

חברי הדירקטוריון



זאב גוטמן

יו"ר הדירקטוריון

זלמן שובל

שמעאל אשל

משה באואר

עובד בן עוזר

אדיב ברוך

רמת הרמלך

פנחס וולובסקי

איירה סובל

אסתר פרידמן

נורית קראוס

גدعון שובל

תוכן העניינים



עיצוב: סטודיו 'שחור שווננה' מקבוצת 'סקורפיו 88'
נדפס בדפוס העיר העתיקה, ירושלים.

דוחות כספיים מאוחדים בגיןם ליום 30 בספטמבר 2014

5	דוח הדירקטוריון
59	סקירת הנהלה
70	הצהרת (certification) המנהל הכללי
71	הצהרת (certification) החשבונאי הראשי
73	דוח סקירה של רואי החשבון

תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים בגיןם (לא מבוקרים)

74	תמצית מאزن מאוחד
75	תמצית דוח רוח והפסד מאוחד
76	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכלול
77	תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון העצמי
78	תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
81	ביאורים לדוחות הכספיים

דו"ח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2014

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 20 בנובמבר 2014 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014. הדוחות ערכו על פי הנחיות המפקח על הבנקים, והנתונים מוצגים בסכומים מדויקים. הכללים שיושמו בעריכת הדוחות בגיןם אלו הינם עקביהם לככלים שימושו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2013. יש לעין בדוחות אלה ביחס עם הדוח השנתי של 2013.

פעילות התאגיד הבנקאי ותיאור התפתחות עסקית

הבנק

בנק ירושלים בע"מ נוסד בשנת 1963 כחברה ציבורית, כהגדורה על ידי מקודמת החברות נוסח חדש התשמ"ג – 1983, בשם: בנק ירושלים לפיתוח ולshanctאות בע"מ. בשנת 1992 הנפיק הבנק מנויות לציבור והפך בכך לחברה שמנויות נסחרות בבורסה לנירות ערך בתל אביב. בשנת 1996 שינה שם הבנק לשמו הנוכחי, בנק ירושלים בע"מ. פרטים בדבר בעל השיטה בבנק ראה פרק בעלי השיטה בבנק בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2013.

הבנק הינו תאגיד בנקאי, בעל רשותו בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ומועל כבנק מסחרי החל משנת 1998. הבנק נשען על בסיס לקוחות ורחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי בחו"ל ופועל בתחום המשכנתאות, אשראי צרכני, חסכנות ופיקדונות, מימון בנייה למגורים, מימון אשראי לרכישת רכב, אשראי מסחרי אחר ופעילות בשוק ההון. הנהלת הבנק שוכנת בקריית שדה התעופה (איירפורט סיטי). נכון לתריך פרסום הדו"ח הבנק פועל באמצעות 22 סניפים, הפזורים ברחבי הארץ.

יעדים אסטרטגיה עסקית

לבנק תוכנית אסטרטגית אשר במרכזה צמיחה קמעונאית תוך הגדלת בסיס הלוקוחות וסל המוצרים והשירותים למשקי בית, תוך גיון ופיתוח הפעולות הקמעונאיים שלו, דוגמת חשבונות עו"ש, אשראי צרכני ופיקדונות (להלן בדוח זה: "התכנית" או "התכנית האסטרטגית").

על פי התכנית, אסטרטגיית הצמיחה מלווה בהצעת ערך מבודלת ללקוחות תוך פיתוח התמחותו הקמעונאית של הבנק, מבוססתו של התוכנית האסטרטגית, הפחתת הסיכון הטיסטי של הבנק, על-ידי גיון ויגרען הלוקוחות ומקורות ההכנסה המימוניים בדגש על פעילות במגזר משקי הבית, הן בגין פיקדונות, והן במתן אשראי ובכלל זה אשראי צרכני.

התכנית האסטרטגית נשענת על ניתוח סביבת התחרות אשר מלמד על פוטנציאלי חיובי לגיאז ללקוחות מקשר משקי הבית, זאת לאור הריצוזיות במערכות הבנקאית מחד, והגברת המודעות של הלוקוח והנכונות שלו להטיב את מצבו מאידן.

לצורך הגашמת יעדי התכנית כאמור לעיל פועל הבנק במספר ממדים פועל שהוגדרו בתכנית האסטרטגית כדלקמן:

- הרחבת פעילותו של הבנק, בדגש על הרחבת הפעולות בתחום העו"ש והאשראי הצרכני.
- מעבר לשימוש נרחב באמצעות טכנולוגיות לתקשורת עם הלוקוח הכוללים בנקאות רב-ערוציות ואפשרות לפיתוח חשבון פיקדון באינטרנט, תוך הקטנת התלות בפעולות הטיניפים הפיזיים.
- המשך שדרוג מערכות – זו של הבנק הכוללת המערך הטמעת מערכת CRM המשך פיתוח מרכז שירות טלפוני מתќדם, המאפשר את ביצוע מרבית הפעולות הבנקאיות ללא צורך בהגעה לסניף, פרישה מלאה והטמעה של כספומטים והמשך הרחבת אתר האינטרנט של הבנק. סך היקף ההשקעות הכוללות, עומד על עשרות מיליון ש"ח וUMB צפוי בפועל מדורג ומבוקה.

• הצעת ערך פיננסית טובה יותר ללקוח, הן בתחום החסכנות והפיקודנות והן בתחוםים צרכניים נוספים. הצעת הערך אינה בא רק על חשבן הרוחניות מה לקוחות, אלא מבוססת על הסט מודל הפעולה לאמצעים טכנולוגיים. מודל זה מאפשר עליות זולות יותר, מוביל לפגוע באיכות השירות הניתן ללקוח ולא צריך להתאפשר על איות ניהול הסיכון הצד הבנק.

• העמקת מודעות הצרכנים לדמי הבנק כבנק תחרותי ויצירתי.

בשנת 2012 החל הבנק במהלך הדרגתי לגייס חשבונותעו"ש בקרבת משקי הבית (חשבונות פרטיים). הבנק התחיל במהלך גיוס של עשרות אלפי חשבונות חדשים מקרוב לקוות קיימים וחדים כאחד בשנים הקרובות. לשם כך גיבש הבנק הצעת ערך עם פטור גורף מעמלותעו"ש ליחידים תושבי ישראל.

חשבון העו"ש נחשב למוצר עוגן ולפיכך ההתרחבות בתחום חשבונות העו"ש צפיה לתמוך תרומה מהותית להפחחת סיכון האשראי על ידי העמקת הקשר עם לקוחות וגיאון המוצרים הבנקאים. כמו כן, היא צפיה לאפשר לבנק להרחיב לאורך זמן את בסיס לקוחותתו. האגדלת הרוחניות צפיה להיות מושגת בעקבות מכירת המוצרים הנלוים.

מטרת הבנק היא לשרת את לקוחותתו תוך שמירה על בסיס עליות צר ומיידי וכן מותח קונספט של סניף וידאו שכול לשרת כ- 3,000 לקוחות, הסניף מושך על ידי עובד או שניים במשמרות ונשען על טכנולוגיה המאפשרת שיחת וידאו בין הלקוח לבנקאי מתמחה במקד הטלפון.

בתחום האשראי הצרכני, ממשיך הבנק בהתאם לתוכנית האסטרטגית שלו את המהלך אשר החל בשנת 2010, למתן אשראי לצרכיו לקוחות הבנק ול לקוחות חדשים, הנמנים על מגזר משקי הבית. במהלך זה מביא בהדרגה לפיזור ולגירעון תיק האשראי של הבנק אשר מוחץ במשכנתאות. מאז שנת 2010 ניתן האשראי הצרכני להיקף נרחב של לקוחות הדיקטוריון והנהלה המשיכו לעקב אחר תהליך חיותו האשראי הצרכני ובכלל זה שיפור מודל החיתום וביצוע תהליך מתמשך של הפקט לקחים. בשנה האחורונה המשיך הייקף התיק והלוויים לגודל תוך שיפור בחיתום איות האשראי. הבנק וזה בתחום זה מנוע צמיחה משמעותית לרוחו.

בנוסף, שם הבנק דגש רב על חיזוק מערכת הפיקוח והביקורת, בשלושת מעגלי הבקרה. לפרטים ראה להלן בפרק הסיכון ודרכי ניהול.

הבנק ממשיך בפעולות העסקית בתחום לוי פרויקטים ובניה וזאת תוך בחינה שמרנית של רוחניות העסקאות, ושילוב גופים מוסדיים כסינדיקציות לפיזור סיכון האשראי בעסקאות גדולות, תוך בחינה שוטפת של מצב שוק הנדל"ן.

השינוי בהגדרת לבת הפעולות של הבנק וההרכבה של נקודות המגע עם הלקוח ושל היעץ השירותים הקמעונאים מלווים בבחינה קפדנית על ידי הבנק של השינויים במופעל הסיכון הנגזר ממאפייני המפעילות החדשנות ובಹקצות ההון הנדרשות להלימת הסיכון האמורים.

במהלך שנת 2013 נחתם הסכם לפוי רכש הבנק מכלל פיננסיים בע"מ את מלא המניות של חברת כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ (להלן כלל בטוחה), כמפורט בדיון השנתי לשנת 2013. כולל בטוחה הייתה חברה בברוסה ובמסלחת הבורסה ועסקה במתן שירותים מסוימים במופעל הסיכון הנגזר ממאפייני המפעילות החדשנות ובಹקצות ההון הנדרשות ממשועות, פעילות הבנק בתחום הבrokerז'. הבנק נערך ליצור סינרגיה עם פעילות הבנק מטהlixir זה והפיר את המפעילות למקור רווח נסף בבנק.

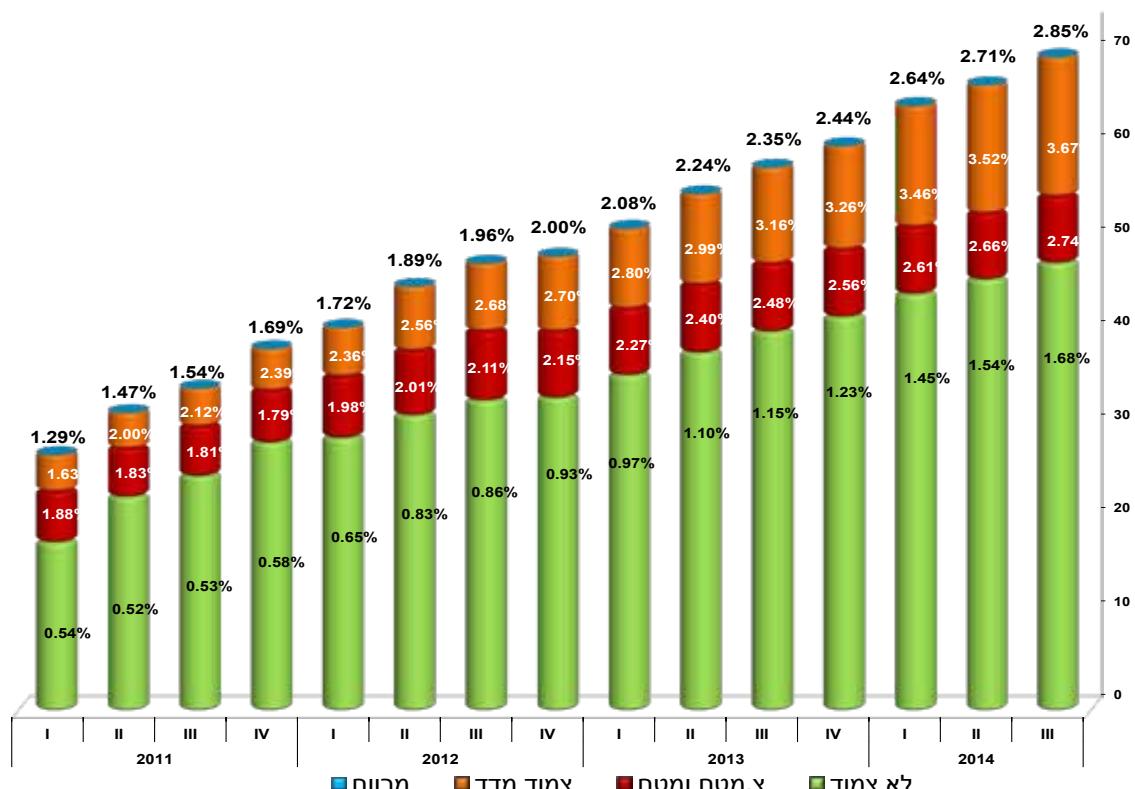
תכניות והערכות הבנק המפורטות לעיל, הין בבחינת מידע צופה פני עתיד והן מותבססות על הנחות ועל תחזיות שונות שהיו בפני דיקטוריון הבנק. יידע זה יכול שלא יתמש בשילוט שוניים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשמעותיים כוללים תחזיות והערכות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגא-פוליטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכון: העדפות הציבור, הוראות גורמי פיקוח אחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונתוני כוח אדם.

התפתחויות בסעיפים רוח והפסד

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 51.2 מיליון ש"ח, לעומת רוח נקי בסך 8.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נבע מגדיל בהכנסות ריבית, נטו וכן מיקטן בהוצאות בגין הפסדי אשראי כמפורט להלן.

תשואת הרוח הנקי על ההון העצמי הממוצע הייתה 9.7% לעומת 1.7% בתקופה המקבילה אשתקד. **הכנסות ריבית**, נטו בתשעת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 234.4 מיליון ש"ח, לעומת 191.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ-23%. הגידול נבע מהמשר שיפור במרקח המשכנתאות, גידול ביתרת האשראי הכספי וכן מהזלת עלות גויס המקורות.

להלן נתוני מרוח האשראי - ממוצע רבועי בשנים 2014-2011 (במיליוני ש"ח):



ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו בסך של 12.8 מיליון ש"ח לעומת סך של 47.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטוון נבע מהוצאה חד פעמי בסך של 19.2 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד בעקבות החלטת הפרשה קבועית לדיוור בשיעור של 0.35% על פי הנחיה בנק ישראל מיום 21 במרץ 2013, וכן משיפור בתהליכי האביב ובניהול הסיכון. בנוסף, במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה, נרשמה הכנסה בסיסים תחוליך בגין חוב עבר בסך 8.0 מיליון ש"ח.

יחס ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתשעת החודשים הראשונים של השנה על בסיס שנתי לסך האשראי לציבור נטו (כולל סיון אשראי חוץ מאזני הינו 0.18%, בהשוואה ל- 0.64% בתקופה המקבילה אשתקד).

הכנסות מימון שאין מריבית בתשעת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 15.2 מיליון ש"ח, לעומת 10.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 50%. עיקר הגידול נבע מעלייה בריווחי הנוסטהרו.

הعملות בתשעת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 85.0 מיליון ש"ח, לעומת 66.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 27%. עיקר הגידול נבע מעמלות בגין פעילות בניירות ערך אשר גדלו משמעותית עקב רכישת חברות כלל בטוחה.

הכנסות אחרות בתשעת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 8.6 מיליון ש"ח, לעומת 0.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפחתת הכנסה נדחת שמנצירה עקב רכישת חברת כל בטוחה, וכמחצית בערך מגידול בהוצאות פחות ומחשוב וזאת על רקע יישום התכנית האסטרטגית של הבנק.

הוצאות התפעוליות וההוצאות בתשעת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 253.6 מיליון ש"ח, לעומת 211.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 20%. כמחצית מהגידול נובעת על רקע הגדלת הפעולות כתוצאה מרכישת חברת כל בטוחה, וכמחצית בערך מגידול בהוצאות פחות ומחשוב וזאת על רקע יישום התכנית האסטרטגית של הבנק.

הוצאות השכר בתשעת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 121.3 מיליון ש"ח (בניטול הוצאות השכר שנבעו עקב רכישת כל בטוחה) 108.9 מיליון ש"ח לעומת 110.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהוצאות השכר (בניטול הוצאות בגין רכישת כל בטוחה) נובע כתוצאה ממהלך התיעילות שישם הבנק בשנת 2013.

ה הפרשה למשים על הרוח מפעלות וಗילות הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של 2014 בסך של 25.6 מיליון ש"ח לעומת 0.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בעיקרו נובע מגידול ברוח לפני מיסים.

התפתחויות בסעיפים רוח כולל אחר

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו (לאחר השפעת המט) הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2014 בירידה של כ- 0.1 מיליון ש"ח לעומת ירידה של 1.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות בסעיפי המאזן

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ- 13,490 מיליון ש"ח, לעומת כ- 13,469 מיליון ש"ח בתום שנת 2013.

יתרת הנכסים הנזילים (מזומנים, פיקדונות לבנקים וניירות ערך) ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה בכ- 3,568 מיליון ש"ח (מזה מזומנים ופיקדונות לבנקים כ- 2,499 מיליון ש"ח, לעומת 3,510 מיליון ש"ח (מזה מזומנים ופיקדונות לבנקים כ- 2,833 מיליון ש"ח) בתום שנת 2013 גידול של כ- 2%.

להלן הרכב תיק ניירות הערך:

אחוז מתוק תיק ניירות הערך ליום 30 בספטמבר 2014	יתרונות ליום 30 בספטמבר 2014 31 בדצמבר 2013		
	מילוני ש"ח	מילוני ש"ח	מילוני ש"ח
97%	661	1,037	אגרות חוב ממשלתיות ישראליות
1%	11	10	אגרות חוב בנקאיות ישראליות
2%	5	21	אגרות חוב קונצראניות ואחרות
100%	677	1,068	סך הכל ניירות ערך

עיקר הגידול נובע מההשקעה בתיק לפדיון באגרות חוב ממשלתיות ישראליות בסך 205 מיליון ש"ח

יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה בכ- 9,568 מיליון ש"ח, לעומת 9,627 מיליון ש"ח בתום שנת 2013 – קיטון של כ- 1%.

להלן טבלת נתוני ביצוע אשראי קמעונאי:

لتשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר			
	2013	2014	
שינויי %-	מיליון ש"ח		
(13%)	954	826	ביטחוי אשראי לדיר
(21%)	77	61	מייחזר הלואות לדיר
(15%)	1,031	887	סך הכל אשראי לדיר (כולל מייחזורים)
24%	499	618	ביטחוי אשראי צרכני (כולל כרטיסי אשראי, ע"ש ורכב*)
(2%)	1,530	1,505	סך הכל ביצוע אשראי קמעונאי

(*) צבירה נטו של יתרות ע"ש וכרטיסי אשראי במהלך התקופה.

יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה בכ- 10,748 מיליון ש"ח, לעומת כ- 11,071 מיליון ש"ח בתום שנת 2013 – קיטוں של כ- 3%, הירידה נובע ממהלך מתוכן להקטנת עדפי נזילות שהצטברו בתום שנת 2013. לפרטים ראה להלן, בפרק גiros מקורות המימון.

יתרת אגרות חוב וכתבי התchiaיות נדחים ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה בכ- 1,284 מיליון ש"ח (מזה – יתרת כתבי התchiaיות נדחים בסך של כ- 495 מיליון ש"ח) לעומת כ- 1,406 מיליון ש"ח בתום שנת 2013 (מזה – יתרת כתבי התchiaיות נדחים של 537 מיליון ש"ח) קיטוں של כ- 9%. עיקר הקיטוון נובע מפירענות של כתבי התchiaיות בתשעת החודשים הראשונים של השנה.

סך הכל יתרת פיקדונות הציבור, אגרות חוב וכתבי התchiaיות נדחים ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה בכ- 12,032 מיליון ש"ח לעומת כ- 12,477 מיליון ש"ח בתום שנת 2013 – קיטוון של כ- 4%.

יתרת ניירות ערך שהושאלו ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה בכ- 459 מיליון ש"ח, לעומת כ- 28 מיליון ש"ח בתום שנת 2013. הגידול נובע מהרחבת הפעולות בשנת 2014.

ההתפתחויות בשיעורי הכנסות והוצאות

להלן פער הריבית של נכסי הבנק הנושאיםRibit al mol ha-tchiaiyot ha-banek b-mazri ha-hatzma'ah ha-shonim:

لتקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2013	2014	
2.39%	2.44%	לא צמוד
1.34%	2.28%	צמוד למדד
1.82%	2.20%	מט"ח וצמוד מט"ח
1.83%	2.37%	סך הכל

הגידול בפער הריביות נובע בעיקר משיפור הרוחניות באשראי לדיר, מגידול בתיק האשראי הצרכני ושיפור בתמיהיל המקורות מול השימושים.

לפירוט נרחב ראה תוספת A' בסקירת הנהלה.

אירועים מוחותיים בתקופת הדוח

1. בהמשך לרכישת הבנק מחברת כלל פיננסים בע"מ את מלא אחזוקהה בחברת כלל פיננסים בטוחה ניהול והשקעות בע"מ ("כלל בטוחה") מיום 15 בדצמבר 2013, ובהמשך למיזוג כלל בטוחה וככל פיננסים בטוחה ברוקראז בע"מ לבנק ביום 22 לדצמבר 2013, ובהתאם כאמור בبيان דה' בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, הבנק הכיר בשווי ההואן של הנכסים שנרכשו והתחייבויות שנטלו בסוגרת צורף העסקים על פי מדיה ארעית לאור כך שעד למועד אישור הדוחות הכספיים לשנת 2013 הבנק לא קיבל אישור מקדמי מרשות המיסים בנוגע להשלכות המס של המיזוג.
- ביום 12 במרץ 2014, נתקבלה מרשות המיסים החלטת המיסוי לbijouterie Shini מבנה לפוי, אושרה תכנית המיזוג ליום 31 בדצמבר 2013, של חברת כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ לתוך בנק ירושלים ("המיזוג"), בכפוף לעמידה בתנאי סעיף 303ג לפקודה (הקבועים, בין היתר, כי בبنק תמשך הפעולות הכלכליות העיקריות של כל אחת מהחברות הנרכשות, בטוחה וברוקראז, ממשך שנתיים וכי כל בעלי השליטה בبنק יחזיקו את מנויותיהם לתקופה של שנתיים לפחות ממועד המיזוג אשר נקבע בתוקף מיום 31 בדצמבר 2013).
- ההחלטה כאמור מותנית בקיום התנאים הקבועים בפקודה ובהחלטת המיסוי. יצוין, כי נקבע במסגרת החלטת המיסוי כי על אף האמור בהוראות הפקודה, הפסדים מעסיק שנצברו בחברות הנרכשות, בטוחה וברוקראז, עד לתום שנת 2013, יותרו לניכוי החל משנת 2014 באופן שווה על פני 9 שנים, כל עוד סכום זה לא עלה על 50% מהכנסתו החיבית של בנק ירושלים באותה שנה מס. בנוסף, נקבע כי הפסדי הון שננצברו בחברת כלל בטוחה עד לתום שנת 2013 לא יותרו בקיוז.
- בהתאם לתקן (R) IFRS3, נתוני המאזן ליום 31 בדצמבר 2013, המהווים מספרי השוואה בדוחות הכספיים, הוצגו מחדש על מנת לשקר את התאמת הטיפול החשבונאי בגין הצגת נכס המס הנדחה בגין הפסדים המועברים כאמור. בעקבות זאת, נרשם נכס מס נדחה בסך של 57.5 מיליון ש"ח.
- כתוצאה מה态度ת שווי הנכסים שנרכשו על ידי הבנק נוצר רוח מרכישה במחair הזרמתוני בסך של 57.1 מיליון ש"ח. על פי הנחית הפיקוח על הבנקים, רוח זה נרשם כהנסה נדחתה במאזן הבנק, אשר תופחת על פני תקופה של 5 שנים בקצב ישר (11.4 מיליון ש"ח לשנה) ממועד הרכישה בדוח רוח והפסד בסעיף הנסות אחרות. לא הייתה השפעה מוחותית על תוכאות הבנק עבור השנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 כתוצאה מהציג מחדש.
- יצוין כי לצורך מדידת הלימות הון, על פי הסיקום עם הפיקוח על הבנקים לצורך ישום הוראות באזל 3, מיתרת המס הנדחה שנוצרה כתוצאה מרכישה זו, תקוזז יתרת ההנסה הנדחתה כאמור, לפחות כל תקופה דיוווח.
2. בהמשך להודעה שנטקבלה בبنק ביום 4 ביוני 2013 בדבר הגשת בקשה לעודה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאים, להטיל על הבנק עיצום כספי על פי החוק לאיסור הלבנת הון התש"ס - 2000 ("חוק איסור הלבנת הון"), בגין הפרות לכוראה של החוק האמור, ביום 25 במרץ 2014, קיבל הבנק את החלטת הוועדה להטלת עיצום כספי, לעניין תאגידים בנקאים, לפי סעיף 14 לחוק איסור הלבנת הון, בגין הפרת הוראות חוק איסור הלבנת הון, צו איסור הלבנת הון (חוותות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001, ותקנות איסור הלבנת הון (דריכים ומודדים להעברת הדיווח של תאגידים בנקאים והגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק, למאגר המידע) התשס"ב - 2002 וזאת בהמשך לדוח ביקורת חדש פברואר 2013, שנערך ע"י הפיקוח על הבנקים ביחס לתקופה שבין השנים 2007 עד 2010.
- בהתאם להחלטת הוועדה, הוטל על הבנק עיצום כספי בסך כולל של 800 אלף ש"ח תוך ציון העבודה שסכום זה נקבע תוך התחשבות בעובדה כי במהלך תהליך הביקורת, הבנק שיתף פעולה בגלוי הഫרות ותוצאתויה וכן נקט פעולות אפקטיביות לתקן הליקויים ולמניעת הישנות בסמוך לאחר קבלת טיפול דוח הביקורת.
3. ביום 8 ביולי 2014, בעקבות מבצע "חוק איתן", הוכרז "מצב מיוחד בעורף", לפי סעיף 9ג' לחוק התגוננות אזרחית, התשי"א - 1951.
- בהתאם, יצא המפקח על הבנקים ביום 9 ביולי 2014 הנחיות לתאגידים הבנקאים, לפיהם נדרשים התאגידים הבנקאים לחתם ללקוחותיהם הקלות לעניין חריגות מסגרות אזרחאי, שירותים בנקאים בתקשרות, ניהול עסקים מחוץ למשרדי

התאגיד הבנקאי, מתן הוראות טלפוניות וחובים על פי הרשאה, והכל בהתאם להקלות המניות בהוראת ניהול בנקאי תקן 355.

כמו כן, נדרשו התאגידים הבנקאים לתגבר את המוקדים הטלפוניים במידה הצורך, לא להגביל בעל חשבון המתגורר בישוב שבו הוכרז מצב מיוחד בעורף בשל שיקים שסורבו החיל ממועד המכתב ועד להודעה אחרת, ולהגביר את היערכות התאגיד הבנקאי ועירנותו למתפקיד סייבר.

ביום 27 ביולי 2014, יצא המפקח על הבנקים הנחיות נוספות למtan הקלות ללקחות כדלהלן:

- תאגיד בנקאי לא יגבל חשבון או בעל חשבון של יחיד או של תאגיד, שמעו הרשות ברישומי התאגיד הבנקאי הימם ביישובים לאביבם הוכרז מצב מיוחד בעורף, בשל שיקים שסורבו, וכל זאת החיל ממועד המכתב ועד להודעה אחרת.
- יש לפעול בהתאם לתקנות שיקים ללא סיכוי לתחולת החוק, התשע"ד - 2014, לפיהן, נקרא אדם לשירות מלאים בניסיבות חרומות או לשירות מלאים במצב מיוחד וסורב שיק בחשבונות, יגרע אותו שיק ממניין השיקים לעניין סעיף 2(א) לחוק, אם הימם שסורב בו חיל בתקופה שבה שהה בשירות מלאים כאמור, עד חמישה עשר ימים מתום תקופה המלאים.

בנוסף, הורה המפקח על הבנקים כי בשל חוסר הוודאות, שנוצר מהמצבי הביטחוני, הנוגע לסיכוי האביה של חובות של עסקים קטנים ואנשים פרטיים ולהשפעה של מצב הפיגור על סיכוי האביה, התאגידים הבנקאים מתבקשים לפעול בהתאם להנחיות הבאות בעת ערכית הדוח הכספי לרבעון השני והשלישי לשנת 2014:

תאגיד בנקאי אינו נדרש למחוקח חשבונאית חובות של לקוחות בישראל שכפומים לדרישות המחייב החשבונאית בהתאם לסעיף 29ד.5 בהוראות הדיווח לציבור. זאת, אלא אם ידועות לתאגיד הבנקאי סיבות אחרות המחייבות מחיקה חשבונאית מלבד מצב הפיגור של החוב.

תאגיד בנקאי מתבקש להעריך את השפעת המצב הביטחוני על סיכוי האביה של חובות, ולהגדיל בהתאם את ההפרשה להפסדי אשראי שמחושבת על בסיס קבוצתי.

ביום 24 ביולי 2014, קיימה הממשלה ישיבה מיוחדת במהלך נידונו צעדים לחיזוק העורף בעקבות הימשכות מבצע "צוק איתן". בעקבות ישיבה זו הונחו הבנקים כדלהלן:

סיוע לנוטלי משכנתאות - תאפשר דחיתת שני תשלומי החזר חדשים, לפחות אשר קיבלו משכנתא מהמדינה מכח חוק הלואות לדיר, התשנ"ב - 1992, אשר יקשה דחיתת התשלומים. לפחות בכל הארץ יכולם לפנות בבקשתה כאמור.

הקפאת פעולות פינאי נגדי חיבי משכנתא - הבנקים יפעלו להקפאת הליכי הוודאות פינאי, שתוכננו להתבצע בתחום "צוק איתן", נגד מי שקיבל משכנתא מהמדינה מכח חוק הלואות לדיר, התשנ"ב - 1992. סעיף זה מתיחס לפחותים בכל הארץ.

ביום 3 בספטמבר 2014 הודיע המפקח על הבנקים כי לאור ביטול "הכרזת מצב מיוחד בעורף" נדרשם הבנקים לחזור לשגרה, והורה לבנקים להפסיק לפעול בהתאם להנחיות הפעולה שהוציא בהנחיותיו השונות המפורטות בסעיף זה לעיל, לפחות או בהתאם למועד הביטול, כפי שנקבע על ידי המפקח במכתו.

הבנק ישם את ההנחיות ופועל בהתאם לכל ההוראות והנחיות המפורטו לעיל.

4. ביום 20 ביולי 2014, אישרה האסיפה הכללית את מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לפי סעיף 262א לחוק החברות התשנ"ט 1999 ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן 301 A בעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. (לפרטם בדבר מדיניות התגמול ראו דוח מיד' מיום 12 ביוני, 2014 אסמכתא 89982-01-2014-01).

ביום 1 ביולי 2014, אישר דירקטוריון הבנק עקרונות למדיניות תגמול לעובדי הבנק בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן 301 הנ"ל. מסמך מפורט על בסיס העקרונות הנ"ל יבוא לאישור הדירקטוריון בנפרד.

לפרטים נוספים ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים.

5. ביום 28 בספטמבר 2014, פرسم המפקח על הבנקים הנחיות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיוו.

להלן עיקרי ההנחיות אשר נכללו בהוראה החדשה:

- הגדלת יעד ההון בהתאם לאודל תיק הלוואות לדיוו - המערכת הבנקאית נדרשת להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוו. המועד לעמידה ביעד ההון המזערி הנדרש הינו 1 בינואר 2017. על הבנקים להגדיל את יעד ההון המזערי בשיעורים רבעוניים של 0.125% מיתרת הלוואות לדיוו החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

כתוצאה מיישום ההוראה בהסתמך על נתוני המאזן הנוכחי צפוי הבנק להוסיף, באופן הדרגתי, את הדרישה להון נוסף סך של כ-9 מיליון ש"ח מהווים כ- 0.1% תוספת לעיד ההון המזערי שקבע המפקח על הבנקים כל רביעון עד לתאריך היעד. על פי האמור, יסתכם בחישוב מצטבר, ליום 1 בינואר 2017 סך של כ- 71 מיליון ש"ח מהווים כ- 0.9% תוספת לדרישת ההון המזערי.

יצוין כי כל שינוי ביתרת תיק הלוואות לדיוו ישנה את תוספת ההון הנדרש.

- ביטול הדרישה למתן משקל סיכון מוגבר להלוואות ממונפות בריבית משתנה.

6. במסגרת מחלוקת של חברת כלל בטוחה עם רשות המיסים הוצאו צוים לשנים 2008-2007 ונקבעו שומות כמפורט שפיטה לשנים 2010-2009, לפיהם נדרש כלל בטוחה לשלם לשלטונות המס סך של כ- 18 מיליון ש"ח, כולל קנסות, ריבית והפרשי הצמדה ליום הוצאה השומות.

ביום 14 באוגוסט 2014 התקבלה החלטת בית המשפט המחויזי לפיה דחה בית המשפט את עמדת כלל בטוחה בסוגיה בה התבקש להכריע בסדר דין בין הצדדים. יודגש כי פסק הדין הכריע רק באחת הסוגיות שעמדו להכרעה בפני בית המשפט ואין הוא מהווה הכרעה במכלול סוגיות שבפניו או הכרעה כספית בחלוקת שהתגלעה עם רשות המס, מאחר וכאמור לעיל היה בין הצדדים הסדר דין לפי הדין המשפטי פועל לשני רכיבים להערכת הנהלת הבנק, הנסמכת על חוות דעת של יועציה המשפטיים, לבנק הפרשות נאותות לכיסוי התהיהויות כלל בטוחה על פי פסק הדין לעיל. בנוסף, כחלק מהסכם הרכישה שנחתם בין הבנק לכל פיננסיים בטוחה בע"מ ב-6 באוגוסט 2013, יש לבנק שיפוי מלא מכלל פיננסיים בע"מ לכיסוי כל סכום אותו ידרש הבנק לשלם לשלטונות המס במסגרת דין השומה כאמור לעיל.

7. בתקופת הדוח חילק הבנק דיבידנד בסך כולל של 12.9 מיליון ש"ח לפרטים ראה להלן בפרק ההון העצמי.

8. לפרטים נוספות אישור ותנאי המשך כהונתו של מנכ"ל הבנק, אוריאל פז ראה להלן פרק נושא משרה בכירה.

9. לפרטים נוספות דירוג התהיהויות הבנק על ידי חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot ראה להלן בפרק ג'וס מקורות ההימון.

איוועים לאחר תאריך המאזן

ביום 4 בנובמבר 2014 הוגשה לבית המשפט המחויזי בתל אביב תביעה ובקשה לאישור התביעה כתובענה "יצוגית כנגד הבנק, אשר הוערך על ידי התובעת ב- 65.5 מיליון ש"ח, בטענה כי הבנק גבה כביכול שלא כדין عملות מסויימות בקשר לפעולות המרה של מطبع חוץ, העדר גילוי נאות והטעה לככורה של הלkopות בגין עלויות הכרוכות בשירותי המרה וכיומו לככורה של הסדר כובל בהקשר למתן שירותי המרה. התביעה נמסרה לבנק ביום 5 בנובמבר 2014 וטרם הוגשה תגובת הבנק לבקשתה.

הערכת הנהלת הבנק הסיכום כי הבנק ידרש לשלם תשולםים במסגרת התובענה הינם קלושים.

פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

לפרטים על חברות מוחזקות עיקריות ראה ביאור 7 (עמוד 218) לדוחות הכספיים לשנת 2013.

נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים

נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים של הבנק ופרטים אחרים שפורסםם בדוח הדירקטוריון מצורפים בנספח לדוח הדירקטוריון.

מידע צופה פni עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות יזועות מהוות מידע צופה פni עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

توزאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאוד שיכללו, במידה ונכללו, במסגרת המידע צופה פni עתיד, כתוצאה מספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה מאירועים כלכליים חריגים, כגון: שינויים קיצוניים בשיעורי הריבית, פיחות/הטמעת המטבע והאינפלציה וכן אירועים מדיניים/ביטחוניים בלתי צפויים אשר יכולם לשנות את התנהוגות הציבור הן מהabit של היקף לקיית האשראי, פירעון המקדם, מיחוזו או קשיים בפירעונו השוטף בכל מגזר הפעולות של הבנק והן מהabit של יכולת גiros המקורות. כמו כן, שינויים ברגולציה או בהוראות חוקיה, הוראות גורמי פיקוח והתנהוגות מתחרים עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

מידע צופה פni עתיד עשוי במילויים או בביטויים כגון: "להערכת הבנק", "בכונת הבנק", "צפוי", "עשוי", "עלול", "הערכתה" ובביטויים דומים להם.

ביטויים צופי פni עתיד אלו, כרוכים בסיכון ובחומר וודאות מסוים שהם מבוססים על הערכות הנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר:

- מיזוגים ורכישות במערכות הבנקאית והשפעתם על מבנה התחרות בענף.
- השפעת שינויים בהוראות רגולטוריות על טעמי הלקוחות ו/או על היקף הפעולות במערכות הבנקאית ומבנה התחרות בה ו/או על רווחיות הבנק.
- יכולת התאמשות של תכניות הבנק על פי היעדים שנקבעו בהתאם לאסטרטגיה שלו.
- תగובות לא חזיות של גורמים נוספים (לקוחות, מתחרים ועוד) הפעילים בסביבה העסקית של הבנק.
- התאמשות בעתיד של תחזיות ענפיות ושל תחזיות מאקרו כלכליות בהתאם להערכות מוקדמות של הבנק.
- תוצאות אפשריות של הלים משפטיים.
- שינוי בטעמי הרכנים ו/או בתנהוגותם.

המידע המוצג להלן נסמן, בין היתר, על הערכות מקצועיות של הבנק, על תחזיות מאקרו כלכליות של חזאים בדבר מצב המשק והסביבה העסקית, על פרטומים והערכות של גורמים בענף ועל ניתוחים סטטיסטיים שעורך הבנק לגבי התנהוגות לkokhotui.

האמור משקף את נקודת המבט של הבנק והחברות הבנות שלו במועד עירicת הדוחות הכספיים בנוגע לאיורים עתידיים, המבוססת על הערכות שאין ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק והחברות הבנות שלו והתכניות העסקיות שלהם. כאמור לעיל התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התאמשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה.

השקעות בהון התאגיד הבנקאי ועסקאות במניותו

ההון העצמי

ההון העצמי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ- 735.4 מיליון ש"ח בהשוואה לכ- 697.2 מיליון ש"ח בתום שנת 2013. גידול של כ-5%.

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם רוחן נקי בסך של כ- 51.2 מיליון ש"ח.

בתקופת הדוח חילק הבנק דיבידנד בסך כולל של 12.9 מיליון ש"ח כמפורט להלן:

- ביום 3 באפריל 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגיןズ בזמן בסך של 2.5 מיליון ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק. הדיבידנד שולם ביום 27 באפריל, 2014, לבני המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 10 באפריל 2014 (המועד הקובע).
- ביום 20 במאי 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגיןז בזמן בסך של 3.0 מיליון ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק. הדיבידנד שולם ביום 11 ביוני, 2014, לבני המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 29 במאי 2014 (המועד הקובע).
- ביום 31 ביולי 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגיןז בזמן בסך של 3.0 מיליון ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק. הדיבידנד שולם ביום 24 באוגוסט, 2014, לבני המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 11 באוגוסט 2014 (המועד הקובע).
- ביום 14 באוגוסט 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגיןז בזמן בסך של 4.4 מיליון ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק. הדיבידנד שולם ביום 7 בספטמבר, 2014, לבני המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 25 באוגוסט 2014 (המועד הקובע).

לפרוטו בדבר שינויים בהון העצמי ראה להלן בדוחות הכספיים, דוח על השינויים בהון העצמי.

לענין יעדו ההון תחת הוראות באצל ראה להלן בפרק הלימוט הון אשר בפרק הסיכון ודריכי ניהולם.

הבנק בוחן את צרכי ההון שלו, במסגרת תכנית העבודה השנתית של הבנק, ובהתאם להנחיות בנק ישראל בהתאם לישום הוראות באצל III ובהתאם להתפתחויות במהלך העסקים השוטף. לבנק אין אפשרות להעריך את סוג מכשורי ההון שיתפתחו בהתאם להכרה בהם על פי להוראות בנק ישראל.

יחס ההון הליבת לריכבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2014 עומד על 9.7% לעומת 9.3% בסוף שנת 2013. יחס זה גובה מיחס ההון המזרעי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.

להלן מידע לגבי ירידת הערך של אגרות חוב זמניות למכירה (ממשלתיות, בנקאות וكونצרנווית) שנרשמה למשך ההונiot בחולקה לטוווחים של משך הזמן ושיעור הירידה:

שם הזמן בו השווי ההוגן של הנכס היה נמוך מעלו	סכום ירידת ערך (ב מיליון ש"ח)							שיעור ירידת ערך لتאריך הדוח הכספי	
	סך הכל ירידת ערך ליום 31 בדצמבר 2013		סך הכל ירידת ערך ליום 30 בספטמבר 2013		30 בספטמבר 2014				
	מעל 12 חודשים	12-9 חודשים	9-6 חודשים	עד 6 חודשים					
0.5	1.2	0.1	-	-	-	-	0.1	עד 20%	
-	-	-	-	-	-	-	-	20%-40%	
-	-	-	-	-	-	-	-	על 40%	
0.5	1.2	0.1	-	-	-	-	0.1	סך הכל	

דוח הדירקטוריון

התפתחויות עיקריות בסביבה העסקית

כללי

ברבעון השלישי של השנה האינדיקטוריים הכלכליים במשק מצבים על ירידה על פי נתוני מגמה בחישוב שנתי בשיעור יצוא ובוא הסחורות (לא יהלומים, אניות ומוטוסים) בשיעור של 11.5% - 5.4% בהתאם. כמו כן, בחודשים يول' – אוגוסט, חלה ירידת במדד הפדיון הכללי (למעט יהלומים) בשיעור שנתי של 5.4%, זאת בנוסף לירידה במדד הפדיון הקמעוני בשיעור שנתי של 3.2%. מנגד ברבעון השלישי מזדמם המכירות ברשות השיווק עליה בשיעור שנתי של 2.9% ושיעור הרכישות בקרטיסי אשראי עליה ב- 5.5%.

שיעור האבטלה ליום 30 בספטמבר עמד על 6.5% לעומת שיעור של 5.8% ל סוף שנת 2013. המזדמם המשולב בחודש ספטמבר 2014 עלה בקצב של 0.2%, שיעור צמיחה מתון בדומה למדד המאפיין את הפעילות הכלכלית בחודשים האחרונים.

אינפלציה ושער החליפין

ברבעון השלישי עלה מזדמם המכירות לצרכן (מדד ידוע) ב- 0.3%. בשנים האחרונות החודשים האחרונים נותר מזדמם המכירות לצרכן ללא שינוי.

שער הדולר ברבעון השלישי רשם עלייה משנתו של 7.8% (מתחלת השנה עלייה של כ- 6.5%), שער האירו ירד ברבעון בשיעור של כ- 0.93% (מתחלת שנה ירידת של 2.8%).

המדיניות הפיסקאלית והמנטורית

במהלך הרבעון השלישי בנק ישראל הוריד את שער הריבית לרמה של כ- 0.25% במטרה להחזיר את האינפלציה ליעד של 1% עד 3%, לתמוך בצמיחה תוך שמירה על יציבות פיננסית ולתמוך בשער החליפין. ברבעון השלישי של השנה הסתכם הגרען הממשלה לסק"ל כ- 5.3 מיליארד ש"ח ומתחלת השנה הסתכם הגרען לסק"ל כ- 7.9 מיליארד ש"ח.

שוק ההון והכספיים

במהלך הרבעון השלישי של השנה נרשמה מגמה חיובית בשוקים. מזדי המניות ת"א 25 ות"א 100 רשמו רמותシア של כל הזמן. מחזורי המשחר היומי בחודשים يول' אוגוסט הסתכמו בכ- 1 מיליארד שקלים (חו"ש קיז' ובונוסף למלחמה בעזה), ובוחודש ספטמבר המחזור היומי עלה לכ- 1.2 מיליארד שקלים בדומה למוצע במהלך הראותה של השנה. במהלך הרבעון גויסו בשוק המניות כ- 1.3 מיליארד שקלים, בסיכון השנה גויסו כ- 6.2 מיליארד שקלים עלייה של כ- 1.5 מיליארד שקלים בהשוואה לתקופה המקבילה.

במהלך הרבעון השלישי מזדמם ת"א 25 רשם עלייה של כ- 5.2%, מזדמם ת"א 100 רשם עלייה של כ- 4.0%, ומזדמם איגרות החוב הממשלתי רשם עלייה של כ- 2%.

ענף הבניה

באוגוסט 2014 עמד הביקוש לדירות חדשות על כ- 2,780 יחידות. מתחלת שנת 2014 חלה ירידת בביטחון בשיעור של 20.8% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקף. מספר הדירות חדשות שעמד למכירה בחודש אוגוסט 2014 (26,920 דירות) היה גבוה ב- 17.2% לעומת אוגוסט 2013. על פי ממוצע מכירות הדירות בחודשים يول' – אוגוסט, מלאי זה משקל 17 חודשים היצע – מספר החדשניים שייעברו עד למכירת כל הדירות חדשות במלאי.

כ- 36% מהדירות חדשות למכירה הן במחוז מרכז, כ- 16% במחוז תל-אביב, כ- 11% במחוז דרום, כ- 10% במחוז חיפה וכ- 9% במחוז הצפון. בהשוואה לסוף אוגוסט 2013, נרשמה עלייה של כ- 60% במחוז הצפון, של כ- 52% במחוז ירושלים, של כ- 13% בכל אחד מהמחוזות חיפה ותל אביב, של כ- 12% במחוז המרכז ושל כ- 3% במחוז הדרום.

ענף הרכב

ברבעון השלישי של השנה נמסרו כ- 55 אלפי רכבים חדשים ומתחילה השנה נמסרו כ- 165 אלפי רכבים חדשים, בדומה לתקופה מקבילה אשתקף.

תיאור עסקית התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות

הפעילות העיקריות

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 המשיך הבנק בIMPLEMENTATION תוכניתו העסקית. הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפי הבנק וחברות בתונות. מגזר הפעולות של הבנק סוגו בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים לפי סוג הליקות הנכללים בכל אחד מהמגזרים ואינם תואמים בהכרח את המבנה הארגוני של הבנק. הבנק פועל ומספק מגוון שירותי בנקאים בארבעה מגזרי פעילות עיקריים:

- מגזר משקי בית - ל��וחות המגזר הינם משקי בית ועסקים קטנים שלהם סטטוס פעילות של משקי בית.
- מגזר בנקאות פרטיט - ל��וחות המגזר הינם לkekoth בעלי עשור פיננסי בגין עד גביה, אשר השירותים להם ניתנים באמצעות סניף המתמחה בbankאות פרטיט בעיקר לתושבי חוץ (רובם מארצות צפון-אמריקה, אנגליה וצרפת).
- מגזר עסקי - לkekoth המגזר הינם חברות בנייה, קבלנים וחברות נדל"ן, לkekoth עסקיים, תאגידים ועמותות.
- מגזר ניהול פיננסי - המגזר כולל את ניהול ההון הפיננסי הפנוי של הבנק והפזיציות, ניהול תיק הנסיטה של הבנק, פעילות מול בנקים בארץ וב בחו"ל ומול בנק ישראל, וכן ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים.

פירוט בקשר לוצאות הפעולות לפי מגזרי פעילות, ההכנסות והרווח הנקי, ראה בbijor - 11 מגזרי פעילות לתוכית הדוחות הכספיים.

פעולות הבנק בתחום גיוס המקורות מהציבור מרכזת בחטיבת הפיננסית. בשל העובדה כי פעילות זו נוגעת לכל מגזר הפעולות של הבנק וכי בתחום זה מאפיינים ייחודיים וחוצי מגזרי פעילות, תתואר פעילות זו מרכז בפרק "גיוס מקורות המימון" ולא בכלל מגזר בנפרד.

מגזר משקי בית

להלן תמציתות הוצאות הפעולות של מגזר משקי הבית:

لتוקפה של תשעה חדשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר									
*2013					2014				
		מקנות	שוק ההון	סק הכל	מקנות	שוק ההון	סק הכל	מקנות ופיננסים	משכנתאות ופיננסים
ב מיליון ש"ח									
									הכנסות ריבית, נטו
144.6	-	63.8	80.8	169.0	-	73.0	96.0		מחיצוניים
(3.8)	-	(2.2)	(1.6)	5.2	-	3.0	2.2		בין-מגזרי
140.8	-	61.6	79.2	174.2	-	76.0	98.2		הכנסות ריבית, נטו
38.8	7.2	4.5	27.1	52.1	23.6	6.3	22.2		הכנסות שאין מרבית
179.6	7.2	66.1	106.3	226.3	23.6	82.3	120.4		סק הכל הכנסות (ולפני הפסדי אשראי)
(46.2)	-	(24.8)	(21.4)	(22.3)	-	(22.6)	0.3		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(48.4)	(7.7)	(27.4)	(13.3)	(56.3)	(14.4)	(29.2)	(12.7)		הוצאות שירות
54.7	-	8.9	45.8	98.6	6.1	20.4	72.1	רוווח נקי (לפני העממת הוצאות	ענקיפות)
(14.9)	(9.6)	(32.4)	27.1	6.4	(10.1)	(30.0)	46.5	רוווח נקי (הפסד) (לאחר העממת הוצאות עקיפות)	

* סואג חדש

דוח הדירקטוריון

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 66% מכלל הכנסות הבנק והוצאות מגזר זה מהוות כ- 77% מכלל הוצאות הבנק (מזה הוצאות ישירות כ- 22% והוצאות עקיפות כ- 54%).

