוקחות מפוצלים בין האנליסטים בהתאם ליחידה העסקית

בה הם פעילים ובהתאם לסוגי פעילויות האשראי שלהם. חלוקת הלוקחות באופן האמור מקנה מיומנות מקצועית.

-

יחידת פיקוח סיכונים אשראי בשוק ההון המתמחה בביצוע בקורות ומהווה גורם מקצועי מרכזי בתחום הפיקוח המגוון

על האשראי בשוק ההון. היחידה מאתרת ומפקחת על חשיפות האשראי סמוך להיווצרותם, ככל הניתן, בפעילות

לקוחות בחדרי העסקות של חטיבת שוק ההון של הבנק. במסגרת פעילותה בודקת היחידה את העמידה במגבלות

שנקבעו בתחומי ניהול האשראי בחדרי העסקות השונים של חטיבת שוק ההון ברמה תוך יומית.

-

יחידת ריכוזי נתוני אשראי, ניתוח ודיווחים

היחידה אחראית לריכוז נתוני האשראי בבנק, ניתוח ודיווח לגורמים השונים (חשבונאות, רואי החשבון החיצוניים,

חברת האם ובנק ישראל), ניתוח והכנת דוחות מרכזיים להנהלה ולדירקטוריון.

-

יחידת תפעול אשראי וחובות פגומים המתמחה בתפעול האשראי (הקמת מסגרות וטיפול בבטחונות) ובחובות

פגומים.

3.

יחידת בקרת האשראי של הבנק הבינלאומי (חברת האם)

יחידה זו של חברת האם מבצעת עבור הבנק את בקרת האשראי על פי דרישות בנק ישראל בנוהל בנקאי תקין 319

בבחינת סיכונים אשראי של מדגם לקוחות. היחידה בראשות מנהל בקרת אשראי, כפופה למנהל הסיכונים הראשי

שעומד בראש החטיבה לניהול סיכונים. היחידה אחראית על בקרת סיכונים אשראי של מדגמי לקוחות.

4.

ועדת אשראי המתכנסת בדרך כלל פעם בשבוע בראשות המנכ"ל.

5.

ועדת חובות בעייתיים בראשות המנכ"ל מתכנסת אחת לרבעון לפני פרסום דוחות כספיים.

6.

מערך הביקורת הפנימית המעריך את התהליך הכולל של הבנק בניהול סיכון האשראי ומעריך את יישום המדיניות

וביצוע החלטות הדירקטוריון בנושאי ניהול סיכון האשראי, העמידה במגבלות ומהימנות וזמינות המידע הניהולי.

המחלקה אחראית על מתן הערכה עצמאית בקשר עם מידת הציות לנהלים והאפקטיביות של יישום התהליכים

והנהלים לניהול סיכונים אשראי.

ח.

דיווח על החשיפה לסיכונים אשראי

ההנהלה ודירקטוריון הבנק מקבלים דיווח 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 הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת, בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם

בתחום התממשות סיכונים אשראי (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכונים אשראי עם כמה סיכונים אחרים ובו

זמנית). במסגרת זאת, נבחנת השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון.

תוצאות התרחישים ומשמעותם מדווחים אחת לרבעון להנהלה ולדירקטוריון.

דוח הדירקטוריון

ט. התפלגות הקצאת ההון על סיכוני אשראי בחתכי הסיכון השונים:

סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו, וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2012		
סוג החשיפה	סיכון אשראי ברוטו	חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ¹
הלוואות ²	5,426.3	5,108.9
אגרות חוב	991.9	1,025.4
נגזרים (OTC)	251.4	232.0
חשיפות חוץ מאזניות	1,282.0	1,469.0
נכסים אחרים	167.3	187.5
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	8,118.9	8,022.8

30 בספטמבר 2011		
סוג החשיפה	סיכון אשראי ברוטו	חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ¹
הלוואות ²	4,784.0	5,293.4
אגרות חוב	1,108.8	1,155.2
נגזרים (OTC)	418.8	407.2
חשיפות חוץ מאזניות	1,760.5	2,104.3
נכסים אחרים	250.6	247.0
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	8,322.7	9,207.1

31 בדצמבר 2011		
סוג החשיפה	סיכון אשראי ברוטו	חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ¹
הלוואות ²	4,791.5	4,787.8
אגרות חוב	1,058.9	1,083.9
נגזרים (OTC)	212.6	315.7
חשיפות חוץ מאזניות	1,656.1	1,708.3
נכסים אחרים	207.6	229.1
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	7,926.7	8,124.8

התפלגות הלוואות פגומות, הלוואות בפיגור והפרשות להפסדי אשראי לפי סוג ענף צד או צד נגדי (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2012				30 בספטמבר 2011				31 בדצמבר 2011			
הלוואות פגומות בפיגור		הלוואות פגומות בפיגור		הלוואות פגומות בפיגור		הלוואות פגומות בפיגור		הלוואות פגומות בפיגור		הלוואות פגומות בפיגור	
יחידות	יחידות	יחידות	יחידות	יחידות	יחידות	יחידות	יחידות	יחידות	יחידות	יחידות	יחידות
21.6	0.9	0.2	13.9	20.6	0.2	-	14.0	20.0	0.2	-	14.1
-	-	-	0.4	-	-	-	0.4	-	-	-	0.3
-	-	-	0.8	-	-	-	0.9	0.1	-	-	0.9
21.6	0.9	0.2	15.1	20.6	0.2	-	15.3	20.1	0.2	-	15.3

1 חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת חושבה בהתבסס על ממוצע החשיפות בשני הרבעונים האחרונים.

2 יתרת חוב רשומה לפני הפרשה להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון

התפלגות החשיפה לפי סוג ענף או צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי¹ (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2012									
סוג החשיפה	ריבונות	סקטור ציבורי	תאגידים בנקאיים	תאגידים	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	קמעונאים ליחידים	משכנתאות לדיור	אחרים	סה"כ
הלוואות	3,013.0	-	706.1	1,315.2	119.2	177.9	94.9	-	5,426.3
אגרות חוב	686.4	204.4	5.0	96.1	-	-	-	-	991.9
נגזרים (OTC)	-	-	46.3	201.5	-	3.6	-	-	251.4
חשיפות חוץ מאזניות	-	-	83.3	1,014.7	10.1	173.0	0.9	-	1,282.0
נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-	167.3	167.3
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	3,699.4	204.4	840.7	2,627.5	129.3	354.5	95.8	167.3	8,118.9

30 בספטמבר 2011									
סוג החשיפה	ריבונות	סקטור ציבורי	תאגידים בנקאיים	תאגידים	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	קמעונאים ליחידים	משכנתאות לדיור	אחרים	סה"כ
הלוואות	2,214.6	-	778.2	1,471.7	83.7	139.5	96.3	-	4,784.0
אגרות חוב	960.5	19.8	57.1	71.4	-	-	-	-	1,108.8
נגזרים (OTC)	-	-	42.3	372.2	-	4.3	-	-	418.8
חשיפות חוץ מאזניות	-	-	133.1	1,429.8	7.1	190.5	-	-	1,760.5
נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-	250.6	250.6
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	3,175.1	19.8	1,010.7	3,345.1	90.8	334.3	96.3	250.6	8,322.7

31 בדצמבר 2011									
סוג החשיפה	ריבונות	סקטור ציבורי	תאגידים בנקאיים	תאגידים	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	קמעונאים ליחידים	משכנתאות לדיור	אחרים	סה"כ
הלוואות	2,496.5	-	513.1	1,433.7	90.8	165.5	91.9	-	4,791.5
אגרות חוב	899.5	19.8	37.9	101.7	-	-	-	-	1,058.9
נגזרים (OTC)	-	-	33.4	176.2	-	3.0	-	-	212.6
חשיפות חוץ מאזניות	-	-	122.7	1,348.0	6.6	178.8	-	-	1,656.1
נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-	207.6	207.6
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	3,396.0	19.8	707.1	3,059.6	97.4	347.3	91.9	207.6	7,926.7

1 לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון

פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, ממזין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי¹ (במיליוני ש"ח):

ליום 30 בספטמבר 2012									
סוג החשיפה	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל שלוש ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל תזרימי המזומנים	ללא תקופת פרעון	סה"כ
הלוואות	3,035.2	1,282.2	837.3	107.7	95.1	68.8	5,426.3	-	5,426.3
אגרות חוב	-	-	172.7	51.5	31.2	736.5	991.9	-	991.9
נגזרים (OTC)	101.5	21.4	118.0	2.8	5.3	2.4	251.4	-	251.4
חשיפות חוץ מאזניות	-	1,190.8	-	91.2	-	-	1,282.0	-	1,282.0
נכסים אחרים	126.6	-	-	-	-	-	126.6	40.7	167.3
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	3,263.3	2,494.4	1,128.0	253.2	131.6	807.7	8,078.2	40.7	8,118.9

ליום 30 בספטמבר 2011									
סוג החשיפה	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל שלוש ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל תזרימי המזומנים	ללא תקופת פרעון	סה"כ
הלוואות	² 3,380.3	704.2	482.8	70.6	61.6	² 84.5	4,784.0	-	4,784.0
אגרות חוב	-	99.7	102.2	32.4	85.8	788.7	1,108.8	-	1,108.8
נגזרים (OTC)	210.4	98.7	98.8	5.5	-	5.4	418.8	-	418.8
חשיפות חוץ מאזניות	-	1,670.2	-	90.3	-	-	1,760.5	-	1,760.5
נכסים אחרים	160.3	11.0	-	-	-	-	171.3	79.3	250.6
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	3,751.0	2,583.8	683.8	198.8	147.4	878.6	8,243.4	79.3	8,322.7

ליום 31 בדצמבר 2011									
סוג החשיפה	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל שלוש ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל תזרימי המזומנים	ללא תקופת פרעון	סה"כ
הלוואות	² 3,418.5	656.4	454.4	95.5	86.6	² 80.1	4,791.5	-	4,791.5
אגרות חוב	24.3	-	67.6	96.9	35.5	834.6	1,058.9	-	1,058.9
נגזרים (OTC)	112.5	12.0	75.4	5.9	-	6.8	212.6	-	212.6
חשיפות חוץ מאזניות	-	1,566.0	-	90.1	-	-	1,656.1	-	1,656.1
נכסים אחרים	123.0	24.1	-	-	-	-	147.1	60.5	207.6
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	² 3,678.3	2,258.5	597.4	288.4	122.1	² 921.5	7,866.2	60.5	7,926.7

1 לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי.
2 מדין מחדש.

דוח הדירקטוריון

סכום היתרות (מדורגות ולא מדורגות) לפני הפחתת סיכון אשראי (במיליוני ש"ח):

ליום 30 בספטמבר 2012								
סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ריבונות	3,699.4	3,515.6	183.8	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	204.4	-	-	-	204.4	-	-	-
תאגידים בנקאיים	840.7	-	789.9	-	48.9	-	1.9	-
תאגידים	2,627.5	-	-	-	-	-	2,627.4	0.1
בביטחון נדל"ן מסחרי	129.3	-	-	-	-	-	129.3	-
קמעונאים ליחידים	354.5	-	-	-	-	141.7	212.3	0.5
בגין משכנתאות לדיור	95.8	-	-	95.8	-	-	-	-
נכסים אחרים	167.3	75.7	-	-	-	-	87.5	4.1
סה"כ	8,118.9	3,591.3	973.7	95.8	253.3	141.7	3,058.4	4.7

ליום 30 בספטמבר 2011								
סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ריבונות	3,175.1	3,095.8	79.3	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	19.8	-	-	-	19.8	-	-	-
תאגידים בנקאיים	1,010.7	-	808.2	-	197.2	-	5.3	-
תאגידים	3,345.1	-	-	-	-	-	3,345.1	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	90.8	-	-	-	-	-	90.8	-
קמעונאים ליחידים	334.3	-	-	-	-	35.1	299.2	-
בגין משכנתאות לדיור	96.3	-	-	96.3	-	-	-	-
נכסים אחרים	250.6	70.2	-	-	-	-	175.9	4.5
סה"כ	8,322.7	3,166.0	887.5	96.3	217.0	35.1	3,916.3	4.5

ליום 31 בדצמבר 2011								
סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ריבונות	3,396.0	3,310.5	85.5	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	19.8	-	-	-	19.8	-	-	-
תאגידים בנקאיים	707.1	-	613.0	-	92.7	-	1.4	-
תאגידים	3,059.6	-	-	-	-	-	3,059.5	0.1
בביטחון נדל"ן מסחרי	97.4	-	-	-	-	-	97.4	-
קמעונאים ליחידים	347.3	-	-	-	-	56.0	291.2	0.1
בגין משכנתאות לדיור	91.9	-	-	91.9	-	-	-	-
נכסים אחרים	207.6	79.8	-	-	-	-	123.3	4.5
סה"כ	7,926.7	3,390.3	698.5	91.9	112.5	56.0	3,572.8	4.7

דוח הדירקטוריון

סכום היתרות (מדורגות ולא מדורגות) אחרי הפחתת סיכון אשראי (במיליוני ש"ח):

ליום 30 בספטמבר 2012								סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%			
-	-	-	-	-	183.8	3,713.9	3,897.7	ריבונות	
-	-	-	6.1	-	-	-	6.1	סקטור ציבורי	
-	1.9	-	48.9	-	808.9	-	859.7	תאגידים בנקאיים	
0.1	1,854.5	-	-	-	-	-	1,854.6	תאגידים	
-	120.6	-	-	-	-	-	120.6	בביטחון נדל"ן מסחרי	
0.4	205.0	138.9	-	-	-	-	344.3	קמעונאים ליחידים	
-	-	-	-	95.8	-	-	95.8	בגין משכנתאות לדיור	
4.0	87.6	-	-	-	-	75.7	167.3	נכסים אחרים	
4.5	2,269.6	138.9	55.0	95.8	992.7	3,789.6	7,346.1	סה"כ	

ליום 30 בספטמבר 2011								סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%			
-	-	-	-	-	79.3	3,095.8	3,175.1	ריבונות	
-	-	-	19.8	-	-	-	19.8	סקטור ציבורי	
-	5.3	-	197.2	-	818.6	-	1,021.1	תאגידים בנקאיים	
-	² 2,176.1	-	-	-	-	-	² 2,176.1	תאגידים	
-	89.7	-	-	-	-	-	89.7	בביטחון נדל"ן מסחרי	
-	289.2	29.6	-	-	-	-	318.8	קמעונאים ליחידים	
-	-	-	-	92.1	-	-	92.1	בגין משכנתאות לדיור	
4.5	161.3	-	-	-	-	70.2	236.0	נכסים אחרים	
4.5	2,721.6	29.6	217.0	92.1	897.9	3,166.0	7,128.7	סה"כ	

ליום 31 בדצמבר 2011								סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%			
-	-	-	-	-	85.5	3,310.5	3,396.0	ריבונות	
-	-	-	19.8	-	-	-	19.8	סקטור ציבורי	
-	1.4	-	124.3	-	598.7	-	724.4	תאגידים בנקאיים	
-	² 2,029.7	-	-	-	-	-	² 2,029.7	תאגידים	
-	95.4	-	-	-	-	-	95.4	בביטחון נדל"ן מסחרי	
0.1	222.3	54.8	-	-	-	-	277.2	קמעונאים ליחידים	
-	-	-	-	89.9	-	-	89.9	בגין משכנתאות לדיור	
4.5	111.1	-	-	-	-	79.8	195.4	נכסים אחרים	
4.6	2,459.9	54.8	144.1	89.9	684.2	3,390.3	6,827.8	סה"כ	

1 לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

2 סווג מחדש.

דוח הדירקטוריון

גילוי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי (במיליוני ש"ח):

ליום 30 בספטמבר 2012							
חשיפה לאחר ביטחונות	ביטחונות		מזומן	סכום החשיפה ¹	סכום נקוב	שווי הוגן ברוטו חיובי	
	ניירות ערך	ממשלתיים מדד ראשי					
2.7	-	-	-	2.7	713.2	0.1	סוג החשיפה
59.0	14.7	3.2	31.1	108.0	5,451.9	52.5	נגזרי ריבית
31.4	8.7	43.7	56.8	140.7	4,461.5	57.7	נגזרי מטבע חוץ
0.1	-	-	-	0.1	106.4	-	נגזרי מניות
93.2	23.4	46.9	87.9	251.4	10,733.0	110.3	נגזרי סחורות
							סה"כ

ליום 30 בספטמבר 2011						
חשיפה לאחר ביטחונות	ביטחונות		מזומן	סכום החשיפה ¹	סכום נקוב	שווי הוגן ברוטו חיובי
	ניירות ערך	ממשלתיים מדד ראשי				
1.4	-	-	-	1.4	² 1,278.4	0.1
124.0	9.6	0.1	21.7	155.4	5,685.7	98.2
106.5	40.2	51.2	64.1	262.0	² 7,009.7	153.4
-	-	-	-	-	101.1	-
231.9	49.8	51.3	85.8	418.8	14,074.9	251.7

סוג החשיפה
נגזרי ריבית
נגזרי מטבע חוץ
נגזרי מניות
נגזרי סחורות
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2011							
סוג החשיפה	שווי הוגן ברוטו חיובי	סכום נקוב	סכום החשיפה ¹	מזומן	ביטחונות		חשיפה לאחר ביטחונות
					ניירות ערך	ממשלתיים מדד ראשי	
נגזרי ריבית	-	707.8 ²	1.3	-	-	-	1.3
נגזרי מטבע חוץ	68.4	5,234.8	108.0	27.3	17.9	18.7	44.1
נגזרי מניות	51.5	3,088.8 ³	103.2	32.0	10.4	37.7	23.1
נגזרי זהב	-	3.6	0.1	-	-	-	0.1
נגזרי סחורות	-	99.5	-	-	-	-	-
סה"כ	119.9	9,134.5	212.6	59.3	28.3	56.4	68.6

- 1 סכום החשיפה מורכב מ- agross שהינו ערך נקוב add-on X (מקדם התוספת) + שווי הוגן לפי השיטה הסטנדרטית. עסקאות הנסחרות בבורסה חושבו בהתאם לדרישת הבטחונות של הבורסה.
- 2 מוין מחדש.

דוח הדירקטוריון

י. ניהול סיכונים אשראי צד נגדי

א. כללי

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי יגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו העסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי. בניגוד לחשיפות האשראי, בה החשיפה היא חד צדדית והבנק נושא לבדו בסיכון להפסד, סיכון צד נגדי יוצר סיכון דו צדדי להפסד וזאת בהתאם להיות ערך העסקה חיובי או שלילי עבור כל אחד מצדדי העסקה. החשיפה לסיכון צד נגדי מאופיינת גם בשווי השוק של העסקאות. שווי השוק של העסקאות אינו וודאי והוא יכול להשתנות לאורך חיי העסקה בשל שינויים בפרמטרים הרלוונטיים בשוק. במסגרת הפעילות העסקית השוטפת חשוף הבנק לסיכון הנובע מחשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים. סיכון זה בא לידי ביטוי בפעילות מגוונת מול מוסדות פיננסיים כגון: עסקאות המתבצעות בחדרי העסקאות של הבנק – הפקדות יתרות מט"ח ונגזרים, ופעילות בשוק ההון. מוסדות פיננסיים זרים כוללים בנקים וברוקרים. החשיפה למוסדות פיננסיים זרים מושפעת, הן ממצבו הספציפי של כל מוסד ומוסד והן מסיכון המדינה בה הוא פועל. פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים, ובכלל זה קביעת סמכויות וקריטריונים להעמדת מסגרות לפעילות מעוגנים במדיניות ובנהלים של הבנק שאושרו על ידי הדירקטוריון.

ב. מדיניות

במסגרת מסמך מדיניות האשראי של הבנק קבע דירקטוריון הבנק מדיניות ותיאבון לסיכון ברמת הקבוצה לפעילות מול בנקים ובתי השקעות – הן ברמת תיאבון הסיכון הכולל והן ברמת החשיפה לצד הנגדי הבודד בחתך סוג החשיפה והעסקה הבודדת. מדיניות האשראי של הבנק בהתייחס לאופי והיקף החשיפות מול צדדים נגדיים מתבססת על מספר פרמטרים הנגזרים מחוסנו הפיננסי של הצד הנגדי ובכלל זה: דירוג האשראי שניתן למוסד על ידי חברות הדירוג המובילות בעולם (Fitch, Moody's, S&P), היקף ההון העצמי שלו, מבנה הבעלות, המדינה בה הוא פועל וכדומה. לצורך כימות ואמידת החשיפה של הצדדים הנגדיים נסמך הבנק על החברה האם ועושה שימוש במודל פנימי המשקלל את הסיכון הגלום בעסקאות על פי מאפייני הסיכון – סוג העסקה ומאפייניה, תקופת העסקה וכדומה. הבנק פועל למזעור סיכונים הצד הנגדי באמצעות מספר הסכמים מקובלים למזעור החשיפות מול צדדים שלישיים (הסכמי Netting). - הסכם ISDA MASTER הוא ההסכם הבסיסי הנהוג בין בנקים ויתרונם העיקרי הוא היכולת לבצע קיזוז (Netting) של התחייבויות במקרה של פשיטת רגל של אחד הצדדים, כך שהחשיפה מצטמצמת לחשיפה נטו. - הסכם CSA הוא הסכם ליצירת והפעלת מנגנון הדדי של העברת נכסים נזילים להבטחת חשיפות בעסקאות פתוחות בין שני בנקים, וזאת לאחר חישוב החשיפה. מנגנון זה מופעל באופן שוטף ומפחית את החשיפה לסכום הסף שנקבע בלבד.

דוח הדירקטוריון

עד היום הבנק חתם על הסכמי ISDA MASTER עם 23 בנקים, ועל הסכמי CSA עם 16 בנקים, וכבר בוצעו העברות כספים בפועל על פיהם עם כמה מהם.

הבנק נוקט עמדה שמרנית בהערכת הסיכון של הבנקים עמם עובד הבנק תחת הסכם ISDA ו-CSA, ובשלב זה, אינו נותן ביטוי בשקלול החשיפה להפחתת סיכון האשראי המותרת בגין מזעור הסיכון הגלום בהסכמי ה- Netting הללו.

- החל מיום 10.2.11 החל הבנק לבצע סליקה באמצעות CLS. כחלק ממזעור סיכונים הסליקה, סולק הבנק את רוב עסקאותיו דרך מסלקת ה- CLS, לגבי אותן מטבעות ועסקאות המשתתפים ב-CLS.
- כחלק מניהול סיכונים הצד הנגדי השוטפים, מבצע הבנק בקרה יומית שוטפת על עמידה במגבלות קווי האשראי שהוקצו לפעילות מול בנקים ובתי השקעות הכוללת בחינה ודיווח שוטפים על שינויים בדירוגי הצדדים הנגדיים להם מוקצים קווי אשראי, וכן שינויים במרווח האשראי בהם הם נסחרים. מוסדות בהם, בין היתר, נצפו שינויים משמעותיים בפרמטרים האמורים נבחנים מחדש בהתאם במסגרת ועדות האשראי השונות.

ג. חשיפת אשראי נוכחית של הבנק למוסדות פיננסיים זרים¹, נכון ליום 30.9.2012:

דרוג אשראי חיצוני ⁴	מס' מוסדות	סיכון אשראי מאזני ²	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי כולל
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים				
AAA עד AA-	9	290.6	3.3	293.9
A+ עד A-	16	459.9	2.0	461.9
BBB+ עד BB-	2	11.7	-	11.7
ללא דירוג**	3	6.9	21.0	27.9
סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	30	769.1	26.3	795.4
יתרת חובות בעייתיים ⁵	-	-	-	-

חשיפת אשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים¹, נכון ליום 31.12.2011:

דרוג אשראי חיצוני ⁴	מס' מוסדות	סיכון אשראי מאזני ²	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי כולל
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים				
AAA עד AA-	11	163.8	24.3	188.1
A+ עד A-	18	371.3	1.3	372.6
BBB+ עד BB-	2	1.4	-	1.4
ללא דירוג**	2	23.1	-	23.1
סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	33	559.6	25.6	585.2
יתרת חובות בעייתיים ⁵	-	-	-	-

ראה הערות בעמוד 48.

דוח הדירקטוריון

- 1 כולל בנקים וברוקרים.
 - 2 פיקדונות בבנקים, השקעות באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
 - 3 בעיקר ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
 - 4 לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים עשה הבנק שימוש בדירוגים של חברת S&P. הדירוגים משתנים מעת לעת על ידי סוכנויות הדירוג ונכונים ליום ה- 16.10.12 עבור נתוני 30.9.12. (עבור נתוני 31.12.11 הדירוגים נכונים ליום 12.1.12).
 - 5 יתרות חובות בעייתיים בניכוי חובות המכוסים בבטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים, כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.
 - * ליום 30.9.12 – סיכון אשראי בסך 0.2 מיליוני ש"ח בגין פקדון בבנק בדרום אפריקה אשר דורג בדירוג BBB+ ו- 11.5 מיליוני ש"ח בגין אג"ח בבנק בדרום אפריקה אשר דורג בדירוג BBB+.
 - ליום 31.12.11 - סיכון אשראי בסך 1.3 מיליוני ש"ח הינו סיכון אשראי בגין בנק בדרום אפריקה אשר דורג בדירוג BBB+ ו- 0.1 מיליוני ש"ח סיכון אשראי בגין פקדון בבנק בהונגריה שדורג בדירוג BBB-.
 - ** חשיפה בגין בנקים אירופאים פרטיים אשר אינם מדורגים.
- המוסדות הנכללים בגילויי הינם בנקים וברוקרים זרים. במסגרת הפעילות השוטפת של הבנק מול מוסדות אלו מקצה הבנק קווי אשראי למגוון פעילויות ובכלל זה: פקדונות, אגרות חוב, עסקאות עתידיות, סליקה וערבויות.

דוח הדירקטוריון

להלן רשימת המדינות שבהן קיימת חשיפה לבנק וסיכון האשראי הכולל בגין:

שם המדינה	סיכון אשראי כולל	
	30.9.2012	31.12.2011
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ארה"ב	179.9	216.8
גרמניה	155.8	93.8
בלגיה	132.6	12.7
שווייץ	111.6	41.4
נורבגיה	111.5	110.9
אחרות	104.0	109.6
סה"כ	795.4	585.2

התיאבון לסיכון השמרני שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק מקבל ביטוי בהתפלגות חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים, אשר רובה ככולה הינה מול מוסדות המדורגים בדירוגים גבוהים.

בנוסף, הבנק מנהל את החשיפות לצדדים נגדיים באמצעות רשת של הסכמי קיזוז (Netting) המצמצמים באופן משמעותי את הסיכון להכנסות ולהון הבנק במצבי חדלות פרעון של מוסדות אלו.

36.9% מחשיפת האשראי הנוכחית של הבנק מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצות הדירוג AAA עד AA ו- 58.1% מסך החשיפה הנוכחית מיוחסת למוסדות פיננסיים המדורגים בטווח שבין A+ ל-A.

הבנק פועל עם בנקים וברוקרים שונים בארץ ובחו"ל, בהתאם לקווי אשראי שנקבעים מראש על פי מדיניות האשראי של הבנק. הקווים המנחים בבחירת בנק או ברוקר, מתבססים בעיקר על האיתנות הפיננסית של הצד הנגדי, כפי שהיא באה לידי ביטוי במבנה הבעלות של המוסד, בדרוג האשראי שניתן לו על ידי חברות הדירוג המובילות בעולם, בהונו העצמי, המדינה בה הוא פועל ואופי פעילותו (בעיקר פיזור בסיס לקוחותיו הקמעונאי). מרבית הקווים הינם קווים לזמן קצר לעסקאות של עד שלושה חודשים.

דירקטוריון הבנק מאשר את הקווים לבנקים ולברוקרים על פי מדיניות קבוצתית. הבנק מבצע בקרה יומית שוטפת על עמידה בקווים באמצעות דוחות ממוחשבים הנבדקים על ידי מחלקת ניהול סיכונים.

לאור השינויים המהותיים והתנודתיות בשווקים הפיננסיים בארץ ובחו"ל, הבנק פועל ונוקט באמצעים להתאמת פעילותו מול בנקים וברוקרים בחו"ל, על מנת לצמצם את השפעת הסיכונים, ככל שניתן.

לאור זאת, מתבצעות הפקדות בבנקים זרים לזמן קצר בלבד. מח"מ הפקדונות בבנקים זרים קטן מחודש. עסקאות עתידיות (בעיקר עסקאות forex) מבוצעות עם בנקים זרים בכפוף לקווים שאושרו על ידי הדירקטוריון. בקרה על עמידה בקווים (הן בגין עסקאות פורקס והן בגין קו לסליקה), מתבצעת מידי יום על ידי מחלקת ניהול סיכונים (מערך ביניים). סיכון האשראי המאזני כולל כ- 695.5 מיליוני ש"ח פקדונות בבנקים, אשר מרביתם נפרעו והכספים הופקדו מחדש. בנוסף, כולל סיכון האשראי 45.1 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב של בנקים, המדורגות בדירוג גבוה ואשר משך החיים הממוצע הנותר שלהן הינו 4.24 שנים.

דוח הדירקטוריון

על פי הנחית המפקח על הבנקים, המידע המוצג לעיל אינו כולל חשיפת אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים. מידע זה כולל בחלקו בתוספת ג' בדבר סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק. סיכון האשראי החוץ מאזני, הנכלל לעיל, הינו ערבויות שנתן הבנק הזר להבטחת חבות של צד שלישי.

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים פיננסים נגזרים של מוסדות פיננסים זרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה מסתכם בכ- 151.2 מיליוני ש"ח.

הערות:

1. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
2. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים ראה ביאור 7.

ד. דיווח על החשיפה לסיכונים אשראי צד נגדי

מערך הביניים מדווח מגוון דיווחים מיידיים ואחרים על גובה, היקף ואופי החשיפה ובחתכים שונים.

יא. ניהול סיכונים סביבתיים

במחצית השנייה של שנת 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 שיכלול נהלים וכלים לזיהוי הסיכונים בעת מתן האשראי ולאורך חיי האשראי.

הקריטריונים ולוחות הזמנים ליישום האמור בהוראת המפקח נקבעים ברמה קבוצתית, כאשר לבנק נציג בועדת ההיגוי הקבוצתית. במסגרת הערכות הקבוצה ליישום הנחיות המפקח בנושא, היא מסתייעת ביועצים חיצוניים ובכוונתה בעתיד להטמיע מתודולוגיה קבוצתית כוללת לניהול סיכונים סביבתיים שתכלול אפיון ענפי וקביעת מדיניות למתן אשראי ללקוחות. הנהלת הבנק והדירקטוריון אישרו את המתווה ליישום ההוראה.

יב. חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

להלן גילוי באשר לסיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים.

הגילוי ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק.

נכון ליום 30.9.12 אין קבוצת לווים אשר חבותה נטו לאחר הפחתת הניכויים המותרים עולה על 15% מהון הבנק.

האשראי לקבוצות לווים מהותיות ניתן בהתאם למדיניות האשראי הכוללת בבנק. בנוסף לבחינת האשראים על פי המגבלות הרגולטוריות קבע הבנק במדיניות האשראי מגבלות פנימיות הלוקחות בחשבון את דירוג האשראי של הקבוצות ומאפייני החשיפה.

האשראי לקבוצות הלווים ניתן לפעילות בשוק ההון ובמט"ח ומובטח ברובו בביטחונות נזילים כגון: ניירות ערך ופיקדונות, המשוערכים על בסיס שווי שוק. האשראים האמורים נבדקים באופן יומי תוך קיום בקרה מקוונת במספר מעגלי בקרה, כאשר הביטחונות נבדקים על בסיס שווי שוק.

דוח הדירקטוריון

6. ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פועל במגוון מכשירים פיננסיים נגזרים כחלק מניהול סיכוני השוק (חשיפות בסיס, מטבע וריבית) וכן כשירות ללקוחותיו. מדיניות ניהול סיכוני המכשירים הנגזרים, לרבות: היקפי הפעילות ומגוון המכשירים המותרים לשימוש – מאושרת במסגרת דירקטוריון הבנק.

א. חדרי העסקות

חדרי העסקות בבנק מיועדים לפעילויות שונות ומגוונות בתחום שוקי ההון ומטבע החוץ. חדר העסקות סוחר במגוון של מכשירים פיננסיים – לרבות עשיית שוק במטבעות ובאג"ח מדינה. בין היתר, פועל הבנק גם בתחום המעו"ף ובמט"ח בבורסה לניירות ערך. החשיפה הנוצרת הן בבסיס והן בריבית, כתוצאה מפעילות זו, נכללת במסגרת המגבלות המאושרות על ידי הדירקטוריון לחשיפות בבסיס ובריבית.

להלן ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב):

31.12.2011	30.9.2011	30.9.2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
57.4	58.0	156.2	עסקאות גידור: חוזי ריבית
1,267.0	1,982.0	1,090.9	עסקאות ALM ואחרות: חוזי ריבית
6,751.0	6,186.5	6,520.5	חוזי מטבע חוץ (כולל SPOT)
6,264.1	14,186.4	9,132.5	חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים
14,339.5	22,412.9	16,900.1	סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים

ב. מוצרים מובנים

הבנק פועל כמשווק של מוצרים מובנים, בעיקר של חברת האם. הפעילות אינה מהותית.

ג. סיכוני האשראי במכשירים פיננסיים בשוק המעו"ף

הבנק מאפשר לחלק מלקוחותיו לפעול באשראי בשוק המעו"ף. לבנק מדיניות אשראי מפורטת בכל הקשור בהסתמכות על בטחונות בשוק ההון. בצד זה מבצע הבנק מעקב שוטף וצמוד על סיכון התיק ביחס לבטחונות ולמסגרות הפעילות המאושרות על בסיס מדיניות האשראי שדירקטוריון הבנק קבע.

ד. פיקוח ובקרת ניהול סיכוני המכשירים הנגזרים

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים עבור עצמו מבוקרת ומפוקחת על ידי מחלקת ניהול סיכונים ובכללה על ידי מערך הביניים.

דוח הדירקטוריון

7. חשיפות למדינות זרות

סך כל החשיפה למדינות זרות מפורט בתוספת ד' לסקירת ההנהלה. החשיפה למדינות זרות כוללת פיקדונות, אגרות חוב, ערבויות ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים. ביחס ליום 31.12.11 חל גידול בהיקף הפיקדונות וגידול בשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, שקוזז בחלקו על ידי ירידה בהשקעה באגרות חוב בבנקים.

