

חברי הדירקטוריון



זאב גוטמן

יו"ר הדירקטוריון

זלמן שובל

שמואל אשל

משה באואר

עובד בן עוזר

אדיב ברוך

רם הרמלך

פנחס וולובלסקי

אירה סובל

אסתר פרידמן

נורית קראוס

גדעון שובל

תוכן העניינים



עיצוב: סטודיו 'שחר שושנה' מקבוצת 'סקורמיו '88'
נדפס בדפוס העיר העתיקה, ירושלים.

דוחות כספיים מאוחדים ביניים

ליום 30 ביוני 2014

5	 דוח הדירקטוריון
55	 סקירת ההנהלה
66	 הצהרת (certification) המנהל הכללי
67	 הצהרת (certification) החשבונאי הראשי
69	 דוח סקירה של רואי החשבון

תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ביניים (לא מבוקרים)

70	 תמצית מאזן מאוחד
71	 תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
72	 תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
73	 תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון העצמי
74	 תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
77	 ביאורים לדוחות הכספיים

דו"ח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2014

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 14 באוגוסט, 2014 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (להלן: "התקופה הנסקרת"). הדוחות ערוכים על פי הנחיות המפקח על הבנקים, והנתונים מוצגים בסכומים מדווחים. הכללים שיושמו בעריכת דוחות ביניים אלו הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2013. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוח השנתי של 2013.

פעילות התאגיד הבנקאי ותיאור התפתחות עסקיו

הבנק

בנק ירושלים בע"מ נוסד בשנת 1963 כחברה ציבורית, כהגדרתה על פי פקודת החברות נוסח חדש התשמ"ג - 1983, בשם: בנק ירושלים לפיתוח ולמשכנתאות בע"מ. בשנת 1992 הנפיק הבנק מניות לציבור והפך בכך לחברה שמנייתיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב. בשנת 1996 שונה שם הבנק לשמו הנוכחי, בנק ירושלים בע"מ. לפרטים בדבר בעלי השליטה בבנק ראה פרק בעלי השליטה בבנק בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר, 2013.

הבנק הינו תאגיד בנקאי, בעל רשיון בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ופועל כבנק מסחרי החל משנת 1998. הבנק נשען על בסיס לקוחות רחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי חוץ ופועל בתחומי המשכנתאות, אשראי צרכני, חסכונות ופיקדונות, מימון בניה למגורים, מימון אשראי לרכישת רכב, אשראי מסחרי אחר ופעילות בשוק ההון.

הנהלת הבנק שוכנת בקרית שדה התעופה (איירפורט סיטי). נכון לתאריך פרסום הדו"ח הבנק פועל באמצעות 22 סניפים, הפזורים ברחבי הארץ.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לבנק תוכנית אסטרטגית אשר במרכזה צמיחה קמעונאית תוך הגדלת בסיס הלקוחות וסל המוצרים והשירותים למשקי בית, תוך גיוון ופיזור תחומי הפעילות 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. בבסיסה של התכנית האסטרטגית, הפחתת הסיכון הסיסטמי של הבנק, על-ידי גיוון וגירעון הלקוחות ומקורות ההכנסה המימוניים בדגש על פעילות במגזר משקי הבית, הן בגיוס פיקדונות, והן במתן אשראי ובכלל זה אשראי צרכני.

התכנית האסטרטגית נשענת על ניתוח סביבת התחרות אשר מלמד על פוטנציאל חיובי לגיוס לקוחות מקרב משקי הבית, זאת לאור הריכוזיות במערכת הבנקאית מחד, והגברת המודעות מאידך של הלקוח והנכונות שלו להיטיב את מצבו.

לצורך הגשמת יעדי התכנית כאמור לעיל פועל הבנק במספר ממדי פעולה שהוגדרו בתכנית האסטרטגית כדלהלן:

- הרחבת פעילותו של הבנק, בדגש על הרחבת הפעילות בתחומי העו"ש והאשראי הצרכני.
- מעבר לשימוש נרחב באמצעים טכנולוגיים לתקשורת עם הלקוח הכוללים בנקאות רב-ערוצית ואפשרות לפתיחת חשבון פיקדון באינטרנט, תוך הקטנת התלות בפעילות הסניפים הפיזיים.
- המשך שדרוג מערכות ה-IT של הבנק הכולל המשך הטמעת מערכת CRM, המשך פיתוח מרכז שירות טלפוני מתקדם, המאפשר את ביצוע מרבית הפעולות הבנקאיות ללא צורך בהגעה לסניף, פריסה מלאה והטמעה של כספומטים והמשך הרחבת אתר האינטרנט של הבנק. סך היקף ההשקעות הכולל, עומד על עשרות מיליוני ש"ח ומבוצע באופן מדורג ומבוקר.

- הצעת ערך פינגסית טובה יותר ללקוח, הן בתחום החסכונות והפיקדונות והן בתחומים צרכניים נוספים. הצעת הערך אינה באה רק על חשבון הרווחיות מהלקוח, אלא מבוססת על הסטת מודל ההפעלה לאמצעים טכנולוגיים. מודל זה מאפשר עלויות זולות יותר, מבלי לפגוע באיכות השירות הניתן ללקוח וללא צורך להתפשר על איכות ניהול הסיכונים מצד הבנק.

- העמקת מודעות הצרכנים לדימוי הבנק כבנק תחרותי ויצירתי

בחודש אוקטובר 2012 החל הבנק במהלך הדרגתי לגייס חשבונות עו"ש בקרב משקי הבית (חשבונות פרטיים). הבנק התחיל במהלך גיוס של עשרות אלפי חשבונות חדשים מקרב לקוחות קיימים וחדשים כאחד בשנים הקרובות. לשם כך גיבש הבנק הצעת ערך עם פטור גורף מעמלות עו"ש ליחידים תושבי ישראל.

חשבון העו"ש נחשב למוצר עוגן ולפיכך ההתרחבות בתחום חשבונות העו"ש צפויה לתרום תרומה מהותית להפחתת סיכוני האשראי על ידי העמקת הקשר עם הלקוחות וגיוון המוצרים הבנקאיים. כמו כן, היא צפויה לאפשר לבנק להרחיב לאורך זמן את בסיס לקוחותיו. הגדלת הרווחיות צפויה להיות מושגת בעקבות מכירת המוצרים הנלווים.