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם רוח בגורם פעילות זה בסך 6.4 מיליון ש"ח אל מול הפסד בסך 14.9 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. עיקר השינוי נבע מהפרשה חד פעמית לדיר בסך 19.2 מיליון ש"ח על כי הנחיות בנק ישראל, שבוצעה בתקופה מקבילה אשתקד.

בפעולות המשכנתאות נרשמה עלייה בהכנסות ריבית נטו, בעקבות עלייה במרוחים. כמו כן, נרשם בפעולות זו קיטון בגין הפסדי אשראי בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד, הנובעת בעיקרה מהפרשה חד פעמית שנרשמה בתקופה מקבילה אשתקד, כפי שפורט לעיל.

גם בפעולות הבנקאות והפיננסים נרשמה עלייה בהכנסות ריבית בעקבות גידול במרוח ובירות האשראי הכספי. בתקופה הדוח נרשם קיטון בגין הפסדי אשראי בפעולות זו, בעיקר בשל קיטון במחיקות החשבונאיות.

בפעולות שוק ההון נרשם גידול בהכנסות שאין מריבית בעקבות רכישת פעילות כלל בטוחה (לפרטים נוספים ראה בדוח התקופתי השני ליום 31 בדצמבר 2013, פרק אירועים בשנת הדוח).

לפרטים בנוגע לנסיבות העסקית המاكרו כלכלית בתשעת החודשים הראשונים של השנה ראה בפרק "התפתחויות עיקריות".

מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות וחוזרים של המפקח על הבנקים ואילוצים מיוחדים

הבנק בכלל ומגזר משקי הבית, בפרט, פעילים במסגרת חוקים, תקנות, הנחיות רגולטוריות והוראות, המוחלות על הבנקים על-ידי גופי חקיקה ופיקוח לרבות, הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות הערך, הממונה על ההגבלים העסקים והמומנה על שוק ההון, ביטוח וחסコン במשרד האוצר.

להלן פירוט לגבי עדכוני חקיקה והוראות רגולטוריות בנושאים הקשורים למטען שירותים בנקאים למשקי בית:

תיקון צו איסור הלבנת הון (חוותות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון וימון טרור) התשע"ד-2013

ביום 2 בפברואר 2014 התפרסם התקיקון לצו איסור הלבנת הון (חוותות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון וימון טרור) התשע"ד-2013, שעיקריו הינם:

1. הבנק נדרש לבדוק סבירות הצהרת נהנים ובעל שילטה.
2. הבנק נדרש לתעד מרטים צדדים להעברת סוויפט.
3. הבנק נדרש לדוח על פעילות לא רגילה (ולא על פעולה לא רגילה), וכן הגדרת פעילות אל שונתה ל"פעולות שהתעורר אצל הבנק חשש שהיא קשורה לפעילויות אסור לפי חוק איסור הלבנת הון או חוק מימון טרור".
4. הורחבו חוות הבנק בנושא שמירת מסמכים.

תחולת תיקון לצו - ששה חודשים מפרסומו ברשומות. הבנק נערכ לישום הוראות התקיקון.

חוק להקלות בשוק ההון ועידוד הפעולות בו (תיקוני חקיקה) התשע"ד-2014

ביום 27 בינואר 2014 פורסם החוק להקלות בשוק ההון ועידוד הפעולות בו (תיקוני חקיקה) שעיקריו הינם:

1. אפשרות ליעץ לשוק נכסי פיננסים שלא רשין לגבי נכסים פיננסיים שיקבע שר האוצר.
2. פטור לבנק מהחובה להציג שלט לגבי מוצריהם שלגביהם הוא נותן שירות שיווק השקעות.
3. שניים בחוות הדיווח לרשות לנ"ע.
4. הוסדרה אפשרות לקבלת טובת הנאה עבור אנליזות, בתנאים שתיקבע הרשות.

החוק נכנס לתוקף עם פרסומו.

הצאות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

ביום 19 למרץ 2013 פורסם דוח המסכם את עבודת הצאות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית אשר מונה על ידי נגיד בנק ישראל ושר האוצר בעקבות המלצה של הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי - "ועדת טרכטנברג", ומפרט את מסקנותיו והמלצותיו הסופיות.

הפיוקה על הבנקים החל בישום המלצות הצאות כבר מיום פרסום דוח הבניינים של הוועדה (ב-16 ביולי 2012). לשם יישום מלא של המלצות ממשיכים בבנק ישראל ומשרדי הממשלה הרלוונטיים בעבודה על תיקוני חקיקה מתאימים שייעגנו את המלצות הצאות.

להלן הוראות חקיקה ספציפיות אשר תוקנו עד כה כתוצאה מעובdotו של הצאות:

א. כללי הבנקאות (שירות לקוחות) (עמלות) (תיקון), התשע"ג-2012

ביום 1 בינואר 2013 נכנס לתוקף התקיקון לכללים האמורים, במסגרתו יבוטלו דמי ניהול ניירות ערך בגין מלואה קצר מועד ובegan קרטנות כספיות, יוטלו מגבלות עלعمالות הבנקים בגין פעולות בניירות ערך יבוטלוعمالות נוספות למשקי בית ולעסקים קטנים.

ישום התקיקון ועדכון תעריפון העמלות בהתאם לחקיקה החדשה צפוי להוריד את היקף העמלות הנגבות ממשקי הבית ומהעסקים הקטנים. אך לשום התקיקון אין השפעה מהותית על הכנסות הבנק מעמלות, לאור מדיניות הבנק של מעת פטור גורף מעמלות עו"ש לחידם.

ב. תמחור חדש שלعمالות בגין פעילות בניירות ערך

ביום 28 בנובמבר 2012 פורסם המפקח על הבנקים חזיר בנוסא תמחור חדש שלعمالות הנגבות בגין פעילות בניירות ערך, עורך בהמשך לממצאים ולהמלצות בדוח הבניינים של הצאות בקשר עםعمالות הטבות בעוד פעילות בניירות ערך, ובהמשך לתוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות לקוחות) (עמלות) התשע"ח-2008, כמפורט לעיל, נדרש הניהול של הבנק לקבוע את שיעורו החדש שלعمالות הנגבות בעוד קניה, מכירת ופדיון ניירות ערך תוך התחשבות בשינויים שהחלו במבנה העמלה בתיקון האמור ובצורך להתאים, ככל הניתן, למחיר הנגבה בפועל.

kan נדרש להודיע לפיקוח על הבנקים על שיעורי העמלות החדש, כאמור לעיל, עד ליום 1 במרץ, 2013. BD בבד עם פרסום הודעה לציבור על השינוי, כמתחייב מכללי הבנקאות (שירות לקוחות) (גilio נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992.

בנוסף, נדרש הניהול שלשות את אופן ההתקשרות עם הלוקוחות בדבר מתן הנחות בעמלות בגין פעילות בניירות ערך, קר שיריה על בסיס שיעור או סכום העמלה, ולא על בסיס שיעור הנחה משיעור או סכום העמלה התעריפי, וזאת עבור הסכמים חדשים או חידוש הסכמים, מיום 1 במרץ, 2013. לשום החזר אין השפעה מהותית על הכנסות הבנק מעמלות.

ג. כללי הבנקאות (שירות לקוחות) (עמלות) התשס"ח - 2008

ביום 1 באוגוסט 2013 נכנס לתוקף תיקון מס' 2 ל כללי הבנקאות (שירות לקוחות) (עמלות) התשס"ח - 2008 ("כללי העמלות"). במסגרת התקיקון שונתה בתעריפון לлокוחות יחידים ועסקים קטנים תקורת מחזר העסקים השנתית של "עסק קטן" מ- 1 מיליון ש"ח ל- 5 מיליון ש"ח.

בנוסף נקבע כי יחיד שהוא עסק, יסואג כ"עסק קטן" ובבד שלא מצא התאגיד הבנקאי כי מחזר העסקים של אותו יחיד בשנה האחרונה עולה על 5 מיליון ש"ח. היה לתאגיד הבנקאי יסוד סביר להניח כי מחזר העסקים של יחיד כאמור בשנה האחרונה עולה על 5 מיליון ש"ח, רשייא הוא לדרש מאותו יחיד למסור לו דוח' שנתי. לא גענתה דרישאה זו, רשייא התאגיד הבנקאי לסייעו בעסק שאותו עסוק קטן, החל מה-1 בחודש שלאחר החודש העוקב למשЛОח הדרישאה.

הבנק יידע בכתב את התאגידים על כך שאם ימסרו לבנק "דו"ח שנתי" כהגדרתו בכללי העמלות, לפי מחזר העסקים השנתי שלהם איטם עולה על 5 מיליון ש"ח לשנה, יפעל הבנק לסייע את חשבונם כ"עסק קטן". הסיווג בתוקף לשנה וחידשו מותנה בהמצאת מסמכים עדכניים.

ביום 8 באוקטובר 2013 פורסם הפיקוח על הבנקים תיקון נוסף לכללי העמלות, שנכנס לתוקפו ביום 1 באפריל 2014. במסגרת התקון, על הבנקים להציגו ללקוחות יחידים ועסקים קטנים, מסלולים שונים לתשלום עמלות חלק 1 בתעריףן ("חשבון עבור ושב").

لتיקון האמור אין השפעה על הבנק, מכיוון שהבנק נותן ללקוחותינו (יחידים ועסקים קטנים) פטור גורף מעמלותעו"ש.

ד. הוראת ניהול בנקאי תיקן 414 - גילי עולות שירותים בניירות ערך

ביום 2 באפריל 2014 פורסם המפקח על הבנקים חוזר, שתחולתו החל מה-1 בינואר 2015, לכפי נדרשים הבנקים להציג ללקוחות המחייבים בעמלות בגין פעולות קניה, מכירה ופדיון של נ"ע, או בעמלת דמי ניהול פקדון נ"ע, מידע השוואתי בדבר שיעורי העמלות שעילמו לקוחות המחייבים פקדונות נ"ע בשווי דומה. כמו כן נדרשים הבנקים לפורסם מידע זה באתר האינטרנט שלהם. הבנק נערך לישום ההוראה, אך לא צפיה להיות לה השפעה מהותית על הבנק.

ה. ניהול בנקאי תיקן 418 -פתיחה חשבונות באמצעות האינטרנט

ביום 15 ביולי 2014 פורסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תיקן מס' 418 בנושא פתיחה חשבונות באמצעות האינטרנט, מטרו מטרו להקל על המעבר בין בנקים בכלל ולבנקים בעלי פריסת סניפים מצומצמת בפרט. על פי ההוראה החדשה תאגיד בנקאי יהיה רשאי לפתח חשבונות באופן מקוון בהתאם לתקנים מספר תנאים מצטברים ובניהם:

- הבעלים בחשבון יהיה היחיד תושב ישראל שמלואו לו 18 שנים.
- בחשבון לא יהיו נהנים זולת הבעלים.
- בחשבון מקוון יסמן ויזוהה כזכה במערכות המיכון.
- הוראות ייחודיות באספектים של איסור הלבנתו והימון טרור לרבות הליך "הכר את הלוקה".
- הפעולות בחשבון מקוון תהיה מוגבלת מבחינה כמותית. כך למשל פעילות במזומנים לא תעלה על 10,000 ש"ח וכל פעולה אחרת לא תעלה על סכום של 50,000 ש"ח.

תאגיד בנקאי אשר יהיה מעוניין לאפשר פתיחה חשבונות באופן מקוון יידרש להודיע על כך למפקח בכתב לפחות 60 ימים טרם הצעת השירות ללקוחות. ההוראה נכנסת לתוקף עם פרסום, והבנק נערך לישם את הוראת המפקח.

ו. הוראת ניהול בנקאי תיקן מס' 422 - פתיחה חשבון עו"ש ביתרת זכות וניהולו

ביום 26 במאי 2014 פורסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תיקן מס' 422, המחייבת תאגיד בנקאי להענות לבקשתו לנקוח לפתח חשבון עו"ש ביתרת זכות, במקרים המפורטים בהוראה.

להלן עיקרי ההוראה:

- פורטה רשימה של מקרים בהם ייחשב סירוב של תאגיד בנקאי לפתיחת חשבון, כלל סביר: לנקוח מוגבל כתע או בעבר, לנקוח בהליך פשוט וגל כתע או בעבר, לנקוח שהotel יעיקול על חשבונותיו, לנקוח שמתנהל או שהתנהל בעבר נגדו הליך משפטיא לבגיט חוב על ידי תאגיד בנקאי אחר.
- פורטה רשימה של שירותים אחרים לא יסרב התאגיד הבנקאי, סירוב בלתי סביר, לתת ללקוח: הרשות לחזק חשבון, כרטיסי חיוב מיידי, כרטיסים למשיכת מזומנים, צירוף לנקוח לאחזר מידע באמצעות עדמות קהל, צירוף לנקוח לקבלת מידע באמצעות האינטרנט.
- הוטלה על התאגיד הבנקאי חובה למסור לנקוח המבקש לפתיחת חשבון, דף הסבר וכו' פירוט השירותים אותם מחויב להעמיד התאגיד הבנקאי.
- הוטלה על התאגיד הבנקאי חובת פרסום השירותים באתר האינטרנט של הבנק.

ההוראה נכנסת לתוקף בהדרגה במחצית השנה שלאחר מועד פרסום ההוראה. חובת הבנק לפתח חשבון עו"ש בזכות הינה מיידית. הבנק מיישם את ההוראה.

ג. הוראת ניהול בנקאי תקין 421 בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית

ביום 9 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית. על פי ההוראה נדרש הבנק, ככלל (למעט חריגים) להחיל במועד שני הריבית על הלוואות (בהלוואות בהן שיעור הריבית אינו קבוע או ידוע לאורך כל התקופה או בהלוואות המבוצעות בחלוקת) את אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית שהלה במועד מעת ההלוואה. ההוראה חלה בהתאם גם על פקדיונות שביהם שיעור הריבית אינם קבוע או ידוע לאורך כל התקופה ובפקידיונות מתחדשים, למעט אם הלקוח משלק מסכום הפקדון במהלך תקופת הפיקדון או במועד החידוש. מועד תחילת ההוראה בכל הקשור להלוואות הינו מיום 1 בינואר 2014, ובכל הקשור לפקדיונות הינו מיום 1 ביולי 2014. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הבנק.

ה. הוראה המגדת את המגבליות שהוטלו על הבנקים בקשר עם מעת הלוואות לדיר

ביום 15 ביולי 2014 פרסם המפקח על הבנקים את הוראה ניהול בנקאי תקין 329, אשר בעיקרה מאגדת בתוכה את הנהניות והמגבליות השונות שקבע הפיקוח על הבנקים בשנים האחרונות בקשר עם מעת הלוואות לדיר על ידי הבנקים ללקוחותיהם. בנוסף להנהיות הקודמות נקבע בהוראה שהלוואה שבסכומה עולה על 5 מיליון ש"ח תשוקלל לצורך הלימות הון לפי משקל סיכון של 100%, כן פורסם שינוי בהגדרת שיעור החזר מהנכasse. הבנק פועל על פי הנהניות הקיימות ונערך ליישום ההוראות החדשנות, להנהיות החדשנות אין השפעה מהותית על הבנק.

לענין הנהניות שפורסמו על ידי המפקח על הבנקים ביום 28 בספטמבר 2014 בנושא מגבליות למעת הלוואות לדיר והגדלת יעד ההון בהתאם לגודל תיק הלוואות לדיר ראה בפרק "AIRUIM בתקופת הדוח".

ט. תיקון לצו הבנקאות (عملת פרעון מוקדם)

ביום 27 באוגוסט 2014 פורסם ברשומות צו הבנקאות (عملת פרעון מוקדם)(תיקון) התשע"ד-2014-, לפיו נדרשים הבנקים לשנות את אופן חישוב גביית רכיבי عملת הפרעון המוקדם אותן בהלוואות צמודות מדד. הנוסחה לחישוב عملת פרעון מוקדם שנקבעה בתיקון קובעת כי קיומו של פער הריבית בעת הפרעון יבחן על פי הריבית הממוצעת במועד העמדת ההלוואה לעומת הריבית הממוצעת ביום פרעון ההלוואה, ולא על פי הריבית אותה שילם בפועל הלואה הספציפי.

ההשלכות של תיקון הcano על הבנק הין שתיים. ראשית, סביר להניח שהתיקון יגדיל את היקף הפרעונות המוקדים של הלוואות משכנתא שקיבלו לckoות הבנק. שנית, רוחוי הבנק מעמלת פרעון מוקדם צפויים לקטין.

חקיקה אמריקאית

בשנת 2011 נחקק בארה"ב חוק ה-FATCA, לפיו יידרשו המוסדות הפיננסיים בעולם לזוזות את כל לckoותיהם האמריקאים ולהעיבר דיווח לגבי נתוני לקוחות אלו למס הכנסה האמריקאי (ה-IRS). בחודש ינואר 2013, התפרסם הנוסח הסופי של התקנות המסדרות את הנושא ואשר כניסה לתוקף צפיה להיות במחצית שנת 2014.

ביום 6 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה לתאגידים הבנקאים לפיה הם נדרשים להמשיך בהיערכותם ליישום הוראות ה-FATCA, בין אם יחתם הסכם עם מדינת ישראל ובין אם לאו, לרבות רישום הבנק בפורטל הייעודי של ה-IRS. כמו כן, על פי החזר נדרשים הבנקים למנות אחראי ולחוקים צוות עבודה "יעודי" לנושא זה, וכן לקבוע מדיניות ונהלים ליישום הוראות ה-FATCA.

הבנק נערך ליישמן של הוראות החוק והוראות המפקח על הבנקים כחלק מהיערכותו הנמשכת ליישום החוק, ובכלל זה נרשם הבנק באתר ה-IRS. ביום 1 ביולי 2014 נחתם הסכם בין מדינת ישראל לבין משרד האוצר האמריקאי ליישום הוראות FATCA אשר יסדיר העברת מידע לגבי חשבונות המוחזקים בישראל על ידי אזרח או תושבי ארצות הברית לרשות המסים בארצות הברית, באמצעות רשות המסים בישראל.

הבנק נערך להעברת המידע לרשותות המיסים בישראל כפי שיידרש. בהתאם למדייניות הבנק, הבנק נמנע ממתן כל מידע או סיווג בנושא מיסוי, ובכלל זה ייעוץ הקשור לאופן דיהו החשבון אמריקאי או בקשר עם מיסוי אמריקאי, ובכלל זה כל עצה בקשר ל-FATCA. נכון למועד הדוח, אין יכולתו של הבנק להעיר את השפעת החוקיקה האמורה על פעילותו. כמו כן, לאור החוקיקה הקיימת בארה"ב, מוסדות פיננסיים שאינם בעלי רישיון אמריקאי מותאים, מנועים מלחת את מגוון השירותים בנירות ערך ללקוחות שהינם תושבי בארה"ב. לפיכך, נדרש בנק ירושלים לתת שירותים בנירות ערך ללקוחותיהם שהינם תושבי בארה"ב רק במגבליות החוקיקה האמריקאית בנושא זה.

מגזר בנקאות פרטית

להלן תמצית תוכנות הפעולות של מגזר בנקאות פרטית:

لתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר								
2013				2014				
בנקיות משכנתאות ופיננסים שוק ההון סך הכל ב מיליון ש"ח	בנקיות משכנתאות ופיננסים שוק ההון סך הכל בנקיות, נתו				בנקיות משכנתאות ופיננסים שוק ההון סך הכל בנקיות, נתו			
	מחיצוני	בינלאומי	הכנסות ריבית, נתו	הכנסות ריבית, נתו	הכנסות שאין מרבית	הכנסות ריבית, נתו	הכנסות ריבית (לפני הפסדי אשראי)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
14.9	-	3.8	11.1	13.7	-	2.2	11.5	0.3
(0.6)	-	(0.3)	(0.3)	0.8	-	0.4	0.4	0.4
14.3	-	3.5	10.8	14.5	-	2.6	11.9	0.3
8.3	2.3	5.7	0.3	7.3	2.2	4.8	0.3	0.3
22.6	2.3	9.2	11.1	21.8	2.2	7.4	12.2	0.3
(0.5)	-	0.2	(0.7)	(0.2)	-	-	(0.2)	0.2
(5.9)	(0.4)	(3.7)	(1.8)	(5.1)	(0.4)	(3.2)	(1.5)	0.2
רוח נקי (לפני העמלה והוצאות עקיפות)								
10.3	1.2	3.6	5.5	11.0	1.2	2.8	7.0	0.3
(1.2)	0.6	(2.6)	0.8	0.1	0.7	(2.6)	2.0	0.3

* סוג חדש

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 6% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות המגזר זה מהוות כ- 8% מכלל הוצאות הבנק (מהו הוצאות ישירות 2% והוצאות עקיפות %6).

הרוח הנקי במגזר פעילות זה בתקופה הדוח הסתכם ב 0.1 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד בסך 1.2 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

מגבליות חוקיקה, תקינה, הנחיות וחוזרים של המפקח על הבנקים ואילוצים מיוחדים

בנוסף לפירוט אשר ניתן בעניין זה ביחס למגזר משקי הבית לעיל והרלוונטי גם לגבי תחום פעילות זה, כמפורט השירותים הניטנים במסגרת מגזר זה גם למגבליות ספציפיות של הדינים החלים במדיניות התושבות השונות של לקוחות המגזר.

מגזר עסק

להלן תמצית תוצאות הפעולות של מגזר עסק:

لתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר									
2013					2014				
ט"ר הכל	שוק ההון	שוק הבנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים	ט"ר הכל	שוק ההון	שוק הבנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים	ט"ר הכל	הכנסות ריבית, נטו
במיילוני ש"ח									
29.1	-	19.0	10.1	25.7	-	19.3	6.4		מחיצוניים
(1.4)	-	(0.4)	(1.0)	1.5	-	0.4	1.1		בינמגזרי
27.7	-	18.6	9.1	27.2	-	19.7	7.5		הכנסות ריבית, נטו
20.4	0.7	16.2	3.5	34.3	15.2	16.2	2.9		הכנסות שאין מרבית
48.1	0.7	34.8	12.6	61.5	15.2	35.9	10.4		סכום כל הכנסות (למעט הפסדי אשראי)
(0.4)	-	0.6	(1.0)	9.6	-	8.7	0.9		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(5.8)	(0.5)	(3.5)	(1.8)	(8.3)	(2.7)	(3.9)	(1.7)		הוצאות שירות
26.8	0.1	20.4	6.3	42.0	8.4	27.2	6.4		רווח נקי (לפניהם הוצאות עקיפות)
16.5	(0.4)	14.1	2.8	25.3	3.2	19.4	2.7		רווח נקי (הפסד) (לאחר הוצאות עקיפות)
<small>* סואג חדש</small>									

הכנסות מגזר זה מהוות כ-18% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-13% מכלל הוצאות הבנק (מהה הוצאות ישירות 3% והוצאות עקיפות 10%).

הרווח הנוכחי במהלך תקופה החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-25.3 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-16.5 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ-35%. עיקר העלייה ברוח נובעת מהכנסות בגין הפסדי אשראי בעקבות הכנסה בסיסים תחיליך גבוהה עבר שנרשמה בתקופת הדוח, ומגיחות בהכנסות פעילות שוק ההון בגין זה, בעקבות רכישת פעילות כלל בטוחה.

מגבליות حقיקה, תקינה, הנחיות וחוזרים של המפקח על הבנקים ואילוצים מיוחדים

הבנק בכלל והמגזר העיסקי בפרט, פועלם במסגרת חוקים, תקנות, הנחיות רגולטוריות והוראות, המוחלות על הבנקים על-ידי גופי حقיקה ופיקוח לרבות, הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות הערך, הממונה על האגבלים העסקיים והמומנה על שוק ההון, ביטוח וחסコン במשרד האוצר.

מגזר ניהול פיננסיו

להלן תמצית תוצאות הפעולות של מגזר ניהול פיננסיו:

لتקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2013	2014	
ב מיליון ש"ח		
2.5	26.0	הכנסות ריבית, נטו
5.8	(7.5)	מחזוניים
8.3	18.5	בנמאזרו
10.1	15.1	הכנסות ריבית, נטו
18.4	33.6	הכנסות שאין מרבית סך הכל הכנסות (לפni הפסדי אשראי)
-	0.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(3.2)	(2.4)	הוצאות שירות
9.7	20.8	רווח נקי (לפני העמסת הוצאות עקיפות)
8.5	19.4	רווח נקי (לאחר העמסת הוצאות עקיפות)

* סוג חדש

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 10% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 2% מכלל הוצאות הבנק (מהו הוצאות שירות 1% והוצאות עקיפות 1%).

רווחיות המגזר הסתכמתה בתשעת החודשים הראשונים של השנה ברוח בסך של 19.4 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 8.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהזלת עלות המקורות וניהול מצבת הנכסים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

גiros מקורות המימון

הבנק נקט לאחר שנים במדיניות החומרת להרחבת הפעולות מול משקי בית במטרה להרחיב את בסיס המפקדים ולהזיל את עלות גiros המקוריים. מדיניות זו תרמה בשנים אלו לאידול ניכר במשקלם של משקי הבית בסך פיקדונות הציבור, שעומד על כ- 80% ביום 30 בספטמבר 2014. פיקדונות הציבור כוללים חסכנות ופיקדונות שגויו משקי בית, מגופים מוסדיים, מתאגידים ועמותות.

יתרת פיקדונות הציבור הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 בכ- 10,748 מיליון ש"ח לעומת כ- 11,071 מיליון ש"ח בתום שנת 2013. הירידה כתוצאה מpickle דונטן הציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נובעת ממהלך מתוכנן להקטנת עודפי נזילות שהצטברו בתום שנת 2013 במטרה לשפר את המרווח על מקורות המימון בבנק.

להלן הרכב מקורות המימון של הבנק הכוללים את פיקדונות הציבור, אגרות חוב וכותבי התchiaiot נדחים:

השינוי באוחדים	יתרה ליום		פיקדונות שקליים וחשבונותעו"ש 騰ニ פיקדונות חסוך ופיקדונות צמודים למזה פיקדונות במט"ח וצמודי מט"ח סך הכל פיקדונות הציבור אגרות חוב וכותבי התchiaiot נדחים סך הכל מקורות מימון
	30 בספטמבר 2014	31 בדצמבר 2013	
	במיליאני ש"ח		
(6%)	6,858	6,466	פיקדונות שקליים וחשבונותעו"ש
(5%)	2,603	2,467	騰ニ פיקדונות חסוך ופיקדונות צמודים למזה
13%	1,610	1,815	פיקדונות במט"ח וצמודי מט"ח
(3%)	11,071	10,748	סך הכל פיקדונות הציבור
(9%)	1,406	1,284	אגרות חוב וכותבי התchiaiot נדחים
(4%)	12,477	12,032	סך הכל מקורות מימון

דירוג התchiaiot הבנק על ידי Standard & Poor's Maalot

ביום 17 באוגוסט 2014 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot כי היא מותירה את דירוג הבנק על AA+ וכן את תשתיות הדירוג ליציבה.

ביום 30 בספטמבר 2014 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot כי בעקבות פרסום הקритריונים המעודכנים לדירוג מקומי עודכן הדירוג של שלושה מכשירי כתבי התchiaiot נדחים שהונפקו על ידי הבנק מדרוג AA+ לדירוג מעודכן AA-.

הובהר על ידי חברת הדירוג כי "פועלות דירוג אלו אין משקפות שינוי באיכות האשראי של המנפיקים או של סדרות החוב האחריות שהונפקו על ידי".

הסכם מהותיים שלא במהלך העסקים הרגילים

אין

עסקאות עם צדדים קשורים שלא בדרך העסקים הרגילה

בתשעת החודשים הראשונים של השנה לא היו עסקאות עם צדדים קשורים שלא בדרך העסקים הרגילה

הסיכום ודרכי ניהול

דיון בגורם סיכון

לפירוט נרחב אודות פרק זה – ראה דוח כספי לשנת 2013 (עמודים 114-77).

הליימות הון

רקע כללי

בנק ישראל פירסם ב-20 ביוני, 2010 הוראות ניהול בנקאי תקין העוסקת במדדיה והליימות הון. ההוראה מגדירה את אופן חישוב הלימות ההון והוא מבוססת על המלצות ועדת באזל, בושא ההתקנסות הבינלאומית למדדיה הון ותקין הון (באזל II) שפורסמו בחודש יוני 2006.

המלצות באזל II מתחולקות לשולשה נדכבים:

נדבן ראשון - דרישות הון מזרירות בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון פעולה.

נדבן שני - תהליכי-ICAAP ותהליכי סקרת הפיקוח (SREP).

נדבן שלישי - משמעת שוק.

לפרוט ראה דוח כספי לשנת 2013 (עמוד 80).

בחודש דצמבר 2010 פורסמה ועדת באזל המלצות בנושא "מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" המכנים באזל III. בין היתר המלצות כוללות דרישת להעלאת יחס הון עצמי רובד 1 (הו"ן ליבה) המזרuri בהדרגה מ-2% עד ל-% 4.5% יחס הון מזרuri ובונוסף 2.5% כרית לשימור הון) בשנת 2019. כמו כן כוללות המלצות דרישות חדשות בתחום ניהול סיכון הנזילות, הגדרת כרויות הון נוספות (כרית אנטמי מחוזרית וכרית ספציפית כנגד הסיכון המערכתי), דרישת ניהול יחס מינימום וועוד. כמו כן, המליצה הוועדה כי מכシリ הון הנכללים ברובדים 1 ו-2 יידרשו לכלול מגנון לСПגיאת הפסדים וכי מכシリים שלא עומדים בתנאים החדשניים יופחתו בהדרגה מהוון.

ביום 30 במאי, 2013 פורסם בנק ישראל הוראות ניהול בנקאי תקין מעודכנות המתאימות את המלצות באזל II ובАЗל III החל מיום 1 בינואר 2014 במערכות הבנקאית בישראל (מושלי בנקאי תקין 201 - 211).

בהוראות הנהלה הבנקאי נקבע כי על התאגידיים הבנקאים וחברות האשראי:

• לעומת יחס הון עצמי רובד 1 (הו"ן ליבה) מזרuri לנכסי סיכון משוקלים של 9% עברו כלל המערכת הבנקאית החל מיום 1 בינואר 2015, ובעורו תאגיד בנקאי שסר נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכות הבנקאית לעומת יחס הון כולל מזרuri של 10% החל מיום 1 בינואר 2017.

• לעומת יחס הון כולל מזרuri לנכסי סיכון משוקלים של 12.5% עברו כלל המערכת הבנקאית החל מיום 1 בינואר 2015 ובעורו תאגיד בנקאי שסר נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכות הבנקאית לעומת יחס הון כולל מזרuri של 13.7% החל מיום 1 בינואר 2017.

בנוסף, נקבעו קритריונים לכשרות של הון עצמי רובד 1, הון רובד 1 נוסף והון רובד 2. כמו כן, נקבעו הוראות מעבר המתייחסות להתקנות הפיקוחיות והኒקיים מהוון וכן למכシリ הון שאינם כשיירים להקללה בהון הפיקוח בהתאם לקריטריונים החדשניים שנקבעו.

התאמות העיקריות שערכו הבנק בעקבות המעבר להוראות באזל III:

• מיסים נדחים לקבל שנותרו כתוצאה מהפרש עיתויו – יכול משקל סיכון של 250% במקום 100% שהוחל במשטר באזל II.

• הפרשה קבועית להפסדי אשראי – כשרה להקללה כהון רובד 2. במקביל, הפרשה לא תוכר בኒקי בחישוב נכסים הסיכון.

כתב התחייבות נדחים - היתרתו המוכרת להקללה כהן רובד 2 ליום 1 בינואר 2014 תוגבל לתקרה של 80% (שנה ראשונה על פי הוראות המעביר) מיתרת כתבי התחייבות המוכרים לצורק הוראות באזל וו.

ביום 28 בספטמבר 2014, פורסם המפקח על הבנקים הנוחות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיר, בהתאם להנחיות, המערכת הבנקאית נדרשת להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר. המועד לעמידה ביעד ההון המזרע הנדרש הינו 1 בינואר 2017. על הבנקים להגדיל את יעד ההון המזרע בשיעורים ובעוניים של 0.125% מיתרת ההלוואות לדיר החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

כתוצאה מיישום ההוראה בהסתמך על נתוני המאזור הנוכחי צפוי הבנק להוסף, באופן הדרגתי, את הדרישה להון נוספים סך של כ-9 מיליון ש"ח המהווים כ- 0.1% נוספת ליעד ההון המזרע שקבע המפקח על הבנקים כל רביעון עד לתאריך היעד. על פי האמור, יסתכם בחישוב מצטבר, ביום 1 בינואר 2017 סך של כ- 21 מיליון ש"ח המהווים כ- 0.9% נוספת לדרישת ההון המזרע.

יצוין כי כל שינוי ב יתרת תיק ההלוואות לדיר ישנה את תוספת ההון הנדרש.

נתוני הדוחות הכספיים של הבנק, חישוב נכסיו הסיכון וחיס להלימות ההון ליום 30 בספטמבר 2014 מחושבים ומוצגים בהתאם להנחיות הנדרשות על פי כלל הגישה הսטנדרטית באזל וו. לחס להלימות ההון לרכבי סיכון בשיעור 14.5% וחס הון ליבא לרכבי סיכון בשיעור 9.7% (באזל וו) המוצגים בדוח ליום 30 בספטמבר 2014 מכסים על פי הערכות הבנק את ההון הנדרש בגין הנדרש הראשון והנדרש השני, כולל תרחישי קיצון שימושיים את הבנק בערכותיו הפנימיות. לחס זה גובה מיחס ההון המזרע הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.

תהליכי ה- ICAAP וה- SREP

ביום 13 במאי 2014, אישר דירקטוריון הבנק את התהליך הפנימי להערכת הנאותות ההונית (Internal Capital – ICAAP) ליום 31 בדצמבר 2013 (להלן: "תהליך ה- ICAAP לשנת 2013"). (יצוין, כי ה- ICAAP הינו תהליך שוטף שבאמצעותו הבנק מזהה ומטפל בסיכון הגולמיים בפועלו, בוחן את ההון הנדרש לתמיכת בסיכונים אלו ומ或多或少 כי ההון העומד לרשותו עונה על דרישת זו).

במקביל לתהליך ה- ICAAP, מבצע המפקח על הבנקים תהליך סקירה והערכה (הקרויה Evaluation Process) במסגרתו נדרש הפיקוח לחווות את דעתו על הלימות הון של תאגיד בנקאי ועל נאותות תהליכי הערכת הלימות הון שלו (ICAAP) ביחס לחשיפותו לסיכון (פרופיל הסיכון), תוך התחשבות במסגרת המஸל התאגידית של הבנק. תהליך זה יסייע למפקח בגיבוש דעתו לגבי רמת ההון המתאימה, ה策דים הפיקוחיים ופעולות מפחיתות סיכון נוספת ביחס לנאותות ההונית של הבנק.

ديرקטוריון הבנק הנחה את הנהלה לשמר על לחס הון ליבא שלא יחת מ- 9.5%, שהוא גובה מיחס ההון המזרע הנדרש על ידי בנק ישראל.

הבנק ימשיך לבחון באופן שוטף, במסגרת תהליך ה- ICAAP ובמסגרת תהליך ה- SREP עם בנק ישראל, את רמת לחס ההון הנ"ל בהתיחס להתפתחויות בסביבת הסיכון המתאימה.

המפתח על הבנקים פרסם הוראת שעה בדבר יישום דרישותaggi של נדker 3 של באזל |||. להלן טבלת קשר בין דרישותaggi לבין האמורא לבון סעיף דוח הדיקטוריון או הביאורים לדוחות הכספיים בהם נכון המידע הנדרש, למעט דרישותaggi אשר אין רלוונטיות לבנק (כגון נושא האיגות):

מספר טבלה	נושא	מקום	מספר עמודים
טבלה 1	תחולת היישום	הليمות הוו	26-27
טבלה 2	מבנה ההון (כולל טבלת קשר לסעיף המאזן)	הليمות הוו באיור 4 אתר האינטרנט של הבנק ⁽¹⁾	29 107
טבלה 3	הليمות ההון	הليمות הוו באיור 4 אתר האינטרנט של הבנק ⁽¹⁾	29 107
טבלה 4	סיכון אשראי - דרישות גילוי כלויות	סיכון אשראי תספנת ג' לסקירת הנהלה באיור 3 בайור 18 בדוח השנתי לשנת 2013	30-38 66-68 92-105 206-219
טבלה 5	סיכון אשראי - גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לאישור הסטנדרט	הليمות הוו חויפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	29-31 34
טבלה 7	הפחחת סיכון אשראי	הليمות הוו	31
טבלה 8	סיכון אשראי לצד נגיד	באיור 2ב סיכון סלקה וסיכון צד נגיד	119 38
טבלה 10	סיכון שוק	סיכון השוק	38-43
טבלה 12	סיכון תפעולי	סיכון תפעולים	44-46
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	באיור 2	88-91
טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	סיכון הריבית	39-43

(1) www.bankjerusalem.co.il

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל III:

	30 בספטמבר	1 בינואר	31 בדצמבר	30 בספטמבר
	2013	2014		
	(2)	(1)	באזל	באזל
במיליאני ש"ח				
א. הון לצורך חישוב יחס ההון				
הון עצמי חדק 1	690.9	694.5	697.2	735.4
הון רובד 1 לאחר ניכויים	690.9	694.5	694.8	732.9
הון רובד 2	284.6	341.4	357.7	358.0
סך הכל ההון הכולל	975.5	1,035.9	1,052.5	1,090.9
ב. יתרות משוקללות של נכסים סיכון				
סיכון אשראי	6,597.4	6,674.1	6,831.5	6,818.3
סיכון שוק	59.2	49.3	55.1	28.0
סיכון תפעולי	604.6	705.5	705.5	687.2
סך הכל יתרות משוקללות של נכסים סיכון	7,261.2	7,428.9	7,592.1	7,533.5
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון				
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.5	9.3	9.2	9.7
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.5	9.3	9.2	9.7
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.4	13.9	13.9	14.5
יחס הון עצמי רובד 1 המעררי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^{(3), (4)}	-	-	9.0	9.0
יחס ההון הכולל המעררי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	13.0	13.0	13.0	13.0

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן מס' 299 בדבר "מדדיה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן מס' 299 בדבר "מדדיה והלימות ההון", שחול עד ליום 1 בינואר 2014

(3) החל מיום 1 בינואר 2015.

(4) ביום 28 בספטמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא מגבלות למתן הלואות לדירות, בהתאם להנחיות המערכת הבנקאית הנדרשת להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המביטה 1% מיתרת הלוואות לדירות כפי שפורט לעיל בפרק הלימות ההון.

להלן יתרות נכסים סיכון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2014 על פי הנדרש מהן (מילוני ש"ח):

סיכון אשראי	נכסים סיכון	דרישת הון מזערית הנדרשת ע"י המפקח על הבנקים
חסיפות של ריבונות	2.1	23.9
חסיפות של סקטור ציבורי	0.1	0.6
חסיפות של תאגידים בנקאים	6.2	68.6
חסיפות של תאגידים	121.0	1,344.1
חסיפות בביטחון נדלין מסחרי	2.8	31.5
חסיפות קמעונאיות יחידים	90.5	1,005.0
חסיפות של עסקים קטנים	13.3	147.3
חסיפות בגין משכנתאות לדירות	348.8	3,875.7
חסיפות בגין נכסים אחרים	28.4	315.5
חסיפות בגין סיכון CVA	0.5	6.1
סך הכל סיכון אשראי	613.7	6,818.3
סיכון שוק	2.5	28.0
סיכון תייעול	61.9	687.2
סך הכל	678.1	7,533.5

להלן הרכב חסיפות (לפניהם המורה לאשראי של חסיפות חזק מażניות) ליום 30 בספטמבר 2014 לפי משקל סיכון על פי הנדרש הראשוני (מילוני ש"ח):

משקל סיכון	לפני הפחתת ביטחנות פיננסים כשרים וערביות	לאחר הפחתת ביטחנות פיננסים כשרים וערביות
0%	3,070.6	3,070.6
20%	147.1	147.1
35%	3,520.5	3,521.2
50%	671.6	664.9
75%	4,493.1	4,621.1
100%	2,355.8	2,555.1
150%	94.2	96.1
250%	51.3	51.3
סך הכל	14,404.2	14,727.4

להלן הרכב החסיפות והיתרות המכוסות בביטוחנות וערביות ליום 30 בספטמבר 2014 על פי הנדרך הראשון (מיילוני ש"ח):

חטיבת אשראי ברוטו	סכום פיננסי בiteur	סכום שגערנו בגין ערביות	סכום שנוספו בגין ערביות	חטיבת אשראי ברוטו	חטיבת סיכון המכוסה על-ידי	
					סכום שנוספו בגין ערביות	חטיבת אשראי ברוטו
2,968.8	-	-	-	-	2,968.8	חוות של ריבוניות
1.2	-	-	-	-	1.2	חוות של ישות סקטור ציבורי
207.6	6.9	-	-	-	200.7	חוות של תאגידים בנקאים
1,656.4	-	(6.9)	(194.4)	1,857.7	חוות של תאגידים	
31.6	-	-	-	31.6	חוות בבטחון נדלן מסחרי	
1,596.9	-	-	(44.7)	1,641.6	חוויות קמעונאיות יחידים	
200.5	-	-	(81.6)	282.1	חלואות לעסקים קטנים	
7,354.3	-	-	(2.5)	7,356.8	משכנתאות לדירות	
-	-	-	-	-	איגוח	
386.9	-	-	-	386.9	נכסים אחרים	
14,404.2	6.9	(6.9)	(323.2)	14,727.4		סך הכל

סיכום אשראי

פירוט החסיפה והתייחסות לניהול סיכון האשראי ראה בדוח השנתי לשנת 2013, עמודים 88-84.

סיכון האשראי הוא הסיכון העיקרי של הבנק. מהותיות סיכון זה תואמת את עסקי הליבה של הבנק. הסיכון בא לידי ביטוי בעניות בעיקר מול לקוחות קמעונאים אך גם מול לקוחות עסקיים ובכעילות הנוטשו. על מנת לנצל את סיכון האשראי מוגדרות בבנק מדיניות ניהול סיכון אשראי ומדיניות אשראי המאושרת מדי שנה על ידי הדירקטוריון.

מדיניות ניהול סיכון אשראי מתארת את האגרומים היוצרים, מנהלים ומבקרים סיכון זה, את עקרונות ניהול הסיכון, הפחתתו וכייל בקרה לניהול הסיכון. כמו כן מתואר בה תהליכי קביעת הסמכויות, תהליכי הדיווח הסדרי ודיווח חריגות.

מסמך נספח הינו מסמך מדיניות האשראי המאושר על ידי דירקטוריון הבנק, המתחווה את מדיניות מתן האשראי של הבנק וופרט את העקרונות למtan אשראי, מגבלות ובוחנות, במסגרת המדיניות נקבעים גם עקרונות וכליים לניהול תיק האשראי ובקרה עליו, אשר מתיחסים הן לمشקי בית והן ללקוחות העסקים, על-פי סיווג הענфи.

רכיביזיות

סיכון ריכוזיות הוא סיכון הנובע מהיעדר פיזור בתיק האשראי. במטרה לצמצם את סיכון הריכוזיות הנובע מהיעדר פיזור בתיק האשראי של הבנק, פועל הבנק לפיזור תיק האשראי בין לוים רבים מענפי משק שונים.

לסיכון ריכוזיות האשראי בבנק מסטר היבטים עיקריים:

סיכון ריכוזיות לוים - סיכון הנובע מאשראי הנitin לווה או מספר לוים המשותיכים לאותה קבוצה לוים. ככל שהפיזור של תיק האשראי בין לוים השונים רחב יותר, סיכון ריכוזיות הלוים קטן יותר.

במסגרת היררכות הבנק לשינויים בסביבה העסקית ומטרו רצון להקטין את חסיפת הבנק לוים גדולים, צמצם דירקטוריון הבנק, מעבר למגבלת שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים, את מגבלות לווה בודד ומסגרת לקבוצת לוים.

הבנק מנהל מעקב שוטף אחריו הלוים הגדולים והעמידה במגבלות שקבע הדירקטוריון.

סיכון ריכוזיות ענפי משק - סיכון הנובע מהיקף גבוהה של אשראי שנitin לוים המשותיכים לסקטור כלכלי (ענף משק) מסוים.

דוח הדירקטוריון

לצורך הפחתת סיכון האשראי הנבע מריכוזיות ענף הבניה בתחום ליווי הפרויקטים הבנק משותף פעולה עם חברות ביטוח המנכיקות פוליסות מכיר לרכיבי הדירות בפרויקטים ו/או בטוחות לבניין קרקע בעסקאות קומבינציה וחולקות עם הבנק בטחנות משותפים - "פארי פסו".

כמו כן הבנק משותף פעולה עם גופים פיננסיים, בתחום ליווי הפרויקטים ובתחום אנרגיה סולארית, גופים אלה מעמידים אשראי יחד עם הבנק ביחס שנקבע מראש.

הבנק עומד במגבלות בנק ישראל לגבי החשיפה לעunci משק.

סיכון ריכוזיות גיאוגרפית - סיכון הנבע מחדלות פירעון של לוויים המרכזים באזורי גיאוגרפי מסוים או בטחנות המרכזים באזורי גיאוגרפי מסוים.

במדיניות האשראי של הבנק נקבעו מגבלות בנוגע לפיזור גיאוגרפי אשר מטרתן להפחית סיכון זה.

סיכון ריכוזיות מגזרי - סיכון הנבע מחדלות פירעון של לוויים השיכים לאותו מגזר אוכולסיה.

הבנק בוחן חשיפתו למגזרי אוכולסיה באופן שוטף ומצבע ניתוחן תרחישים מהם עולה כי לא צפוי לבנק הפסד חריג כתוצאה מחשיפת הבנק למגזרים. תוצאות הבדיקה מוגשות לדירקטוריון הבנק במסגרת דוח חשיפה רביעוני.

טיפול ודיהוי באשראי בעיתוי

חלק מהאמצעים שמבצע הבנק לניהול סיכון האשראי, קיימת מתודולוגיה לאייתור ודיהוי חובות בעיתויים המיושמת בכל קווי העסקים. המתודולוגיה כוללת תהליכי שוטף, מסודר ומובנה, שבמסגרתו נערכת סריקה יסודית של תיק האשראי, תוך שימוש בקריטריונים המהווים התראה מוקדמת להפיקתו של חוב בעיתוי.

במסגרת הסריקה מאותרים לקוחות בעלי תסמיים שליליים כגון חוב בפגיעה, קשיים תזרימיים המתבטאים בקשרי בתשלומי הקון ו/או הריבית בהלוואות, הרעה בפעולות העסקית וכד', ונבחן הצורך במתן המלצת סיוג חדש ללקוח או שינוי סיוג ללקוח בעל סיוג קיימ.

המלצות מוגשות לועדות לחובות בעיתויים על פי מדרג הסמכויות שנקבע, אשר דנות בהן ומקבלות לגביון החלטות על סיוג או ביצוע הפרשה, המלצות מדווחות למחלקה החשבות באגף הכספיים.

החל מיום 1 בינואר, 2011 נכנסת לתקופה ההוראה בנושא "המודידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והمراجعة להפסדי אשראי". ההוראה מתאימה את כללי הדיווח הקיימים על התאגידיים הבנקאים בישראל בנושא זה ללא החלים על בנקים בארה"ב והוא מבוססת, בין היתר, על תקני חשבונאות בארה"ב ועל הוראות רגולטוריות של מוסדות הפיקוח על הבנקים ושל הרשות לנירות ערך בארה"ב.

ביום 21 במרץ 2013 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא הפרשה לחובות מסופקים כך שהיחס שבין יתרת ההפרשה הקבועת לבין יתרת הלוואות לדירוג עומד על שיעור מינימלי של 0.35%.

להלן טבלה המציגת סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים במלילוני ש"ח:

יתרת סיכון אשראי ⁽³⁾ ליום											
31 בדצמבר 2013				30 בספטמבר 2013				30 בספטמבר 2014			
סיכון אשראי בעיתות ⁽¹⁾	חולץ	מאזני	כולל	חולץ	מאזני	כולל	חולץ	מאזני	כולל	חולץ	מאזני
	סיכון אשראי פגום			סיכון אשראי נחות			סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ⁽²⁾			סיכון אשראי בעיתוי*	
72.0	5.6	66.4	75.1	5.6	69.5	64.4	8.4	56.0			
29.0	1.6	27.4	25.3	2.9	22.4	27.6	1.2	26.4			
268.7	2.9	265.8	271.9	0.1	271.8	220.2	0.1	220.1			
369.7	10.1	359.6	372.3	8.6	363.7	312.2	9.7	302.5			
260.3	-	260.3	265.8	-	265.8	224.4	-	224.4			
* מזהה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾											

2. נכסים שאינם מבצעים ⁽⁴⁾ :											
43.9	5.6	38.3	46.8	5.6	41.2	53.7	8.4	45.3			
1.	סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.										
2.	לרכבות בגין הלואאות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלואאות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.										
3.	סיכון אשראי מאזני וחוזי מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטוחנות המותרים לנכי לצורך חובות של לווה ושל קבוצת לווים;										
4.	לא כולל חובות שהכרת הכנסות בגין נעשית על בסיס מזומנים.										