8. סיכונים תפעוליים

- א. כללי
- סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד, כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי או סיכון מוניטין (היבטי החשיפה והניהול של הסיכון המשפטי נדונים בהרחבה בסעיף נפרד).
 - הגדרת הסיכון התפעולי כוללת 7 קטגוריות: הונאה פנימית, הונאה חיצונית, נוהגי עבודה ובטיחות סביבת עבודה, נוהגי לקוחות, מוצרים ועסקים, נזק לנכסים פיזיים, שיבושים עסקיים וכשלי מערכות, טעויות הקשורות בביצוע הפצה וניהול תהליכים.
 - הסיכונים התפעוליים גלומים בכל הפעילויות ותהליכי העבודה בבנק, במגוון המוצרים והמערכות, ובשל כך מהווה ניהול הסיכונים התפעוליים חלק בלתי נפרד מתהליכי ניהול הפעילות העסקית.
 - הבנק פועל לאיתור וזיהוי מוקדם של מוקדי החשיפה לסיכון התפעולי, אומדן הערכת החשיפה לסיכונים, מזעור הסיכונים באמצעות הטמעת בקורות מונעות וביצוע מעקב קפדני אחר יישומן.
 - מנהל הסיכונים התפעוליים, הנהלת הבנק והגורמים האחראים לתחומי הפעילות השונים, בתאום ושיתוף עם מומחים חיצוניים, משקיעים מאמצים רבים כדי לשפר את כלי המדידה, הפיקוח והבקרה הקיימים בבנק, במטרה למזער את הסיכונים התפעוליים בתחומים השונים.
 - סביבת הבקרה והמסגרות הארגוניות לניהול הסיכון התפעולי נקבעו בהתאם ל-Sound Practices של ועדת באזל II שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים, ועוגנו בהוראת ניהול בנקאי תקין 350 "ניהול סיכון תפעולי", אשר פורסמה בחודש פברואר 2012.
 - הבנק נערך ליישום הוראת בנק ישראל בנושא "ניהול הסיכון התפעולי".

ב. מדיניות

- דירקטוריון הבנק קבע מדיניות כוללת ומקיפה לניהול הסיכונים התפעוליים הקובעת את תיאבון הסיכון והמתווה את פעילות סביבת הבקרה, המסגרות הארגוניות והפונקציות הניהוליות שיפעלו לניהול ולמזעור החשיפה לסיכונים התפעוליים. כמו כן, מעוגנים במסגרת המדיניות מנגנוני זיהוי אומדן הסיכונים, הבקרה, הניטור, המעקב וכן מערכי הדיווח.

דוח הדירקטוריון

- המדיניות מתבססת על הוראות ניהול בנקאי תקין, על ה- Sound Practices של ועדת באזל II ועל פרקטיקות מקובלות בתחום ניהול הסיכון התפעולי.
- דירקטוריון חברת האם מינה מנהל סיכונים תפעוליים בקבוצת הבינלאומי, אשר באמצעות המחלקה לניהול סיכונים תפעוליים, אחראי לגיבוש ויישום המדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים שאושרה על ידי הדירקטוריון, להנחיית היחידות השונות בקבוצה, לעיגון סטנדרטים של מעקב, דיווח ובקרה, וליישום והטמעת המדיניות בקבוצה.
- ג. 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. בתהליך הניהול משתתפים הגורמים הבאים:
 - דירקטוריון הבנק מתווה אחת לשנה את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים תפעוליים, הכוללת, בין היתר, את הסטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים.
 - אחת לרבעון מתקיים דיון בדירקטוריון ובהנהלה במסמך הסיכונים הכולל של הבנק, במסגרתו מדווח על פעילות הבנק לניהול הסיכונים התפעוליים.
 - מנהל סיכונים תפעוליים, האחראי לקיום מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים, כפוף למנהל הסיכונים הראשי בבנק.
 - אל מנהל הסיכונים התפעוליים כפוף עובד המרכז את פעילות ניהול הסיכונים התפעוליים בבנק. בחטיבות ובחברות הבנות מונו אחראי תהליכים עסקיים ונאמני סיכונים תפעוליים המנטרים אחר החשיפה לסיכון התפעולי באופן שוטף, ומעבירים דיווחים למנהל ומרכז התחום.
 - בבנק קיים פורום סיכונים תפעוליים בראשות מנהל הסיכונים הראשי. פורום סיכונים תפעוליים פועל ליישום המדיניות לניהול סיכונים תפעוליים, כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון, ומרכז את פעילות הבנק לצמצום חשיפות לסיכונים תפעוליים ומשפטיים.
 - בבנק ועדה לניטור וניהול סיכונים בראשות המנהל הכללי, אשר מטרתה הינן לנטר סיכונים ולעקוב אחר ניהולם.
 - מערך הביקורת הפנימית של הבנק משלב בתוכניות העבודה השנתיות שלו ביקורות בנושא ניהול הסיכונים התפעוליים בבנק. מערך הביקורת הפנימית אחראי למתן הערכה עצמאית על מידת האפקטיביות של יישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים בבנק. כמו כן, מערך הביקורת מחווה דעתו בפני ההנהלה ודירקטוריון הבנק על מידת ההתאמה, ואיכות תפקודם של תהליכי הבקרה הפנימיים.
- ד. דיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים
פעילות הבנק לניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים מדווחת ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני, כנדרש בהוראה 339 להוראות ניהול בנקאי תקין. במסגרת מסמך החשיפות מתוארות החשיפות התפעוליות הן על פי הקטגוריות שנקבעו על ידי באזל II על פי מבנה ארגוני ובהתאם לתיאבון הסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון, אירועי כשל, פעילויות הבנק לצמצום החשיפה לסיכון כגון: סקרי סיכונים תפעוליים, ניטור אינדיקטורים לסיכון, הדרכות ועוד.

דוח הדירקטוריון

- ה. ניהול הסיכון התפעולי
- סקרי סיכונים תפעוליים
הכלי המרכזי לזיהוי החשיפה לסיכונים תפעוליים בבנק הינו סקרים, המתבצעים על ידי מתמחים ויועצים חיצוניים. סקר הינו תהליך מובנה של מיפוי ואיתור סיכונים תפעוליים בתהליכים המתבצעים ביחידות השונות בבנק. סקרי הסיכונים בבנק מבוצעים בהתאם למתודולוגיה קבוצתית.
במסגרת הסקר מבוצע דירוג של רמת הסיכון לכל חשיפה, בערכים כספיים, וניתנות המלצות לצמצום החשיפה לסיכון. ההמלצות המתקבלות מרוכזות לתוכנית יישום, אחריה מבוצע מעקב ובקרה עד להטמעתה. תוכנית היישום כוללת בקורות ידניות ומיכוניות, שינוי תהליכי עבודה, נהלים, שיפורים טכנולוגיים במערכות ועוד.
 - אינדיקטורים לניטור הסיכון התפעולי
בבנק ובחברות הבנות הוגדרו אינדיקטורים לניטור סיכונים תפעוליים, וערכי סף לזיהוי חריגות. ניטור האינדיקטורים מתבצע באופן שוטף, ומדווח אחת לרבעון במסגרת מסמך החשיפות. אינדיקטורים עיקריים לסיכון משמשים את הבנק ככלי לניטור וניהול פרו-אקטיבי של הסיכון התפעולי.
 - איסוף ודיווח על אירועי כשל
הבנק אוסף ומתעד אירועי כשל פנימיים, בהם אירוע הפסד כספי או כמעט אירוע הפסד כספי, בהתאם לספי דיווח שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק. בסיס נתונים זה משמש לאימות הערכות של מומחי התוכן באומדן הסיכונים התפעוליים בתהליכים העסקיים וביחידות ארגוניות בשל דירוג החשיפה לסיכונים, לניתוח זיהוי מגמות לאורך זמן ולדיווח.
איסוף אירועי כשל חיצוניים, להערכת נאותות נתוני ההפסד הפנימיים ולהרחבת בסיס המידע המשמש להערכת הסיכונים, מבוצע במסגרת קבוצת הבינלאומי.
 - פורום לניהול סיכונים תפעוליים ומשפטיים
בבנק מתכנס פורום סיכונים תפעוליים ומשפטיים, בראשות מנהל הסיכונים הראשי, לפחות אחת לרבעון. מטרת הפורום הינה לבצע מעקב שוטף אחר רמת החשיפה של הבנק לסיכונים תפעוליים ומשפטיים, וכן אחר הפעולות הננקטות על ידי החטיבות וחברות הבנות של הבנק למזעור החשיפה לסיכונים. נציגים מטעם הבנק משתתפים בפורום ניהול הסיכונים התפעוליים הקבוצתי.
 - המשכיות עסקית והתאוששות מאסון
 - סביבת הבקרה והמסגרות הארגוניות לניהול ההיערכות להמשכיות עסקית עוגנו בהוראת ניהול בנקאי תקין 355 "ניהול המשכיות עסקית", אשר פורסמה בחודש דצמבר 2011.
 - הבנק, בהתאם להנחיות בנק ישראל, נערך להבטחת המשכיות עסקית והתאוששות מאסון.
 - הבנק קבע מדיניות ואסטרטגיה להמשכיות עסקית, מיפה תהליכים קריטיים והגדיר נהלים וצוותי פעולה לשעת חירום.

דוח הדירקטוריון

- לבנק קיים אתר התאוששות לשעת חירום. הבנק פועל באופן שוטף להכשרת אתר החירום, ותרגול העובדים לצורך מעבר לאתר בשעת צורך.
- בבנק מתכנס פורום המשכיות עסקית והתאוששות מאסון, בראשות מנהל הסיכונים הראשי, לפחות אחת לרבעון. הפורום אמון על קידום ובקרה אחר היערכות הבנק להמשכיות עסקית בחירום בהתאם למדיניות ואסטרטגיית הבנק, ובהתאם להנחיות הגורמים הרגולטורים. נציגים מטעם הבנק משתתפים בפורום המשכיות עסקית והתאוששות מאסון הקבוצתי.

1. אבטחת מידע

מתף ("מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ" – חברה בת של הבנק הבינלאומי), הינה האחראית למתן שירותי עיבוד מידע, מחשוב ותקשורת מחשבים לבנק. באוגוסט 2005 מונה מנכ"ל מתף למנהל טכנולוגיות המידע של הבנק. הבנק אימץ את עקרונות המדיניות של הבנק הבינלאומי לעניין ניהול טכנולוגית המידע. כמו כן, מינה הבנק את מנהל המדור לאבטחת מידע במתף כממונה על אבטחת המידע בבנק, תוך אימוץ עקרונות המדיניות של החברה האם, הבנק הבינלאומי לעניין זה. מתף מחויבת לקיים מערך של גיבויים למחשבים, למערכות התקשורת, לתוכנה ולמאגרי המידע, כדי לקיים סביבת מחשוב רציפה ואמינה.

2. כיסוי ביטוחי

קבוצת הבנק הבינלאומי ובכללה הבנק מחזיקה נכון ליום הדוח שלושה כיסויים ביטוחיים עיקריים:

1. כיסוי ביטוח "בנקאי משולב" (B.B.B). גבול אחריות בפוליסה זו משותף לארבעת פרקי פוליסה כמפורט:
 - 1.1 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'.
 - 1.2 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.
 - 1.3 פרק ביטוח אחריות מקצועית: פרק זה מכסה את הבנק בגין חבותו החוקית כלפי צדדים שלישיים בהתייחס ל"תביעה" בגין הפסד כספי הנגרם כתוצאה ממעשה, טעות, או השמטה רשלניים או הפרת אמונים של עובד הבנק.
 - 1.4 ביטוח כספות אישיות: פרק זה מכסה את אחריותו החוקית של הבנק בגין אובדן או נזק ל"רכוש" לקוחות, לרבות מזומנים ותכשיטים, המצוי בכספות אישיות בחצרי הבנק.
2. פוליסת ביטוח "דירקטורים ונושאי משרה": ביטוח זה מכסה את אחריותם של דירקטורים ונושאי המשרה 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 וחבות כספית שתוטל עליו לטובת אחר.

דוח הדירקטוריון

3. פוליסות "ביטוחים אלמנטאריים": עיקרי הכיסוי הביטוחי: ביטוח נכסים, ביטוח חבויות, ביטוח תאונות אישיות וביטוח כספים.

9. 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 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. החובות הצרכניות החלות על הבנק הינן חובות חוצות ארגון הנוגעות למגוון נרחב של פעילויות, הליכים ומוצרים אותם מבצע הבנק מדי יום.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק מאשר וקובע אחת לשנה את תוכנית העבודה של פונקציית הציות של הבנק.

ג. מבנה ארגוני תומך

בבנק הוגדרו בעלי תפקידים, ממשקים ותחומי אחריות במטרה לקיים את הוראה 308 ולנהל את סיכוני הציות: קצינת הציות הינה מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים ובהתאם לעקרון האי תלות שבהוראה, המחלקה כפופה לסמנכ"ל, מנהל חטיבת המטה ומנהל הסיכונים הראשי, אשר אינו פונקציה עסקית. אל קצינת הציות כפופים מרכז תחום ציות ונאמני איסור הלבנת הון וציות. הנאמנים הינם הפונקציה המקצועית בכל סניף/יחידה ובאחריותם וידוא הציות לתקנות השונות וכן דיווח מיידי לקצינת הציות במקרה של הפרת הוראה צרכנית.

ד. ניהול סיכון הציות

קצינת הציות עומדת בראשות ועדת קצין הציות, אשר כוללת נציגים של יחידות הבנק השונות (המחלקה המשפטית, מחלקת רגולציה ותהליכים, מחלקת משאבי אנוש ומנהל, מזכירות הבנק, נציג הביקורת הפנימית, מחלקת ניהול סיכונים, נציג סניפים ראשיים, נציג סניפי אמידים). הועדה, אשר מתכנסת לפחות אחת לרבעון, אחראית לתאם בין היחידות השונות בבנק ולפעול להגברת שיתוף הפעולה במטרה ליישם את תכנית הציות. בנוסף, דנה הועדה בנושאים הקשורים לתכנית הציות בנושאי הציות להוראות צרכניות.

ה. אכיפה מנהלית

הבנק השלים עריכת סקרים למיפוי פערים ברוב מוקדי הפעילות הנושקים לדיני ניירות ערך. הסקרים נדונו ביחידות הארגוניות השונות ונקבעו לוחות זמנים לטיפול בהם. כמו כן, גובש מסמך מסגרת תוכנית אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך שהוא לאישור הדירקטוריון בחודש אוקטובר 2012.

דוח הדירקטוריון

- מחלקת רגולציה ותהליכים אחראית על ריכוז הבקרה בבנק לציות להוראות צרכניות בהתאם לתכנית הציות ותכנית העבודה השנתית ולדיווח על ליקויים או פערים לכל מדרג הסמכויות בבנק, על ידי בחינת מוצרים חדשים ו/או פעילויות חדשות, כמו גם ביצוע בקורות שוטפות על מוצרים ופעילויות קיימות ווידוא כי הם תואמים את ההוראות הרגולטוריות השונות בתחום הצרכני ובתחום איסור הלבנת ההון. כחלק מתפקידה, בוחנת גם המחלקה חוזרים ונהלים חדשים בהיבטי יחסי בנק-לקוח, טרם פרסומם.
 - אחת לחמש שנים לפחות מבוצע בבנק ובחברות הבנות סקר תשתיות, אשר תפקידו לוודא כי אכן הבנק ערוך באופן הולם ליישום וקיום חובותיו הנגזרות מההוראות הצרכניות. המחלקה בודקת את קיום ההוראות הצרכניות ועוקבת באופן שוטף, בסיוע המחלקה המשפטית, אחר שינויים בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, בזיקה להוראות צרכניות.
 - למחלקת רגולציה ותהליכים ממשק עבודה מעוגן בנהלי עבודה עם יחידות תומכות נוספות בבנק, כגון: המחלקה המשפטית, מחלקת ניהול סיכונים ומחלקת אשראי, וכן ממשק לפרומים מקצועיים קשורים, כגון: פורום מעקב אחר יישום הוראות סטטוטוריות, ועדת ניטור סיכונים וועדת נהלים.
 - בבנק מבוצעים תהליכי הטמעה שוטפים בנושא הציות להוראות צרכניות על ידי לומדה, קיום ימי עיון והדרכות למטה ולסניפים, אם באופן עצמאי ואם בהתבסס על מערך ההדרכה של הקבוצה.
 - באחריות קצין הציות של הבנק לבצע מעקב אחר טיפול נאות בתלונות לקוחות.
- דיווח על החשיפה
- אחת לרבעון מדווחת קצינת הציות להנהלת הבנק על פעילותו במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כולל סיכום פעילות המחלקה, פירוט המלצות, פרטים ביחס להפרות של הוראות צרכניות שזוהו במהלך התקופה המדווחת והמלצות לגבי צעדים שיש לנקוט בגין ההפרות ומניעת הישנותן והיערכות הבנק ליישום הוראה צרכנית חדשה.
 - אחת לשנה לפחות מדווחת קצינת הציות לדירקטוריון הבנק.
 - בנוסף לתכנית הציות שנקבעה על ידי הדירקטוריון מוגדרים דיווחים מיידיים.

10. 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 לגרור התממשות של סיכון מוניטין.
- על המגזר 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, לרבות ההוראה המתקנת כפי שפורסמה בינואר 2010.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק מאשר אחת לשנה את מסמך המדיניות.

דוח הדירקטוריון

- ג. מבנה ארגוני תומך
- הוגדרו בעלי תפקידים, ממשקים ותחומי אחריות במטרה לקיים את הוראות הדין ולנהל את סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור:
- האחריות למילוי החובות בבנק לפי חוק איסור הלבנת הון, הינה הגברת מיכל טילו אשר מונתה ביום 25.3.12 כממונה על סיכוני איסור הלבנת הון וטרור במקום מר יעקב קונורטוב, קצין הציות והממונה על איסור הלבנת הון בבנק הבינלאומי. מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים הינה הממונה על איסור הלבנת הון בבנק, אליה כפופים מרכז תחום איסור הלבנת הון ונאמני ציות ואיסור הלבנת הון סניפיים/ מחלקתיים (להלן: "הנאמנים").
- ד. ניהול סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור
- תפקידי הממונה על איסור הלבנת הון כוללים, בין היתר: פיתוח וביצוע בקורות על מנת לוודא כי הבנק מיישם את הוראות הדין כולל בקורות אחר ביצוע הדיווחים על פי סוג וגודל הפעולה, וידוא כתיבה ועדכון המדיניות והנהלים בהתאם לעדכוני חקיקה והוראות הדין, ביצוע ו/או בקרה אחר קיום הדרכות, העברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון ובדיקת יישום מדיניות הבנק בכל חברות הבנות של הבנק. הבנק הטמיע באופן מלא את הבקורות, הכלים והנהלים אשר הוגדרו על ידי הממונה הקבוצתי.
 - הנאמנים הינם הפונקציה המקצועית בכל סניף ויחידה ואחראים על הפעילות השוטפת למניעת הלבנת הון ומימון טרור, בהתאם לנהלים ולהוראות, לרבות ביצוע בקורות והעברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות. הנאמנים נבחרים מתוך אוכלוסיית עובדי הבנק בהמלצת מנהל סניף/מנהל אזור סניפי אמידים/מנהל חטיבה.
 - מחלקת רגולציה ותהליכים עורכת אחת לחצי שנה כנס נאמנים בנוכחות: נציגי חברות בנות, נאמן מחלקת אשראי, מנהל המחלקה הבינלאומית והתאמות, מנהלת אזור, בנוסף לימי העיון המרכזים במחלקת ההדרכה של הקבוצה. מעת לעת ובהתאם לצורך נערכים כנסים למנהלים, לעובדי סניפים חדשים (טרם פתיחתם), הרצאות בסניפים עצמם וכן השתלמויות והדרכות לכלל העובדים, אם עצמאית ואם במסגרת מחלקת ההדרכה של הקבוצה. בנוסף, הפיץ הבנק לומדה ממוחשבת הכוללת מבדק לבחינת הטמעת תוכן הלומדה בקרב העובדים. מרבית עובדי הבנק הרלבנטיים נבחנו במבדק ועמדו בו בהצלחה. מהלכי ההדרכה שבוצעו הגבירו את המודעות לנושא.
 - הבנק נוקט באופן שוטף במהלכים לאיתור וטיוב נתונים באמצעות דוחות בקרה המופצים לסניפים בצירוף הנחיות מתאימות ובעזרת מערכת אקטימיז לניטור פעולות חריגות בחשבון.
 - המחלקה המשפטית מבצעת מעקב אחר עדכוני חקיקה וידוא מסירתם לממונה איסור הלבנת הון וכן למתן תמיכה משפטית ככל שזו נדרשת, לקיום חובות הרפרנט ופעילות המחלקה והבנק.
 - הממונה על איסור הלבנת הון הינה חברה בועדה המייעצת הקבוצתית אשר עיקרי תפקידה כוללים: דיון בפעולות בלתי רגילות אשר קיים ספק באם יש צורך בהעברתם לרשות לאיסור הלבנת הון, דיון בחשבוניות בהם קיימות פעילויות מורכבות, על מנת לבחון ולקבל החלטה האם מדובר בפעילות בלתי רגילה ועוד.
- ה. דיווח על החשיפה
- אחת לרבעון מדווחת הממונה על איסור הלבנת הון להנהלת הבנק על הפעילות במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כולל, בין היתר, התייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם ודיווח על יישום מדיניות "הכר את הלקוח".
- בנוסף, במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון מוגדרים דיווחים מיידיים לדירקטוריון ולבנק ישראל.

דוח הדירקטוריון

11. סיכונים משפטיים

א. כללי

סיכון משפטי מוגדר בבנק כסיכון להפסד, כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, אי קיומן של הוראות דין, לרבות הוראות רגלטוריות, סיכונים הנובעים מפעילות ללא יעוץ משפטי/גיבוי 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 החשיפות

הבנק פועל על פי מדיניות לניהול הסיכון המשפטי, אשר מבוססת על המדיניות הקבוצתית בנושא. המדיניות מוגשת לאישור ההנהלה והדירקטוריון בגין כל שנה ובה מתואר הסיכון המשפטי, הדרכים לאיתורו, מיפוי ומזעורו. במסגרת זו הבנק פועל לאיתור מראש של הסיכונים המשפטיים הכרוכים בתהליכים השונים על כל שלביהם. על פי מתכונת זו, מתקיים מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בחקיקה, בתקנה, בפסיקה, בתי דין וגופים אשר להם סמכות מעין שיפוטית. בנוסף, בוחן הבנק הליכים העשויים להשליך על הפעילות השוטפת של יחידות הבנק ופועל למזעור הסיכונים על בסיס התפתחויות אלו.

במסגרת הטיפול המשפטי מושם דגש על איתור מוקדי הסיכונים המשפטיים וטיפול בהם. הבנק נערך על פי הצורך, לעדכונים נדרשים בהסכמים ומערך המסמכים המשפטיים שבשימוש. כמו כן, נבחן משפטית כל מוצר/שירות חדש או פעילות חדשה במגמה למזער את הסיכון המשפטי, ככל האפשר.

כן נוקט הבנק באמצעי איתור ומיפוי שוטפים, לרבות באמצעות סקרי סיכונים ובאמצעות תהליכי הפקת לקחים לשם מניעת הישנות הסיכון, לרבות באמצעות שיפור הבקורות הקיימות ו/או יישום בקורות חדשות. בנוסף, נקבעים בבנק נהלים לעבודות המטה והסניפים ונעשות הדרכות שוטפות ליישומם, תוך שימת דגש על הנושאים המשפטיים הכרוכים בפעילות הבנק.

ג. דיווח על החשיפה לסיכונים משפטיים

- החשיפות לסיכונים משפטיים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך חשיפות" רבעוני כנדרש בהוראה 339 להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך החשיפות נדון אחת לרבעון בהנהלה, בועדת ניהול הסיכונים ובדירקטוריון.
- בעת קרות אירוע מהותי בעל אפיונים משפטיים, כגון: תביעה או התממשות סיכון כלשהוא, מוגש דיווח למנהלת הסיכונים המשפטיים ביחס לאירוע. כן, מתקיימת בדיקה באשר למידת השפעת ואופן השפעת האירוע על הבנק. מנהלת הסיכונים המשפטיים מנחה לגבי האמצעים שיש לנקוט על מנת לצמצם את מידת החשיפה לסיכון המשפטי שנוצר ונעזרת במידת הצורך במחלקות אחרות, כגון: קצין ציות וביקורת פנים. ארועים מהותיים כאמור מדווחים למנכ"ל הבנק.

ד. ניהול הסיכונים המשפטיים על בסיס קבוצתי

מדיניות הסיכונים המשפטיים בבנק מותאמת בשינויים המחויבים עם מדיניות ניהול הסיכונים המשפטיים של חברת האם. הבנק מונחה ליישם ולדווח לחברת האם אודות הסיכונים המשפטיים שאותרו על ידו.

דוח הדירקטוריון

12. טבלת גורמי הסיכון

לא חל שינוי בסיווג חומרת גורמי הסיכון ביחס לטבלה שפורסמה בדוח השנתי 2011 בעמוד 93.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים מתייחסת לסוגיות שהינן בעלות חשיבות לתיאור מצבו הפיננסי של הבנק. סוגיות שהינן קשות, סובייקטיביות ומחייבות הערכות מורכבות, כתוצאה מהצורך לערוך אומדנים של השפעת עניינים שעל פי טבעם הם אינם ודאיים.

נושאים קריטיים כאמור, אשר לגביהם הבנת המדיניות החשבונאית הינה הכרחית להבנת התוצאות המדווחות של הבנק מובאים להלן.

בכל אחד מהנושאים הקריטיים הללו, נעזרה ההנהלה במידע המקצועי הטוב ביותר, על מנת לערוך את האומדנים הדרושים בהערכת הנכסים וההתחייבויות של הבנק, והבנק מאמין כי האומדנים בהם נקט הינם נאותים.

נושאים קריטיים כאמור, אשר לגביהם הבנת המדיניות החשבונאית הינה הכרחית להבנת התוצאות המדווחות של הבנק, הינם: מדידה וגילוי של חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי, הערכת שווי השקעה בניירות ערך, אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, ירידת ערך נכסים והתחייבויות בגין תביעות משפטיות.

לאור המהותיות של נושאי הערכת שווי השקעה בניירות ערך, אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים וירידת ערך נכסים, הם מובאים להלן למרות שלא חל בהם שינוי ביחס לדוחות הכספיים ליום 31.12.11.

1. הערכת שווי השקעה בניירות ערך

על פי כללי החשבונאות החלים על תאגידים בנקאיים, ניירות הערך בדוחות הכספיים מוצגים כדלקמן:

ניירות ערך למסחר – מוצגים במאזן לפי שווי הוגן. רווחים או הפסדים נזקפים לדוח רווח והפסד בהתאם.

ניירות ערך זמינים למכירה – אגרות חוב (סחירות ושאינן סחירות) ומניות סחירות מוצגות במאזן לפי שווי הוגן, כאשר רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי ההוגן נזקפים לקרן הון ולא לרווח והפסד, למעט במקרה של ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני, במקרה כזה הפסדים אלו נזקפים לדוח רווח והפסד. מניות לא סחירות מוצגות לפי עלותן המותאמת.

רוב ניירות הערך בהם מחזיק הבנק הינם סחירים בשוק פעיל (בין אם מדובר בבורסה ובין אם מדובר בשוק מעבר לדלפק) ולכן קיים לגביהם שווי שוק זמין. ישנן אג"ח שאינן סחירות ולא קיים בגין ציטוט זמין ולכן הן מוצגות לפי שווי הוגן מחושב.

לצורך חישוב השווי ההוגן של אגרות החוב שאינן סחירות נעשה שימוש בשיטת ערך נוכחי של תזרימי מזומן עתידיים.

שוויין של אגרות חוב של בנקים בחו"ל מתבסס על ציטוטי מחירים של ספק מחירים בינלאומי חיצוני לבנק – חברה בינלאומית מובילה המספקת שירותי שיערוך עבור מאות מוסדות פיננסיים מובילים בעולם, עם מעל ל- 25 שנות ניסיון.

דוח הדירקטוריון

החברה עוסקת בתחום מתן שירותי ציטוט ושיערוך ולא בתחום המסחר בניירות ערך. בנוסף, לצורך בקרה, נערכת הצלבה של שערי ניירות הערך ממערכת הספק לשערים המצוטטים ממערכת מידע פיננסי אחרת, בה השתמש הבנק בעבר. השווי ההוגן של אגרות חוב ישראליות שאינן סחירות מתבסס על ציטוטי מחירים המתקבלים מחברת "שערי ריבית". לצורך תחשיב שוויין של אגרות חוב אלו, בחנה יחידת ה-Middle Office לפעילות הנוסטרו שהינה גורם בלתי תלוי בגורם העסקי המבצע את הפעילות, את הריבית להיוון המתקבלת מחברת "שערי ריבית" ובנוסף, נערכה בדיקה מול ניירות ערך סחירים של אותו מנפיק או ניירות ערך דומים בשוק, במידת האפשר.

במקרים מסויימים, כאשר נתגלו פערים במסגרת הבדיקה, הורדו מחירי השערים על ידי העלאת ריבית ההוון, באם נדרש, כדי לשקף את הסיכון הגלום בנייר הערך. בדבר בחינת ירידת ערך בהשקעה בניירות ערך – ראה סעיף 4 להלן. בנוסף, נערך אימות ותיקוף של השווי ההוגן על ידי הועדה לניטור סיכונים וגורם מטעמה, אחת לרבעון. בהתאם להוראות בנק ישראל, מונה גורם בורר, אשר תפקידו לברור במידה וקיימת מחלוקת בגין תחשיב השווי ההוגן, בין הגורם הקובע את השווי ההוגן והגורם המתקף.

להלן רגישות בשווי ההוגן של תיק אגרות חוב שאינן סחירות (המחושב לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומן עתידיים) בבחינה של שינוי של 1% בשיעור הריבית המשמש לשערוך (במיליוני ש"ח):

עליה של 1%	ירידה של 1%
(1.3)	2.9
שינוי בשווי הוגן	

2. אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פועל בהיקפים משמעותיים בתחום המכשירים הפיננסיים הנגזרים, שהצגתם בדוחות הכספיים מושתתת על בסיס השווי ההוגן, להבדיל מהשווי על פי עקרון הצבירה.

הבנק מיישם את כללי FAS 157 למדידת השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים הנגזרים החל משנת 2012. FAS 157 מגדיר את השווי ההוגן כמחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך סילוק התחייבות בעסקה בין מוכר מרצון לקונה מרצון במועד המדידה. התקנון מחייב לעשות שימוש מירבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים, לצורך הערכת שווי הוגן. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק, אשר מתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של התאגיד הבנקאי.

סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג של שווי הוגן כלהלן:

- נתוני רמה 1 – מחירים מצוטטים משוק פעיל.
- נתוני רמה 2 – מחירים הנגזרים ממודלים להערכה, אשר הנתונים המשמעותיים בהם נצפים בשוק או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים.

- נתוני רמה 3 – מחירים הנגזרים ממודלים להערכה אשר אחד או יותר מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים. מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק עיקרי הוערכו לפי שווי שוק, שנקבע בשוק העיקרי ובהעדר שוק עיקרי, לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק

דוח הדירקטוריון

בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי הנגזר (סיכון שוק, סיכון אשראי וכדומה). חישובי השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים הנגזרים, בגין מרכיב המט"ח שלהם, מתבססים על הנתונים השוררים בשוקי הכספים הבינלאומיים ובשוק המקומי, ובגין המרכיב של המטבע הישראלי, על שיעורי רבית לא צמודה ורבית צמודת מדד, בהתחשב במחירי השוק, הנזילות והסחירות הקיימת בשוק המקומי בהתחשב בסוג המכשיר ובתקופת העסקה. בהתאם להוראות FAS 157 שעורי הריבית הם אחידים, בין אם שווי המכשירים מהווה נכס בבנק ובין אם הוא מהווה התחייבות (אין מרווח בין ריבית הקניה לריבית המכירה). סיכון האשראי הגלום במכשירים הפיננסיים הנגזרים בא לידי ביטוי בשווי ההוגן, על ידי הכללת פרמיית סיכון בחישוב השווי.

פרמיית סיכון נכללה בחישוב כל העסקאות. בעסקאות שהשווי ההוגן שלהן מהווה נכס נכללה פרמיית סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ובעסקאות שהשווי ההוגן שלהן מהווה התחייבות נכללה פרמיית הסיכון של הבנק. פרמיית סיכון האשראי של הבנקים בארץ ושל הבנקים בחו"ל התקבלה מגורמים חיצוניים המסתמכים על מכשירי חוב ונגזרי אשראי הנסחרים בשוק פעיל. לגבי יתר הלקוחות, פרמיית הסיכון נקבעה לפי מודל פנימי המדרג את טיב הלקוחות וסיכון האשראי שלהם.

השווי ההוגן של אופציות לסוגיהן השונים מתבסס ברובו הגדול, על מודל Black and Scholes והוא מושפע מהתנודתיות הגלומה בשערי החליפין, הרבית והמדדים הרלבנטיים לאופציה שהבנק רכש או כתב. נתוני התנודתיות של שערי החליפין מט"ח-שקל ונתוני התנודתיות של שערי החליפין מט"ח-מט"ח נקבעים על ידי חברה חיצונית המתמחה בשערוך אופציות על פי הנתונים הנגזרים משוקי הכספים בארץ ובעולם. לגבי מכשירים פיננסיים נגזרים מורכבים שאין להם שוק סחיר, מתקבלים, בדרך כלל, ציטוטי שווי הוגן מגורמים בחו"ל, וסבירותם נבחנת על ידי חדרי העסקאות של הבנק.

3. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הטבלה שלהלן מסכמת את שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים בהתפלגות לפי שווי הוגן של מחירים מצוטטים משוק פעיל ואחר:
(מיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2011				30 בספטמבר 2012				נכסים פיננסיים התחייבויות פיננסיות
סך הכל	מחירים מצוטטים			סך הכל	מחירים מצוטטים			
	נתונים נצפים				נתונים נצפים			
	בשוק פעיל				בשוק פעיל			
	משמעותיים אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)		משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 3)	
3,754.9	62.3	181.9	3,510.7	2,999.4	23.3	286.0	2,690.1	
1,652.1	5.5	83.0	1,563.6	1,164.8	3.0	88.7	1,073.1	

(מיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2011				
נכסים פיננסיים התחייבויות פיננסיות	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים לא נצפים סך הכל		
		משמעותיים		משמעותיים (רמה 3)
		אחרים (רמה 2)		
3,659.9	165.1	40.0	3,865.0	
1,403.7	29.0	3.4	1,436.1	

דוח הדירקטוריון

4. ירידת ערך נכסים

הבנק מיישם נהלים על מנת להבטיח שערך נכסיו במאזן המאוחד אינו עולה על שווים ההוגן. במידת הצורך רושם הבנק ירידות ערך בנכסיו.

בחינת ירידת ערך ניירות ערך זמינים למכירה בתיק הנוסטרו נבחנת בהתאם לנוהל שאושר על ידי הדירקטוריון. לצורך בחינת ירידת ערך בתיק הנוסטרו, מתכנסת מידי רבעון ועדת הנהלה מיוחדת, בהשתתפות המנכ"ל, מנהל חטיבת המטה, הממונה על האשראי, מנהל מחלקת ניהול סיכונים, מנהל החטיבה הפיננסית והחשבונאית הראשית (כמשקיפה). תפקידה של הועדה לבחון האם מדובר בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני שיש לרושמה בדוח רווח והפסד ולהביא למלצה בנושא לועדת הביקורת של הדירקטוריון.

ניירות ערך

הבנק בוחן בכל תקופת דיווח האם ירידה בשוויים ההוגן של ניירות ערך המסווגים לתיק הזמין למכירה הינה בעלת אופי אחר מזמני.