מטרת הבנק היא לשרת את הלקוחות תוך שמירה על בסיס עלויות צר ומיטבי ולכן פותח קונספט של סניף וידאו שיכול לשרת כ- 3,000 לקוחות, הסניף מאויש על ידי עובד או שניים במשמרת ונשען על טכנולוגיה המאפשרת שיחת וידאו בין הלקוח לבנקאי מתמחה במוקד הטלפוני.

בתחום האשראי הצרכני, ממשיך הבנק בהתאם לתכנית האסטרטגית שלו את המהלך אשר החל בשנת 2010, למתן אשראי צרכני ללקוחות הבנק וללקוחות חדשים, הנמנים על מגזר משקי הבית. מהלך זה מביא בהדרגה לפיזור ולגירעון תיק האשראי של הבנק אשר מרוכז במשכנתאות. מאז שנת 2010 ניתן האשראי הצרכני להיקף נרחב של לקוחות. הדירקטוריון והנהלה המשיכו לעקוב אחר תהליך חיתום האשראי הצרכני ובכלל זה שיפור מודלי החיתום וביצוע תהליך מתמשך של הפקת לקחים. בשנה האחרונה המשיך היקף התיק והלווים לגדול תוך שיפור בחיתום איכות האשראי. הבנק רואה בתחום זה מנוע צמיחה משמעותי לרווחיו.

בנוסף, שם הבנק דגש רב על חיזוק מערך הפיקוח והבקרה, בשלושת מעגלי הבקרה. לפרטים ראה פירוט בפרק הסיכונים ודרכי ניהולם.

הבנק ממשיך בפעילות העסקית בתחום לוו פרויקטים ובניה וזאת תוך בחינה שמרנית של רווחיות העסקאות, ושילוב גופים מוסדיים בסינדיקציות לפיזור סיכון האשראי בעסקאות גדולות, תוך בחינה שוטפת של מצב שוק הנדל"ן.

השינוי בהגדרת ליבת הפעילות של הבנק וההרחבה של נקודות המגע עם הלקוח ושל היצע השירותים הקמעונאיים מלווים בבחינה קפדנית על ידי הבנק של השינויים בפרופיל הסיכונים הנגרם ממאפייני הפעילות החדשים ובהקצאות ההון הנדרשות להלימת הסיכונים האמורים.

במהלך חודש אוגוסט 2013 נחתם הסכם לפיו רכש הבנק מכלל פינגסיים בע"מ את מלוא המניות של חברת כלל פינגסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ (להלן כלל בטוחה). כלל בטוחה הייתה חברה בבורסה ובמסלוקת הבורסה עד למועד השלמת עסקת הרכישה, ביום 15 בדצמבר 2013, ועסקה במתן שירותי מסחר בבורסה ובשווקים בחו"ל. בהתאם להסכם רכש הבנק את מלוא מניותיה של כלל בטוחה כנגד תמורה בסכום השווה להון העצמי בתוספת התאמות של כלל בטוחה במועד השלמת ההסכם.

בחודש דצמבר 2013 הושלמה הרכישה ומיזוג הפעילות לתוך הבנק. במהלך חודש מאי 2014 הושלם מהלך המיזוג התפעולי של הפעילות הנרכשת לתוך הבנק.

מהלך זה הגדיל את היקף פעילות הבנק בתחום שוק ההון תוך כניסה לתחומי פעילות נוספים בהם הבנק לא פעל בעבר.

תכנית והערכות הבנק המפורטות לעיל, הינן בבחינת מידע צופה פני עתיד והן מתבססות על הנחות ועל תחזיות שונות שהיו בפני דירקטוריון הבנק. מידע זה יכול שלא יתממש בשל שינויים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי

במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגאו-פוליטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים: העדפות הציבור, הוראות גורמי פיקוח ואחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונושאי כוח אדם.