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי (במלילוני ש"ח) של הלואאות לדירור אשר בגין נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי, על פי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקון מס' 314:

יתרה ליום 30 בספטמבר 2014											
עומק פיגור											
יתרות בגין											
סיכון אשראי בעיתות ⁽¹⁾	הלוואות	סיכון הכללי	מעל 90 ימים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	מעל 33 חודשים עד 15 חודשים	מעל 33 חודשים עד 15 חודשים	מעל 90 ימים	עד 6 חודשים	עד 6 חודשים	30 ועד 89 ימים
29.0	-	27.9	18.8	3.2	2.4	3.5	1.1				סכום הפיגור
7.8	-	7.8	7.6	0.2	-	-	-				מזהה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾
260.9	15.5	196.9	19.7	22.8	53.3	101.1	48.5				יתרת חוב רשותה
42.0	2.5	39.5	15.9	13.4	10.2	-	-				יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
218.9	13.0	157.4	3.8	9.4	43.1	101.1	48.5				יתרת חוב נטו

1. בגין ריבית על סכומים שבפיגור.
2. לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.
3. הלואאות בהן נחתם הסדר להחזיר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שניי בלוח הסילוקן בגין יתרת הלואאה שטרם הגיע מועד פרעון.

להלן פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

	31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2014	
0.66%	0.69%	0.47%		שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאין צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור
2.67%	2.71%	2.32%		שיעור יתרת אשראי לציבור ש亞ו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.12%	1.12%	1.14%		שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
169%	161%	243%		שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאין צובר בהכנסות ריבית ⁽¹⁾
3.31%	3.36%	2.81%		שיעור סיכון אשראי בעיתוי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.56%	⁽⁴⁾ 0.64%	0.18%		שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהתורה הממוצעת של אשראי לציבור ^{(1), (2)}
0.37%	⁽⁴⁾ 0.38%	0.15%		שיעור המחייבות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת ^{(2), (3)}
33.2%	⁽⁴⁾ 33.6%	13.4%		שיעור המחייבות נטו בגין האשראי לציבור מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ^{(2), (3)}
הפרשה ליום 31 בדצמבר 2013 ו- 30 בספטמבר 2014 כוללת הוצאה חד פעמי להפסדי אשראי בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי בסך של כ- 19 מיליון ש"ח בעקבות הנחיות בנק ישראל מיום 21 במרץ 2013 כמפורט בהמשך התקופתיים לשנת 2013.				
1. הנתונים ליום 30 בספטמבר 2014 הושפעו מההכנסה בסיסים תחיליך אבטחה כbove ברך 8.0 מיליון ש"ח.				
2. במונחים שנתיים אפקטיבים.				
3. סוג חדש.				

שיעור⁽⁴⁾ אשראי למוסדות פיננסיים⁽²⁾ זרים על בסיס מאוחד (מיליאני ש"ח):

	ליקוי אשראי חיצוני⁽³⁾			דרוג אשראי חיצוני
	ליום 31 בדצמבר			
	2013	2013	2014	
98	60	66		- עד AA AAA
14	10	20		- עד A+
112	70	86		סך הכל חישפה

(1) פיקודנות יתרות עז"ש במוסדות פיננסיים זרים, לבנק אין סיכון אשראי חזק מאוד, יתרות נמוכות מ- 1 מיליון ש"ח אין מוצגה.

(2) מוסדות פיננסיים זרים הינם בנקים, חברות אחודה של בנקים, בנקים להשקעות ובורךים.

(3) לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.

היתרות הנכללות בטבלה לעיל כוללות בעיקר מוסדות הפעלים בארץ"ב, בלגיה, בריטניה, גרמניה ושווייץ. עם פרוץ המשבר הפיננסי בשנת 2008, צמצם הבנק את הפיקודתו במוסדות פיננסיים בחו"ל, קבוע מגבלות על ריכוזות ההפקודות וקבע נהלים ובידוקות נדרשות טרם הפקדת כספים לבנקים זרים בחו"ל. הבנק מסתמך על דירוגים של חברות הדירוג - "Standard & Poors", "s'Moody". דירוגים אלה רלוונטיים ביחס לפיקודנות אשר הופקדו לבנקים זרים בלבד.

שיעור לסיכון סביבתי

בשנים האחרונות חלה עלייה במודעות העולמית ובישראל לנושא החשיפה לסיכון סביבתי, הבאה לידי ביתוי בהרחבת הרגולציה. מגמה זו מחייבת את הבנק להתייחס לחשיפה פיננסית פוטנציאלית הנובעת מסיכון סביבתי. הבנק מחויב כלפי ציבור לקוחותיו ובשל המניות לניהול עסקיו באופן רוחני ואחראי. ככל מקחיבות זו, מועל הבנק להזאות, להעיר ולנהל את הסיכון הסביבתיים הכרוכים בפעולות ובפעולות לקוחותיו. התיאבן של הבנק לסיכון בתחום זה נמור ولكن הבנק מועל על פי עקרונות שמרניים לניהול סיכון סביבתי בפעולות פיננסית.

הפעולות הנוכחיות של הבנק מתמקדת בלווים מהמגזר הקמעוני אשר להם חשיפה נמוכה לסיכון הסביבתי. כפועל יוצא חשיפת הבנק לסיכון זה אינה משמעותית. גם פעילות הבנק בתחום אשראי בתחום הבניה הנדלן ופעולות מסחרית לתאגידים

ויחידים אינה חושפת את הבנק לסייעון סביבתי משמעותי מושמעותי בין היתר לאור הימנעות הבנק ממtan אשראי בענפים המודדים לדיום הסביבה.

הלוואות לדירות

פעילות הבנק בתחום הלוואות לדירות הינה בכללותה עם אוכלוסיות מהعشירון האמצעי ומעלה, לשם כך מועדפים לקוחות בעלי המאפיינים הבאים: ליקוחות ביישובים במרכז הארץ, הנכס משועבד בהלוואות בשבוד נדלין נמצא באזורי המוגדר על-ידי הבנק כאזורי מועדף, והכנסת המשפחה ברוטו אינה פחותה מההכנסה הממוצעת במשק. החל משנת 2011, ירד שיעור המימון בהלוואות לדירות שנותן הבנק באופן ניכר כך שבשנת 2013 כ- 85% מההלוואות ניתנו בשיעור מימון שאין עולה על 60% משווי הנכס. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 כ- 87% מההלוואות ניתנו בשיעור מימון שאין עולה על 60% משווי הנכס.

שיעור המימון הממוצע בبنק - יתרת ההלוואה חלקית שווי הנכסים המשוערכ, כפי שנבדק ביחס לתיק האשראי הקיים בנק, נמרק מאד ועומד על כ- 30% (שווי הנכסים המשוערך מחושב ממועד השמאות الأخيرة, על פי ממד מחירי הדירות שמספרסת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בחלוקת על פי אזורי גיאוגרפיים ועפ"י מספר חדרים).

להלן התפתחות ביצועי האשראי לדירות (במילוני ש"ח):

2009	2010	2011	2012	2013	1-9/2013	1-9/2014	
1,179	1,996	1,489	1,476	1,364	1,031	887	סך הכל ביצוע
							מזה:
743	1,198	731	328	360	355	257	ביביט משנה בתדירות קצרה מ- 5 שנים
247	482	243	252	158	133	74	במט"ח

להלן נתונים כלליים על ביצועי משכנתאות שניתנו בש"ח:

2009	2010	2011	2012	2013	1-9/2013	1-9/2014	
203	217	226	221	215	219	197	תקופת ההלוואה ממוצעת בחודשים
3,322	3,716	3,740	4,136	4,450	4,625	4,792	הכנסה לנפש בממוצע (ש"ח)
							התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס (LTV)
61%	60%	87%	92%	85%	86%	87%	0%-60%
36%	37%	12%	7%	14%	13%	12%	(¹) 61%-75%
3%	3%	1%	1%	1%	1%	1%	מעל 75%
							התפלגות מספר הסכמים על פי סכום ביצוע (באלפי ש"ח):
82%	75%	72%	74%	70%	69%	67%	0-500
14%	18%	19%	18%	21%	21%	22%	500-1,000
4%	7%	9%	8%	9%	10%	11%	מעל 1,000 ⁽²⁾
324	447	458	510	450	459	443	סכום הלוואה ממוצעת

(1) החל מחודש מרץ 2013, על פי מדיניות הבנק, לא ניתן אשראי צרכני בגין משכנתא ועל כן אחוז סכום ביצוע הלוואות משכנתא בשיעור מימון מעלה 60% בשנים 2013-2014 גבוה לעומת לעומת שנת 2012.

(2) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ניתנו 24 הלוואות בסך העולה על 2 מיליון ש"ח, בסכום כולל של 86 מיליון ש"ח.

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיר (במילוני ש"ח):

יתריה ליום 30 בספטמבר 2014									
גיל ההלוואה (זמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)									
סכום הכל	10 שנים ומעליה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה	עד 3 חודשים	שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה	שיעור מימון	
3,802.5	466.8	531.1	1,427.2	601.5	561.1	214.8	40%	עד 60%	
692.6	50.9	99.4	267.8	134.4	113.9	26.2	40%-50%		
748.8	48.3	116.6	324.2	178.8	70.1	10.8	50%-80%		
286.3	8.9	63.5	147.7	60.8	4.7	0.7	80%	על 80%	
5,530.2	574.9	810.6	2,166.9	975.5	749.8	252.5	שיעור הכל		
910.8	36.3	282.6	389.6	84.8	90.3	27.2	40%	60%-75%	
136.3	8.7	42.1	50.1	16.1	15.2	4.1	40%-50%		
161.8	7.8	53.0	63.6	24.8	11.1	1.5	50%-80%		
64.2	1.5	19.3	29.6	13.6	0.2	-	80%	על 80%	
1,273.1	54.3	397.0	532.9	139.3	116.8	32.8	שיעור הכל		
140.3	30.4	37.6	26.4	26.4	14.6	4.9	40%	75%	
28.9	7.9	9.0	4.2	4.5	3.3	-	40%-50%		
43.0	2.6	19.9	12.4	5.2	2.5	0.4	50%-80%		
30.4	0.3	7.7	5.0	17.0	0.4	-	80%	על 80%	
242.6	41.2	74.2	48.0	53.1	20.8	5.3	שיעור הכל		
27.5	12.9	5.3	4.1	1.9	2.0	1.3	40%	שיעור משני או ללא שעבוד	
5.0	0.3	1.8	1.3	0.7	0.9	-	40%-50%		
6.5	0.1	0.5	5.6	0.3	-	-	50%-80%		
3.5	-	-	2.0	0.7	0.6	0.2	80%	על 80%	
42.5	13.3	7.6	13.0	3.6	3.5	1.5	שיעור הכל		
7,088.4	683.7	1,289.4	2,760.8	1,171.5	890.9	292.1	שיעור הכל		

aicot lekhotot

אוכטסית ל��וחות המשכנתאות נמנית בעיקר עם לקוחות בסביבות גיל הארבעים לחישם מהعشירותון 6 ומעלה עם הכנסה הגבוהה מההכנסה הממוצעת במשק. יחס ההחזר להכנסה הממוצע נמור משמעותית מדרישות המינימום המוגדרות במדיניות האשראי של הבנק.

שיעור ההחזר מההכנסה קבועה

פחות מ-5% מתיק ההלוואות לדיר של הבנק ניתן ללקוחות בעלי יחס ההחזר להכנסה גבוהה מ-50% שישוער המימון שלהם היה גבוה מ-60%. שיעור ההחזר מההכנסה בהלוואה לדיר משמש מודד ליכולתו של לקוח להיפרע מההלוואה אותה נטל. ככל הבנק מחייב ששיעור ההחזר החודשי של ההלוואה המבוקשת לא עלה על 35% מהכנסות משק הבית. בהלוואות בהן שיעור ההחזר גבוה יותר, האשראי ניתן ללוויים בעלי הייק נכסים גבוה ושיקולת ההחזר אינה מותבשת רק על הכנסה השוטפת של המבקשים, או ללוויים שההכנסה הפונית הממוצעת לנפש שלהם גבוהה. כ- 7% מתיק האשראי לדיר ניתן ללקוחות בעלי יחס ההחזר להכנסה גבוהה מ- 40% שישוער המימון שלהם היה גבוה מ- 60%.

בתשעת החודשים הראשונים בשנת 2014 שיעור יחס ההחזר להכנסה הממוצע עמד על כ- 29%.

ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם המפקח על הבנקים הוראת הנחיות המגבילות, בהתאם להלוואות לדיר, את שיעור ההחזר מן הכנסה, את חלק ההלוואה שנייתן בריבית משתנה ואת התקופה הסופית לפירעון ההלוואה.

התפלגות התקין לפי שיעור מימון

בمدיניות האשראי של השנים האחרונות הבנק החליט להקטין את החשיפה לסיכון אשראי על-ידי האבלת שיעור המימון המובי, בדרך כלל ל- 75% מערך הנכס המשועבד, בעקבות ההוראות שפרנס המפקח על הבנקים. החל מחודש נובמבר 2012 החל הבנק לישם את הוראות המפקח על הבנקים בנושא האבלת שיעור המימון בהלוואות לדירור לפיה חלק ממשמעותי מביצעו ההלוואות יוגבל לשיעור מימון של 50% מערך הנכס המשועבד.

על פי מדיניות האשראי, הבנק לא מעניק הלוואות בהן קיים אלמנט של דחיתת תשלום קרן וריבית לתקופות ארוכות. יתרת ההלוואות המובטחות בשעבוד משני או כאשר זכות הביטחון של הבנק אינה מובטחת אינה מהותית. אין בבנק הלוואות לדירור בהן המידע אינו שלם.

בהתאם להוראות בנק ישראל הבנק לא מעניק הלוואות לתקופה העולה על 30 שנים. בשלושת הרבעונים של השנה כ- 12% מסך האשראי לדירור 1111 מיליון ש"ח ניתן לתקופה העולה על 25 שנים. תקופת ההלוואה המקורית של 91% מיתרת תיק האשראי לדירור נמוכה מ- 25 שנים.

התפלגות התקין לפי אזור גיאוגרפי

תיק האשראי לדירור של הבנק מפוזר בין לוים רבים שכובם רכשו נכסים ומרוכז במרכז הארץ, 50% מהתיק ניתן לנכסים באזרע גוש דן וירושלים ורבתו.

תהליך מתן אשראי לדירור

פעילות המשכנתאות כוללת בעיקר מתן הלוואות לדירור וכן גנד שעבוד דירות מגורים לתושבי ישראל בסיסי הצמדה שנים-על-פי מגוון מסלולי ריבית ולתושבי חוץ במטר'ח במטבעות עיקריים (בעיקר דולר אמריקאי, לירה שטרלינג ואירו). ההלוואות נחלקות לשני סוגים: הלוואות מכיספי בנק, והלוואות מכיספי ממשלה ובאחריותה לצרכי משרד הבינוי והשיכון (להלן: "הלוואות תקציב"). לבנק אין סיכון אשראי על הלוואות התקציב.

תהליך הערצת ואישור האשראי בשעבוד דירת מגורים הינו תהליך מובנה וסטנדרטי. האישור להלוואה מכוצע בסנייף ו/או מועבר לדרג מאשר בכיר יותר, על-פי מדרגה הסמכויות שקבע דירקטוריון הבנק.

התהליך מחייב הפרדת תפקדים (कצין האשראי אין רשאי לאשר את הביקשות אותן הוא מעירך - מערכת המחשב חוסמת אפשרות זו) כך שגם בנסיבות הסנייף אין יכולות להתבצע על-ידי בעל תפקיד אחד.

בנסיבות החורגות מסמכות מנהל סנייף מועברות לאישור מרכז חיותם. תפקיד מרכז החיותם הוא לבחון את הבקשה מחדש, לאשרה או לדוחותה. במידה ובקשת האשראי בסמכות גבוהה מסמכות מרכז החיותם, מרכז חיותם מגבש המלצה ומעבירה לאישור גורם בכיר (מנהל אגף, מנכ"ל או ועדות האשראי) לפי הסמכות הרלוונטית.

כחול מתהליך יצור הלוואה, תיקי האשראי במסגרת פעילות המשכנתאות נבדקים על ידי יחידת בחינה מרכזית הבודקת את שלמות התקין לאחר אישור וקבלת כל המסמכים והביחוחנות הנדרשים. יחידה זו כפופה למערך התפעול האחורי בחטיבת המשאבים, ובכך קיימת הפרדה ניהולית בין תהליך אישור האשראי והעברת המסמכים ובין בחינותו בטרם ביצוע. פעילות האשראי הקמעוני נתמכת באופן הדוק בליווי משפטו של עורך דין מהמחלקה המשפטית בבנק, אשר בוחנים, בין השאר, את הנאותות המשפטית של הסמכמים וסוגי הביטוחונות.

סיכון סליקה וסיכון צד נגיד

סיכון סליקה הוא הסיכון שצד נגיד לא יקיים את חלקו ולא יעביר לבנק במועד הקבוע לכך את הסכום הנדרש בעת סליקת עסקה, זאת על אף שהבנק מילא את חלקו בעסקה והעביר לצד הנגיד את התשלום. הסיכון קיים רק כאשר התמורות בעסקה לא מועברות סימולטנית. החשיפה לסיכון סליקה היא במשך זמן קצר ובדרך כלל היא תוך יומיות.

דוח הדירקטוריון

סיכון צד נגדי הינו סיכון שהצד הנגדי לעסקה יהיה בכספי לפניו הסליקה הנסופית של תזרימי העסקה. ערך השוק של העסקה, שיכל להיות חיובי או שלילי לכל אחד מהצדדים, תלוי למשה בתנודות בגורמי השוק. רק במידה שהעסקה בעלת שווי הוגן חיובי לבנק והצד הנגדי יהיה בכשל - עשוי להיגרם הפסק כלכלי לבנק בעת הכספי. החשיפה לטיסICON צד נגדי יכולה להיווצר ממשך כל חי' העסקה.

עד לחודש ספטמבר 2007, השתמשה המערכת הבנקאית בסליקת מס'ב, בנוסף למס'ב, המאפשרת סליקת שיקום. בנוסף, החל מחודש ספטמבר 2007, החלה המערכת הבנקאית להפעיל את מערכת RTGS, שהיא מערכת לסליקת תנועות כספיות בזמן אמת. סכום התנועה המחייב העברתה ב- RTGS נקבע על-ידי בנק ישראל ל- 1 מיליון ש"ח. מערכות אלו מפחיתות את הסיכון בהעבות רגילות במידה משמעותית.

המקור העיקרי לחשיפת הבנק לטיסICON הינו סליקת עסקאות בנזירים (OTC). הבנק אינו פועל מול לקוחותיו בגין תנועות OTC, אלא במכשורים נגזרים הנשחררים בבורסות שונות, בהם טיסICON הסליקת מזער. הבנק חשוף לטיסICON סליקת העברות עצמן, ואולם היקפי הפעולות הללו אינם מהותיים. בנוסף, לבנק חשיפה לטיסICON סליקת הנובעים ממסחר בניירות ערך זרים המתבצע מול ברוקרים באמצעות תהליכי סליקת מסוג CSA-Non. היקף העסקאות אשר אין נסלקות צפוי קטן יחסית. עיקרי חשיפות הבנק לטיסICON צד נגדי מתהווה מול בנקים בארץ וב בחו"ל ומוסדות פיננסיים מוכרים בחו"ל בגין סליקת עסקאות בנזירים (OTC) ומול ברוקרים ונותני שירות קסטודיאן בגין סליקת עסקאות בניירות ערך זרים. מסגרות הפעולות עם מוסדות אלו מאושרות לפחות אחת לשנה בדירקטוריון הבנק כחלק מסמגורות האשראי של אותם מוסדות. בתשעת החודשים הראשונים של השנה לא התממשו טיסICON סליקת או טיסICON צד נגדי בבנק.

הഫחת טיסICON - הבנק חתום על הסכמי CSA ועל נספחיו CSA מול רוב הבנקים מולם מתבצעת הפעולות בנזירים. הדבר מאפשר קיזוזים של העסקאות, כך שהסכום שייעבור בין הצדדים לעסקה הוא סכום החשיפה Neto, ועל ידי כך להקטין את החשיפה של כל אחד מהצדדים. נספח CSA מסדירם העברות של כספים בין הצדדים לעסקה כל אימת שהחשיפה מגיעה להיקף מסוים שנקבע מראש, ועל-ידי כך קטנה החשיפה לצד הנגדי.

טיסICON השוק

כללי

טיסICON שוק הם קבוצת הטיסICONים אשר מוחות הינה החשיפה להפסד כתוצאה ממשינויים בפרמטרים שונים בשוק (פרמטרים אקסוגניים). בקבוצת טיסICONים זו כוללים מספר סוג טיסICONים ספציפיים, המנהלים בבנק באופן דומה, על בסיס מסגרת עבודה דומה ובאמצעות אותו גורמים עיקריים.

מנהל החטיבה הפיננסית - משמש כמנהל טיסICON שוק ונזילות ואחראי לביצוע מדיניות הבנק ולגיבוש מסגרת עבודה כוללת ניהול טיסICON זה ואישורה במוסדות הבנק. החטיבה בראשותו עוסקת בניהול השוטף של החשיפות לטיסICON שוק בהנחהית הייחדות השונות העוסקות בניהול המכשירים הפיננסיים של הבנק וביצירת החשיפות במגזרי הפעולות השונים. מנהל החטיבה הפיננסית אף ממילץ להנהלה, לדירקטוריון ולועדת הדירקטוריון באשר לכדיות יצירת הטיסICONים באמצעות המכשירים הפיננסיים המותרים ליצירת ולגידור טיסICONים, ובכל יתר הנושאים הקשורים ליצירת ניהול החשיפות. כמו כן באחריותו ניהול תיק הנושאנו תוך בחינת השלכות פעילות הנושאנו על כלל החשיפות.

האופן והיקף של מערכות הדיווח

הבנק מנהל את טיסICON בין השאר בעזרת מערכת ALM, המערכת חולשת על תזרימי המזומנים של הבנק, הנגזרים מękון פעולותיו הפיננסיות. מערכת זו מאפשרת ניהול נכסים והתחייבויות ALM - Asset and Liability Management (ALM) ובין היתר מאפשרת כימות של טיסICON השוק על פי מתודולוגיות הערך הנוכחי לטיסICON - VaR. בנוסף המערכת מאפשרת מעקב אחר מדדי טיסICON נוספים כגון: חשיפות ריבית ובסיס ו מבחני קיזזון (Stress Testing). במהלך שנת 2012 מערכות ה-ALM עברו תהליכי תיקון בהתאם להוראות בנק ישראל בנוגע תיקוף מודלים.

ה- VaR אומד את ההפסד המksamלאלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכון השוק בתקופת זמן נתונה וברמת בטחון סטטיסטי קבועה מראש על פי תנאי השוק שניצטו בעבר. החישוב לבנק מבחן, אחת לחודש, לתקופה החזקה של 10 ימים וברמת מובהקות של 99%. הבנק מודד את הסיכון הכלול שלו באמצעות ה- VaR של סך התקיק הבנקאי וכן את החשיפה לסיכון של התקיק למספר שלם באמצעות מערכת זו. בנוסף לניהול ובקרה באמצעות מודל ה- VaR, משתמש הבנק גם במקרים אחרים לכימות הסיכונים.

הבנק קבע מגבלות לערך הנוכחי לסיכון (ה- VaR הכלכלי): סך ה- VaR 20 מיליון ש"ח. ביום 30 בספטמבר 2014 עמד ערך ה- VaR על 13.0 מיליון ש"ח בהשוואה לערך של 4.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013. הערך המרבי של ה- VaR הכלכלי (סוף חודש) היה בתקופ הדוח 13.3 מיליון ש"ח, בהשוואה לערך מרבי של 7.0 בשנת 2013.

מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכונים

מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים של הבנק מבוססת על ניהול החשיפות לסיכון שוק ונזילות על ידי קביעת מגבלות כמותיות. האמצעים בהם נעשה שימוש לצורך העמידה במגבלות כוללים בין השאר: קניה ומכירה של ניירות ערך סחירים (בעיקר אגרות חוב של ממשלה ישראל), גויס של פיקדונות לא סחירים (מלקוחות פרטימיים ומוסדיים), גויס פיקדונות סחירים ופעילות במכשור פיננסיים נגזרים.

סיכון הריבית

סיכון הריבית נובע מההבדל שבין רגישות הנכסים לשינויי הריבית לבין רגישות זו של ההתחייבויות - שינויים העולים להביא לשחיקת ההון של הבנק. פעילות הבנק כמתוך פיננסי יוצרת חשיפה לסיכון זה, והבנק פועל להקטנתה. החשיפה העיקרית של הבנק היא במאגר השקל הלא צמוד בשל הגידול בהיקף הפעולות בתחום האשראי עקב הראות בנק ישראל שמאגרות את היקף ההלוואות לדירור בריבית משתנה, ובתיק הנוטר. חשיפה קיימת גם במאגר הצמוד למัดד, שכן במאגר זה מרבית הנכסים וההתחייבויות הם בריבית קבועה לטוח אחר.

הבנק מנהל מעקב אחר מדדים מקובלים לאמידת סיכון הריבית של ההלוואות נגד הפיקדונות, במטרה להתאים את ההשפעה של שני אופני שינוי הריבית על שווי התזרים הפיננסי הנקי שלו לתיאנון הסיכון של הבנק. בין היתר אלו נמדדים פער מוח"מ, מבוצע כימות באמצעות VaR ונמדדת החשיפה במגוון של תורשיים. כמו כן עוקב הבנק אחר היקף הפירעונות המוקדמים בהלוואות, להם השפעה מהותית על המוח"מ האפקטיבי.

במועד יולי 2014 ננכשה לתקוף הוראה לניהול בנקאי תקון 333, שמטרתה להסדיר את אופי ניהול סיכון הריבית בبنקרים. ההוראה שמה דגש על ניהול סיכון הריבית בתיק הבנקאי, וקובעת כלים ושיטות בהם יש לעשות שימוש בעת כימות סיכון הריבית, וככלים לניהול סיכון הריבית ברמה התאגידית. בנק ירושלים עשה שימוש בכלים דומים לנדרש בהוראה עוד לפני ישומה, ולקראות תאריך תחילת ההוראה התאים והרחיב את המדרדים בהם הוא עשה שימוש לפי הנדרש בהוראה.

מדיניות הבנק, בניהול החשיפה לסיכון ריבית, נקבעת בהתחשב בנסיבות להתחפות בשינויי הריבית השונים, תוך בחינתן הבעיות לצמצום החשיפה לסיכון ריבית זה ובהתחשב באומדן שיעור הפירעון המוקדם בהלוואות ובוגרים המשפיעים עליו. הערכה של שיעור הפירעון המוקדם מתבצעת על סמך נתוני העבר ועל בסיס הנחות הבנק על מספר גורמים המשפיעים על שיעור זה, ובهم בעיקר שיעור הריבית. הנחת פירעון המוקדם של ההלוואות משמשת במאגר הצמוד לממדד לצורך חישוב פער המוח"מ וחשיפה לסיכון ריבית.

להערכת הבנק, בהתחשב בהיקף הפירעונות המוקדמים בשנים האחרונות וחשיפות בכל מגזרי ההצמדה, החשיפה לסיכון כתוצאה משנה לא צפוי של 1% בשיעור הריביות נמוכה עדBINNIET, וזאת יחסית לשווי התזרים הנקי המהוון של הבנק. הערכה זו של הבנק הינה "מידע צופה פניעתיד" העשויה להתmesh באופן שונה מכפי שנצפפה לאור העובדה כי היא מבוססת על היקף הפירעונות המוקדמים בשנים האחרונות וחשיפות בכל מגזרי ההצמדה ויתכן כי היקף הפרעונות בפועל בעתיד יהיה שונה.

דוח הדירקטוריון

כמו כן, הבנק חשוף לטיקון הנובע מוצמצום המרווחים בתחום המשכנתאות וזאת על רקע התחרות החರיפה השוררת בתחום זה. אחת ממטרות של התוכנית האסטרטגית בבנק היא להפחית טיקון זה ולצמצם את התלות של הבנק בתחום זה.

להלן מידע לגבי השפעת שינויים היפוטטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו (במיילוני ש"ח):

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות המאוחדות שלו, למעט פרטיים לא כספיים (לפניהם שינויים היפוטטיים בשיעורי הריבית):

لיום 30 בספטמבר 2014					
סך הכל	מטבע ישראלי				
	מטבע חוץ ⁽²⁾	אחר	долר	צמוד מודד	לא צמוד
13,260.6	160.8	1,126.1	3,752.0	8,221.7	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
1,482.4	149.7	1,048.2	-	284.5	סקומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
12,761.8	229.5	1,606.8	3,520.5	7,405.0	התחביביות פיננסיות
1,473.8	78.4	548.7	-	846.7	סקומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
507.4	2.6	18.8	231.5	254.5	שווי הוגן נטו

ליום 30 בספטמבר 2013					
סך הכל	מטבע ישראלי				
	מטבע חוץ ⁽²⁾	אחר	долר	צמוד מודד	לא צמוד
12,695.0	148.1	1,412.5	3,799.7	7,334.7	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
856.7	30.3	289.3	51.0	486.1	סקומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
12,078.2	142.8	1,362.2	3,870.7	6,702.5	התחביביות פיננסיות
851.3	30.1	287.5	51.2	482.5	סקומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
622.2	5.5	52.1	(71.2)	635.8	שווי הוגן נטו

ליום 30 בדצמבר 2013					
סך הכל	מטבע ישראלי				
	מטבע חוץ ⁽²⁾	אחר	долר	צמוד מודד	לא צמוד
13,263.9	118.1	1,126.6	3,718.0	8,301.2	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
1,221.0	85.4	814.5	51.4	269.7	סקומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
12,684.7	153.2	1,462.0	3,536.1	7,533.4	התחביביות פיננסיות
1,211.6	45.7	435.9	51.2	678.8	סקומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
588.6	4.6	43.2	182.1	358.7	שווי הוגן נטו

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

لיום 30 בספטמבר 2014							
		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית (ב מיליון ש"ח)					
באחוזים במיילוני ש"ח	מטבע חוץ ⁽²⁾	מטבע ישראלי					
		לא צמוד	צמוד מدد	צמוד ממד	אחר	שם הכל	שם הכל
(4.79%)	(24.3)	5.4	18.6	238.1	221.0		גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(0.51%)	(2.6)	3.0	18.7	232.1	251.0		גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
5.62%	28.5	(0.2)	19.0	225.3	291.8		קיטוע מיידי מקביל של אחוז אחד

لיום 30 בספטמבר 2013							
		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית (ב מיליון ש"ח)					
באחוזים במיילוני ש"ח	מטבע חוץ ⁽²⁾	מטבע ישראלי					
		לא צמוד	צמוד ממד	צמוד מבד	אחר	שם הכל	שם הכל
(2.90%)	(18.0)	5.4	51.5	(72.7)	620.0		גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(0.29%)	(1.8)	5.5	52.0	(71.4)	634.3		גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
3.07%	19.1	5.6	52.8	(69.6)	652.5		קיטוע מיידי מקביל של אחוז אחד

ליום 30 בדצמבר 2013							
		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית (ב מיליון ש"ח)					
באחוזים במיילוני ש"ח	מטבע חוץ ⁽²⁾	מטבע ישראלי					
		לא צמוד	צמוד ממד	צמוד מבד	אחר	שם הכל	שם הכל
(0.37%)	(2.2)	6.6	46.4	186.8	346.6		גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(0.03%)	(0.2)	6.4	41.9	182.6	357.5		גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.35%	2.1	6.2	36.2	176.8	371.5		קיטוע מיידי מקביל של אחוז אחד

1. כלל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניות.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. סכומים לקבל (ולשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניות, כשהם מהווים בריביות אשר שימושו לחישוב השווי ההוגן.

להלן תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים ברכיבית (במיליאני ש"ח):

ה שינוי הכספי נטול רוחות השנתי - רוח (הפסד)		ה שינוי הכספי נטול רוחות רוח (הפסד)		ליום 30 בספטמבר									
2013	2014	2013	2014	עליה %	עליה %	ירידה %	ירידה %	עליה %	עליה %	ירידה %	ירידה %	השפעת שינוי מידי מקביל בעקבות התשואה	מגזר
7.7	-	16.7	(15.8)			37.4	(33.4)						לא צמוד
(1.0)	(2.4)	1.6	(1.5)			(6.2)	6.6						צמוד
6.9	8.1	0.8	(0.7)			(2.6)	2.6						מטח
13.6	11.5	19.1	(18.0)			28.5	(24.3)						סה"כ
(12.0)	20.0	(50.0)	(50.0)			(60.0)	(60.0)						מגבלה
15.6	11.9	22.8	(21.2)			29.3	(25.9)						מקסימום במהלך התקופה
6.7	1.9	4.5	(3.1)			3.8	(3.7)						מינימום במהלך התקופה

סיכום הבסיס

החשיפה לסיכון הבסיס יכולה לנבוע משינויים בשיעורי הריבית, בשערי החליפין ובקצב האינפלציה. מדיניות הבנק היא לנחל את הסיכון הנובעים מחשיפת הבסיס באופן מוקדם, במסגרת המגבליות שקבע הדירקטוריון.

הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציות במגזר הצמדה השונים בהתאם מגוון הכלים הפיננסיים שלו ורטונותו, זאת תוך התחשבות בשינויים החלים בתנאים כלכליים רלוונטיים ובקרה שוטפת על הסיכונים הנובעים מחשיפה זו. המגבליות נקבעו תוך שמירה על גמישות הבנק ויכולתו לשנות את הפוזיציות השונות בתקופה קצרה בהתאם לתוצאות הכלכליות. כדי להגביל את החשיפה לסיכון זה, קבע דירקטוריון הבנק את שיעוריה המרביים בכל מגזר הצמדה.

להלן המגבליות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה כפי שקבע הדירקטוריון (שאינה בהכרח החשיפה החשבונאית). המגבליות הין על סכומי העודף (הגארען) של הנכסים על ההתחייבויות בכל מגזר:

ل יום 30 בספטמבר 2014						
מיליאני ש"ח		אחוזים מההון הפיננסי ⁽¹⁾				
סכום מרבי	סכום מזערי	סכום מרבי	סכום מזערי	סכום מרבי	סכום מזערי	
(294)	389	(50%)	66%			הצמדה למדד
(37)	37	(6.2%)	6.2%			בט"ח ובצמדה למט"ח
(294)	883	(50%)	150%			לא צמוד

(1) ההון הפיננסי היו ההון העצמי בניכוי נכסים לא כספיים במאחד.

הבנק מודד את הפוזיציות שלו בסיסי ה拄מדה השונים مدى יומם באמצעות מערכת המידע שלו. מידע זה מדויק ליחידות האחראיות על ניהול הפוזיציה וה坦אמתה למגבליות החלטות עלייה. המידע בדבר גובה הפוזיציות מדויק באופן שוטף בישיבות של הוועדה לניהול נכסים והתחייבויות, ובישיבות של פורומים אחרים הפועלים בניהול סיכונים.

להלן החשיפה הכלכלית (שאינה בהכרח החשיפה החשבונאית) בפועל בכל מגזר הצמדה (במילוני ש"ח):

חשיפה ליום 30 בספטמבר 2014				(⁽⁴⁾ מוגדרת כחשיפה במהלך התקופה הננסתרת)
ממצעת	מידיעת	מירבית	חשיפה	
216	145	275	275	הצמדה למדד
(0.1)	(9.8)	8.3	1.7	במת"ח ובצמדה למדד

(1) החשיפה במגזר הצמוד למדד מוצגת ל- 15 לכל חודש.

להלן נתונים אודות וגישות הון הבנק לשינויים במדד המחרים לצרכן (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי הכולל השפעת השינוי על השווי הכלכלי של תיק הננסטרו שלא נכלל בחישוב הפוזיציה כתוצאה מהתרחיש במילוני ש"ח):

תרוחיש	ליום 30 בספטמבר 2014	מקסימום שנת 2014	מינימום שנת 2014	ליום 30 בספטמבר 2014
עלייה של 5% במדד	9.2	11.9	1.9	

להלן נתונים אודות וגישות הון הבנק לשינויים בשעריו מطبعם במילוני ש"ח (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, כאשר תרחיש התחזקות פירושו התחזוקת המطبع הנדון כנגד השקל):

תרוחיש	ליום 30 בספטמבר 2014	מקסימום שנת 2014	מינימום שנת 2014	ליום 30 בספטמבר 2014
	דולר אמר"ב אחר	דולר אמר"ב אחר	דולר אמר"ב אחר	דולר אמר"ב אחר
התחזוקות של 10%	0.3	(2.0)	5.1	(0.2)
התחזוקות של 5%	0.1	(0.1)	2.5	(0.1)
החלשות של 10%	(5.1)	3.7	(0.3)	0.2
החלשות של 5%	(2.5)	1.9	(0.1)	0.1

חלק מהסטרטגייה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לטיסוכו שוק, מבצע הבנק בין היתר עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כדי להקטין את החשיפה שלו לטיסוכנים אלו. פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים הינה כמתוך, סוחר או משתמש סופי. לבנק מכשירים פיננסיים נגזרים כגון עסקאות עתידיות להחלפה בין מטבעות (Swap) וחזירים עתידיים להגנה על שעריו מطبعם (Forward).

העסקאות במכשירים הפיננסיים הנגזרים נרשומות לפי שווי הוגן ושינויים בשווי ההוגן נרשומים באופן שוטף בדוח רווח והפסד. כמו כן, הבנק מתקשר בחזוזים שבפני עצמו מכשירים נגזרים אך הם מכילים נגזרים מסוימים. מדיניות הבנק היא להימנע ככל האפשר מחשיפה לטיסוכו שער החליפין בין מטבעות החוץ השונים. החשיפה הבין-מטבעית מנוהלת במסגרת מצומצמת ובגבולות שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק.

טיסconi הנזילות

טיסconi הנזילות הינו הטיסון למגעה בהון וביציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו בשל אי-偶דות לגבי זמינות המקורות והיכולת לגייסם, ולגבי היכולת למשש נכסים בזמן קצר ובמחיר סביר. החשיפה נובעת ממתן הלוואות לזמן ארוך (אך אם ניתנו בריבית משתנה) הממומנות על ידי פיקדונות לטוחו קצר.

הבנק חשוף לטיסconi נזילות ולהשש מפני האטה ביכולת הגiros של חוב סחיר או ממוסדיים עקב שינוי שוק, שינוי חיקקה ו/או שינויים בטעמי המפקדים. במטרה להתמודד עם טיסconi זה מפעיל הבנק מזה שנים מדיניות של הרחבת בסיס המפקדים והקטנת ההישענות על מפקדים גדולים, ובפרט התמקדות בגין פיקדונות ממשקי בית. בנוסף לכך מושם דגש על שימור של רמת נזילות גבוהה, כפי שהוא בא לידי ביטוי בהיקף נכסים נזילים זמינים, ובפרט תזרים קטנים בין פריעון הנכסים

דוח הדירקטוריון

להתחייבויות. לאופי האשראי והמקדים, לשיעורי הפירעונות המוקדמים ב Maggie הצעדה השונות וכן למידת המחזור של הפיקדונות קצרי המועד יש השפעה מहותית על אומדן החשיפה לסיכון זה.

על פי הוראות בנק ישראל, חייב כל תאגיד בנקאי לקבוע מדיניות כוללת ניהול הנזילות שלו, ולקיים מערכת מידע לשוליטה, בקרה ודיווח על מצב הנזילות ולמדידתה. כן נקבע כי היחס בין הנכסים הנזילים האיכותיים לבין התזרים היוצא נטו בתקופת פירעון של עד חדש (להלן: "יחס נכסים נזילים") ותחת סדרה של תרחישי קיצון לא יפחת מ-1. ניתן למדוד את החשיפה לסיכון הנזילות ואתיחס הנכסים הנזילים באמצעות מודל פנימי.

הבנק בוחן את מצב הנזילות שלו מדי יום באמצעות מודל יחס נזילות המציג שהיטו היחס בין כרית הנזילות לבין התזרים הפטונציאלי היוצא נטו בתרחיש קיצון. לצורך המודל אוסף הבנק וממשיך לאוסף נתונים על שיעור הפירעונות המוקדמים, על עיתום ועל שיעור המחזור של הפיקדונות והחסכנות. יחס הנזילות המציג נבחן בארבעה תרחישים: תרחיש עסקים רגילה, תרחיש ספציפי לבנק, תרחיש לחץ מערכתי ותרחיש משולב ספציפי לבנק ולחץ מערכתי. התרחישים השונים נבדלים זה מזה בעיקר בשיעור המחזור של הפיקדונות וביכולת השימוש של הנכסים הנזילים. כחלק מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין 342 LCR (Liquidity Coverage Ratio) בהוראות באזל III. יחס הנזילות המינימאלי על פי התרחישים הנ"ל לעומת זאת מודל ה- NSFR (Net Stable Funding Ratio) על 1.3. בנוסף הבנק פיתח מודל יחס מימון יציב בהתאם לעקרונות מודל ה-

בhorאות באזל III בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 342.

דיקטוריון הבנק קבע את עקרונות ניהול הנזילות, את מדרגת האחירות והסמכות ואת מערכת ההתראות והטיפול בחראיות מהמגבליות שנקבעו. קביעת המגבליות מביאה בחשבון הן התחרשות צפיה של אירועים בנק ובסביבתו העסקית והן את האפשריות העומדות בפני הבנק לגבי גiros מקורות חלופיים במקרה הצורך ואת העליות של מקורות אלו.

להערכת הבנק, בהתחשב בשיעורי מיחזור הפיקדונות בשנים האחרונות, החשיפה לסיכון האמור אינה גבוהה, בין היתר, משום שהבנק מגוון את מקורות המימון שלו, מkapid להרחב את בסיס המפקדים ולצמצם את מידת ההישנות על מפקדים גדולים ולשמור כרית נזילות מספקת הבאה לידי ביטוי בכך שישחס הנכסים הנזילים גבוה מהיחס הנדרש. נכון למועד הדוח יתרת סך פיקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקדים הגדולות עומד על כ-310 מיליון ש"ח.

במסגרת ההיערכות ליישום באזל III, פירסם הפיקוח על הבנקים טיטה של הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא "באזל III – יחס כספי הנזילות וכל ניטור לסיכון נזילות" ודרישה לעריכת סקר השפעה כמותית ליישום הטיטה (SISQ). הבנק נערכ לישום ההוראה. כמו כן, הבנק הגיע במהלך הרבעון השני של השנה את תוכניות הסקר כנדרש.

על פי תוכניות הסקר לבנק יכולת לעמוד בהוראות באזל III ללא צורך בהתאם להוראות.

להלן דרישות ההון בגין סיכון שוק על פי הנדרש הראשוני (מיליון ש"ח):

דרישת ההון	סוג הסיכון
0.5	סיכון ריבית
2.0	סיכון שער החליפין
2.5	סך הכל

סיכום תפעוליים

סיכום תפעולי מוגדר כסיכום להפסד כתוצאה מאירועים או כשל של תהליכי פנים, אנשים, מערכות, או אירועים חיצוניים, הגדרת הסיכון התפעולי כוללת סיכונים משפטיים אריה איןנה כולל סיכונים אסטרטגיים או סיכוני מוניטין. הבנק פועל במגוון פעילויות פיננסיות וחושף לסיכונים תפעוליים הכוללים, בין היתר, סיכוני מעילות והונאות, סיכוני טכנולוגיות המידע, המשכיות עסקית ואבטחת מידע.

בדצמבר 2013 אושרה בבנק מדיניות עדכנית לניהול סיכון תפעוליים, הכוללת האדרת מסגרת ניהול הסיכון התפעוליים בנק, סובלנות הסיכון של הבנק וכן, את המסגרת הארגונית, שבאמצעותה מישמות ייחדות הבנק את תהליכי השיטה והבקרה למזרע הסיכון.

ניהול הסיכון התפעולי בבנק מושתת על שלושה קווים הגנה

האחריות לניהול הסיכון התפעוליים מוטלת על הנהלות הייחודות והן קו הגנה ראשון, הכולל גם פונקציה לניהול טכנולוגית המידע, אבטחת מידע ומערכות עסקית. היחידה לניהול סיכון תפעוליים, קצין הציגות, הייעוץ הרפואי, ותהליך SOX המתקיים באגף הכספיים, מהווים קו הגנה שני. קו הגנה השלישי הוא הביקורת הפנימית, המבצעת סקירה בלתי תלויה על הביקורות, ואתגרו התהליכים והמערכות לניהול סיכון תפעולי בבנק.

ניהול הסיכון התפעוליים מושתת על תהליך מתמשך של זיהוי, הערכה, מדידה, ניטור, דיווח ובקרה/הפחתה של הסיכון.

מבנה ארגוני לניהול הסיכון התפעולי

הדיקטוריון - נושא באחריות העליונה לניהול ופיקוח על הסיכון התפעולי ומתחו ומאשר את מדיניות הסיכון התפעוליים. ועדה דיקטוריונית לניהול סיכון - מקיימת דיונים מקדים לדיווני הדיקטוריון בכל הנוגע לסטיכון תפעוליים. דנה בתהליכי/ מוצר/ פעילות חדשה שהכנסתו חושפת את הבנק לסטיכון תפעוליים מהותיים, מדיניות ניהול סיכון ומגבליות, הערצת הסיכון, איכות ניהול הסיכון ובקורת, הלימות הרווח, סובלנות הסיכון.

הנהלת הבנק - באמצעות חטיבת הסיכון בוחנת בעקבות ובאופן שוטף את הסיכון התפעוליים הגלמים בפעולות הבנק, ואירועי הפסד או כמעט הפסד שהתרחשו.

פורום ניהול סיכון תפעוליים - ועדה בראשות מנכ"ל הבנק, הדנה במדיניות ניהול הסיכון התפעוליים של הבנק לפני הגשתה להנהלה ולדיקטוריון, באישור מוצרים ותהליכי חדשים מהותיים, באישור נהלי עבודה רלוונטיים הנוגעים לסטיכון התפעולי, במקבץ אחר ישות מוצאי ביקורת שונים בתחום מעילות והונאות, בפרופיל הסיכון, בסובלנות הסיכון, באופן ובאיכות ניהול הסיכון ובקורת ובהלימות ההון.

מנהל טכנולוגיית המידע - מנהל חטיבת המשאים מוגדר כמנהל טכנולוגיית המידע של הבנק. במסגרת ניהול החטיבה אחראי מנהל החטיבה לניהול מערכות המידע, משאבי אנוש, לוגיסטיקה, המערך העורפי וארגון ושיטות.

מנהל המשיכויות עסקית

אבטחת המידע - אבטחת המידע בנק מנהל על ידי מנהל חטיבת המשאים ומנהל אבטחת המידע, אשר אמון על עדכון המדיניות ועל הבקרה של הנושא. אחת לשנה מנהל אבטחת מידע בוחן את הצורך בעדכון מדיניות אבטחת מידע והוא מובהת לאישור הנהלה והדיקטוריון.

היחידה לניהול סיכון תפעוליים - היחידה היא חלק מחתיבת הסיכון ומהווה פונקציה בלתי תלויה לניהול סיכון תפעוליים. היחידה אחראית לגיבוש מסגרת עבודה לניהול הסיכון התפעולי, תכנון, ביצוע ועדכון של מתודולוגיה לניהול הסיכון התפעוליים, כתיבת נהלי עבודה ליישום מסגרת הפעולה לניהול הסיכון התפעולי, המלצה להנהלה ולדיקטוריון בגין לטייאון לסיכון התפעולי, ביצוע סקרי סיכון תפעוליים, האדרת תהליכי הדיווח לאגורי ה ניהול השונים, אתגר אוון ניהול הסיכון התפעוליים ביחידות הבנק, קבלת דיווחים על אירופי כשל ושותפות בתהליכי הפקת לקחים עבור אירופי כשל מהותיים ורוחכניים, יצירת מסגרת לדיווח על פרופיל הסיכון התפעולי לדיקטוריון ולהנהלה ושותפות בתהליך בחינת הסיכון התפעוליים הגלמים במוצרים ותהליכי חדשים.

הבנק מקצה הון בגין סיכון תפעוליים, על פי הוראת בנק ישראל. עד ליום 31 במרץ 2014 הבנק פעל בהתאם לגישת האינדיקטור הבסיסי. החל מיום 30 ביוני 2014 ובאישור בנק ישראל החל הבנק להקצות הון בהתאם לשיטה הסטנדרטית לפיה יש להקצות הון לסיכון התפעולי על בסיס מכפלה הacente הגלומית הממוצעת החזויות של קווי העסקים בנק - 12 הרבעונים האחרונים במקדם ששיעורו משתנה בין 12% ל 18%.

דוח הדיקטוריון

בחודש פברואר 2012, פרסם בנק ישראל את הוראה נב"ת מס' 350 בנושא ניהול הסיכון התפעולי. הבנק יישם והטמיע עיקרי ההוראה בניהול הסיכון התפעולי בבנק.