הבנק מכיר בתקופת הדיווח בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, לכל הפחות, בגין ירידת ערך של כל נייר המקיים אחד או יותר מהתנאים הבאים:

- נייר ערך אשר נמכר עד מועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו;
- נייר ערך אשר סמוך למועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו, הבנק מתכוון למכור אותו בתוך פרק זמן קצר;
- איגרת חוב אשר לגביה חלה ירידת דירוג משמעותית בין דירוג במועד שבו היא נרכשה על ידי הבנק לבין דירוג במועד פרסום הדוח לתקופה זו;
- איגרת חוב אשר לאחר רכישתה סווגה על ידי הבנק כבעייתית;
- איגרת חוב שלגביה חל כשל בתשלום לאחר רכישתה;
- נייר ערך, אשר השווי ההוגן שלו לסוף תקופת דיווח וגם במועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים, היה נמוך בשיעור העולה על 40% מהעלות (לגבי איגרות חוב – העלות המופחתת) והשווי ההוגן שלו נמוך מהשווי בו נרכש מעל ל- 3 רבעונים ברציפות. זאת, אלא אם בידי הבנק ראיות אובייקטיביות ומוצקות וניתוח זהיר של כל הגורמים הרלוונטיים, אשר מוכיח ברמה גבוהה של ביטחון כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני.
- בנוסף, הבחינה בדבר קיום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני מתבססת על השיקולים הבאים:
 - שיעור ההפסד ביחס לעלות נייר הערך (לגבי אגרות חוב – לעלות המופחתת);
 - משך התקופה בה השווי ההוגן של נייר הערך נמוך מעלותו;
 - שינוי לרעה במצב המנפיק או במצב השוק בכללותו;
 - הכוונה והיכולת של הבנק להחזיק את נייר הערך לתקופת זמן ארוכה מספיק שתאפשר עליה בשווי ההוגן של נייר הערך או עד לפדיון;
 - במקרה של איגרות חוב – שיעור התשואה לפדיון;
 - במקרה של מניות – הפחתה של חלוקת דיבידנדים או ביטול שלה.
- כאשר חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, עלותו של נייר הערך מופחתת לשווי ההוגן ומשמשת כבסיס עלות חדש. סכום ההפחתה ייזקף לדוח רווח והפסד. עליות ערך בתקופות דיווח עוקבות מוכרות בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר ואין נזקפות לרווח והפסד (בסיס העלות החדש).

דוח הדירקטוריון

עדכוני חקיקה

חוק ניירות ערך (תיקונים מספר 50 ו-51), התשע"ב-2012

התיקונים פורסמו ביום 8.8.12 ותחולתם שלושה חודשים מיום הפירסום.

התיקונים לחוק נועדו לחזק את מעמדו ותפקידו של הנאמן למחזיקים בתעודות התחייבות ולעגן מפורשות את חובתו לפקח באופן שוטף על עמידת המנפיק בהתחייבויותיו כלפי מחזיק תעודות ההתחייבות. בין היתר, הוסמך שר האוצר להתקין תקנות ולכונן במסגרתן מרשם נאמנים סטטוטורי שינוהל על ידי רשות ניירות ערך, וכן נקבעו תנאי סף הנדרשים מנאמן, כגון: חובת הפקדת פקדון לטובת ציבור המחזיקים, חובת עריכת ביטוח (או הפקדת פקדון או ערבות בנקאית חלף ביטוח), הון עצמי מינימאלי ותנאי הכשירות של נושאי משרה בחברת הנאמנות. במקביל התיקונים לחוק מחזקים את מעמדם של המחזיקים בתעודות התחייבות ומקנים להם מספר זכויות קוגנטיות בקשר עם תעודות ההתחייבות. כמו כן, נקבע כי הנאמן או המחזיקים בתעודות התחייבות יהיו רשאים לתבוע פירעון מיידי של הסכום המגיע להם על פי תנאי תעודת ההתחייבות, היה ומתקיימת אחת מהעילות המפורטות בתיקון (יצוין כי הוראות סעיף זה אינן חלות על תאגיד בנקאי או חברת בת של תאגיד בנקאי אשר הנפיקו תעודות התחייבות המהוות מכשיר הוני, ולא חלות בחלקן על תעודות התחייבות שאינן מהוות מכשיר הוני שהנפיקו גופים אלה).

חוק החברות (תיקון מספר 18) התשע"ב-2012

החוק פורסם ברשומות ביום 17.7.12 ותחולתו מיום 1.9.12.

החוק מתמודד עם הקשיים בחברות איגרות חוב במצבים שבהם החברה נקלעת לקשיים כלכליים ומבקשת לערוך פשרה או הסדר עם בעלי איגרות החוב העלולים להביא לשינוי מהותי לרעה בתנאי הפירעון של איגרות החוב. הפוטנציאל שיוצרים הקשיים האמורים לגיבושם של הסדרי חוב שאינם ההסדרים המיטביים בעבור בעלי איגרות החוב, מצריך יצירת כלים להגנה על בעלי איגרות החוב בהסדרי חוב. קיים אינטרס ציבורי מובהק בהגנה על בעלי איגרות החוב כיוון שחלק לא מבוטל מהחיסכון הפנסיוני מושקע באיגרות חוב אלה. תכליתו של החוק לסייע לצדדים במשא ומתן ולאפשר לבעלי איגרות החוב לקבל החלטה מושכלת בנוגע לאישור הסדר החוב. כמו כן, החוק מקנה לבית המשפט כלים לביקורת אפקטיבית על התהליך. החוק קובע כי גיבוש הסדר חוב ילווה על ידי מומחה מטעם בית המשפט. המומחה יוכל לסייע לצדדים לכל אורך המשא ומתן ובסופו יכין חוות דעת לעניין כדאיותו של הסדר החוב המוצע לבעלי איגרות החוב.

חוק החברות (תיקון מספר 19), התשע"ב-2012

החוק פורסם ברשומות ביום 17.7.12 ותחולתו ביום 17.1.13.

החוק מבקש ליישב בין מוגבלות יכולתו של הנושה המובטח לממש את הנכס המשועבד בתקופת הקפאת ההליכים ונותן לבתי המשפט ולבעלי התפקיד סמכות לפגוע בזכויות הקנייניות של מחזיק השיעבוד. מאידך, מגן החוק על זכויות הנושה המובטח ולא מאפשר, במסגרת הליך ההבראה, פגיעה כלכלית בנושה המובטח באמצעות הפחתת החוב המובטח, שינוי סדרי העדיפות בין הנושים או חיוב הנושים בהוצאות הבראה לא מוצדקות. החוק מסמיך את בית המשפט לאשר קבלת אשראי לצורך מימון הפעילות בתקופת ההבראה, תוך הבטחת האשראי בשיעבוד, לרבות שיעבוד בדרגה גבוהה מזו של הנושה המובטח הקיים. החוק מאפשר למכור ללא אישור בית המשפט נכס משועבד של החברה הנמצאת בהקפאת ההליכים, ובלבד שמדובר במכירה "במהלך עסקים רגיל", ואף ללא הבטחת "הגנה הולמת" לנושה המובטח.

דוח הדירקטוריון

חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מספר 13), התשע"ב-2012

החוק פורסם ביום 14.5.12.

התיקון מוסיף לחוק ההגבלים העסקיים ("החוק") מנגנון של עיצומים כספיים, ומאפשר לממונה על ההגבלים העסקיים להטיל על תאגידים עיצומים כספיים בסכום של עד 24 מיליון ש"ח בגין הפרות שונות של החוק. על דרישה להטלת עיצום כספי יהיה ניתן להגיש ערר לבית הדין להגבלים עסקיים. אין בתשלום עיצום כספי שהוטל כדי לגרוע מהאחריות הפלילית בגין הפרת החוק, אולם מי שהוגש נגדו כתב אישום בשל הפרה לא יחוייב בתשלום עיצום כספי בגינה. התיקון אוסר על עריכת הסדרים לשיפוי וביטוח בגין עיצומים כספיים שיוטלו על פיו, למעט הוצאות עבור הליכים.

חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מספר 17), התשע"ב-2011

החוק פורסם ביום 19.12.11 ונכנס לתוקף ביום 21.3.12.

בהתאם לתיקון, חל איסור על גביית עמלת פרעון מוקדם בעת מימוש משכנתא או משכון על דירה יחידה המשמשת למגורים של יחיד, אם המשכנתא או המשכון נרשמו להבטחת הלואה לדירור, ובתנאי שהתמורה שהתקבלה ממכירתה אינה עולה על 2.5 מיליון ש"ח.

חוק הבנקאות (תיקוני חקיקה), התשע"ב – 2012

החוק פורסם ביום 19.3.12.

במסגרת תיקון זה נקבעו, בין היתר, כללים והסדרים בענין מינוי והפסקת כהונה של דירקטורים בתאגידים בנקאיים שהינם חברות ציבוריות ובענין תאגידים בנקאיים ללא גרעין שליטה; הסדרה נרחבת של הועדה למינוי דירקטורים בתאגיד בנקאי (בעיקר בענין תאגידים בנקאיים ללא גרעין שליטה); וכן הרחבת ההסדרה של סמכויות המפקח בעת בחינת מועמד לכהן כנושא משרה בתאגיד בנקאי, לרבות הוראה כי החלטת המפקח בענין תהיה מנומקת בכתב. בנוסף, נקבע כי הליך אישור Fit & Proper של נושאי משרה יורחב, כך שיחול גם על כהונה כיועץ משפטי של בנק ויורחב לעוד שבעה במקום ארבעה נושאי משרה שיקבע המפקח על הבנקים בכל תאגיד בנקאי. כמו כן, נקבע כי המפקח מוסמך, בתנאים שנקבעו, לאשר חריגה מהדרישה לנסיין קודם בעת מינוי מבקר פנימי וכן הובהר כי הממונה על המבקר הפנימי הוא הדירקטוריון ולא רק יו"ר הדירקטוריון. יצוין כי בתיקון לא נכללה, בסופו של דבר, דרישה להליך בחינה מחדש על ידי המפקח לפחות מידי שלוש שנים לגבי המשך כהונה של דירקטורים. בהתאם לכך, נמסר כי בכוונת בנק ישראל לערוך את ההתאמות הדרושות גם בנוהל.

חוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011

ביום 27.1.11 פורסם החוק ברשומות. עיקרי הוראות החוק נכנסו לתוקף ביום 27.2.11, למעט נושאים מסוימים במסגרת החוק, אשר יכנסו לתוקפם במועד מאוחר יותר, כמפורט בחוק. מטרת החוק הינה לייעל את האכיפה של הוראות חוק ניירות ערך התשכ"ח 1968, חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 וחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, לקצר את משך הזמן שבין ביצוע ההפרה לבין הטלת העונש ולהתאים את הענישה לחומרת ההפרה. במסגרת זאת, נקבע מדרג חדש של הפרות והוחמרה הענישה בגין עבירות מסוימות. יצוין, כי החוק קובע חובת פיקוח על מנכ"ל התאגיד, על פיה מנכ"ל התאגיד חייב לפקח ולנקוט בכל האמצעים הסבירים בנסיבות

דוח הדירקטוריון

חוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 (המשך)

העניין, כמפורט בסעיף, למניעת הפרות על ידי התאגיד או בידי מי מעובדיו. החוק קובע כי אם בוצעה הפרה (למעט בהפרות מסוימות) חזקה שהמנכ"ל הפר את חובת הפיקוח האמורה והוא יהיה חשופ לאמצעי אכיפה כאילו היה הוא המפר, אלא אם המנכ"ל פעל למניעת הפרה ו/או הישנותה, לרבות על ידי קביעת נהלים מתאימים. החוק מאפשר שלושה ערוצי אכיפה מקבילים, לפי שיקול דעתו של יו"ר רשות ניירות ערך:

- (1) הטלת עיצום כספי על ידי הרשות.
- (2) הליך אכיפה מנהלי באמצעות ועדת אכיפה מנהלית.
- (3) הליך פלילי.

כמו כן, החוק מסמיך את יו"ר רשות ניירות ערך להתקשר עם הגורם המפר בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים מותנית, חלף ניהול הליך פלילי או מנהלי. התקשרות בהסדר כאמור תפורסם באופן דומה לאמור לעיל ביחס לדרישת חיוב.

ביום 7.4.11 כחלק מיישום החוק הנ"ל, מונו חמישה מבין ששת חברי ועדת האכיפה המנהלית. התיקון נכנס לתוקף ביום 27.2.11, אולם בשל העובדה שכניסתו לתוקף מותנית בהתקנת תקנות (לרבות לעניין הנחות בשעורי הקנס הקבועים בחוק וכדומה) כניסתו לתוקף מדורגת. הבנק נמצא במהלכו של פרויקט להכנת תכנית אכיפה פנימית לבנק ולחברות הבת בסיוע יועצים חיצוניים.

קריטריונים להכרה בתוכנית אכיפה פנימית בתחום ניירות הערך

בהמשך לפרסום חוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011, פרסמה ביום 15.8.11 רשות ניירות ערך (להלן: "הרשות") את הקריטריונים שגיבשה להכרה בתוכנית אכיפה פנימית בתחום ניירות הערך – המדובר במנגנון וולונטרי אותו מאמץ תאגיד, כדי לוודא ציות של התאגיד ושל היחידים בו לדיני ניירות ערך. בנוסף, פרסמה הרשות את ההקלות שתוכנית אכיפה פנימית יכולה להעניק ליחידים ולתאגידים, ואת אמות המידה שלפיהן תיבחן יעילותה של תוכנית אכיפה פנימית לצורך החלטה במתן ההקלות.

בין הקריטריונים שקבעה הרשות להכרה בתוכנית אכיפה כיעילה: אחריות הדירקטוריון וההנהלה לגיבוש, אימוץ ויישום של תוכנית האכיפה; התאמת התוכנית לתאגיד ולנסיבותיו הייחודיות לאחר בדיקת הפעילות העסקית ומיפוי הסיכונים מתחום דיני ניירות ערך הכרוכים בה; אימוץ נהלים וסדרי טיפול שיתנו מענה לסיכונים שמופ, החלת התוכנית על כל דרגי התאגיד, מינוי ממונה על האכיפה, הטמעה נאותה של התוכנית בכל הדרגים, בקרה ודיווח שוטפים על קיום התוכנית, טיפול הולם בכשלים והפרות והפקת לקחים מהם. (נטל הטיעון וההוכחה לקיומה וליעילותה של תוכנית האכיפה הוא על הטוען לכך).

אכיפה פנימית יעילה משמעה יישום מעשי של נהלי האכיפה הפנימית ולא רק תוכנית אכיפה "על הנייר". אכיפה פנימית יעילה העומדת בקריטריונים שפרסמה הרשות יכולה לשמש בסיס להוכחת המנכ"ל (אשר הינו בעל האחריות הפיקוחית לביצוע האכיפה) כי עמד בחובותיו על פי הדין.

דוח הדירקטוריון

רפורמה בתחום העמלות הבנקאיות

על שולחן הכנסת מונחות כיום מספר הצעות חוק פרטיות שעניינן מגבלות על גובה העמלות, סלי עמלות, איסור על חיוב סוגי אוכלוסיות בעמלות מסוימות, איסור על גביית סוגים מסוימים של עמלות וכיו"ב. כמו כן, מונחות על שולחן הכנסת הצעות חוק פרטיות המבקשות לחייב את התאגידים הבנקאיים בתשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונות העו"ש של לקוחותיהם. ביום 23.7.12 הונחו על שולחן הכנסת שתי הצעות חוק פרטיות לתיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981, אשר עניינן זהה. הבנק עוקב אחר התפתחות הליכי החקיקה של ההצעות המצויות עדיין בשלב חקיקה ראשוניים.

חוק ממשל תאגידי למנהלי קרנות ולמנהלי תיקים (תיקוני חקיקה), התשע"א – 2011

החוק פורסם ברשומות ביום 16.11.11 ונכנס לתוקפו ביום 16.5.12.

החוק מתקן את חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות ואת חוק השקעות משותפות בנאמנות. עיקר השינויים עוסקים בחובות החלות על הדירקטוריון, כך למשל: הרכב הדירקטוריון, מינוי יו"ר הדירקטוריון יהא כנהוג בחברה ציבורית והיו"ר לא יוכל להיות קרובו של המנכ"ל, סמכויות יו"ר הדירקטוריון, תפקידי הדירקטוריון, סדרי ניהול ישיבות הדירקטוריון, סמכויות שר האוצר לקבוע תנאי כשירות לדירקטורים, קביעה כי מספר הדירקטורים של החברה המכהנים גם כדירקטורים של גוף פיננסי אחר, לא יעלה על שליש וכן איסור על דירקטור לכהן בעת אחת ביותר משני גופים פיננסיים. כמו כן, מספר הדירקטורים שהם עובדי החברה לא יעלה על שליש. שינויים נוספים מתייחסים לאישור מערך הבקרה הפנימי ואישור תוכנית האכיפה הפנימית, הוספת נהלים כגון: נוהל ניהול סיכונים, ניהול תקין של דירקטוריון, הערכות לחירום והבטחת המשכיות עסקית ונוהל להתקשרות עם חברה סוחרת, מינוי ועדת ביקורת (תפקידיה, הרכב, סדרי ישיבות וכדומה), ומינוי מבקר פנימי.

בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות שולבו התיקונים האמורים לעיל במסגרת פרק חדש, אשר מתייחס ל"חברת ניהול תיקים גדולה" המוגדרת כקבוצה בעלת רישיון ולה מעל ל-50 לקוחות ושווי נכסים כולל מעל 5 מיליארד ש"ח או קבוצה בעלת רישיון ולה מעל ל-1000 לקוחות אשר לגביהן התיקונים האמורים לעיל חלים. התיקון לחוק השקעות משותפות בנאמנות מכיל, בנוסף לעקרונות המפורטים לעיל, איסור הפליה בין בעלי יחידות שונות בקרנות שונות שבניהול מנהל הקרן וכן מבקש להבטיח אי תלות הנאמן לקרן במנהל הקרן, הבהרת חובות הפיקוח המוטלות על הנאמן והגברת מנגנוני הבקרה, הפיקוח והביקורת במנהל קרן ובחברות ניהול תיקים גדולות.

תקנות הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (דוחות), התשע"ב-2012

התקנות פורסמו ברשומות ביום 14.6.12 ותחולתן ב- 15.12.12.

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 המיידית 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, עושק או הונאה, כמפורט בחוק העונשין) של בעל רישיון בתאגיד בנקאי בכספי התאגיד או בכספי לקוחות התאגיד. יצוין כי

דוח הדיסקטוריון

תקנות הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (דוחות), התשע"ב-2012 (המשך)
 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 התאגידים הבנקאיים, חובה זו תחול על כל העסקאות שבוצעו בניירות ערך ובנכסים פיננסיים באמצעות יועצי השקעות, בחשבונות לקוחות מיועצים.

תיקון צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"א-2011
 התיקון פורסם ביום 13.12.11.

נוספו הוראות לפתיחת חשבון במערכת סגורה, אשר מטרתן להקל על לקוחות להפקיד כספים או לבצע פעילות בקרנות נאמנות בתאגיד הבנקאי בו לא מנוהלת פעילותם הבנקאית השוטפת. בחשבונות כאמור לא יחולו ההוראות הבאות: זיהוי פנים אל פנים, הוראות אימות פרטים ודרישת מסמכים והדרישה לקבלת הצהרת נהנים.

חוק המאבק בתוכנית הגרעין של איראן, התשע"ב-2012
 החוק פורסם ברשומות ביום 5.8.12.

מטרת החוק להטיל סנקציות על גורמים המסייעים לאיראן בקידום תוכנית הגרעין שלה או בהשגת נשק או אמצעי נשיאה לנשק להשמדה המונית וכן קביעת מגבלות על תאגידים המקיימים קשר עסקי עם איראן. החוק מסמיך ועדת שרים להכריז על יחיד "גורם זר מסייע" ועל תאגיד "תאגיד המקיים קשר עסקי עם איראן", כאשר הכרזה שכזו מטילה איסור לקיום פעילות כלכלית עם אותו גורם מוכרז (מוסד פיננסי יהיה מנוע מהשקעה בתאגיד זה, לרבות בדרך של הלוואה שסכומה עולה על 5% מהון התאגיד, ואילו אדם פרטי יהיה מנוע מלהשקיע בסך העולה על 100,000 ש"ח מצטבר כל 6 חודשים). החוק מבטל את חוק איסור השקעה בתאגידים המקיימים קשר עסקי עם איראן, התשס"ח-2008.

חוק איסור הלבנת הון (תיקון מספר 10), התשע"ב-2012
 החוק פורסם ביום 14.5.12.

עיקריו: החלת חובות דיווח על פעולות ברכוש של מקבל השירות גם לפעולות שלא הושלם ביצוען; הרחבת האיסור ביחס לסוגי דיווחים שגילויים או העיון בהם אסור, כך שכל דבר הנוגע לדיווחים אלו, לרבות בירור פנימי לקראת הכנת דיווח, תוכנו או דבר קבלתה של בקשה הנוגעת לדיווח, ומתן זכות עיון במסמכים המעידים עליהם, אסורים או מוגבלים; החלת חובה על הגופים המדווחים באמצעות האחראי שעניינה הדרכת עובדים ופיקוח על מילוי חובות; הענקת סמכות לנגיד לקבוע בצו תנאי כשירות למיני אחראי למילוי חובות; הרחבת הגדרת נותן שירותי מטבע, כך שהחובה לרישום במרשם תחול גם על עיסוקים נוספים: מסירת נכסים פיננסיים (מזומנים, המחאות נוסעים, שיקים, שטרי חליפין, שטרות חוב, ניירות ערך סחירים, אשראי או פקדונות כספיים) כנגד מטבע, מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר; הרחבת הגורמים לגביהם נעשית הבדיקה לעניין רישום במרשם נותני שירותי מטבע וכן הורחבו המקרים המהווים עילה לאי רישום, כאמור.

דוח הדירקטוריון

חוק החוזים האחידים (תיקון מספר 4) (קביעת שער מזערי להצמדה כתנאי מקפח), התשע"ב-2012

החוק פורסם ביום 12.7.12 ונכנס לתוקף ביום 12.11.12.

בהתאם לתיקון התוספה חזקה ולפיה תנאי בחוזה אחיד הקובע כי הצמדה של מחיר או תשלום אחר לפי החוזה למדד כלשהו, כך שירידה של המדד או עלייה שלו לא תזכה את הלקוח, ייחשב תנאי מקפח. החוק ייכנס לתוקפו ארבעה חודשים מיום פרסומו ברשומות ואין לו תחולה רטרואקטיבית.

חוק שיקים ללא כיסוי (תיקון מספר 9), התשע"ב-2012

החוק פורסם ברשומות ביום 6.3.12 ונכנס לתוקף ביום 6.7.12.

בטרם צירף אדם כבעל חשבון או כמיופה כוח לחשבון בו מתקיים אחד מהתנאים הבאים: סורבו חמישה שיקים בתוך 12 החודשים האחרונים; החשבון מוגבל; אחד מבעלי החשבון הוא לקוח מוגבל, יש למסור לאותו אדם הודעה על כל אחד מאלה: מספר השיקים שסורבו בחשבון ב- 12 החודשים שקדמו למועד הצירוף; הגבלה, שאינה הגבלה מיוחדת, שהוטלה על החשבון או על מי מבעליו בשלוש השנים שקדמו למועד הצירוף וסוג ההגבלה; הגבלה מיוחדת המוטלת על החשבון או על מי מבעליו במועד הצירוף. בתקופה של שנתיים מיום תחילתו של חוק זה תכלול ההודעה: בשנה הראשונה - מידע רק בדבר הגבלות שהוטלו בשנה שקדמה למועד הצירוף. בשנה השנייה - מידע רק בדבר הגבלות שהוטלו בשנתיים שקדמו למועד הצירוף לחשבון.

הצעות חוק ותזכירי חוק

טיוטת הוראה לבעלי רישיון בקשר לחובות גילוי בנוגע לעבודות אנליזה (נוסח חדש-2012)

הנוסח החדש קובע כי תאגיד בנקאי יהיה פטור מחובת גילוי קיומו של אשראי שנתן התאגיד הבנקאי לתאגיד הנסקר ומחובת גילוי בדבר החזקה בנוסטרו בניירות ערך של התאגיד הנסקר. פטור זה בקשר לגילוי שנדרש עד כה ביחס לניגוד עניינים ניתן לתאגידים הבנקאיים משום היותם מחויבים מכוח סעיף 10 לנוהל בנקאי תקין 322 בקיום הפרדה ארגונית, מקצועית ועסקית בין פעילות הנוסטרו ופעילות האשראי לבין האנליסט ומערך הייעוץ. הפטור לא יחול ביחס למידע, אשר התאגיד הבנקאי נדרש לתת לגביו גילוי לציבור בהתאם לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 והתקנות שהותקנו מכוחו, מידע אשר פורסם בתקשורת או מידע שידוע לעורך האנליזה.

טיוטת חוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים

טיוטת החוזר פורסמה ביום 18.7.12 להערות עד ליום 22.8.12. תחולתה ב- 1.1.2013.

החוזר קובע כי בעל רישיון יקבע אמנת שירות שתכלול את זכויות לקוחותיו ויפרסם את אמנת השירות שקבע במקום זמין ללקוחותיו. תאגיד אשר עובדים בו עשרה בעלי רישיון או יותר, ימנה את אחד העובדים בו כאחראי על שירות לקוחות במשרד וטיפול בפניות לקוחות.

הצעת חוק העמקת גביית המסים והגברת האכיפה (תיקוני חקיקה), התשע"ג-2012

ההצעה פורסמה ברשומות ביום 5.11.12.

מוצע לתקן את חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 כך שיתווספו לעבירות המקור גם עבירות מס עם יסוד נפשי של כוונה על ידי הוספת סעיף 220 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.

דוח הדירקטוריון

הועדה להגברת התחרותיות במשק והצעת החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ב-2012

בחודש אוקטובר 2010 מונתה הועדה להגברת התחרותיות במשק במטרה לבחון את השפעות המבנה הנוכחי של המשק הישראלי המאופיין בריכוזיות גבוהה, ולהמליץ על צעדי המדיניות הרצויים. המלצות הועדה אומצו על ידי הממשלה ועוגנו בהצעת החוק האמורה אשר ביום 16.7.12 אושרה בכנסת בקריאה ראשונה. הוצע, בין היתר, כי תאגיד ריאלי משמעותי או מי ששולט בו לא ישלט בגוף פיננסי משמעותי ולא יחזיק בו מעבר לשיעור שייקבע (ובלבד ששיעור זה לא יעלה על 10% או 5% לגבי גוף פיננסי משמעותי בלא גרעין שליטה). לצורך כך, הוצע כי תאגיד בנקאי יחשב גוף פיננסי משמעותי אם סך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 40 מיליארד ש"ח, וכי תאגיד ריאלי משמעותי הינו תאגיד שאינו גוף פיננסי ועומד באופן עקרוני באחד מהתנאים הבאים: מחזור המכירות השנתי האחרון של כל התאגידים מקבוצתו בישראל או שהיקף האשראי המאזני של כל התאגידים מקבוצתו עולים על 6 מיליארד ש"ח. ביחס לאיסור האמור נכללו חריגים והוראות מעבר, ובכלל זה תקופת מעבר של 6 שנים ליישום ההצעה האמורה על גופים משמעותיים, אשר במועד פרסום החוק יעברו את הקריטריונים האמורים בשיעורים שנקבעו (להלן: "הוראת המעבר"). כן הוצע כי לא יכהן כדירקטור בגוף פיננסי משמעותי אדם השולט בתאגיד ריאלי משמעותי, קרובו, שותפו, אדם בעל זיקה אליו או נושא משרה בתאגיד ריאלי משמעותי. הוצע כי תקופת המעבר ליישום הוראה זו תהיה של שנתיים ובמקרים מסוימים תינתן ארכה כל עוד יהיה רשאי התאגיד הריאלי המשמעותי או השולט בו להמשיך ולהחזיק או לשלול בגוף הפיננסי המשמעותי לפי הוראת המעבר. בנוסף, הוצע כי בעל שליטה בגוף פיננסי משמעותי שהוא תאגיד בנקאי לא יוכל לשלול בגוף פיננסי משמעותי שאינו בנק (כמו מבטח) למעט גוף פיננסי משמעותי בשליטת התאגיד הבנקאי הנשלט.

דוח ביניים של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית מאת המפקח על הבנקים

הדוח פורסם ביום 15.7.12 והועבר להערות הציבור עד ליום 15.8.12.

להלן ההמלצות העיקריות: אחת לתקופה ישלח הבנק ללקוח "תעודת זהות בנקאית", שתיתן לו תמונה על נכסיו והתחייבויותיו ותפרט את תשלומיו לבנק; במסגרת דיווח זה יצרף הבנק מידע על אודות הדירוג הפנימי של הלקוח, על מנת לאפשר הערכת איכות הלווה על ידי מלווים פוטנציאליים; ניתן יהיה לפתוח חשבונות בנק באינטרנט-ללא הגעה לסניף. עם זאת, יוטלו מגבלות על הפעילות בחשבון; יינקטו צעדים כדי להקל על הלקוחות בסגירת חשבונות עו"ש. למשל, תתאפשר סגירת חשבון בכל סניף של הבנק, ולא רק בסניף שבו מתנהל החשבון; הגדרת עסק קטן תורחב, והתעריפון שיחול על עסקים קטנים יהיה תעריפון קמעונאי ולא עסקי, כך שהעמלות שמשלמים עסקים קטנים יקטנו משמעותית; הבנקים יידרשו לתמחר מחדש עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך, כדי להקטין את הפער בין העמלה בתעריף למחיר בפועל, וכדי להציג ללקוח מה ממוצע העמלות בניירות ערך הנגבה בתיק באותו הגודל; ביטול עמלת מינימום בדמי המשמרת; עידוד תחליפי פק"מ – יופחתו עמלות קנייה ומכירה של מק"מ ויבוטלו דמי ניהול חשבון ניירות ערך למק"מ ולקרנות הכספיות. כתוצאה מכך, יהפכו מוצרים אלו לאטרקטיביים לעומת הפק"מ; הועדה תעודד כניסת גופים מוסדיים לאשראי קמעונאי, הקמת אגודות אשראי ותשאף להקמת בנק אינטרנטי.

הבנק בוחן את השלכות הדוח על עסקי הבנק ותוצאות פעולותיו.

דוח הדירקטוריון

טיוטה לתיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח-2008

כצעד משלים לדוח הביניים לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות פרסם המפקח על הבנקים את הטיוטה האמורה אשר מביאה לידי ביטוי את עיקרי המלצות הדוח בתחום העמלות. עיקרי התיקון: המלצות מתחום פיקוח על עמלות: ביטול עמלה בעד כרטיס מידע, ביטול עמלה בעד כרטיס משיכת מזומן, העלאת הפטור בעד טיפול באשראי ובבטחונות מתקרה של 50,000 ש"ח ל 100,000 ש"ח. ביטול דמי ניהול בגין מק"מ וקרנות כספיות. המלצות מתחום פעילות ללקוחות בניירות ערך: תמחור דיפרנציאלי בגין פעולות בניירות ערך בערוצים שונים, עמלת מקסימום לקנייה ומכירה של ניירות ערך, ביטול עמלות המינימום בגין ניהול פקדון ניירות ערך והרחבת הפיקוח על עמלת העברת פקדון ניירות ערך להעברת פקדון של הלקוח גם מחוץ למערכת הבנקאית. תיקונים נוספים: תיקון הגדרת אזרח ותיק לצורך קבלת ארבע פעולות בחודש במחיר של פעולה בערוץ ישיר, כך שלא יהיה צורך בהצגת תעודת אזרח ותיק וכן פרסום קישור ישיר באתר האינטרנט של הבנק לתעריפוני העמלות. לאחר השלמת הליך ההתייעצות ובחינת תגובות הגורמים הרלבנטיים יגובש נוסח סופי.

הצעת חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מספר 19) (פעילות מתן ייעוץ השקעות), התשע"א-2011

ההצעה אושרה ביום 24.7.12 במליאת הכנסת והוחזרה לוועדת הכספים לשם הכנתה לקריאה שנייה ושלישית.

עיקר ההצעה עניינה ב:

- (1) הסדרת פעילות של ייעוץ / שיווק השקעות כללי, אשר ברור כי אינו מתחשב בנתוניו הספציפיים של אדם מסוים ואינו מאפשר אינטראקציה בין היועץ ומקבל הייעוץ;
- (2) הוצאת קרנות ההשתלמות מתחולת חוק הייעוץ והסדרת הייעוץ בהן במסגרת ייעוץ פנסיוני בלבד;
- (3) הוספת הגדרת "נכס קשור לנכס פיננסי" ובה יכללו מטבע, ריבית, שער חליפין וסחורות, שיש להם השפעה מהותית על שווי של נכס פיננסי, שלמשווק יש זיקה אליו. משמעות הדבר כי ייעוץ בנוגע לנכסים הקשורים לנכסים פיננסיים, כשלונות הייעוץ יש זיקה לנכס הפיננסי, נופל לגדר שיווק השקעות המחייב ברישיון, וכך כל החובות הנלוות לרישיון, חלות גם על מקרים בהם הייעוץ נוגע לנכסים אשר אינם בגדר ניירות ערך או נכסים פיננסיים, אך יש להם השפעה מהותית על שווי של נכס פיננסי, שלמשווק יש זיקה אליו.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון-חובת דיווח על ניצול קשישים וחסרי ישע), התשע"ב-2012

הצעת חוק פרטית של חברת הכנסת זוארץ. הונחה של שולחן הכנסת ביום 11.6.12.

מוצע להטיל על הבנקים חובה לדווח לפקיד סעד או למשטרה על מקרים של ניצול כלכלי של קשישים, כאשר פקיד בנק רואה או יודע דבר הקשור לשירות פיננסי שבטיפולו שלפי ניסיונו המקצועי והאישי מעורר חשד סביר של ניצול.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מספר 18) (מסירת מידע על עמלות ללקוח שהוא אזרח ותיק), התשע"ב-2012

ההצעה אושרה ביום 30.4.12 בוועדת הכלכלה של הכנסת.

מוצע לקבוע הוראות לעניין צורתה של הודעה בה מרכז סיכום של כל סכומי העמלות ללקוח שהוא אזרח ותיק, ובכלל זה לעניין הגודל המזערי של האותיות בהודעה.

דוח הדירקטוריון

הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון-החלת החוק על תאגידיים בנקאיים), התשע"ב-2012

הצעת חוק פרטית של חבר הכנסת מטלון. הונחה על שולחן הכנסת ביום 11.6.12. מוצע להכפיף את הבנקים ותאגידי העזר שלהם לחוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות, למניעת גביית ריביות ששיעורן גבוה מהשיעורים המותרים לפי חוק זה ולשנות את שם החוק בהתאם.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מספר 19) (הודעה ללקוח על נקיטת פעולה לגבי הלוואה), התשע"ב-2012

ההצעה פורסמה ברשומות ביום 3.7.12 ותיכנס לתוקף בחודש נובמבר 2012 (מוצע כי תחול גם על הלוואות שנתן תאגיד בנקאי ללקוח לפני תחילתו). מוצע כי תאגיד בנקאי יידע את לקוחותיו כי בכוונתו להעמיד הלוואה שנתן להם לפירעון מיידי או לנקוט בהליך משפטי נגדם משום שלא עמדו בתנאי ההלוואה. התאגיד הבנקאי יחוייב למסור ללקוח הודעה על כך בכתב (בצירוף הפרטים המהותיים), 21 ימי עסקים לפני ביצוע פעולות אלו. מוצע כי התאגיד הבנקאי ימסור ההודעה באופן שבו הוא נוהג למסור הודעות לאותו לקוח וכן בדואר רשום הכולל מסירה אישית. אין בכך כדי לחייב קבלת אישור הלקוח על קבלת ההודעה כתנאי לנקיטת הליכים. עוד מוצע, כי החובה למסירת ההודעה לא תחול אם מסירתה עלולה לסכן את יכולת הגבייה באופן ממשי, בשל שינוי במצבו הפיננסי של הלקוח, שיקשה עליו או ימנע ממנו לפרוע את חובותיו, או בשל קיום תנאים אחרים המחייבים לנקוט את הפעולה באופן מיידי, כגון חשש ליציאתו מהארץ.