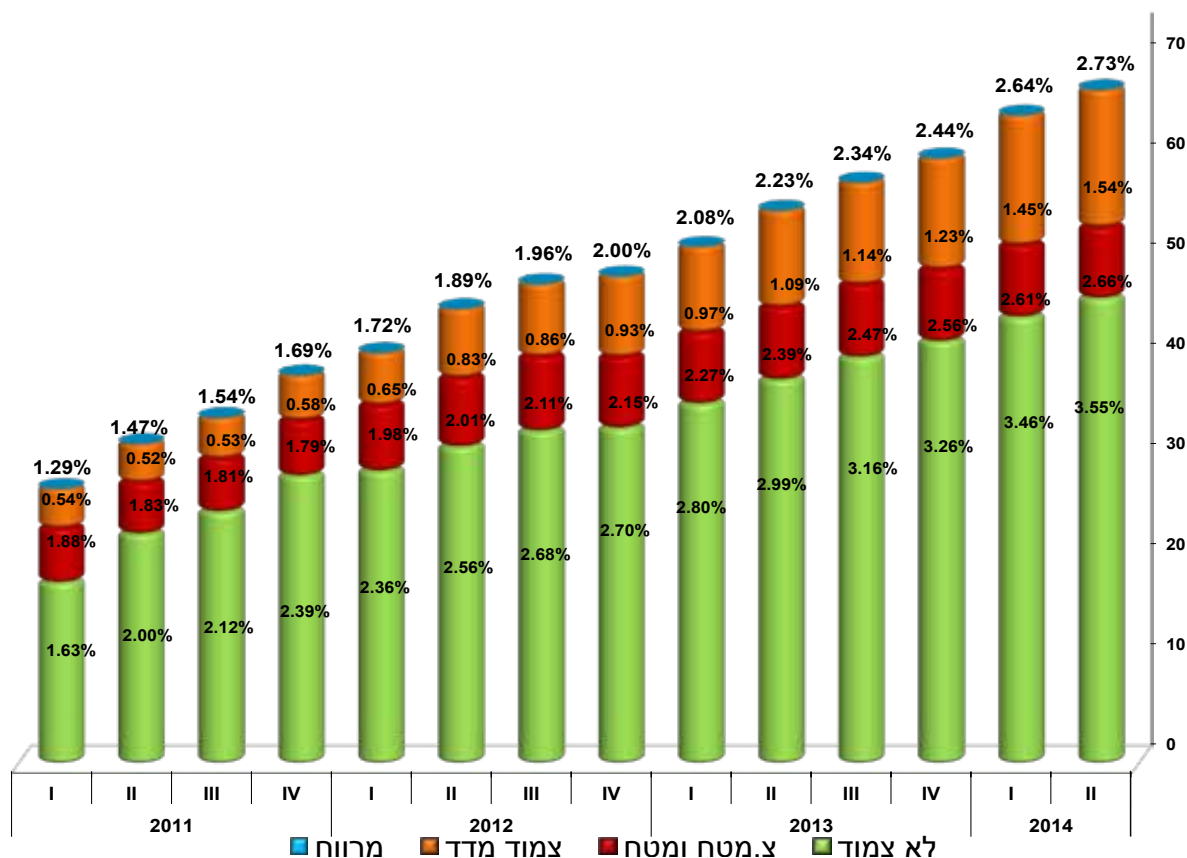
התפתחויות בסעיפי רווח והפסד

הרווח הנקי בששת החודשים הראשונים של 2014 הסתכם ב- 34.9 מיליוני ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 2.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הוצאה חד פעמית בגין הפסדי אשראי, בסך של 19.2 מיליוני ש"ח (12.2 מיליוני ש"ח בניכוי השפעת המס) מנגד בתקופה הנוכחית נרשמה הכנסה בסיום תהליך גביית חוב עבר בסך 8.0 מיליוני ש"ח (5.0 מיליוני ש"ח בניכוי השפעת המס) כמפורט בהמשך. בניטרול השפעות אלו, חל גידול של כ-105% אשר בעיקרו נובע מהמשך גידול בהכנסות לעומת גידול מתון בהוצאות. זאת בעקבות המשך מיצוי פוטנציאל הצמיחה של הבנק בהכנסות הנובע מהתוכנית האסטרטגית ארוכת הטווח בעוד שאת רוב הגידול בהוצאות הנגזרות מהן הבנק כבר רשם בעבר.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הממוצע הייתה 10.1% לעומת 0.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית, נטו בששת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 151.9 מיליוני ש"ח, לעומת 124.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ-22%. הגידול נובע מהמשך שיפור במרווחי המשכנתאות, מגידול ביתרת האשראי הצרכני וכן מהוזלת עלות גיוס המקורות.

להלן נתוני מרווח האשראי - ממוצע רבעוני בשנים 2011-2014 (במיליוני ש"ח):



ההוצאות בגין הפסדי אשראי בששת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו בסך של 4.5 מיליוני ש"ח לעומת סך של 37.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון נובע מהוצאה חד פעמית שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד בעקבות החלת הפרשה קבוצתית לדירור בשיעור של 0.35% בעקבות הנחיית בנק ישראל מיום 21 במרץ 2013, בסך של 19.2 מיליוני ש"ח, וכן משימור בתהליכי הגביה ובניהול הסיכון בנוסף במהלך המחצית הראשונה של השנה נרשמה הכנסה בסיום תהליך גביית חוב עבר בסך 8.0 מיליוני ש"ח.

יחס ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה הנסקרת על בסיס שנתי לסך האשראי לציבור נטו (כולל סיכון אשראי חוץ מאזני) הינו 0.09%, בהשוואה ל- 0.57% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית בששת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 9.9 מיליוני ש"ח, לעומת 10.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 6%.

העמלות בששת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 55.6 מיליוני ש"ח, לעומת 44.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 24%. עיקר הגידול נובע מעמלות בגין פעילות בניירות ערך אשר גדלו משמעותית עקב רכישת חברת כלל בטוחה.

הכנסות אחרות בששת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 5.7 מיליוני ש"ח, לעומת 0.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפחתת הכנסה נדחית שנוצרה עקב רכישת חברת כלל בטוחה. לפרטים ראה פרק ארועים מהותיים בתקופת הדוח להלן.

ההוצאות התפעוליות והאחרות בששת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 165.7 מיליוני ש"ח, לעומת 139.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 18%. כמחצית הגידול נובעת בעיקרה מגידול בהוצאות פחת ומחשוב וזאת על רקע יישום התכנית האסטרטגית של הבנק וכמחצית על רקע הגדלת הפעילות כתוצאה מרכישת חברת כלל בטוחה.

הוצאות השכר בששת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 79.6 מיליוני ש"ח (בנטרול הוצאות השכר שנבעו עקב רכישת כלל בטוחה- 72.7 מיליוני ש"ח) לעומת 74.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהוצאות השכר (בנטרול הוצאות בגין כלל בטוחה) נובע כתוצאה ממהלך התייעלות שיישם הבנק בשנת 2013.

ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות הסתכמה בששת החודשים הראשונים של 2014 בסך של 18.0 מיליוני ש"ח לעומת הכנסה בסך של 0.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מגידול ברווח לפני מיסים.

התפתחויות בסעיפי רווח כולל אחר

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו (לאחר השפעת המס) הסתכמו בירידה של כ-0.3 מיליוני ש"ח לעומת ירידה של 3.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההתפתחויות בסעיפי המאזן

סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ- 13,161 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 13,469 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013 - קיטון של כ-2%, הירידה נובעת ממהלך מתוכנן להקטנת עודפי נזילות שהצטברו בתום שנת 2013. לפרטים ראה להלן, בפרק גיוס מקורות המימון.

יתרת הנכסים הנזילים (מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך) ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה בכ- 3,210 מיליוני ש"ח (מזה מזומנים ופיקדונות בבנקים כ- 2,226 מיליוני ש"ח), לעומת כ- 3,510 מיליוני ש"ח (מזה מזומנים ופיקדונות בבנקים כ- 2,833 מיליוני ש"ח) בתום שנת 2013 קיטון של כ- 9%.

להלן הרכב תיק ניירות הערך:

אחוז מתוך תיק ניירות הערך ליום 30 ביוני 2014	יתרות ליום	
	31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2014
	מיליוני ש"ח	
90%	661	884
	אגרות חוב ממשלתיות ישראליות	
7%	-	69
	אגרות חוב ממשלתיות - ארצות הברית	
1%	11	10
	אגרות חוב בנקאיות ישראליות	
2%	5	20
	אגרות חוב קונצרניות ואחרות	
100%	677	983
	סה"כ ניירות ערך	

עיקר הגידול נובע מהשקעה בתיק לפדיון באגרות חוב ממשלתיות ישראליות בסך 203 מיליוני ש"ח

יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה בכ- 9,575 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 9,627 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013 - קיטון של כ-1%.