הפחחת הסיכון התפעולי:

הבנק נערך בשנים האחרונות לצירוף מסגרת מקיפה של תהליכי ויטוות על מנת להקטין את החשיפה להפסדים הנובעים מסיכון תעשיילים. הערכות זו כוללת, בין היתר, את האמצעים הבאים:

- הקטנת החשיפה התפעולית באמצעות נקיטת אמצעי בקרה מתמשכים ודרישה לביצוע בקרה כפולה בכל תהליך בו קיים סיכון תעשיולי מהותי.
 - ביצוע בקרות רוחביות על תחומי פעילות שונים בהתאם לסיכון הטמון בתהליכי, תוך דגש על תהליכי בהם לא מתקיימת בקרה כפולה בתהליכי.
 - ביצוע סקרי סיכונים תעשיילים וסקר מעילות והונאות וגיבוש תוכניות להפחחת הסיכונים שזוהו בסקר.
 - הטמעת תרבויות ארגוניות לניהול הסיכון התפעולי והגברת המודעות אליו בקרב העובדים.
 - ישום תהליכי אישור טרם הפעלת כל מוצר/פעילות/תהליך חדש – המכחיב ביצוע סקר סיכונים מוקף, בניית תוכנית הפחתה מותאמת לרמת הסיכון, אישור כל מוצר חדש מהותי בפורום ניהול סיכונים בראשות המנכ"ל ובוועדת ניהול סיכונים הדירקטוריונית.
 - אישור מידע על אירועי הפסד או כמעט הפסד לצורך מעקב, שיפור והפקת ל��ים. הנהלת הבנק והדירקטוריון מקבלים מידע על אירועים תעשיילים בהם נגרם הפסד ואירועים בהם היה פוטנציאלי להפסד ביצוע תחקירים והפקות ל��ים לאירועי הפסד או כמעט הפסד.
 - מפתח הסיכונים התפעולים, תוכניות הפחתה של הסיכונים ודיווח אירועי הפסד וכמעט הפסד – מנהלים במערכת "יעודית לניהול סיכונים התפעולים".
- הבנק השלים לאחרונה סקר חדש לסיכונים תעשיילים במסגרתו התבצע מיופי, זיהוי והערכה של רמת הסיכונים ואפקטיביות הבקרות בהתייחס לתהליכי העסקיים והתפעוליים המהותיים. הבנק פועל לשימוש תוכנית להפחחת הסיכונים השינויים (הסיכונים הנוטרים לאחר הפעלת בקרות) ברמת סיכון גבוה. התוכנית כוללת בין השאר טיפול בהפחחת סיכונים הקשורים לסיכון מעילות והונאות.
- mdi רבעון מדווח להנהלה ולדירקטוריון דוח סיכונים עבור סיכונים תעשיילים במסגרתו דיווח על אירועי הcessל שאירעו בתחום הדוח, מוקדי הסיכון הנוכחיים ומצב ההתקדמות בשום תכנית הפחתה.
- על מנת להפחית את הסיכונים התפעוליים להם הבנק מיידי שנה ביטוח אחריות מקטעתית וכן ביטוח נכסים. ביטוחים אלו נותנים מענה לנושאים העיקריים הבאים: סיכון הונאה חיצונית ופנימית (מעילה), מקרים גיבת כספים ורכוש יקר, נזק פיננסי כתוצאה מזיהר מסמכים כגון: שייקים, שטוי חליפין, אישורי הפקדה, מכתבי אשראי, מכתבי ערבות, שטררי משכנתא ועוד, נזקים כתוצאה מפשע מחשב לרבות חדרה של גורם עזין למערכות המחשב של הבנק, נזקים לנכסים פיסיים. נזקים פיננסיים שנגרמים ללקוחות או צד שלישי עקב כשל חומרה או תוכנה. גבול האחריות הכללית של הפלישה הבנקאית עומד על 25.5 מיליון דולר.

הMSCIOT עסקית

במטרה לשמר על הרציפות העסקית, השريודות והMSCIOT הפעולות של הבנק לאחר אירוע או תקללה, ובהתאם להוראות בנק ישראל 355 בנושא ניהול המSCIOT עסקית נערק הבנק למצווי חירום. מערך המחשב של הבנק מושתת על שני אתרי מחשוב - אתר ראשי במטה הבנק בקריית שדה תעופה, ואטר חלופי בירושלים. פעילות הבנק לשם מוכנות להთאוששות במצב חירום מורכבת מהפעולות הבאות:

1. תשתיות טכנולוגיות לאובי מערכות המידע.
2. תוכניות פעולה ונוהלים - הבנק יצר ותחזק תשתיות נוהלים מקיפה להתרומות ויבצע פעילות במצב חירום שונים כולל חלופות עבודה ידנית ואפשרות להעתיקת פעוליות קריטיות. הבנק הcin תוכניות מגירה להתרומות עם תרחישים קיצוניים: מלחמה, מגפה, רעידת אדמה.
3. ביצוע תרגולים - הבנק לוקח חלק בתרגולים לאומיים, אף מבצע תרגולים פנימיים לבדיקת אתרי האובי ופעילות במצב חירום בהתאם לניהלי המSCIOT עסקית.

סיכום טכנולוגיות המידע

טכנולוגיות המידע הינה מרכיב מרכזי בתפעול ובניהול תקין של הבנק. סיכומי טכנולוגיות המידע נובעים מפעולותם השוטפות של מערכות המידע של הבנק, תהליכי טכנולוגיות המידע וחובבים ופיתוח פעולות חדשות (פרוייקטים ומערכות). סיכומי טכנולוגיות המידע כוללים גם סיכומי אבטחת מידע וסיכומי בנקאות בתקשות, אשר עולמים להשפיע על תהליכי עסקיים ו/או תפעוליים בבנק. מנהל חטיבת המשאבים אחראי על ניהול סיכומי טכנולוגיות המידע בבנק.

במהלך שנת 2013 עודכנה ואושרה מדיניות ניהול טכנולוגיות המידע בבנק, נכתב מסמך מדיניות חדש לניהול סיכומי IT. כמו כן בנהלי הבנק הוגדרה תשתיית מתודולוגית לניהול סיכומיים תפעוליים בתחום IT.

הבנק סיים את רוב יישום פרויקט שיפור תשתיות המחשב שלו, כולל פיתוח תשתיות ומיכשרים אוטומטיים. בשנת 2014 סיים הבנק פריסת מכשי ATM בסניפים בהתאם לתוכנית. בעקבות רכישת כל פיננסים בסוף שנת 2013, התרחלה בבנק פרויקט ל Mizog הושלם בהצלחה ברבעון השני 2014. במסגרת הערכות הבנק לישום FATCA בוצעו פיתוחים שונים במערכות הבנק והבנק מיישם את ההנחיות.

הסיכון התפעולי שיש בבנק בגין גיון פרויקטים בתחום טכנולוגיות המידע ירד השנה, ביחס לשנה שעברה, לאור "עליה לאoir" של פרויקט מס"ע (ATM) והשלמת מיזוג חברת כל בטווחה, בבנק קיימת מתודולוגיה סדירה להערכת סיכומי פרוייקטים וניהולם. נבנתה תוכנית הפקתת סדרה לניהול סיכומי פרויקט שיפור תשתיות המחשב ותבצע מעקב שוטף אחר יישום תוכנית הפקתת הסיכומים הכלולה בתוכנית.

אבטחת מידע

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקון מס' 357, מונה בבנק מנהל אבטחת מידע, הקפוף למנהל חטיבת המשאבים. באחריותו מנהל אבטחת המידע להמליץ על מדיניות אבטחת המידע ולהביאה לאישור מוסדות הבנק, לפתח תוכנית אבטחת מידע. לעקב אחר ישומה וכן לטפל באירועים חריגים בתחום אבטחת מידע.

ניהול סיכומי אבטחת מידע תוקף בمعנה לאיומים ולסיכון ושמירה על נכסים המידע ומערכות טכנולוגיות המידע של הבנק. בשנתיים האחרונות הורחבה משמעותית בנק היערכות בתחום אבטחת המידע וכן התגברות האיום וمتפקיד טרור קיברוני בעולם. הבנק רכש כלים מיכוניים ליתור אבטחת מידע ואף הגדיל את מספר העובדים ביחידת אבטחת מידע. כל מערכת חדשה או תהילך/ מוצר חדש הרלבנטי ל- IT עובר בבחינה של מנהל אבטחת מידע, כולל סקרי חדירות - ולא מתבצעת הפעלת המוצר טרם אישור מנהל אבטחת המידע.

סיכון משפטי

הגדרת הסיכון המשפטי הינה - סיכון הנובע מהפטנציאל להפסד כתוצאה מהפירה של חוקים, תקנות, או הוראות רגולציה, או כתוצאה מזכויות או חובות של הבנק שאין מבוססות כדורי; הסיכון חל גם כאשר ישם ללא יכולת אכיפה, תביעות משפטיות, או שיקול דעת מוטעה, אשר עלולים להקשורת על מימוש או למגוע בזכויות הבנק.

הסיכון המשפטי עלול לנבוע מתשתיות המשפטיות לקויה או שגואה אשר בהסתמך עליה נתן הבנק שירות לקוחות, קיבל שירות מספק ו/או קיבל בטוחה מלוקח או מצד שלישי כגן: התקשרות שאינה מאובה בהסכם נאות, בטוחה שאינה ניתנת למימוש כתוצאה מפגם ביצורתה או ברישומה, או מכיוון שהbettוחה נגנבה או איבדה את ערכה וכו'.

בנוסח, עלול להיווצר לבנק סיכון משפטי כתוצאה מגורמים חיצוניים אשר אינם תלויים בבנק, כגון: שינוי הוראות חוק, תקנות או הוראות פיקוח שונות (הוראות המפקח על הבנקים, הוראות רשות ניירות ערך, הרשות לאיסור הלבנת הון וכו'), או פסיקה חדשתית של בית המשפט לפיה נדרש הבנק לפעול בנושא שונה באופן שונה מהאופן בו נהג לפעול עד למתן אותה פסיקה.

הסיכון המשפטיים הינם חלק ממכלול הסיכון התפעוליים אליהם חשוו הבנק. עד' שירת יסטון, סמנכל והיעצת המשפטי, היא הממונה על ניהול הסיכון המשפטי של הבנק, ונעורת לשם כך בעובדי המחלקה המשפטית של הבנק. הסיכון המשפטי והרגולטורי מנוהל בבנק לצורה מסוימת ומובנית, המעוגנת בניהלים ומדיניות כתובים במטרה למזרע עד למינימום האפשרי את התממשותם של סיכון אלו ולמזער את הנזקים הנגרמים לבנק במקורה וסיכון זהה אך יתמשב בפועל.

לפי מדיניות הבנק ונחליו כל סוגיה המשפטית העולה במסגרת ניהול עסקיו הבנק מועברת לטיפול המחלקה המשפטית (כל אחד בתחום אחריו). כל תביעה, הליך משפטי, או איום בתביעה המגיעים אל מי מעובדי הבנק מועברים לטיפול המחלקה המשפטית, כל פניה של לקוח לעובד בנק בשאלת משפטית מופנית למתן מענה על ידי המחלקה המשפטית או בסיוועה.

סיכון מוניטין

סיכון המוניטין הוא סיכון להפסד הנובע מפגיעה בשמו הטוב של הבנק או מגיעה בהערכתה חיצונית של יכולותיו הבנקאיות או שלAITנותו הפיננסית. סיכון זה עלול להיגרם כתוצאה מגורמים בתחום הבנק כגון: כשל תפעולי של מערכות בבנק, כשלים במנעת אירועים הקשורים להלבנת הון, מעילה והונאה של עובדים וכו', או כתוצאה מגורמים שהינם חיצוניים לבנק כגון: משבר כלכלי בארץ או בחו"ל, כשלים בبنקים אחרים, תובענה "צגית וכו'".

סיכון המוניטין מתאפיין בשני גורמי סיכון עיקריים - סיכון מדרגה ראשונה וסיכון מדרגה שנייה. סיכון מדרגה ראשונה הינו סיכון מוניטין טהור הנובע מהתממשות סיכון המונוהל בבנק ופוגע ברוחו הבנק. למשל, סיכון האשראי, שהינו סיכון מדרגה ראשונה, יכול לגרום להפסד עצם התממשות תרחיש לפי לוויים מסוימים לא יפרעו את חובם לבנק. סיכון מדרגה שנייה הינו סיכון הנובע מהתממשות סיכון אחרים. למשל, התממשות סיכון תפעולי של גניבה בהיקף גדול יכול להוביל לירידה במוניטין (וזאת ללא קשר להפסד מהגנבה עצמה) המתבטאת בירידה ברוחו הבנק.

בין גורמי הסיכון, נכללים גם מספר סיכוןים נוספים כגון הסיכון התפעולי, סיכון הצוות והסיכון האסטרטגי.

ניהול סיכון המוניטין מחלק לשניים: מניעת הסיכון, וניהול הסיכון לאחר התממשות אייזע או אינדיקטיזות להtamמשות אייזע. ברמת מניעת הסיכון תופס סיכון המוניטין מקום מרכזי בתחום הבנק. התיאבן לסיכון, הנהלים, המגבילות, ותחומי הפעולות מכוונים באופן ברור לצמצום החשיפה לסיכון המוניטין. הבנק מבצע ניטור לסיכון מוניטין באמצעות מעקב אחר נושאים מרכזיים המשקפים את המוניטין שלו, כגון פרטומים במדיה הכתובה והאלקטרונית, תלונות ציבור, תביעות לחייבות ועוד.

הדיקטוריון נושא באחריות העליונה לניהול ופיקוח על סיכון המוניטין וליצירת סביבת סיכון נאותה. הנהלה הבכירה היא אחראית הכללית לצמצום וניהול סיכון המוניטין. מנהל החטיבה הקמענאי מוגדר כמנהל סיכון זה. בנוסף מעורבים בניהול הסיכון יחידות הבנק השונות. יחידת השיווק ויחסי ציבור משתמשת באחראית ברידת מחדל לטיפול בכל אייזע מתגבעש או פוטנציאלי, ריכזו וודיעו למנהל החטיבה הקמענאי. יחידות נספחות המעורבות בניהול הסיכון הין: יחידה לתלונות הציבור, המחלקה המשפטית, קצין הציגות, אחראי יישום חוק אישור הלבנת הון, הנהלת סיכון תפעוליים, גורמים המעורבים בניהול

סיכון, ומשאבי אנוש. מדיניות הבנק בניהול הסיכון מגדרה שלושה סוגים אירועים שעשויים להיות אירען סיכון:

1. אירועים צפויים שנייתן להיערך אליהם מראש.
 2. אירועים "מתגלגים" שמתפתחים בהדרגה ועשויים להיערכם לאירוע סיכון מוניטין.
 3. אירועים לא צפויים מראש המתרחשים בהתאם לנסיבות.
- הטיפול בכל אירוע סיכון מנהל ומורכו על ידי דוברות הבנק בשיתוף עם הנהל החטיבה הקמעונאית כאשר ביחס לכל אחד מסוגי האירועים האמורים, הוגדרו דרכי פעולה זהות הגורמים הרלבנטיים הנוספים שייעבדו מולם.

סיכום הציות

סיכום הציות הנוכחי של תאגיד תוטל סנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לצית להוראות צרכניות.

הוראות צרכניות הין החוקים, התקנות והוראות המסדרים את הפעולות הבנקאיות בישראל בכל הנוגע ליחסים שבין הבנק לבין החוק במסגרת החובות המוחלות על הבנק כלפי ציבור לקוחותיו, לרבות חוק אישור הלבנת הון, התש"ס 2000, צו אישור הלבנת הון (חוות זיהוי דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א 2001, הוראת הפיקוח על הבנקים והנחיות רשות ניירות ערך.

סיכום הציות מנהלים בבנק בכל רמות הארגון כולל סניפים ומחלקות ניהול המוצרים. לשם כך הבנק מתבסס על תהליכי עבודה הכוללים את עקרון הבדיקה הכפולה של עורק ובודק ("ארבע עיניים"). כמו כן קיים תהליך מובנה על פי כל שניי בהוראות הצרכניות המשפע על הבנק יטמע בבנק בנהלים, בתהליכי העבודה, בתפסים ובהדרכה. בתהליך תומכות המחלקה המשפטית ויחידת ארגון ושיטות.

કצין צוות אחראי לביצוע מדיניות הבנק ולגיבוש מסגרת עבודה כוללת לניהול סיכון הציות ואישורה במוסדות הבנק, מסגרת זו כוללת: תכנון, ביצוע ועדרון של מתודולוגיות ניהול סיכון הציות, ביצוע סקרי צוות שוטפים, בניית תכנית הפחתה לסטיגת הפערים והגדלת תהליכי הדיווח לאורומי ניהול השונים.

מורכבותה והתפתחותה של הפעולות הבנקאיות, מחייבת את הבנק להקFDA יתרה על קיום מכלול החובות החלות על התאגיד הבנקאי בקשרו עם לקוחותיו, מכח חקיקה ראשית, תקנות, צוים, היתרים, הנחיות והוראות בנק ישראל.

הוראות ניהול בנקאי תקון 308 – קצין צוות, מחייבת את הבנקים לאכוף את ההוראות הצרכניות, דהיינו: חוקים, תקנות, והוראות המסדרים את הפעולות הבנקאיות בכל הנוגע ליחסים שבין הבנק לבין לקוחותיו, לרבות אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. על פי ההוארה, מבוצע סקר תשתיתית אשר במסגרתו ממופות ההוראות הצרכניות, הסיכונים להתרחשויות אירועי חריגה מההוראות ובצדם מוגדרות בקרות למניעתם.

על מנת לוודא כי הבנק ערוך באופן הולם ליישום חוות הngerות מן ההוראות הצרכניות ערך הבנק בשנת 2014 סקר תשתיתות צוות באמצעות סקרים חיצוניים מפיירמת רואי החשבון PWC. תוצאות הסקר נקלטו למערכת "יעודית המאפשרת ניהול ומעקב דינמי אחר סיכון הציות ותבנה תכנית להפחחת הסיכון".

במסגרת עבודתו השוטפת של קצין הציות נערכות באופן שוטף בדיקות לבחינת התאמתם של נחיי וטפסי הבנק להוראות הצרכניות המתעדכנות מעת לעת.

סיכום אכיפה מנהלית

ביום 27 בינואר 2011 פורסם חוק "על הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חוקיקה)", התשע"א - 2011, אשר יצר לראשונה מגנון משפטיא לנקיטת הליך של אכיפה מנהלית על ידי רשות ניירות ערך לצד האכיפה הפלילית שבערך היהת נהוגה עד אותה עת בדין ניירות ערך) הן כנגד חברות ציבוריות והן כנגד יחידים, בגין הפרה של דין ניירות ערך.

במסגרת החוק נקבע כי, אימוץ תכנית אכיפה פנימית אפקטיבית על ידי התאגיד, תהיה אחד השיקולים שרשوت ניירות ערך תביא בחשבון בעת נקיטת הליכי אכיפה מנהלית והוא עשויה לשמש במקרים המתאימים הגנה לתאגיד ואף למנכ"ל

במסגרת הטלת אחריות פיקוחית עליו. עוד פרסמה רשות ניירות ערך, באוגוסט 2011, מסמך קritisטים להכרה בתוכנית אכיפה פנימית, במסמך הוגדר הדירקטוריון כנשא באחריות העילונה לפיקוח על ביצוע התוכנית הלכה למעשה וכוגם האחראי לוודא כי התאגיד יגבש, יאמץ ויישם תוכנית אכיפה שכאז.

בעקבות פרסום החוק אומץ בבנק ירושלים מגנון אכיפה מנהלית וראש חטיבת הסיכון מונה לממונה על האכיפה הפנימית בנק ובחברות הבנות. מגנון האכיפה המנהלית חוסה תחת דיני ניירות ערך ואומץ גם בתחוםים נוספים כגון שוק ההון (bijtow), דיני עבודה, האגלים עסקיים, האגנת הפרטויות, סיכון סביבתיים ושימוש עובדים ברשותות חברותיות.

בהתאם לעקרונות שהותוו על ידי רשות ניירות ערך, גיבש הבנק תוכנית אכיפה פנימית מקיפה אשר נועדה לłużר את חSHIPת הבנק לסיכון כי יוטלו על הבנק סנקציות כספיות או אחרות בגין אי ציות של הבנק /או עובדיו להוראות הדינים החקים עליו. תוכנית האכיפה הפנימית כוללת, בין היתר, מגנונים להטמעתnelly הבנק וערכי הציות באמצעות ערכית סקר אכיפה מוקף לבדיקת תהליכי העבודה בנק והנהלים הקיימים, לאיתור ומיפוי הפערים וסוגיהם, בניית בקורת מתאימות לוויודה عمידה בניהלים, פיתוח מערכות לעובדי הבנק והקמת מערכות קליטת וטיפול בדוחות עובדים בדבר כשלים ביישום הנהלים /או הפרות, לרבות ביצוע תחקירים, הפקת לקחים מתאימים ותיקון תהליכי העבודה והנהלים בהתאם לצורן.

במסגרת האכיפה הפנימית, מנהל סיכון ה- FATCA

"(FATCA) The Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA"), היה חוק שנחקק בארה"ב ביום 18 במרץ 2010. מטרתו הבסיסית של החוק היא לחייב חברות ציבוריות בארצות הברית או תושבי ארה"ב אשר יתכן כי מעלים מסוימים באמצעות ביצוע השקעות פיננסיות מחוץ לתחומי ארה"ב, ולאפשר לרשות המס האמריקאית לאגד את המס שחל על אותם כספים על פי דיני המס האמריקאים.

ביום 17 בינואר 2013 פורסם משרד האוצר האמריקאי תקנות ליישום הוראות החוק אשר מועד תחילתן קבוע ליום 1 ביולי, 2014. במסגרת התקנות, מוסדות פיננסיים הפעילים מחוץ לתחומי ארה"ב (לרבות הבנק) נדרשים לדוחו לרשויות המס האמריקאיות על יתרות של לקוחות אמריקאים, ולהטיל סנקציות (בדמות ניכוי מס במקור בשיעור של 30% מתשלים מסויימים שמקורם בארה"ב) על לקוחות שאינם משתפים פעולה עם דרישות הדיווח. מוסד פיננסי שלא ישתף פעולה עם רשותי המס האמריקאית יהיה נתן בפני עצמו לספקות שונות (ובפרט לניכוי מס במקור בשיעור של 30% מתשלים מסויימים שמקורם בארה"ב).

ביום 6 באפריל 2014 פירסם המפקח על הבנקים חזרה לתאגידים הבנקאים המתיחס לצורך בהערכות ליישום הוראות ה- FATCA, ובו נקבע כי נוכחות השלכות האפשריות על המערכת הבנקאית המקומית, נדרשים התאגידים הבנקאים להמשיך בהערכות ליישום הוראות ה- FATCA ובכלל זאת למונות אחראית וצאות לעבודה ייעודי אשר ירכז את יישום ההוראות בכפיפות לשירה לחבר הנהלה. עד נדרשים התאגידים הבנקאים לקבע מדיניות אשר תאשר על ידי דירקטוריון הבנק, וניהלים באופן יישום ה- FATCA.

ביום 1 במאי 2014 פורסם משרד האוצר כי הוועג הסכם ובו 2 ביולי פורסם כי נחתם הסכם FATCA מלא עם רשותי המס האמריקאיות המסדיר את יישום הוראות ה- FATCA באמצעות חתימה על הסכם מדינתי אשר צפוי להיות מגובה בחקיקה ישראליות מתאימה, שתסדיר את אופן ביצוע הדיווח הנדרש.

במסגרת פעילותו נתן הבנק לחספה מכוח הוראות ה- FATCA. החסיפה מתמקדת בכך בשלב פתיחת החשבון וכן במהלך ניהול החשבון, כאשר ישויות אמריקאיות עשויות שלא להציג על מעמדן ולנטוט להסוטות כספים שמקורם בארה"ב על מנת להתחמק מחובות הדיווח ותשלום המס.

על פי הוראות תקנות ה- FATCA, נדרש הבנק למנות Responsible Officer אשר יהיה אחראי על הטמעת התקנות בנק, להוות איש הקשר מול רשויות המס ולתת הצהרות שונות בשם הבנק. דירקטוריון הבנק מינה לצורך כך את מנהל יחידת הסיכון בנק, תפקידו האחראי ככלו מתן הנחיות, הטמעה והדראה של הוראות הנגעות לו- FATCA בנק ובקרב העובדי, ביצוע הדראה של נאמני FATCA בסניפים, פעולות בקרה על פעילות הסניפים לוודא את מיilio הוראות הבנק בנוסחא, ריכוז ופיקוח על הדיווח שיבוצע לרשותי המס, לאחר מכן גישה לכל מערכות המידע וכל המידע בנק הנחוצות למילוי תפקידו בקשר הבקרות והמידע על פעולות הלקוות בסניפים. דירקטוריון הבנק קבוע כי ה- CRO של הבנק ישמש גם כ- RO לעניין ה- FATCA

כלל

סיכון איסור הלבנת הון ומיון טרור (להלן: "הלבנת הון") הימס הסיכון להטלת עיצומים כספיים ממשמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מיון טרור וכן סיכון להויזורתה של אחריות פלילית של התאגיד ועובדיו. בנוסף, התממשות עבירה על הוראות הדין בתחום איסור הלבנת הון ומיון טרור עשויה לגרום לתממשות של סיכון מוניטין. במסגרת פעילותו חשוי הבנק לסיכון הלבנת הון ומימון טרור. חשיפתו זו מתמקדת הן בשלב מתייחסת החשבון והן במהלך ניהול החשבון. הבנק עשוי להיחשף לగורמים המעניינים "לנצל" לצורך הלבנת כספים שמקורם בעבירות שהוגדרו "文化底蕴ות מקור" בחוק איסור הלבנת הון והן לצורך מימון טרור באמצעותו.

על הבנק חלות הוראות שונות במטרה מניעת הלבנת הון ומימון טרור הכלולות, בין היתר, החוק לאיסור הלבנת הון, החוק לאיסור מימון טרור, צו איסור הלבנת הון, תקנות איסור מימון טרור, הוראת ניהול בנקאי תקין 411, חזורים שונים ועוד.

ניהול סיכון איסור הלבנת הון ומיון טרור

רכיב הטיפול בניהול הסיכון בבנק מתבצע ע"י אחראי איסור הלבנת הון ומימון טרור, הקפוף ישירות לראש החטיבה לניהול סיכון - CRO, שהוא חבר הנהלת הבנק. הדירקטוריון והנהלת הבנק קבעו נהלים ו מדיניות בנושא של איסור הלבנת הון ומימון טרור. הנחיות האחראי הין בהתאם ובכפוף להוראות החוק. תפקידיו כוללים, בין היתר, מעקב קבוע אחר פעילותם בנקאות בחשבונות, במטרה לאטר את אלו הנחוצות להיות בלתי רגילים ולדוח עליהן לרשות לאיסור הלבנת הון, ביצוע בקרות אחר דיווחים על פי סוג וגודל הפעולה ודיווחם לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, העברת דיווחים על פעילותם בלתי רגילים לרשות לאיסור הלבנת הון, ביצוע בקרות שונות על פעילות בחשבונות שונים על פי הפרופיל שלהם, עדכון המדיניות והנהלים בהתאם לעדכני חקיקה והוראות הדין, מתן ייעוץ שוטף לסניפים בתחום זה וביצוע הדרכות המותאמות לעובדים והנהלים בבנק, על פי תפקידיהם, הדרכות מכוונות להגברת את מודעות הבנקאים להתנהלות בלתי רגילה של לקוחות ולדוחות עליהם בהתאם. האחראי מתעדכן באופן שוטף בחדשי החקיקה, הצעים והנורמות הקשורות לאיסור הלבנת הון, בין היתר, בהשתתפות בישיבות ובימי עיון בנושא. באחריותו לדאוג לישום של כל ההשלכות הנובעות מעדכוןם אלה על פעילות הבנק, לשם יישום החוק והטמעה דזוקנית של הוראותיו, מינה הבנק כאמור צוות המשמשים גם כנאמננו איסור הלבנת הון בסניפים ובמטה (להלן: "הנאמן"). הנאמן נבחר מתוך אוכלוסייה עובדי הבנק בהמלצת מנהל הסניף/מנהל מחלקה במטה/אחראי איסור הלבנת הון ומימון טרור. הנאמן מהווה גורם מڪצועי הצמוד למקום ביצוע העסקאות, מבצע הדרכות לעובדים ביחידתו ונונע ממנה מיידי לשאלות המתעוררות בסניפים. תפקידיו לסייע לאטר בעיות או קשיים ביישום ההוראות בדבר איסור הלבנת הון ככל האפשר בזמן אמת ולהוות כתובות מڪਊית ראשונה לעובדי הסניף או היחידה בהם הם עוסדים בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור.

הנאמן מקבל הדרכות ימי עיון מוגברות במטרה להעלות את רמתו בתחום ומהווה גורם הקשור בין האחראי לנושא איסור הלבנת הון לבין הסניף.

אחראי איסור הלבנת הון עורך ימי עיון לכל נאמני צוות ואיסור הלבנת הון, בשיתוף עם קצין הציגות של הבנק, מעביר הדרכה בכנסי מנהלי סניפים, הדרכות בסניפים באופן שוטף, השתלמות והדרכות לכל העובדים במסגרת הקורסים בבנק.

ביום 14 לפברואר 2013, נמסר לבנק דוח ביקורת שנערך על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא איסור הלבנת הון, בעקבות ביקורת שנערכה בבנק בין החודשים מאי- נובמבר 2011 ואוגוסט - דצמבר 2012. ואשר התקיימה לפעילות הבנק לשנים 2010-2008 הדוח כלל פירוט ממצאים וכן דרישות לביצוע פעולות לתקן ליקויים ולשיפור תהליכי בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. ביום 27 בנובמבר 2013, התקיימה ישיבת ועדת העיצומים בבנק ישראל בהשתתפות נציגי הבנק ועוורבי דינם.

ביום 25 במרץ 2014, העודה החליטה להטיל עיצום כספי על הבנק בסך 800,000 (במוקם 1.15 מיליון ש"ח) בהתחשב בכך כי במהלך הביקורת הבנק שיתף פעולה בגלוי ההפכות ותוצאותיהן וכן נקט פעולות אקטיביות לתקן הליקויים ולמניעת היישנותם בסיכון לאחר קבלת טוויות דוח הביקורת.

דוח הדירקטוריון

עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל

עדכוני החוקה / או הוראות בנק ישראל שהנים ספציפיים למזרי הפעולות השונות תוארו בפרקם הרלבנטיים בדוח זה. בנוסף, הוראות חוק ורגולציה אשר התקבלו עד מועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2013 תוארו בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2013.

הוראת בנק ישראל בנושא מדיניות תגמול

ביום 19 בנובמבר 2013, פורסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי ("ההוראה"). בההוראה נקבעו כלליים שມטרתם להבטיח שהסדרי התגמול בתאגידים הבנקאים בישראל יהיו עקבים עם מסגרת ניהול הסיכון ועם המטרות ארכוכות הטווח של התאגיד הבנקאי.

בהתאם לההוראה, על תאגיד בנקאי לאמץ מדיניות תגמול שתחול על כל עובדי התאגיד הבנקאי ואשר תתייחס לכל סוג התגמולים הניטרניים לעובדים. מדיניות התגמול תיערך על בסיס רב שנתי, תביא בחשבון שיקולים כלל ארגוניים, ותהייה טעונה אישור הדירקטוריון לפחות אחת לשוש שנים.

עוד נקבע כי על התאגיד הבנקאי להגיד מיהם ה"עובדים המרכזיים" בתאגיד הבנקאי, שהנום כל מי שלפעילותו עשויה להיות השפעה מהותית על פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי, ובכללם נושאי המשרה בתאגיד הבנקאי. ההוראה כוללת דרישות שיחולו על כלל עובדי התאגיד הבנקאי וכן דרישות שיחולו באופן פרטני על ה"עובדים המרכזיים".

בההוראה נקבע כי על התגמול המשתנה לעובדים המרכזיים להיות תלוי בעמידה בקריטריונים שיקבעו מראש, ולהתבסס על שילוב של ביצועו העובד, הייחודה העסקית והתאגיד הבנקאי בכללו. התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 100% מהtagmol הקבוע עבור כל עובד, בכפוף לחorig שנקבע בההוראה. כן כפוף התגמול המשתנה להסדרי דחיה שנקבעו בההוראה. עוד קובעת ההוראה כללים בדבר הענקה של מנויות ומכשירים מבוססי מנויות וכן אישור על הענקת תגמולים משתנים שאינם מותני ביצועים, למעט מענק חתימה. כן נקבע כי תשולם לעובדים מרכזיים (למעט דירקטוריון) ישולם באופן ישיר ולא דרך תאגיד או גוף כלשהו.

ההוראה קובעת הוראות בדבר בקרה, תיעוד וביקורת בקשר עם המדיניות, הסדרים והמנגנונים לתגמול בתאגיד הבנקאי, כמו גם הוראות לתגמול עובדי פונקציות ניהול הסיכון, הביקורת והבקרה.

בנוסף כוללת ההוראה הוראות מעבר ולפיהן הדרישות לפי ההוראה יחולו על מדיניות תגמול שתיקבע החל מיום פרסום ההוראה ולא יותר מיום 30 ביוני 2014 וכן הוראות בדבר הסכמי תגמול קיימים. הבנק נערך לישום ההוראה, לפרטים ראה לעיל פרק אירוחים מהותיים בתקופת הדוח.

הוראת בנק ישראל בנושא התחייבות לזכויות עובדים

ביום 9 באפריל 2014 פורסם הפיקוח על הבנקים חזור בנושא אימוץ כללי החשבונאות באלה"ב בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה, המדידה והגילי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המוקובלים בבנקים באלה"ב. חזור זה כולל עדכונים מסוימים בהוראות הדיווח לציבור, אך אינם כולל את כל העדכנים הנדרשים להוראות בעקבות אימוץ כללים אלו. נושאים אלו, לרבות הבהירות נוספת אם ידרשו, יטופו בנפרד.

החויזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח הציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת הישום לראשונה התאגיד הבנקאי יתכן למפרע את מספרי ההשווואה לתקומות המתחילה מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור בין היתר, בהתאם לאמור בחוזר:

- שיעור ההיוון לחישוב ההתחייבות בגין זכויות העובדים יתבסס על תשואות שוק של אגרות חוב ממשלטיות בישראל. כתוצאה לכך, תבוטל הוראת השעה בהוראות הקיימות הקובעת את שיעור ההיוון לחישוב עדותות לכיסוי זכויות עובדים.

- תאגידי בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקבילים בبنקים באורה"ב בנושא תשולומים מבסיסי מנויות כאמור ב- ASC 718 Compensation - Stock Compensation.

בהתאם לחוזר שפרנס הפיקות, הבנק נדרש לחתת גילי בדוחות הכספיים לכל הפחות לאומדן ההשפעה הכתומית על ההון העצמי של חישוב התתchiaיות בשל זכויות עובדים תוך שימוש בשיעורי היון המבוססים על תשואות שוק למועד הדיווח של אג"ח ממשלתיות בישראל. להערכת הבנק אילו היה מיושם התקן ביום 30 בספטמבר 2014 בהתאם לסביבת הריבית הנוכחיית, לא הייתה השפעה מהותית על ההון העצמי של הבנק ביום 30 בספטמבר 2014.

כמו כן, להערכת הבנק לגבי Einsatz כללי החשבונאות באורה"ב בנושא זכויות עובדים לא עשויה להיות השפעה מהותית על ההון הבנק.

הוצאותCHKIKA

מעט לעת מובאות בפני הכנסת הוצאות לתיקוני CHKIKA בנושאים שונים אשר החלקן עשויה להיות השפעה על עסקיהם של התאגידים הבנקאים ובכללם הבנק, כמו כן, מעט לעת מפיקים רגולטוריים שונים, כגון: המפקח על הבנקים, רשות ניירות ערך, וכדי טוויות של הוראות והנחיות שלהם להערות הציבור. למועד הדוחות הכספיים קיימות מספר הוצאות חוק בשלבי CHKIKA שונים וכן מספר טוויות שהופיעו על ידי המפקח על הבנקים. הוצאות חוק וטוויות הוראות אלו מעודן להגביר את הפיקות והסדרה של יחסית בנק ללקוח, להסדיר אספקטים שונים בפעולות הבנק, להסדיר פעילות של חברות ציבוריות בנושאים שונים ועוד. עם זאת, למועד הדוחות הכספיים הוצאות וטוויות אלה נמצאות בשלבי CHKIKA או הסדרה שונים, עשויים לחול בהן שינויים, ואין כל וודאות מתי ישולם או אם יהפכו בסופו של דבר להוראות CHKIKA או הוראות פיקוח מחייבות.

נושאי משרות בכירה

- מר ארנון זית סיימ כהונתו כמנהל אגף הכספיים והחשבונאי הראשי ביום 15 בינואר 2014.
- מר אלכסנדר זלצמן החל לכהן כמנהל אגף הכספיים והחשבונאי הראשי ביום 16 בינואר 2014.
- ביום 9 במרץ 2014, החליט דירקטוריון הבנק לאשר את המשך כהונתו של מנכ"ל הבנק, אוריאל פז. ביום 10 באפריל 2014, התקבלה בבנק הודעה בנק ישראל, ולפיה אין לבנק ישראל התנגדות להארצת הכהונה.

ביום 12 ליוני 2014 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישורה של ועדת התגמול, את תנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק לתקופה של שלוש שנים החל ממועד הארכת תקופת כהונתו ביום 14 באפריל 2014 (להלן: "תנאי הכהונה והעסקה"). במועד הנ"ל, זמנה אסיפה כללית של בעלי המניות של הבנק ביום 20 ביולי, 2014, שעלה סדר יומה נכלל, בין היתר, אישור תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל. באסיפה הכללית שהתקיימה במועד הנ"ל הצבעו בעד אישור תנאי הכהונה והעסקה 94.07% מבעלי המניות שהשתתפו בהצבעה ו- 5.93% התנגדו, אך בעדר רוב דריש מבחן בעלי המניות שאים בעלי השיטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור החלטה (49.38% הצבעו בעד אישור תנאי העסקת המנכ"ל ו- 50.62% הצבעו נגד), לא אישרו תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל.

לאור החלטת האסיפה הכללית כאמור, החליט ביום 14 באוגוסט 2014 דירקטוריון הבנק (לאחר אישור ועדת התגמול מיום 31 ביולי, 2014, מיום 3 באוגוסט 2014) לאשר מחדש את תנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק, מר אוריאל פז לתקופה של שלוש שנים החל מיום הארכת תקופת כהונתו ביום 14 באפריל, 2014, וזאת בהתאם לסעיף 272(ג)(3) לחוק החברות, התשנ"ט-1999, לנימוקי ההחלטה ולפרטים נוספים ראה דיווח מידי אסמכתא 134886-01-2014.

גלוּ בדָבָר הַבִּיקוֹרָה הַפְנִימִית בְּבֶןֶק

מר חן שגיא מכהן כמבחן כמבחן הפנימי של הבנק החל מיום 20 במרץ 2012. הוא בעל תואר ראשון בכלכלה מהאוניברסיטה העברית. מר רון שגיא בעל ניסיון רב בתחום הבנקאות. בשנים 2003 עד 2010 כיהן כסמנכ"ל ומנהל אגף התפעול והתשתיות הבנקאיות של הבנק והחל מדצמבר 2010 ועד למינויו כמבחן הפנימי של הבנק כיהן כמ"מ וכסגן המבחן הפנימי.

דרך מינוי המבחן הפנימי, הכספיות הארגונית, סדרי עבודת הביקורת הפנימית בבנק ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית פורטו בדו"ח השנתי לשנת 2013. בתקופת הדו"ח לא חלו בהם שינויים מהותיים.

עבודת הביקורת הפנימית נערכה בתקופת הדו"ח על פי תכנית העבודה המאושרת על ידי הדירקטוריון לשנת 2014. תכנית העבודה זו נסמכת על סקר סיכון מעודכן (סקר מקיף נערך על ידי הביקורת הפנימית, בשיתוף עם חברת "יעץ חיצונית", במהלך שנת 2013 וכלל את כל יחידות הבנק) כשהיווה בסיס לתוכנית העבודה רב לשנתית כאשר, תדריות הביקורת והיקפן, בכל נושא וושאן, נגזרים מתודולוגיה שיטותית של הערכת הסיכונים ושל הביקורות הפנימיות.

תכנית העבודה הרוב שנתיות הגדירה למשך לשנת 2014 נדונה בוועדת הביקורת ביום 22 באוקטובר 2013, ואושרה בידי דירקטוריון ביום 14 בנובמבר 2013, דו"ח סיכון שנתי של המבחן הפנימי לשנת 2013, נדון בישיבת ועדת ביקורת ביום 11 במרץ 2014 ובידי דירקטוריון בישיבתו מיום 3 באפריל 2014.

שונות

קוד אטי

לבנק קוד אטי אשר אושר על ידי הנהלה בשנת 2009 שມטרתו לתת ייטוי למדייניות הבנק בתחום האתיקה המקצועית של עובדיו ולקבוע את אמות המידה האתניות לפיקון נדרשים עבורו לפועל. הבנק מקפיד על קיומם החקוק והוראות הרשויות השונות, ואלו מעוגנים בניהלו. הקוד يأتي של הבנק מועד להוסיף תשתיית ערכית לניהלו על מנת להבטיח סביבת עבודה ערבית ואיכותית לעובדי. בסיסי הקוד يأتي עומדים מספר עקרונות: יושר אישי, הגינות, אמינות, מקצועיות, אחריות, נאמנות לבנק וללקוחותיו.

תרומות

mdiיניות התרומות של הבנק מבוצעת בהתאם להחלטת הנהלה ובמסגרת תקציב הבנק. התרומות מאושזרות על ידי ועדת התרומות של הבנק וזאת בהתאם לקריטריונים שנקבעו לבחירת מוסדות או עמותות בהתאם למטרת הקים בנושא זה בבנק.

mdiיניות חשבונאית בנושאים קרייטיים

הគנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים דרושת מהנהלה שימוש באומדנים והערכת המשפיעים על הסכומים המדויקים של נכסים, התחריביות וכן על סכומי הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל של אומדנים אלו עלולות להיות שונות מהאומדנים /או ההערכות. האומדנים והערכתות מתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השוואקים השונים ונסיון העבר תוך הפעלת שיקול דעת ואשר הנהלה מאמין כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

במהלך התקופה המדויקת לא אירעו שינויים במדייניות החשבונאית של הבנק בנושאים קרייטיים, למעט אימוץ הוראות בנק ישראלי בנושא עמלות שאין ניתנות להערכת ועליות אחרות כמפורט בערך 1 לדוחות הכספיים, אשר מפורטת בדו"ח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

גilio בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

האורגן בבנק האחראי על בקרת העל (כמשמעותה בהוראות ניהול בנקאי תקון מס. 303) הינו דירקטוריון הבנק, שמות חבריו הדירקטוריון, מימוןם החשבונאי והפיננסית מפורטים בפרק הדירקטוריון, הנהלה ושכרם של נושאי המשרה הבכירים שללהן.

נושאים עיקריים הקשורים בגilio הנitin בדוחות הכספיים, נדונים בוועדת גilio בראשות המנכ"ל ובהשתתפות החשבונאי הראשי, היועצת המשפטי, חברי הנהלה נוספים, מזכיר הבנק, מנהל מחלוקת חשבות ומנהל יחידת דוחות כספיים, בישיבה נוכחים כמשמעותם המבקרים הפנימי ורואה החשבון החיצוני. במסגרת דינוי הוועדה נכללים נושאים בעלי השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים, נושאים בעלי עניין לציבור, התפתחויות החיברות להיות מדוחות לציבור וכל נושא שהועדה רואה צורך להן בו קודם העברת הדוחות לוועדת ביקורת.

קודם לאישור הדוחות הכספיים על-ידי הדירקטוריון, מעברת טוiotת הדוחות הכספיים, טוiotת דוח הדירקטוריון וטוiotת הדוח התקופתי השנתי, לוועדת ביקורת וכן לחבריו הדירקטוריון הנוסףים. דירקטוריון הבנק הסמיר את ועדת הביקורת לשמש גם כועדה לבחינת הדוחות הכספיים. הוועדה מורכבת מחברי הדירקטוריון הבאים: י"ר הוועדה, מר שמואל אשל (דח"צ), מר אדיב ברוך (דח"צ), גב' אריה סובל (דירקטוריית חיצונית על פי הוראה 301 ודירקטוריית בלתי תלויה), מר רם הרמלר וגב' אסתר פרידמן (דח"צ).

בישיבת הוועדה נדונים בפרט הדוחות הכספיים ומתקבלת החלטה על מתן המלצה לדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים.

לאחר קבלת המלצה הוועדה לעיל על אישור הדוחות הכספיים, מעברת טוiotת הדוחות הכספיים, טוiotת דוח הדירקטוריון לעיונים של חברי הדירקטוריון, מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לאישור הדוחות (לעתים מעברת הטיווה לדירקטוריון במקביל להעברתה לחבריו ועדת ביקורת).

במהלך ישיבת הדירקטוריון, נסקרות התוצאות הכספיות, המצב הכספי ומוצגים נתונים על פעילות הבנק וניתנות תשובה לשאלות הדירקטוריים.

בישיבה נכח גם רואה החשבון החיצוני של הבנק אשר נותן את חוות דעתו המڪצעית ביחס לדוחות הכספיים וכן ביחס לסוגיות חשבונאיות בקשר לדוחות הכספיים. עם סיום הדיון מחליט הדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים.

בקורת נהלים לגבי הגilio בדוח הכספי

ביום 5 בדצמבר 2005 פרסם המפקח על הבנקים חזור המפרט הוראות ליישום דרישות סעיף 404 של ה-Act. SOX בסעיף 404 נקבעו על ידי ה- SEC וה- PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) הוראות באשר לאחריות הנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

הוראות המפקח בחו"ר הנ"ל קובעות:

- תאגידים בנקאים ישים את דרישות סעיף 404 וכן את הוראות ה- SEC שפורסמו מכוחו.
- בקרה פנימית נאותה מחיבת קיום מערכ בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, מודול ה-COSO עונה על הדרישות וכן לשמש לצורך הערצת הבקרה הפנימית.
- יישום דרישות ההוראה מחיב שדרוג ו/או הקמה של מערכת תשתיות של בקרות פנימיות בבנק והליך פיתוחן של מערכות אלה מחיב את הבנק להיערך ולקיים שלבים ייעדי ביןים עד לשימושם המלא.

במסגרת יישום ההוראה, ביצע הבנק בשיתוף עם משרד רואי חשבון חיצוני, זיהוי של חשבונות ותהליכי עסקים הקשורים לדיווח כספי ולגיילו נאות. בתהליכיים אלו בוצע תיעוד והערכת סיכון ובירורות תוך מיפוי הסיכון והביקורת הפנימיות הקיימות ברמת התהליכיים והעסקאות.

כמו כן, סיים הבנק את הערצת אפקטיביות הבקרות תוך תיעוד בדיקות של אפקטיביות הבקרות וניתוח פערים קיימים אל מול מודל הבקרה הפנימית.

דוח הדירקטוריון

הנהלת הבנק בפיקוח הדירקטוריון העrica את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 30 בספטמבר 2014, בהתאם על קритריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission

בהתבסס על הערכה זו, הנהלה סבורה כי ליום 30 בספטמבר 2014, הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

בהתאם למקובל ובאישור המפקח על הבנקים מיום 2 בפברואר 2014, הערכת הנהלה בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי אינה כוללת את רכיבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בנוגע לפעילויות "כלל פיננסים" בטוחה ניהול השקעות בע"מ, אשר עסוקה רכישתה על ידי הבנק הושלמה ביום 15 בדצמבר 2013 ואשר מזגהה לתוך הבנק ביום 22 בדצמבר 2013.

הבנק נמצא בשלבים האחרונים של מהלך התאמת לתקנון התיעוד, הבקרה ונוהלי העבודה הרלוונטיים בפועל, הנהלי הבנק.

הערכת בקרות ונוהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל והחובנאי הראשי שלו, הערכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקרות והנהלים לגביgilוי של הבנק, על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחובנאי הראשי הסיקו כי לתום תקופת הדוח הבקרות והנהלים לגביgilוי של הבנק הין יעילות כדי לרשום, לפחות, לסכם ולדוח על המידע שהבנק נדרש לגנות בדוח הכספי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרביעון המסתויים ביום 30 בספטמבר 2014 לא אירע כל שינוי בבדיקה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצמוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

כאמור, הערכה זו של הנהלת הבנק אינה כוללת את רכיבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בגין פעילות "כלל פיננסים" בטוחה ניהול השקעות בע"מ.