הצעת חוק הלוואות ללא זכות חזרה, התשע"ב-2012

הצעת חוק פרטית מאת אילן גילאון מיום 21.3.12. הצעות דומות הונחו אף הן על שולחן הכנסת ביום 15.3.12. מוצע ליצור שוק הלוואות אשר הבטוחה לפירעון הינה הנכס המשועבד בלבד, מבלי לכלול גם התחייבויות של ערבים חיצוניים ושל הלווה. כך תתקיים ודאות גדולה יותר ביחס לסיכון הפיננסי אותו נוטל כל צד, שכן הפירעון ייגזר משווי הנכס בעת מימוש בלבד.

הצעת חוק הלוואות לדיור (תיקון-חובת הפנייה לועדה מיוחדת טרם הגשת בקשה לביצוע משכנתא), התשס"ט-2009

התקיים דיון בועדת הכלכלה של הכנסת ביום 16.7.12. מוצע כי זכותו של הבנק לפתוח בהליכי ביצוע משכנתא תהא כפופה למתן הזדמנות מהותית ללווה לפנות בבקשת סיוע לועדה המיוחדת. הושגה הבנה עם בנק ישראל כי התיקון יתבצע במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין ובמקביל יבוצע תיקון בחוק ההוצאה לפועל.

הצעת חוק שיקים ללא כיסוי (תיקון-מניעת הגבלת חשבון בעת שירות מילואים), התשע"ב-2012

הצעת חוק פרטית של חבר הכנסת קירשנבאום ואחרים. הונחה על שולחן הכנסת ביום 30.4.12. מוצע כי אדם המשרת במילואים, במגבלות 90 הימים המוצעים, יהיה מוגן בתקופה זו מהפיכתו לבעל חשבון מוגבל ומהפיכת חשבונו למוגבל על ידי המערכת הבנקאית, בתנאי כי הודיע לבנק בכתב ומראש על מועד היציאה לשירות מילואים.

דוח הדירקטוריון

תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ב-2012

התקנות פורסמו ביום 5.4.12.

חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, קובע הוראות שונות וחובות בתחום אבטחת המידע על מי שמנהל מידע אישי באופן ממוחשב, שמטרתן צמצום החשש מפני שימוש לרעה או פגיעה במידע. מטרת התקנות היא קביעת עקרונות אבטחת המידע הקשורים בניהול ובשימוש במידע אישי, בהתבסס על תקני אבטחת מידע מקובלים בעולם, וכן מימוש תכלית ההגנה על הפרטיות במידע, כלומר הגנה על זכויות אנשים שפרטים עליהם מצויים במידע במאגר המידע, מפני שימוש לרעה במידע אודותיהם הן על ידי גורמים מחוץ לארגון, והן על ידי עובדים בו.

The Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA

בארה"ב נחקקה חקיקה מחמירה החלה על גופים שאינם אמריקאיים ובכללם בנקים ומוסדות פיננסיים ברחבי העולם. מטרת החקיקה להעמיק את הגביה מישויות אמריקאיות (לרבות בעלי חשבונות פרטיים) שבבעלותן נכסים מחוץ לגבולות ארה"ב. כל בנק שיש לו לקוחות שהינם ישויות אמריקאיות או שמבצע השקעות אמריקאיות עבור עצמו או עבור גורמים אחרים, יחויב לבצע בדיקות נאותות ולמסור לרשות המיסים האמריקאית מידע לפי תקנות שיפורסמו. החוק קובע כי על הבנק לחתום על הסכם עם רשות המיסים האמריקאית, לפיו על בנק שיחליט לא לחתום על ההסכם יחולו סנקציות שונות ובין היתר ינוכה מהכנסותיו בארה"ב או מהכנסות לקוחותיו בארה"ב מס במקור של 30%. החוק יכנס לתוקפו ביום 1.7.13 ויישומו יהיה הדרגתי. הבנק נערך ליישום החוק במסגרת ההערכות הקבוצתית.

הצעת חוק ניירות ערך (מערכת הצבעות באינטרנט), התשע"ב-2012

ההצעה הועברה ביום 19.6.12 לוועדת הכספים.

התיקונים המוצעים נועדו לכונן את התשתית המשפטית להקמתה של מערכת הצבעות אינטרנטית, באמצעותה יוכלו מחזיקים בניירות ערך להצביע באסיפות השונות באמצעות האינטרנט; מהלך זה נועד לסייע בהגברת מעורבותם באסיפות ומימוש כוח ההצבעה שלהם. מערכת ההצבעות שתקים הרשות תקשר בין חברי הבורסה לבין המצביעים הפוטנציאליים (בעלי מניות או מחזיקים בניירות ערך אחרים, לפי העניין). חברי הבורסה יידרשו, מצד אחד, להעביר למערכת ההצבעות את כל הנתונים אודות המצביעים הפוטנציאליים המחזיקים בניירות ערך באמצעותם, ומנגד – להעביר למצביעים עצמם את המידע הנדרש להם לצורך הצבעה. המודל המוצע לא נועד להחליף את האפשרויות הקיימות כיום (נוכחות פיזית באסיפות, הצבעה באמצעות מיופה כוח או באמצעות כתבי הצבעה כשניתן), ולפיכך מבחינת המשתמשים מדובר בערוץ נוסף וידידותי שנועד לאפשר להם את מימוש זכויותיהם.

דוח הדירקטוריון

תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (בקשה לרישיון, בחינות, התמחות ואגרות) (תיקון), התשע"ב – 2012

התקנות אושרו ביום 19.6.12 בועדת הכספים של הכנסת. תחילתן של תקנות אלו עתיד להיות ביום 1.1.13. התקנות החדשות קובעות כי הבחינות ליועץ השקעות ומשווק השקעות יהיו בחינה בדיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית ובחינה מקצועית א'. הבחינות למנהל תיקים יהיו בחינה בדיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית, בחינה מקצועית א' ובחינה מקצועית ב', וכי נושאי הבחינות לפי התקנות לעיל ייקבעו בתוספת. כמו כן, התקנות החדשות מחליפות את סעיף 15 וקובעות את סדרי הפרוצדורה והמהות לבקשה לאמן מתמחה וכן את סדרי החלפת המאמן. עוד נקבע כי לא ניתן יהיה להירשם להתמחות טרם עמידה בבחינות אתיקה מקצועית ודיני ניירות ערך ובבחינה מקצועית א'. בנוסף, קובעות התקנות את מועדי תשלום האגרה השנתית, את גובהה ואת הפרשי ההצמדה בגין איחור בתשלומה.

טיוטה - תקנה 27א(א) לתקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (בקשה לרישיון, בחינות, התמחות ואגרות), התשע"ב – 2012

במסגרת תיקון תקנה 27 מבקשת הרשות לבצע רפורמה לעניין האגרה השנתית הנגבית מיחיד/תאגיד בעל רישיון. במסגרת הרפורמה משתנים הקריטריונים והסכומים של גובה האגרה השנתית, כך שיחיד בעל רישיון המועסק בתאגיד בנקאי ישלם כפל אגרה. כמו כן, לגבי חברות בעלות רישיון מנהל תיקים נקבעה אגרה שנתית לפי שווי הנכסים הכולל, לפי מדרגות של תשלום אגרה שנתית, מ- 5,000 ש"ח לגבי שווי נכסים כולל עד 50 מיליון ש"ח, ואגרה שנתית של עד 600,000 ש"ח לכל היותר בחברה עם שווי נכסים כולל של 18 מיליארד ש"ח. תחולת התקנות תהיה הדרגתית החל מיום 1.1.13.

חוזרים והנחיות

טיוטה – השלכות של סיכויי אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות על הדוח הציבורי

הטיוטה פורסמה ביום 19.8.12.

בעקבות הגברת התלות בטכנולוגית המחשב התרבו סיכויי אבטחת מידע הבאים לידי ביטוי בתקריות קיברנטיות תכופות. על כן, על התאגידים הבנקאיים נדרשים לכלול הגילוי הבא החל מהדוחות ליום 31.12.12. בדוח הדירקטוריון – במידה שתקרית קיברנטית אחת או יותר משפיעה מהותית על המוצרים או השירותים של התאגיד הבנקאי, על קשריו עם לקוחות או עם ספקים או על התנאים התחרותיים, יש לתת על כך גילוי במסגרת "תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון". גורמי סיכון – מתן תיאור נאות של אופי הסיכונים המהותיים והשפעתם על התאגיד הבנקאי. השפעה על הדוחות הכספיים – יש לוודא שניתן ביטוי בדוחות הכספיים להשפעות של ארועי אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות על הדוחות הכספיים. בקורות ונהלים לגבי הגילוי – היה ותקריות קיברנטיות מהוות סיכון ליכולתו של תאגיד בנקאי לבצע רישום, עיבוד, סיכום ודיווח מידע באופן נאות, תאגיד בנקאי יביא אותן בחשבון בקביעה אם קיימת חולשה מהותית באפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי.

דוח הדירקטוריון

חוזר בנק ישראל בקשר עם הוראת הדיווח לציבור בעניין דוח על אחריות תאגידית

החוזר פורסם ביום 3.10.11. התאגידים הבנקאיים יידרשו לפרסם לציבור דוח על אחריות תאגידית החל מהדוחות לשנת 2012 בנושאים הרלבנטיים לפעולותיהם, כגון: אתיקה בעסקים, ממשל תאגידי, הגינות מסחרית, מחויבות לאיכות הסביבה, סביבת עבודה הוגנת, שמירה על זכויות אדם ואזרח ומעורבות בקהילה. נוספה דרישה כי תאגיד בנקאי יפרסם לציבור דוח לתקופה של עד שנתיים על אחריות תאגידית כמפורט בהוראה, דרישה שתיושם ברמה הגבוהה ביותר של הקבוצה הבנקאית. תאגיד בנקאי יפרסם דוח על אחריות תאגידית, בהתאם לחוזר זה, לגבי התקופה שמתחילה ביום 1.1.12 ואילך.

חוזר המפקח על הבנקים בענין סיכונים הכרוכים בביצוע העברות כספים בהן מעורבים חשבונות בנק המופיעים באתרי אינטרנט, המשמשים לכאורה לפעילות הימורים בלתי חוקית

החוזר פורסם ביום 29.1.12.

בהתאם לחוזר, נדרש דירקטוריון התאגיד הבנקאי לקבוע מדיניות בנושא סיכונים הכרוכים בביצוע העברות כספים שמקורן או יעדן חשבונות בנק המופיעים באתרי אינטרנט המשמשים לכאורה לפעילות בלתי חוקית, ונכללים ברשימה המפורסמת באתר הרשות לאיסור הלבנת הון. החוזר יושם כך ששולבה בקרה בנושא וכן שולב במסגרת מסמך המדיניות של הבנק.

חוזר בנק ישראל – מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות

החוזר פורסם ביום 26.12.11. החוזר ייושם כך ששולבה בקרה בנושא וכן שולב במסגרת מסמך המדיניות של הבנק. החוזר מוסיף להוראת ניהול בנקאי תקין 411 הוראה לפיה על דירקטוריון התאגיד הבנקאי לקבוע מדיניות בנושא סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות בינלאומיות המפורטות בחוזר כמסייעים לתוכנית הגרעין של איראן והתוכניות הנלוות לה. המדיניות תכלול התייחסות לבקורות ולמידת נאותות בנוגע לאיתור גורמים המנויים ברשימות.

חוזר הפיקוח על הבנקים – נסיונות תקיפה מהותיים על מערכי טכנולוגיית המידע ואתרי התאגידים הבנקאיים

החוזר פורסם ביום 29.2.12.

בעקבות הגידול במספר הניסיונות לתקיפה מסוגים שונים על אתרי אינטרנט בכלל ואתרי אינטרנט של תאגידים בנקאיים בפרט, מתבקשים התאגידים הבנקאיים לשפר את היערכותם מפני התקפות קיברנטיות ובין השאר לנקוט פעולות מיידיות לצמצום חשיפות, לעדכן נוהלים, להקים חדר מצב שיפעל בעת התרחשותו של אירוע ולערוך סקר סיכונים שימפה את הבקורות הקיימות והפערים. על דירקטוריון הבנק והנהלתו לקיים דיון בתוצאות הסקר, ועל הנהלת הבנק לקבוע מסגרת עבודה לטיפול בהתקפות קיברנטיות ולהקצות את המשאבים הנדרשים. בין היתר, נדרשת הנהלת הבנק לקבוע מפת דרכים ליישום המלצות סקר הסיכונים, לרבות לוח זמנים תוך מתן דגש על קדימות הטיפול בסיכונים המהותיים שזוהו. התאגידים הבנקאיים התבקשו לדווח לפיקוח על הבנקים על הצעדים שנקטו, כאמור לעיל, לא יאוחר מיום 1.4.12. הנושא מטופל באופן קבוצתי.

דוח הדירקטוריון

הוראות ניהול בנקאי תקין

חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 470 – כרטיסי חיוב

החוזר פורסם ביום 19.9.12. תחולה מיום פרסום החוזר.

באשר לכרטיסים שבוטלו או נחסמו לשימוש, אשר לגביהם ממשיך המנפיק לחייב את הלקוח בגין עסקאות שנעשו טרם הביטול או החסימה, לא יידרש המנפיק להמשיך ולשלוח את דפי הפירוט בקשר עם עסקאות אלו בכל חודש. המנפיק נדרש לשלוח את דף פירוט העסקאות בסמוך לאחר מועד החיוב הראשון והאחרון שלאחר ביצוע הביטול או החסימה. בכל מקרה, נדרש המנפיק להמשיך ולשלוח ללקוח את דף פירוט העסקאות לכל הפחות אחת לשלושה חודשים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא דירקטוריון

ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1.1.12, למעט מספר סעיפים אשר תחולתם נדחתה ל- 1.1.13.

ההוראה פורסמה ביום 29.12.10 ומעדכנת את הנהל הקיים, בעיקר בהתאם להנחיית ועדת באזל בעניין "חיזוק הממשל התאגידי בתאגידים הבנקאיים". ההוראה מקיפה מגוון רחב של נושאים בקשר לאחריות הדירקטוריון, תפקידיו, סמכויותיו, אופן התנהלותו והכל מתוך מטרת חיזוק מעמדו העצמאי של הדירקטוריון ותפקודו היעיל. להלן עיקרי השינויים הכלולים בהוראה: הוספת מספר נושאים להליך אישור נושאי משרה, בין היתר הליך (Fit & Proper), הגדרת התפקידים המרכזיים של הדירקטוריון, הרכבו וסוגי ועדותיו (אחריות כוללת, התווית אסטרטגיה ואישור המדיניות, פיקוח על יישום המדיניות, אחריות ודיווח, תרבות ארגונית והתאמה לסביבה הרגולטורית), נושאים בהם חייב הדירקטוריון לדון ולהחליט – ונושאים בהם הדירקטוריון צריך לפעול בדרך שתצמצם את מעורבותו באישור עסקאות והתמקדות באישור מדיניות בתחומים השונים. בהקשר זה נקבע כי על התאגיד הבנקאי להגיש לאישור הפיקוח עד ליום ה-1.7.11, תוכנית לצימצום מעורבות הדירקטוריון באישור מתן אשראי ולהתאמה הנדרשת בבקרה. יישום התוכנית יעשה בהדרגה תוך שנתיים. כמו כן, נקבעה אחריות הדירקטוריון ביחס לפיקוח ובקרה ופיקוח קבוצתי. הבנק מיישם את ההוראה.

חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא דירקטוריון

החוזר פורסם ביום 30.4.12.

סעיף 24 (ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא דירקטוריון (להלן: "ההוראה") מחיל על דירקטור חיצוני לפי ההוראה סעיפים מסוימים מחוק החברות, וביניהם סעיף 245, שדן במשך כהונתו של דירקטור חיצוני. במסגרת תיקון מספר 16 לחוק החברות תוקן סעיף 245 לחוק והוספו לו שלושה סעיפי משנה, ביניהם סעיפים הקובעים פרוצדורת מינוי של דירקטור חיצוני לתקופת כהונה נוספת. אי החלת הפרוצדורה בעניין הארכת הכהונה של דירקטור חיצוני שהתמנה לפי הוראות חוק החברות, על הארכת כהונה של דירקטור חיצוני שהתמנה בהתאם להוראה, תואמת את המדיניות שנקבעה בהוראה לעניין מינוי דירקטור חיצוני.

דוח הדירקטוריון

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 307 – פונקצית הביקורת הפנימית

ההוראה פורסמה ביום 25.12.11 ותחילתה ביום 1.7.12. מטרתה להסדיר את פונקצית הביקורת הפנימית בהסתמך על הוראות באזל בנושא זה, חקיקה ורגולציה מקומית רלבנטית ומקורות בינלאומיים.

חוזר המפקח על הבנקים בענין ניהול סיכון תפעולי - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350

החוזר פורסם ביום 14.2.12. תחילת ההוראה ב- 1.1.13.

החוזר מבוסס על הנחיות ועדת באזל בנושא וקובע את העקרונות לניהול נאות ואפקטיבי של סיכון תפעולי. החוזר מתייחס באופן מקיף למרכיבים השונים בניהול הסיכון התפעולי, לרבות הממשל התאגידי והתרבות הארגונית, הטמעת תפיסת שלושת קווי ההגנה, הפונקציה הייעודית לניהול סיכון תפעולי, תפקידה ותחומי אחריותה, תהליכי הניהול והבקרה, נושא ההמשכיות העסקית וכיוצא בזה.

הבנק נערך ליישום ההוראה והוראות נלוות לה, לרבות באמצעות סקר פערים שמבצעת בימים אלו חברת יעוץ חיצונית.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 417 בנושא פעילות תאגיד בנקאי במערכת סגורה

התיקון פורסם ביום 29.4.12.

ביום 13.12.11 פורסם ברשומות תיקון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן: "הצו"), אשר במסגרתו הוגדר חשבון במערכת סגורה, וכן נקבעו הקלות שונות בעיקר ביחס לחובות הזיהוי והאימות המפורטות בצו, בעת פתיחת חשבון במערכת סגורה שבמסגרתו ניתן להפקיד פיקדונות או לרכוש יחידות השתתפות כהגדרתן בצו. במסגרת התיקון, הוספו להוראה הגדרות לצורך התאמתה לנוסח הצו. כמו כן, במסגרת התיקון התווספה להוראה אפשרות לחתום עם לקוח, המבקש לפעול במערכת סגורה, הסכם מקוון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא ניהול טכנולוגיות המידע. עוד התווספה אפשרות, כי העברת הכספים לחשבון במערכת סגורה תוכל להתבצע בכל הדרכים המקובלות להעברת כספים, ובלבד שהעברה היא מחשבון של יחיד בתאגיד בנקאי, והתאגיד הבנקאי הנעבר יכול לוודא זאת.

טיטת חוזר ניהול בנקאי תקין בנושא המלצות הועדה הבינמשרדית להסדרת שירותי קסטודי בשוק ההון בישראל

טיטת מעודכנת של החוזר פורסמה ביום 2.9.12.

בהתאם לטיטת, תאגידים בנקאיים המספקים שירותי קסטודי ללקוחותיהם, בין באופן ישיר (קסטודיאן) ובין באופן עקיף (מתווך), יפעלו על פי המלצות הועדה, ובכוונת המפקח לשלב בעתיד את המלצות הועדה במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין.

המלצות הועדה מתייחסות, בין היתר, להגדרת מהות שירותי הקסטודי והגופים המעורבים במתן השירותים (כגון: קסטודיאן, מתווך, קסטודיאן צד ג' ותת-קסטודיאן), והגדרת חובות בסיסיות של נותן שירותי קסטודי (הפרדת נכסים, רישום, תיעוד ודיווח, ביקורת וכיו"ב).

על פי טיטת חוזר המפקח הנ"ל, התאגידים הבנקאיים יידרשו ליישם את המלצות הועדה החל מיום 1.10.13 ובאופן הדרגתי, למעט הדרישות הבאות אותן יש ליישם החל מיום 1.7.14: אספקת שירותי משמורת באופן ישיר (כקסטודיאן) וכן כל הדרישות החלות בנוגע לאספקת שירותי משמורת כמתווך. יישום מוקדם מומלץ.

דוח הדירקטוריון

שונות

באזל II

רקע

ועדת באזל בנושא התכנסות בינלאומית למדידת הון ולתקני הון (להלן - באזל II) 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, המחושבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד, כאשר לגבי סיכוני אשראי הגישות העיקריות הן:

1. הגישה הסטנדרטית המסתמכת בעיקר על נתוני דירוגי אשראי של חברות דירוג חיצוניות.
2. הגישות המתקדמות המבוססות על דירוגים פנימיים, אשר חושבו בהתאם למודלים שפותחו על-ידי הבנק (Internal Ratings - Based).

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

נדבך שלישי - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור. הנדבך כולל את דרישות הגילוי בדיווח הכספי של תאגיד בנקאי.

הוראות בנק ישראל

יישום ההוראות החל ביום 31 בדצמבר 2009.

בשנת 2010 איגד בנק ישראל את הנחיות באזל II השונות במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות בנושא מדידה והלימות הון.

להלן הוראות וטיוטות נוספות שפורסמו במהלך שנת 2012 ועד לפרסום דוח זה:

דוח הדירקטוריון

1. ניהול בנקאי תקין 350 בנושא "ניהול סיכון תפעולי".
2. טיוטות לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין בנושאים הבאים:
 - הוראה 301 בנושא "דירקטוריון".
 - הוראה חדשה בנושא "עקרונות לניהול סיכון אשראי".
 - הוראה 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות".
 - הוראה 315 בנושא "הפרשה נוספת לחובות מסופקים".
 - הוראה 319 בנושא "בקרת אשראי".
 - הוראה חדשה בנושא "ניהול סיכונים".
 - הוראה 339 בנושא "ניהול סיכונים שוק וריבית".
 - הוראה 350 בנושא "ניהול סיכונים תפעוליים".

הערכות הבנק

הבנק נשען בתחומים רבים על המערכות התפעוליות ויחידות המטה המתמחות של חברת האם, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, ולכן יישום ההוראות בבנק נעשה בד בבד עם יישומן בחברת האם, תוך ביצוע התאמות במידה ונדרש. בהתאם לכך, להלן פירוט יישום ההוראות בבנק, כחלק מהיערכותו של הבנק הבינלאומי:

הנדבך הראשון - כאמור לעיל, לפי הוראות בנק ישראל הבנק החל ליישם את הוראת השעה באזל II, מידי רבעון, החל בדיווח ליום 31 בדצמבר 2009.

סיכונים אשראי - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל.

סיכונים תפעוליים - הבנק החליט ליישם את הגישה הבסיסית (BIA).

הבנק נערך ליישום הנדרש בנושא ניהול הסיכונים התפעוליים כנדרש בהוראה, לרבות היערכות ליישום בעתיד של הגישה הסטנדרטית. מידע נוסף בנושא מפורט בפרק ניהול הסיכונים התפעוליים.

סיכונים שוק - הבנק בחר ליישם את הגישה הסטנדרטית. במסגרת זו מבוצע גם חישוב של הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון הספציפי בתיק הסחיר. כחלק מבחינת עמידת הבנק והקבוצה בהנחיות בנק ישראל בנושא סיכונים השוק, בוצע סקר פערים קבוצתי לאור הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא.

הנדבך השני - ישום התהליך לבחינת הנאותות ההונית (תהליך ה-ICAAP) בבנק.

במסגרת הנדבך השני נדרש הבנק לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). 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).

דוח הדירקטוריון

כחלק מתהליך הערכת הנאותות ההונית וכחלק משיפור מערך ניהול הסיכונים הופכים תרחישי הקיצון כלי חשוב ובלתי נפרד מתהליכים אלה בבנק ובקבוצה.

התהליך שבוצע בקבוצה ובבנק:

- על פי הוראות בנק ישראל הגיש הבנק הבינלאומי לפיקוח על הבנקים ביום 30 באפריל 2012 את מסמך ה-ICAAP ל-31 בדצמבר 2011 שאושר על ידי הנהלת ודירקטוריון הבנק. המסמך מרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (תהליך ה-ICAAP) על בסיס קבוצתי ועל בסיס הנתונים ליום 31 בדצמבר 2011. במסגרת תהליך זה, העריכה הקבוצה את רמת ההון הנדרשת ממנה על מנת להלום את פרופיל הסיכון בפעילותה העסקית הנוכחית ובזו המתוכננת על פי התוכנית האסטרטגית. המסמך הינו תוצר של מגוון תהליכים פנימיים שבוצעו להעמקת זיהוי הסיכונים וצרכי ההון בגינם.
- תוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצעה הקבוצה ליום 31 בדצמבר 2011 מצביעות על כך שלקבוצה יש די הון לתמוך בסיכונים אליהם היא חשופה, הן במהלך עסקים רגיל והן תחת תרחישי קיצון מגוונים ובדרגות חומרה שונות. למסמך ה-ICAAP שהוגש לפיקוח על הבנקים צורפו ממצאי הסקירה הבלתי תלויה שבוצעה על ידי הביקורת הפנימית שתמכה בתוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצעה הקבוצה במהלך עסקים רגיל ותחת תרחישי קיצון.
- על פי הנחיית המפקח על הבנקים חברה בת בנקאית פטורה מהגשת מסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (תהליך ה-ICAAP), אולם עליה לבצע תהליך פנימי לבחינת הנאותות ההונית. הבנק ביצע תהליך פנימי לבחינת הנאותות ההונית וביום 15 בינואר 2012, אישרו הנהלת ודירקטוריון הבנק את מסמך ה-ICAAP על בסיס נתוני ה-30 ביוני 2011. תשתית תהליך הנאותות ההונית שאושרה בבנק הבינלאומי שימשה בסיס לתהליך הפנימי שבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות מהתהליך שבוצע בחברת האם ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק.
- עם אישורו של מסמך ה-ICAAP במוסדות הבנק לנתוני ה-30 ביוני 2011, יש בידי הבנק תשתית מתודולוגית מובנית לתהליך בחינת הנאותות ההונית, לרבות מתודולוגיה הקושרת בין פרופיל הסיכון להון. בהתבסס על נתוני ה-30 ביוני 2011 החליט דירקטוריון הבנק כי כרית ההון של הבנק (הפער בין ההון הפנימי לאמצעים הוניים) הינה רחבה דיה על מנת לתמוך בהתמודדות מול הסיכונים שזוהו.

על בסיס מתודולוגיה זו שהוטמעה, מצוי הבנק במחצית השניה של שנת 2012 בביצוע תהליך פנימי לבחינת הנאותות ההונית על בסיס נתוני ה-30.6.12.

במסגרת ביצוע תהליך ה-ICAAP, קבע הבנק יעדי הון ארוכי טווח במונחי יחס הון ותמהיל ההון.

דוח הדירקטוריון

עריכת סקרי פערים ובניית מפת הפערים של הקבוצה

- הקבוצה השלימה, ברמת חברת האם וברמת הבנק, ביצועם של סקרי פערים ביחס ל-14 עקרונות ה-BIS, כפי שנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.
- החברה האם השלימה ביצועם של ארבעה סקרי פערים חדשים בהתאם להוראות של ה-BIS שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול סיכונים אשראי בדגש על מדידה נאותה של חובות פגומים, ניהול סיכון הנזילות, תרחישי קיצון ועבודת קצין הציות. החברה האם בוחנת דרכים לסגירה וצמצום הפערים שזוהו.
- הנהלת הבנק, בשילוב עם הקבוצה, אישרה תוכנית עבודה לסגירת הפערים שזוהו בסקרי הפערים. העקרונות המרכזיים שעמדו בבסיס תוכנית העבודה היו תעדוף גבוה לסגירת פערי ממשל תאגידי ופערי מדיניות, וכן תעדוף גבוה לפערים בהם זוהתה חשיפה גבוהה ואיכות ניהול נמוכה באופן יחסי.

הנדבך השלישי - בהתאם להוראת השעה באזל II נקבעה בבנק מדיניות גילוי לפיה תדירות הגילוי הכמותי, אשר נכלל הן בדוחות הכספיים והן בדוח הדירקטוריון, הינה רבעונית ותדירות הגילוי האיכותי בדוח הדירקטוריון הינה חצי שנתי. הדיווח המפורט להלן משלב את הוראות הדיווח בהוראת השעה בדיווח על ניהול הסיכונים.

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 המניות, שהוא המרכיב האיכותי ביותר של ההון של הבנק, וזאת על רקע כניסת מערכת הבנקאות העולמית למשבר עם רמה לא מספקת של הון באיכות גבוהה. המשבר חשף גם חוסר עקביות בהגדרת ההון בעולם וחוסר גילוי מידע (שקיפות) שהיה מאפשר לשוק למדוד ולהשוות באופן מלא את איכות ההון בעולם. במסגרת זו יחס הון הליבה יועלה בהדרגה מ-2% ל-7% עד סוף שנת 2018. כמו כן, יחס הון רוברד 1 יועלה בהדרגה מ-4% ל-8.5% עד סוף שנת 2018. בנק ישראל קבע מדיניות הון לתקופת ביניים, לפיה יחס הון הליבה לא יפחת מ-7.5% כבר בשנת 2010.

ביום 28 במרס 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים מכתב בנושא: "מסגרת באזל 3 – יחסי הון ליבה מינימליים". על פי מכתב זה, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015.

בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים. הבנק לומד את דרישות אלו של המפקח על הבנקים ובכוונתו להיערך כנדרש כדי לעמוד בהן. לאור אי בהירות ההוראות בשלב זה, לא ניתן לאמוד את השפעת יישומו על הבנק. יחס הון הליבה של הבנק ליום 30.9.12 הינו 15.5%.

כמו-כן, ביצע הבנק הבינלאומי לפי דרישת בנק ישראל סקר הערכה כמותית (QIS) להוראות באזל 3, על בסיס מאוחד על נתוני 31.12.11.

דוח הדירקטוריון

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל II להלן פירוט דרישות הגילוי הנדרשות בהוראה:

מס' הטבלה	גילוי כמותי	עמוד
1. טבלה 1	-	-
2. טבלה 2	דוח על השינויים בהון.	112-115
3. טבלה 3	א. הלימות ההון – נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכון תפעולי. ב. ביאור 4 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים.	31 147
4. טבלה 4 א', ב'	סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.	40
טבלה 4 ג'	תוספת ד' לסקירת ההנהלה – חשיפה למדינות זרות.	103-105
טבלה 4 ד'	התפלגות החשיפה לפי סוג ענף או צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי.	45
טבלה 4 ה'	פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.	42
טבלה 4 ו'	יתרות הפרשות להפסדי אשראי. תוספת ג' – סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק.	100-102
טבלה 4 ז'	תוספת ד' לסקירת ההנהלה – חשיפה למדינות זרות, טור חובות בעיתיים.	103-105
טבלה 4 ח'	תנועה בהפרשה להפסדי אשראי: ביאור 3 ד' – אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.	144
5. טבלה 5	סיכון אשראי, גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית.	43
6. טבלה 7	הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית.	34
7. טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי.	45
8. טבלה 10	סיכון שוק – גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית.	17
9. טבלה 12	-	-
10. טבלה 13	גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי: ביאור 2 – ניירות ערך.	134
11. טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי.	22

דוח הדירקטוריון

גילוי בדבר מבקר פנימי בבנק

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

התפתחויות נוספות

- בהתאם לחוק ייעול הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011, הוחלט על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק לאשר ביום 26.2.12 את תיקון תקנון הבנק. החוק הרחיב את היקף האחריות והחובות המוטלות על נושאי המשרה בבנק, ואף את היקפן וחומרתן של החשיפות והסנקציות בגין הפרת החובות, בהתחשב בחשיפות החדשות, התקנון תוקן כך שיתאפשר להרחיב את הכיסוי הביטוחי וכן להעניק לנושאי המשרה כתב שיפוי מתוקן שיכלול את החבויות וההוצאות שבגינן ניתן לקבל שיפוי, אשר כוללות חבות כספית בשל תשלום לנפגע הפרה, והוצאות שהוציא נושא משרה בקשר עם הליך מנהלי או הליך להטלת עיצום כספי שהתנהל בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות בלבד.
- בהתאם לתיקון תקנון הבנק, תוקן כתב השיפוי לנושאי המשרה, בהתאם למפורט לעיל.
- ביום 1.4.12 האריך דירקטוריון הבנק את כהונתו של המנכ"ל, מר רון בדני, לתקופה בלתי מוגבלת.
- בחודש אפריל 2012 הוכרז וחולק דיבידנד בסך 30 מיליוני ש"ח. הדיבידנד האמור משקף דיבידנד למניה בגובה של 9.6 ש"ח למניה.
- ביום 3.5.12 התקשר הבנק, אשר מחזיק ב-100% ביובנק קרנות נאמנות בע"מ (להלן: "החברה"), בהסכם למכירת מלוא הון המניות המונפק והנפרע של החברה (על נכסיה ופעילותיה), ל- א. אילים החזקות בע"מ (להלן: "אילים"). על פי ההסכם, אילים תרכוש את מלוא הון המניות המונפק והנפרע של החברה ואת כל זכויותיה וחובותיה, וכל זאת בכפוף להתקיימות תנאים מתלים המפורטים בהסכם, לרבות קבלת אישורים רגולטורים המתחייבים מהוראות הדין. המכירה הושלמה ביום 30.6.12 וכן נקבע מנגנון של התאמת המחיר עד ליום 31.12.12. הרווח בגין המכירה, מסתכם בכ- 8.5 מיליון ש"ח (לפני מס). הרווח הנקי לאחר מס הינו 5.5 מיליוני ש"ח.
- שיפוי בגין מכירת חברת יובנק קרנות נאמנות בע"מ:
- בנוסף, בהתאם לתנאי ההסכם האמור, הבנק התחייב לשפות את אילים בגין תביעות או הליכים שיוגשו נגדה או נגד החברה על ידי רשות שלטונית ו/או רגולטורית או של בעלי יחידות בקרנות, בגין אירועים שעילתם התרחשה בחברה קודם למועד השלמת העסקה. התחייבות זו אינה מוגבלת בסכום וחלה עליה מגבלת הזמן לפי הוראות הדין. בנוסף, התחייב הבנק לשפות את אילים בגין נזק שייגרם לה או לחברה, אם יתברר כי מצגי הבנק היו מטעים או חסרים, כפי שמוגדר בהסכם, וכן בגין תביעות של עובדי החברה בגין אירועים שעילתם התרחשה קודם למועד השלמה, כל זאת לתקופה של עד 24 חודשים ממועד השלמת העסקה ובתנאי שסכום התביעות לא יעלה על סכום התמורה, ובכפוף לתנאים נוספים שנקבעו.