להלן טבלת נתוני ביצוע אשראי קמעונאי:

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2013	2014
	מיליוני ש"ח	
שינוי ב-%		
(17%)	656	546
	ביצועי אשראי לדיור	
(15%)	46	39
	מיחזור הלוואות לדיור	
(17%)	702	585
	סה"כ אשראי לדיור (כולל מיחזורים)	
15%	377	432
	ביצועי אשראי צרכני (כולל כרטיסי אשראי, עו"ש ורכב*)	
(6%)	1,079	1,017
	סה"כ ביצוע אשראי קמעונאי	

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

יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה בכ- 10,775 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 11,071 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013 - קיטון של כ-3%, הירידה כאמור נובעת ממהלך מתוכנן להקטנת עודפי נזילות שהצטברו בתום שנת 2013. לפרטים ראה להלן, בפרק גיוס מקורות המימון.

יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה בכ- 1,286 מיליוני ש"ח (מזה - יתרת כתבי התחייבות נדחים בסך של כ- 499 מיליוני ש"ח) לעומת כ- 1,406 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013 (מזה - יתרת כתבי התחייבות נדחים בסך של 537 מיליוני ש"ח) קיטון של כ- 6%. עיקר הקיטון נובע מפירעונות במחצית הראשונה של השנה.

סה"כ יתרת פיקדונות הציבור, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה בכ- 12,061 מיליוני ש"ח לעומת כ- 12,477 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013 - קיטון של כ- 3%.

יתרת ניירות ערך שהושאלו ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה בכ- 145 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 28 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013. הגידול נובע מהרחבת הפעילות בשנת 2014.

ההתפתחויות בשיעורי הכנסות והוצאות

להלן פערי הריבית של נכסי הבנק הנושאים ריבית אל מול התחייבויות הבנק במגזרי ההצמדה השונים:

לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
2013	2014	
2.33%	2.43%	לא צמוד
1.31%	2.24%	צמוד למדד
1.87%	2.10%	מט"ח וצמוד מט"ח
1.83%	2.34%	סך הכול

הגידול בפערי הריביות נובע בעיקר משיפור הרווחיות באשראי לדיור, מגידול בתיק האשראי הצרכני ושיפור בתמהיל המקורות מול השימושים.

לפירוט נרחב ראה תוספת א' בסקירת ההנהלה.

1. בהמשך לרכישת הבנק מחברת כלל פיננסים בע"מ את מלוא אחזקותיה בחברת כלל פיננסים בטוחה ניהול והשקעות בע"מ ("כלל בטוחה") מיום 15 בדצמבר 2013, ובהמשך למיזוג כלל בטוחה וכלל פיננסים בטוחה ברוקארז' בע"מ לבנק ביום 22 לדצמבר 2013, ובהתאם לאמור בביאור 7' בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, הבנק הכיר בשווי ההון של הנכסים שנרכשו וההתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים על פי מדידה 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 לביצוע שינוי מבנה לפיו, אושרה תכנית המיזוג ליום 31 בדצמבר 2013, של חברת כלל פיננסים בטוחה ניהול והשקעות בע"מ לתוך בנק ירושלים ("המיזוג"), בכפוף לעמידה בתנאי סעיף 103ג לפקודה (הקובעים), בין היתר, כי בבנק תמשך הפעילות הכלכלית העיקרית של כל אחת מהחברות הנרכשות, בטוחה וברוקארז', במשך שנתיים וכי כל בעלי השליטה בבנק יחזיקו את מניותיהם 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, ההפסדים מעסק שנצברו בחברות הנרכשות, בטוחה וברוקארז', עד לתום שנת 2013, יותרו ליכוי החל משנת 2014 באופן שווה על פני 9 שנים, כל עוד סכום זה לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת של בנק ירושלים באותה שנת מס. בנוסף, נקבע כי הפסדי הון שנצברו בחברת כלל בטוחה עד לתום שנת 2013 לא יותרו בקיזוז.
 בהתאם לתקן IFRS3(R), נתוני המאזן ליום 31 בדצמבר 2013, המהווים מספרי השוואה בדוחות הכספיים, הוצגו מחדש על מנת לשקף את התאמת הטיפול החשבונאי בגין הצגת נכס המס הנדחה בגין הפסדים המועברים כאמור. בעקבות זאת, נרשם נכס מס נדחה בסך של 57.5 מיליוני ש"ח.
 כתוצאה מהתאמת שווי הנכסים שנרכשו על ידי הבנק נוצר רווח מרכישה במחיר הזדמנותי בסך של 57.1 מיליוני ש"ח. על פי הנחיית הפיקוח על הבנקים, רווח זה נרשם כהכנסה נדחית במאזן הבנק אשר תופחת על פני תקופה של 5 שנים בקו ישר (11.4 מיליוני ש"ח לשנה) ממועד הרכישה בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות. לא הייתה השפעה מהותית על תוצאות הבנק עבור השנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 כתוצאה מהצגה מחדש זו.
 יצוין כי לצורך מדידת הלימות הון, על פי הסיכום עם הפיקוח על הבנקים לצורך יישום הוראות באזל 3, מיתרת המס הנדחה שנוצרה כתוצאה מרכישה זו, תקוזז יתרת ההכנסה הנדחית כאמור, לסוף כל תקופת דיווח.
2. בהמשך להודעה שנתקבלה בבנק ביום 4 ביוני 2013 בדבר הגשת בקשה לועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים, להטיל על הבנק עיצום כספי על פי החוק לאיסור הלבנת הון התש"ס - 2000 ("חוק איסור הלבנת הון"), בגין הפרות לכאורה של החוק האמור, ביום 25 במרץ 2014, קיבל הבנק את החלטת הועדה להטלת עיצום כספי, לעניין תאגידים בנקאיים, לפי סעיף 14 לחוק איסור הלבנת הון, בגין הפרת הוראות חוק איסור הלבנת הון, צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001, ותקנות איסור הלבנת הון (דרכים ומועדים להעברת הדיווח של תאגידים בנקאיים והגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק, 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 להחלטת הוועדה, 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 בגילוי ההפרות ותוצאותיהן וכן נקט פעולות אפקטיביות לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותן בסמוך לאחר קבלת טיוטת דוח הביקורת.
3. ביום 3 באפריל 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד ביניים במזומן בסך של 2.5 מיליוני ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק. הדיבידנד שולם ביום 27 באפריל, 2014, לבעלי המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 10 באפריל 2014 (המועד הקובע).