אוריאל אלמוג

מנהל כללי



זאב גוטמן

ו"ר הדירקטוריון

20 בנובמבר 2014

נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבקורים)

נספח לדוח הדירקטוריון

لتשעה חדשניים שהסתמכו ביום 30 בספטמבר				שיעור השינוי ב-%
2013	2014	שיעור השינוי ב-%		

א. רוח ורווחיות

ב אחוזים				
1.7%	9.7%		1. תשואת הרוח הנקי להון הממוצע ⁽¹⁾	
סך כל סיכון אשראי	234.4	23%	2. הכנסות ריבית, נטו	
* (47.1)	(12.8)	(73%)	3. הוצאות בגין הפסדי אשראי	
144.0	221.6	54%	4. הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	
77.6	108.8	40%	5. הכנסות שאין מריבית	
(211.9)	(253.6)	20%	6. הוצאות ופעולות אחרות	
9.7	76.8	692%	7. רוח לפני מיסים	
(0.8)	(25.6)	3,100%	8. הפרשה למיסים	
8.9	51.2	475%	9. רוח נקי (הפסד)	

ליום				שיעור השינוי ב-%
2013	2014	שיעור השינוי ב-%		

ב. יתרושים פיננסיים עיקריים

0.57%	0.18%		10. הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור נטו (כולל סיכון אשראי חזק מאזור משוקל) ^{(1),(2)}
9.2%	9.7%		11. יחס הון לבה לרכבי סיכון (באזל III) ⁽⁴⁾
13.9%	14.5%		12. יחס הון לרכבי סיכון (באזל III) ⁽⁴⁾

ג. מאZN - סעיפים עיקריים			
2013	2014	שיעור השינוי ב-%	
13,469	13,490	0.1%	13. סך כל המאZN
2,833	2,499	(12%)	14. מזומנים ופיקדונות בبنקים
677	1,069	58%	15. נירות ערך
9,627	9,568	(0.6%)	16. אשראי לציבור
11,071	10,748	(3%)	17. פיקדונות הציבור
1,406	1,284	(9%)	18. איגרות חוב וכתרבי התחייבות נדחים
697	735	5%	19. הון עצמי
1,053	1,091	4%	20. הון לצורך יחס הון לרכבי סיכון (באזל III) ⁽⁴⁾

ד. סעיפים חזק - מאזורים

1,703	1,495	(12%)	21. יתרות הלואות מפיקדונות לפי מידת האביה
165	166	1%	22. יתרות ערביות

(1) במונחים שנתיים אפקטיבים.
(2) ברבעון השני של שנת 2013 נכללה הוצאה חד פעמיית בעקבות החלטת הפרשה קבוצתית לדירור בשיעור של 0.35% בהתאם להווארות בנק ישראלי בנסה מיום 21 במרץ 2013 בסך 19.2 מיליון ש"ח. יחס ההוצאות בגין הפסדי אשראי לציבור נטו בגין הוצאה החזק.

(3) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרשמה הכנסה בסיטום תחיליך גביית חוב עבר בסך 8.0 מיליון ש"ח. יחס ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של תשעה חדשניים שהסתמכו ביום 30 בספטמבר 2014 לציבור נטו בגין הוצאה החזק, עמד על 0.29%.

(4) מספר ההשוואה לננתנו באזל III נכון ליום 1 בינואר 2014.

* סוג חדש.

דוח הדירקטוריון

סקירת הנהלה על מצבו העיסקי של הבנק ותוצאות פועלותיו

שיעור הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾

וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

תוספת א

סכוםים מודולים

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

لשלווה חודשיים שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013				لשלווה חודשיים שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2014			
שיעור הכנסה הנכסה	ההוצאות ריבית מומוצעת ⁽²⁾	יתרה יריבת מומוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה הנכסה	שיעור ההוצאות ריבית מומוצעת ⁽²⁾	יתרה יריבת מומוצעת ⁽²⁾	שיעור הנכסה אחוזה	米尔וני ש"ח
נכסים נשאי ריבית							
6.59	156.6	9,736.2	5.08	119.7	9,608.4		אשראי לציבור ⁽³⁾
0.17	0.1	234.1	-	-	168.2		פקדונות בبنקים
1.26	4.1	1,310.9	0.43	1.8	1,662.7		פקדונות בبنקים מרכזים
1.74	3.2	739.5	1.88	3.5	751.6		אג"ח מוחזקות לפידון וזמין למכירה ⁽⁴⁾
1.89	1.1	234.7	0.44	0.4	360.3		אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	72.7		נכסים אחרים
5.50	165.1	12,255.4	4.03	125.4	12,623.9		סך כל הנכסים נשאי ריבית
-	-	32.0	-	-	33.8		חייבים בגין כרטיס אשראי שאינם נשאים ריבית
-	-	316.9	-	-	680.1		נכסים אחרים שאינם נשאים ריבית ⁽⁵⁾
5.34	165.1	12,604.3	3.81	125.4	13,337.8		סך כל הנכסים

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחביבות והן

لשלווה חודשיים שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013				لשלווה חודשיים שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2014			
שיעור הוצאה הוצאה	הוצאות ריבית מומוצעת ⁽²⁾	יתרה יריבת מומוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה הוצאה	שיעור הוצאות ריבית מומוצעת ⁽²⁾	יתרה יריבת מומוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה אחוזה	米尔וני ש"ח
התחביבות נשאות ריבית							
2.94	69.5	9,553.0	1.29	31.5	9,805.5		פקדונות הציבור
6.69	7.1	435.2	2.90	3.2	446.7		לפי דרישת
2.77	62.4	9,117.8	1.22	28.3	9,358.8		למן קצוב
9.21	1.3	58.4	5.67	0.7	50.4		פקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	1.0		פקדונות הממשלה
-	-	-	0.38	0.4	422.7		נייר ערך שהושאל
7.61	27.3	1,476.0	3.24	10.3	1,288.1		אגרות חוב
3.59	98.1	11,087.4	1.49	42.9	11,567.7		סך הכל התחביבות הנשאות ריבית
-	-	697.7	-	-	961.6		פקדונות הציבור שאינם נשאים ריבית
-	-	128.1	-	-	84.1		התחביבות אחרות שאין נשאות ריבית ⁽⁷⁾
3.33	98.1	11,913.2	1.37	42.9	12,613.4		סך כל ההתחביבות
		691.1			724.4		סך כל האמצעים ההונאים
		12,604.3			13,337.8		סך כל ההתחביבות והאמצעים ההונאים
1.93			2.54				פער הריבית
2.20	67.0	12,255.4	2.64	82.5	12,623.9		תשואה נטו⁽⁸⁾ על נכסים נשאי ריבית

הערות בסוף תוספת א

סקירת הנהלה

שיעור הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק וחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

תוספת א

סכוםים מדויקים

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

لתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
שיעור הכנסה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
אחוֹז	מיליאן ש"ח	אחוֹז	מיליאן ש"ח	אחוֹז	מיליאן ש"ח
נכסים נשייא ריבית					
5.58	403.4	9,697.7	4.63	332.6	9,638.3
0.30	0.5	225.0	0.09	0.1	145.3
1.45	12.1	1,114.1	0.74	9.2	1,654.5
1.77	10.0	754.0	1.87	10.1	723.6
1.75	4.3	328.4	0.35	1.2	456.7
-	-	-	0.35	0.1	37.8
4.76	430.3	12,119.2	3.74	353.3	12,656.2
-	-	29.5	-	-	32.4
-	-	324.5	-	-	601.8
4.63	430.3	12,473.2	3.56	353.3	13,290.4

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחריביות והו

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
אחוֹז	מיליאן ש"ח	אחוֹז	מיליאן ש"ח	אחוֹז	מיליאן ש"ח
התחריביות נשאות ריבית					
2.44	170.9	9,360.3	1.19	88.9	9,937.7
1.18	1.3	146.9	1.00	2.4	319.2
2.46	169.6	9,213.4	1.20	86.5	9,618.5
6.34	2.9	61.5	4.66	1.8	51.8
-	-	-	-	-	1.5
-	-	-	0.44	0.9	274.4
5.82	65.4	1,507.8	2.75	27.3	1,327.9
2.93	239.2	10,929.6	1.37	118.9	11,593.3
-	-	729.8	-	-	891.3
-	-	119.0	-	-	91.4
2.72	239.2	11,778.4	1.26	118.9	12,576.0
		694.8			714.4
		12,473.2			13,290.4
1.83			2.37		
2.11	191.1	12,119.2	2.48	234.4	12,656.2

הערות בסוף תוספת א

דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2014 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

שיעור הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

תוספת א

סכוםים מדויקים

**חלק ג - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתchiaיות נשאי ריבית המוחסם לפעילויות
בישראל**

לשלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2013			2014		
שיעור הכנסה/ (הוצאות) ממוצעת ⁽²⁾	יתרה (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאות) ממוצעת ⁽²⁾	יתרה (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאות) ממוצעת ⁽²⁾	יתרה (הוצאות) ריבית
בأחוזים	מיליון ש"ח	בأחוזים	מיליון ש"ח	בأחוזים	מיליון ש"ח
מטבע ישראלי לא צמוד					
4.10	71.2	7,060.4	3.48	66.3	7,713.5
(1.49)	(23.1)	6,255.5	(0.87)	(14.8)	6,791.2
2.61			2.61		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
9.41	84.7	3,726.8	5.70	50.8	3,637.5
(8.10)	(73.1)	3,719.4	(3.21)	(26.7)	3,363.6
1.31			2.49		
מטבע חז' ולרכות מטבע ישראל צמוד למטען חז'					
2.53	9.2	1,468.2	2.63	8.3	1,272.9
(0.68)	(1.9)	1,112.5	(0.39)	(1.4)	1,412.9
1.85			2.24		
סך פעילות בישראל					
5.50	165.1	12,255.4	4.03	125.4	12,623.9
(3.59)	(98.1)	11,087.4	(1.49)	(42.9)	11,567.7
1.91			2.54		

הערות בסוף תוספת א

שיעור הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק וחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

תוספת א

סיכום מדויקים

**חלק ג - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחביבות נשאי ריבית המיוחסים לפעילויות
בישראל**

لתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			لתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
שיעור הכנסות/ (הוצאות) ממוצעת ⁽²⁾ באחוזים	יתרה (הוצאות) ריבית בأחוזים	שיעור הכנסות/ (הוצאות) ממוצעת ⁽²⁾ באחוזים	יתרה (הוצאות) ריבית בأחוזים	שיעור הכנסות/ (הוצאות) ממוצעת ⁽²⁾ באחוזים	יתרה (הוצאות) ריבית בأחוזים
מטבע ישראלי לא צמוד					
4.18	216.9	6,950.6	3.55	205.3	7,751.6
(1.79)	(82.2)	6,129.8	(1.11)	(56.8)	6,847.9
2.39			2.44		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
6.73	185.2	3,702.0	4.53	122.5	3,623.1
(5.39)	(151.2)	3,765.6	(2.25)	(57.5)	3,409.8
1.34			2.28		
מטבע חז' (ולרכות מטבע ישראלי צמוד למטען חז')					
2.57	28.2	1,466.6	2.66	25.5	1,281.5
(0.75)	(5.8)	1,034.2	(0.46)	(4.6)	1,335.6
1.82			2.20		
סכום פעילות בישראל					
4.76	430.3	12,119.2	3.74	353.3	12,656.2
(2.93)	(239.2)	10,929.6	(1.37)	(118.9)	11,593.3
1.83			2.37		

דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2014 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

שיעור הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ **וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)**

תוספת א

סכוםים מדוחים במליאני ש"ח

ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			
לעומת שלושה החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
שינוי נטו	בגלל שינוי מחיר כמות	גידול (קייטון) שינוי מחיר	נכיסים נושא ריבית
(36.9)	(35.3)	(1.6)	אשראי לציבור בישראל
(2.8)	(3.4)	0.6	נכיסים נושא ריבית אחרים בישראל
(39.7)	(38.7)	(1.0)	סך כל הכנסות הריבית

התchiaוביות נושא ריבית			
פקודות הציבור בישראל			
התchiaוביות נושא ריבית אחרות			
(38.0)	(38.8)	0.8	
(17.2)	(16.0)	(1.2)	
(55.2)	(54.8)	(0.4)	סך כל הוצאות הריבית

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			
לעומת תשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
שינוי נטו	בגלל שינוי מחיר כמות	גידול (קייטון) שינוי מחיר	נכיסים נושא ריבית
			מיליון ש"ח
(70.8)	(68.8)	(2.0)	אשראי לציבור בישראל
(6.2)	(9.2)	3.0	נכיסים נושא ריבית אחרים בישראל
(77.0)	(78.0)	1.0	סך כל הכנסות הריבית

התchiaוביות נושא ריבית			
פקודות הציבור בישראל			
התchiaוביות נושא ריבית אחרות			
(82.0)	(87.2)	5.2	
(38.3)	(35.2)	(3.1)	
(120.3)	(122.4)	2.1	סך כל הוצאות הריבית

- (1) נתנוים לאחר השפעת מכשירים נגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (בגזר מטבע ישראלי לא צמוד – על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי יתרה המוגיעה על הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינן צוברין הכנסות ריבית.
- (4) מה יתרה המוגיעה על אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה/נוספה יתרה המוגיעה על רווחים/הפסדים שטרם מומשו בהתאם לשוי הוגן של אג"ח למסחר ורווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהן כמפורט בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשולשה חודשים בהמשך ימים 30.9.2014, 30.9.2013, 30.9.2012 בסך 0.3 מיליון ש"ח ו- 2.5 מיליון ש"ח, בהתאם ולתשעה חודשים שהסתיימו ימים 30.09.2013, 30.09.2012 בסך (0.2) מיליון ש"ח ו- (2.3) מיליון ש"ח בהתאם.
- (5) לרבות מכשירים נגדרים, נכיסים אחרים נושא ריבית ובנכי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6)عمالות בסך 16.6, 3.1 ו- 9.3 מיליון ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2014 ו- 30.9.2013, בהתאם לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2014 ו- 30.9.2013, בהתאם.
- (7) לרבות מכשירים נגדרים.
- (8) תואואה נטו – הכנסות ריבית, נטו לחילק לפחות הנכסים נושא ריבית.
- (9) השינוי המוחלט לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המוחלט לשינוי במחור חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחור.
- (10) יתרה נמוכה מ 0.1 מיליון ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

חישפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סקומים מודוחים ב מיליון ש"ח

ליום 30 בספטמבר											תוספת ב	
2014												
ללא תקופת פירעון ⁽¹⁾	מעל 20 שנים	מעל 10 שנים	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים	מעל 3 שנה	מעל 3 שנה	דרישה עד חדש					
מטבע ישראלי לא צמוד												
3.7	22.2	20.8	472.4	240.6	177.9	1,154.9	307.9	5,821.3				
-	-	-	-	-	-	98.9	4.6	181.0	נכסים פיננסיים	נכסים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)		
3.7	22.2	20.8	472.4	240.6	177.9	1,253.8	312.5	6,002.3	סך הכל שווי הוגן	התחייבות פיננסיות		
-	-	(45.7)	(58.5)	(166.1)	(551.5)	(343.1)	(473.0)	(5,767.1)	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)			
-	-	-	-	-	-	(93.1)	(13.0)	(740.6)	סך הכל שווי הוגן	התחייבות פיננסיות		
-	-	(45.7)	(58.5)	(166.1)	(551.5)	(436.2)	(486.0)	(6,507.7)	מכשירים פיננסיים, נטו	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)		
3.7	22.2	(24.9)	413.9	74.5	(373.6)	817.6	(173.5)	(505.4)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	החשיפה המctrברת במגזר		
254.5	250.8	228.6	253.5	(160.4)	(234.9)	138.7	(678.9)	(505.4)	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי צמוד למדד		
-	21.5	165.5	347.6	918.4	1,414.0	682.6	137.9	64.5	נכסים פיננסיים	נכסים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל שווי הוגן	התחייבות פיננסיות		
-	21.5	165.5	347.6	918.4	1,414.0	682.6	137.9	64.5	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)		
-	-	(10.1)	(700.2)	(562.9)	(1,211.4)	(788.0)	(174.6)	(73.3)	סך הכל שווי הוגן	התחייבות פיננסיות		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)		
-	-	(10.1)	(700.2)	(562.9)	(1,211.4)	(788.0)	(174.6)	(73.3)	סך הכל שווי הוגן	התחייבות פיננסיות		
-	21.5	155.4	(352.6)	355.5	202.6	(105.4)	(36.7)	(8.8)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	החשיפה המctrברת במגזר		
231.5	231.5	210.0	54.6	407.2	51.7	(150.9)	(45.5)	(8.8)	מטבע חזק⁽²⁾	מטבע חזק		
-	-	6.2	13.5	93.4	93.2	89.7	24.4	966.5	נכסים פיננסיים	נכסים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)		
-	-	-	-	0.8	0.4	149.6	150.0	897.1	סך הכל שווי הוגן	התחייבות פיננסיות		
-	-	6.2	13.5	94.2	93.6	239.3	174.4	1,863.6	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)		
-	-	(0.2)	(0.5)	(0.2)	(33.8)	(324.3)	(233.2)	(1,244.1)	סך הכל שווי הוגן	התחייבות פיננסיות		
-	-	-	(0.5)	(0.2)	(0.4)	(149.6)	(146.8)	(329.6)	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)		
-	-	(0.2)	(1.0)	(0.4)	(34.2)	(473.9)	(380.0)	(1,573.7)	סך הכל שווי הוגן	התחייבות פיננסיות		
-	-	6.0	12.5	93.8	59.4	(234.6)	(205.6)	289.9	החשיפה המctrברת במגזר	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר		
21.4	21.4	21.4	15.4	2.9	(90.9)	(150.3)	84.3	289.9	חישפה שלlett לשינויים בשיעורי הריבית	חישפה שלlett לשינויים בשיעורי הריבית		
3.7	43.7	192.5	833.5	1,252.4	1,685.1	1,927.2	470.2	6,852.3	סך הכל הנכסים	סך הכל הנכסים נגזרים (למעט אופציות)		
-	-	-	-	0.8	0.4	248.5	154.6	1,078.1	מכシリים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)			
3.7	43.7	192.5	833.5	1,253.2	1,685.5	2,175.7	624.8	7,930.4	סך הכל שווי הוגן	סך הכל שווי הוגן		
-	-	(56.0)	(759.2)	(729.2)	(1,796.7)	(1,455.4)	(880.8)	(7,084.5)	סך הכל ההתחייבויות	סך הכל ההתחייבויות		
-	-	-	(0.5)	(0.2)	(0.4)	(242.7)	(159.8)	(1,070.2)	מכシリים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	מכシリים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)		
-	-	(56.0)	(759.7)	(729.4)	(1,797.1)	(1,698.1)	(1,040.6)	(8,154.7)	סך הכל שווי הוגן	סך הכל שווי הוגן		
-	6.0	12.5	93.8	2.9	(90.9)	(150.3)	84.3	289.9	מכシリים פיננסיים, נטו	מכシリים פיננסיים, נטו		
3.7	43.7	136.5	73.8	523.8	(111.6)	477.6	(415.8)	(224.3)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר		
507.4	503.7	460.0	323.5	249.7	(274.1)	(162.5)	(640.1)	(224.3)	החשיפה המctrברת במגזר	החשיפה המctrברת במגזר		

(1)

(2)

(1) בטור "ללא תקופה פירעון" מוצגות יתרות מזומנים.

(2) פעילות מקומית, לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חזק.

א. פורט נסף על החישפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר לפי סעיפים המאזן השווים ימסרו לכל מבקש.

ב. בלוח זה, הננתונים לימי תקופה מציגים את הערך הנוכחי של רומי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננס, כשהם מהווים למטרו הריבית שמנכים אותם אל השווי הוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בפועל 8 בדוח הכספי, בעקבות להנחות של פלטforms חשוב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי. לפירות

חסיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)

סכוםים מודוחים במיילוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר				ליום 30 בספטמבר				2014			
מספר חייב מקוzeitig	שיעור תשואה פנומי	2013		מספר חייב מקוzeitig	שיעור תשואה פנומי	2013		מספר חייב מקוzeitig	שיעור תשואה פנומי	2014	
		סכום הכל	מספר חייב מקוzeitig			סכום הכל	מספר חייב מקוzeitig			סכום הכל	מספר חייב מקוzeitig
0.28	3.50	8,301.2	0.41	3.30	7,334.7	0.78	2.81	8,221.7	2.81	8,221.7	0.78
0.90		269.7	0.57		486.1	0.26		284.5		284.5	0.26
0.30	3.50	8,570.9	0.42	3.30	7,820.8	0.76	2.81	8,506.2	2.81	8,506.2	0.76
0.18	1.79	(7,533.4)	0.23	1.60	(6,702.5)	0.40	1.49	(7,405.0)	1.49	(7,405.0)	0.40
0.13		(678.8)	0.56		(482.5)	0.14		(846.7)		(846.7)	0.14
0.18	1.79	(8,212.2)	0.25	1.60	(7,185.0)	0.37	1.49	(8,251.7)	1.49	(8,251.7)	0.37
0.12	1.71	358.7	0.17	1.70	635.8	0.39	1.32	254.5		254.5	
		358.7			635.8						
2.92	3.60	3,718.0	2.95	3.35	3,799.7	3.12	2.95	3,752.0	2.95	3,752.0	3.12
0.62		51.4	0.57		51.0	-		-		-	-
2.89	3.60	3,769.4	2.92	3.35	3,850.7	3.12	2.95	3,752.0	2.95	3,752.0	3.12
2.57	1.60	(3,536.1)	2.36	1.55	(3,870.7)	2.91	0.19	(3,520.5)	0.19	(3,520.5)	2.91
0.32		(51.2)	0.87		(51.2)	0.13		-		-	0.13
2.54	1.60	(3,587.3)	2.34	1.55	(3,921.9)	2.91	0.19	(3,520.5)	0.19	(3,520.5)	2.91
0.35	2.00	182.1	0.58	1.80	(71.2)	0.21	2.76	231.5		231.5	
		182.1			(71.2)						
0.87	3.40	1,244.7	0.87	3.10	1,560.6	0.57	3.01	1,286.9	3.01	1,286.9	0.57
0.11		899.9	0.15		319.6	0.16		1,197.9		1,197.9	0.16
0.87	3.40	2,144.6	0.87	3.10	1,880.2	0.57	3.01	2,484.8	3.01	2,484.8	0.57
0.24	1.00	(1,615.2)	0.18	1.16	(1,505.0)	0.17	0.42	(1,836.3)	0.42	(1,836.3)	0.17
0.49		(481.6)	0.15		(317.6)	0.23		(627.1)		(627.1)	0.23
0.30	1.00	(2,096.8)	0.17	1.16	(1,822.6)	0.18	0.42	(2,463.4)	0.42	(2,463.4)	0.18
0.57	2.40	47.8	0.70	1.94	57.6	0.39	2.59	21.4		21.4	
		47.8			57.6						
1.07	3.52	13,263.9	1.23	3.29	12,695.0	1.42	2.87	13,260.6	2.87	13,260.6	1.42
0.31		1,221.0	0.41		856.7	0.18		1,482.4		1,482.4	0.18
1.01	3.52	14,484.9	1.18	3.29	13,551.7	1.29	2.87	14,743.0	2.87	14,743.0	1.29
0.85	1.64	(12,684.7)	0.91	1.53	(12,078.2)	1.06	0.98	(12,761.8)	0.98	(12,761.8)	1.06
0.28		(1,211.6)	0.43		(851.3)	0.18		(1,473.8)		(1,473.8)	0.18
0.80	1.64	(13,896.3)	0.87	1.53	(12,929.5)	0.97	0.98	(14,235.6)	0.98	(14,235.6)	0.97
0.21	1.88	588.6	0.30	1.76	622.2	0.33	1.89	507.4		507.4	
		588.6			622.2						

נסף בדבר ההנחה שמשמשו לחישוב השווי וההוגן של המכשרים הפיננסיים, ראה ביאור 21 בדוח הכספי השנתי.
 ג. שיעור תשואה פנומי רם שיעור הריבית המנחה את תזרימי המזומנים הכספיים ממכשור פיננסי אל השווי הרוגן הכללי בגין ביאור 8 בדוח הכספי.
 ד. מספר חיסים מקוzeitig אפקטיבי של קבוצת מכשרים פיננסיים מהו קרוב לשיעור ההוגן שיגרם כתוצאה ממשני קטן בשיעור התשואה הכספי של כל אחד מהמכשרים הפיננסיים.

* סוג חדש.

סקירת הנהלה

סיכום האשראי הכללי לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

סכוםים מדויקים במלוני ש"ח

תוספת ג'

יום 30 בספטמבר 2014											סיכום אשראי כולל ⁽¹⁾	
חוות ⁽²⁾ וסיכום אשראי חוץ מאזני (למעט גזירים) ⁽³⁾												
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾												
מזה											ציבור - מסחרי	
יתרת ההפרשנה אשראי	נקו	אשראי	בחוגן הפסדי לשכונאות	מחיקות	הוצאות	פגום	חוות ⁽²⁾	בעיתו ⁽⁵⁾	סך הכל	בעיתו ⁽⁵⁾		
-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.7	-	0.7	תקלאות	
-	0.1	-	-	-	-	-	2.7	4.8	-	16.0	תעשייה	
7.0	(9.2)	(9.3)	37.7	56.8	1,042.1	1,644.3	56.8	1,644.3	-	-	בנייה ונדל"ן - בנייה	
2.0	0.1	(0.3)	1.6	4.8	395.5	408.2	4.8	408.2	-	-	בנייה ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	-	-	-	-	-	0.5	0.5	-	0.5	-	חשמל ומים	
0.6	0.2	0.3	4.5	4.6	14.7	15.5	4.6	15.5	-	-	מסחר	
-	-	-	-	-	-	0.7	0.8	-	0.8	-	בתי מלון, שירותים הארחה ואוכל	
0.2	-	(0.2)	0.3	0.3	12.7	13.1	0.3	13.1	-	-	חברה ואחסנה	
-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	-	0.2	-	תקשורת ושרותי מחשב	
0.3	-	0.1	-	-	-	51.4	53.0	-	53.0	-	שירותים פיננסיים	
-	-	(0.2)	0.1	0.3	9.7	20.7	1.0	20.7	-	-	שירותים עסקיים ואחרים	
0.1	-	-	0.1	0.2	6.5	8.6	0.2	9.7	-	-	שירותים ציבוריים וקהלתיים	
10.2	(8.8)	(9.6)	44.3	67.0	1,537.0	2,170.4	67.7	2,182.7	67.7	2,182.7	סך הכל מסחרי	
67.2	2.5	(0.2)	0.6	212.4	6,939.7	7,362.1	212.4	7,362.1	-	-	אנשים פרטיים - הלואות לדירות	
35.7	17.4	22.6	11.1	32.8	1,201.2	1,601.5	32.8	1,601.5	-	-	אנשים פרטיים - אחר	
113.1	11.1	12.8	56.0	312.2	9,677.9	11,134.0	312.9	11,146.3	312.9	11,146.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	37.0	37.0	-	67.7	-	67.7	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	269.1	269.1	-	1,306.5	-	1,306.5	ממשלה ישראל	
113.1	11.1	12.8	56.0	312.2	9,984.0	11,440.1	312.9	12,520.5	312.9	12,520.5	סך הכל פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	4.7	-	4.7	בנקים בחו"ל	
113.1	11.1	12.8	56.0	312.2	9,984.0	11,440.1	312.9	12,525.2	312.9	12,525.2	סך הכל	

הערות בסוף תוספת ג'.

דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2014 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

סיכום האשראי הכללי לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

סכוםים מדויקים במלוני ש"ח

תוספת ג

ליום 30 בספטמבר 2013										
סיכום אשראי כולל ⁽¹⁾										
חוות ⁽²⁾ וסיכום אשראי חזץamazon (למעט גזרים) ⁽³⁾										
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾										
יתרת ההפרשה										
יתרת אשראי	יתרת אשראי נטו	יתרת אשראי אעראי	מחיקות אשראי	הוצאות אשראי	בגין הפסדי אשראי	בגין הפסדי אשראי נטו	מזהם אשראי	מזהם אשראי נטו	מזהם אשראי אעראי	מזהם אשראי אעראי נטו
-	-	-	-	-	-	-	1.4	3.8	-	3.8
0.1	-	-	-	-	0.2	6.9	8.9	0.2	8.9	תקלאות תעשייה
6.7	0.2	(1.0)	49.8	64.0	1,138.9	1,590.2	64.0	1,590.2	-	בנייה ונדל"ן - בניו בניו ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
2.3	0.3	2.5	3.7	14.2	386.4	437.5	14.2	437.5	-	חסמל ומים מסחרי
-	-	-	-	-	0.9	0.9	-	-	0.9	בתים מלאן, שירות הארחה ואוכל תחבורה ואחסנה
0.3	1.6	1.3	7.5	7.5	24.6	26.1	7.5	26.1	-	תקשות ושרות מחשב
-	(1.3)	(1.3)	-	-	1.3	1.6	-	1.6	-	שירותים פיננסיים
0.3	0.1	-	-	0.1	38.7	39.4	0.1	39.4	-	שירותים עסקיים ואחרים
-	-	-	-	-	0.6	0.6	-	-	0.6	שירותים ציבוריים וקהלתיים
0.2	-	-	-	-	32.6	34.9	-	-	35.3	סה"כ ציבורי מסחרי
0.2	0.2	0.2	-	0.1	38.2	42.9	0.8	43.0	-	סה"כ אשראי מסחרי
0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	10.7	12.9	0.1	14.2	-	סה"כ אשראי כל כל
10.2	1.2	1.8	61.1	86.2	1,681.2	2,199.7	86.9	2,201.5	-	סה"כ אשראי כל כל
73.9	8.9	22.3	-	252.8	6,993.6	7,523.6	252.8	7,523.6	-	ארגוני פרטיים - הלואות לדירות
27.9	* 17.5	* 22.9	8.4	33.3	1,118.1	1,383.8	33.3	1,383.8	-	ארגוני פרטיים - אחר
112.0	27.6	47.0	69.5	372.3	9,792.9	11,107.1	373.0	11,108.9	12,508.0	סה"כ אשראי פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.4	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	479.5	479.5	-	-	1,376.7	ממשלה ישראל
112.0	27.6	47.0	69.5	372.3	10,272.4	11,586.6	373.0	10,272.4	11,586.6	סה"כ אשראי כל כל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.0	בנקים בחו"ל
112.0	27.6	47.0	69.5	372.3	10,272.4	11,586.6	373.0	10,272.4	11,586.6	סה"כ אשראי כל כל

הערות בסוף תוספת ג.

סקירת הנהלה

סיכום האשראי הכללי לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

תוספת ג

יום 31 בדצמבר 2013												סיכום אשראי כולל ⁽¹⁾ הפסדי אשראי ⁽⁴⁾	
חוות ⁽²⁾ וסיכום אשראי חז' מאjni (למעט נגזרים) ⁽³⁾													
זיהוי אשראי ⁽⁵⁾													
זיהוי - מסחרי													
זיהוי אשראי	נתנו אשראי	ארגוני אשראי	בגון הפסדי אשראי	חשבונאיות להפסדי אשראי	מחיקות החוצאות	ההפרשה	סגור	בעיתין ⁽⁶⁾	חוות ⁽²⁾	סקן הכלל	בעיתין ⁽⁵⁾	סקן הכלל	
-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.7	1.2	0.1	1.2	חקלאות	
0.1	-	-	-	-	0.5	4.5	5.9	0.5	5.9	0.5	5.9	תעשייה	
7.1	0.2	(0.6)	42.9	67.8	1,026.8	1,633.2	67.8	1,633.2	1,633.2	67.8	1,633.2	בנייה ונדל"ן - בניין	
2.4	0.3	2.6	4.0	15.3	398.4	418.3	15.3	418.3	418.3	15.3	418.3	בנייה וndl"n - פעילות בנדל"ן	
-	-	-	-	-	0.9	0.9	-	-	-	0.9	0.9	חשמל ומים	
0.5	1.4	1.3	6.9	6.9	21.5	22.3	6.9	22.3	22.3	6.9	22.3	מסחר	
-	(1.3)	(1.3)	-	-	1.2	1.3	-	-	1.3	1.3	1.3	בתי מלון, שירות הארחה ואוכל	
0.4	-	-	0.3	0.6	36.4	36.8	0.6	36.8	36.8	0.6	36.8	חברה ואחסנה	
-	-	-	-	-	0.5	0.5	-	-	0.5	0.5	0.5	תקשות ושרות מחשב	
0.2	-	-	-	-	31.0	32.6	-	-	33.0	-	33.0	שירותים פיננסיים	
0.2	0.1	0.1	0.1	0.4	37.0	55.5	1.1	55.6	55.6	1.1	55.6	שירותים עסקיים אחרים	
0.1	-	-	0.1	0.1	10.9	13.0	0.1	14.2	14.2	0.1	14.2	שירותים ציבוריים וקריאטיבים	
11.0	0.7	2.1	54.3	91.7	1,569.8	2,221.5	92.4	2,223.2	2,223.2	92.4	2,223.2	סקן הכלל מסחרי	
69.9	11.7	21.1	1.4	244.6	6,990.3	7,458.7	244.6	7,458.7	7,458.7	244.6	7,458.7	אנשים פרטיים - הלואות לדירות	
30.5	23.8	31.5	10.7	33.4	1,175.4	1,502.4	33.4	1,502.4	1,502.4	33.4	1,502.4	אנשים פרטיים - אחר	
111.4	36.2	54.7	66.4	369.7	9,735.5	11,182.6	370.4	11,184.3	11,184.3	370.4	11,184.3	סקן הכלל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.5	-	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	399.1	399.1	-	-	1,059.9	-	1,059.9	ממשלה ישראל	
111.4	36.2	54.7	66.4	369.7	10,134.6	11,581.7	370.4	12,267.7	12,267.7	370.4	12,267.7	סקן הכלל פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.2	-	בנקים בחו"ל	
111.4	36.2	54.7	66.4	369.7	10,134.6	11,581.7	370.4	12,271.9	12,271.9	370.4	12,271.9	סקן הכלל	

(1) סיכום אשראי חז' מאjni וסיכום אשראי חז' מאjni, לרבות מכשירים נגזרים. כולל:
 ליום 30.09.14: חוות 9,984.0 מיליון ש"ח, אג"ח - 1,059.8 - 25.3 מיליון ש"ח וסיכום אשראי במכשירים פיננסיים חז' מאjni כמי שחוות לחז' מאjni מוגבלות חנות של לוהה - 1,456.1 - 1,456.1 מיליון ש"ח.
 ליום 30.9.13: חוות 10,272.4 מיליון ש"ח, אג"ח - 909.3 - 16.1 מיליון ש"ח, נכסים בגון מכשירים נגזרים - 16.1 מיליון ש"ח וסיכום אשראי במכשירים פיננסיים חז' מאjni כמי שחוות לחז' מאjni מוגבלות חנות של לוהה - 1,314.2 - 1,314.2 מיליון ש"ח.
 ליום 31.12.13: חוות 10,134.6 מיליון ש"ח, אג"ח - 672.9 - 17.3 מיליון ש"ח, נכסים בגון מכשירים נגזרים - 17.3 מיליון ש"ח וסיכום אשראי במכשירים פיננסיים חז' מאjni כמי שחוות לחז' מאjni מוגבלות חנות של לוהה - 1,447.1 - 1,447.1 מיליון ש"ח.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקודות בנקים וחנות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשללו או נרכשו במסגרת הסכמי מכור חז'.

(3) סיכום אשראי במכשירים פיננסיים חז' מאjni כמי שחוות לחז' מאjni מוגבלות חנות של לוהה, למעט בגין קיימת הפרשה לפ"י עמק הפיגור והלוואות לדירות.

(4) כולל אשראי אישי וחוץ מאjni במגוון מילויים, נחות או גבוהה הנחוצה מוגבלת לחנות של לוהה, למעט בגין קיימת הפרשה לפ"י עמק הפיגור והלוואות לדירות.

(5) סיכום אשראי אישי וחוץ מאjni במגוון מילויים, נחות או גבוהה הנחוצה מוגבלת לחנות של לוהה, למעט בגין קיימת הפרשה לפ"י עמק הפיגור והלוואות לדירות. כולל הלואאות לדירות אשר הועמדו לקביעות רכישה מסוימת הנמצאות בפירא ביפוי, בסך של 148.7 מיליון ש"ח ומסגרות שהעמדו לקביעות אלו בסך של 200.3 מיליון ש"ח. ליום 30.9.13: 147.1 מיליון ש"ח ו- 167.5 מיליון ש"ח, בהतאמאה וליום 31.12.13: 133.4 מיליון ש"ח ו- 157.0 מיליון ש"ח, בהתאמאה.

(6) יתרה נמוכה מ- 0.1 מיליון ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.
 * סוג חדש.

הצהרה (certification)

אני, אוריאל פז, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרביעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: - "הבנק") לרביעון שסתמיים ביום 30 בספטמבר, 2014 (להלן: - "הדווח").
בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוצה כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדווח.
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הربעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדווח משקפים באופןណאות, מכל הבדיקות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהן העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדווח.
3. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם וקיים של בקרות ונוהלים לגבי האיגלי' ובקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - א. קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמנו לקביעותם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתם על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופה ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי צו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי צו, המיעדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים למטרות חיצונית ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והחינוך;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי האיגלי' של הבנק והציגנו בדווח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי האיגלי', לאחר התקופה המכוסה בדווח בהתאם לעלuru; וכן
 - ד. גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שארע ברבעון זה שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. בהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיום 2 בפברואר 2014, הערכת האחרים בבנק המצהירים הצהרה זו בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי איננה כוללת את רכיבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בגין פעילות "כל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ", אשר עסكت רכישתה על ידי הבנק הושלמה ביום 15 בדצמבר, 2013 ואשר מזאה לתוך הבנק ביום 22 בדצמבר, 2013. הנכסים והנכסות המזוהים לפעילויות שנרכשה מהווים כ-0.6% וכ-7.6%, בהתאם, מכלל הנכסים והנכסות בדווחות הכספיים ליום ולתקופה שהסתימה ביום 30 בספטמבר, 2014.
6. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילמו לראיה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתאם על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפחות ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסקם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי Lagerע אחריות או אחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



אוריאל פז

מנהל כללי

20 בנובמבר, 2014

הצהרה (certification)

אני, אלכסנדר זלצמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרביעוני של בנק ירושלים בעמ' (להלן: - "הבנק") לשבוע שסתומים ביום 30 בספטמבר, 2014 (להלן: - "הדוח").
בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוצה כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הربעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופןណאות, מכל הבדיקות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 3. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם וקיים של בקרות ונוהלים לגבי האיגלי' ובקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - א. קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמנו לקביעותם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתם על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופה ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי צו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי צו, המיעדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים למטרות חיצונית ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והחינוך;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי האיגלי' של הבנק והציגנו בדוח בהתאם למסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי האיגלי', לאחר התקופה המכוסה בדוח בהתאם;
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שארע ברביעון זה שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. בהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיום 2 בפברואר 2014, הערכת האחראים בבנק המצהירים הצהרה זו בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי איננה כוללת את רכיבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בגין פעילות "כל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בעמ'", אשר עסוקת רכישתה על ידי הבנק הושלמה ביום 15 בדצמבר, 2013 ואשר מזאה לתוך הבנק ביום 22 בדצמבר, 2013. הנכסים והנכסות המזוהים לפעולות שנרכשו מהווים כ-0.6% וכ-7.6%, בהתאם, מכלל הנכסים והנכסות בדווחות הכספיים ליום ולתקופה שהסתימה ביום 30 בספטמבר, 2014.
 6. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילמו לראיה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתאם על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפחות ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסקם ולדוח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי Lagerיע אחריות או אחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



אלכסנדר זלצמן

סמנכ"ל, מנהל אגף הכספי
וחשבונאי ראשי

20 בנובמבר, 2014



EY
Building a better
working world

טל. +972-3-6232525
פקס +972-3-5622555
ey.com

קיסטר פורר גבאי אט קיסטר
רח' עמידב 3,
תל-אביב 6706703

דו"ח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבניין המניות של בנק ירושלים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק ירושלים בע"מ וחברות הבנות שלו (להלן: "הבנק") כולל את המazon הבינים התמציתית המאווח ליום 30 בספטמבר, 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביןיהם המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתתרו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לערכיה ולהציגו של מידע כספי לתקופות ביןיים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביןיים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחראיותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביןיים אלה בהתאם על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי החשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביןיים הנערכות על ידי רואי החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביןיים מרכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומישום נهائي סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכות בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מاضורת לנו להשיג ביטחון שנווודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים ב ביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוות חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

קיסטר פורר גבאי אט קיסטר
רואי החשבון

תל-אביב,
20 בנובמבר, 2014

תמצית מאון מאוחד

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

		30 בספטמבר 31 בדצמבר		
2013	2013	2014		
	(מברוק)	(בלתי מבוקר)	ביאור	
נכסים				
2,833.4	1,909.8	2,499.2		مزומנים ופיקדנות בبنקים
676.6	910.1	1,068.5	2	נייר ערך ⁽¹⁾
9,735.5	9,792.9	9,677.9		אשראי לציבור
(108.9)	(109.7)	(110.3)		הפרשה להפסדי אשראי
9,626.6	9,683.2	9,567.6	3	אשראי לציבור, נטו
150.4	129.6	151.7		בנייה וציוד
* 2.0	-	1.7		נכסים בלתי מוחשיים
21.7	19.4	39.1	7	נכסים בין מכשירים נזירים
* 158.0	68.2	162.3		נכסים אחרים
13,468.7	12,720.3	13,490.1		סה"כ הנכסים
התchiaוביות והן				
11,071.1	10,402.2	10,748.1	A3	פיקדנות הציבור
51.5	58.2	47.0		פיקדנות מבנקים
0.7	-	-		פיקדנות הממשלה
27.5	-	459.4		נייר ערך שהושאל
1,406.0	1,434.1	1,284.4		אגרות חוב וככבי התchiaוביות נדחים
12.3	14.0	30.5	7	התchiaוביות בגין מכשירים נזירים
* 202.4	120.9	185.3		התchiaוביות אחרות ⁽²⁾
12,771.5	12,029.4	12,754.7		סה"כ התchiaוביות
697.2	690.9	735.4		הן עצמי
13,468.7	12,720.3	13,490.1		סה"כ התchiaוביות והן

אלכסנדר זילברמן

סמנכ"ל, מנהל אגף הכספיים
וחשבונאי ראשי

אוריאל פז

מנהל כללי

זאב גוטמן

י"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

20 בנובמבר 2014

(1) מזה שעובדו לבנק ישראל ולמוסיקות לימי 30.09.2014, 30.09.2013 ו- 31.12.2013 בסך 260.5 מיליון ש"ח, 66.4 מיליון ש"ח, 164.0 מיליון ש"ח, בהתאם. לפרטים בדבר ניירות ערך הנמצדים בשווי הagog ראה ביואר 2.

(2) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזורים לימי 30.09.2013, 30.09.14 ו- 31.12.2013 בסך 2.8 מיליון ש"ח, 2.3 מיליון ש"ח ו- 2.5 מיליון ש"ח בהתאם.

* הציג מחדש - לפרטים ראה ביואר 13.1 אירועים מהותיים בתחום הדוח.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים מאוחדים ביןימים ליום 30 בספטמבר 2014 – בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

תמצית דוח רוח והפסד מאוחד

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

לשנה		לשנה חודשים		לשושה חודשים		
שבשתימה ביום 31 בדצמבר		שבשתימנו ביום 30 בשפטember		שבשתימנו ביום 30 בשפטember		
2013	2013	2014	2013	2014		
		(בלט מוקר)	(בלט מוקר)	ביאור		
		(מבקר)				
543.2	* 430.3	353.3	* 165.1	125.4		הכנסות ריבית
286.0	239.2	118.9	98.1	42.9		הוצאות ריבית
257.2	191.1	234.4	67.0	82.5	9	הכנסות ריבית, נטו
54.7	* 47.1	12.8	* 9.3	8.3		הוצאות בגין הפסדי אשראי
202.5	144.0	221.6	57.7	74.2		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
סה"כ כל הכנסות שאין מריבית						
14.2	10.1	15.2	(0.4)	5.3	10	הכנסות מימון שאין מריבית
91.4	66.7	85.0	22.1	29.4		عملות
0.9	0.8	8.6	0.1	2.9		הכנסות אחרות
106.5	77.6	108.8	21.8	37.6		סה"כ כל הכנסות שאין מריבית
סה"כ כל הוצאות התפעוליות והאחרות						
146.1	110.8	121.3	* 36.6	41.7		הוצאות תפעוליות ואחרות
58.2	42.4	53.2	15.0	18.4		משכורות והוצאות נילוות
82.1	58.7	79.1	* 20.4	27.8		אחזקת ופחית בנינים וציוד
286.4	211.9	253.6	72.0	87.9		הוצאות אחרות
סה"כ כל הוצאות התפעוליות והאחרות						
רוח לפני מיסים						
22.6	9.7	76.8	7.5	23.9		הפרשה למיסים
5.4	0.8	25.6	1.0	7.6		
17.2	8.9	51.2	6.5	16.3		רוח נקי
רוח נקי למנה (בש"ח)						
0.24	0.13	0.73	0.09	0.23		רוח נקי בסיסי ומודול למנה (ש"ח)

* סוג חדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלבד נפרד מהם.