דוח הדירקטוריון

הליכים משפטיים

בהמשך לאמור בפרק הליכים משפטיים בעמוד 17 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011, בדבר תביעה שהוגשה כנגד יובנק חברה לנאמנות בע"מ (להלן: "החברה"), ב- 22 בדצמבר 2005, בקשר לאגרות חוב להם שמשה החברה כנאמן, הצדדים ניהלו הליכים שונים בקשר לתביעה, כולל הליך גישור והגשת תצהירים. התיק קבוע להוכחות. בינתיים הצדדים הגיעו להבנות ביחס לפשרה, אך טרם נחתם הסכם פשרה בין הצדדים. לאור האמור לעיל, בוצעה הפרשה מתאימה בדוחות הכספיים. גם אם ההבנות לא יסתיימו בהסכם פשרה, לדעת החברה ויועציה המשפטיים יש לחברה הגנה טובה נגד התביעה.

שינויים בהרכב ההנהלה

ביום 24.9.12 הודיע מר שמעון וקנין, מנהל החטיבה הפיננסית בבנק, כי בכוונתו לפרוש מתפקידו במהלך הרבעון הראשון לשנת 2013. הבנק נערך למציאת מחליף מתאים.

שינויים בהרכב הדירקטוריון

ביום 25.3.12 מינה בעל השליטה את מר רונן הראל כדירקטור חיצוני בבנק.

להלן פרטים נוספים אודות מר רונן הראל:

מר רונן הראל

תקופת כהונה: 25.3.12 - היום.

חברות בועדות: אין.

דירקטור פנימי או חיצוני*: חיצוני.

השכלה: B.A בכלכלה – אוניברסיטת תל-אביב, M.B.A במנהל עסקים – אוניברסיטת תל-אביב, M.A פילוסופיה – אוניברסיטת תל-אביב.

תעסוקה בחמש שנים האחרונות:

2012.1.2 – היום: מנכ"ל חברת סי.טי.וואר בע"מ.

2002 – היום: מנכ"ל שיבולית החזקות בע"מ

2009 – 2011: מנכ"ל תומקר בע"מ.

2007 – 2009: סמנכ"ל קרן מרקסטון בע"מ.

2010 – היום: מנכ"ל חברת רונן הראל בע"מ.

חברות בדירקטוריונים נוספים נכון ליום פרסום הדוחות: דירקטור בחברת רונן הראל בע"מ, דירקטור חיצוני בפי.סי.בי טכנולוגיות בע"מ, דירקטור בשיבולית החזקות בע"מ ודירקטור שאינו דירקטור פנימי באי.ג'י.אר.אי. בע"מ.

דוח הדירקטוריון

- ביום 10.7.12 מינה בעל השליטה את מר יהושע נאמן כדירקטור חיצוני בבנק.

להלן פרטים נוספים אודות מר יהושע נאמן:

מר יהושע נאמן

תקופת כהונה: 10.7.12 - היום.

חברות בועדות: אין.

דירקטור פנימי או חיצוני*: חיצוני.

השכלה: L.L.B במשפטים – האוניברסיטה העברית, לימודי המשך במשפטים בבית ספר למוסמכים – אוניברסיטת NYU, לימודי המשך בחשבונאות – ברנרד ברוק קולג'.

תעסוקה בחמש שנים האחרונות:

עוסק בעריכת דין באופן פרטי.

חברות בדירקטוריונים נוספים נכון ליום פרסום הדוחות: דירקטור בחברת קרדן ישראל בע"מ הציבורית וכן בתאגידים נוספים.

* דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301.

תהליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק הינם מנכ"ל הבנק, מר רון בדני והחשבונאית הראשית, גב' אורית איצקוביץ. האורגן בבנק האחראי על בקרת העל הינו דירקטוריון הבנק.

דירקטוריון הבנק מינה ועדת ביקורת, המקיימת דיונים מקדמיים פרטניים בנושא הדוחות הכספיים. בראש ועדת הביקורת מכהן דירקטור חיצוני. בהתאם להחלטת הדירקטוריון, נדרש כי יכהנו בדירקטוריון ובעדת הביקורת לפחות שני דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. כיום בפועל – 6 מתוך 9 חברי הדירקטוריון, ו- 2 מתוך 3 חברי ועדת הביקורת הינם בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. הדיון בדוחות הכספיים נערך בהשתתפות המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר של הבנק. לשיבות ועדת הביקורת, כמו גם לשיבת הדירקטוריון בה נידונים ומאושרים הדוחות הכספיים, מוזמנים ונוכחים גם רואי החשבון המבקרים של הבנק המתבקשים להציג את הממצאים העיקריים, אם היו כאלה, שעלו מתהליך הביקורת או הסקירה, ועומדים לרשות חברי ועדת הביקורת וחברי הדירקטוריון בכל שאלה והבהרה טרם אישורם. ועדת הביקורת מעבירה לדירקטוריון את המלצותיה לעניין אישור הדוחות הכספיים זמן סביר לפני הדיון בדירקטוריון ומדווחת לו על כל ליקוי או בעיה אם וככל שהתגלו במהלך הבחינה.

דוח הדירקטוריון

בהתאם להוראות SOX 302, מדי רבעון מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות החשבונאית הראשית, ראשי חטיבות ומנהלי המחלקות הכפופים למנכ"ל ו/או לדירקטוריון, מתאם הגילוי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק. ועדת הגילוי דנה בנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על נתוני הדוחות הכספיים, וכן ליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דיווח כספי, ומעקב אחר תיקון אותם ליקויים.

בטרם מובאים הדוחות הכספיים לדיון במליאה, נערכים דיונים מקדימים בעניינים בהנהלת הבנק, בועדת הגילוי וכן בהשתתפות המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר של הבנק, במסגרתם מתקיים דיון בסוגיות מהותיות, ככל שהתעוררו, בהכנת הדוחות הכספיים ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם.

מידי רבעון מקיימת ועדת הביקורת של הדירקטוריון דיון בחובות הפגומים ובהפרשה להפסדי אשראי, לצורך אישורם ואישור הפרשות בגין ירידת ערך בתיק הנוסטרו בטרם יובאו הדוחות הכספיים לאישור הדירקטוריון. הדיון מתקיים בהשתתפות חברי ועדת הביקורת ובהשתתפות המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר של הבנק.

במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים של הבנק, מועברות טיוטות של הדוחות הכספיים של הבנק ודוח הדירקטוריון, לעיונם של חברי ועדת הביקורת וחברי הדירקטוריון לפי העניין, לפני מועד הישיבה הקבועה לדיון בדוחות הכספיים.

בישיבת הדירקטוריון הדנה באישור הדוחות הכספיים של הבנק, משתתפים חברי הנהלת הבנק לרבות, המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר.

במהלך ישיבת הדירקטוריון בה נידונים ומאושרים הדוחות הכספיים סוקר מנכ"ל הבנק באופן מפורט, את עיקרי הדוחות הכספיים וכן סוגיות מהותיות בדיווח הכספי.

בנוסף, נסקרת הפעילות השוטפת של הבנק והשפעת פעילות זו על תוצאות הבנק ומודגשות סוגיות מהותיות. במעמד זה מתקיים דיון במהלכו משיבים נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים בנושאים הקשורים לתוצאות הפעילות ולדוחות הכספיים. בתום הדיון מתקבלת החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאית הראשית לחתום על הדוחות הכספיים.

דיווח על דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית

הנחייה של המפקח על הבנקים קובעת כי על התאגידים הבנקאיים לתת גילוי בדוח הדירקטוריון בדבר המספר המיזערי הראוי של דירקטורים (שאינם בעלי תפקיד נוסף בבנק) בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית שקבע דירקטוריון התאגיד הבנקאי, אשר מאפשר לדעת הדירקטוריון לעמוד באחריותו בבדיקת המצב הכספי של התאגיד ולעריכת הדוחות הכספיים ואישורם, וכן לתת פרטים על הדירקטורים שהינם בעלי מיומנות, כאמור.

קביעה זו נעשית בהתחשב, בין היתר, בגודל התאגיד, סוג פעילותו, מספר חברי הדירקטוריון שלו ומורכבותו. דירקטוריון הבנק קבע כי המספר המיזערי הראוי של דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתם בהנחייה, הינו שני דירקטורים. מספר זה מאפשר לדעת הדירקטוריון לעמוד בחובות המוטלות עליו כאמור לעיל, שכן הוא מבטיח את מעורבותו של דירקטור בעל מיומנות, כאמור, בתהליך אישור הדוחות הכספיים גם במקרה של היעדרות של אחד מבין שני הדירקטורים בעלי מיומנות זו. בנוסף, ציין הדירקטוריון כי בקביעה זו הובאה בחשבון העובדה שהדוחות הכספיים של הבנק מובאים בפני ועדת הביקורת, המנהלת דיונים מעמיקים בדוחות, טרם הבאתם לאישור הדירקטוריון.

דוח הדירקטוריון

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחווות 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, על ידי ה-PCAOB.

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאית הראשית, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאית הראשית של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק.

על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאית הראשית הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהתאגיד הבנקאי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.

במהלך התקופה הנסקרת התקיימו 11 ישיבות דירקטוריון ו-18 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

רון בדני
מנהל כללי

יורם סירקיס
יו"ר הדירקטוריון

18 בנובמבר 2012

סקירת הנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

2011 ⁶				לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
שיעור הכנסה (הוצאה)				שיעור הכנסה (הוצאה)			
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹
נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח	נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח
%	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	3.39	43.5	5,201.4		2.71	37.1	5,522.2
		10.1	1,059.1			9.3	1,371.7
3.47		53.6	6,260.5	2.72		46.4	6,893.9
(2.13)		(20.7)	3,920.6	(1.54)		(13.3)	3,474.1
		(17.8)	1,993.1			(19.7)	3,138.0
(2.63)		(38.5)	5,913.7	(2.01)		(33.0)	6,612.1
0.84	1.26			0.71	1.17		
	1.75	3.8	873.1		2.45	4.4	726.2
		-	-			-	-
1.75		3.8	873.1	2.45		4.4	726.2
(1.55)		(3.2)	828.1	(1.49)		(2.9)	784.4
		(1.2)	66.5			(1.4)	71.8
(1.98)		(4.4)	894.6	(2.02)		(4.3)	856.2
(0.23)	0.20			0.43	0.96		

מטבע ישראלי לא צמוד:

נכסים^{10,9}השפעת נגזרים ALM⁷

סך הכל נכסים

התחייבויות⁹השפעת נגזרים ALM⁷

סך הכל התחייבויות

פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד

למדד:

נכסים^{10,9}השפעת נגזרים ALM⁷

סך הכל נכסים

התחייבויות⁹השפעת נגזרים ALM⁷

סך הכל התחייבויות

פער הריבית

הערות לטבלה ראה בעמוד 91.

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012							
2011 ⁶				שיעור הכנסה (הוצאה)			
שיעור הכנסה (הוצאה)		יתרה		שיעור הכנסה (הוצאה)		יתרה	
כולל	ללא	הכנסות	ממוצעת ¹	כולל	ללא	הכנסות	ממוצעת ¹
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹
נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח	נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח
%	%			%	%		
	35.49	75.9	962.2		2.45	7.6	1,249.8
		1.0	35.1			(7.3)	182.6
		320.3	3,671.8			129.6	5,661.0
38.62		397.2	4,669.1	7.53		129.9	7,093.4
	(31.39)	(136.3)	1,929.9		(2.98)	(20.9)	2,836.8
		(3.3)	36.8			6.9	195.9
		(260.0)	2,708.7			(107.9)	3,816.8
(38.83)		(399.6)	4,675.4	(7.31)		(121.9)	6,849.5
⁵ (0.21)	4.10			⁵ 0.22	(0.53)		

	7.19	123.2	7,036.7		2.65	49.1	7,498.2
		1.0	35.1			(7.3)	182.6
		330.4	4,730.9			138.9	7,032.7
16.32		454.6	11,802.7	5.00		180.7	14,713.5
	(9.95)	(160.2)	6,678.6		(2.11)	(37.1)	7,095.3
		(3.3)	36.8			6.9	195.9
		(279.0)	4,768.3			(129.0)	7,026.6
(16.33)		(442.5)	11,483.7	(4.52)		(159.2)	14,317.8
(0.01)	(2.76)			0.48	0.54		

² מטבע חוץ
(לרבות מט"י צמוד למט"ח):
נכסים^{9,10}
השפעת נגזרים:⁷
נגזרים מגדרים
נגזרים ALM
סך הכל נכסים
התחייבויות⁹
השפעת נגזרים:⁷
נגזרים מגדרים
נגזרים ALM
סך הכל התחייבויות
פער הריבית

סך הכל:
נכסים כספיים שהניבו
הכנסות מימון^{9,10}
השפעת נגזרים:⁷
נגזרים מגדרים
נגזרים ALM
סך הכל נכסים
התחייבויות כספיות שגרמו
הוצאות מימון⁹
השפעת נגזרים:⁷
נגזרים מגדרים
נגזרים ALM
סך הכל התחייבויות
פער הריבית³

הערות לטבלה ראה בעמוד 91.

סקירת הנהלה תוספת א' - שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012 2011 ⁶			
יתרה ממוצעת ¹	הכנסות	יתרה ממוצעת ¹	הכנסות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	2.1	2.7	
	-	-	
	3.4	14.0	
	17.6	38.2	
	(1.6)	(0.1)	
	19.2	38.3	
	7,036.7	7,498.2	
	126.4	84.5	
	183.8	111.0	
	(14.5)	(13.6)	
	7,332.4	7,680.1	
	6,678.6	7,095.3	
	165.5	91.7	
	101.0	90.8	
	6,945.1	7,277.8	
	387.3	402.3	
	30.4	34.6	
	417.7	436.9	

בגין אופציות
בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל אופציות, נגזרים בגידור, ב- ALM ונגזרים משוברים שהופרדו)
עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות⁴
רווח מפעולות מימון לפני הכנסות בגין הפסדי אשראי הכנסות בגין הפסדי אשראי
רווח מפעולות מימון לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי
סך הכל:
נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון^{9,10}
נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים⁸
נכסים כספיים אחרים⁹
הפרשה להפסדי אשראי
סך כל הנכסים הכספיים
סך הכל:
התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון⁹
התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים⁸
התחייבויות כספיות אחרות⁹
סך כל ההתחייבויות הכספיות
סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
נכסים לא כספיים, נטו
סך כל האמצעים ההוניים

הערות לטבלה ראה בעמוד 91.

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012 2011 ⁶							
שיעור הכנסה (הוצאה)				שיעור הכנסה (הוצאה)			
יתרה ממוצעת ¹	הכנסות	ללא כולל	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת ¹	הכנסות	ללא כולל	שיעור הכנסה (הוצאה)
מיליוני \$ ארה"ב	מיליוני \$ ארה"ב	מיליוני \$ ארה"ב	%	מיליוני \$ ארה"ב	מיליוני \$ ארה"ב	מיליוני \$ ארה"ב	%
313.5	1.8	2.32		286.9	1.7	2.39	
46.0	(1.9)			9.9	0.3		
1,434.5	1.5			1,030.4	2.5		
1,794.0	1.4	0.31		1,327.2	4.5	1.36	
713.0	(0.1)	(0.06)		572.8	(0.2)	(0.14)	
49.4	1.9			10.3	(1.0)		
965.5	(0.8)			760.2	0.7		
1,727.9	1.0	0.23		1,343.3	(0.5)	(0.15)	
		0.54	2.26			1.21	2.25

מטבע חוץ²

(לרבות מט"י צמוד למט"ח):

נכסים^{9,10}

השפעת נגזרים⁷:

נגזרים מגדרים

נגזרים ALM

סך הכל נכסים

התחייבויות⁹

השפעת נגזרים⁷:

נגזרים מגדרים

נגזרים ALM

סך הכל התחייבויות

פער הריבית

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

- 1 על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, (פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד שהינו על בסיס נתונים יומיים), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
- 2 פעילות מקומית – לרבות מט"י צמוד למט"ח.
- 3 פער הריבית של כל מגזרי ההצמדה יחדיו אינו בר השוואה בין התקופות היות והוא משקלל בתוכו את הפוזיציה במגזר הצמוד.
- 4 לרבות רווחים והפסדים ממכירת השקעות באגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר.
- 5 התנותיות במרווח המט"ח נובעת מפעילות באופציות ש"ח – מט"ח, כאשר ההתכנסות היא באמצעות פעולות בנכס הבסיס.
- 6 מוצג מחדש.
- 7 מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
- 8 יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).
- 9 למעט מכשירים נגזרים.
- 10 מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושת החודשים שנתיים ב- 30 בספטמבר 2012 בסך שלילי של (0.2) מיליון ש"ח במגזר המט"ח וצמוד המט"ח ובסך שלילי של (2.2) מיליון ש"ח ו- (1.4) מיליון ש"ח במגזרים שקלי לא צמוד וצמוד המדד, בהתאמה. (לתקופה של שלושת החודשים שנתיים ב- 30 בספטמבר 2011 בסך של 0.2 מיליון ש"ח במגזר המט"ח וצמוד המט"ח ובסך שלילי של (5.7) מיליון ש"ח ו- (2.1) מיליון ש"ח במגזרים שקלי לא צמוד וצמוד המדד בהתאמה).

הערות:

- א. נתונים מלאים על שיעורי הכנסה והוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- ב. הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).

סקירת הנהלה תוספת א' - שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2012							
2011 ⁶				שיעור הכנסה (הוצאה)			
שיעור הכנסה (הוצאה)				שיעור הכנסה (הוצאה)			
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹
נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח	נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח
%	%			%	%		
מטבע ישראלי לא צמוד:							
	3.00	123.7	5,524.6		2.83	117.2	5,537.4
		31.2	1,272.5			25.5	1,199.6
3.05		154.9	6,797.1	2.83		142.7	6,737.0
	(1.76)	(54.2)	4,118.0		(1.54)	(40.5)	3,513.4
		(51.9)	2,258.0			(51.2)	2,597.9
(2.22)		(106.1)	6,376.0	(2.01)		(91.7)	6,111.3
0.83	1.24			0.82	1.29		
מטבע ישראלי צמוד למדד:							
	1.89	11.4	806.1		1.58	9.4	794.6
		-	-			-	-
1.89		11.4	806.1	1.58		9.4	794.6
	(1.66)	(10.3)	828.4		(1.45)	(10.4)	958.8
		(3.2)	61.5			(4.1)	82.7
(2.03)		(13.5)	889.9	(1.86)		(14.5)	1,041.5
(0.14)	0.23			(0.28)	0.13		

הערות לטבלה ראה בעמוד 95.

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012							
2011 ⁶				ש"ח			
שיעור הכנסה (הוצאה)				שיעור הכנסה (הוצאה)			
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹
נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח	נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח
%	%			%	%		
	5.97	49.9	1,122.2		3.33	31.3	1,258.4
		(3.4)	29.8			3.5	168.7
		294.7	3,827.5			278.9	5,028.1
9.24		341.2	4,979.5	6.53		313.7	6,455.2
	(4.05)	(63.4)	2,100.2		(3.68)	(75.4)	2,742.1
		1.8	30.4			(11.6)	178.4
		(259.9)	2,807.5			(204.1)	3,546.9
(8.77)		(321.5)	4,938.1	(6.05)		(291.1)	6,467.4
⁵ 0.47	1.92			⁵ 0.48	(0.35)		
מטבע חוץ²							
(לרבות מט"י צמוד למט"ח):							
נכסים ^{9,10}							
השפעת נגזרים: ⁷							
נגזרים מגדרים							
נגזרים ALM							
סך הכל נכסים							
התחייבויות ⁹							
השפעת נגזרים: ⁷							
נגזרים מגדרים							
נגזרים ALM							
סך הכל התחייבויות							
פער הריבית							
סך הכל:							
נכסים כספיים שהניבו							
הכנסות מימון ^{9,10}							
השפעת נגזרים: ⁷							
נגזרים מגדרים							
נגזרים ALM							
סך הכל נכסים							
התחייבויות כספיות שגרמו							
הוצאות מימון ⁹							
השפעת נגזרים: ⁷							
נגזרים מגדרים							
נגזרים ALM							
סך הכל התחייבויות							
פער הריבית ³							
	3.32	185.0	7,452.9		2.78	157.9	7,590.4
		(3.4)	29.8			3.5	168.7
		325.9	5,100.0			304.4	6,227.7
5.41		507.5	12,582.7	4.46		465.8	13,986.8
	(2.43)	(127.9)	7,046.6		(2.34)	(126.3)	7,214.3
		1.8	30.4			(11.6)	178.4
		(315.0)	5,127.0			(259.4)	6,227.5
(4.86)		(441.1)	12,204.0	(3.91)		(397.3)	13,620.2
0.55	0.89			0.55	0.44		

הערות לטבלה ראה בעמוד 95.

סקירת הנהלה תוספת א' - שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				2011 ⁶
יתרה ממוצעת ¹	הכנסות	הכנסות	יתרה ממוצעת ¹	הכנסות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	4.5		(2.2)	
	-		-	
	31.6		17.2	
	104.6		81.4	
	(1.1)		(4.4)	
	105.7		85.8	
	7,590.4		7,452.9	
	92.4		142.2	
	140.1		179.4	
	(13.6)		(14.0)	
	7,809.3		7,760.5	
	7,214.3		7,046.6	
	101.9		169.8	
	99.1		161.5	
	7,415.3		7,377.9	
	394.0		382.6	
	36.1		34.9	
	430.1		417.5	

בגין אופציות
בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל אופציות, נגזרים בגידור, ב- ALM ונגזרים משובצים שהופרדו)
עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות⁴
רווח מפעולות מימון לפני הכנסות בגין הפסדי אשראי הכנסות בגין הפסדי אשראי
רווח מפעולות מימון לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי
סך הכל:
נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון^{9,10}
נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים⁸
נכסים כספיים אחרים⁹
הפרשה להפסדי אשראי
סך כל הנכסים הכספיים
סך הכל:
התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון⁹
התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים⁸
התחייבויות כספיות אחרות⁹
סך כל ההתחייבויות הכספיות
סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
נכסים לא כספיים, נטו
סך כל האמצעים ההוניים

הערות לטבלה ראה בעמוד 95.

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2012							
ש"ח 2011				ש"ח 2012			
ש"ח הכנסה (הוצאה)				ש"ח הכנסה (הוצאה)			
יתרה	הכנסות	ללא	כולל	יתרה	הכנסות	ללא	כולל
ממוצעת ¹	(הוצאות)	השפעת	השפעת	ממוצעת ¹	(הוצאות)	השפעת	השפעת
מיליוני \$	מיליוני \$	מיליוני \$	מיליוני \$	מיליוני \$	מיליוני \$	מיליוני \$	מיליוני \$
ארה"ב	ארה"ב	ארה"ב	ארה"ב	ארה"ב	ארה"ב	ארה"ב	ארה"ב
%	%	%	%	%	%	%	%
326.3	5.5	2.25	1.76	318.0	4.2		
43.7	0.9			8.5	(1.0)		
1,305.1	3.2			1,084.0	4.1		
1,675.1	9.6	0.76	0.69	1,410.5	7.3		
711.1	(0.5)	(0.09)	(0.07)	595.2	(0.3)		
46.3	(3.0)			8.6	0.5		
920.6	0.6			795.1	1.6		
1,678.0	(2.9)	(0.23)	0.17	1,398.9	1.8		
		2.16	0.86				1.69
		0.53					

מטבע חוץ²

(לרבות מט"י צמוד למט"ח):

נכסים^{9,10}

השפעת נגזרים⁷:

נגזרים מגדרים

נגזרים ALM

סך הכל נכסים

התחייבויות⁹

השפעת נגזרים⁷:

נגזרים מגדרים

נגזרים ALM

סך הכל התחייבויות

פער הריבית

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

- 1 על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, (פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד שהינו על בסיס נתונים יומיים), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
- 2 פעילות מקומית – לרבות מט"י צמוד למט"ח.
- 3 פער הריבית של כל מגזרי ההצמדה יחדיו אינו בר השוואה בין התקופות היות והוא משקלל בתוכו את הפוזיציה במגזר הצמוד.
- 4 לרבות רווחים והפסדים ממכירת השקעות באגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר.
- 5 התנודתיות במרווח המט"ח נובעת מפעילות באופציות ש"ח – מט"ח, כאשר ההתכנסות היא באמצעות פעולות בנכס הבסיס.
- 6 מוצג מחדש.
- 7 מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
- 8 יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).
- 9 למעט מכשירים נגזרים.
- 10 מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לתשעת החודשים שנתיימו ב- 30 בספטמבר 2012 בסך שלילי של (3.7) מיליון ש"ח במגזר המט"ח וצמוד המט"ח ובסך שלילי של (2.5) מיליון ש"ח ו- (1.0) מיליון ש"ח במגזרים שקלי לא צמוד וצמוד הממד, בהתאמה. (לתקופה של תשעת החודשים שנתיימו ב- 30 בספטמבר 2011 בסך של 2.3 מיליון ש"ח במגזר המט"ח וצמוד המט"ח ובסך שלילי של (8.9) מיליון ש"ח ו- (2.2) מיליון ש"ח במגזרים שקלי לא צמוד וצמוד הממד בהתאמה).

הערות:

- א. נתונים מלאים על שיעורי הכנסה והוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- ב. הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).

סקירת הנהלה תוספת ב' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים עד שנה	מעל שנה עד שלוש שנים	מעל שלושה עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

מטבע ישראלי לא צמוד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
נכסים פיננסיים^{1,3}
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס בסיס)
סך הכל שווי הוגן

3,424.1	1,286.1	279.2	37.9	24.8	162.9
482.0	199.0	75.8	-	-	-
-	0.6	183.8	4.8	0.4	-
3,906.1	1,485.7	538.8	42.7	25.2	162.9

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
התחייבויות פיננסיות¹
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
סך הכל שווי הוגן
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
החשיפה המצטברת במגזר

2,987.4	96.4	82.9	22.4	89.4	21.0
1,715.9	367.7	37.3	-	-	-
0.7	1.7	176.9	4.2	-	-
4,704.0	465.8	297.1	26.6	89.4	21.0
(797.9)	1,019.9	241.7	16.1	(64.2)	141.9
(797.9)	222.0	463.7	479.8	415.6	557.5

מטבע ישראלי צמוד למדד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
נכסים פיננסיים¹
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס בסיס)
סך הכל שווי הוגן

143.1	3.5	80.7	122.8	67.3	330.3
-	-	-	-	-	-
-	-	0.1	0.3	0.3	0.6
143.1	3.5	80.8	123.1	67.6	330.9

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
התחייבויות פיננסיות¹
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
סך הכל שווי הוגן
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
החשיפה המצטברת במגזר

142.9	3.5	21.9	175.1	157.5	377.6
0.4	-	21.9	31.3	24.8	-
-	-	-	-	-	-
143.3	3.5	43.8	206.4	182.3	377.6
(0.2)	-	37.0	(83.3)	(114.7)	(46.7)
(0.2)	(0.2)	36.8	(46.5)	(161.2)	(207.9)

הערות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 8, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה בביאור 8.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיהיה נתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

31 בדצמבר 2011			30 בספטמבר 2011								
משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	ללא מועד	מער עשרים	מער עשר ועד
ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	פרעון ¹	שנה	שנה
אפקטיבי	פנימי		אפקטיבי	פנימי		אפקטיבי	פנימי				
שנים	%	מיליוני ש"ח	שנים	%	מיליוני ש"ח	שנים	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
0.46	4.39	4,951.1	0.77	4.56	4,562.1	0.42	4.03	5,250.2	9.4	2.2	23.6
0.07		691.2	0.14		1,267.4	0.08		756.8	-	-	-
0.69		28.2	0.67		36.8	0.40		189.6	-	-	-
² 0.41		5,670.5	² 0.63		5,866.3	² 0.37		6,196.6	9.4	2.2	23.6
0.20	3.24	3,288.4	0.41	4.03	3,509.9	0.19	3.08	3,304.7	-	-	5.2
0.05		1,996.0	0.16		2,031.3	0.06		2,120.9	-	-	-
0.66		25.6	1.04		27.1	0.44		183.5	-	-	-
² 0.15		5,310.0	² 0.32		5,568.3	² 0.15		5,609.1	-	-	5.2
								587.5	9.4	2.2	18.4
									587.5	578.1	575.9
4.33	2.09	1,214.1	3.70	2.39	1,047.3	4.67	1.92	757.3	-	0.2	9.4
-		-	-		-	-		-	-	-	-
-		-	-		-	3.77		1.3	-	-	-
² 4.33		1,214.1	² 3.70		1,047.3	² 4.67		758.6	-	0.2	9.4
4.40	1.93	1,103.3	3.49	2.18	911.5	4.19	1.20	885.5	-	4.9	2.1
2.46		94.6	2.65		92.7	2.43		78.4	-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-	-
² 4.25		1,197.9	² 3.41		1,004.2	² 4.05		963.9	-	4.9	2.1
								(205.3)	-	(4.7)	7.3
									(205.3)	(205.3)	(200.6)

1 למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

2 ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

3 כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".

סקירת הנהלה תוספת ב' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים עד שנה	מעל שלושה עד שלושה שנים	מעל שלושה עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

מטבע חוץ⁴

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

911.9	202.5	20.5	18.2	31.7	172.4
3,095.0	988.2	294.0	3.8	27.4	-
0.2	0.5	279.4	4.6	-	-
4,007.1	1,191.2	593.9	26.6	59.1	172.4

נכסים פיננסיים^{1,3}
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס בסיס)
סך הכל שווי הוגן

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

2,429.2	115.2	189.8	0.1	3.7	-
1,824.0	612.1	345.5	15.7	60.5	154.3
0.2	0.5	283.9	5.0	0.2	-
4,253.4	727.8	819.2	20.8	64.4	154.3
(246.3)	463.4	(225.3)	5.8	(5.3)	18.1
(246.3)	217.1	(8.2)	(2.4)	(7.7)	10.4

התחייבויות פיננסיות¹
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
סך הכל שווי הוגן
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
החשיפה המצטברת במגזר

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

4,492.5	1,492.1	380.4	178.9	123.8	665.6
3,577.0	1,187.2	369.8	3.8	27.4	-
11.7	27.8	469.4	22.9	0.7	0.6
8,081.2	2,707.1	1,219.6	205.6	151.9	666.2

נכסים פיננסיים^{1,3}
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס בסיס)
סך הכל שווי הוגן

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

5,572.9	215.1	294.6	197.6	250.6	398.6
3,540.3	979.8	404.7	47.0	85.3	154.3
12.4	28.9	466.9	22.4	0.2	-
9,125.6	1,223.8	1,166.2	267.0	336.1	552.9
(1,044.4)	1,483.3	53.4	(61.4)	(184.2)	113.3
(1,044.4)	438.9	492.3	430.9	246.7	360.0

התחייבויות פיננסיות¹
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
סך הכל שווי הוגן
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
החשיפה המצטברת במגזר

הערות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 8, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה בביאור 8.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8.

31 בדצמבר 2011			30 בספטמבר 2011			משך חיים		סך הכל		ללא מועד פרעון ¹		מעל עשר ועד מעל עשרים שנה	
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכול שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכול שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא מועד פרעון ¹	מעל עשר ועד מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד מעל עשרים שנה
שנים	%	מיליוני ש"ח	שנים	%	מיליוני ש"ח	שנים	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
0.64	3.87	1,118.6	0.56	3.99	1,328.8	1.21	3.30	1,360.9	-	-	3.7	-	-
0.10		3,472.0	0.15		4,521.4	0.12		4,408.4	-	-	-	-	-
0.43		35.9	0.82		23.4	0.63		284.7	-	-	-	-	-
² 0.23		4,626.5	² 0.25		5,873.6	² 0.39		6,054.0	-	-	3.7	-	-
0.03	1.02	2,540.4	0.04	0.89	2,178.7	0.05	0.65	2,738.0	-	-	-	-	-
0.32		2,049.8	0.25		3,672.3	0.62		3,012.1	-	-	-	-	-
0.47		38.3	0.59		38.7	0.83		289.8	-	-	-	-	-
² 0.16		4,628.5	² 0.18		5,889.7	² 0.37		6,039.9	-	-	-	-	-
								14.1	-	-	3.7	-	-
									14.1	14.1	14.1	14.1	14.1
1.13	2.87	7,333.6	1.16	3.47	7,039.6	1.00	2.85	7,388.4	16.0	2.4	36.7	-	-
0.09		4,163.2	0.15		5,788.8	0.12		5,165.2	-	-	-	-	-
0.03		115.5	0.19		220.5	0.55		533.1	-	-	-	-	-
² 0.74		11,612.3	² 0.70		13,048.9	² 0.63		13,086.7	16.0	2.4	36.7	-	-
0.80	2.08	6,968.8	0.71	2.72	6,656.3	0.65	1.45	6,941.6	-	4.9	7.3	-	-
0.24		4,140.4	0.26		5,796.3	0.42		5,211.4	-	-	-	-	-
0.03		116.4	0.03		219.2	0.68		530.8	-	-	-	-	-
² 0.59		11,225.6	² 0.49		12,671.8	² 0.55		12,683.8	-	4.9	7.3	-	-
								402.9	16.0	(2.5)	29.4	-	-
									402.9	386.9	389.4	-	-

ד. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

1. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

2. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

3. כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".

4. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

סקירת הנהלה תוספת ג' – סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012							
סיכון אשראי לציבור				הפסדי אשראי ⁵			
בסיכון אשראי לציבור							
סיכון אשראי מאזני ^{1,2}	סיכון חוז' מאזני ³	סיכון אשראי כולל ¹	סיכון אשראי בעייתי ^{1,4}	אשראי לציבור פגום ¹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	גביות (מחיקות) חשבונאיות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

בגין פעילות לווים בישראל

53.9	0.7	54.6	-	-	-	-	0.3
187.1	39.9	227.0	0.6	0.2	0.1	(0.1)	3.6
487.4	66.7	554.1	3.5	-	-	-	3.1
291.0	-	291.0	-	-	-	-	-
152.4	65.9	218.3	0.1	-	(0.4)	0.4	1.1
1.9	4.6	6.5	-	-	-	-	-
22.8	3.3	26.1	6.7	6.7	-	-	0.3
58.9	29.0	87.9	0.2	-	-	-	0.6
438.4	957.6	1,396.0	0.7	0.1	(0.2)	0.2	2.9
241.0	123.5	364.5	21.6	21.3	-	-	2.1
38.9	23.2	62.1	-	-	-	-	0.4
98.8	-	98.8	-	-	-	-	-
42.0	97.6	139.6	3.2	0.2	0.2	(0.2)	0.9
2,114.5	1,412.0	3,526.5	36.6	28.5	(0.3)	0.3	15.3

חקלאות
תעשייה
בינוי ונדל"ן
חשמל ומים
מסחר
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
תחבורה ואחסנה
תקשורת ושרותי מחשב
שרותים פיננסיים
שרותים עסקיים אחרים
שרותים ציבוריים וקהילתיים
אנשים פרטיים – הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים – אחר
סך הכל

בגין פעילות לווים בחו"ל

-	-	-	-	-	(0.8)	0.8	-
4.6	-	4.6	-	-	-	-	-
2.7	-	2.7	-	-	-	-	-
2.7	6.2	8.9	-	-	-	-	-
16.1	2.4	18.5	-	-	-	-	-
17.7	2.8	20.5	-	-	-	-	-
43.8	11.4	55.2	-	-	(0.8)	0.8	-

תעשייה
בינוי ונדל"ן
תקשורת ושרותי מחשב
שרותים פיננסיים
שרותים עסקיים אחרים
תחבורה ואחסנה
סך הכל

- 1 סיכון אשראי מאזני וחוז' 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 כולל: אשראי לציבור בסך 1,712.1 מיליוני ש"ח, השקעות באגרות חוב של הציבור בסך 417.6 מיליוני ש"ח ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך 28.6 מיליוני ש"ח.
- 3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוז' מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- 4 סיכון אשראי מאזני וחוז' מאזני בגין הציבור שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- 5 כולל בגין מכשירי אשראי חוז' מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").