4. ביום 20 במאי 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד ביניים במזומן בסך של 3.0 מיליוני ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק. הדיבידנד שולם ביום 11 ביוני 2014, לבעלי המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 29 במאי 2014 (המועד הקובע).

אירועים לאחר תאריך המאזן

1. ביום 8 ביולי 2014, בעקבות מבצע "צוק איתן", הוכרז "מצב מיוחד בעורף", לפי סעיף 99 לחוק התגוננות אזרחית, התשי"א - 1951.

בהתאם, הוציא המפקח על הבנקים ביום 9 ביולי 2014 הנחיות לתאגידים הבנקאיים, לפיהם נדרשים התאגידים הבנקאיים לתת ללקוחותיהם הקלות לענין חריגות ממסגרות אשראי, שירותי בנקאות בתקשורת, ניהול עסקים מחוץ למשרדי התאגיד הבנקאי, מתן הוראות טלפוניות וחיובים על פי הרשאה, והכל בהתאם להקלות המנויות בהוראת ניהול בנקאי תקין 355.

כמו כן, נדרשו התאגידים הבנקאיים לתגבר את המוקדים הטלפוניים במידת הצורך, לא להגביל בעל חשבון המתגורר בשוב שבו הוכרז מצב מיוחד בעורף בשל שיקים שסורבו החל ממועד המכתב ועד להודעה אחרת, ולהגביר את היערכות התאגיד הבנקאי ועירנותו למתקפות סייבר.

ביום 27 ביולי 2014, הוציא המפקח על הבנקים הנחיות נוספות למתן הקלות ללקוחות כדלהלן:

- תאגיד בנקאי לא יגביל חשבון או בעל חשבון של יחיד או של תאגיד, שמענו הרשום ברישומי התאגיד הבנקאי הינו ביישובים לגביהם הוכרז מצב מיוחד בעורף, בשל שיקים שסורבו, וכל זאת החל ממועד המכתב ועד להודעה אחרת.
- יש לפעול בהתאם לתקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק). התשע"ד - 2014, לפיהן, נקרא אדם לשירות מילואים בנסיבות חירום או לשירות מילואים במצב מיוחד וסורב שיק בחשבון, ייגרע אותו שיק ממניין השיקים לענין סעיף 2(א) לחוק, אם היום שסורב בו חל בתקופה שבה שהה בשירות מילואים כאמור, עד חמישה עשר ימים מתום תקופת המילואים.
- בנוסף, הורה המפקח על הבנקים כי בשל חוסר הוודאות, שנוצר מהמצב הביטחוני, הנוגע לסיכויי הגביה של חובות של עסקים קטנים ואנשים פרטיים ולהשפעה של מצב הפיגור על סיכויי הגביה, התאגידים הבנקאיים מתבקשים לפעול בהתאם להנחיות הבאות בעת עריכת הדו"ח הכספי לרבעון השני והשלישי לשנת 2014:
- תאגיד בנקאי אינו נדרש למחוק חשבונאית חובות של לווים בישראל שכפופים לדרישות המחיקה החשבונאית בהתאם לסעיף 5.229 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 סיכויי הגביה של חובות, ולהגדיל בהתאם את ההפרשה להפסדי אשראי שמחושבת על בסיס קבוצתי.
- ביום 24 ביולי 2014, קיימה הממשלה ישיבה מיוחדת במהלכה נידונו צעדים לחיזוק העורף בעקבות הימשכות מבצע "צוק איתן". בעקבות ישיבה זו הונחו הבנקים כדלהלן:
- סיוע לנטולי משכנתאות - תתאפשר דחיית שני תשלומי החזר חודשיים, ללווים אשר קיבלו משכנתא מהמדינה מכח חוק הלוואות לדור, התשנ"ב - 1992, ואשר יבקשו דחיית התשלומים. לווים בכל הארץ יכולים לפנות בבקשה כאמור.
- הקפאת פעולות פינוי נגד חייבי משכנתא - הבנקים יפעלו להקפאת הליכי והודעות פינוי, שתוכננו להתבצע בתקופת "צוק איתן", נגד מי שקיבל משכנתא מהמדינה מכח חוק הלוואות לדור, התשנ"ב - 1992. סעיף זה מתייחס ללווים בכל הארץ.

הבנק מיישם את ההנחיות ופועל בהתאם לכל ההוראות והנחיות המפורטות לעיל.

2. ביום 20 ביולי 2014, אישרה האסיפה הכללית את מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לפי סעיף 267א לחוק החברות התשנ"ט 1999 ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין A301 בעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. (לפרטים בדבר מדיניות התגמול ראו דוח מיידי מיום 12 ביוני, 2014 אסמכתא 89982-01-2014 אשר המידע בו מובא על דרך ההפניה וכן בביאור 14 בדוחות הכספיים להלן).
- ביום 1 ביולי 2014, אישר דירקטוריון הבנק עקרונות למדיניות תגמול לעובדי הבנק בהתאמה להוראות ניהול בנקאי תקין A301 הנ"ל. מסמך מפורט על בסיס העקרונות הנ"ל יובא לאישור הדירקטוריון בנפרד.
3. ביום 31 ביולי 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד ביניים במזומן בסך של 3.0 מיליוני ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק. הדיבידנד ישולם ביום 24 באוגוסט, 2014, לבעלי המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 11 באוגוסט 2014 (המועד הקובע).
4. לפרטים אודות אישור ותנאי המשך כהונתו של מנכ"ל הבנק, אורי פז ראה להלן פרק נושאי משרה בכירה.

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 שפורסמו בדוח הדירקטוריון מצורפים בנספח לדוח הדירקטוריון.

מידע צופה פני עתיד

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

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו, במידה ונכללו, במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה מאירועים כלכליים חריגים, כגון: שינויים קיצוניים בשיעורי הריבית, פיחות/ תיסוף המטבע והאינפלציה וכן אירועים מדיניים/ביטחוניים בלתי צפויים אשר יכולים לשנות את התנהגות הציבור הן מההיבט של היקף לקיחת האשראי, פירעונו המוקדם, מיחזור או קשיים בפירעונו השוטף בכל מגזרי הפעילות של הבנק והן מההיבט של יכולת גיוס המקורות. כמו כן, שינויים ברגולציה או בהוראות חקיקה, הוראות גורמי פיקוח והתנהגות מתחרים עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "צפוי", "עשוי", "עלול", "הערכה" וביטויים דומים להם.

ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר:

- מיזוגים ורכישות במערכת הבנקאית והשפעתם על מבנה התחרות בענף.
- השפעת שינויים בהוראות רגולטוריות על טעמי הלקוחות ו/או על היקף הפעילות במערכת הבנקאית ומבנה התחרות בה ו/או על רווחיות הבנק.
- יכולת התממשות של תכניות הבנק על פי היעדים שנקבעו בהתאם לאסטרטגיה שלו.
- תגובות לא חזויות של גורמים נוספים (לקוחות, מתחרים ועוד) הפועלים בסביבה העסקית של הבנק.
- התממשות בעתיד של תחזיות ענפיות ושל תחזיות מאקרו כלכליות בהתאם להערכות מוקדמות של הבנק.
- תוצאות אפשריות של הליכים משפטיים.
- שינוי בטעמי הצרכנים ו/או בהתנהגותם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על הערכות מקצועיות של הבנק, על תחזיות מאקרו כלכליות של חזאים בדבר מצב המשק והסביבה העסקית, על פרסומים והערכות של גורמים בענף ועל ניתוחים סטטיסטיים שעורך הבנק לגבי התנהגות לקוחותיו.

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

השקעות בהון התאגיד הבנקאי ועסקאות במניותיו

ההון העצמי

ההון העצמי של הבנק ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ- 726 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ- 697 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013. בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך של כ- 34.9 מיליוני ש"ח. בתקופת הדוח חילק הבנק דיבידנד בסך כולל של 5.5 מיליוני ש"ח ולאחר תאריך המאזן הכריז הבנק על חלוקת דיבידנד בסך 3.0 מיליוני ש"ח, למרטים ראה פרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח ופרק אירועים לאחר תאריך המאזן. לפירוט בדבר שינויים בהון העצמי ראה להלן בדוחות הכספיים, דוח על השינויים בהון העצמי. לעניין יעדי ההון תחת הוראות באזל ראה להלן בפרק הלימות הון אשר בפרק הסיכונים ודרכי ניהולם. הבנק בוחן את צרכי ההון שלו, במסגרת תכנית העבודה השנתית של הבנק, ובהתאם להנחיות בנק ישראל בהתאם ליישום הוראות באזל III ובהתאם להתפתחויות במהלך העסקים השוטף. לבנק אין אפשרות להעריך את סוגי מכשירי ההון שיתפתחו בהתאם להכרה בהם על פי להוראות בנק ישראל. יחס הון הליבה לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2014 עומד על 9.6% לעומת 9.3% בסוף שנת 2013. יחס זה גבוה מדרישת ההון המזערי שקבע המפקח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית. להלן מידע לגבי ירידת הערך של אגרות חוב זמינות למכירה (ממשלתיות, בנקאיות וקונצרניות) שנרשמה לקרן ההונית בחלוקה לטווחים של משך הזמן ושיעור הירידה:

סכום ירידת ערך (במיליוני ש"ח)							שיעור ירידת ערך לתאריך הדוח הכספי
סה"כ ירידת ערך ליום			משך הזמן בו השווי ההוגן של הנכס היה נמוך מעלותו				
31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013	30 ביוני 2014	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	6-9 חודשים	עד 6 חודשים	
0.5	3.2	0.4	0.1	-	-	0.3	
-	-	-	-	-	-	-	20%-40%
-	-	-	-	-	-	-	מעל 40%
0.5	3.2	0.4	0.1	-	-	0.3	סה"כ

התפתחויות עיקריות בסביבה העסקית

כללי

ברבעון זה האינדיקטורים הכלכליים במשק מצביעים על ירידה בשיעור ייצוא ויבוא הסחורות (ללא יהלומים, אניות ומטוסים) בשיעור של 14.8% ו-4.8% בהתאמה. כמו כן, בחודשים אפריל - מאי, חלה ירידה במדד הפדיון הכללי (למעט יהלומים) בשיעור שנתי של 3.6%, עם זאת במדד הפדיון הקמעונאי הייתה עלייה בשיעור שנתי של 0.4%. ברבעון האחרון מדד המכירות ברשתות השיווק עלה בשיעור שנתי של 2.3% ושיעור הרכישות בכרטיסי אשראי עלה ב-4.4%. שיעור האבטלה לתום הרבעון השני עמד על 6.3% לעומת שיעור של 5.8% לסוף שנת 2013. המדד המשולב בחודש יוני 2014 עלה בקצב של 0.1%, שיעור צמיחה מתון בדומה למצב המאפיין את הפעילות הכלכלית בחודשים האחרונים.

אינפלציה ושער חליפין

במחצית הראשונה של שנת 2014 נותר מדד המחירים לצרכן (מדד בגין) ללא שינוי. המדד ללא פירות וירקות עלה ב-0.1%, המדד ללא דיור ירד ב-0.5% והמדד ללא אנרגיה ירד ב-0.1%. בשנים עשר החודשים האחרונים (יוני 2014 לעומת יוני 2013), עלה מדד המחירים לצרכן ב-0.5%. שער הדולר ברבעון השני רשם ירידה מתונה של 1.41% (מתחילת שנה ירידה של 0.95%), שער האירו ירד ברבעון בשיעור של כ-2.46% (מתחילת שנה ירידה של 1.85%).

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

במהלך הרבעון השני בנק ישראל השאיר על כנו את שער הריבית בשיעור של כ-0.75%. בחודש יולי, בנק ישראל הוריד את שיעור הריבית ב-0.25% לרמה של 0.5% כאשר הגורמים העיקרים להחלטה הם הכוונה להחזיר את האינפלציה אל תוך יעד של 1% עד 3%, לתמוך בצמיחה תוך שמירה על יציבות פיננסית ותמיכה בשער החליפין. במהלך הרבעון השני של השנה הסתכם הגרעון הממשלתי לסך של כ-3.0 מיליארד ש"ח, לעומת עודף תקציבי של 784 מיליון שקלים ברבעון הראשון.

שוק ההון והכספים

במהלך המחצית הראשונה של השנה נרשמה מגמה חיובית בשווקים. מדדי המניות רשמו עלייה של כ-4%, אך מחזורי המסחר נשארו נמוכים יחסית, המחזור היומי הממוצע במניות במהלך המחצית הראשונה הסתכם ב-1.2 מיליארד שקלים (גידול של כ-10% לעומת המחצית הראשונה בשנת 2013). בסיכום המחצית הראשונה גויסו בשוק המניות כ-4.9 מיליארד שקלים לעומת כ-3.6 מיליארד שקלים בתקופה מקבילה אשתקד. מדד ת"א 25 רשם עלייה של כ-4.7% ומדד ת"א 100 רשם עלייה של כ-5.2%. מדד איגרות החוב הממשלתיות רשם עלייה של כ-5% במהלך המחצית.