דוחות כספיים

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכללי

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לשנה שהסתמימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתמימו ביום 30 בספטמבר		لتשעה חודשים שהסתמימו ביום 30 בספטמבר	
2013	2013	2014	2013	2014	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
17.2	8.9	51.2	6.5	16.3	רווח נקי
(1.2)	(2.3)	(0.2)	2.5	0.3	רווח (הפסד) כולל אחר: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הagog, Neto
0.4	0.9	0.1	(0.9)	(0.1)	השפעת המשם המתיחס
(0.8)	(1.4)	(0.1)	1.6	0.2	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים
16.4	7.5	51.1	8.1	16.5	סך הכל הרווח הכללי

הបיאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים מאוחדים בין ימים ליום 30 בספטמבר 2014 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון העצמי

סכוםים מודוחים ב מיליון ש"ח

		רווח (הפסד) כולל אחר		קרנות הון				
		ההתאמות בגון הצට ני"ע זמינים	סך הכל הון הוון עצמי	מהטבה בשל עסקאות תשולם הון המניות הנפרע מibase מןויות הנפרע	מפרימה מןויות וקרנות הון הוון לפי שווי	המניות הנפרע	יתריה	
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 2013 (בלתי מבוקר)								
726.3	499.5	-	226.8	4.2	95.3	127.3	יתריה ליום 30 ביוני 2014	
16.3	16.3	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה	
(7.4)	(7.4)	-	-	-	-	-	דיבידנד	
התאמות ושינויים הנובעים:								
0.2	-	0.2	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	
יתריה ליום 30 בספטמבר 2014	735.4	508.4	0.2	226.8	4.2	95.3	127.3	יתריה ליום 30 בספטמבר 2013
693.7	469.0	(1.9)	226.6	4.0	95.3	127.3	יתריה ליום 30 ביוני 2013	
6.5	6.5	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה	
(11.0)	(11.0)	-	-	-	-	-	דיבידנד	
התאמות ושינויים הנובעים:								
0.1	-	-	0.1	0.1	-	-	הטבה בשל עסקאות תשולם מבסיס מנויות	
1.6	-	1.6	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	
יתריה ליום 30 בספטמבר 2013	690.9	464.5	(0.3)	226.7	4.1	95.3	127.3	יתריה ליום 30 בספטמבר 2014
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 2013 (בלתי מבוקר)								
697.2	470.1	0.3	226.8	4.2	95.3	127.3	יתריה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	
51.2	51.2	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה	
(12.9)	(12.9)	-	-	-	-	-	דיבידנד	
התאמות ושינויים הנובעים:								
(1) -	-	-	(1) -	(1) -	-	-	הטבה בשל עסקאות תשולם מבסיס מנויות	
(0.1)	-	(0.1)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	
יתריה ליום 30 בספטמבר 2014	735.4	508.4	0.2	226.8	4.2	95.3	127.3	יתריה ליום 30 בספטמבר 2013
694.1	466.6	1.1	226.4	3.8	95.3	127.3	יתריה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	
8.9	8.9	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה	
(11.0)	(11.0)	-	-	-	-	-	דיבידנד	
התאמות ושינויים הנובעים:								
0.3	-	-	0.3	0.3	-	-	הטבה בשל עסקאות תשולם מבסיס מנויות	
(1.4)	-	(1.4)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	
יתריה ליום 30 בספטמבר 2013	690.9	464.5	(0.3)	226.7	4.1	95.3	127.3	יתריה ליום 31 בדצמבר 2012
ג. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2013 (מבוקר)								
694.1	466.6	1.1	226.4	3.8	95.3	127.3	יתריה ליום 31 בדצמבר 2012	
17.2	17.2	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה	
(13.7)	(13.7)	-	-	-	-	-	דיבידנד	
התאמות ושינויים הנובעים:								
0.4	-	-	0.4	0.4	-	-	הטבה בשל עסקאות תשולם מבסיס מנויות	
(0.8)	-	(0.8)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	
יתריה ליום 31 בדצמבר 2013	697.2	470.1	0.3	226.8	4.2	95.3	127.3	

הបיאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

(1) מייצג סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לשנה שבסתהימה ביום 31 בצמבר	לשלשה חודשים שהסתהימה ביום 30 בספטמבר					תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת	
	لתשעה חודשים שהסתהימה ביום 30 בספטמבר		רוח נקי לתקופה התאמת:				
	2013	2014	2013	2014	(בלתי מבור)		
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת	
17.2	8.9	51.2	6.5	16.3		רוח נקי לתקופה התאמת:	
26.8	19.5	27.9	7.2	9.9		פחות על בניינים וציוד הוצאות בגין הפסדי אשראי	
54.7	* 47.1	12.8	* 9.3	8.3		רוח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה רווח שטמש ושטרם מומש בהתאם לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	
(8.2)	(7.4)	(8.2)	(0.3)	(6.0)		הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוססות מנויות מייסם נדחים, נטו	
(9.2)	(6.2)	(16.5)	(1.1)	(4.8)		פיצוי פרישה - גידול (קיטון) בעודף הייעודה על העתודה הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון שינוי נטו בגין סופים:	
(0.4)	0.3	-	0.1	-		אשראי ליבור נויות ערך למסחר	
(11.3)	(9.1)	0.1	0.9	(0.9)		נכסים בגין מכשירים נגזרים נכסים אחרים	
0.5	1.6	(1.8)	2.7	1.3		שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:	
(10.8)	(10.2)	(9.0)	(3.5)	(0.9)		פיקוחות מנגנון פיקוחות הציבור פיקוחות הממשלה ניסיונות שהושאלו התחביבות בגין מכשירים נגזרים התחביבות אחרות	
(90.3)	* (148.9)	46.2	* (84.4)	(1.2)		פיקוחות מנגנון פיקוחות הציבור פיקוחות הממשלה ניסיונות שהושאלו התחביבות בגין מכשירים נגזרים התחביבות אחרות	
(0.8)	182.8	(121.1)	67.9	(5.1)			
199.2	1.5	(17.4)	(0.1)	(16.6)			
(17.8)	(10.5)	(4.3)	(3.8)	(15.2)			
(11.8)	(5.1)	(4.5)	(1.4)	(0.9)			
1,249.8	588.5	(323.0)	53.3	(27.2)			
0.7	-	(0.7)	(2.2)	(0.7)			
13.4	-	431.9	-	314.5			
(4.1)	(2.4)	18.2	2.3	13.7			
57.2	49.8	9.8	29.3	87.5			
1,455.6	700.4	91.6	83.3	372.0			
מזומנים נטו מפעילות שוטפת							

* סוג חדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

					לשנה
					לשושה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2013	2013	2014	2013	2014	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
-	-	(200.6)	-	-	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפידין
(2,417.5)	(2,354.0)	(2,253.8)	(563.8)	(811.5)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
2,408.2	2,094.3	2,213.9	299.6	740.7	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
337.4	351.1	3.2	75.8	2.7	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(12.4)	-	-	-	-	רכישת פעילות חברת כל בוטואה (נספח א')
(44.4)	(30.7)	(24.1)	(13.6)	(11.9)	רכישת בניינים וציוד
271.3	60.7	(261.4)	(202.0)	(80.0)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות פימון
60.6	-	-	-	-	נכסקת איגרות חוב וככבי התחייבות נדחים
(301.0)	(200.9)	(151.5)	(70.4)	(11.8)	פדיון איגרות חוב וככבי התחייבות נדחים
(13.7)	(11.0)	(12.9)	(11.0)	(7.4)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(254.1)	(211.9)	(164.4)	(81.4)	(19.2)	מזומנים נטו מפעילות פימון
					השפעת תנומות בשער החליפין על יתרות המזומנים
5.3	(0.8)	7.0	4.3	8.4	גידול (קייטון) במזומנים ופיקדונות בبنקים
1,467.5	550.0	(341.2)	(204.4)	264.4	יתרת מזומנים ופיקדונות בبنקים לתחילת התקופה
1,360.6	1,360.6	2,833.4	2,109.9	2,226.4	יתרת מזומנים ופיקדונות בبنקים לסיוף התקופה
2,833.4	1,909.8	2,499.2	1,909.8	2,499.2	
					ריבית ומיסים ששולם ו/או התקבלו:
784.5	591.1	519.1	181.5	148.0	ריבית שהתקבלה
441.0	278.0	247.3	49.8	68.0	ריבית ששולם
14.8	45.2	36.1	10.0	10.8	مיסים על הכנסה ששולם
10.2	9.0	8.7	-	0.5	מיסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

לשנה שהסתמימה בימים 31 בדצמבר	لשלשה חודשים שהסתמימו בימים 30 בספטמבר				
	2013	2013	2014	2013	2014
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
נכסים ותchiaיות מזוהים					
נכסים והתחייבויות זורימות מזומנים לרכישת פעילות חברת כל ב佗ה ביום הרכישה:					
(244.5)	-	-	-	-	-
* (156.7)	-	-	-	-	-
87.2	-	-	-	-	-
(314.0)	-	-	-	-	-
* 57.1	-	-	-	-	-
(256.9)	-	-	-	-	-
(256.9)	-	-	-	-	-
244.5	-	-	-	-	-
(12.4)	-	-	-	-	-
נכסים ותchiaיות שלא נזקעו					
14.4	-	4.8	-	4.8	רכישת רכוש קבוע באשרαι

נספח ב' - פעולות השקעה שלא במצוון בתקופת הדוח

* הציג מחדש למטרים ראה ביאור 13.1 אירועים מהותיים בתקופת הדוח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית

א. כללי

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2014 (להלן – "דוחות כספיים ביניהם"). יש לעין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2013 ולשנה שנסתיימה באותו תאריך ולביאורים הנלוים אליום.

ב. עיקרי המדיניות החשבונאית

1. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 בספטמבר, 2014 ערוכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדוח כספי לתקופות ביןים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עירicht דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. הכללים החשבונאים שיישמו בעריכת דוחות הביניים הינם עיקבים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר, 2013, פרט לאמור בסעיף 4 להלן. יש לעין בדוחות אלה ביחס עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2013 ולשנה שנסתיימה באותו תאריך ولביאורים הנלוים אליום.

2. תקן חשבונות מס' 29 – "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS":

במועד יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונות את תקן חשבונות מס' 29 – "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS" (להלן – "התקן"). התקן קובע כי שוויות הכספיות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחייבות לדוח על פי תקנותיו של חוק זה, יעדכנו את דוחותיהו הכספיים לפי תקן IFRS לתקופות המתחילהות החל מיום 1 בינואר, 2008. האמור אינו חל עדין על תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי אשר דוחותיהם הכספיים ערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

במועד יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים חזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS)" אשר קבע באופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי.

בהתאם לחזר, תאריך היעד לדוחות של תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי בהתאם לתקני ה-IFRS הינו:

א. בנושאים הבאים ליבת העסק הבנקאי – החל מיום 1 בינואר, 2011. ממועד זה ואילך ידרשו התאגידים הבנקאים וחברות כרטיסי אשראי לעדכן את הטיעול החשבוני בנושאים אלה באופן שוטף, בהתאם להוראות המעבר שיפורסמו בנוגע לתקנים הבינלאומיים בנושאים אלה, ובהתאם להבhorות שיםסו על ידי הפיקוח על הבנקים.

ראתה סעיפים 5.1 ו- 5.2 להלן בנוגע להוראות הפיקוח על הבנקים בנושאים כללי החשבונאות באלה"ב וכן בנוגע להוראות הפיקוח על הבנקים בנושאים אמורים כללי החשבונאות באלה"ב בנושאים זכויות עובדים.

ב. בנושאים בליבת העסק הבנקאי – החלטתו הסופית תקבע בהתאם בלוח הזמנים שיקבע באלה"ב ובהתקדמות תחילן ההתקנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.

כמו כן, הובהר כי לאחר השלמת הליך התקנת ההוראות לתקנים הבינלאומיים תיוותר סמכותו של הפיקוח על הבנקים לקבוע הבהירות מחייבות לבני אופן ישות הדרישות בתקנים הבינלאומיים, וכן לקבוע הוראות נספות במקרים שבהם הדבר מתחייב לנוכח דרישות רשות פיקוח במדינות מפותחות בעולם או בנושאים שלגביהם

כיפור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

לא קיימת התייחסות בתקנים הבינלאומיים. בנוסף, הפיקוח על הבנקים ישמר על סמכותו לקבע דרישות גילוי ודיוח.

ג. תקני דיווח כספי בינלאומיים יומצאו בהתאם לעקרונות הבאים (למעט אם נקבע אחרת על ידי המפקח על הבנקים):

- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשניות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, תאגיד בנקאי יפעל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
- במקרים שבהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, תאגיד בנקאי יטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים באלה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
- במקומות בהם קיימת התקן בינלאומי הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, יפעל התאגיד הבנקאי בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
- במקומות בהם קיימת התקן בינלאומי הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, יפעל התאגיד הבנקאי בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
- במקומות בהם קיימת התקן בינלאומי הפניה להגדירה של מונה שמודדר בהוראות הדיווח לציבור, תבא הפניה להגדירה בהוראות במקום הפניה המקורי.

יום 1 בינואר, 2011, ואילך הבנק מעדכן באופן שוטף את הטיפול החשבונאי בנושאים המטולפים בחזרה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים חדשים שיפורסמו בנושאים אלה ובהתאם לעקרונות האימוץ והבהרות של הפיקוח על הבנקים.

3. צירופי עסקים

צירוף עסקים מתרחש כאשר תאגיד בנקאי מSIG לרשותה שליטה, על חברה בת או פעילות נפרדת. הבנק מטפל בצירופי העסקים בשיטת הרכישה. בהתאם לשיטת זו, הבנק מזוהה את הרוכש, קובע את מועד הרכישה ומכוון בכיסים הניטנים ליזיהו שנרכשו ובהתחרויות שניטלו בהתאם לשווים ההואן, למעט חריגים. כל הרוכבים של זכויות שאין מקנות שליטה בישות הנרכשת נמדדים במועד הרכישה בשווי הוגן למועד הרכישה, אלא אם בסיס מדידה אחר נדרש לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים.

הבנק מכיר במוניטין למועד הרכישה כעדף של סך התמורה שהועברה וסכום הזכיות שאין מקנות שליטה על הסכוםetto למועד הרכישה של הנכסים הניטנים ליזיהו שנרכשו ושל ההתחרויות שניטלו. בתוקופות עוקבות נמדד המוניטין בעלות בגין הפסדים כוירידת ערך שנצבה. במקרה בו יש להכיר ברוח הרכישה במחור הזמן, בהתאם לפועל שני הסכוםutto למועד הרכישה של הנכסים הניטנים ליזיהו שנרכשו ושל ההתחרויות שניטלו (למעט חריגים) בין סך התמורה שהועברה וסכום הזכיות שאין מקנות שליטה, על הבנק לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת החלטה בהתאם לאמור בביור זה' בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2013, הבנק הכיר בשווי ההואן של הנכסים שנרכשו וההתחרויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים על פי מדידה אրעית לאור כך שהבנק לא קיבל אישור מדידי מרשות המיסים בנוגע להשלכות המס של המיזוג עד למועד אישור הדוחות הכספיים לשנת 2013. השווי ההואן של הנכסים והתחרויות שנרכשו ניתנים בהתאם סופית עד 12 חודשים ממועד הרכישה. על פי תקן דיווח בינלאומי מס' 3 בדבר צירופי עסקים, במועד המדידה הסופית, התאמות מבוצעות בדרך של הצגה חדש של מספרי ההשוואה שדווחו בעבר לפי המדידה הארעית.

ביום 12 במרס, 2014, נתקבלה מרשות המיסים החלטת המיסוי לביצוע שינוי מבנה לפיו, אושרה תכנית המיזוג ליום 31 בדצמבר, 2013, של חברות כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ לוטן בנק ירושלים. לרמות מסוימות ואה באור 13 להלן.

כינור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

בהתאם לתקן (R) IFRS3 נתוני המאזן ליום 31 בדצמבר 2013, המהווים מספרי השוואת בדוחות הכספיים, הוצאו מחדש על מנת לשקף את התאמת הטיפול החשבונאי בגין הצגת נכס הנדחה בגין הפסדים המועברים כאמור. כתוצאה מכך, נוצרה יתרת רוח מרכישה במחיר הזדמנות.

על פי החלטת הפיקוח על הבנקים, רוח זה נרשם כהכנסה נדחתה אשר תופחת על פני תקופה של 5 שנים בקבוק ישראלי ממועד הרכישה ונכללת בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות. לא הייתה השפעה מהותית על תוצאות הבנק עבור השנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2013 כתוצאה מהצגה החדש זו.

ישוין כי לצורך מדידת הלימוטי הון, על פי היסיקום עם הפיקוח על הבנקים לצורך "שימוש הוראות באזל 3, מיתרת המס הנדחה שנוצרה כתוצאה מרכישה זו, תקוזז יתרת הכנסה הנדחתית כאמור, לפחות כל תקופת דיווח".

4.1. שימוש לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים
 החל מתקופות הדיווח המתחלות ביום 1 בינואר, 2014 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאים והוראות כמפורט להלן:

4.1.1. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי או איזומץ כללי החשבונאות המוקובלים בبنקים באלה"ב בנושא מדידת ריבית:

איזומץ 20-310 ASC בדבר "عملות שאין ניתנות להחזרה וועלויות אחרות":

ביום 29 בדצמבר, 2011, פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשרendum להatta את הוראות הדיווח לציבור לצורך איזומץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מוקובלים באלה"ב בנושא **عملות שאין ניתנות להחזרה וועלויות אחרות**.

ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מצירת הלואות ובועלויות ישירות ליצירת הלואות. העמלות והועלויות הכספיות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בההוראה, לא יוכו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יבואו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של ההלוואה.

בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות וועלויות הקשורות להתחייבותו להקצת אשראי לרבבות עסקאות בכרטיסי אשראי. כמו כן, בההוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארוג מחדש של חוב בעיתוי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדייקציה.

התיקונים הקשורים לאיזומץ נושא מדידת הכנסות ריבית מיושמים החל מיום 1 בינואר, 2014 ואילך. בעקבות איזומץ ההוראה קטנו הכנסות מעמלות בסך של כ- 3.2 מיליון ש"ח וכ- 1.0 מיליון ש"ח ומנגד גדלו הכנסות הריבית בסך של כ- 7.7 מיליון ש"ח וכ- 2.9 מיליון ש"ח לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסת内幕ו ביום 30 בספטמבר, 2014.

4.2. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכבת ההון

ביום 29 באוגוסט, 2013, פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא דרישות באזל הנוגעות להרכבת ההון ולדרישות גילוי שונות. בהמשך לאיזומץ הוראות באזל III על ידי הפיקוח על הבנקים, תוקן הוראות הדיווח לציבור. להלן עיקרי השינויים:

- שונתה הגדרת הון עצמי רוכד 1.
- נקבעו ניכויים חדשים מהוון.

כיאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- שונות קרייטריווי כשירות למכשיiri ההון המוכרים.
 - הרחבת הגילוי על המאפיינים העיקריים של מכשיiri ההון שהונפקו ועל רכביiri ההון הפיקוח.
 - קביעת מתכונת להצגת הקשר בין המזון בדוחות הכספיים שפורסמו לבין רכביiri ההון הפיקוח.
- תחולת ההוראות החל מיום 1 בינואר, 2014. יחד עם זאת, במסגרת הביאור המבוקר על הלימוטי ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים ליום 31 בדצמבר, 2013, ניתן גילוי להשפעה של אימוץ הוראות באזל III. בנוסף, בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר, 2013, נכללת התיחסות כמותית ואיtocית לגורמים העיקריים שבಗנים צפוי לחול שנייה בשל אימוץ באזל III, בהן לצרכי הלימוטי ההון וביתרונות המשוקללות של נכסיו הסיכון.
- כתוצאה מהמעבר להוראות באזל III נקבע ליום 1 בינואר 2014, נכסיו הסיכון גדלו בכ- 163 מיליון ש"ח, הון רביד 1 גדל בכ- 0.3 מיליון ש"ח והון רביד 2 גדל בכ- 16.6 מיליון ש"ח.

3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא דיווח על סכומים ששווגו חדש מוחץ לרוח כולם אחר מצטבר

ביום 30 בספטמבר, 2013, פורסם חוזר המפקח על הבנקים בדבר דיווח סכומים ששווגו חדש מוחץ לרוח כולם אחר מצטבר. החוזר נועד להתאים את דרישות הגילוי על סכומים ששווגו חדש מוחץ לרוח כולם אחר מצטבר לדרישות העדכון ולאומן הגילוי המקובל על סכומים כאמור בדוחות כספיים של תאגידים בנקאים בארץ"ב. השינויים העיקריים:

1. לביאור על רוח (הפסד) כולל אחר מצטבר נוספת דרישת לגילוי על הסעיפים בדוח רוח והפסד שבהם נכללו הסכומים ששווגו חדש מרוח כולל אחר מצטבר לדוח רוח והפסד.
2. בביאור על הכנסות מימון שאין מריבית נוספת הערת שוללים המבירה אלו סעיפים בביאור טוגנו חדש מרוח כולל אחר מצטבר.

ההוראות שנקבעו בחוזר מישומות החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2014, ואילן. לא קיימת השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק ותוצאותיו כתוצאה מאימוץ דרישות גילוי אלו.

5. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישוםם

5.1 הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא דיווח של תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפני הכללי החשבונאות המקובלים בארץ"ב

ביום 27 בינואר, 2014 הפיז המפקח על הבנקים, טיטה בנושא דיווח של תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפני הכללי החשבונאות המקובלים בארץ"ב.

טרם נקבע תאריך יעד למעבר לדיווח מלא.

מועד המעבר לאימוץ הדיווח המלא בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארץ"ב, ידרשו התאגידים הבנקאים לעדכן את הטיפול החשבוני בנושאים אלה באופן שוטף, בהתאם להוראות המעבר בעדכנים חדשים לכלי החשבונאות המקובלים בארץ"ב שיפורסמו בנושאים אלה, ובהתאם להבהרות שימסרו על ידי הפיקוח על הבנקים.

התאגיד הבנקאי בוחן את ההשפעה הצפואה של אימוץ הכללים על הדוחות הכספיים, בשלב זה לא ניתן להעריך את השפעתו.

כיאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

2.5. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות באלה"ב בנושא זכויות עובדים

ביום 9 באפריל, 2014, הפיש המפקח על הבנקים חזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור אשר נועדו לעדכן את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים באלה"ב.

החוර מבטל את הוראת השעה בהוראות הקיימות הקובעת את שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים. בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים באלה"ב, שיעור ההיוון יתבסס על תשואות שוק של אגרות חוב ממשלתיות בישראל. תאגיד בנקאי יקבע מדיניות ונוהלים המפרטים כיצד יש לבחור את אגרות החוב הממשלהית שעלה בסיסן ויחס שיעור ההיוון.

יצין כי ביום 1 בספטמבר, 2014 פירסמה רשות ניירות ערך טויתת עדמת סגל בנושא קיום שוק عمוק באג"ח קונצראני באיכות גבואה בישראל ואוון ישומה בהתאם לכללי IFRS.

הפיקוח על הבנקים שוקל אף הוא ביוםים אלה את הסוגיה של קביעת שיעור ההיוון שישמש לחישוב התחביבות לזכויות עובדים במערכת הבנקאית.

מועד יישום ההוראה נקבע ליום 1 בינואר, 2015 ויכולת תיקון למפרע של מספרי השוואה לתקופות המתחילה מיום 1 בינואר, 2013 ואילך.

בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאים שיתפרנסו עד למועד זה ינתן גילוי להשפעה הכתומית הצפיה של יישום כללים אלה לראשונה על ההון והתחביבות של התאגידים הבנקאים.

להערכת הבנק, ליישום החזר לא תהיה השפעה מהותית על תוצאות הבנק.

3.5. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא דיווח של תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות באלה"ב הנוגעים להבנה בין התחביבות והן

ביום 30 בספטמבר, 2014, הפיש המפקח על הבנקים חזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא דיווח של תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות באלה"ב הנוגעים להבנה בין התחביבות והן.

על פי החזר, תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן - תאגיד בנקאי) נדרש לאמצץ את כללי החשבונאות המקצועיים בבנקים באלה"ב הנוגעים לבחינת הסיווג כהן או כהתחביבות של מכשירים פיננסיים לרבות מכשירים מורכבים. תאגיד בנקאי ישים את כללי החשבונאות המקצועיים בבנקים באלה"ב הנוגעים לנשא זה, ובין היתר, את כללי הציגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נשא 480 בקודיפיקציה בדבר "הבנה בין התחביבות והן", את הוראות נשא 20-470 בקודיפיקציה בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות" (Debt with Conversion) Options and other Options), ואת הוראות נשא 30-505 בדבר "מניות באוצר". בנוסף, בישום ההבנה בין התחביבות והן יש להתייחס להוראות הדיווח לציבור הנוגעות למכשירים מסוימים כפי שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

מועד יישום ההוראה נקבע ליום 1 בינואר, 2015 ואילך ויכולת תיקון למפרע של מספרי השוואה במידה ונדרש.

הבנק בוחן את להשפעה הצפיה של אימוץ הכללים על הדוחות הכספיים, להערכת הבנק, ליישום החזר לא צפיה להיות השפעה מהותית על תוצאות הבנק.

4. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על מספר המשرات וההוצאות לפי רמות משכורת שנתיות

ביום 5 במרץ, 2014, הפיש המפקח על הבנקים טויטה להוראות הדיווח לציבור בנושא גילוי על מספר המשرات וההוצאות לפי רמות משכורת שנתיות. על פי הטיווה, במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים של תאגידים

כיפור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

בנקאים וחברות כרטיסי אשראי, ניתן גילוי על משכורות והוצאות נלוות. האילי הקים אינם מפרט כיצד מתפלגות הוצאות השכר והgeliot בין העובדים השונים. לאור הרצון להציג את השקופות בגלוי, נדרשים תאגידים בנקאים לתת גילוי נפרד בדבר המשכורת לפי רמות שנתיות. האילי החדש יכלול מידע על מספר המשרתות בקבוצה הבנקאית, תוך חלוקה לפי משרד ישראל ולפי משרדים בחו"ל, בהתאם לرمות שנתיות של הוצאות על משכורות, על בסיס מסירה מלאה.

האילי ינתן החל מהדוח הכספי השנתי לשנת 2014.

5. הוראות המפקח על הבנקים בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירות

ביום 15 ביולי, 2014 הפיש המפקח על הבנקים חזר בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירות. ההוראה המצורפת לחוזר מאגדת את הנהניות והמגבלות על מתן הלוואות לדירות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים בשנים האחרונות בנסף להנחיות הקודמות נקבע בהוראה שהלוואה שסקומה עולה על 5 מיליון ש"ח תשוקלל לצורך הלימות הון לפि משקל סיכון של 100%, כמו כן ההוראה מגדרה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה". תיקונים אלו יחולו החל מיום 1 באוקטובר 2014.

ביום 28 בספטמבר, 2014 הפיש המפקח על הבנקים חזר בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירות הכלל תיקונים להוראה:

1. הגדרת יעד ההון בהתאם לאודול תיק הלוואות לדירות - המערכת הבנקאית נדרשת להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדירות. המועד לעמידה ביעד ההון המזערני הנדרש הינו 1 בינואר 2017. על הבנקים להגדיל את יעד ההון המזערני בשיעורים רביעוניים של 0.125% מיתרת הלוואות לדירות החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

כתוצאה מיישום ההוראה בהסתמך על נתוני המאזן הנוכחי צפוי הבנק להוציא, באופן הדרמטי, את הדרישה להון נוסף סך של כ-9 מיליון ש"ח המהווים כ- 0.1% נוספת לעיד ההון המזערני שקבע המפקח על הבנקים כל רבען עד לתאריך היעד. על פי האמור, יסתכם בחישוב מצטבר, ליום 1 בינואר 2017 סך של כ- 21 מיליון ש"ח המהווים כ- 0.9% נוספת לדרישת ההון המזערני.

יצוין כי כל שינוי ביתרת תיק הלוואות לדירות ישנה את תוספת ההון הנדרש.

2. משקל סיכון מוגבר להלוואות מונופוט בריבית משתנה - החל מיום 1 בינואר 2015, רשאים התאגידים הבנקאים להפחית את משקל הסיכון להלוואות מונופוט בריבית משתנה, כהגדרתן בהוראה, מ- 100% ל- 75%.

5. הוראות המפקח על הבנקים בנושא דיווח על מגזרי פעילות

ביום 3 בנובמבר, 2014 הפיש המפקח על הבנקים חזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא דיווח על מגזרי פעילות. התקונים נעשו לtagaid הבנקאי לדוח על מגזרי פעילות בהתאם למתקנות אחתיה ובת השווא שקבע הפיקוח על הבנקים וכן לדוח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת הנהלה של התאגיד הבנקאי, אם מגזרים אלה שונים מהותית מהמגזרים שהוגדרו על ידי הפיקוח. השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור:

1. נספה דרישת לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים. מתכוון האילי על מגזרי הפעולות הפיקוחיים כולל את המגזרים הבאים: בנקאות פרטיט, משקבי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.
2. נספה הגדרות המבירות אלו לקוות יכול כל מגזר בהתאם בין היתר לענף, מחזק פעילות וכו'.
3. נספה דרישת לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי" וכן אלו פעילות ישווים למגזר זה.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

4. הובחר כי תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת הנהלה שלו מגזרי הפעולות שלו שונים מהותית מגזרי הפעולות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילי עלי מגזרי פעילות בהתאם לגישת הנהלה.
- בדוח לציבור לשנת 2015 תאגיד בנקאי ייתן גילי לנתחים מאזנים שנדרשים לראשונה לפני הוראה זו. תאגיד הבנקאי רשאי שלא לחתן גילי למספרי ההשוואה לנתחים המאוזנים של מגזרי הפעולות הפיקוחיים. תאגיד הבנקאי ייתן גילי על מגזרי פעילות בהתאם להוראות הדיווח לציבור שהו בתוקף ערב כניסה החוצה.

כיאור 2 - ניירות ערך

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

ل יום 30 בספטמבר 2014						
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת שטרם הוכנו (במניות - מהתאמות לשווי הוגן עלות)	הערך במאזן		
					(בלתי מוביל)	
227.0	-	21.5	205.5	205.5		אגרות חוב המוחזקות לפדיון -
227.0	-	21.5	205.5	205.5		של ממשלה ישראל
סה"כ אגרות חוב המוחזקות לפדיון						

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן		
					רוח כול אחר מצטבר	(בלתי מוביל)
516.0	-	0.2	515.8	516.0		אגרות חוב
10.1	-		10.1	10.1		של מוסדות פיננסיים בישראל
12.3	0.1	0.2	12.2	12.3		של אחרים בישראל
538.4	0.1	0.4	538.1	538.4		סה"כ אגרות חוב
⁽²⁾ 3.7	-	-	3.7	3.7		מניות
(2) 542.1	(3) 0.1	(3) 0.4	541.8	542.1		סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - מהתאמות לשווי הוגן עלות)	הערך במאזן		
					שווי הוגן הוכנו מהתאמות לשווי הוגן עלות	(בלתי מוביל)
315.9	0.3	6.0	310.2	315.9		אגרות חוב
-	-	-	-	-		של ממשלה זרות
315.9	0.3	6.0	310.2	315.9		סה"כ אגרות חוב
5.0	-	-	5.0	5.0		מניות
320.9	0.3	6.0	315.2	320.9		סה"כ ניירות ערך למסחר
1,090.0	0.4	27.9	1,062.5	1,068.5		סה"כ ניירות ערך

(1) נתוני שווי הוגן מוצעים בדרך כלל על שער בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל מממכר ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כולל מנויות שלא מתיקים לביבון שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 3.7 מיליון ש"ח.

(3) כוללים בהן העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(4) נזקמו לדוח זהות והפסד.

לפריט תוצאות הפעולות בהשקלות באגרות חוב - ראה ביאורים: הכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאין מריבית.

דוחות כספיים מאוחדים ביןימים ליום 30 בספטמבר 2014 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

כיאור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

יום 30 בספטמבר 2013										
(1) שווי הוגן	הפסדים	רווחים לשוויה הוגן	רווח כולל אחר מצטבר (בלתי מבוקר)	עלות מוסחתת (במניות - עלות)	הערך בamazon					
ניירות ערך זמינים למכירה -										
агорות חוב										
711.4	1.2	0.4	712.2	711.4	של ממשלה ישראל					
10.1	-	0.1	10.0	10.1	של מוסדות פיננסיים בישראל					
1.7	-	0.2	1.5	1.7	של אחרים בישראל					
723.2	1.2	0.7	723.7	723.2	סך הכל אגורות חוב					
⁽²⁾ 0.8	-	-	0.8	0.8	מניות					
(2) 724.0	(3) 1.2	(3) 0.7	724.5	724.0	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה					

(1) שווי הוגן	הפסדים	רווחים שטרם מומשו	עלות מוסחתת מתאימות	הערך בamazon	ניירות ערך למסחר -
агорות חוב					
185.8	0.9	1.2	185.5	185.8	של ממשלה ישראל
0.3	-	-	0.3	0.3	של מוסדות פיננסיים בישראל
186.1	0.9	1.2	185.8	186.1	סך הכל אגורות חוב
-	-	-	-	-	מניות
186.1	⁽⁴⁾ 0.9	⁽⁴⁾ 1.2	185.8	186.1	סך הכל ניירות ערך למסחר
910.1	2.1	1.9	910.3	910.1	סך הכל ניירות ערך

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שער בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל מכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כולל מנויות שלא מתקיים לאבחן שווי הוגן מזמן, המוצגות לפי עלות, בסך 0.8 מיליון ש"ח.

(3) כוללים בהן העצמי בסעיף "התאמות בגין הציג ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

לפירוט תוכנות הפעולות בהשקעות באגורות חוב - ראה ביאורים: הכנסות והוצאות ריבית והכנסות ממון שאין מריבית.

ביאורים לדוחות הכספיים

כיאור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

יום 31 בדצמבר 2013									
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	רווח כלל אחר מצטבר	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן				
					(מובוקר)				
ניירות ערך זמינים למכירה -									
агорות חוב									
477.8	0.5	1.0	477.3	477.8	של ממשלה ישראל				
10.1	-	0.1	10.0	10.1	של מוסדות פיננסיים בישראל				
1.7	-	0.2	1.5	1.7	של אחרים בישראל				
489.6	0.5	1.3	488.8	489.6	סק הכל אגרות חוב				
⁽²⁾ 3.7	-	-	3.7	3.7	מניות				
(2) 493.3	(3) 0.5	(3) 1.3	492.5	493.3	סק הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	רווח שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	ניירות ערך למסחר -
агорות חוב						
183.0	0.2	1.3	181.9	183.0	של ממשלה ישראל	
0.3	-	-	0.3	0.3	של מוסדות פיננסיים בישראל	
183.3	⁽⁴⁾ 0.2	⁽⁴⁾ 1.3	182.2	183.3	סק הכל אגרות חוב	
183.3	0.2	1.3	182.2	183.3	סק הכל ניירות ערך למסחר	
676.6	0.7	2.6	674.7	676.6	סק הכל ניירות ערך	

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שער בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל מכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כולל מנויות שלא מתקיים לביבין שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 3.7 מיליון ש"ח.

(3) כוללים בהן העצמי בסעיף "התאמות בגין הציג ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(4) מכך לrox ופסד.

לפירוט תוכנות הפעולות בהשעות באגרות חוב - ראה ביאורים: הכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאין מרבית.

דווחות כספיים מאוחדים ביןים ליום 30 בספטמבר 2014 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

כיאור 2 - נירות ערך (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של נירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

ליום 30 בספטמבר 2014									
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾		פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾			פחות מ-12 חודשים ⁽³⁾		פחות מ-12 חודשים ⁽³⁾		
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
0-20%	20-40%	(3)	(4)	0-20%	0-20%	(3)	0-20%	0-20%	(4)
סה"כ הכל	סה"כ הכל	(בלתי מבוקר)							
נירות ערך זמינים למכירה -									
אגרות חוב									
-	-	-	-	-	0.1	-	0.1	11.2	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	0.1	-	0.1	11.2	סה"כ אגרות חוב
-	-	-	-	-	0.1	-	0.1	11.2	סה"כ הכל נירות ערך זמינים למכירה

ליום 30 בספטמבר 2013									
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾		פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾			פחות מ-12 חודשים ⁽³⁾		פחות מ-12 חודשים ⁽³⁾		
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
0-20%	20-40%	(3)	(4)	0-20%	0-20%	(3)	0-20%	0-20%	(4)
סה"כ הכל	סה"כ הכל	(בלתי מבוקר)							
נירות ערך זמינים למכירה -									
אגרות חוב									
0.6	-	0.6	123.1	0.6	-	0.6	367.9	של ממשלה ישראל	
0.6	-	0.6	123.1	0.6	-	0.6	367.9	סה"כ אגרות חוב	
0.6	-	0.6	123.1	0.6	-	0.6	367.9	סה"כ הכל נירות ערך זמינים למכירה	

ליום 31 בדצמבר 2013									
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾		פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾			פחות מ-12 חודשים ⁽³⁾		פחות מ-12 חודשים ⁽³⁾		
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
0-20%	20-40%	(3)	(4)	0-20%	0-20%	(3)	0-20%	0-20%	(4)
סה"כ הכל	סה"כ הכל	(מכביר)							
אגרות חוב									
0.5	-	0.5	123.1	-	-	-	-	של ממשלה ישראל	
0.5	-	0.5	123.1	-	-	-	-	סה"כ אגרות חוב	
0.5	-	0.5	123.1	-	-	-	-	סה"כ הכל נירות ערך זמינים למכירה	

- (1) השקעות שהו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך מ-12 חודשים.
 - (2) השקעות שהו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 - (3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהוועה עד 20% מהעלות המומחתת שלחה.
 - (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהוועה מעל 20% ועד 40% מהעלות המומחתת שלחה.
- להערכת הבנק ירידות הערך הין בעלות אופי זמני ועל כן אין צורך ברישום ירידת ערך.

כיאורים לדוחות הכספיים

כיפור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשורי אשראי חוץ מאזורים

לשווה חודשים שהסתינו ביום 30 בספטמבר 2014						
סך הכל	בנקים וממשלות	הפרשה להפסדי אשראי				
		לדירות	פרטי אחר	סך הכל	אשראי לציבור	מסחרי
(בלתי מבוקר)						
1. תנוצה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
111.3	-	111.3	33.9	68.4	9.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014
8.3	-	8.3	7.1	0.3	0.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(8.3)	-	(8.3)	(6.7)	(1.7)	0.1	מחיקות חשבונאיות
1.8	-	1.8	1.4	0.2	0.2	גבילת חובות שנמקהו חשבונאית בשנים קודמות
(6.5)	-	(6.5)	(5.3)	(1.5)	0.3	מחיקות חשבונאיות נטו
113.1	-	113.1	35.7	67.2	10.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014⁽²⁾
2.8	-	2.8	0.6	0.7	1.5	(++) מזה: בגין מכשורי אשראי חוץ מאזורים
لتשעה חודשים שהסתינו ביום 30 בספטמבר 2014						
סך הכל	בנקים וממשלות	הפרשה להפסדי אשראי				
		לדירות	פרטי אחר	סך הכל	אשראי לציבור	מסחרי
(בלתי מבוקר)						
1. תנוצה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
111.4	-	111.4	30.5	69.9	11.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
12.8	-	12.8	22.6	(0.2)	(9.6)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(27.1)	-	(27.1)	(22.4)	(4.7)	-	מחיקות חשבונאיות
16.0	-	16.0	5.0	2.2	8.8	גבילת חובות שנמקהו חשבונאית בשנים קודמות
(11.1)	-	(11.1)	(17.4)	(2.5)	8.8	מחיקות חשבונאיות נטו
113.1	-	113.1	35.7	67.2	10.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014⁽²⁾
2.8	-	2.8	0.6	0.7	1.5	(++) מזה: בגין מכשורי אשראי חוץ מאזורים
2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל חובות⁽⁴⁾ בגין חישובה:						
ליום 30 בספטמבר 2014						
סך הכל	בנקים וממשלות	הפרשה להפסדי אשראי				
		לדירות	פרטי אחר	סך הכל	אשראי לציבור	מסחרי
(בלתי מבוקר)						
1,369.3	-	1,369.3	201.4	0.6	1,167.3	שנבדקו על בסיס פרטני
8,614.7	306.1	8,308.6	999.8	6,939.1	369.7	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
9,984.0	306.1	9,677.9	1,201.2	6,939.7	1,537.0	סכום כל חובות⁽¹⁾
6,728.2	-	6,728.2	-	6,728.2	-	(++) מזה: שההפרשה בגין חישובה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
8.3	-	8.3	1.0	0.1	7.2	שנבדקו על בסיס פרטני
102.0	-	102.0	34.1	⁽⁴⁾ 66.4	1.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
110.3	-	110.3	35.1	66.5	8.7	סכום ההפרשה להפסדי אשראי
^(***) מזה: שההפרשה בגין חישובה לפי עומק הפיגור		42.0	42.0	42.0	-	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקודנות בנקים וחובות אחרים, למעט א"ח.

(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 24.4 מיליון ש"ח.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס

סאוד (המשר)

סקומים מדויקים במלוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשורי אשראי חוץ מאזורים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
		אשראי ל McCabe				
מסחרי	לדירות	פרטי אחר	שם הכל	בנקים וממשלות	טן הכלל	אשראי ל McCabe
(בלתי מבוקר)						

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013						יתרת הפרשה להפסדי אשראי
הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽³⁾						הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽³⁾
מחיקות שבחובניות ⁽³⁾						מחיקות שבחובניות ⁽³⁾
גבית חובות שנמתקן שבחובניות בשנים קודמות ⁽³⁾						גבית חובות שנמתקן שבחובניות בשנים קודמות ⁽³⁾
מחיקות שבחובניות נטו						מחיקות שבחובניות נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013 ⁽⁴⁾						יתרת הפרשה להפסדי אשראי
⁽⁴⁾ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזורים						⁽⁴⁾ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזורים

1. תנובה ביתורת הפרשה להפסדי אשראי						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)				
92.6	-	92.6	22.5	60.5	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
47.0	-	47.0	22.9	22.3	1.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי (3)
(36.5)	-	(36.5)	(23.2)	(8.9)	(4.4)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי (3)
8.9	-	8.9	5.7	-	3.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי (3)
(27.6)	-	(27.6)	(17.5)	(8.9)	(1.2)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי (3)
112.0	-	112.0	27.9	73.9	10.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013 (*)
2.3	-	2.3	0.3	0.7	1.3	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מסדרי אשראי

2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בין חובות ⁽¹⁾ , ועל החובות ⁽¹⁾ בגיןם היה חשובה:						
ליום 30 בספטמבר 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
מספר הכלל	שם&כתובת ומספר הסדר					
1,487.5	-	1,487.5	219.7	-	1,267.8	שנבדקו על בסיס פרטני
8,784.9	479.5	8,305.4	898.4	6,993.6	413.4	שנבדקו על בסיס קבוצתי (**)

10,272.4	479.5	9,792.9	1,118.1	6,993.6	1,681.2	סהם הכל חובות⁽¹⁾
6,825.7	-	6,825.7	-	6,825.7	-	(**) מזה: שוההפרשה בגין חוסבה לפי עומק הפיגור
 הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
8.5	-	8.5	1.1	-	7.4	שנבדקו על בסיס פרטני
101.2	-	101.2	26.5	⁽²⁾ 73.2	1.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי (***)
109.7	-	109.7	27.6	73.2	8.9	סהם הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשריא ליצבו, אשראי למסילות, פיקדונות בנקאים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 (2) סלול תרטית הפסטה מעבר למתחם ולפי שיטת עמק הפגור שחושבה על בסיס ממוצע בסך 0.3 מילוני ש"ח ווחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 245 מיליון ש"ח.
 (3) כוון חסימה

ביאורים לדוחות הכספיים

כיפור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשורי אשראי חוץ מאזנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		לדיור	פרטי אחר	סה"כ	מסחרי	(מבחן)
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
92.6	-	92.6	22.5	60.5	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
54.7	-	54.7	31.5	21.1	2.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(47.4)	-	(47.4)	(31.6)	(11.8)	(4.0)	מחיקות شبונאיות
11.2	-	11.2	7.8	0.1	3.3	გביות חובות שנמקחוشبונאיות בשנים קודמות
(36.2)	-	(36.2)	(23.8)	(11.7)	(0.7)	מחיקות شبונאיות נטו
0.3	-	0.3	0.3	-	-	אחר
111.4	-	111.4	30.5	69.9	11.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה^(*)
2.5	-	2.5	0.4	0.7	1.4	(*) מזה: בגין מכשורי אשראי חוץ מאזנים

2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל חובות⁽¹⁾ בגין אשראי

ליום 31 בדצמבר 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		לדיור	פרטי אחר	סה"כ	מסחרי	(מבחן)
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:						
1,421.0	-	1,421.0	236.2	1.4	1,183.4	שנבדקו על בסיס פרטני
8,713.6	399.1	8,314.5	939.2	6,988.9	386.4	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
10,134.6	399.1	9,735.5	1,175.4	6,990.3	1,569.8	סה"כ חובות⁽¹⁾
6,805.8	-	6,805.8	-	6,805.8	-	(**) מזה: שההפרשה בגין חובה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
9.2	-	9.2	1.2	0.1	7.9	שנבדקו על בסיס פרטני
99.7	-	99.7	28.9	(⁽²⁾ 69.1)	1.7	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
108.9	-	108.9	30.1	69.2	9.6	סה"כ ההפרשה להפסדי אשראי
44.6	-	44.6	-	44.6	-	(**) מזה: שההפרשה בגין חובה לפי עומק הפיגור

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקוחות בנקים וחובות אחרים, מעט אג"ח ונירע ערך שנשאלן או נרכשו במסגרת הסכמי מכרז חזות.

⁽²⁾ כולל יתרות הפרשה מעבר למתחיב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 0.3 מיליון ש"ח, שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.5 מיליון ש"ח.

כיפור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדוחים במליאני ש"ח

ב. חובות ⁽¹⁾

لיום 30 בספטמבר 2014						
חוות לא פגומים מידע			בעיתיות ⁽²⁾			
נכס'	בפיגור של 89 עד 30 ימים ⁽⁵⁾	90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סה"כ	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעיתיות
(בלתי מבוקר)						
-	-	1,042.1	37.7	9.6	994.8	בוני ונדל"ן - בניו
7.3	3.2	395.5	1.6	3.2	390.7	בוני וndl"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	51.4	-	-	51.4	שותפים פיננסיים
0.2	0.2	48.0	5.0	0.4	42.6	מסחרי - אחר
7.5	3.4	1,537.0	44.3	13.2	1,479.5	סה"כ מסחרי
48.5	211.8	6,939.7	0.6	⁽⁶⁾ 211.8	6,727.3	אנשים פרטיים - הלואות לדירות
14.0	9.2	1,201.2	11.1	21.5	1,168.6	אנשים פרטיים - אחר
70.0	224.4	9,677.9	56.0	246.5	9,375.4	סה"כ ציבור - פעילות בישראל
-	-	37.0	-	-	37.0	בנקים בישראל
-	-	269.1	-	-	269.1	ממשלה ישראל
70.0	224.4	9,984.0	56.0	246.5	9,681.5	סה"כ פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
70.0	224.4	9,984.0	56.0	246.5	9,681.5	סה"כ

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקיזונות בبنקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשללו או נרכשו במסגרת הסכם מכרז חזוז.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגהה מיוחדת, לרבות בגין הלואות לדירות שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלואות לדירות שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) בכלל, חוות פגומים אינם צברים הכנסות ריבית. למידע על חוות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש של חוב בעיתתי ראה ביאור 3.2.א.
- (4) מסויום חוות בעיתיות שאינם פגומים. צברים הכנסות ריבית
- (5) צברים הכנסות ריבית, חוות בפיגור של 30 עד 89 ימים בסך של 8.7 מיליון ש"ח סוווג חוות בעיתיות שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלואות לדירות 15.5 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר בעשה שינוי בליך הסילוקן בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ב' – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדוחים במליאוני ש"ח

ב. חובות ⁽¹⁾

لיום 30 בספטמבר 2013							1. איקות אשראי ופיגורוں פעילות לווית בישראל ציבור מסחרי	
חוות לא פגומים מידע נוסף		בעיתיות ⁽²⁾						
בפיגור של 89 עד 30 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סה"כ הכל ⁽³⁾	לא פגומים *	פגומים *				
(בלתי מבוקר)								
0.3	0.2	1,138.9	49.8	6.1	1,083.0		בנייה ונדלן – בימי	
2.7	2.8	386.4	3.7	10.5	372.2		בנייה ונדלן – פעילות בנדלן	
-	-	32.6	-	-	32.6		שירותים פיננסיים	
1.6	0.1	123.3	7.6	0.4	115.3		מסחרי – אחר	
4.6	3.1	1,681.2	61.1	17.0	1,603.1		סה"כ מסחרי	
65.3	252.8	6,993.6	-	⁽⁶⁾ 252.8	6,740.8		אנשים פרטיים – הלואות לדירות	
18.1	9.9	1,118.1	8.4	24.4	1,085.3		אנשים פרטיים – אחר	
88.0	265.8	9,792.9	69.5	294.2	9,429.2		סה"כ ציבור – פעילות בישראל	
-	-	479.5	-	-	479.5		ממשלה ישראל	
88.0	265.8	10,272.4	69.5	294.2	9,908.7		סה"כ פעילות בישראל	
88.0	265.8	10,272.4	69.5	294.2	9,908.7		סה"כ	

- (1) אשראי לציבור, אשראי למשולות, פקיזונות בبنקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכרז חזוז.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירות שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלואות לדירות שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) בכלל, חוות פגומים אינם צברים הנקנות ריבית. למעשה על חוות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון חדש של חוב בעיתוי ראה ב' – 5.ב.ג. לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2013.
- (4) מסויום בחוות בעיתיותיהם שאינם פגומים. צברים הנקנות ריבית.
- (5) צברים הנקנות ריבית, חוות בפיגור של 30 עד 89 ימים בסך של 9.3 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בין היתר הסדר להזדהר פגומים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלחן הטילוקן בגין יתרת ההלוואה שטרם הגעה ממועד פרעונה.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדירות בסך 23.7 * מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בין היתר הסדר להזדהר פגומים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלחן הטילוקן בגין יתרת ההלוואה שטרם הגעה ממועד פרעונה.
- * סוג חדש.

ב' **3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)**

סכוםים מדוחים במליאוני ש"ח

ב. **חוות (1)**

لיום 31 בדצמבר 2013							1. איקות אשראי ופיגורים פיגור של פגומים מידע פעילות לווית ישראל 犹太人 - אחר סך הכל מסחרי פעילות בישראל ממשלת ישראל סך הכל פעילות בישראל סך הכל	
חוות לא פגומים מידע נוסף			בעיתיים (2)					
בפיגור של 89 ימים או עד 30 ימים (5)	90 ימים או ויתר (4)	סך הכל	לא בעיתיים (3)	פגומים פגומים	לא פגומים			
(מקור)								
0.2	2.8	1,026.8	42.9	15.3	968.6		בנייה ונדלן - בניין	
2.5	3.6	398.4	4.0	11.3	383.1		בנייה ונדלן - פעילות בנדלן	
-	-	31.0	-	-	31.0		שרותים פיננסיים	
0.4	0.4	113.6	7.4	1.1	105.1		מסחרי - אחר	
3.1	6.8	1,569.8	54.3	27.7	1,487.8		סך הכל מסחרי	
59.7	243.2	6,990.3	1.4	⁽⁶⁾ 243.2	6,745.7		אנשים פרטיים - הלוואות לדירות	
14.1	10.3	1,175.4	10.7	22.3	1,142.4		אנשים פרטיים - אחר	
76.9	260.3	9,735.5	66.4	293.2	9,375.9		סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	399.1	-	-	399.1		ממשלה ישראל	
76.9	260.3	10,134.6	66.4	293.2	9,775.0		סך הכל פעילות בישראל	
76.9	260.3	10,134.6	66.4	293.2	9,775.0		סך הכל	

- (1) אשראי לציבור, אשראי למשולות, פקיזונות בبنקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירוח ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכרז חזוז.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירות שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדירות שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) בכלל, חוות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למעשה על חוות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון חדש של חוב בעיתוי ראה ב'אור 3.2.ג.
- (4) מסווגים חוות בעיתויים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית, חוות בפיגור של 30 עד 89 ימים בסך של 9.0 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בגין נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי במצבם.
- (6) כולל יתרה הלוואות לדירות בסך 24.2 * מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בגין נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי במצבם.
- * סוג חדש.

כיפור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדוחים במליאני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

لיום 30 בספטמבר 2014						
יתרת קון חויזות של חויבות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חויבות פגומים בגנים	יתרת ⁽²⁾ לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ פגומים בגנים קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ פגומים בגנים קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	א. חוותות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווין בישראל
						בחלו מבורקן
45.3	37.7	9.5	2.0	28.2		ציבור מסחרי
2.6	1.6	1.6	-	-		בימי ונדלן - בניין בימי ונדלן - פעילות בנדלן
5.3	5.0	2.5	0.6	2.5		מסחרי - אחר
53.2	44.3	13.6	2.6	30.7		סך הכל מסחרי
0.6	0.6	-	0.1	0.6		אנשים פרטיים - הלוואות לדירות
18.4	11.1	-	3.4	11.1		אנשים פרטיים - אחר
72.2	56.0	13.6	6.1	42.4		סך הכל
 מצה:						
18.9	10.1	6.1	0.9	4.0		نمוך לפי ערך נקי של תזרימי מזומנים
33.8	18.9	3.3	4.4	15.6		חויבות בארגון חדש של חוותות בעיתים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, מקדנות בנקאים חוותות אחרים, למעט אג"ח.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדוחים במיילוני ש"ח

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

لיום 30 בספטמבר 2013						
יתרת קון חויזית של חוובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חוובות פגומים	יתרת (2) חוובות פגומים בגין הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת (2) חוובות פגומים בגין קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	א. חוות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לוויין בישראל	
(בלתי מובוקר)						
58.2	49.8	20.6	1.8	29.2	ביבי ונדל"ן - בניין ביבי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	נכסים מסחרי
4.8	3.7	3.7	-	-		
8.0	7.6	5.3	0.2	2.3		נכסים מסחרי - אחר
71.0	61.1	29.6	2.0	31.5		סך הכל מסחרי
11.9	8.4	0.0	1.7	8.4		אנשי פרטינים - אחר
82.9	69.5	29.6	3.7	39.9		סך הכל
						מהו:
35.2	34.1	3.7	1.9	30.4	نمداد לפי ערך נכחי של תזרימי מזומנים	
48.4	44.9	5.5	2.0	39.4	חוובות בארגון חדש של חוות בעיתאים	

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי למשולות, מקומות בנקים וחוובות אחרים, למעט אג"ח.