30 בספטמבר 2011							
הפסדי אשראי ⁵			סיכון אשראי לציבור				
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	גביות חשבונאיות נטו ⁶	הכנסות בגין הפסדי אשראי	בסיכון אשראי לציבור		סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,3}	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,2}	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,2}
			אשראי לציבור פגום ^{1,6}	סיכון אשראי בעייתי ^{1,4}	סיכון אשראי חוץ מאזני ¹	סיכון אשראי חוץ מאזני ¹	סיכון אשראי חוץ מאזני ¹
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
-	-	-	-	-	⁷ 58.3	⁷ 7.4	⁷ 50.9
0.8	0.3	(0.3)	-	0.5	⁷ 251.5	⁷ 61.9	⁷ 189.6
3.0	0.2	(0.2)	0.5	4.5	379.5	69.3	310.2
-	-	-	-	-	19.8	-	19.8
0.9	2.1	(2.1)	-	-	223.4	97.8	125.6
-	-	-	-	-	4.0	3.7	0.3
0.4	-	-	8.6	8.7	23.1	4.5	18.6
0.1	-	-	-	0.2	111.6	52.4	59.2
7.5	0.2	(0.2)	-	1.4	⁷ 2,702.4	⁷ 1,715.2	⁷ 987.2
0.5	-	-	20.6	20.6	⁷ 292.3	⁷ 150.1	⁷ 142.2
0.7	-	-	-	0.6	73.2	44.0	29.2
-	-	-	-	-	97.2	-	97.2
1.4	0.2	(0.2)	-	1.5	137.4	103.4	34.0
15.3	3.0	(3.0)	29.7	38.0	4,373.7	2,309.7	2,064.0

בגין פעילות לווים בישראל

חקלאות
תעשייה
בינוי ונדל"ן
חשמל ומים
מסחר
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
תחבורה ואחסנה
תקשורת ושרותי מחשב
שרותים פיננסיים
שרותים עסקיים אחרים
שרותים ציבוריים וקהילתיים
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
אנשים פרטיים – אחר
סך הכל

בגין פעילות לווים בחו"ל							
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	גביות חשבונאיות נטו ⁶	הכנסות בגין הפסדי אשראי	בסיכון אשראי לציבור		סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,3}	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,2}	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,2}
			אשראי לציבור פגום ^{1,6}	סיכון אשראי בעייתי ^{1,4}	סיכון אשראי חוץ מאזני ¹	סיכון אשראי חוץ מאזני ¹	סיכון אשראי חוץ מאזני ¹
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
-	1.4	(1.4)	-	-	3.7	-	3.7
-	-	-	-	-	30.2	0.1	30.1
-	-	-	-	-	212.4	157.6	54.8
-	-	-	-	-	18.7	1.9	16.8
-	-	-	-	-	4.7	4.7	-
-	1.4	(1.4)	-	-	269.7	164.3	105.4

- 1 סיכון אשראי מאזני וחוזי 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 כולל: אשראי לציבור בסך 1,797.2 מיליוני ש"ח, השקעות באגרות חוב של הציבור בסך 309.8 מיליוני ש"ח ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך 62.4 מיליוני ש"ח.
- 3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- 4 סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני בגין הציבור שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- 5 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- 6 הוצג מחדש.
- 7 מוין מחדש.

סקירת הנהלה

תוספת ג' – סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2011							
סיכון אשראי לציבור				הפסדי אשראי ⁵			
בסיס סיכון אשראי לציבור נכלל							
סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,2}	סיכון אשראי כולל ¹	סיכון אשראי בעייתי ^{1,4}	אשראי לציבור פגום ¹	הכנסות בגין הפסדי אשראי	גביות חשבונאיות נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
50.9	6.9	57.8	-	-	-	-	-
186.9	⁶ 99.3	⁶ 286.2	0.2	(0.4)	0.4	1.3	-
362.9	69.2	432.1	3.0	(0.2)	0.2	3.7	-
19.8	-	19.8	-	-	-	-	-
144.5	70.8	215.3	-	(2.1)	2.1	0.8	-
1.5	4.0	5.5	-	-	-	-	-
23.1	5.0	28.1	5.5	-	-	-	-
76.5	31.5	108.0	-	-	-	0.8	-
572.0	⁶ 1,224.4	⁶ 1,796.4	0.4	(0.3)	0.3	5.5	-
224.6	⁶ 115.8	⁶ 340.4	20.2	(0.4)	0.4	2.3	-
40.0	44.6	84.6	-	-	-	0.2	-
100.5	-	100.5	-	-	-	-	-
48.8	104.5	153.3	1.1	(0.2)	0.2	0.5	-
1,852.0	⁶ 1,776.0	⁶ 3,628.0	30.4	(3.6)	3.6	15.1	-

בגין פעילות לווים בישראל

חקלאות
תעשייה
בינוי ונדל"ן
חשמל ומים
מסחר
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
תחבורה ואחסנה
תקשורת ושרותי מחשב
שרותים פיננסיים
שרותים עסקיים אחרים
שרותים ציבוריים וקהילתיים
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
אנשים פרטיים – אחר
סך הכל

בגין פעילות לווים בחו"ל

3.9	-	3.9	-	(1.4)	1.4	-	-
22.2	1.2	23.4	-	-	-	0.2	-
7.1	-	7.1	-	-	-	-	-
81.8	26.9	108.7	-	-	-	-	-
18.0	1.2	19.2	-	-	-	-	-
0.2	3.4	3.6	-	-	-	-	-
133.2	32.7	165.9	-	(1.4)	1.4	0.2	-

- 1 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- 2 כולל: אשראי לציבור בסך 1,786.9 מיליוני ש"ח, השקעות באגרות חוב של הציבור בסך 158.3 מיליוני ש"ח ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך 40.0 מיליוני ש"ח.
- 3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- 4 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- 5 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- 6 הוצג מחדש.

סקירת הנהלה תוספת ד' – חשיפות למדינות זרות על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך¹:

30 בספטמבר 2012									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ מאזנית ²		חשיפה מאזנית מעבר לגבול					
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים ⁴	סיכון אשראי מאזני בעייתי ⁴	סך הכל החשיפה המאזנית	לאחרים	לבנקים	לממשלות ³
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
4.0	198.6	-	235.2	-	-	202.6	60.7	141.9	-
2.4	156.1	-	9.0	-	-	158.5	2.7	155.8	-
1.2	139.6	-	1.5	-	-	140.8	8.2	132.6	-
-	111.5	-	-	-	-	111.5	-	111.5	-
20.9	70.8	-	37.4	-	-	91.7	3.1	88.6	-
-	1.3	-	1.1	-	-	1.3	1.3	-	-
-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-
-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-
32.1	125.3	-	17.8	-	-	157.4	48.5	103.0	5.9
60.6	803.2	-	302.2	-	-	863.8	124.5	733.4	5.9
11.5	0.8	-	0.6	-	-	12.3	0.6	11.7 ⁵	-

המדינה

ארה"ב

גרמניה

בלגיה

נורבגיה

שווייץ

איטליה

יוון

ספרד

אחרות

סך הכל חשיפות למדינות זרות

סך הכל חשיפות למדינות LDC

1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.

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

3 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

4 סיכון אשראי מאזני וחוסן מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

5 אגרת חוב של בנק בדרום אפריקה המדורג בדירוג BBB+. אגרת החוב נמכרה לאחר תאריך המאזן.

סקירת הנהלה תוספת ד' – חשיפות למדינות זרות על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

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

30 בספטמבר 2011									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ מאזנית ²		חשיפה מאזנית מעבר לגבול					
לפרעון עד שנה מעל	לפרעון שנה	מזה: סיכון אשראי מסחרי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים ⁴	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי ⁴	סך הכל החשיפה המאזנית	לבנקים	לאחרים	לממשלות ³
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
7.0	377.0	-	26.5	-	-	384.0	12.0	372.0	-
4.2	134.5	-	23.8	-	-	138.7	5.6	133.1	-
-	114.3	-	-	-	-	114.3	-	114.3	-
2.7	71.3	-	0.7	-	-	74.0	3.0	71.0	-
-	3.0	-	1.4	-	-	⁵ 3.0	⁵ 3.0	-	-
32.2	184.7	-	15.0	-	0.2	216.9	19.0	187.8	10.1
46.1	884.8	-	67.4	-	0.2	930.9	42.6	878.2	10.1
סך הכל חשיפות למדינות זרות									
-	6.0	-	0.9	-	-	6.0	⁵ 0.9	⁶ 5.1	-
סך הכל חשיפות למדינות LDC									

המדינה

ארה"ב

שוויץ

נורבגיה

גרמניה

איטליה

אחרות

סך הכל חשיפות למדינות זרות

סך הכל חשיפות למדינות LDC

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך:

30 בספטמבר 2011		
חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	סך הכל חשיפה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
71.2	-	71.2

דנמרק

- על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- אשראי המגובה בבטחונות לא סחירים שאינם במדינת המקור אלא בישראל.
- פקדון בבנק בדרום אפריקה המדורג בדירוג BBB. הפקדון נפרע לאחר תאריך המאזן.

סכומים מדווחים

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך¹:

31 בדצמבר 2011									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ מאזנית ²		חשיפה מאזנית מעבר לגבול					
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי מסחרי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים ⁴	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי ⁴	סך הכל החשיפה המאזנית	לבנקים	לאחרים	לממשלות ³
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
209.2	13.9 ⁶	-	87.7	-	-	223.1 ⁶	36.2 ⁶	186.9	-
110.9	-	-	-	-	-	110.9	-	110.9	-
94.0	2.7	-	6.4	-	-	96.7	2.9	93.8	-
3.0	-	-	1.6	-	-	3.0	3.0	-	-
142.0 ⁷	39.6 ⁷	-	53.3	-	-	181.6	32.5	139.9	9.2
559.1 ⁶	56.2 ⁶	-	149.0	-	-	615.3 ⁶	74.6 ⁶	531.5	9.2
סך הכל חשיפות למדינות זרות									
2.8	-	-	1.2	-	-	2.8	1.5 ⁵	1.3	-
סך הכל חשיפות למדינות LDC									

המדינה

ארה"ב

נורבגיה

גרמניה

איטליה

אחרות

סך הכל חשיפות למדינות זרות

סך הכל חשיפות למדינות LDC

- 1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
- 2 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- 3 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- 4 סיכון אשראי מאזני וחוסך מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- 5 אשראי המגובה בבטחונות לא סחירים שאינו במדינת המקור אלא בישראל.
- 6 הוצג מחדש.
- 7 מוין מחדש.

הצהרה (certification)

אני, רון בדני, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יובנק בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.2012 (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 המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו 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 כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

1 כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה (certification)

אני, אורית איצקוביץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יובנק בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.2012 (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 המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו 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 כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

1 כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

יבוא כאן דף חלק ללא מספור

יבוא כאן עמוד מחליף ללא מספור של

סומך חייקין

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים

31.12.2011	30.9.2011	30.9.2012		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור	
נכסים				
2,023.5	2,187.7	2,938.4		מזומנים ופקדונות בבנקים
2,433.9	2,120.8	1,873.3	2	ניירות ערך
				(מזה: 278.7, 98.9, 180.4 מיליוני ש"ח בהתאמה, שועבדו למלווים)
				(מזה: 1,868.1, 2,114.6, 2,427.7 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)
999.5	818.7	796.7		ניירות ערך שנשאלו
1,786.9	1,797.2	1,712.1	3	אשראי לציבור
(13.6)	(14.5)	(13.6)	3	הפרשה להפסדי אשראי
1,773.3	1,782.7	1,698.5		אשראי לציבור, נטו
19.0	19.0	18.3		בניינים וציוד
8.6	9.2	6.7		נכסים בלתי מוחשיים
114.2	234.7	104.4	7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
134.0	164.1	110.4		נכסים אחרים
				(מזה: 13.4, 59.4, 36.3 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)
7,506.0	7,336.9	7,546.7		סך הכל נכסים
התחייבויות והון				
5,715.1	5,592.9	5,951.3		פקדונות הציבור
34.9	26.5	28.7		פקדונות מבנקים
19.1	13.2	1.1		פקדונות הממשלה
82.1	84.5	86.1		כתב התחייבות נדחה
92.8	242.6	149.3	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,130.1	952.6	883.6		התחייבויות אחרות ¹
				(מזה: 798.7, 882.0, 1,056.0 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)
7,074.1	6,912.3	7,100.1		סך הכל התחייבויות
431.9	424.6	446.6		הון
7,506.0	7,336.9	7,546.7		סך הכל התחייבויות והון

אורית איצקוביץ
חשבונית ראשיתרון בדני
מנהל כללייורם סירקיס
יו"ר הדירקטוריון

1 מזה: ליום 30.9.12 הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 1.7 מיליוני ש"ח.

תאריך אישור הדוחות: 18 בנובמבר 2012

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים

לשנה שנתייה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		באור
	2012	2011 ¹	2012	2011 ¹	
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
הכנסות ריבית	188.4	152.5	152.2	55.9	9
הוצאות ריבית	67.5	65.7	52.9	24.8	9
הכנסות ריבית, נטו	120.9	86.8	99.3	31.1	38.5
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(5.0)	(4.4)	(1.1)	(1.6)	(0.1)
הכנסות ריבית, נטו לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי	125.9	91.2	100.4	32.7	38.6
הכנסות שאין מריבית					
הכנסות (הוצאות) מימון שאין מריבית					
עמלות					
הכנסות אחרות					
סך הכל ההכנסות שאין מריבית					
10	(9.1) ²	(1.7)	12.4	(13.3)	(0.4)
	130.8 ²	102.1	85.3	32.5	26.7
	1.1	0.9	1.7	0.3	1.2
	122.8 ²	101.3	99.4	19.5	27.5
הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות					
אחזקה ופחת בניינים וציוד					
הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים					
הוצאות אחרות					
סך הכל ההוצאות התפעוליות והאחרות					
	75.7	57.0	59.8	16.4	19.0
	22.8	16.9	18.8	6.1	6.7
	2.8	2.1	2.1	0.7	0.7
	83.1 ²	61.8	63.2	19.9	20.8
	184.4 ²	137.8	143.9	43.1	47.2
רווח לפני מיסים	64.3	54.7	55.9	9.1	18.9
הפרשה למיסים על הרווח	23.3	20.4	18.4	3.4	6.4
רווח לאחר מיסים	41.0	34.3	37.5	5.7	12.5
חלקו של הבנק בהפסדים של חברות כלולות לאחר מס	(0.1)	(0.2)	-	-	-
רווח נקי	40.9	34.1	37.5	5.7	12.5
נתוני רווח למניה					
רווח למניה רגילה					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					
	13.1	10.9	12.0	1.8	4.0
מספר מניות בנות 1 ש"ח					
ע.נ. כל אחת (באלפי מניות)	3,123.9	3,123.9	3,123.9	3,123.9	3,123.9

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

- ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת 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 בוצע באופן של יישום 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 לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2011 סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור 1.ה.1 להלן.
- מיון מחדש. לפירוט ראה ביאור 1 ד' להלן.

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים

פרמיה	הון מניות נפרע	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
334.6	60.2	דוח על השינויים בהון לתקופות של שלושה חודשים שנסתיימו
-	-	ביום 30 בספטמבר לשנת 2012 ולשנת 2011 (לא מבוקר)
-	-	יתרה ליום 30 ביוני 2012
-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
-	-	השפעת המס המתייחס
334.6	60.2	יתרה ליום 30 בספטמבר 2012
334.6	60.2	יתרה ליום 30 ביוני 2011
-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
-	-	השפעת המס המתייחס
334.6	60.2	יתרה ליום 30 בספטמבר 2011

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

1 ראה ביאור 2 להלן.

קרנות הון	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
מהטבות שנתקבלו מבעלי שליטה		התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן ¹		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2.8	397.6	(6.8)	37.8	428.6
-	-	-	12.5	12.5
-	-	14.6	-	14.6
-	-	(6.3)	-	(6.3)
-	-	(2.8)	-	(2.8)
2.8	397.6	(1.3)	50.3	446.6
2.8	397.6	(8.0)	30.3	419.9
-	-	-	5.7	5.7
-	-	3.5	-	3.5
-	-	(4.8)	-	(4.8)
-	-	0.3	-	0.3
2.8	397.6	(9.0)	36.0	424.6

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים

פרמיה	הון מניות נפרע	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
334.6	60.2	דוח על השינויים בהון לתקופות של תשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2012 ולשנת 2011 (לא מבוקר)
-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2012
-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	דיבידנד
-	-	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
-	-	השפעת המס המתייחס
334.6	60.2	יתרה ליום 30 בספטמבר 2012
334.6	60.2	יתרה ליום 1 בינואר 2011
-	-	השפעה מצטברת, נטו ממס של יישום לראשונה ביום 1.1.2011 של ההוראה
-	-	בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי
-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
-	-	השפעת המס המתייחס
334.6	60.2	יתרה ליום 30 בספטמבר 2011
334.6	60.2	דוח על השינויים בהון לשנת 2011 (מבוקר)
-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2011
-	-	השפעה מצטברת, נטו ממס של יישום לראשונה ביום 1.1.2011 של ההוראה
-	-	בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי
-	-	רווח נקי לשנה
-	-	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
-	-	השפעת המס המתייחס
334.6	60.2	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרנות הון	סה"כ הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סה"כ הכל הון
מהטבות שנתקבלו מבעלי שליטה		התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן ¹		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2.8	397.6	(8.5)	42.8	431.9
-	-	-	37.5	37.5
-	-	-	(30.0)	(30.0)
-	-	36.2	-	36.2
-	-	(25.3)	-	(25.3)
-	-	(3.7)	-	(3.7)
2.8	397.6	(1.3)	50.3	446.6
2.8	397.6	1.1	22.4	421.1
-	-	-	(20.5)	(20.5)
-	-	-	34.1	34.1
-	-	(11.4)	-	(11.4)
-	-	(4.1)	-	(4.1)
-	-	5.4	-	5.4
2.8	397.6	(9.0)	36.0	424.6
2.8	397.6	1.1	22.4	421.1
-	-	-	(20.5)	(20.5)
-	-	-	40.9	40.9
-	-	(10.4)	-	(10.4)
-	-	(4.1)	-	(4.1)
-	-	4.9	-	4.9
2.8	397.6	(8.5)	42.8	431.9

תמצית דוח על תזרימי מזומנים

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסיימה ביום 31 בדצמבר
2012	2011	2012	2011	2011	2011
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
12.5	5.7	37.5	34.1	40.9	
-	-	-	0.2	0.1	
-	-	(8.5)	(1.5)	(1.5)	
0.7	0.6	1.7	1.6	2.2	
0.7	0.7	2.1	2.1	2.8	
(0.1)	(1.6)	(1.1)	(4.4)	(5.0)	
(6.0)	³ (3.7)	(17.1)	³ (9.1)	(13.6)	
(0.2)	³ 2.2	(3.1)	³ (6.9)	(12.5)	
1.5	1.3	4.0	4.5	2.1	
-	-	1.7	0.1	3.2	
0.1	(0.4)	(0.6)	(1.7)	(1.3)	
(1.2)	0.5	(1.2)	1.7	1.8	
1.1	7.6	3.9	(16.0)	(3.4)	
(4.7)	(23.4)	(12.6)	(23.3)	(27.6)	
-	(0.4)	-	29.0	90.4	
273.8	168.4	75.9	(74.4)	(75.5)	
202.2	(133.7)	202.8	(120.0)	(300.8)	
303.3	³ (247.7)	188.8	³ 41.3	³ (139.3)	
34.4	(129.7)	9.8	(107.9)	12.6	
59.0	41.7	41.6	(26.3)	2.6	
8.9	(31.1)	(6.2)	(39.1)	(30.7)	
(196.4)	(541.8)	249.8	(392.3)	(261.7)	
(2.4)	(5.3)	(18.0)	(2.2)	14.9	
24.7	89.0	56.5	73.5	(76.3)	
20.5	(79.4)	(8.1)	(15.5)	(35.0)	
732.4	(880.5)	799.6	(652.5)	³ (810.6)	
(621.2)	(554.5)	(1,728.9)	(1,324.3)	(1,964.3)	
585.2	480.6	1,835.3	1,837.7	2,445.0	
9.7	156.9	38.1	188.2	289.5	
-	-	-	0.1	0.1	
5.9	-	5.9	-	-	
(0.9)	(0.5)	(1.0)	(1.9)	(2.5)	
(0.1)	(0.5)	(0.2)	(0.6)	(0.7)	
(21.4)	82.0	149.2	699.2	767.1	
-	-	(30.0)	-	-	
-	-	(30.0)	-	-	
711.0	(798.5)	918.8	46.7	³ (43.5)	
2,228.5	2,932.4	2,023.5	2,063.6	2,063.6	
(1.1)	(7.6)	(3.9)	16.0	3.4	
2,938.4	2,126.3	2,938.4	2,126.3	³ 2,023.5	

תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת

רווח נקי לתקופה
התאמות:
 חלק בהפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות
 רווח הון ממכירת חברה מוחזקת
 פחת על בניינים וציוד
 הפחתות
 הכנסות בגין הפסדי אשראי
 רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
 רווח (הפסד) שמומש ושטרם מומש מהתאמות
 לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
 שיערוך כתב התחייבות נדחה
 הפרשה לירידת ערך ניירות ערך זמינים למכירה
 מסים נדחים, נטו
 שינוי בעודף היעודה על עתודה
 התאמות בגין הפרשי שער חליפין
 הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה
שינוי נטו בנכסים שוטפים:
 פקדונות בבנקים
 אשראי לציבור
 ניירות ערך שנשאלו
 ניירות ערך למסחר
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
 פקדונות מבנקים
 פקדונות הציבור
 פקדונות הממשלה
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה

רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
 תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
 תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
 תמורה ממימוש השקעה בחברה כלולה
 תמורה ממימוש השקעה בחברה בת שאוחדה בעבר (נספח א)
 רכישת בניינים וציוד
 רכישת נכסים בלתי מוחשיים
 מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

תזרימי מזומנים לפעילות מימון

דיבידנד ששולם
 מזומנים, נטו, לפעילות מימון
 גידול (קישון) במזומנים
 יתרת מזומנים לתחילת תקופה
 השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
 יתרת מזומנים לסוף תקופה

סכומים מדווחים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2011 ³	2011 ¹	2012	2011 ¹	2012
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
199.7 ³	141.6	152.2	88.6	54.3
100.4	78.8	81.4	49.3	14.4
1.1	0.9	0.5	0.3	-
63.6	51.3	55.1	18.4	18.7
1.9	1.8	38.1	1.1	35.4

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:

ריבית שהתקבלה
ריבית ששולמה
דיבידנדים שהתקבלו
מיסים על הכנסה ששולמו
מיסים 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 30.11.2011. מספרי ההשוואה לשנים קודמות סווגו מחדש כדי להתאים להגדרות החדשות, לכתורות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט נוסף ראה ביאור 1.ה. (2.1) להלן.

2 פעולות מהותיות שלא במזומן:

א. ביום 30.9.2012 שאל הבנק ניירות ערך לתיק למסחר בסך 24.6 מיליוני ש"ח (ביום 30.9.11 – 48.1 מיליוני ש"ח וביום 31.12.11 – 39.7 מיליוני ש"ח) ושאל ניירות ערך מהאוצר עבור לקוחותיו בסך של 0 מיליוני ש"ח (ביום 30.9.11 – 11.2 מיליוני ש"ח וביום 31.12.11 הבנק לא שאל ניירות).

ב. ביום 30.6.12 הושלמה מכירת 100% מניות יובנק קרנות נאמנות. ליום המאזן טרם התקבל סך של 3.7 מיליון ש"ח בגין המכירה.

לפרטים בדבר מכירת השקעת הבנק ב"יובנק קרנות נאמנות בע"מ", ראה ביאור 12.

3 מוין מחדש.

4 הוצג מחדש.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים (המשך)

נספח א'

תמורה ממימוש השקעה בחברה בת שאוחדה בעבר

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
	נכסים והתחייבויות של חברה בת שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעה בחברה בת שאוחדה בעבר, ליום המכירה:
0.6	נכסים
(0.5)	התחייבויות
1.1	נכסים והתחייבויות שנגרעו
8.5	רווח הון ממימוש השקעה בחברה בת שאוחדה בעבר
9.6	סך הכל תמורה ממימוש השקעה בחברה בת שאוחדה בעבר
3.7	בניכוי תמורה שטרם נתקבלה ממימוש חברה בת שאוחדה בעבר
5.9	תמורה שהתקבלה במזומן

ביאור 1 - כללי

א. כללי

יובנק בע"מ הינו בנק בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2012 כוללים 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 על ידי דירקטוריון הבנק ביום 18.11.2012.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית דוחות כספיים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, אשר אומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.
- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם. התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:
- במקרים שבהם עולה סוגיה מהותית, אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הבנק מטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הבנק פועל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

ביאור 1 - כללי

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.

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 לכותרות הסעיפים ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. בפרט, סווגו מחדש:

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 ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 וכן בדוחות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011:

- 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 או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, איגרות חוב זמינות למכירה, פיקדונות הציבור, פיקדונות מבנקים או פיקדונות מהציבור, איגרות חוב וניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר);
- הכנסות (הוצאות) בגין מכשירים נגזרים ששימשו לפעילות ALM וכן חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור חשבונאי;
- רווחים (הפסדים) ממכירת איגרות זמינות למכירה;
- 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).
- 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, הוצאות שנכללו ברווח מפעילות מימון בסך של (13.6) מיליוני ש"ח ו- (5.5) מיליוני ש"ח בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011, סווגו מחדש לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". כמו כן, סכום של (14.3) מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.
- רווחים (הפסדים) שנכללו בעבר במסגרת הסעיף "רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו" סווגו מחדש ונכללו במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעילויות למטרות מסחר, בהתאם לסיווג המניות בתיק למסחר או בתיק הזמין למכירה.
 - 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 וציוד סווגו לסעיף "הכנסות אחרות".
- כתוצאה משינויי הסיווגים כאמור "רווחים מהשקעות במניות, נטו" וכן "רווחים מפעולות בלתי רגילות, לאחר מסים" שנבעו ממכירת השקעות של חברות כלולות בסך של 0.3 מיליוני ש"ח ו- 3.8 מיליוני ש"ח בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011, סווגו לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". כמו כן, סכום של 1.4 מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011. בנוסף, לא היה שינוי סיווג כאמור בגין "רווחים (הפסדים) מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים", אשר נבעו ממימוש בניינים וציוד בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ובשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.
- בנוסף, ערך הבנק מיונים מחדש בדוחותיו כמפורט להלן:
- דוח רווח והפסד – הכנסות מעמלות בגין פעילות מעו"ף שנכללו במסגרת סעיף עמלות, סווגו מחדש ונכללו בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. כתוצאה משינוי זה סווגו מחדש עמלות מעו"ף בסך 4.6 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.
 - כמו כן, הוצאות בגין פעילות מעו"ף, שנכללו במסגרת סעיף הוצאות אחרות, סווגו מחדש ונכללו בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. כתוצאה מסווג זה סווגו מחדש 0.8 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.
 - ביאור 7 א' 1 – סכום נקוב של חוזי Futures על אגרות חוב מוין מחדש, מטור חוזים בגין מניות, לטור חוזי ריבית אחר. המיון ליום 30.9.11 הינו בסך 1,519.8 מיליוני ש"ח וליום 31.12.11 הינו בסך 1,231.2 מיליוני ש"ח.
 - ביאור 7 א' 2 וכן ביאור 7 ב' – השווי ההוגן של מכשירים נגזרים ליום 30.9.11 מוין מחדש בשל הצגתו ברוטו לפני הסכמי קיזוז ולא נטו כפי שהוצג בעבר, לצרכי התאמה להצגת חברת האם את הביאור. המיון הינו בסך 16.1 מיליוני ש"ח.

פריטים שנכללו בתמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד:

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

ביאור 1 - כללי

- שינויים נטו בתזרים בגין נכסים שוטפים (כגון: פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, ניירות ערך שנשאלו, ניירות ערך למסחר) שנכללו בעבר במסגרת פעילות השקעה (לשעבר פעילות בנכסים) בסך של (213.4) מיליוני ש"ח ו- (124.1) מיליוני ש"ח בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011, סווגו לפעילות שוטפת. כמו כן, סכום של (425.2) מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.
- שינויים נטו בתזרים בגין התחייבויות שוטפות (כגון: פיקדונות מבנקים, פיקדונות מהציבור, פיקדונות הממשלה), שנכללו בעבר במסגרת פעילות מימון (לשעבר פעילות בהתחייבויות ובהון) בסך של (578.2) מיליוני ש"ח ו- (433.6) מיליוני ש"ח בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011, סווגו לפעילות שוטפת. כמו כן, סכום של (277.5) מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

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 הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות ליישום תקנים אלו, כמפורט להלן:
 - IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים;
 - IAS 12, מסים על ההכנסה;
 - IAS 23, 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. FAS 157 ועדכון 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.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו 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 מפעילות מימון 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, הסיווג של אירוע כלשהו כפריט מיוחד (בלתי רגיל) בדוח רווח והפסד יבוצע רק באישור מראש של המפקח על הבנקים.

יישום לראשונה של ההוראות בנושא מתכונת חדשה של דוח רווח והפסד לתאגידי 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 ד'1.

2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הועדה 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 7, 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.

ביאור 1 - כללי

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 1ד'.

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 ההפרשים הזמניים הבאים: ההכרה לראשונה במוניטין, ההכרה לראשונה בנכסים ובהתחייבויות בעסקה שאינה מהווה צירוף עסקים ושאינה 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 ההפרשים הזמניים במועד בו ימומשו, בהתבסס על החוקים שנחקקו או שנחקקו למעשה לתאריך המאזן.

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) שיווצר 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 יהיה 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 מסים נדחים נטו לא יעלו על סכום הפרשים זמניים החייבים במס.

קיזוז נכסי והתחייבויות מסים נדחים

הבנק מקיזז נכסי והתחייבות מסים נדחים במידה וקיימת זכות חוקית הניתנת לאכיפה לקיזוז של נכסים והתחייבויות מסים נדחים, והם מיוחסים לאותה הכנסה חייבת במס הממוסה על ידי אותה רשות מס בגין אותה נישומה, או בחברות שונות בקבוצה, אשר בכוונתן לסלק נכסי והתחייבויות מסים נדחים על בסיס נטו או שנכסי והתחייבויות המסים מחושבים 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 התממשותו 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, מסים על ההכנסה

הבנק יישם את הכללים שנקבעו בתקן החל מיום 1 בינואר 2012, לרבות ההוראות בנוגע לטיפול במצבים בהם קיימות פוזיציות מס לא וודאיות ומסים נדחים המתייחסים לקרקע ולנכסים בני פחת מסוימים באופן של יישום למפרע. ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה מהותית 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, להכוונה 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.

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, הבנק ערך מיפוי של יחסי הצדדים הקשורים. בהתאם להגדרה החדשה וכתוצאה מהמיפוי, זוהו צדדים קשורים חדשים. ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות של הבנק.

ביאור 1 - כללי

3. 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 בעקביות 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, זקף 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 הוגן כנכס או כהתחייבות, לפי העניין. ההפרש בין סכום ההלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל לבין שוויים הוגן 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 על דוחות הבנק.

4. FAS 157, 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

4.1 FAS 157 (ASC 820-10) מגדיר שווי הוגן וקובע מסגרת עבודה עקבית למדידת שווי הוגן על ידי הגדרת טכניקות

הערכת שווי הוגן לגבי נכסים והתחייבויות וקביעת מדרג שווי הוגן והנחיות יישום מפורטות.

שווי הוגן מוגדר כסכום/מחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך סילוק התחייבות בעסקה בין מוכר מרצון לקונה מרצון במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מרבי בכל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של התאגיד הבנקאי. FAS 157 מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך קביעת השווי ההוגן הינם נצפים או לא נצפים. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

- נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים.
- נתוני רמה 2: מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות דומים בשווקים פעילים; מחירים מצוטטים לנכסים זהים או להתחייבויות זהות בשווקים שאינם פעילים; מחירים הנגזרים ממודלים להערכה, אשר כל הנתונים המשמעותיים בהם הינם נצפים בשוק או נתונים על ידי נתוני שוק נצפים.
- נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או להתחייבות הנובעים ממודלים להערכה, אשר אחד או יותר מהנתונים המשמעותיים בהם הינם לא נצפים.

היררכיה זו דורשת שימוש בנתוני שוק נצפים, כאשר מידע זה קיים. כאשר הדבר הינו אפשרי, הבנק שוקל מידע שוק נצפה ורלבנטי במסגרת הערכתו. היקף ותדירות העסקאות, גודל מרווח ה- bid-ask וכן גודל ההתאמה הנדרשת כאשר משווים עסקאות דומות, הינם כולם גורמים אשר נלקחים בחשבון כאשר קובעים את הנזילות של שווקים ואת הרלבנטיות של מחירים נצפים באותם שווקים.

בנוסף, בהתאם להוראות המעבר לשנת 2011, נקבעו הנחיות ספציפיות בנוגע לנתונים שישמשו בחישוב השווי ההוגן של מכשירים נגזרים. כמו כן, נקבע כי בדוחות הכספיים השנתיים והרבעוניים בשנת 2011, תאגיד בנקאי אינו נדרש להשתמש במודלים מורכבים הכוללים תרחישים שונים של חשיפה פוטנציאלית כדי למדוד את רכיב 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 שנסתיימה 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 החדשים למדידת שווי הוגן במלואם החל מיום 1 בינואר 2012. יישום הכללים, כאמור, הגדיל את הוצאות המימון של הבנק ברבעון הראשון של שנת 2012 בכ- 2.0 מיליון ש"ח.

4.2 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.

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.

ביאור 1 - כללי

- 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 שמיושם 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 שוויו 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 מכאן 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.