ענף הבניה

ביוני 2014 עמד הביקוש לדירות חדשות על כ-2640 יחידות. במחצית הראשונה של השנה חלה ירידה בביקוש בשיעור של 18.3% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. מספר הדירות החדשות שעמד למכירה בחודש יוני 2014 (25,380 דירות) היה גבוה ב-11.2% לעומת חודש יוני 2013. על פי ממוצע מכירות הדירות בחודשים אפריל - יוני, מלאי זה משקף 17 חודשי היצע - מספר החודשים שיעברו עד למכירת כל הדירות החדשות במלאי. כ-37% מהדירות המוצעות למכירה הן במחוז מרכז, כ-17% במחוז ירושלים, כ-14% במחוז תל-אביב, כ-11% במחוז דרום, כ-10% במחוז חיפה וכ-8% במחוז הצפון.

ענף הרכב

ברבעון השני של 2014 נמסרו כ-54 אלף רכבים חדשים ומתחילת השנה נמסרו כ-111 אלף רכבים חדשים, ללא שינוי מול תקופה מקבילה אשתקד.

תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות

הפעילויות העיקריות

בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 המשיך הבנק במימוש תוכניתו העסקית.

הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפי הבנק וחברות בנות. מגזרי הפעילות של הבנק סווגו בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים לפי סוגי הלקוחות הנכללים בכל אחד מהמגזרים ואינם תואמים בהכרח את המבנה הארגוני של הבנק. הבנק פועל ומספק מגוון שירותים בנקאיים בארבעה מגזרי פעילות עיקריים:

- מגזר משקי הבית - לקוחות המגזר הינם משקי בית ועסקים קטנים שלהם סממני פעילות של משקי בית.
- מגזר בנקאות פרטית - לקוחות המגזר הינם לקוחות בעלי עושר פיננסי בינוני עד גבוה, אשר השירותים להם ניתנים באמצעות סניף המתמחה בבנקאות פרטית בעיקר לתושבי חוץ (רובם מארצות צפון-אמריקה, אנגליה וצרפת).
- מגזר עסקי - לקוחות המגזר הינם חברות בניה, קבלנים וחברות נדל"ן, לקוחות עסקיים, תאגידים ועמותות.
- מגזר ניהול פיננסי - המגזר כולל את ניהול ההון הפיננסי הפנוי של הבנק והפוזיציות, ניהול תיק הנוסטרו של הבנק, פעילות מול בנקים בארץ ובח"ל ומול בנק ישראל, וכן ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים.

פירוט בקשר לתוצאות הפעילות לפי מגזרי פעילות, ההכנסות והרווח הנקי, ראו בביאור 11 מגזרי פעילות לתמצית הדוחות הכספיים.

פעילות הבנק בתחום גיוס המקורות מהציבור מרוכזת בחטיבה הפיננסית. בשל העובדה כי פעילות זו נוגעת לכלל מגזרי הפעילות של הבנק וכי לתחום זה מאפיינים ייחודיים וחוצי מגזרי פעילות, תתואר פעילות זו במרכז בפרק "גיוס מקורות המימון" ולא בכלל מגזר בנפרד.

מגזר משקי בית

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי הבית:

לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני							
2013*				2014			
סה"כ	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	משכנתאות	סה"כ	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	משכנתאות
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו							
94.0	-	40.8	53.2	111.9	-	48.3	63.6
מחיצוניים							
(2.8)	-	(1.6)	(1.2)	2.0	-	1.2	0.8
הכנסות ריבית, נטו							
91.2	-	39.2	52.0	113.9	-	49.5	64.4
הכנסות שאינן מריבית							
26.3	4.9	2.9	18.5	33.1	14.4	3.9	14.8
סה"כ הכנסות (לפני הפסדי אשראי)							
117.5	4.9	42.1	70.5	147.0	14.4	53.4	79.2
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
(35.8)	-	(16.2)	(19.6)	(15.1)	-	(15.4)	0.3
הוצאות ישירות							
(32.2)	(5.3)	(18.3)	(8.6)	(37.7)	(10.0)	(19.3)	(8.4)
רווח נקי (לפני העמסת הוצאות עקיפות)							
30.8	(0.2)	4.7	26.3	58.7	2.7	11.7	44.3
רווח נקי (הפסד) (לאחר העמסת הוצאות עקיפות)							
(15.8)	(6.5)	(22.1)	12.8	3.4	(7.5)	(19.5)	30.4

* סווג מחדש

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 66% מכלל הכנסות הבנק והוצאות מגזר זה מהוות כ- 76% מכלל הוצאות הבנק (מזה הוצאות ישירות כ- 23% והוצאות עקיפות כ- 53%).

בתקופה הנסקרת נרשם רווח במגזר פעילות זה בסך 3.4 מיליוני ש"ח אל מול הפסד בסך 15.8 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. עיקר השינוי נובע מהפרשה חד פעמית לדיור בסך 19.2 מיליוני ש"ח על פי הנחיות בנק ישראל, שבוצעה בתקופה מקבילה אשתקד.

בפעילות המשכנתאות נרשמה עליה בהכנסות ריבית נטו, בעקבות עליה במרווח המגזר השקלי. כמו כן, נרשם בפעילות זו קיטון בגין הפסדי אשראי בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד, בעקבות הפרשה חד פעמית שנרשמה בתקופה מקבילה אשתקד, כפי שפורט לעיל.

גם בפעילות הבנקאות והפיננסים נרשמה עליה בהכנסות ריבית בעקבות גידול במרווח וביתרות האשראי הצרכני. בתקופת הדוח נרשם גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בפעילות זו, בעיקר בגין גידול ביתרות ועידכון בשיעור ההפרשה הקבוצתית. בפעילות שוק ההון נרשם גידול בהכנסות שאין מריבית בעקבות רכישת פעילות כלל בטוחה (לפרטים נוספים ראה בדוח התקופתי השנתי ליום 31 בדצמבר 2013, בפרק אירועים בשנת הדוח).