⁽²⁾ יתרת חוב רשומה.

⁽³⁾ הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

כיפור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדוחים במליאני ש"ח

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ליום 31 בדצמבר 2013							
יתרת קרן חויזית של חווכות פגומים	יתרת הכל יתרת (2) חווכות פגומים	יתרת (2) חובות pagomim beganem		יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות pagomim beganem קיימת הפרשה פרטנית (3)		פעילות לוויים בישראל
		יתרת קרן חויזית של חווכות פגומים	יתרת הכל יתרת (2) חווכות פגומים		יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות pagomim beganem קיימת הפרשה פרטנית (3)	
(ມບוקר)							
51.2	42.9	7.4	1.9		35.5		ציבור מסחרי
5.1	4.0	4.0	-		-		בנייה ונדלן - בניין
-	-	-	-		-		בנייה ונדלן - פעילות בנדלן
7.8	7.4	4.6	0.5		2.8		שירותים פיננסיים
64.1	54.3	16.0	2.4		38.3		מסחרי - אחר
64.1	54.3	16.0	2.4		38.3		סך הכל מסחרי
1.4	1.4	-	0.1		1.4		אנשים פרטיים - הלוואות לדירות
14.8	10.7	-	2.4		10.7		אנשים פרטיים - אחר
80.3	66.4	16.0	4.9		50.4		סך הכל
זהה:							
49.3	39.4	9.2	1.7		30.2		נכדים לפי ערך הנוכחי של תזרימי מזומנים
53.7	52.6	11.8	1.8		40.8		חווכות בארגון חדש של חוות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדיונות בبنקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכירת חוזה.
 (2) יתרת חוב רשומה.
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

כיפור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדוחים במליאני ש"ח

ב. חובות ⁽¹⁾

لשלווה חודשים שהסתינו ביום 30 בספטמבר 2014							לתשעה חודשים שהסתינו ביום 30 בספטמבר 2014	2. מידע נוסף על חובות פגומים
(בלטוי מבוקר)								
מצה:								
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית נרשמו על בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית נרשמו על בסיס מזמין
(בלטוי מבוקר)								

פעילות לווין בישראל

ציבור - מסחרי

0.6	0.6	32.3	-	-	25.0	בינוי ונדל"ן - בניין
-	-	3.1	-	-	2.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.1	0.1	5.8	0.1	0.1	5.1	מסחרי - אחר
0.7	0.7	41.2	0.1	0.1	32.4	סך הכל מסחרי
-	-	1.0	-	-	0.6	אנשים פרטיים - הלוואות לדירות
0.4	0.4	10.8	0.1	0.1	10.9	אנשים פרטיים - אחר
1.1	1.1	53.0	0.2	0.2	43.9	סך הכל

לשלווה חודשים שהסתינו ביום 30 בספטמבר 2013							לתשעה חודשים שהסתינו ביום 30 בספטמבר 2013	
(בלטוי מבוקר)								
מצה:								
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית נרשמו על בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת של חובות פגומים שנרשמו ^{(3),(2)} בסיס מזמין	יתרה ממוצעת והכנסות ריבית נרשמו על בסיס מזמין		
(בלטוי מבוקר)								

פעילות לווין בישראל

ציבור - מסחרי

1.1	1.1	51.6	0.4	0.4	49.9	בינוי ונדל"ן - בניין
0.2	0.2	9.6	-	-	7.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	8.4	-	-	8.5	מסחרי - אחר
1.3	1.3	69.6	0.4	0.4	66.0	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירות
-	-	5.8	-	-	7.0	אנשים פרטיים - אחר
1.3	1.3	75.4	0.4	0.4	73.0	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, מקומות בبنקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

(2) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין יתרה ממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות טוגו כpagomim.

(3) אילו החובות היו צבורים ריבית לפי התנאים המקוריים היו הכנסות ריבית בסך 1.9- 0.5 מיליון ש"ח לתשעת החודשים ולשלושת החודשים, בהתאם, שהסתינו ביום 30 בספטמבר 2014. 1.3- 3.9 ואילו היו ש"ח לתשעת החודשים ולשלושת החודשים, בהתאם, שהסתינו ביום 30 בספטמבר 2013.

ביאורים לדוחות הכספיים

כיפור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדוחחים במלילוני ש"ח

ב. חובות ⁽¹⁾

ליום 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר)											
סך הכל	צובר ⁽²⁾ לא בפיgor	יתרת חוב רשותה									2. מידע נוסף על חובות פגומים
		צובר ⁽²⁾ בפיgor של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיgor של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיgor של 90 ימים או יותר	שאים צובר	הכנסות ריבית	שאים צובר	הכנסות ריבית	שאים צובר	הכנסות ריבית	
3.0	3.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ג. חובות בעיתונים בארגון חדש פעילות לוים בישראל
0.9	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינוי ונדלן - בניית בינוי ונדלן - פעילות בנדלן
3.9	3.4	-	-	-	-	0.5	-	-	-	-	אחר
7.8	7.3	-	-	-	-	0.5	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירות
11.1	3.4	-	-	-	-	7.7	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
18.9	10.7	-	-	-	-	8.2	-	-	-	-	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)											2. מידע נוסף על חובות פגומים
סך הכל	צובר ⁽²⁾ לא בפיgor	יתרת חוב רשותה									
		צובר ⁽²⁾ בפיgor של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיgor של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיgor של 90 ימים או יותר	שאים צובר	הכנסות ריבית	שאים צובר	הכנסות ריבית	שאים צובר	הכנסות ריבית	ג. חובות בעיתונים בארגון חדש פעילות לוים בישראל
29.2	-	-	-	-	-	29.2	-	-	-	-	בינוי ונדלן - בניית בינוי ונדלן - פעילות בנדלן
3.0	-	-	-	-	-	3.0	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
4.8	0.1	-	-	-	-	4.7	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירות
37.0	0.1	-	-	-	-	36.9	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
7.9	1.4	-	-	-	-	6.5	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
44.9	1.5	-	-	-	-	43.4	-	-	-	-	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)											2. מידע נוסף על חובות פגומים
סך הכל	צובר ⁽²⁾ לא בפיgor	יתרת חוב רשותה									
		צובר ⁽²⁾ בפיgor של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיgor של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיgor של 90 ימים או יותר	שאים צובר	הכנסות ריבית	שאים צובר	הכנסות ריבית	שאים צובר	הכנסות ריבית	ג. חובות בעיתונים בארגון חדש פעילות לוים בישראל
34.5	-	-	-	-	-	34.5	-	-	-	-	בינוי ונדלן - בניית בינוי ונדלן - פעילות בנדלן
3.4	-	-	-	-	-	3.4	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
4.7	0.1	-	-	-	-	4.6	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירות
42.6	0.1	-	-	-	-	42.5	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
0.8	-	-	-	-	-	0.8	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
9.2	1.7	-	-	-	-	7.5	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
52.6	1.8	-	-	-	-	50.8	-	-	-	-	סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2014 לא קיימת בנקה התחייבות למתן אשראי נוסף לחובים שלגביהם בוצע אשראי, במסגרת בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, מקדנות בנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

(2) צובר הכנסות ריבית.

כיפור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדוחים במלילוני ש"ח

ב. חובות ⁽¹⁾

לשלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014										לשלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			
יב. מידע נוסף על חובות פגומים													
יב. מידע נוסף על חובות פגומים													
יב. מידע נוסף על חובות פגומים													
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון חדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לפני ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לפני ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לפני ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לפני ארגון חדש
א. חובות בעיתים בארגון מחדש	ב. חובות בעיתים בארגון מחדש	כפלות לוים בישראל	כפלות לוים בישראל	כפלות לוים בישראל	כפלות לוים בישראל	כפלות לוים בישראל	כפלות לוים בישראל						
ציבור מסחרי													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי													
אנשי פרטימ - הלוואות לדירות													
4.6	4.6	216	1.5	1.5	70	70	70	70	70	70	70	70	70
4.6	4.6	216	1.5	1.5	70	70	70	70	70	70	70	70	70
סך הכל													

ב. חובות ⁽¹⁾

לשלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013										לשלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
יב. מידע נוסף על חובות פגומים										יב. מידע נוסף על חובות פגומים			
יב. מידע נוסף על חובות פגומים										יב. מידע נוסף על חובות פגומים			
יב. מידע נוסף על חובות פגומים													
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון חדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לפני ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לפני ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לפני ארגון חדש	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה לפני ארגון חדש
א. חובות בעיתים בארגון מחדש	ב. חובות בעיתים בארגון מחדש	כפלות לוים בישראל	כפלות לוים בישראל	כפלות לוים בישראל	כפלות לוים בישראל	כפלות לוים בישראל	כפלות לוים בישראל						
ציבור מסחרי													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9	2.9	2	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9
סך הכל מסחרי													
אנשי פרטימ - הלוואות לדירות													
2.9	2.9	2	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9
5.1	5.1	169	2.6	2.6	69	69	69	69	69	69	69	69	69
סך הכל													
8.0	8.0	171	5.5	5.5	70	70	70	70	70	70	70	70	70

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקודות בبنקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

(2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיקוח של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חובות במהלך תקופה של 12 חודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיקוח.

ב. ביאורים לדוחות הכספיים

כיפור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדויקים במליאוני ש"ח

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים				
ג. חובות בעיתים בארגון חדש				
(בלטוי מבוקר)				
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	ארגוני החדש שגובשו וכשלו ⁽²⁾
-	-	-	-	ציבור מסחרי
-	-	-	-	יבני ונדל"ן - בניין
-	-	-	-	יבני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	מסחרי - אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירות
1.3	67	1.0	49	אנשים פרטיים - אחר
1.3	67	1.0	49	סך הכל

2. מידע נוסף על חובות פגומים				
ג. חובות בעיתים בארגון חדש				
(בלטוי מבוקר)				
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	ארגוני החדש שגובשו וכשלו ⁽²⁾
-	-	-	-	ציבור מסחרי
-	-	-	-	יבני ונדל"ן - בניין
(3) -	1	-	-	יבני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(3) -	1	-	-	מסחרי - אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירות
1.4	63	1.0	37	אנשים פרטיים - אחר
1.4	64	1.0	37	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, מקדנות בبنקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

(2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפועל של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון חדש של חוב בעיתם במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפועל.

(3) מיצג סכום הנפרק מ- 0.1 מיליון ש"ח.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

סכוםים מדוחים במליאוני ש"ח

ב. חובות *

3. מידע נוסף על הלוואות לדירות

יתרונות לסוף שנה לפי שיעור המימון (VLT)*, סוג החזר וסוג ריבית

ل יום 30 בספטמבר 2014						
(כליי מכוקר)						
סיכון אשראי חו"ץ מאזני		יתרת הלוואות לדירות				
סך הכל		מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון*	סך הכל*		
548.9	4,523.0	180.4	5,530.2		עד 60%	שיעור ראשוני: שיעור המימון
70.1	1,335.9	30.5	1,515.7		מעל 60%	
3.7	27.4	1.6	42.5			שיעור שני או ללא שיעור
622.7	5,886.3	212.5	7,088.4			סך הכל

ל יום 30 בספטמבר 2013						
(כליי מכוקר)						
סיכון אשראי חו"ץ מאזני		יתרת הלוואות לדירות				
סך הכל		מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון*	סך הכל*		
567.1	4,604.6	144.6	5,493.4		עד 60%	שיעור ראשוני: שיעור המימון
82.6	1,445.5	22.4	1,606.6		מעל 60%	
3.7	20.7	1.6	40.7			שיעור שני או ללא שיעור
653.4	6,070.8	168.6	7,140.7			סך הכל

ل يوم 31 בדצמבר 2013						
(מכוקר)						
סיכון אשראי חו"ץ מאזני		יתרת הלוואות לדירות				
סך הכל		מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון*	סך הכל*		
552.4	4,593.9	149.0	5,490.2		עד 60%	שיעור ראשוני: שיעור המימון
69.2	1,421.8	34.8	1,590.7		מעל 60%	
3.8	23.0	1.6	42.8			שיעור שני או ללא שיעור
625.4	6,038.7	185.4	7,123.7			סך הכל

(*) היחס בין המטגרות המאושרת בעת העמדת המטגרות לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המטגרות.

ביאורים לדוחות הכספיים

כיאור 3א' - פיקדונות הציבור

סכוםים מדויקים במליאוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר			
2013	2013	2014	
(בלתי מבוקר) (מבוקר)			
א. סוג פיקדונות שהוiso בישראל לפי סוג המפקיד בישראל לפי דרישת			
(1) 894.1	766.1	1,034.5	איןם נשאים ריבית
(1) 182.9	175.0	523.2	נשאים ריבית
1,077.0	941.1	1,557.7	סך הכל לפי דרישת
(1) 9,994.1	9,461.1	9,190.4	למן קצוב
11,071.1	10,402.2	10,748.1	סך הכל פיקדונות הציבור*
 ב. פיקדונות הציבור לפי גודל תקורת הפיקדון			
7,243.0	6,894.2	6,754.5	עד 1 מיליון ש"ח
2,436.6	2,318.1	2,452.7	על 1 עד 5 מיליון ש"ח
542.2	516.2	510.6	על 5 עד 10 מיליון ש"ח
331.0	236.4	315.1	על 10 עד 15 מיליון ש"ח
184.2	187.0	140.4	על 15 עד 20 מיליון ש"ח
279.4	250.3	290.5	על 20 עד 50 מיליון ש"ח
54.7	-	183.5	על 50 עד 100 מיליון ש"ח
-	-	100.8	על 100 מיליון ש"ח
11,071.1	10,402.2	10,748.1	סך הכל

(1) סוג חדש.

דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2014 – בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

כיפור 4 - הליימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן מס' 211-211 בדבר "מדידה והליימות ההון".

	יום 31 בדצמבר 2013 (מבחן)	יום 1 בינואר 2014 (מבחן)	יום 30 בספטמבר 2014 (בליי מבחן)	יום 31 בדצמבר 2014 (בליי מבחן)	
	בАЗל (1)		בАЗל (2)		
א - הון לצורך חישוב יחס ההון					
הון עצמי רובד 1	690.9	694.5	697.2	735.4	
הון רובד 1 לאחר ניכויים	690.9	694.5	694.8	732.9	
הון רובד 2	284.6	341.4	357.7	358.0	
סה"כ הון הכלול	975.5	1,035.9	1,052.5	1,090.9	
ב - יתרות משוקללות של נכסים סיכון					
סיכון אשראי	6,597.4	6,674.1	6,831.5	6,818.3	
סיכון שוק	59.2	49.3	55.1	28.0	
סיכון תעשייה ⁽³⁾	604.6	705.5	705.5	687.2	
סה"כ יתרות משוקללות של נכסים סיכון	7,261.2	7,428.9	7,592.1	7,533.5	
ג - יחס ההון לרכיבי סיכון (באחוזים)					
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.5	9.3	9.2	9.7	
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.5	9.3	9.2	9.7	
יחס ההון הכלול לרכיבי סיכון	13.4	13.9	13.9	14.5	
יחס הון עצמי רובד 1 המעריך הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^{(4), (5)}	-	-	9.0	9.0	
יחס ההון הכלול המעריך הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	13.0	13.0	13.0	13.0	
רכיבי הון לצורך חישוב יחס ההון					
א - הון רובד 1	690.9	697.2	697.2	735.4	הון עצמי
סה"כ הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	690.9	697.2	697.2	735.4	התאמות פיקוחיות וניכויים:
מוניינן ונכסים בלתי מוחשיים	-	2.4	2.4	1.7	
מיסים נדחים לקבל	-	-	-	0.8	
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1	-	0.3	-	-	
סה"כ התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1	-	2.7	2.4	2.5	סה"כ הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
סה"כ הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	690.9	694.5	694.8	732.9	
ב - הון רובד 2					
הון רובד 2: מכשירים	284.6	341.2	273.0	273.0	
הון רובד 2: הפרשות	-	-	84.7	85.0	
אחרות	-	0.2	-	-	
סה"כ הון רובד 2	284.6	341.4	357.7	358.0	

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן מס' 201-211, 299 בדבר "מדידה והליימות ההון", החלות מיום 01.01.2014.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן מס' 201-211, 299 בדבר "מדידה והליימות ההון", החל עד ליום 01.01.2014.

(3) החל מיום 30 ביוני 2014 מישם הבנק את השיטה הסטנדרטית לחישוב הסיכון התפעלי. מספר החשואה חשוב לפני גישת האינדיקטור הבסיסי.

(4) החל מיום 1 בנואר 2015.

(5) ביום 28 בספטמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירות, בהתאם להנחיות המערכת הבנקאית נדרשת להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדירות. לפרטים ראה ביאור מדיניות חשבונאית.

כיפורים לדוחות הכספיים

כיפור 4 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשר)

סכוםים מדויקים במיילוני ש"ח

השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

ل יום 30 בספטמבר		ל יום 1 בינואר
2014		
בלתי מבוקר	(מבוקר)	כאותדים
9.2	9.7	יחס הון עצמי רובד 1 לרכבי סיכון לפני ישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
-	-	השפעת הוראות המעבר
9.2	9.7	יחס הון עצמי רובד 1 לרכבי סיכון לאחר ישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

- ביום 30 במאי, 2013 פרסם בנק ישראל נוהל בנקאי תקין מעדכן המאפשר את המלצות באזל || ובאזור III במערכת הבנקאות בישראל (נוהלי בנקאי תקין 201 – 211). ההתאמות העיקריות שערך הבנק בעקבות המעבר להוראות באזל III:
- א. מיסים נדחים לקבל שנותרו כתוצאה מהפרש עיתוי – يول משקל סיכון של 250% במקומ 100% שהוחל במשטר באזל ||.
 - ב. הפרשה קבועית להפסדי אשראי – כשיירה להכללה כהן רובד 2. במקביל, ההפרשה לא תוכר בኒיני בחישוב נכסי הסיכון.
 - ג. כתבי התchiaיות נדחים – היתרה המוכרת להכללה כהן רובד 2 ליום 1 בימאי 2014 תוגבל לתקרה של 80% (שנה ראשונה על פי הוראות המעבר) מיתרת כתבי התchiaיות המוכרים לצורך הוראות באזל ||.

להלן טבלה המרכזת את ההשפעה הכתומית של ההתאמות העיקריות ליום 1 בינואר 2014:

סעיף	נכסים נדחים לקבל שנותרו כתוצאה מהפרש עיתוי	הפרשה קבועית	כתב התchiaיות נדחים	יחס הון רובד 2	יחס הון ליבכה	הון נייד	נכסי סיכון
מיסים נדחים לקבל שנותרו כתוצאה מהפרש עיתוי	-	-	69.5	69.5	-	-	
הפרשה קבועית	84.7	-	77.9	77.9	-	-	
כתב התchiaיות נדחים	(68.2)	-	-	-	-	-	

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

יום 30 בספטמבר 2014							
סך הכל	נכסים	מטבע ישראלי (1)					
		פריטים	долר	צמוד	למדד	המחירים	לא צמוד
(בלתי מבוקר)							
2,499.2	مزומנים ופיקדונות בبنקים	-	41.2	139.2	-	2,318.8	
1,068.5	נייר ערך	8.7	-	11.2	130.0	918.6	
9,567.6	אשראי לציבור, נטו	-	123.2	977.7	3,527.3	4,939.4	
151.7	בנייה וציוד	151.7	-	-	-	-	
1.7	נכסים בלתי מוחשיים	1.7	-	-	-	-	
39.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	0.3	25.0	-	13.8	
162.3	נכסים אחרים	67.0	-	-	6.3	89.0	
13,490.1	סך הכל נכסים	229.1	164.7	1,153.1	3,663.6	8,279.6	
התחייבויות							
10,748.1	פיקדונות הציבור	-	352.3	1,462.7	2,467.1	6,466.0	
47.0	פיקדונות בנקים	-	-	-	47.0	-	
459.4	נייר ערך שהושאל	-	-	-	206.5	252.9	
1,284.4	אגרות חוב וככבי התחייבות נדחים	-	-	0.3	697.5	586.6	
30.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	0.2	17.0	-	13.3	
185.3	התחייבויות אחרות	82.8	1.5	18.1	4.5	78.4	
12,754.7	סך הכל התחייבויות	82.8	354.0	1,498.1	3,422.6	7,397.2	
735.4	הפרש	146.3	(189.3)	(345.0)	241.0	882.4	
מכשירים נגזרים שאינם מגדריים							
-	מכשירים נגזרים (למעט אופציית)	-	190.8	371.9	-	(562.7)	
735.4	סך הכל כללי	146.3	1.5	26.9	241.0	319.7	

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

ביאורים לדוחות הכספיים

כיפור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפני בסיסי הצמדה (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

יום 30 בספטמבר 2013							
סך הכל	מטבע ישראלי (1)						
	כספיים שאינם כספיים	ארה"ב	אחר	долר של המחירים	צמוד למדד	צמוד	מטבע חוץ (1)
(בלתי מבוקר)							
							נכסים
1,909.8	-	21.6	340.1	-	1,548.1		مزומנים ופיקדונות בبنקים
910.1	0.8	-	17.4	129.6	762.3		נייר ערך
9,683.2	-	119.1	1,025.8	3,593.7	4,944.6		אשראי לציבור, נטו
129.6	129.6	-	-	-	-		בנייה וציוד
19.4	-	4.7	3.9	0.6	10.2		נכסים בגין מכשירים נזירים
68.2	8.7	-	-	2.2	57.3		נכסים אחרים
12,720.3	139.1	145.4	1,387.2	3,726.1	7,322.5		סך הכל נכסים
							התחייבויות
10,402.2	-	316.4	1,183.1	2,975.3	5,927.4		פיקדונות הציבור
58.2	-	-	5.9	52.3	-		פיקדונות בנקים
1,434.1	-	-	0.2	756.9	677.0		אגרות חוב וכחבי התחייבות נדחים
14.0	-	0.8	5.8	-	7.4		התחייבויות בגין מכשירים נזירים
120.9	40.8	-	-	-	80.1		התחייבויות אחרות
12,029.4	40.8	317.2	1,195.0	3,784.5	6,691.9		סך הכל התחייבויות
690.9	98.3	(171.8)	192.2	(58.4)	630.6		הפרש
							מכשירים נזירים שאינם מגדרים
-	-	173.4	(157.5)	(0.8)	(15.1)		מכשירים נזירים (למעט אופציות)
690.9	98.3	1.6	34.7	(59.2)	615.5		סך הכל כללי

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2014 – בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפני בסיסי הצמדה (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

لיום 31 בדצמבר 2013							
סך הכל	כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		זרים	долר	ש"ל	צמוד למדד	המחרים	לא צמוד
(מבוקר)							
נכסים							
2,833.4	-	40.9	90.1	-	2,702.4		مزומנים ופיקדונות בبنקים
676.6	3.7	-	0.4	89.0	583.5		נייר ערך
9,626.6	-	123.0	981.7	3,582.9	4,939.0		אשראי לציבור, נטו
150.4	150.4	-	-	-	-		בנייה וציוד
2.0	2.0	-	-	-	-		נכסים בלתי מוחשיים*
21.7	-	2.5	4.1	0.5	14.6		נכסים בגין מכשירים נגזרים
158.0	65.6	-	-	2.3	90.1		נכסים אחרים*
13,468.7	221.7	166.4	1,076.3	3,674.7	8,329.6		סך הכל נכסים
התחייבויות							
11,071.1	-	391.8	1,219.4	2,603.3	6,856.6		פיקדונות הציבור
51.5	-	-	4.3	47.2	-		פיקדונות בנקים
0.7	-	-	-	0.2	0.5		פיקדונות הממשלה
27.5	-	-	-	-	27.5		נייר ערך שהושאל
1,406.0	-	-	0.2	816.3	589.5		אגרות חוב וככבי התחייבות נדחים
12.3	-	0.1	1.9	-	10.3		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
202.4	100.7	-	-	-	101.7		התחייבויות אחרות*
12,771.5	100.7	391.9	1,225.8	3,467.0	7,586.1		סך הכל התחייבויות
697.2	121.0	(225.5)	(149.5)	207.7	743.5		הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים							
-	-	150.5	263.3	(0.4)	(413.4)		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
697.2	121.0	(75.0)	113.8	207.3	330.1		סך הכל כללי

* הוגג מחדש לפרטים ראה ביאור 13.1 איזועים מהותיים בתקופת הדוח.

(1) כולל הצמדה למטרען חוץ.

ביאורים לדוחות הכספיים

כיאור 6 - התחביבות תלויות והתקשרות מיוחדות

סכוםים מדויקים במלוני ש"ח

א - מכשירים פיננסיים חז-מאזניים (בماוחד ובבנק)

יום 30 בספטמבר						
2013		2013		2014		
(2)	יתריה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתריה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתריה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾
(ambil מוקדם)						
1.3	1,066.4	1.2	912.7	1.5	1,069.5	התחביבות בלתי חוזרות שאושרו ועדין לא ניתן
0.2	16.8	0.2	18.1	0.1	7.5	ערכויות לוכשי דירות
0.2	65.8	0.2	69.9	0.3	74.2	ערכויות להבטחת אשראי
0.5	82.4	0.4	94.5	0.5	84.2	ערכויות אחרות
0.3	156.2	0.3	153.3	0.4	176.8	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נצלן
-	71.2	-	74.8	-	55.6	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבנות לפי דרישת שלא נצלן
2.5	1458.8	2.3	1,323.3	2.8	1,467.8	סה"כ

(1) יתרות החזקים או הסכומים הנקובים שלהם לסופי התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסופי התקופה.

ב - התחביבות תלויות והתקשרות מיוחדות אחרות

יום 31 בספטמבר			יום 30 בספטמבר		
2013		2013	2014	2014	
177.8		175.0	164.5		חו"ז שכירות לזמן ארוך

ג - תכניות

1. **כללי**

במהלך העשקים השוטף הוגשו תכניות משפטיות שונות נגד הבנק. בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים באשר לsic'ויו התכניות, לרבות בבקשת לאישור תובענות יציגות, נכון הפרסות נאותות בדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, בגין הפסדים צפויים הנובעים מתכניות תלויות כנגד הבנק.

2. **כנגד הבנק תלויות ועומדות בבקשת לאישור תובענות יציגות כפי שמפורט כדלקמן:**

א. ביום 12 ביולי, 2010 הוגשה תכינה בבית המשפט המוחזק בירושלים כנגד הבנק, וכן הוגשה בקשה להכיר בתכינה זו כתובענה יציגות בסך כולל של 10,692 אלף ש"ח לכלל הקבוצה המייצגת. בתכינה נטען כי הבנק לא הסיר את כל רישומי השעבודים הרשומים על שמו להבטחת הלואות שכבר סולקו במלואן על ידי הלואים. לפיכך, נתבע כי הבנק יסיר רישומים אלו ויפצה ל��וחות שהסירו רישומים אלו על חשבונם. ביום 18 במרץ, 2014 הוגשה לב"ש בקשה לאישור הסכם פשרה שנחתם בתכינה זו. בהתאם להחלטת בימ"ש מיום 20 במרץ, 2014 פורסם ההסכם בעיתונים וכן הוגש לאישור היועץ המשפטי לממשלה והמפקח על הבנקים. עדמתת המפקח על הבנקים הוגשה לבית המשפט. הסכם הפשרה טרם אושר ע"י בית המשפט. בין היתר, לאור אירועים הקשורים למשרדו של ב"כ המבקרים, הגיע ב"כ המבקרים בקשה לבית המשפט הנכבד להקפתה ההליכים בתיק זה לתקופה של שלושה חודשים. עקב הקפתה ההליכים כאמור, בוטלו פגישות שנקבעו בין הצדדים על מנת לדון בתיקונים בהסכם הפשרה חדש. עקב הקפתה ההליכים כאמור, בוטלו פגישות שנקבעו בין הצדדים על מנת לדון בתיקונים בהסכם הפשרה

כיאור 6 - התchieכיות תלויות והתקשרות מיוחדות (המשך)

לאור עמדת המפקח. ההתיידנות בעניין זה צפיה להימשך לאחר שתתבהר התמונה באשר להמשך ההליכים בתיק.

לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, הסıcıים כי הבנק ידרש לשלם תשולם במסגרת התובענה (למעט שכר טרחה לע"ד התובעים) הינם קלושים.

ב. ביום 17 בספטמבר, 2013 הוגשה תביעה בבית המשפט המחוזי בירושלים (בין היתר) כנגד הבנק, וכן הוגשה בקשה להזכיר בתביעה זו כתובענה "יצוגית, בטענה לפיה הבנק מטעה את לקוחותיו שהם נכים (בשיעור של 40% ומעלה) ומפר את הדין, בכך שהוא מיזעם על זכותם לפי החוק לקבלת הנחות מעמלות מסוימות. הטעדים שנדרשו בבקשתו לאישור התובענה יציגות הם השבות ההפריש בין התשלומים שנגבה מהליך הנקים לבין התשלום שהוא נגבה מהם אם היו ניתנות הנהנות. וכן, מתן צו עשה המורה לבנק לעדכן את דבר ההנחה לנכים בקרבו לקוחותיו. התבע עורך כי סכום הנזק שנגרם לקובוצה כולה ביחס לבנק ירושלים עומד על כ- 784 אלף ש"ח. ביום 30 ביוני, 2014 הגיע הבנק את תגובתו לבקשה. דין קדם משפט בתיק התקיים ביום 2 בספטמבר, 2014. במסגרת הדיון ניתן היה להבין לאור העורות בית המשפט בהתייחס לחקל מטענות שבבקשה כי סיכויה של התביעה להתקבל נמכרים, ובית המשפט הציע לצדים לנוטה ולהגיע להסכם לסיום המחלוקת בתיק על בסיס משולח מכתב ללקוחות אודות הטעבה לנכים תוך שהוא מצין ביחס לבנק ירושלים כי לגבי הפשרה האמורה ככל הנראה אינה רלבנטית מאחר ואינו גובה עמלות, והציע לתובע לשקל אפשרות להסתלק מהבקשתו כנגד בנק ירושלים בתיק נקבע לדין קדם משפט נוספת ליום 28 באוקטובר, 2014. בין לאור אוירעים הקשורים למשרדו של ב"כ המבקשים הגיעו ב"כ המבקשים בקשה להנception הנקבזת להקפתה ההליכים בתיק זה לתקופה של שלושה חודשים. נכון למועד דוח זה טרם ניתן החלטת בית המשפט בבקשת האמורה. להערכת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, לבנק טענות הולומות כנגד הטענות שבבקשה, ולפיכך, קלושים סיכויה של התביעה להתקבל.

ג. ביום 17 ביוני, 2014, הוגשה לבית המשפט המחוזי (מרכז) תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית כנגד הבנק, על סך אשר הוערך על ידי התבע בסכום של 3 מיליון ש"ח בטענה לפיה הבנק מפר את החובה החוקה הקבועה בחוק בניינים ציבוריים (מתקני שתיה לממים צוננים), תשמ"ז-1986 ("החוק") ועשה עוור ולא במשפט, כאשר אין מציב מתקן שתיה לממים צוננים בסנייפי.

הטעדים שנדרשו בבקשתו לאישור התובענה כייצוגית הם השבות מלא הסכומים בגין רכישת בקבוקי שתיה על ידי המבקרים בסנייפי הבנק אשר נרכשו עקב אי שימוש הוראות החוק על ידי הבנק. התיק קבוע לדין קדם משפט ביום 8 בדצמבר, 2014 טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, הסıcıים כי הבנק ידרש לשלם תשולם במסגרת התובענה הינם קלושים.

ד. ביום 1 באפריל, 2007 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב כתוב תביעה ובקשה לאישור התביעה כתובענה "יצוגית נגד כל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ (להלן: "כלל בטוחה") וכן נגד בנקים וכתי השקעות נספים. המבקרים טוענים כי הינם בעלי ייחודת השתתפות בקרןנות נאמנות שונות מזו בעבר על ידי חברות בננות של הבנקים, ובכללן על-ידי כלל קרנות נאמנות בע"מ ולשעבר אילנות דיסקונט בע"מ, להלן: "אילנות דיסקונט". שמדוברה בקשר לטוחה. עניין של התביעה וביקשת האישור, בעמלות "ברוקראץ" אשר, לטענת המבקרים, נהגה כלל קרנות נאמנות (שהיתה חלק מהתקופה הרלוונטיות לתובענה בשליטת כלל בטוחה) כמנהלת קרנות נאמנות, לשלם לבנק דיסקונט ולכלל בטוחה, בעבור פעולות קנייה ומכירה של ניירות ערך / או מטבע חזק, אשר בנק דיסקונט / או כלל בטוחה ביצעו עכורה בהיון חבר בורסה.

כיאור 6 - התchieיביות תלויות והתקשרות מיוחדות (המשך)

לטענת המבקשים, חלק מהנתבעות גבו מקרנות הנאמנות שבניהול חברות בנות שלהם, שלא כדין, על מנת בשיעורים גבוהים מהשיעורים שנגבו מלוקחות אחרים שלהם. המבקשים מוסיפים וטוענים, כי הסיבה להמשך לגבית העמלה הגבואה, הינה הסכנות שנותן אליהו הגינו כלל בטוחה ובנק דיסקונט, במסגרת מכירת השילטה באילנות דיסקונט. המבקשים טוענים כי במעשהיה אלו הפרה כלל בטוחה את חובת הנאמנות כלפי מחזקי יחידות בנאמנות, התשנ"ד – 1994. כמו כן טוענים המבקשים, כי כלל בטוחה הפרה את חובת הנאמנות כלפי מחזקי יחידות ההשתתפות בקרן, הפרה את החוצה בין המשקיעים בקרן הנאמנות, הטעה את המשקיעים וניצלה את בורותם. היקף הנזק הנגוע לנזקcia, מוערך על ידי המבקשים לתקופה שמיים 1 בינואר, 2004, נגד כל הנתבעות, בסך של כ- 386.15 מיליון ש"ח. המבקשים טוענים כי מתוך סכום זה אחראית כלל בטוחה לסך של כ- 50.3 מיליון ש"ח, כאשר בגין חלק מהסתוכם הנ"ל היא נתבעת בלבד ובגין חלק מהסתוכם היא נתבעת בלבד ולצד עם בנק דיסקונט. הסעד הנתבע בתביעה הינו לחייב כל הנתבעות להשיב את העמלות שנגגו בכיכל ביום תחילת שנת 2004, וכן צו עשה המורה לנتابעות לשנות את הדרכם בהן נוהגות בכל הקשור לאגדית עמלות.

ביום 15 בפברואר, 2010 הגיעה כלל בטוחה תגובה לבקשת האישור. ביום 9 בינואר, 2011 הגיעו המבקשים תשובה לתגובה כלל בטוחה. ביום 17 באפריל, 2012 התקיים קדם משפט ראשון בתביעה, במסגרתו נקבע כי טענות הרחבות החזיות ידונו במסגרת החלטה הסופית האם לאשר את התביעה כייצוגית. כמו כן, העביר בית המשפט את החומר בתיק לעמדת רשות נ"ע, וזה הגיעה ביום 8 ביולי, 2012 את עמדתה בתיק ובימים 12 בספטמבר, 2012 הגיעה כלל בטוחה את תגובתה לעמדת הרשות. הצדדים פנו, בהמלצת בית המשפט, להליך גישור, אשר החל בחודש פברואר, 2013. הליך הגישור לא צלח והתיק חזר לביהם'ש ונדון בימים אלו בבית המשפט הכלכלי. במהלך יוני, 2014 התקיימו דיוני הוכחות בתיק, ונקבעו מועדים להגשת סיכומים עד דצמבר, 2014.

ביום 6 באוגוסט, 2013 רכש בנק ירושלים את מלא מנויות כלל בטוחה מחברת כלל פיננסים בע"מ, אשר החזיקה ב- 100% ממניות כלל בטוחה. לפיק, בהתאם להסכם הרכישה, אחראי הבנק גם להתחייבויות וחובות כלל בטוחה בגין תביעה זו, ככל שתהיהינה. זאת, בכפוף להתחייבויות כלל פיננסים לשפטות את הבנק בגין נזקים הנובעים שארעו בכל לטוחה לפני מועד המכירה, ובכללם תשלום על פי פסק דין שנינתן בתביעה זו, ככל שיינתן, ככל שהסק הכלול של נזקים אלו יעלה על 2.5 מיליון ש"ח (מהוון ליום הרכישה 2.3 מיליון ש"ח) למטרים נוספים ראה ביאור לה לדוח השנתי.

להערכת הבנק המתבססת על הערכת יוצאי המשפטים, יש לבנק (לשעבר – כלל בטוחה) טענות הגנה טובות כנגד התביעה וכן בקשה אישור וקלושים הסicosים שבית המשפט קיבל את בקשה האישור.

במסגרת מחלוקת של חברת כלל בטוחה עם רשות המיסים הוציאו צוים לשנים 2007 – 2008 ונקבעו שומות כמייבש שפיטה לשנים 2009-2010, לפיהם נדרש כלל בטוחה לשלם לשלטונות המס סך של כ- 18 מיליון ש"ח, כולל קנסות, ריבית וضرשי הצמדה ליום הוצאה השומות.

ביום 14 באוגוסט 2014 התקבלה החלטת בית המשפט המחויז לפיה דחה בית המשפט את עמדת כלל בטוחה בסוגיה בה התקבש להכריע במסגרת הסדר דין בין הצדדים. יודגש כי פסק הדין הכריע רק באחת הסוגיות שעמדו להכרעה בפני בית המשפט ואין הוא מהווה הכרעה במכלול סוגיות שבפניו או הכרעה כספית בחלוקת שהתגלהה עם רשות המס, מאחר וכימור לעיל היה בין הצדדים הסדר דין לפי הדין המשפט פועל לשני רכיבים להערכת הנהלת הבנק, הנסמכת על חוות דעת של יוצאי המשפטים, לבנק הפרשות נאותות לכיסוי התחייבויות כלל בטוחה על פי פסק הדין לעיל. בנוסף, חלק מהסתוכם הרכישה שנחתם בין הבנק לכל פיננסים בטוחה בע"מ ב-6 באוגוסט 2013, יש לבנק שיפוי מלא מכלל פיננסים בע"מ לכיסוי כל סכום אותו ידרש הבנק לשלם לשלטונות המס במס מסגרת דין השומה כמתואר לעיל.

ביאור 6 - התchieכיות תלויות והתקשרות מיוחדות (המשך)

ו. ביום 19 באוקטובר, 2014 הוגשה לבית המשפט המחווי בירושלים תביעה ובקשה לאישור התביעה כתובענה "יצוגית" כנגד הבנק, על סך אשר הוערך על ידי התביעה ב- 3,000,000 ש"ח, בטענה כי הבנק הטעה כביכול את לקוחותיו במסגרת מסע פרסום לפיקדונות. הבקשה נמסרה לבנק רק ביום 29 באוקטובר, 2014 וטרם הוגשה תגובת הבנק לבקשתה.

להערכת הנהלת הבנק הסıcıים כי הבנק ידרש תשלום תשולםים במסגרת התביעה הנימם קלושים.

ז. ביום 4 בנובמבר, 2014 הוגשה לבית המשפט המחווי בתל אביב תביעה ובקשה לאישור התביעה כתובענה "יצוגית" כנגד הבנק, אשר הוערך על ידי התביעה ב- 65.5 מיליון ש"ח, בטענה כי הבנק גבה כביכול שלא כדין עמלות מסוימות בקשר לפעולות המירה של מטבח חזק, העדר גילוי נאות והטעה לכאורה של הלוקחות בגין עלויות הרכוכות בשירותי המירה וכיומו לכאורה של הסדר כובל בהקשר למטען שירותי המירה. הבקשה נמסרה לבנק ביום 5 בנובמבר, 2014 וטרם הוגשה תגובת הבנק לבקשתה.

להערכת הנהלת הבנק הסıcıים כי הבנק ידרש תשלום תשולםים במסגרת התביעה הנימם קלושים.

כיפור 7 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועד פרעון

סכוםים מדויקים במיילוני ש"ח

א. היקף הפעולות על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2014						
סך הכל	חויזים בגין מניות	חויזי מטבע	חויזי ריבית	שקל - מדי	אחר	
	חויז חויז	חויז חויז	שקל - מדי	אחר		
(בלתי מבוקר)						
1. סכום נקוב של מכשורים נגזרים						
א. נגזרים ALM⁽¹⁾						
108.0	-	-	108.0	-		Futures
1,135.3	-	1,135.3	-	-		Forward
496.8	-	-	496.8			Swaps
1,740.1	-	1,135.3	604.8	-		סך הכל
מתוך זה החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
374.0	-	-	374.0	-		
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
חויז אופצייה שנרכשו בבורסה						
3,696.2	3,629.6	66.6	-	-		אופציות שנכתבו
3,696.2	3,629.6	66.6	-	-		אופציות שנוקם
7,392.4	7,259.2	133.2	-	-		סך הכל
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
חויז החלפת מטבע חוץ ספוט (spot)						
348.5	-	348.5	-	-		סך הכל
9,481.0	7,259.2	1,617.0	604.8	-		
2. שווי הוגן ברוטו של מכשורים נגזרים						
א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
25.3	-	24.1	1.2	-		שווי הוגן ברוטו חיובי
16.7	-	15.3	1.4	-		שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
13.8	13.3	0.5	-	-		שווי הוגן ברוטו חיובי
13.8	13.3	0.5	-	-		שווי הוגן ברוטו שלילי
39.1	13.3	24.6	1.2	-		סך הכל ברוטו חיובי
30.5	13.3	15.8	1.4	-		סך הכל ברוטו שלילי

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ spot

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבות של הבנק, אשר לא יעדטו לחסרי גדרה.

כינור 7 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועד פרעון (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

א. היקף הפעולות על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2013						
סך הכל	חויזים בגין מנויות	חויזי מטבע חוץ	חויזי ריבית			סך כל - מדי אחר
			חויזי ריבית שקל - מדי	אחר	סה"כ	
(בלתי מבוקר)						
1. סכום נקוב של מכשורים נגזרים						
א. נגזרים ALM (2)(1)						
638.4	-	638.4	-	-	-	Forward
262.9	-	-	162.9	100.0	-	Swaps
901.3	-	638.4	162.9	100.0	100.0	סך הכל
מתוך זה חוות החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשכם שיעור ריבית קבוע						
205.9	-	-	155.9	50.0	-	
ב. נגזרים אחרים (1)						
חויזי אופציה שנ��רים בבורסה						
736.8	675.0	61.8	-	-	-	אופציות שנ��בו
736.8	675.0	61.8	-	-	-	אופציות שננקטו
1,473.6	1,350.0	123.6	-	-	-	סך הכל
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
90.2	-	90.2	-	-	-	חויזי החלפת מטבע חוץ (spot)
2,465.1	1,350.0	852.2	162.9	100.0	100.0	סך הכל
2. שווי הוגן ברוטו של מכשורים נגזרים						
א. נגזרים ALM (2)(1)						
16.1	-	14.6	0.9	0.6	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
10.7	-	9.2	0.7	0.8	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים (1)						
3.3	2.9	0.4	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
3.3	2.9	0.4	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי	19.4	2.9	15.0	0.9	0.6	14.0
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי	2.9	9.6	0.7	0.8	0.8	

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

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבות של הבנק, אשר לא יעדתו ליחס גדרה.

כינורים לדוחות הכספיים

כינור 7 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועד פרעון (המשך)

סכוםים מדוחים במליאני ש"ח

א. היקף הפעולות על בסיס מאוחד (המשך)

لיום 31 בדצמבר 2013									
סך הכל	חויזים בגין מיית	חויזי טבע חויז טבע	חויזי ריבית			סה"מ - מודד (מבוקר)			
			אחר	אחר	סך כל - מודד				
1. סכום נקוב של מכשורים נגזרים									
א. נגזרים ALM⁽¹⁾									
21.6	-	-	21.6	-		Futures			
995.8	-	995.8	-	-		Forward			
302.9	-	-	202.9	100.0		Swaps			
1,320.3	-	995.8	224.5	100.0		סך הכל			
238.1	-	-	188.1	50.0		מתוך זה חוות החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשולם שיעור ריבית קבוע.			
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾									
711.5	687.1	24.4	-	-		חויז אופציית שנסחרים בבורסה			
711.5	687.1	24.4	-	-		אופציות שנכתבו			
1,423.0	1,374.2	48.8	-	-		סך הכל			
ג. נגזרי אשראי וחויזי החלפת טבע וחוזק ספוט									
110.9	-	110.9	-	-		חויזי החלפת טבע וחוזק spot			
2,854.2	1,374.2	1,155.5	224.5	100.0		סך הכל			
2. שווי הוגן ברוטו של מכשורים נגזרים									
א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾									
17.3	-	15.1	1.7	0.5		שווי הוגן ברוטו חיובי			
7.9	-	6.2	0.9	0.8		שווי הוגן ברוטו שלילי			
21.7	4.2	15.3	1.7	0.5		סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי			
12.3	4.2	6.4	0.9	0.8		סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי			

(1) למעט נגזרי אשראי וחויזי החלפת טבע וחוזק spot

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבות של הבנק, אשר לא יעדתו לחסוי גדור.

כינור 7 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועד פרעון (המשך)

סכוםים מדוחים במיילוני ש"ח

ב. סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים לפי צד נגדי לוחזה על בסיס מאוחד

لיום 30 בספטמבר 2014			
סכום	بورשות	本网	(בלתי מבחן)
39.1	25.3	13.8	יתריה AMAZON של נכסים בוגן מכשורים נגזרים ⁽²⁾ סכוםם ברוטו שלא קוזו במאזן:
-	-	-	הפחחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומנים שהתקבל
39.1	25.3	13.8	סכום נטו של נכסים בגין מכשורים נגזרים
89.7	43.1	46.6	סיכון אשראי חזק AMAZON בגין מכשורים נגזרים ⁽¹⁾
128.8	68.4	60.4	本网 סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים
30.5	16.6	13.9	סכום נטו של התchiaevיות בגין מכשורים נגזרים

لיום 30 בספטמבר 2013			
סכום	bor	本网	(בלתי מבחן)
19.4	16.1	3.3	יתריה AMAZON של נכסים בגין מכשורים נגזרים ⁽²⁾ סכוםם ברוטו שלא קוזו במאזן:
(0.3)	(0.3)	-	הפחחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומנים שהתקבל
19.1	15.8	3.3	סכום נטו של נכסים בגין מכשורים נגזרים
63.8	53.4	10.4	סיכון אשראי חזק AMAZON בגין מכשורים נגזרים ⁽¹⁾
82.9	69.2	13.7	本网 סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים
14.0	10.7	3.3	סכום נטו של התchiaevיות בגין מכשורים נגזרים

ليوم 31 בדצמבר 2013			
סכום	bor	本网	(מבחן)
21.7	17.3	4.4	יתריה AMAZON של נכסים בגין מכשורים נגזרים ⁽²⁾ סכוםם ברוטו שלא קוזו במאזן:
-	-	-	הפחחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומנים שהתקבל
21.7	17.3	4.4	סכום נטו של נכסים בגין מכשורים נגזרים
41.1	33.5	7.6	סיכון אשראי חזק AMAZON בגין מכשורים נגזרים ⁽¹⁾
62.8	50.8	12.0	本网 סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים
12.3	7.9	4.4	סכום נטו של התchiaevיות בגין מכשורים נגזרים

(1) ההפרש אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשורים נגזרים (לרובות מכשורים נגזרים עם שווי הוקן שלויל) שנכללו בחבות הלואה, כפי שהוחשבו לצורך מגבלות על החבות של הלואה, לפני הפחחתת סיכון אשראי, לבין יתריה המאזנית של נכסים בגין מכשורים נגזרים של הלואה.

(2) מתקן זה יתריה AMAZON של מכשורים נגזרים העומדים בפן עצם לימים 30.9.2013, 30.9.2014 ו- 31.12.2013 בסך 39.1 מיליון ש"ח, 19.4 מיליון ש"ח ו- 21.7 מיליון ש"ח בהתאם, הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשורים נגזרים.