ביום 23 באוגוסט 2012 פורסמה טיוטת חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא מדידות שווי הוגן. התיקונים המפורטים בטיטה זו נועדו להתאים את הוראות הדיווח לציבור בנושא מדידות שווי הוגן לנוסח המעודכן של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זה. בפרט, התיקון משלב בהוראות הדיווח לציבור את כללי מדידת שווי הוגן כפי שנקבעו ב-ASU 2011-04, אשר מיושמים על ידי הבנק החל מ-1 בינואר 2012. בנוסף, בטיטת החוזר נקבעה מתכונת גילוי אחידה חדשה בנוגע לדרישות גילוי מסוימות בנושא שווי הוגן שנכללו ב-ASU 2011-04. לאור זאת, החל מהרבעון הנוכחי הבנק התאים את הביאורים בנושא שווי הוגן לרבות סיווג מחדש מספרי השוואה במטרה להתאימם למתכונת הגילוי החדשה.

1. מדיניות חשבונאית עבור עסקאות או אירועים חדשים

FAS 159 (ASC 825-10) מאפשר לתאגיד בנקאי לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים (הפריטים הכשירים), אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן. בהתאם להוראות הדיווח לציבור ובכפוף להתניות שנקבעו בהנחיות הפיקוח על הבנקים במהלך השנה, הבנק יכול לייעד פריטים מסוימים למדידה לפי שווי הוגן. הבחירה נעשית לגבי כל מכשיר בנפרד (instrument by instrument) ביום רכישת הפריט הכשיר או בקרות אירועי בחינה מחדש מסוימים ואינה ניתנת לביטול. השינויים בשווי הוגן נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד. בנוסף, השקעות בנכסים פיננסיים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן מסווגים לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו. הבנק לא ייעד פריטים מסוימים למדידה לפי שווי הוגן.

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

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

ביום 29 בדצמבר 2011 התפרסם חוזר בדבר מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית. בנוסף לאמור לעיל, החוזר משלב בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים את הכללים שנקבעו בארה"ב בנושא ASC 310-20 בדבר עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. על פי החוזר, עלויות ישירות ליצירת הלוואה, כמפורט בחוזר, ועמלות מיצירת הלוואה יובאו בחשבון בשיעור הריבית האפקטיבית של ההלוואה (כיום, עמלות ועלויות אלה מוכרות כהכנסה והוצאה בהתאמה, באופן מיידי בדוח רווח והפסד).

ביום 25 ביולי 2012 התפרסם חוזר בנושא מועד אימוץ נושא ASC 310-20 בקודיפיקציה בדבר עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. בחוזר הוחלט לדחות את מועד התחילה ליום 1 בינואר 2014 ואילך, על מנת לוודא יישום מלא ונאות של נושא זה.

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 העסק הבנקאי - החל מיום 1 בינואר 2013, כאשר בכוננת 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.

ביאור 1 - כללי

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 ההשפעה 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. 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 בתחולת 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 הצבעה 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 הבנקאי 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.

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.

- 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.

- 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 יישם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחר מכן באופן של יישום למפרע. עם זאת, קיימות הוראות פרטניות לאופן היישום למפרע במקרים מסוימים.

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 פעילותו ותזרימי המזומנים שלו. 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.

ביאור 1 - כללי

התקן ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך.
הבנק בוחן את המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) כאמור והשלכות אפשריות מיישום לראשונה.

3.4 תיקון להוראות המעבר של IFRS 10, IFRS 11 ו- IFRS 12 מערכת של תקנים חדשים בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים

תיקונים ל- IFRS 10, IFRS 11 ו- IFRS 12 (להלן: "מערכת התקנים") – דוחות כספיים מאוחדים, הסדרים משותפים וגילוי של זכויות בישויות אחרות: הנחיות מעבר (להלן: "התיקונים") – התיקונים מגדירים מהו מועד היישום לראשונה ומפשטים את הוראות המעבר של מערכת התקנים וכן מספקים הקלות בדרישות הגילוי. מועד התחילה של התיקונים הינו תקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחריו, בדומה לזה של מערכת התקנים.

4. טיוטות חוזרים של הפיקוח על הבנקים

4.1 טיוטת הוראה בנושא דוח על הרווח הכולל

ביום 26 באוגוסט 2012 פורסמה טיוטת חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר רווח כולל. מטרת הטיטה הינה התאמת אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב (2011-05 ASU ו- ASU 2011-12) וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב. הטיטה משנה את אופן ההצגה של פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים, כך שפריטי רווח כולל אחר ידווחו בדוח נפרד שיקרא "דוח על הרווח הכולל" אשר יוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, פירוט ההרכב והתנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" יוצג בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר.

התיקונים בטיטת הוראה זו יחולו על הדוחות לרבעון הראשון של שנת 2013 ואילך ויושמו בדרך של יישום למפרע. מיישום התקן לראשונה לא צפויה השפעה למעט שינוי הצגתי.

4.2 טיוטת הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות

ביום 2 באוגוסט 2012 פורסמה טיוטת חוזר לתיקון להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. התיקונים המפורטים בטיטה זו נועדו להתאים את סעיף 15א. בהוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

בפרט, בנוגע לקיזוז מכשירים נגזרים נקבע כי תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויצג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- (1) בגין אותן התחייבויות, יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים,
- (2) בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית,
- (3) גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.

כמו כן, נקבע כי בתנאים מסויימים תאגיד בנקאי רשאי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה ביטחון במזומן (חייבים) או המחויבות להשיב ביטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבות נטו (master netting arrangement), גם אם תנאי הכוונה לפרוע על בסיס נטו או בו זמנית אינו מתקיים. תאגיד בנקאי נדרש לקבוע מדיניות חשבונאית אשר תיושם בעקביות לגבי קיזוז סכומי שווי הוגן כאמור.

בנוגע לעסקאות רכש חוזר נקבע כי תאגיד בנקאי רשאי לקזז בין "ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר" לבין "ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר", אם מתקיימים תנאים מסוימים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זה.

בטיטת החוזר הובהרו שיקולים מסוימים שהבנקים נדרשים להביא בחשבון בכדי לקבוע האם קיים ספק לגבי קיום התנאים לקיזוז. בין היתר, לעניין זכות הקיזוז, נוספה דרישה כי רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי יבחן אם קיימת זכות קיזוז חוזית בת אכיפה (לצורך קיזוז), בשינויים המתחייבים, באותו אופן שבו הוא בוחן כיום האם נכסים פיננסיים שהועברו בודדו מעבר להישג ידו של המעביר ושל נושיו (לצורך גריעת נכסים פיננסיים).

בנוסף, בטיטת החוזר נכללו דרישות גילוי רחבות, לרבות מתן גילוי לגבי מדיניות התאגיד הבנקאי שקובעת האם לקזז או לא לקזז מכשירים נגזרים כאמור.

התיקונים בטיטת הוראה זו יחולו על דוחות כספיים לתקופות דיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ויושמו בדרך של יישום למפרע. הבנק בוחן השלכות אפשריות מהיישום של טיטת החוזר.

ביאור 2 – ניירות ערך

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים ⁸	שווי הוגן ²	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
686.4	686.8	2.1	(2.5)	686.4
5.0	5.0	-	-	5.0
301.5	303.9	1.2	(3.6)	301.5
992.9	995.7	3.3	(6.1)	992.9
9.2	9.1	0.1	-	9.2
6.5	6.2	0.3	-	6.5
1,008.6	1,011.0	⁵ 3.7	⁵ (6.1)	1,008.6

1. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

סך הכל אגרות חוב

מניות³

השקעות אחרות⁴

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ²	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
632.8	632.6	2.2	(2.0)	632.8	
5.9	5.9	-	-	5.9	
69.5	69.6	1.1	(1.2)	69.5	
40.1	40.1	-	-	40.1	
112.2	115.5	0.7	(4.0)	112.2	
3.9	3.9	-	-	3.9	
864.4	867.6	4.0	(7.2)	864.4	
0.3	0.3	-	-	0.3	
864.7	867.9	⁶ 4.0	⁶ (7.2)	864.7	
1,873.3	1,878.9	7.7	(13.3)	1,873.3	

2. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך הכל אגרות חוב

מניות

סך הכל ניירות ערך למסחר⁷

סך הכל ניירות ערך

**30 בספטמבר
2012**

**מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)**

3. להלן מידע לגבי אגרות חוב פגומות:

6.7 יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

- 1 עלות מופחתת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.
- 2 נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- 3 כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות בסך 5.2 מיליוני ש"ח.
- 4 השקעות אחרות כוללות קרן מחקה.
- 5 כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- 6 נזקפו לדוח רווח והפסד.
- 7 מזה: ניירות ערך במאזן בסך 59.0 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק למסחר של חברות מאוחדות.
- 8 פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשך מעל 12 חודשים הינן בסך 4.1 מיליוני ש"ח.
- 9 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 נרשמה ברווח והפסד הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בסך 1.0 מיליוני ש"ח בגין מניה. בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדן בירידת ערך נכסים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2011. בדבר ירידות ערך בגין מניות, ראה גם ביאור 10.
- 10 היקף עסקאות ההחלפה לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הינו כ- 699.4 מיליוני ש"ח.

הערות:

1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב – ראה ביאורים 9 ו- 10. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 10.
2. בנושא שעבודים ראה ביאור 6 התחייבויות תלויות, התקשרויות ושעבודים.

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2011 ¹				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים ⁸	שווי הוגן ²	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
960.6	966.9	1.6	(7.9)	960.6
44.0	43.8	0.3	(0.1)	44.0
15.8	16.6	-	(0.8)	15.8
90.1	93.2	2.5	(5.6)	90.1
1,110.5	1,120.5	4.4	(14.4)	1,110.5
10.9	13.5	-	(2.6)	10.9
33.7	35.4	0.3	(2.0)	33.7
1,155.1	1,169.4	⁵ 4.7	⁵ (19.0)	1,155.1

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ²	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
744.7	745.4	2.9	(3.6)	744.7	
10.1	10.1	-	-	10.1	
138.8	138.9	0.6	(0.7)	138.8	
34.6	34.6	-	-	34.6	
33.1	39.1	-	(6.0)	33.1	
3.8	3.8	-	-	3.8	
965.1	971.9	3.5	(10.3)	965.1	
0.6	0.6	-	-	0.6	
965.7	972.5	⁶ 3.5	⁶ (10.3)	965.7	
2,120.8	2,141.9	8.2	(29.3)	2,120.8	

1. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

סך הכל אגרות חוב

מניות³השקעות אחרות⁴

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

2. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך הכל אגרות חוב

מניות

סך הכל ניירות ערך למסחר⁷

סך הכל ניירות ערך

30 בספטמבר 2011	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
3. להלן מידע לגבי אגרות חוב פגומות:	
א. יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	8.6
ב. יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית	0.5

- 1 עלות מופחתת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.
- 2 נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- 3 כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות בסך 6.2 מיליוני ש"ח.
- 4 השקעות אחרות כוללות תעודות סל.
- 5 כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- 6 נזקפו לדוח רווח והפסד.
- 7 מזה: ניירות ערך במאזן בסך 68.7 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק למסחר של חברות מאוחדות.
- 8 פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשך מעל 12 חודשים הינן בסך 4.2 מיליוני ש"ח.
- 9 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2011 לא נרשמה ברווח והפסד הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדן בירידת ערך נכסים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2010. בדבר ירידות ערך בגין מניות, ראה גם ביאור 10.
- 10 היקף עסקאות ההחלפה לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2011 הינו כ- 404.5 מיליוני ש"ח.
- 11 ביום 15 בנובמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא גילוי על השקעות בניירות ערך, תיאור עסקי התאגיד, אשר קבע דרישות גילוי חדשות לגבי ניירות ערך. לאור זאת, סיווג הבנק את הנתונים ליום 30 בספטמבר 2011 כדי להתאימם לכתירות הסעיפים ולשיטת ההצגה בתקופה השוטפת.

הערות:

1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב – ראה ביאורים 9 ו- 10. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 10.
2. בנושא שעבודים ראה ביאור 6 התחייבויות תלויות, התקשרויות ושעבודים.

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2011				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים ⁸	שווי הוגן ²	
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
899.5	906.1	1.8	(8.4)	899.5
47.3	47.3	0.4	(0.4)	47.3
16.9	17.5	-	(0.6)	16.9
93.3	99.4	0.4	(6.5)	93.3
3.6	3.6	-	-	3.6
1,060.6	1,073.9	2.6	(15.9)	1,060.6
11.0	11.0	-	-	11.0
21.6	21.6	-	-	21.6
1,093.2	1,106.5	⁵ 2.6	⁵ (15.9)	1,093.2

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ²	
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
1,184.8	1,187.5	3.5	(6.2)	1,184.8	
9.2	9.2	-	-	9.2	
79.8	78.8	1.2	(0.2)	79.8	
31.8	31.8	-	-	31.8	
32.8	39.4	-	(6.6)	32.8	
2.0	2.0	-	-	2.0	
1,340.4	1,348.7	4.7	(13.0)	1,340.4	
0.3	0.3	-	-	0.3	
1,340.7	1,349.0	⁶ 4.7	⁶ (13.0)	1,340.7	

2,433.9	2,455.5	7.3	(28.9)	2,433.9	
---------	---------	-----	--------	---------	--

1. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך הכל אגרות חוב

מניות³

אחרות⁴

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

2. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך הכל אגרות חוב

מניות

סך הכל ניירות ערך למסחר⁷

סך הכל ניירות ערך

31 בדצמבר 2011

מיליוני ש"ח
(מבוקר)

3. להלן מידע לגבי אגרות חוב פגומות:

5.5

יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

- 1 עלות מופחתת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.
- 2 נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- 3 כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות בסך 6.2 מיליוני ש"ח.
- 4 השקעות אחרות כוללות תעודות סל.
- 5 כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- 6 נזקפו לדוח רווח והפסד.
- 7 מזה: ניירות ערך במאזן בסך 117.9 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק למסחר של חברות מאוחדות.
- 8 פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשך מעל 12 חודשים הינן בסך 5.4 מיליוני ש"ח.
- 9 בשנת 2011 נרשמה ברווח והפסד הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בסך 3.0 מיליוני ש"ח - 2.5 מיליוני ש"ח בגין מניה ו- 0.5 מיליוני ש"ח בגין אגרת חוב. בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדין בירידת ערך נכסים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2011. בדבר ירידות ערך בגין מניות, ראה גם ביאור 10.
- 10 היקף עסקאות ההחלפה לשנת 2011 הינו כ-668.0 מיליוני ש"ח.

הערות:

1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב – ראה ביאורים 9 ו-10. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 10.
2. בנושא שעבודים ראה ביאור 6 התחייבויות תלויות, התקשרויות ושעבודים.

באור 3 – אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. האשראי לציבור

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק			מאוחד ובנק		
30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
1,710.4	(13.7)	1,724.1	1,616.3	(12.7)	1,629.0
72.3	(0.8)	73.1	82.2	(0.9)	83.1
1,782.7	(14.5)	1,797.2	1,698.5	(13.6)	1,712.1

אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני¹

אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי²

סך הכל אשראי לציבור

מאוחד ובנק		
31 בדצמבר 2011		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
1,695.6	(13.2)	1,708.8
77.7	(0.4)	78.1
1,773.3	(13.6)	1,786.9

אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני¹

אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי²

סך הכל אשראי לציבור

1 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'.

2 אשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי. ראה פירוט נוסף בביאור 3 ג'.

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק			מאוחד ובנק		
30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
20.6	-	20.6	21.6	(0.2)	21.8
-	-	-	-	-	-
0.2	³ -	0.2	0.2	³ -	0.2
1,689.6	(13.7)	1,703.3	1,594.5	(12.5)	1,607.0
1,689.8	(13.7)	1,703.5	1,594.7	(12.5)	1,607.2
1,710.4	(13.7)	1,724.1	1,616.3	(12.7)	1,629.0

1. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני כולל:

אשראי לציבור פגום¹

אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר²

אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים²

אשראי לציבור אחר שאינו פגום²

סך הכל אשראי לציבור שאינו פגום²

סך הכל אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

מאוחד ובנק		
31 בדצמבר 2011		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
20.1	(0.1)	20.2
-	-	-
0.2	³ -	0.2
1,675.3	(13.1)	1,688.4
1,675.5	(13.1)	1,688.6
1,695.6	(13.2)	1,708.8

1. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני כולל:

אשראי לציבור פגום¹

אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר²

אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים²

אשראי לציבור אחר שאינו פגום²

סך הכל אשראי לציבור שאינו פגום²

סך הכל אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

1. אשראי פגום אינו צובר הכנסות ריבית.
2. אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.
3. סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 3 – אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (המשך)

מידע נוסף על אשראי לציבור פגום שנבדק על בסיס פרטני:

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק			
30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2011	31 בדצמבר 2011	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
0.2	-	-	2. אשראי לציבור פגום בגינו קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
21.6	20.6	20.2	אשראי לציבור פגום בגינו לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
21.8	20.6	20.2	סך הכל אשראי לציבור פגום
21.8	20.6	20.2	3. אשראי לציבור פגום שנמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	-	-	אשראי לציבור פגום שנמדד לפי שווי הביטחון
21.8	20.6	20.2	סך הכל אשראי לציבור פגום

מאוחד ובנק			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
20.8	20.1	20.2	4. יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
0.3	0.2	1.0	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום*
0.3	0.2	1.0	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים
0.3	0.2	1.0	* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

מאוחד ובנק		
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
21.0	20.4	4. יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
0.7	0.8	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום*
0.7	0.8	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים
0.7	0.8	* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

אין לבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של אשראי בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי ליום 30.9.2012, ליום 30.9.2011 וליום 31.12.2011.

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי כולל

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

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק			מאוחד ובנק		
30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
0.1	¹ -	0.1	0.5	(0.3)	0.8
0.2	¹ -	0.2	0.2	¹ -	0.2
72.0	(0.8)	72.8	81.5	(0.6)	82.1
72.3	(0.8)	73.1	82.2	(0.9)	83.1

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

מאוחד ובנק		
31 בדצמבר 2011		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
0.2	¹ -	0.2
0.1	¹ -	0.1
77.4	(0.4)	77.8
77.7	(0.4)	78.1

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

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 3 – אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק		
הפרשה להפסדי אשראי		
על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי-אחר ¹	סה"כ
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
0.2	15.1	15.3
(0.4)	0.3	(0.1)
(0.2)	15.4	15.2
-	(0.3)	(0.3)
0.4	-	0.4
0.4	(0.3)	0.1
0.2	15.1	15.3

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2012
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2012
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2012

מאוחד ובנק		
הפרשה להפסדי אשראי		
על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי אחר ¹	סך הכל
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
-	15.3	15.3
(1.6)	-	(1.6)
(1.6)	15.3	13.7
-	²	²
1.6	-	1.6
1.6	-	1.6
-	15.3	15.3

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2011
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2011
הכנסות בגין הפסדי אשראי
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2011

1 לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.
2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

מאוחד ובנק		
הפרשה להפסדי אשראי		
על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי-אחר ¹	סה"כ
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
-	15.3	15.3
(1.4)	0.3	(1.1)
(1.4)	15.6	14.2
-	(0.5)	(0.5)
1.6	-	1.6
1.6	(0.5)	1.1
0.2	15.1	15.3

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2012
תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2012
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2012

מאוחד ובנק			יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2011 תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2011 הכנסות בגין הפסדי אשראי הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2011
הפרשה להפסדי אשראי			
על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי אחר ¹	סך הכל	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
-	15.3	15.3	
(4.4)	-	(4.4)	
(4.4)	15.3	10.9	
-	-	-	
4.4	-	4.4	
4.4	-	4.4	
-	15.3	15.3	

מאוחד ובנק			יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2011 שנה שהסתיימה ביום 31.12.2011 הכנסות בגין הפסדי אשראי הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2011
הפרשה להפסדי אשראי			
על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי אחר ¹	סך הכל	
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	
-	15.3	15.3	
(5.0)	-	(5.0)	
(5.0)	15.3	10.3	
-	² -	² -	
5.0	-	5.0	
5.0	² -	5.0	
-	15.3	15.3	

באור 3 – אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ה. הרכב יתרת הפרשה

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק			מאוחד ובנק		
30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012		
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי		
סה"כ	על בסיס קבוצתי-אחר ¹	על בסיס פרטני	סה"כ	על בסיס קבוצתי-אחר ¹	על בסיס פרטני
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
14.5	14.5	-	13.6	13.4	0.2
0.8	0.8	-	1.7	1.7	-
15.3	15.3	-	15.3	15.1	0.2

הרכב יתרת ההפרשה

בגין אשראי לציבור

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

מאוחד ובנק		
31 בדצמבר 2011		
הפרשה להפסדי אשראי		
סה"כ	על בסיס קבוצתי-אחר ¹	על בסיס פרטני
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
13.6	13.6	-
1.7	1.7	-
15.3	15.3	-

הרכב יתרת ההפרשה

בגין אשראי לציבור

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

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

באור 4 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

31.12.2011	30.9.2011	30.9.2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			א. בנתוני המאוחד:
431.9	424.6	446.6	1. הון לצורך חישוב יחס הון
90.6	93.0	94.6	הון רובד 1, לאחר ניכויים
522.5	517.6	541.2	הון רובד 2, לאחר ניכויים
			סך הכל הון כולל
			2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
1,944.4	2,228.8	1,976.4	סיכון אשראי
354.0	338.6	421.0	סיכון שוק
417.8	427.6	411.3	סיכון תפעולי
2,716.2	2,995.0	2,808.7	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			3. יחס ההון לרכיבי סיכון
15.9%	14.2%	15.9%	יחס הון רובד 1, לרכיבי סיכון
19.2%	17.3%	19.3%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ב. יעד הלימות ההון

לבנק מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה, להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון והנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו.

ב- 15 בינואר 2012, קבע דירקטוריון הבנק יעדי הון עד להשלמת תהליך ה- SREP על ידי בנק ישראל. על פי החלטה זו, יחס ההון הכולל המינימלי שנקבע יהיה בשיעור של 15% ואילו יחס ההון רובד 1 המינימלי יהיה בשיעור 10%.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל 3 בישראל, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 28.3.12 חוזר בנושא מסגרת באזל III- יחסי הון ליבה מינימליים, הדורש מבנקים 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 הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מזערי של 10% עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לאמור לעיל, יחס הון הליבה שיידרש מהבנק הוא 9%.

יצוין, כי יעד הון הליבה הנדרש הינו בהתאם להוראות באזל III, לרבות הגדרות של הון ליבה והתאמות פיקוחיות (הניכויים מההון) שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים, צפויות להיות שונות משמעותית מההגדרות שנכללו במסגרת הוראות באזל II.

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.

ג. בחודש אפריל 2012 הוכרז וחולק דיבידנד בסך של 30 מיליוני ש"ח.

ביאור 5 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012							נכסים
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ¹			פריטים		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר ארה"ב	אירו	אחר	שאינם כספיים ²	סך הכל	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
2,236.9	-	600.7	40.0	60.8	-	2,938.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
972.9	608.4	181.8	65.6	28.6	16.0	1,873.3	ניירות ערך
796.7	-	-	-	-	-	796.7	ניירות ערך שנשאלו
1,166.0	149.4	262.2	33.0	87.9	-	1,698.5	אשראי לציבור, נטו ³
-	-	-	-	-	18.3	18.3	בניינים וציוד
-	-	-	-	-	6.7	6.7	נכסים בלתי מוחשיים
14.3	0.1	17.3	5.9	9.3	57.5	104.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
94.3	-	-	-	-	16.1	110.4	נכסים אחרים
5,281.1	757.9	1,062.0	144.5	186.6	114.6	7,546.7	סך הכל נכסים
							התחייבויות
3,071.4	155.4	2,015.4	448.8	260.3	-	5,951.3	פקדונות הציבור
19.1	-	9.4	-	0.2	-	28.7	פקדונות מבנקים
0.5	-	0.6	-	-	-	1.1	פקדונות הממשלה
-	86.1	-	-	-	-	86.1	כתב התחייבות נדחה
52.2	3.0	21.5	8.5	6.6	57.5	149.3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
226.8	638.5	3.8	-	-	14.5	883.6	התחייבויות אחרות
3,370.0	883.0	2,050.7	457.3	267.1	72.0	7,100.1	סך הכל התחייבויות
1,911.1	(125.1)	(988.7)	(312.8)	(80.5)	42.6	446.6	הפרש
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
(1,326.4)	(75.4)	1,023.4	311.7	66.7	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
28.2	1.3	(45.9)	-	16.4	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(22.2)	-	10.9	-	11.3	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
590.7	(199.2)	(0.3)	(1.1)	13.9	42.6	446.6	סך הכל
(312.9)	0.1	359.4	-	(46.6)	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
(562.9)	0.2	744.5	-	(181.8)	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

1 כולל הצמדה למטבע חוץ.

2 לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כסף.

3 לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לחוב בהתאם למגזר ההצמדה הרלוונטי בסך 13.6 מיליוני ש"ח.

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2011							נכסים
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	מטבע חוץ ¹			מטבע ישראלי		
		אחר	דולר ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
2,187.7	-	248.8	92.7	381.7	-	1,464.5	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,120.8	45.2	35.2	81.8	57.0	771.7	1,129.9	ניירות ערך
818.7	-	-	-	-	-	818.7	ניירות ערך שנשאלו
1,782.7	-	101.8	34.5	293.2	276.4	1,076.8	אשראי לציבור, נטו ³
19.0	19.0	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
9.2	9.2	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
234.7	153.3	7.4	0.7	72.9	-	0.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
164.1	59.7	1.0	-	3.1	-	100.3	נכסים אחרים
7,336.9	286.4	394.2	209.7	807.9	1,048.1	4,590.6	סך הכל נכסים
							התחייבויות
5,592.9	-	198.5	424.9	1,543.5	290.8	3,135.2	פקדונות הציבור
26.5	-	0.4	-	8.9	-	17.2	פקדונות מבנקים
13.2	-	-	-	0.1	-	13.1	פקדונות הממשלה
84.5	-	-	-	-	84.5	-	כתב התחייבות נדחה
242.6	153.3	6.0	3.1	73.9	5.5	0.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
952.6	57.7	-	-	3.1	536.4	355.4	התחייבויות אחרות
6,912.3	211.0	204.9	428.0	1,629.5	917.2	3,521.7	סך הכל התחייבויות
424.6	75.4	189.3	(218.3)	(821.6)	130.9	1,068.9	הפרש
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(184.2)	210.8	823.4	(87.2)	(762.8)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	(14.0)	-	14.0	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	6.9	-	-	(1.8)	-	(5.1)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
424.6	82.3	5.1	(7.5)	(14.0)	43.7	315.0	סך הכל
							אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	(21.8)	-	21.8	
							אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	(23.1)	-	-	(29.1)	-	52.2	

1 כולל הצמדה למטבע חוץ.

2 לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

3 לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לחוב בהתאם למגזר ההצמדה הרלוונטי בסך 14.5 מיליוני ש"ח.

ביאור 5 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2011							
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	מטבע חוץ ¹			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
2,023.5	-	103.1	81.8	318.1	-	1,520.5	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,433.9	11.9	36.0	79.7	86.5	1,080.8	1,139.0	ניירות ערך
999.5	-	-	-	-	-	999.5	ניירות ערך שנשאלו
1,773.3	-	93.3	39.0	284.3	134.0	1,222.7	אשראי לציבור, נטו ³
19.0	19.0	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
8.6	8.6	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
114.2	51.4	1.0	-	61.8	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
134.0	37.9	-	-	0.8	-	95.3	נכסים אחרים
7,506.0	128.8	233.4	200.5	751.5	1,214.8	4,977.0	סך הכל נכסים
							התחייבויות
5,715.1	-	189.4	258.3	2,081.6	145.1	3,040.7	פקדונות הציבור
34.9	-	-	-	9.2	-	25.7	פקדונות מבנקים
19.1	-	-	-	1.7	-	17.4	פקדונות הממשלה
82.1	-	-	-	-	82.1	-	כתב התחייבות נדחה
92.8	52.4	1.6	3.6	31.7	3.3	0.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,130.1	36.7	-	-	0.8	876.5	216.1	התחייבויות אחרות
7,074.1	89.1	191.0	261.9	2,125.0	1,107.0	3,300.1	סך הכל התחייבויות
431.9	39.7	42.4	(61.4)	(1,373.5)	107.8	1,676.9	הפרש
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(35.7)	55.2	1,374.7	(91.2)	(1,303.0)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	(1.6)	-	1.6	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	(1.0)	-	1.0	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
431.9	39.7	6.7	(6.2)	(1.4)	16.6	376.5	סך הכל
-	-	-	-	2.3	-	(2.3)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	19.1	-	(19.1)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

1 כולל הצמדה למטבע חוץ.

2 לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

3 לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לחוב בהתאם למגזר ההצמדה הרלוונטי בסך 13.6 מיליוני ש"ח.

באור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012		30 בספטמבר 2011		31 בדצמבר 2011	
יתרה ¹	הפרשה ²	יתרה ¹	הפרשה ²	יתרה ¹	הפרשה ²
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

129.1	0.3	124.4	0.3	124.9	0.1
87.1	0.7	100.5	0.1	95.3	0.2
745.4	0.5	1,097.3	0.2	1,004.9	0.8
796.0	0.1	1,668.1	0.2	1,295.1	0.4
-	-	-	-	-	-
91.1	0.1	90.3	3-	90.1	0.2
2.5	-	17.3	3-	10.8	3-

ערבויות להבטחת אשראי
ערבויות והתחייבויות אחרות⁴
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים
שלא נוצלו
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי
שאושר ועדיין לא ניתן⁵
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי
שלא נוצלו
התחייבויות להוצאת ערבויות

ב. בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות ראה ביאור 16 ג' ו-ד' בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.11.

ג. להלן המקורות והשימושים של ניירות ערך שהתקבלו:

מקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור לפני השפעת קיזוזים:

30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2011	31 בדצמבר 2011
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
821.3	818.7	1,039.2

ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כבטחון ובניירות ערך של הבנק, לפני השפעת קיזוזים:

30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2011	31 בדצמבר 2011
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
-	-	-

ניירות ערך שהושאלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

1 יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

2 יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

3 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

4 כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 22.8 מיליוני ש"ח (30.9.2011 – 69.0 מיליוני ש"ח ו- 31.12.2011 – 56.8 מיליוני ש"ח).

5 כולל התחייבויות למתן אשראי שניתן ללקוחות במסגרת אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית להוראת ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

6 מוין מחדש.

באור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. התחייבויות תלויות

נגד הבנק וחברות מאוחדות עומדות תביעות ודרישות שונות. לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי, המסתמכת על חוות דעת משפטית באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללות לפי הצורך בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, בגין ההפסדים הצפויים הנובעים מתביעות תלויות כנגד הבנק וחברות מאוחדות.

ה. שכירות נכסים

הבנק והחברות המוחזקות שלו שכרו מבנים וכלי רכב לתקופות ארוכות. דמי השכירות שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2011	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(מבוקר)	
10.1	9.3	שנה ראשונה
10.1	9.3	שנה שניה
10.0	9.4	שנה שלישית
8.0	7.9	שנה רביעית
8.0	7.7	שנה חמישית
7.1	7.4	שנה שישית
6.7	6.9	שנה שביעית
6.6	6.6	שנה שמינית
6.6	6.4	שנה תשיעית
50.8	54.4	שנה עשירית ואילך*
124.0	125.3	

תשלומי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן בישראל.

* בשנים 2022 – 2026 סך של 6.5 מיליוני ש"ח בכל שנה. בשנים 2027 – 2029 סך של 6.1 מיליוני ש"ח בכל שנה.

ו. הליכים משפטיים

לא חל שינוי בתביעות והדרישות השונות אשר עומדות כנגד הבנק וחברות מאוחדות ביחס למתואר בדוח השנתי בעמוד 223 סעיף 6, למעט בדבר תביעה שהוגשה כנגד יובנק חברה לנאמנות בע"מ (להלן: "החברה"), ב- 22 בדצמבר 2005, בקשר לאגרות חוב להם שמשה החברה כנאמן, הצדדים ניהלו הליכים שונים בקשר לתביעה, כולל הליך גישור והגשת תצהירים. התיק קבוע להוכחות. בינתיים הצדדים הגיעו להבנות ביחס לפשרה, אך טרם נחתם הסכם פשרה בין הצדדים. לאור האמור לעיל, בוצעה הפרשה מתאימה בדוחות הכספיים. גם אם ההבנות לא יסתיימו בהסכם פשרה, לדעת החברה ויועציה המשפטיים יש לחברה הגנה טובה נגד התביעה.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012					
חוזי ריבית מדד-שקל מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
-	156.2	-	-	-	156.2
-	156.2	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4-	-	625.7	-	-	625.7
-	-	513.2	0.1	-	513.3
-	26.3	-	-	-	26.3
-	-	4,641.8	-	3.1	4,644.9
-	49.6	70.9	-	-	120.5
-	75.9	5,851.6	0.1	3.1	5,930.7
-	49.6	-	-	-	-
-	1,015.0	192.9	1,579.1	206.4	2,993.4
-	-	84.9	3,668.6	-	3,753.5
-	-	84.9	3,668.6	-	3,753.5
-	-	44.6	3.3	-	47.9
-	-	44.6	3.3	-	47.9
-	1,015.0	451.9	8,922.9	206.4	10,596.2
-	-	217.0	-	-	217.0
-	-	-	-	-	-
-	12.7	-	-	-	12.7
0.1	-	52.3	4-	4	52.4
-	3.3	80.4	4-	4-	83.7
-	-	0.5	57.7	-	58.2
-	-	0.5	57.7	-	58.2

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים:

Swaps

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית

(swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים

לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM^{1,2}:

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי Futures

חוזי Forward

Swaps

סה"כ

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית

(swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים

לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים:

חוזי Futures

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת

מטבע חוץ ספוט:

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים³

א. נגזרים מגדרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM^{1,2}:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

1. למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

3. מתוך זה ליום 30.9.12 שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 1.1 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 0.2 מיליוני ש"ח.

4. סכום קטן מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2011				
חוזי ריבית אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סה"כ
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
58.0	-	-	-	58.0
58.0				
-	29.3	-	-	29.3
-	36.6	32.0	-	68.6
-	26.2	-	-	26.2
-	30.5	-	-	30.5
⁴ 93.3	-	⁴ -	-	93.3
-	⁴ 5,181.8	-	-	5,181.8
368.9	⁴ 85.4	-	-	454.3
⁴ 462.2	5,389.8	⁴ 32.0	-	5,884.0
368.9				
⁴ 1,519.8	372.9	⁴ 1,473.8	202.2	3,568.7
-	137.8	6,236.6	-	6,374.4
-	137.8	6,236.6	-	6,374.4
-	27.2	2.6	-	29.8
-	27.2	2.6	-	29.8
1,519.8	702.9	13,952.2	202.2	16,377.1
-	93.8	-	-	93.8
0.1	-	-	-	0.1
2.7	-	-	-	2.7
-	⁵ 97.9	-	-	⁵ 97.9
2.7	⁵ 98.9	-	-	⁵ 101.6
-	1.1	153.4	-	154.5
-	1.1	153.4	-	154.5

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגזרים:

Swaps

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM:^{1,2}

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי Futures

חוזי Forward

Swaps

סה"כ

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים:

Futures

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת

מטבע חוץ ספוט:

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים³

א. נגזרים מגזרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM:^{1,2}

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

1 למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

3 מתוך זה ליום 30.9.11 שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 1.7 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 0.1 מיליוני ש"ח.