כינורים לדוחות הכספיים

כינור 7 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכוםים מדוחים במליאני ש"ח

ג. פרוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

لיום 30 בספטמבר 2014						
סה"כ	5 שנים	מעל 5 שנים	עד 5 שנים	3 חודשים עד שנה	עד 3 חודשים	
		(בלתי מבוקר)				
-	-	-	-	-	-	חו"ז ריבית (שקל - מדד)
604.8	88.7	408.1	-	-	108.0	חו"ז ריבית (אחר)
1,617.0	-	-	253.3	-	1,363.7	חו"ז מطبع חוץ
7,259.2	-	-	-	-	7,259.2	חו"זם בגין מנויות
9,481.0	88.7	408.1	253.3	8,730.9		סה"כ

لיום 30 בספטמבר 2013					
(בלתי מבוקר)					
100.0	-	-	100.0	-	חו"ז ריבית (שקל - מדד)
162.9	7.0	155.9	-	-	חו"ז ריבית (אחר)
852.2	-	88.4	65.4	698.4	חו"ז מطبع חוץ
1,350.0	-	-	-	1,350.0	חו"זם בגין מנויות
2,465.1	7.0	244.3	165.4	2,048.4	סה"כ

لיום 31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
100.0	-	-	100.0	-	חו"ז ריבית (שקל- מדד)
224.5	27.1	175.8	-	21.6	חו"ז ריבית (אחר)
1,155.5	-	86.8	40.8	1,027.9	חו"ז מطبع חוץ
1,374.2	-	-	-	1,374.2	חו"זם בגין מנויות
2,854.2	27.1	262.6	140.8	2,423.7	סה"כ

דוחות כספיים מאוחדים ביןים ליום 30 בספטמבר 2014 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

כיאור 8 - יתרות ואומדן שווי ההוגן של מכשירים פיננסיים

השיטה וההנחות העיקריות לצורכי אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים פקודות בנקים, אגרות חוב ומלואות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - בשיטת היון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך סחרים - לפי שווי שוק, ניירות ערך לא סחרים - לפי נתוני שערוך המתקבלים ממוקורות חיצוניים. אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נמדד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכנים בשיעורי ניכוי מתאימים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות לפי סוג אוכלוסייה עיקריות בחולקה לפי מגזרי הצמדה ואשראי בשיעורי ריבית קבועה ומשתנה. תזרימי המזומנים (קרן וריבית) הווים בשיעורי ריבית זהה לשיעורי הריבית הממוצעת לפיה נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן פרענות מוקדים של אשראיים כאשר השפעתם אינה חד משמעות. השווי ההוגן של יתרות חובה בחשבונות ע"ש הוערך בהתאם ליתרה המאזנית.

השווי ההוגן של חובות בעיתאים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכוי המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. שיעורי ניכוי אלה לא פחתו משיעור הריבית הגדולה ביותר המשמש את הבנק בעסקאות במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עברו חבות בעיתאים חושבו לאחר ניכוי מחיקות והפרשות להפסדי אשראי.

פיקודנות, אגרות חוב וככבי התchiaיות נדחים - בשיטת היון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פיקודנות דומים, או בהנפקת אגרות חוב וככבי התchiaיות נדחים דומים, על ידי הבנק ביום הדיווח, למעט אגרות חוב הרשומות למסחר בבורסה המוצגות לפי שווי שוק. השווי ההוגן של יתרות זכות בחשבונות ע"ש ושל פיקודנות ללא זמן פירעון הוערכו בהתאם ליתרה המאזנית. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן פרענות מוקדים של אשראיים כאשר השפעתם אינה חד משמעות.

לגביו מכשירים פיננסיים חזק מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן העורק על פי הערך הנוכחי של תזרים המזומנים העתידי המהוון בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו הייתה מבוצעת עסקה דומה במועד הדיווח. מכשירים נגזרים שיש להם פעיל הערך לפי שווי שוק ומכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הערך על בסיס מודלים המשמשים את הבנק בפעולותיו השוטפת והלווחים בחשבון את הסיכון הגלומי במכשיר הפיננסי.

מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חדשים ובRibbit שוק משתנה - היתרה במאזן מהוון קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכון אשראי ובמרווח הבנק בעסקאות בריבית משתנה.

כינור 8 - יתרות ואומדן שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

יום 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל ⁽⁴⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
					נכסים פיננסיים
2,499.6	269.0	-	2,230.6	2,499.2	מזהמים ופיקדונות בبنקים
1,090.0	3.7	1.1	1,085.2	1,068.5	ניירות ערך ⁽²⁾
9,642.4	9,642.4	-	-	9,567.6	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
39.1	-	13.8	25.3	39.1	נכסים בגין מכשירים נגידים
28.6	28.6	-	-	28.6	נכסים פיננסיים אחרים
13,299.7	9,943.7	14.9	3,341.1	13,203.0	סך הכל הנכסים הפיננסיים
					התchiaיות פיננסיות
10,836.9	9,306.4	1,530.5	-	10,748.1	פיקדונות הציבור
49.1	49.1	-	-	47.0	פיקדונות מבנקים
459.4	-	-	459.4	459.4	ניירות ערך שהושאלו
1,314.6	209.9	-	1,104.7	1,284.4	אגרות חוב וכתבי התchiaיות נדחים
30.5	-	13.8	16.7	30.5	התchiaיות בגין מכשירים נגידים
101.8	101.8	-	-	101.8	התchiaיות פיננסיות אחרות
12,792.3	9,667.2	1,544.3	1,580.8	12,671.2	סך כל התchiaיות הפיננסיות

הערות בסוף כינור 8.

כינור 8 - יתרות ואומדן שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

ליופ 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל ⁽⁴⁾	רמת 3 ⁽¹⁾	רמת 2 ⁽¹⁾	רמת 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
					נכסים פיננסיים
1,909.8	-	-	1,909.8	1,909.8	מזרנים ופיקדונות בبنקים
910.1	0.8	18.4	890.9	910.1	* ניירות ערך ⁽²⁾
9,865.0	9,865.0	-	-	9,683.2	אשראי לציבור, נתו ⁽³⁾
19.4	-	16.1	3.3	19.4	נכסים בגין מכשירים נגידים
10.0	10.0	-	-	10.0	נכסים פיננסיים אחרים
12,714.3	9,875.8	34.5	2,804.0	12,532.5	סך הכל הנכסים הפיננסיים
					התchiaיות פיננסיות
10,463.2	9,524.1	939.1	-	10,402.2	פיקדונות הציבור *
65.5	65.5	-	-	58.2	פיקדונות בנקים
-	-	-	-	-	פיקדונות הממשלה
1,473.0	274.7	-	1,198.3	1,434.1	אגרות חוב וכחבי התchiaיות נדחים
14.0	-	10.7	3.3	14.0	התchiaיות בגין מכשירים נגידים
76.4	76.4	-	-	76.4	התchiaיות פיננסיות אחרות
12,092.1	9,940.7	949.8	1,201.6	11,984.9	סך כל התchiaיות הפיננסיות

הערכת בסוף כינור 8.

* סוג חדש.

כינורים לדוחות הכספיים

כינור 8 - יתרות ואומדן שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)						
שווי הוגן						נכסים פיננסיים
סך הכל⁽⁴⁾	רמה 3⁽¹⁾	רמה 2⁽¹⁾	רמה 1⁽¹⁾	יתרה במאזן	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים						
2,833.4	-	-	2,833.4	2,833.4		מזהמים ופיקודנות בנקים
676.6	3.7	1.3	671.6	676.6		נייר ערך ⁽²⁾
9,713.4	9,713.4	-	-	9,626.6		אשראי הציבור, נטו ⁽³⁾
21.7	-	17.3	4.4	21.7		נכסים בגין מכשירים נגזרים
40.3	40.3	-	-	40.3		נכסים פיננסיים אחרים
13,285.4	9,757.4	18.6	3,509.4	13,198.6		סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחביבויות פיננסיות						
11,125.0	9,875.5	1,249.5	-	11,071.1		פיקוחנות הציבור *
59.5	59.5	-	-	51.5		פיקוחנות בנקים
0.7	0.7	-	-	0.7		פיקוחנות הממשלה
27.5	-	-	27.5	27.5		נייר ערך שהושאל
1,424.3	259.8	-	1,164.5	1,406.0		אגרות חוב וככבי התחביבות נדחים
12.3	-	7.9	4.4	12.3		התחביבויות בגין מכשירים נגזרים
47.5	47.5	-	-	47.5		התחביבויות פיננסיות אחרות
12,696.8	10,243.0	1,257.4	1,196.4	12,616.6		סך כל התחביבויות הפיננסיות

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במקרים מסוימים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשמשות במקרים נטויים לצפויים ממשמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשמשות נתונים לא צפויים ממשמעותיים.

(2) לפרט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה בינור ניירות ערך.

(3) זהה, אשראי פגום שגבויות מותניות בכיוון לימים 30.9.14 - 31.12.13 בסך 37.2 מיליון ש"ח ו- 8.1 מיליון ש"ח, בהתאם.

(4) מהו: נכסים אשר יתרה שלהם במאזן לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהו קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגבים בירתה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימי 31.12.2013- 30.09.2013, 30.09.2014- 30.09.2013, 3.528.0 מיליון ש"ת, בהתאם התחביבויות אשר יתרה שלהם במאזן דהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהו קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגבים בירתה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימי 31.12.2013- 30.09.2013, 1,561.0 מיליון ש"ח, 918.7 מיליון ש"ח, 1,229.0 מיליון ש"ח, 30.09.2014- 30.09.2013, 2,838.5 מיליון ש"ח, 2,833.4 מיליון ש"ח ו- 49.0 מיליון ש"ח, 31.12.13- 30.9.13, 37.2 מיליון ש"ח, 8.1 מיליון ש"ח.

(5) לעניין פרטיים אשר נמדד בו שווי הוגן כחלק מייחס עלויות הרכישה של חברות כל בוטחה, ראה בינור זה, בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2013.

* סואג חדש.

ביאור 8א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2014					
מדדות שווי הוגן המשמשות ב-					
שם הכל	שוק פעיל (רמה 2)	נתונים נצפים משמעויות (רמה 1)	נתונים לא נצפים	מחירים מצוטטים	מדדות שווי הוגן המשמשות ב-
(בלתי מבוקר)					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
516.0	-	-	-	516.0	אגרות חוב ממשלה ישראל
22.4	-	1.1	21.3		אגרות חוב חברות אחרות
538.4	-	1.1	537.3	537.3	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למטרות מסחר:					
315.9	-	-	-	315.9	אגרות חוב של ממשלה ישראל
5.0	-		5.0	5.0	אגרות חוב של ממשלה דרום
320.9	-	-	320.9	320.9	סך הכל ניירות ערך למטרות מסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
-	-	-	-	-	חווי ריבית שקל מדד
1.2	-	1.2	-	-	חווי ריבית - אחר
24.6	-	24.1	0.5		חווי מطبع חוות
13.3	-	-	13.3		חווי מנויות
39.1	-	25.3	13.8	13.8	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
898.4	-	26.4	872.0	872.0	סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחביבות					
ניירות ערך שהושאלו					
התחביבות בגין מכשירים נגזרים:					
-	-	-	-	-	חווי ריבית - שקל מדד
1.4	-	1.4	-	-	חווי ריבית - אחר
15.8	-	15.3	0.5		חווי מطبع חוות
13.3	-	-	13.3		חווי מנויות
30.5	-	16.7	13.8	13.8	סך הכל התחביבות בגין מכשירים נגזרים
489.9	-	16.7	473.2	473.2	סך הכל התחביבות הפיננסיות

ביאורים לדוחות הכספיים

כינור 8א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח
פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חזר ונשנה

ליום 30 בספטמבר 2013					
מדידות שווי הוגן המשמשות ב-					
סה"כ הכל שווי הוגן	מחירים מצוטטים	נתונים נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים	סה"כ הכל שווי	
(בלטוי מבוקר)					
					נכסים
					ניירות ערך זמינים למכירה:
711.4	-	-	-	711.4	אגרות חוב ממשלה ישראל
11.8	* -	1.4	1.4	10.4	אגרות חוב חברות אחרות
723.2	-	1.4	1.4	721.8	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
					ניירות ערך למטילות מסחר:
185.8	-	17.0	17.0	168.8	אגרות חוב - של ממשלה ישראל
0.3	-	-	-	0.3	אגרות חוב - חברות אחרות
186.1	-	17.0	17.0	169.1	סה"כ ניירות ערך למטילה
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.6	-	0.6	0.6	-	חו"ז ריבית - שקל מדד
0.9	-	0.9	0.9	-	חו"ז ריבית - אחר
15.0	-	14.6	14.6	0.4	חו"ז מטבע חוץ
2.9	-	-	-	2.9	חו"ז מנויות
19.4	-	16.1	16.1	3.3	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
928.7	-	34.5	34.5	894.2	סה"כ הנכסים הפיננסיים
					התchiaיות בגין מכשירים נגזרים:
0.8	-	0.8	0.8	-	חו"ז ריבית - שקל מדד
0.7	-	0.7	0.7	-	חו"ז ריבית - אחר
9.6	-	9.2	9.2	0.4	חו"ז מטבע חוץ
2.9	-	-	-	2.9	חו"ז מנויות
14.0	-	10.7	10.7	3.3	סה"כ התchiaיות בגין מכשירים נגזרים
14.0	-	10.7	10.7	3.3	סה"כ התchiaיות הפיננסיות

* סווג מחדש.

דוחות כספיים מאוחדים ביןימים ליום 30 בספטמבר 2014 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

כינור 8א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכוםים מדויקים במליאני ש"ח
פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2013					
מדידות שווי הוגן המשמשות ב-					
סה"כ הכל שווי הוגן	מחירים מצוטטים	נתונים נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים	בשוק פעיל (רמה 1) *	אחרים (רמה 2) *
(מכור)					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
477.8	-	-	-	477.8	אגרות חוב ממשלה ישראל
11.8	* -	1.3	-	10.5	אגרות חוב חברות אחרות
489.6	-	1.3	-	488.3	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למטרות מסחר:					
183	-	-	-	183.0	אגרות חוב ממשלה ישראל
0.3	-	-	-	0.3	אגרות חוב - למסחר
183.3	-	-	-	183.3	סה"כ ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
0.5	-	0.5	-	-	חו"ז ריבית שקל מדד
1.7	-	1.7	-	-	חו"ז ריבית - אחר
15.3	-	15.1	0.2	-	חו"ז מטבע חוות
4.2	-	-	4.2	-	חו"ז מנויות
21.7	-	17.3	4.4	4.4	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
694.6	-	18.6	676.0	676.0	סה"כ הנכסים הפיננסיים
התחיהיות					
27.5	-	-	27.5	27.5	ניירות ערך שהושאלו *
התחיהיות בגין מכשירים נגזרים:					
0.8	-	0.8	-	-	חו"ז ריבית - שקל מדד
0.9	-	0.9	-	-	חו"ז ריבית - אחר
6.4	-	6.2	0.2	-	חו"ז מטבע חוות
4.2	-	-	4.2	-	חו"ז מנויות
12.3	-	7.9	4.4	4.4	סה"כ התchiaיות בגין מכשירים נגזרים
39.8	-	7.9	31.9	31.9	סה"כ התchiaיות הפיננסיות

* סואג חדש

כינורים לדוחות הכספיים

כיאור 9 - הכנסות והוצאות ריבית

סכוםים מדויקים במליאוני ש"ח

לשלשה חודשים				
שבשתיים ביום 30 בספטמבר				הכנסות ריבית
2013	2014	2013	2014	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
403.4	332.6	156.6	119.7	מאשראי לציבור
12.1	9.2	4.1	1.8	מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים
0.5	0.1	0.1	-	מפיקדונות בبنקים
14.3	11.3	4.3	3.9	מאגירות חוב
-	0.1	-	-	מנכסיים אחרים
430.3	353.3	165.1	125.4	סה"כ הכנסות הריבית
הוצאות ריבית				
170.9	88.9	69.5	31.5	על פיקדונות הציבור
2.9	1.8	1.3	0.7	על פיקדונות מבנקים
-	0.9	-	0.4	על ניירות ערך שהושאלו
65.4	27.3	27.3	10.3	על תעוזות התchiaיות וכתבי התchiaיות נדחים
239.2	118.9	98.1	42.9	סה"כ הוצאות הריבית
191.1	234.4	67.0	82.5	סה"כ הכנסות ריבית, נטו
פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאוגרת חוב				
-	4.9	-	1.8	מוחזקות לפדיון
10.2	4.7	3.2	1.7	זמןנות למכירה
4.1	1.7	1.1	0.4	למסחר
14.3	11.3	4.3	3.9	סה"כ כולל בהכנסות ריבית

דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2014 – בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

ביאור 10 - הכנסות מימון שאין מריבית

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

לשנה חודשים				
שבטאיימו ביום 30 בספטמבר 2013 2014				שבטאיימו ביום 30 בספטמבר 2013 2014
(בלתי מבוקר)				
א. הכנסות מימון שאין מריבית בגין פעילויות שאין למטרות מסחר				
1. פעילות במכירים נזירים				
(0.5)	6.6	(0.6)	10.0	הכנסות נטו בגין מכירים נזירים ALM ⁽¹⁾
(0.4)	(7.9)	(2.5)	(9.3)	2. הפרשי שער, נטו (לא השפעת נזירים)
3. המשקעה באגרות חוב				
8.7	8.3	1.0	3.0	רווחים מכירת אג"ח זירות למכירה ⁽²⁾
(1.5)	(0.1)	(1.3)	(0.1)	הפסדים מכירת אג"ח זירות למכירה ⁽²⁾
7.2	8.2	(0.3)	2.9	סך הכל המשקעה באג"ח
4. הפסדים המשקעה במניות				
(0.3)	-	-	-	הפסדים מהפרשה לירידת ערך
(0.3)	-	-	-	סך הכל המשקעה במניות
ב. הכנסות מימון שאין מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר				
(0.1)	(4.5)	0.7	(1.3)	הכנסות נטו בגין מכירים נזירים אחרים
4.2	12.7	2.3	2.8	רווחים שוממו ושתרם מומשו מההתאמות לשוי הוגן של אגרות חוב ⁽³⁾
-	0.1	-	0.2	רווחים שוממו ושתרם מומשו מההתאמות לשוי הוגן של מנויות למסחר, נטו ⁽⁴⁾
4.1	8.3	3.0	1.7	סך הכל פעילות למטרת מסחר
10.1	15.2	(0.4)	5.3	סך הכנסות מימון שאין מריבית

(1) מכירים נזירים המהווים חלק ממערך ניהול הנקטים וההתchiaיות של הבנק, אשר לא יעדו לייחס גידור.

(2) סוג חדש מרוחק כולל אחר מצטבר.

(3) זהה חלק הרוחים והפסדים הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאzan, לימים 30.09.2014, 30.09.2013, ו- 0.3 מיליון ש"ח, בהתאם.

(4) לימים 30.09.2014, 30.09.2013, קיימים רוחים והפסדים הקשורים למנויות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאzan בסך 0.1 ו- 0 מיליון ש"ח, בהתאם.

ביאורים לדוחות הכספיים

כיאור 11 - מזרבי פעילות

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לשושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014								
סהם	שלא	הוקזו	ניהול	בנקאות			משכבי בית	פרטיה
				עסק	פיננס	וההתאמות		
(בלתי מבוקר)								
82.5	-	-	12.9	7.9	4.7	57.0		הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
37.6	-	-	5.3	10.2	2.4	19.7		הכנסות שאין מריבית - מחיצוניים
-	-	-	(4.5)	0.9	0.4	3.2		הכנסות בגין גזירות
120.1	-	-	13.7	19.0	7.5	79.9		סהם הכנסות
16.3	-	-	8.4	4.4	(0.2)	3.7		רוח נקי (הפסד)

لتשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014								
סהם	שלא	הוקזו	ניהול	בנקאות			משכבי בית	פרטיה
				עסק	פיננס	וההתאמות		
(בלתי מבוקר)								
234.4	-	-	26.0	25.7	13.7	169.0		הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
108.8	-	-	15.1	34.3	7.3	52.1		הכנסות שאין מריבית - מחיצוניים
-	-	-	(7.5)	1.5	0.8	5.2		הכנסות בגין גזירות
343.2	-	-	33.6	61.5	21.8	226.3		סהם הכנסות
51.2	-	-	19.4	25.3	0.1	6.4		רוח נקי

דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2014 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

ביאור 11 - מזרבי פעילות

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לשלשות החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 *

סה"כ ערך הכללי	סה"כ הוקցו והתאמות	ניהול פיננסי	עסקים	בנקאות			נכסות ריבית, נטו - מחיצוניים
				פרטית	משקי בית	פרטי	
(בלתי מבוקר)							
67.0	-	-	1.1	10.2	5.0	50.7	נכסות ריבית, נטו - מחיצוניים
21.8	-	(0.4)	(0.4)	7.2	2.6	12.4	נכסות שאין מריבית - מחיצוניים
-	-	1.7	(0.4)	(0.2)	(1.1)	-	נכסות בגיןمزירות
88.8	-	2.4	17.0	7.4	62.0	-	סה"כ הנסרות
6.5	-	0.7	8.7	(0.1)	(2.8)	-	רווח נקי (הפסד)

لتשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 *

סה"כ ערך הכללי	סה"כ הוקցו והתאמות	ניהול פיננסי	עסקים	בנקאות			נכסות ריבית, נטו - מחיצוניים
				פרטית	משקי בית	פרטי	
(בלתי מבוקר)							
191.1	-	2.5	29.1	14.9	144.6	-	נכסות ריבית, נטו - מחיצוניים
77.6	-	10.1	20.4	8.3	38.8	-	נכסות שאין מריבית - מחיצוניים
-	-	5.8	(1.4)	(0.6)	(3.8)	-	נכסות בגיןמזירות
268.7	-	18.4	48.1	22.6	179.6	-	סה"כ הנסרות
8.9	-	8.5	16.5	(1.2)	(14.9)	-	רווח נקי (הפסד)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

סה"כ ערך הכללי	סה"כ הוקցו והתאמות	ניהול פיננסי	עסקים	בנקאות			נכסות ריבית, נטו - מחיצוניים
				פרטית	משקי בית	פרטי	
(מבחן)							
257.2	-	(0.9)	39.9	20.0	198.2	-	נכסות ריבית, נטו - מחיצוניים
106.5	-	14.2	27.4	11.0	53.9	-	נכסות שאין מריבית - מחיצוניים
-	-	9.6	(2.2)	(1.0)	(6.4)	-	נכסות בגיןמזירות
363.7	-	22.9	65.1	30.0	245.7	-	סה"כ הנסרות
17.2	-	10.3	21.7	(0.8)	(14.0)	-	רווח נקי (הפסד)

* סוווג חדש

ביאורים לדוחות הכספיים

כיאור 12 - רוח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סיכום מדווחים ב מיליון ש"ח

שוניים ברוחו (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס לתקופות שהסתינו בו יום 30 בספטמבר 2014.

התאמות בגין הציג ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו		שינויים ברוחו (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתמכו ביום 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 2013 (בלתי מבוקר)
-	-	יתריה ליום 30 בינוי 2014
0.2	0.2	שינויי נטו במהלך התקופה
0.2	0.2	יתריה ליום 30 בספטמבר 2014
(1.9)	(1.9)	יתריה ליום 30 ביוני 2013
1.6	1.6	שינויי נטו במהלך התקופה
(0.3)	(0.3)	יתריה ליום 30 בספטמבר 2013
שינויים ברוחו (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתמכו ביום 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 2013 (לא מבוקר)		יתריה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
0.3	0.3	שינויי נטו במהלך התקופה
(0.1)	(0.1)	שינויי נטו במהלך התקופה
0.2	0.2	יתריה ליום 30 בספטמבר 2014
1.1	1.1	יתריה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
(1.4)	(1.4)	שינויי נטו במהלך התקופה
(0.3)	(0.3)	יתריה ליום 30 בספטמבר 2013
שינויים ברוחו (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2013 (מבוקר)		יתריה ליום 31 בדצמבר 2012
1.1	1.1	יתריה ליום 31 בדצמבר 2012
(0.8)	(0.8)	שינויי נטו במהלך התקופה
0.3	0.3	יתריה ליום 31 בדצמבר 2013

ב. השינויים במרכיבי רוח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

שניות ברוח (המשך הפסח) כולל אחר מצתבר לתוקנות של שלושה חודשים שהסתתרו ביום 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 2013 (בלתי מבקר).

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2013			30 בספטמבר 2014			
(בלמי מבוקר)						
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	
1.3	(0.8)	2.1	(8.0)	4.7	(12.7)	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הagan
0.3	(0.1)	0.4	8.2	(4.8)	13.0	(רווחים) הפסדים בגין נ"ע זמינים למכירה שsspago מחדש רוח והפסד
1.6	(0.9)	2.5	0.2	(0.1)	0.3	손 כל השינוי נטו במהלך התקופה

שניים ימים ברוחו (הפסד) כולל אחר מctrבר לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר לשנת 2014 ולשנת 2013 (בלתי מכוקר) לתפקידיה של שנה שהסתיימה ביום 31 דצמבר 2013 (מכוקר)

חוות כASHOT מאוחדים בימים ליום 30 בספטמבר 2014 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות

ביאור 13 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

1. ביום 15 בדצמבר, 2013, רכש הבנק מחברת כלל פיננסים בע"מ את מלא אחזוקתה בחברת כלל פיננסים בטוחה ניהול והשקעות בע"מ ("כלל בטוחה") וביום 22 בדצמבר, 2013, מוזגה כלל בטוחה וכלל פיננסים בטוחה ברוקראז' בע"מ לבנק. לפרטים ראה ביאור 33 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2013.
- בהתאם כאמור בביורו זה, בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2013, הבנק הכיר בשווי ההוגן של הנכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים על פי מדידה אրעית לאור כך שהבנק לא קיבל אישור מוקדם מרשות המיסים בנוגע להשלכות המס של המיזוג עד למועד אישור הדוחות הכספיים לשנת 2013.
- ביום 12 במרץ, 2014, נתקבלה מרשות המיסים החלטת המיסוי לביצוע שינוי מבנה לפיו, אושירה תכנית המיזוג ליום 31 בדצמבר, 2013, של חברת כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ לתוך בנק ירושלים ("המיזוג"), בכפוף לעמידה בתנאי סעיף 103ג לפקודה (הקובעים, בין היתר, כי בבנק תימשך הפעילות הכלכלית העיקרית של כל אחת מהחברות הנרכשות, בטוחה וברוקראז', במשך שנתיים וכי כל בעלי השיטה בבנק יחזיקו את מנויותיהם לתקופה של שנתיים לפחות ממועד המיזוג אשר נקבע בתוקף מיום 31 בדצמבר, 2013).
- ההחלטה כאמור מותנית בקיים התנאים הקבועים בפקודה ובהחלטת המיסוי. יצוין, כי נקבע במסגרת החלטת המיסוי כי על אף האמור בהוראות הפקודה, הפסדים מעסיק שנצברו בחברות הנרכשות, בטוחה וברוקראז', עד לתום שנת 2013, יותרו לניכוי החל משנת 2014 באופן שווה על פני 9 שנים, כל עוד סכום זה לא עלה על 50% מהכנסתו החיבית של בנק ירושלים באותה שנה מס. בנוסף, נקבע כי הפסדי הון שנוצרו בטוחה עד לתום שנת 2013 לא יותרו בקיזז.
- בהתאם לתקן (R) IFRS3, נתוני המאזן ליום 31 בדצמבר 2013, המהווים מספרי השוואה בדוחות הכספיים, הוצגו מחדש על מנת לשקר את התאמת הטיפול החשבונאי בגין הצגת נכס המס הנדחה בגין הפסדים המועברים כאמור. בעקבות זאת, נרשם נכס מס נדחה בסך של 57.5 מיליון ש"ח.
- כתוצאה מההתאמת שווי הנכסים שנרכשו על ידי הבנק נוצר רוחם מרכישה במחיר הזדמנותי בסך של 57.1 מיליון ש"ח. על פי הנחיית הפיקוח על הבנקים, רוחם זה נרשם כהכנסה נדחתה אשר תופחת על פני תקופה של 5 שנים בko ישער (11.4 מיליון ש"ח לשנה) ממוצע הרכישה ונכללת בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות. לא הייתה השפעה מהותית על תוצאות הבנק עבור השנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 כתוצאה מהצגה מחדש.
- יצוין כי לצורך מדידת הלמות הון, על פי הסיכום עם הפיקוח על הבנקים לצורך "שימוש הוראות באזל 3, מיתרת המס הנדחה שנוצרה כתוצאה מרכישה זו, תקוזז יתרות ההכנסה הנדחתה כאמור, לפחות כל תקופה דיווח".
2. בהמשך להודעה שנטקבהה בבנק ביום 4 ביוני, 2013 בדף הגשת בקשה לועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאים, להטיל על הבנק עיצום כספי על פי החוק לאיסור הלבנת הון התש"ס - 2000, בגין הפרות לכוראה של החוק האמור, ביום 25 במרץ 2014, קיבל הבנק את החלטות העודה להטלת עיצום כספי, לעניין תאגידים בנקאים, לפי סעיף 14 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, בגין הפרת הוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, צו איסור הלבנת הון (חוובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למנייעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001, ותקנות למאגר המידע התשס"ב - 2002 וזאת בהמשך לדוח ביקורת מחודש פברואר 2013, שנערך ע"י הפיקוח על הבנקים ביחס לתקופה שבין השנים 2007 עד 2010.
- בהתאם להחלטה, הוטל על הבנק עיצום כספי בסך כולל של 800 אלפי ש"ח תוך ציון העובדה שסכום זה נקבע תוך התחשבות בעובדה כי במהלך תהליך הביקורת, הבנק שיתף פעולה בגלוי הഫרות ותוצאותיהן וכן נקט פעולות אפקטיביות לתיקון הליקויים ולמניעת הישנות בסמוך לאחר קבלת טיפול דוח הביקורת.
3. ביום 9 במרץ 2014, החליט דירקטוריון הבנק לאשר את המשך כהונתו של מנכ"ל הבנק, אורי פר. ביום 10 באפריל 2014, התקבלה בבנק החלטה בנק ישראל, ולפיה און לבנק ישראל התנגדות להארצת הכהונה. ביום 12 למאי 2014 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישורה של ועדת התגמול, את תנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק לתקופה של שלוש שנים החל ממועד(aract תקופת כהונתו ביום 14 באפריל, 2014 (להלן: "תנאי הכהונה והעסקה"). במועד הנ"ל, זמנה אסיפה כללית של בעלי המניות של הבנק ביום 20 ביולי, 2014, שעל סדר יומה נכלול, בין היתר, אישור תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל. באסיפה הכללית שהתקיימה במועד הנ"ל הצבעו بعد אישור תנאי הכהונה והעסקה 94.07% מבחן המניות שהשתתפו בהצביעה – 5.93% התנגדו, אך בהעדר רוב דריש מכון בעלי המניות שאינם בעלי השיטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור ההחלטה (49.38% הצבעו بعد אישור תנאי העסקת המנכ"ל – 50.62% נגד), לא אושרו תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל.

כיפור 13 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

- לאור החלטת האסיפה הכללית כאמור, החליט ביום 14 באוגוסט 2014 דירקטוריון הבנק (לאחר אישור ועדת התגמול מיום 31 ביולי 2014, מיום 3 באוגוסט 2014) לאשר מחדש את תנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק, מר אוריאל פז לתקופה של שלוש שנים החל מיום הארכת תקופת כהונתו ביום 14 באפריל 2014, וזאת בהתאם לסעיף 2(ג)(3) לחוק החברות, התשנ"ט-1999. לנימוקי ההחלטה ולפרטים נוספים ראה דיווח מידי אסמכתא 134886-01-2014.
4. ביום 3 באפריל 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגיןם במצוון בסך של 2.5 מיליון ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עדפי הבנק. הדיבידנד בסך 0.0355 ש"ח לכל מניה רגילה בת 1 ש"ח ע.ג., שולם ביום 27 באפריל 2014, לבני המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 10 באפריל 2014 (המועד הקובלע).
5. ביום 20 במאי 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגיןם במצוון בסך של 3 מיליון ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עדפי הבנק. הדיבידנד בסך 0.0425 ש"ח לכל מניה רגילה בת 1 ש"ח ע.ג., שולם ביום 11 ביוני 2014, לבני המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 29 במאי 2014 (המועד הקובלע).
6. בעקבות מבצע "צוק איתן" הוכת ביום 8 ביולי 2014 "מצב מיוחד בעורף", לפי סעיף פג' לחוק התאגוננות אזרחית, התש"א - 1951. בהתאם, יצא המפקח על הבנקים ביום 9 ביולי 2014 הנחיות לתאגידיים הבנקאים, לפיהם נדרשים התאגידיים הבנקאים למתן ללקוחותיהם הקלות לעניין חריגות מסווגות אשרה, שירותם לבנקאות בתשורת, ניהול עסקים מחוץ למשדי התאגיד הבנקאי, מתן הוראות טלפוניות וחיבום על פי הרשות, והכל בהתאם לקלות המניות בהוראת ניהול בנקאי תקן 355. כמו כן, נדרשו התאגידיים הבנקאים לtagear את המקדים הטלפוניים מיידית הצורך, לא להגביל בעל חשבן המתגorder בישוב עם הוכך מצב מיוחד בעורף בשל שיקום שיטורכו החל ממועד המכתב ועד להודעה אחרת, ולהגבר את היערכות התאגיד הבנקאי ועירנותו למתקפות סייבר.

ביום 27 ביולי 2014, יצא המפקח על הבנקים המחייב נספח למתן הקלה ללקוחות כדלהלן:

- תאגיד בנקאי לא יגביל חשבון או בעל חשבון של יחיד או של תאגיד, שמענו הרשותם ברישומי התאגיד הבנקאי הינו בישובים לגביהם הוכרז מיוחד בעורף, בשל שיקום שיטורכו, וכל זאת החל ממועד המכתב ועד להודעה אחרת.
- יש לפעול בהתאם לתקנות שיקום ללא CISI (סיגים לתחולת החוק), התשע"ד - 2014, לפיו, נקרא אדם לשירות מילואים בנسبות חרום או לשירות מילואים במצב מיוחד וטורב שיק בחשבונו, יגרע אותו שיק ממניין השיקום לעניין סעיף 2(א) לחוק, אם היום שיטורכו בו חל בתקופה שבה בשירות מילואים כאמור, עד חמישה עשר ימים מעת תקופת המילואים.

בנוסף, הורה המפקח על הבנקים כי בשל חוסר הוודאות, שנוצר מהמצב הביטחוני, הנוגע לסייעי הגביה של חובות של עסקים קטנים ואנשים פרטיים ולהשפעה של מצב הפיגור על סיכון הגביה, התאגידיים הבנקאים מתבקשים לפעול בהתאם להנחיות הבאות בעת ערך הדוח הכספי לרבעון השני והשלישי לשנת 2014:

- תאגיד בנקאי אינו נדרש למחוק חשבונאית חובות של לוויים בישראל שכופים לדרישות המחייב החשבונאית בהתאם לסעיף 29ד.5 בהוראות הדיווח לציבור. זאת, אלא אם ידועות לתאגיד הבנקאי סיבות אחרות המחייבות מחייקה חשבונאית מלבד מצב הפיגור של החוב.
- תאגיד בנקאי מתבקש להעיר את השפעת המצב הביטחוני על סיכון הגביה של חובות, ולהגדיל בהתאם את ההפרשנה להפסדי אשראי שמשמעות על בסיס קבוצתי.

ביום 24 ביולי 2014, קיימה הממשלת ישראל מיוחדת במהלך צעדים לחיזוק העורף בעקבות הימשכות מבצע "צוק איתן". בעקבות ישיבה זו הונחו הבנקים כדלהלן:

- סיע לנטלי משכנתאות - תאפשר דוחית שני תשלומי החזר חדשים, לוויים אשר קיבלו משכנתא מהמדינה מכח חוק הלואות לדיר, התשנ"ב - 1992, ואשר יבקשו דוחית התשלומים. לוויים בכל הארץ יכולים לפנות בבקשתה כאמור.

ביאור 13 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

- הקפות פעולות פנוי נגד ח'יבי משכנתא – הבנקים יפעלו להקפת הליכי והודעות פנוי, שתוכנו להתבצע בתקופת "חוק איתן", נגד מי שקיבל משכנתא מהמדינה מכח חוק הלוואות לד"ר, התשנ"ב - 1992. סעיף זה מתייחס ללויים בכל הארץ.
- ביום 3 בספטמבר, 2014 הודיע המפקח על הבנקים כי לאור ביטול "הכרזת מצב מיוחד בעורף" נדרש הבנקים לחזור לשגרה, והוא להנחיות הכספיים להספק לפועל בהתאם להנחיות הפעולה שהוציאה בהנחיות השונות המפורטות בסעיף זה לעיל, לפחות או בהתאם למועד הביטול, כפי שנקבע על ידי המפקח במקומו.
- הבנק ישים את ההנחיות ופועל בהתאם לכל ההוראות והנחיות המפורטו לעיל.
- 7. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק (2014-2016).
 - ביום 12 בדצמבר 2012 נכנס לתוקמו חוק החברות (תיקון מס' 20), התשע"ג - 2012 (להלן: "תיקון 20"). תיקון זה מחייב את החברות הציבוריות לablish מדיניות תגמול לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושא המשרה בחברה.
 - ביום 19 בנובמבר 2013, פרסם המפקח על הבנקים הוראות ניהול בנקאי תיקון A301 (להלן: "בב"ת A301") בעניין "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי". הוראה זו מכילה דרישות נוספת, בין היתר, לעניין תגמולם של נושא המשרה בתאגידים הבנקאים.
 - ביום 20 ביולי 2014, אישרה אסיפה כללית מיוחדת של הבנק, מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 267א לחוק החברות, התשנ"ט-1999, ובהתאם לנב"ת A301, כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון ביום 12 ביוני, 2014, לאחר קבלת המלצה ועדת התגמול לאישור המדיניות מיום 12 ביוני, 2014 (להלן: "מדיניות התגמול").
 - למען הסדר הטוב יובהר כי "נושא המשרה" בקשר לרכיבי התגמול הקבוע והtagmol המשותנה ותנאי הפרישה לא יתיחס לחבריו דירקטוריון הבנק, למעט לגבי י"ר הדירקטוריון, אשר ייחשב כנושא משרה.
 - מדיניות התגמול כוללת, בין היתר, את רכיבי התגמול הבאים:
 - **>tagmol קבוע:** הפרמטרים לקביעת המשכורת החודשית של נושא המשרה וכן קביעת תקורת המשכורת החודשית של הי"ר (בהתאם להיקף המשרה) המנכ"ל ונושא המשרה האחרים; פירוט התנאים הנלוויים; תשלום שנתי קבוע למנכ"ל ולחברי הנהלה על פי החלטת ועדת התגמול והדירקטוריון אשר יהיו רשאים להעניק תשלומים בגין עד מדיניות חדשה אחת, לאחר תקופת כהונה של 4 שנים לפחות לפחות כמנכ"ל /או חבר הנהלה בבנק; מענק חתימה במקרים מיוחדם, המצדיקים זאת, לנושא משרה חדש בבנק המוגבל לשנת העבודה הראשונה בגין עד שתי משכורות חדשות.
 - **tagmol משתנה:** עקרונות להענקת מענקים שנתיים לנושאי משרה, בכפוף לעמידה במצבו בשוויון (א) עמידה בשיעור תשואה מדויקת אשר יקבע על ידי הדירקטוריון לאחר קבלת המלצה ועדת התגמול כל שנה קלנדרית לגבי כל שנה מענק אשר יעמוד בשיעור של בין 8.5% ל- 8.5% (בין שמנה אחוזים לשמונה וחצי אחוזים) וכפי שיקבע הדירקטוריון בגין כל שנה (להלן: "שיעור תשואה מדויקת נדרשת"). (ב) הבנק עדכ ביחס הלימוט ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים בשנת המענק".
 - במסגרת המדיניות נקבעה תקורת המענק השנתי המשותנה: לי"ר, למנכ"ל; לחבריו הנהלה. תקורת תקציב המענק השנתי המשותנה לנושאי המשרה שאים חברי הנהלה תקבע במסגרת מדיניות התגמול לעובדי הבנק.
 - היקף המענק השנתי לכל אחד מנושאי המשרה שייהי זכאי למענק שנתי משתנה ובכפוף לעמידה בתנאי הסף, יקבע על פי שקלול של עמידה ביעדים ובשיעוריהם שונים; י"ר הדירקטוריון והמנכ"ל - עמידה בעידן תשואה מדויקת נדרשת, עמידה במדד סיכון ועמידה ביעדים איכוטיים; נושא משרה אחרים (תוך אבחנה בין נושא משרה שאינם נמים על פונקציית בקרה ודיווח ובין נושא הנמים על פונקציות אלה) - עמידה בעידן תשואה מדויקת נדרשת, עמידה ביעדים אישיים, ועמידה ביעדים איכוטיים.

ביאורים לדוחות הכספיים

כיפור 13 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

עוד נכללה האפשרות לחלוקת מענקים מיוחדים לנושאי משרה בכספי לעמידה בתנאי הסף ובתקרת סכומים שנקבעה במדיניות.

במסגרת המדיניות נקבעו הסדרים לפירשת המענק השנתי הבאים: תשלום 50% מסך המענקים בגין שנת מענק ישולם בזמן, בסמוך לאחר פרסום הדוחות הכספיים של הבנק לשנת המענק, ו Dichit 50% הנוראים, אשר ייחזו וייפרסו בשלוש מנות שווות, על פני שלוש השנים העוקבות למועד הזכאות. ביצעו של כל אחד מהתשלומים הנדרשים יהיה מותנה בעמידה בתשואה מדוחת של 6.5% ומעלה לגבי השנה בה משולם התשלום על חשבן המענק הנדחה ובכך שלא יהיה במתן אותו חלק מהתגמול המשתנה הנדחה כדי למגוע ביחס הilmות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על בנקים לאותה שנה.

• תנאי פרישה:

במקרה של פיטורים נושא המשרה יהיו זכאים לשיעור של 100% פיצוי פיטורים, אלא אם כן, הסכם העבודה של נושא המשרה כולל הוראה לפיה סעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים, תשכ"ג – 1963 חל ובמקרה זה תחול הוראה זו. תקופת הודעה מוקדמת בתנאים הקבועים במדיניות: י"ר – עד 3 חודשים, מנכ"ל – עד 6 חודשים, נושא משרה אחר – עד 3 חודשים; מענק הסתגלות בתנאים הקבועים במדיניות: י"ר – עד 3 משכורות חדשים, מנכ"ל – עד 6 משכורות חדשים, נושא משרה אחר עד 3 משכורות חדשות.

תשלום תנאי פרישה משתנים יהיו כפפים להסדרי דחית תשלום תלולים כמפורט במדיניות;

• ביטוח ושיפוט:

כל נושא המשרה בבנק, לרבות דירקטוריים, יהיו זכאים עקב מילוי תפקידם בבנק ו/או בחברות בנות אחרות מטעם הבנק, בטנסף לרכבי האגטול המפורטים במדיניות התגמול, בכפוף לאישורים הנדרשים על פי דין, לביטוח אחריות דירקטוריים ונושא משרה ולכתבי התחייבות לשיטמי הנהוגים בבנק.

• גמול דירקטוריים:

הגמול עבור דירקטוריים חיצוניים, דירקטוריים בלתי תלויים ודירקטוריים אחרים, שאינם מקבלים שכר כלשהו מהבנק, יקבע על פי התווות הקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול לדירקטור חיצוני), תשס"ס – 2000.

אין במדיניות התגמול כדי למגוע בהתקשרות או באזיות אחרות של נושא המשרה בקשר עם כהונתם והעסקתם בבנק, הקיקות בINU אישור המדיניות בכפוף להוראות המעביר שנקבעו ב文书 A301.

8. ביום 31 ביולי 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בניים במצוון בסך של 3 מיליון ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת ועדפי הבנק. הדיבידנד בסך 0.0425 ש"ח לכל מניה ורגילה בת 1 ש"ח עג. שולם ביום 24 באוגוסט, 2014, לבני המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 11 באוגוסט, 2014 (המועד הקובלע).

9. ביום 14 באוגוסט 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בניים במצוון בסך של 4.4 מיליון ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת ועדפי הבנק. הדיבידנד בסך 0.0624 ש"ח לכל מניה ורגילה בת 1 ש"ח עג. שולם ביום 7 בספטמבר, 2014, לבני המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 25 באוגוסט, 2014 (המועד הקובלע).

10. ביום 17 באוגוסט 2014 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot כי היא מותירה את דירוג הבנק על AA+ וכן את תחזית הדירוג ליציבה.

11. ביום 28 בספטמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירות.

להלן עיקרי הנחיות אשר נכללו בהוראה החדש:

• הגדרת יעד ההון בהתאם לגודל תיק הלוואות לדירות – המערכת הבנקאית נדרשת להגדיל את יעד הון עצמאי רוכד 1 בשיעור המבטה 1% מיתרת הלוואות לדירות. המועד לעמידה愉快 המזערי הנדרש הינו 1 בינואר

כיאור 13 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

2017. על הבנקים להגדיל את יעד ההון המזערி בשיעורים רביעוניים של 0.125%. מיתרת ההלוואות לדיר החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

כתוצאה מיישום ההוראה בהסתמך על נתוני המאחז הנוכחי צפוי הבנק להוציא, באופן הדרמטי, את הדרישת להון נוסף סך של כ-9 מיליון ש"ח המהווים כ- 0.1% נוספת ליעד ההון המזערי שקבע המפקח על הבנקים כל רביעון עד לתאריך היעד. על פי האמור, יסתכם בחישוב מצטבר, ליום 1 בינואר 2017 סך של כ- 7.7 מיליון ש"ח המהווים כ- 0.9% נוספת לדרישת ההון המזערי.

מצוין כי כל שינוי ביתרת תיק ההלוואות לדיר ישנה את תוספת ההון הנדרש.

- ביטול הדרישת למתן משקל סיכון מגבר להלוואות ממונפות בריבית משתנה.

12. ביום 30 בספטמבר 2014 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot כי בעקבות פרסום הקритריונים המעודכנים לדירוג לאומי ועדכן הדירוג של שלושה מכתשי כתבי התcheinות נדחים שהונפקו על ידי הבנק מדרוג AA לדרוג AA-. החברה על ידי חברת הדירוג כי "פעולות דירוג אלו אינן משקפות שיוי באיכות האשראי של המנפיקים או על סדרות החוב האחרות שהונפקו על ידם".

כיאור 14 - אירועים לאחר תאריך המאחז

ביום 4 בנובמבר 2014 הוגשה לבית המשפט המחויז' בתל אביב תביעה ובקשה לאישור התביעה כתחבענה "יצואית כנגד הבנק, אשר הוערך על ידי התובעת ב-5.5 מיליון ש"ח, בטענה כי הבנק גבה כביכול שלא כדין עמלות מסויימות בקשר לפעולות המירה של מטבע חוץ, העדר גלי' נאות והטעה לכואורה של הלוקחות בנוגע לעליונות הכרוכות בשירותי המירה וכיומו לכואורה של הסדר כובל בהקשר למטען שירותו המירה. הבקשה נמסרה לבנק ביום 5 בנובמבר 2014 וטרם הוגשה תגوبת הבנק לבקשתה. להערכת הנהלת הבנק היסקיים כי הבנק יידרש לשלם תשלומים במסגרת התביעה הינם קולושים.

סניפי הבנק וחברות בנות

הנהלה המרכזית

רחוב הנגב 2, קריית שדה התעופה

מען לדיוור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

האגף העסקי

רחוב הנגב 2, קריית שדה התעופה

סניף בנקאות פרטיט

רחוב קרן היסוד 18, ירושלים 92149

סניף ירושלים

רחוב הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סניף גאולה

רחוב יעקב מאיר 10, ירושלים 95513

סניף תל אביב

רחוב אחד העם 21, תל"א 65251

סניף באר שבע

רחוב הדסה 90, באר שבע 84221

סניף חיפה

רחוב פל-ים 9 (בית צימס), חיפה 33095

סניף בני ברק

רחוב חזון איש 2, בני ברק 51512

סניף אשקלון

רחוב הרצל 5, אשקלון 78601

סניף אשדוד

רחוב שבי ציון 118, אשדוד 77273

סניף ראשון לציון

רחוב הרצל 3, ראשון לציון 75267

סניף חולון
רחוב סוקולוב 28, חולון 58256

סניף פתח תקווה
רחוב ההגנה 10, פ"ת 49591

סניף נתניה
רחוב הרצל 45, נתניה 42401

סניף מודיעין עילית
רחוב אבני נזר 18, מודיעין עילית

סניף פסגת זאב
שדר משה דין 164, ירושלים

סניף קריון
דרך עכו 192, קריית ביאליק 27000

סניף נצרת
מרכז אל ריאד 50/50, נצרת 16000

סניף סחנין
קניון סחנין מול, כביש ראשי סחנין

סניף כרמיאל
קניון חוצות כרמיאל, רח' מעלה כמן 5, כרמיאל

סניף אום אל פחם
קניון אלהרם, כביש ראשי, אום אל פחם

סניף בת ים
רחוב יוספטל, קניון בת ים, 92 בת ים

סניף אלעד
רחוב רבי יהודה הנשיא, 94 אלעד

סניף שוק ההון
דרך מנחם בגין 37, בית רובינשטיין, תל אביב

ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ
רחוב הרברט סמואל 2, ירושלים 91022



כתובתינו באינטרנט:

www.bankjerusalem.co.il