4 מוין מחדש. לפירוט ראה ביאור 1 ד' לעיל.

5 הוצג מחדש.

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2011				
חוזי ריבית אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סה"כ
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)

57.4	-	-	-	57.4
------	---	---	---	------

57.4				
------	--	--	--	--

-	54.2	-	-	54.2
-	81.4	-	42.9	38.5
-	74.9	-	74.9	-
-	3,813.2	7.2	-	3,806.0
35.8	123.8	-	-	88.0
35.8	4,147.5	7.2	117.8	3,986.7

35.8				
------	--	--	--	--

⁴ 1,231.2	410.3	⁴ 1,053.0	198.9	2,893.4
-	1,077.5	2,441.0	-	3,518.5
-	1,077.5	2,441.0	-	3,518.5
-	16.1	2.6	-	18.7
-	16.1	2.6	-	18.7
⁴ 1,231.2	2,597.5	⁴ 5,940.2	198.9	9,967.8

-	166.8	-	-	166.8
---	-------	---	---	-------

-	-	-	-	-
3.9	-	-	-	3.9

-	60.1	-	-	60.1
1.8	30.4	2.9	-	35.1

-	8.3	51.5	-	59.8
-	8.3	51.5	-	59.8

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים:

Swaps

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית
(swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים
לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM^{1,2}:

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי Futures

חוזי Forward

Swaps

סה"כ

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית
(swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים
לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים:

חוזי Futures

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת

מטבע חוץ ספוט:

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים³

א. נגזרים מגדרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM^{1,2}:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

1. למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

3. מתוך זה ליום 31.12.11 שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 1.7 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 2.0 מיליוני ש"ח.

4. מוין מחדש. לפירוט ראה ביאור 1 ד' לעיל.

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

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012				
בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
15.5	24.2 ³	17.9 ³	53.0	110.6
-	0.8	-	4.3	5.1
15.5	23.4	17.9	48.7	105.5
-	181.8	-	163.1	344.9
15.5	205.2	17.9	211.8	450.4

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

שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים בניכוי הסכמי קיזוז יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים¹

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים²

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2012				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים	מעל שנה	מעל 5 שנים	סה"כ
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
960.6	92.5	24.9	169.1	1,247.1
5,890.4	519.2	110.9	-	6,520.5
8,192.1	500.7	230.2	-	8,923.0
154.0	47.0	8.5	-	209.5
15,197.1	1,159.4	374.5	169.1	16,900.1

ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

חוזי ריבית

מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סה"כ

1 מתוך זה ליום 30.9.12 יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 104.4 מיליוני ש"ח.
2 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
3 מזה: ליום 30.9.12 בנקים וברוקרים זרים בסך 28.5 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של A.
4 סכום קטן מ-0.1 מיליוני ש"ח.

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2011				
בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
9.6	^{4,3} 19.4	³ 79.0	⁴ 44.5	⁴ 252.5
-	⁴ 1.9	-	⁴ 14.2	⁴ 16.1
9.6	17.5	79.0	130.3	236.4
-	243.6	1.2	611.0	855.8
9.6	261.1	80.2	741.3	1,092.2

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

שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים בניכוי הסכמי קיזוז יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים¹

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים²

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2011				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
⁴ 1,945.6	⁴ 1.7	11.1	81.6	⁴ 2,040.0
5,512.6	373.4	300.5	-	6,186.5
⁴ 12,629.6	⁴ 1,151.7	202.9	-	⁴ 13,984.2
6.3	195.9	-	-	202.2
20,094.1	1,722.7	514.5	81.6	22,412.9

ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

חוזי ריבית – אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סה"כ

1 מתוך זה ליום 30.9.11 יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 234.7 מיליוני ש"ח.
2 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
3 מזה: ליום 30.9.11 בנקים וברוקרים זרים בסך 93.8 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של AA.
4 מוין מחדש. לפירוט ראה ביאור 1 ד' לעיל.

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

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2011					
בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
					ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד
14.9	³ 15.2	³ 18.3	71.5	119.9	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים בניכוי הסכמי קיזוז יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ¹
-	0.4	-	3.6	4.0	
14.9	14.8	18.3	67.9	115.9	
-	108.9	-	133.9	242.8	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ²
14.9	123.7	18.3	201.8	358.7	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2011					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים	מעל שנה	מעל 5 שנים	סה"כ	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
					ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד
⁴ 1,231.2	-	11.5	81.7	⁴ 1,324.4	חוזי ריבית – אחר
6,307.4	290.5	153.1	-	6,751.0	חוזי מטבע חוץ
⁴ 5,783.4	20.2	254.4	-	⁴ 6,058.0	חוזים בגין מניות
25.6	175.8	4.7	-	206.1	חוזי סחורות ואחרים
13,347.6	486.5	423.7	81.7	14,339.5	סה"כ

- מתוך זה ליום 31.12.11 יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 114.2 מיליוני ש"ח.
- סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
- מזה: ליום 31.12.11 בנקים וברוקרים זרים בסך 25.7 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של AA-.
- מוין מחדש. לפירוט ראה ביאור 1 ד' לעיל.

ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012					יתרה במאזן
סך הכל		שווי הוגן		סך הכל	
שווי הוגן	רמה 3'	רמה 2'	רמה 1'	שווי הוגן	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
2,938.3	-	2,922.1	16.2	2,938.4	נכסים פיננסיים
1,873.3	5.2	262.5	1,605.6	1,873.3	מזומנים ופקדונות בבנקים
796.7	-	-	796.7	796.7	ניירות ערך*
1,699.6	1,482.8	-	216.8	1,698.5	ניירות ערך שנשאלו
104.4	22.4	24.4	57.6	104.4	אשראי לציבור, נטו
81.5	68.1	-	13.4	110.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	נכסים פיננסיים אחרים
7,493.8	1,578.5	3,209.0	2,706.3	**7,521.7	השפעת הסכמי קיזוז
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
5,950.8	2,848.6	2,885.4	216.8	5,951.3	התחייבויות פיננסיות
28.7	-	28.7	-	28.7	פקדונות הציבור
1.1	-	1.1	-	1.1	פקדונות מבנקים
91.1	91.1	-	-	86.1	פקדונות הממשלה
149.3	3.0	88.7	57.6	149.3	כתב התחייבות נדחה
869.9	71.2	-	798.7	883.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
7,090.9	3,013.9	3,003.9	1,073.1	**7,100.1	השפעת הסכמי קיזוז
					סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
0.8	-	0.8	-	0.8	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

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

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
 ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 2,999.4 מיליוני ש"ח ובסך 1,164.8 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאור 8 א' – 8 ג'.

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

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2011 ^{3,2}					נכסים פיננסיים
סך הכל	שווי הוגן			יתרה	
שווי הוגן	רמה 3'	רמה 2'	רמה 1'	במאזן	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
2,187.4	-	2,173.7	13.7	2,187.7	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,120.8	6.2	164.4	1,950.2	2,120.8	ניירות ערך*
818.7	-	-	818.7	818.7	ניירות ערך שנשאלו
1,783.0	1,255.5	-	527.5	1,782.7	אשראי לציבור, נטו
234.7	62.3	17.5	154.9	234.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
134.9	75.5	-	59.4	164.1	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
7,279.5	1,399.5	2,355.6	3,524.4	**7,308.7	סך הכל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות					התחייבויות פיננסיות
סך הכל	שווי הוגן			יתרה	
שווי הוגן	רמה 3'	רמה 2'	רמה 1'	במאזן	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
5,592.7	3,298.2	1,767.0	527.5	5,592.9	פקדונות הציבור
26.4	-	26.4	-	26.5	פקדונות מבנקים
13.2	-	13.2	-	13.2	פקדונות הממשלה
83.8	83.8	-	-	84.5	כתב התחייבות נדחה
242.6	5.5	83.0	154.1	242.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
941.4	118.8	-	822.6	952.6	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
6,900.1	3,506.3	1,889.6	1,504.2	**6,912.3	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

סך הכל	שווי הוגן			יתרה	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות
שווי הוגן	רמה 3'	רמה 2'	רמה 1'	במאזן	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
0.4	-	0.4	-	0.4	

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

2 ביום 23 באוגוסט 2012 פורסמה טיוטת חוזר המפקח על הבנקים בנושא מדידות שווי הוגן, אשר קבע דרישות גילוי חדשות לגבי שווי הוגן. לאור זאת, סיווג הבנק את הנתונים ליום 30 בספטמבר 2011 כדי להתאים לכותרות הסעיפים ולשיטת ההצגה בתקופה הנוכחית.

3 ברבעון הנוכחי סווג הבנק לרמה 3 עסקאות של חוזי Forward ועסקאות של Swaps מדד-מט"ח. עסקאות חוזי Forward סווגו לרמה 3, כיוון ששוויין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית הכוללים ריבית חסרת סיכון בתוספת סיכון אשראי צד נגדי. עסקאות Swaps מדד-מט"ח סווגו לרמה 3 כיוון ששוויין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית מדדים העושים שימוש בעקומי ריבית בעלי סחירות נמוכה (ראה גם ביאור 8 ג ב').

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

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 3,754.9 מיליוני ש"ח ובסך 1,652.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאור 8 א' – 8 ג'.

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2011 ^{3,2}					
יתרה	שווי הוגן			סך הכל	
במאזן	רמה 1'	רמה 2'	רמה 3'	שווי הוגן	
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	
2,023.5	13.5	2,009.8	-	2,023.3	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,433.9	2,277.3	150.4	6.2	2,433.9	ניירות ערך*
999.5	999.5	-	-	999.5	ניירות ערך שנשאלו
1,773.3	287.3	-	1,483.2	1,770.5	אשראי לציבור, נטו
114.2	59.5	14.7	40.0	114.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
134.0	36.3	-	70.6	106.9	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
**7,478.4	3,673.4	2,174.9	1,600.0	7,448.3	סך הכל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות					
5,715.1	287.3	2,666.3	2,761.8	5,715.4	פקדונות הציבור
34.9	-	34.9	-	34.9	פקדונות מבנקים
19.1	-	19.1	-	19.1	פקדונות הממשלה
82.1	-	-	81.3	81.3	כתב התחייבות נדחה
92.8	60.4	29.0	3.4	92.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,130.1	1,019.7	-	98.4	1,118.1	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
**7,074.1	1,367.4	2,749.3	2,944.9	7,061.6	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
0.3	-	0.3	-	0.3	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

- 1 רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- 2 ביום 23 באוגוסט 2012 פורסמה טיוטת חוזר המפקח על הבנקים בנושא מדידות שווי הוגן, אשר קבע דרישות גילוי חדשות לגבי שווי הוגן. לאור זאת, סיווג הבנק את הנתונים ליום 31 בדצמבר 2011 כדי להתאים לכתורות הסעיפים ולשיטת ההגה בתקופה הנוכחית.
- 3 ברבעון הנוכחי סווג הבנק לרמה 3 עסקאות של חוזי Forward ועסקאות של Swaps מדד-מט"ח. עסקאות חוזי Forward סווגו לרמה 3, כיוון ששוויין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית הכוללים ריבית חסרת סיכון בתוספת סיכון אשראי צד נגדי. עסקאות Swaps מדד-מט"ח סווגו לרמה 3 כיוון ששוויין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית מדדים העושים שימוש בעקומי ריבית בעלי סחירות נמוכה (ראה גם ביאור 8 ג ב').

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
 ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 3,865.0 מיליוני ש"ח ובסך 1,436.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאור 8 א' – 8 ג'.

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

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון: ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי.

אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון הם סובייקטיביים. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

1. **פקדונות בבנקים, ניירות ערך לא סחירים ואשראי לממשלה** - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח; מניות אשר לא מתקיים לגביהן שווי שוק זמין, מוצגות על פי עלות.
2. **ניירות ערך סחירים** - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

3. **אשראי לציבור** - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מצרפיים מנוכים בשיעור נכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.
- השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח.
- תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.
- מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.
4. **פקדונות הציבור וכתבי התחייבות** - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים מצרפיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק ביום הדיווח.
5. **מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).
6. **מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאילו האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 8א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)

502.7	183.7	-	-	686.4	686.4
-	5.0	-	-	5.0	5.0
277.6	23.9	-	-	301.5	301.5
10.5	-	-	-	10.5	10.5
790.8	212.6	-	-	1,003.4	1,003.4

632.8	-	-	-	632.8	632.8
-	5.9	-	-	5.9	5.9
69.5	-	-	-	69.5	69.5
-	40.1	-	-	40.1	40.1
112.2	-	-	-	112.2	112.2
-	3.9	-	-	3.9	3.9
0.3	-	-	-	0.3	0.3
814.8	49.9	-	-	864.7	864.7
796.7	-	-	-	796.7	796.7

-	0.1	-	-	0.1	0.1
0.1	23.2	23.3	-	46.6	46.6
57.5	0.2	-	-	57.7	57.7
57.6	23.5	23.3	-	104.4	104.4

216.8	-	-	-	216.8	216.8
13.4	-	-	-	13.4	13.4
230.2	-	-	-	230.2	230.2
2,690.1	286.0	23.3	-	2,999.4	2,999.4

-	16.0	-	-	16.0	16.0
0.1	72.5	3.0	-	75.6	75.6
57.5	0.2	-	-	57.7	57.7
57.6	88.7	3.0	-	149.3	149.3

785.3	-	-	-	785.3	785.3
216.8	-	-	-	216.8	216.8
13.4	-	-	-	13.4	13.4
1,015.5	-	-	-	1,015.5	1,015.5
1,073.1	88.7	3.0	-	1,164.8	1,164.8

רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	הפסדים
-	-	4.1	4.1	(0.3)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
מניות והשקעות אחרות
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ניירות ערך למסחר:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של ממשלות זרות
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות

סך הכל ניירות ערך למסחר

ניירות ערך שנשאלו

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית מדד-שקל

חוזי מטבע חוץ

חוזי מניות

סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים

אחר:

אשראי בגין שאילת ניירות ערך של לקוחות

נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף

סך הכל

סך הכל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזי מניות

סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

אחר:

מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטר

פקדון בגין השאלת ניירות ערך של לקוחות

התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף

סך הכל

סך הכל ההתחייבויות

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

אחרים

* במהלך התקופה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1.

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2011 ²					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
900.6	60.0	-	-	960.6	960.6
44.0	-	-	-	44.0	44.0
-	15.8	-	-	15.8	15.8
60.7	29.4	-	-	90.1	90.1
38.4	-	-	-	38.4	38.4
1,043.7	105.2	-	-	1,148.9	1,148.9
734.0	10.7	-	-	744.7	744.7
-	10.1	-	-	10.1	10.1
138.8	-	-	-	138.8	138.8
-	34.6	-	-	34.6	34.6
33.1	-	-	-	33.1	33.1
-	3.8	-	-	3.8	3.8
0.6	-	-	-	0.6	0.6
906.5	59.2	-	-	965.7	965.7
818.7	-	-	-	818.7	818.7
-	0.1	-	-	0.1	0.1
1.6	17.3	62.3	-	81.2	81.2
153.3	0.1	-	-	153.4	153.4
154.9	17.5	62.3	-	234.7	234.7
527.5	-	-	-	527.5	527.5
59.4	-	-	-	59.4	59.4
586.9	-	-	-	586.9	586.9
3,510.7	181.9	62.3	-	3,754.9	3,754.9
-	5.4	-	-	5.4	5.4
0.8	77.5	5.5	-	83.8	83.8
153.3	0.1	-	-	153.4	153.4
154.1	83.0	5.5	-	242.6	242.6
822.6	-	-	-	822.6	822.6
527.5	-	-	-	527.5	527.5
59.4	-	-	-	59.4	59.4
1,409.5	-	-	-	1,409.5	1,409.5
1,563.6	83.0	5.5	-	1,652.1	1,652.1
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	רווחים	
-	-	4.5	4.5	0.3	

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *

נכסים²

ניירות ערך זמינים למכירה:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
מניות

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ניירות ערך למסחר:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של ממשלות זרות
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות

סך הכל ניירות ערך למסחר

ניירות ערך שנשאלו

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים

אחר:

אשראי בגין שאילת ניירות ערך של לקוחות
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל

סך הכל הנכסים

התחייבויות²

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

אחר:

מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטרו
פקדון בגין השאלת ניירות ערך של לקוחות
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל

סך הכל ההתחייבויות

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

אחרים

* במהלך התקופה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1.
1 ביום 15 בנובמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא גילוי על השקעות בניירות ערך, תיאור עסקי התאגיד, אשר קבע דרישות גילוי חדשות לגבי ניירות ערך. לאור זאת, סיווג הבנק את הנתונים ליום 30 בספטמבר 2011 כדי להתאימם לכתורות הסעיפים ולשיטת ההצגה בתקופה השוטפת.
2 ברבעון הנוכחי סווג הבנק לרמה 3 עסקאות של חוזי Forward ועסקאות של Swaps מדד-מט"ח. עסקאות חוזי Forward סווגו לרמה 3, כיוון ששוויין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית הכוללים ריבית חסרת סיכון בתוספת סיכון אשראי דד נגדי. עסקאות Swaps מדד-מט"ח סווגו לרמה 3 כיוון ששוויין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית מדדים העושים שימוש בעקומי ריבית בעלי סחירות נמוכה (ראה גם ביאור 8 ג' ב').

ביאור 8א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2011^{2,1}

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)

839.2	60.3	-	-	899.5	899.5
47.3	-	-	-	47.3	47.3
-	16.9	-	-	16.9	16.9
66.7	26.6	-	-	93.3	93.3
-	3.6	-	-	3.6	3.6
26.4	-	-	-	26.4	26.4
979.6	107.4	-	-	1,087.0	1,087.0

1,184.8	-	-	-	1,184.8	1,184.8
-	9.2	-	-	9.2	9.2
79.8	-	-	-	79.8	79.8
-	31.8	-	-	31.8	31.8
32.8	-	-	-	32.8	32.8
-	2.0	-	-	2.0	2.0
0.3	-	-	-	0.3	0.3
1,297.7	43.0	-	-	1,340.7	1,340.7
999.5	-	-	-	999.5	999.5

8.1	14.6	40.0	-	62.7	62.7
51.4	0.1	-	-	51.5	51.5
59.5	14.7	40.0	-	114.2	114.2

287.3	-	-	-	287.3	287.3
36.3	-	-	-	36.3	36.3
323.6	-	-	-	323.6	323.6
3,659.9	165.1	40.0	-	3,865.0	3,865.0

-	5.7	-	-	5.7	5.7
6.1	23.2	3.4	-	32.7	32.7
54.3	0.1	-	-	54.4	54.4
60.4	29.0	3.4	-	92.8	92.8

1,019.7	-	-	-	1,019.7	1,019.7
287.3	-	-	-	287.3	287.3
36.3	-	-	-	36.3	36.3
1,343.3	-	-	-	1,343.3	1,343.3

1,403.7	29.0	3.4	-	1,436.1	1,436.1
---------	------	-----	---	---------	---------

רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	רווחים
-	-	4.5	4.5	0.3

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ניירות ערך למסחר:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של ממשלות זרות
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים

מניות

סך הכל ניירות ערך למסחר

ניירות ערך שנשאלו

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי מטבע חוץ

חוזי מניות

סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים

אחר:

אשראי בגין שאילת ניירות ערך של לקוחות

נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף

סך הכל

סך הכל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזי מניות

סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

אחר:

מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטרו

פקדון בגין השאלת ניירות ערך של לקוחות

התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף

סך הכל

סך הכל ההתחייבויות

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן

על בסיס שאינו חוזר ונשנה

אחרים

* במהלך השנה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1.

1 מוין מחדש.

2 ברבעון הנוכחי סווג הבנק לרמה 3 עסקאות של חוזי Forward ועסקאות של Swaps מדד-מט"ח. עסקאות חוזי Forward סווגו לרמה 3, כיוון ששוויין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית הכוללים ריבית חסרת סיכון בתוספת סיכון אשראי צד נגדי. עסקאות Swaps מדד-מט"ח סווגו לרמה 3 כיוון ששוויין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית מדדים העושים שימוש בעקומי ריבית בעלי סחירות נמוכה (ראה גם ביאור 8 א ג').

ביאור 8ב – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)						
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2012	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.12
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

4.3	(0.2)	-	(0.2)	-	3.9	(0.2)
-----	-------	---	-------	---	-----	-------

Swaps מדד – מט"ח

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

(3.3)	'0.2	-	0.1	-	(3.0)	'0.2
-------	------	---	-----	---	-------	------

Swaps מדד – מט"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)						
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2012	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.12
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

3.7	0.6	-	(0.4)	-	3.9	0.6
-----	-----	---	-------	---	-----	-----

Swaps מדד – מט"ח

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

(3.4)	'(0.3)	-	0.7	-	(3.0)	'(1.1)
-------	--------	---	-----	---	-------	--------

Swaps מדד – מט"ח

- נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 - ברבעון הנוכחי סווג הבנק לרמה 3 עסקאות של חוזי Forward ועסקאות של Swaps מדד-מט"ח. עסקאות חוזי Forward סווגו לרמה 3, כיוון ששווין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית הכוללים ריבית חסרת סיכון בתוספת סיכון אשראי צד נגדי. עסקאות Swaps מדד-מט"ח סווגו לרמה 3 כיוון ששווין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית מדדים העושים שימוש בעקומי ריבית בעלי סחירות נמוכה (ראה גם ביאור 8 ג ב').
- השינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3, אינם כוללים את השינוי במכשירים, אשר סווגו לרמה 2 עקב חישוב סיכון האשראי הגלום במכשירים אלה לפי מרווח סיכון שאינו נצפה בשוק.
- השווי ההוגן של מכשירים אלה ליום 30.9.12 הוא 23.7 מיליוני ש"ח הכולל מרכיב סיכון אשראי כאמור לעיל בסכום הנמוך מ- (0.1) מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר) ²						
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2011	סה"כ רווחים שמומשו ושרטם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2011	רווחים שרטם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.11
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
-	¹ 0.6	1.7	-	-	2.3	¹ 0.6
נכסים בגין מכשירים נגזרים: Swaps מדד – מט"ח						
(10.0)	¹ 4.2	-	0.3	-	(5.5)	¹ 4.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: Swaps מדד – מט"ח						
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר) ²						
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2010	סה"כ רווחים שמומשו ושרטם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2011	רווחים שרטם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.11
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
-	¹ 0.6	1.7	-	-	2.3	¹ 0.6
נכסים בגין מכשירים נגזרים: Swaps מדד – מט"ח						
(7.6)	¹ 1.2	-	0.9	-	(5.5)	¹ 1.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: Swaps מדד – מט"ח						
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (בלתי מבוקר) ²						
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2010	סה"כ רווחים שמומשו ושרטם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011	רווחים שרטם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31.12.11
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
-	¹ 2.0	1.7	-	-	3.7	¹ 2.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים: Swaps מדד – מט"ח						
(7.6)	¹ 3.0	-	1.2	-	(3.4)	¹ 3.0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: Swaps מדד – מט"ח						

1 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

2 ברבעון הנוכחי סווג הבנק לרמה 3 עסקאות של חוזי Forward ועסקאות של Swaps מדד-מט"ח. עסקאות חוזי Forward סווגו לרמה 3, כיוון ששוויין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית הכוללים ריבית חסרת סיכון בתוספת סיכון אשראי צד נגדי. עסקאות Swaps מדד-מט"ח סווגו לרמה 3 כיוון ששוויין ההוגן מתבסס על היוון תזרימי ריבית מדדים העושים שימוש בעקומי ריבית בעלי סחירות נמוכה (ראה גם ביאור 8 ג ב').

השינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3, אינם כוללים את השינוי במכשירים, אשר סווגו לרמה זו עקב חישוב סיכון האשראי הגלום במכשירים אלה לפי מרווח סיכון שאינו נצפה בשוק.

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2012				
טווח	שווי הוגן מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים:				
1.2%-4.3%	23.7	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי Forward
0.1%-0.6%	0.9	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקלי.	היוון תזרימי מזומנים	Swaps מדד – מט"ח
1.5%-2.1%		2. סיכון אשראי צד נגדי.		

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3:

לשם מדידת שוויים ההוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3, משתמש הבנק בטכניקת הערכה של היוון תזרימי מזומנים. שיעור ההיוון המשמש את הבנק מורכב מריבית חסרת סיכון הנצפית בשוק, כגון: ריבית ליבור, ריבית בנק ישראל וריבית של אג"ח ממשלתית בתוספת פרמיית הסיכון המשקפת את סיכון האשראי של הצד הנגדי והנקבעת בהתאם להנחות הבנק.

בנוסף, בעסקאות Swap מדד – מט"ח עושה הבנק שימוש בעקום ריבית של אגרת חוב ממשלתית צמודת מדד בתוספת נקודות בסיס המבוססות על עקום ה-basis swap השקלי.

גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.

ביאור 9 – הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2012	2011	2012	2011
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
א. הכנסות ריבית²			
מאשראי לציבור	16.0	15.9	43.3
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים	11.6	13.0	38.5
מפקדונות בבנקים	0.3	0.9	3.8
מניירות ערך שנשאלו	4.6	5.8	15.0
מאגרות חוב	17.3	20.3	51.9
נכסים אחרים	5.1	-	-
סך כל הכנסות הריבית	54.9	55.9	152.5
ב. הוצאות ריבית²			
על פקדונות הציבור	11.5	18.5	47.3
על פקדונות מבנקים	0.1	0.2	0.6
על כתב התחייבות נדחה	1.5	1.2	4.4
על התחייבויות אחרות	3.3	4.9	13.4
סך כל הוצאות הריבית	16.4	24.8	65.7
סך הכנסות ריבית, נטו	38.5	31.1	86.8
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית³			
הכנסות ריבית	(1.5)	(2.4)	(2.3)
הוצאות ריבית	(1.5)	(2.4)	(2.3)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
זמינות למכירה	2.1	12.9	34.7
למסחר	15.2	7.4	17.2
	17.3	20.3	51.9

- 1 סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1.ה.1.
- 2 כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- 3 פרוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו- ב.

ביאור 10 – הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר	
2012	2011	2012	2011
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים

חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג להלן)²
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM³
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

(0.1)	(0.6)	(0.3)	(0.9)
12.3	52.9	48.5	6.6
12.2	52.3	48.2	5.7

2. מהשקעה באגרות חוב

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה⁴
סך הכל מהשקעה באג"ח

5.7	3.8	16.7	9.9
(0.2)	(0.1)	(0.4)	(2.0)
5.5	3.7	16.3	7.9

א.3. הפרשי שער, נטו

(19.1)	(68.5)	(64.2)	(28.7)
--------	--------	--------	--------

א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
דיבידנד ממניות זמינות למכירה
הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה
רווח ממכירת חברה מוחזקת
סך הכל מהשקעה במניות

0.5	-	0.8	1.2
-	0.3	0.5	0.9
-	-	(1.7)	(0.1)
-	-	8.5	1.5
0.5	0.3	8.1	3.5

סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(0.9)	(12.2)	8.4	(11.6)
-------	--------	-----	--------

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

2 למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

3 מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

4 ליום 30.9.2012 וליום 30.9.2011 לא היו הפרשות לירידת ערך באגרות חוב זמינות למכירה.

ביאור 10 – הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית (המשך)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר	
2012	2011	2012	2011
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר²

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות
לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו⁵
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות
למסחר, נטו
סך הכל מפעילויות מסחר^{6,3}

0.3	1.1	0.9	3.0
0.2	(2.2)	3.0	6.6
-	-	0.1	0.3
0.5	(1.1)	4.0	9.9
(0.4)	(13.3)	12.4	(1.7)

סך הכל

פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון

חשיפת ריבית
חשיפה למניות
סך הכל

0.2	(2.2)	3.0	6.6
0.3	1.1	1.0	3.3
0.5	(1.1)	4.0	9.9

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – פירוט נוסף⁴ גידור שווי הוגן

חוסר האפקטיביות של הגידורים

(0.1)	(0.6)	(0.3)	(0.9)
-------	-------	-------	-------

- 1 סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1.ה.1.
- 2 כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- 3 להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר, ראה ביאור 9.
- 4 לגילוי על ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית, ראה ביאור 9.
- 5 מזה חלק ההפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך (3.2) מיליוני ש"ח (30.9.2011) (6.8) מיליוני ש"ח.
- 6 אין חלק ברווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

ביאור 11 – מגזרי פעילות

א. סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
9.1	(1.8)	33.9	(2.7)	38.5
2.9	6.3	(13.6)	4.4	-
הכנסות ריבית, נטו:				
- מחיצוניים				
- בינמגזרי				
10.4	15.6	0.7	0.8	27.5
(0.6)	(0.1)	0.7	-	-
הכנסות שאינן מריבית:				
- מחיצוניים				
- בינמגזרי				
21.8	20.0	21.7	2.5	66.0
סך הכנסות				
0.2	-	-	(0.3)	(0.1)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
(1.8)	3.5	9.4	1.4	12.5
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק				

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
5.1	(6.4)	35.6	(3.2)	31.1
6.5	12.3	(23.6)	4.8	-
הכנסות ריבית, נטו:				
- מחיצוניים				
- בינמגזרי				
12.6	18.9	(12.5)	0.5	19.5
(0.7)	(0.1)	0.8	-	-
הכנסות שאינן מריבית:				
- מחיצוניים				
- בינמגזרי				
23.5	24.7	0.3	2.1	50.6
סך הכנסות				
(1.6)	-	-	-	(1.6)
הכנסות בגין הפסדי אשראי				
2.7	6.8	(4.2)	0.4	5.7
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק				

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

ביאור 11 – מגזרי פעילות (המשך)

א. סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012					
בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
26.5	(5.2)	86.2	(8.2)	99.3	הכנסות ריבית, נטו:
9.0	19.7	(42.2)	13.5	-	- מחיצוניים
					- בינמגזרי
41.8	48.0	7.6	2.0	99.4	הכנסות שאינן מריבית:
(1.9)	(0.4)	2.3	-	-	- מחיצוניים
					- בינמגזרי
75.4	62.1	53.9	7.3	198.7	סך הכנסות
(0.3)	-	-	(0.8)	(1.1)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
0.3	12.0	20.6	4.6	37.5	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ^{2,1}					
בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
19.2	(16.5)	91.8	(7.7)	86.8	הכנסות ריבית, נטו:
14.6	35.7	(62.2)	11.9	-	- מחיצוניים
					- בינמגזרי
38.5	60.3	0.6	1.9	101.3	הכנסות שאינן מריבית:
(2.0)	(0.3)	2.3	-	-	- מחיצוניים
					- בינמגזרי
70.3	79.2	32.5	6.1	188.1	סך הכנסות
(2.9)	-	-	(1.5)	(4.4)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
1.7	23.7	7.6	1.1	34.1	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

- 1 הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1.ה.1.
- 2 מוין מחדש.

סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 ^{2,1}					
בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד	
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	
29.0	(20.6)	122.6	(10.1)	120.9	הכנסות ריבית, נטו:
16.2	45.1	(77.3)	16.0	-	- מחיצוניים
				-	- בינמגזרי
49.0	77.5	(6.2)	2.5	122.8	הכנסות שאינן מריבית:
(2.5)	(0.3)	2.8	-	-	- מחיצוניים
				-	- בינמגזרי
91.7	101.7	41.9	8.4	243.7	סך הכנסות
(3.5)	-	-	(1.5)	(5.0)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
0.1	28.7	9.8	2.3	40.9	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

- ב. טור "סכומים שלא הוקצו והתאמות", כולל את יתרת הוצאות המס, לאחר שלמגזרים המדווחים יוחסו הוצאות מס לפי אחוז מס תאורטי של 35.53%. (בשנת 2011 – 34.48%).
- תוצאות פעילות מגזר שאינו בר דיווח בסך 3.2 מיליוני ש"ח לתשעת החודשים שנסתיימו ב- 30.9.12, בסך 3.9 מיליוני ש"ח לשנה שנסתיימה ב- 31.12.11 ובסך 3.1 מיליוני ש"ח לתשעת החודשים שנסתיימו ב- 30.9.11.

ביאור 12 – מכירת השקעה בחברה מאוחדת

ביום 3.5.12 התקשר הבנק, אשר מחזיק ב-100% ביובנק קרנות נאמנות בע"מ (להלן: "החברה"), בהסכם למכירת מלוא הון המניות המונפק והנפרע של החברה (על נכסיה ופעילותיה), ל-א. אילים החזקות בע"מ (להלן: "אילים"). על פי ההסכם, אילים תרכוש את מלוא הון המניות המונפק והנפרע של החברה ואת כל זכויותיה וחובותיה, וכל זאת בכפוף להתקיימות תנאים מתלים המפורטים בהסכם, לרבות קבלת אישורים רגולטורים המתחייבים מהוראות הדין. המכירה הושלמה ביום 30.6.12 וכן נקבע מנגנון של התאמת המחיר עד ליום 31.12.12. הרווח בגין המכירה, מסתכם בכ- 8.5 מיליון ש"ח (לפני מס). הרווח הנקי לאחר מס הינו 5.5 מיליון ש"ח.

שיפוי בגין מכירת חברת יובנק קרנות נאמנות בע"מ:

בנוסף, בהתאם לתנאי ההסכם האמור, הבנק התחייב לשפות את אילים בגין תביעות או הליכים שיוגשו נגדה או נגד החברה על ידי רשות שלטונית ו/או רגולטורית או של בעלי יחידות בקרנות, בגין אירועים שעילתם התרחשה בחברה קודם למועד השלמת העסקה. התחייבות זו אינה מוגבלת בסכום וחלה עליה מגבלת הזמן לפי הוראות הדין. בנוסף, התחייב הבנק לשפות את אילים בגין נזק שייגרם לה או לחברה, אם יתברר כי מצגי הבנק היו מטעים או חסרים, כפי שמוגדר בהסכם, וכן בגין תביעות של עובדי החברה בגין אירועים שעילתם התרחשה קודם למועד ההשלמה, כל זאת לתקופה של עד 24 חודשים ממועד השלמת העסקה ובתנאי שסכום התביעות לא יעלה על סכום התמורה, ובכפוף לתנאים נוספים שנקבעו.

ביאור 13 – מיסים

ביום 30 באוגוסט 2012 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון) התשע"ב ב-2012, אשר מעדכן את שיעור מס ערך מוסף, בגין מס שכר ומס רווח, כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 בספטמבר 2012. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים יעלה בשנת 2012 משיעור של 35.34% לשיעור של 35.53%, ובשנת 2013 ואילך יעלה לשיעור של 35.9%. כמו כן, שיעור מס השכר אשר חל על מוסדות כספיים יעלה לשיעור של 17% לגבי השכר המשתלם בעד עבודה בחודש ספטמבר 2012 ואילך, וזאת במקום שיעור של 16% לשנת 2012 ו-15.5% לשנת 2013 ואילך.

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

ההשפעה של האמור לעיל על היתרות המאזניות ליום 30 בספטמבר 2012 ועל תוצאות הבנק לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, אינה מהותית.