לפרטים בנוגע לסביבה העסקית המאקרו כלכלית בששת 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, פועלים במסגרת חוקים, תקנות, הנחיות רגולטוריות והוראות, המוחלות על הבנקים על-ידי גופי חקיקה ופיקוח לרבות, הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות הערך, הממונה על ההגבלים העסקיים והממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

להלן פירוט לגבי עדכוני חקיקה והוראות רגולטוריות בנושאים הקשורים למתן שירותים בנקאיים למשקי בית:

תיקון צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) התשע"ד-2013

ביום 2 בפברואר 2014 התפרסם התיקון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) התשע"ד-2013, שעיקריו הינם:

1. הבנק נדרש לבדוק סבירות הצהרת נהנים ובעלי שליטה.
2. הבנק נדרש לתעד פרטי צדדים להעברת סוויפט.
3. הבנק נדרש לדווח על פעילות לא רגילה (ולא על פעולה לא רגילה), וכן הגדרת פעולות אלו שונותה לפעילות שהתעורר אצל הבנק חשש שהיא קשורה לפעילות אסורה לפי חוק איסור הלבנת הון או חוק איסור מימון טרור.
4. הורחבו חובות הבנק בנושא שמירת מסמכים.

תחולת תיקון לצו - ששה חודשים מפרסומו ברשומות. הבנק נערך ליישום הוראות התיקון.

חוק להקלות בשוק ההון ולעידוד הפעילות בו (תיקוני חקיקה) התשע"ד-2014

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

1. אפשרות לייעץ/לשווק נכס פיננסי ללא רשיון לגבי נכסים פיננסיים שיקבע שר האוצר.
2. פטור לבנק מהחובה להציב שלט לגבי מוצרים שלגביהם הוא נותן שירות שיווק השקעות.
3. שינויים בחובות הדיווח לרשות לני"ע.
4. הוסדרה אפשרות לקבלת טובת הנאה עבור אנליזות, בתנאים שתיקבע הרשות.

החוק נכנס לתוקף עם פרסומו.

הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

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

הפיקוח על הבנקים החל ביישום המלצות הצוות כבר מיום פרסום דוח הביניים של הועדה (ב-16 ביולי 2012). לשם יישום מלא של ההמלצות ממשיכים בבנק ישראל ומשרדי הממשלה הרלוונטיים בעבודה על תיקוני חקיקה מתאימים שיעגנו את המלצות הצוות.

להלן הוראות חקיקה ספציפיות אשר תוקנו עד כה כתוצאה מעבודתו של הצוות:

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

ביום 1 בינואר 2013 נכנס לתוקף התיקון לכללים האמורים, במסגרתו יבוטלו דמי ניהול ניירות ערך בגין מלווה קצר מועד ובגין קרנות כספיות, יוטלו מגבלות על עמלות הבנקים בגין פעולות בניירות ערך ויבוטלו עמלות נוספות למשקי בית ולעסקים קטנים.

יישום התיקון ועדכון תעריפון העמלות בהתאם לחקיקה החדשה צפוי להוריד את היקף העמלות הנגבות ממשקי הבית ומהעסקים הקטנים. אך ליישום התיקון אין השפעה מהותית על הכנסות הבנק מעמלות, לאור מדיניות הבנק של מתן פטור גורף מעמלות עו"ש ליחידים.

ב. תמחור מחדש של עמלות בגין פעילות בניירות ערך

ביום 28 בנובמבר, 2012 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא תמחור מחדש של עמלות הנגבות בגין פעילות בניירות ערך. בהמשך לממצאים ולהמלצות בדוח הביניים של הצוות בקשר עם עמלות הטבות בעד פעילות בניירות ערך, ובהמשך לתיקון לתוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח-2008, כמפורט לעיל, נדרש הבנק לקבוע את שיעורן החדש של עמלות הנגבות בעד קניה, מכירת ופדיון ניירות ערך תוך התחשבות בשינויים שחלו במבנה העמלה בתיקון האמור ובצורך להתאימם, ככל הניתן, למחיר הנגבה בפועל.

כן נדרש להודיע לפיקוח על הבנקים על שיעורי העמלות החדשים, כאמור לעיל, עד ליום 1 במרץ, 2013. בד בבד עם פרסום ההודעה לציבור על השינוי, כמתחייב מכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992.

בנוסף, נדרש הבנק לשנות את אופן ההתקשרות עם הלקוחות בדבר מתן הנחות בעמלות בגין פעילות בניירות ערך, כך שיהיה 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. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הכנסות הבנק מעמלות.

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

ביום 1 באוגוסט 2013 נכנס לתוקף תיקון מס' 2 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008 ("כללי העמלות"). במסגרת התיקון שונתה בתעריפון ללקוחות יחידים ועסקים קטנים תקרת מחזור העסקים השנתית של "עסק קטן" מ-1 מיליון ש"ח ל-5 מיליון ש"ח.

בנוסף נקבע כי יחיד שהוא עסק, יסווג כ"עסק קטן" ובלבד שלא מצא התאגיד הבנקאי כי מחזור העסקים של אותו יחיד בשנה האחרונה עולה על 5 מיליון ש"ח. היה לתאגיד הבנקאי יסוד סביר להניח כי מחזור העסקים של יחיד כאמור בשנה האחרונה עולה על 5 מיליון ש"ח, רשאי הוא לדרוש מאותו יחיד למסור לו דו"ח שנתי. לא נענתה דרישה זו, רשאי התאגיד הבנקאי לסווגו כעסק שאינו עסק קטן, החל מה-1 בחודש שלאחר החודש העוקב למשלוח הדרישה.

הבנק יידע בכתב את התאגידים על כך שאם ימסרו לבנק "דו"ח שנתי" כהגדרתו בכללי העמלות, לפיו מחזור העסקים השנתי שלהם אינו עולה על 5 מיליון ש"ח לשנה, יפעל הבנק לסווג את חשבונם כ"עסק קטן". הסיווג בתוקף לשנה וחידושו מותנה בהמצאת מסמכים עדכניים.

ביום 8 באוקטובר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון נוסף לכללי העמלות, שנכנס לתוקפו ביום 1 באפריל 2014.

במסגרת התיקון, על הבנקים להציע ללקוחות יחידים ועסקים קטנים, מסלולים שונים לתשלום עמלות חלק 1 בתעריפון ("חשבון עובר ושב").

לתיקון האמור אין השפעה על הבנק, מכיוון שהבנק נותן ללקוחותיו (יחידים ועסקים קטנים) פטור גורף מעמלות עו"ש.

ד. הוראת ניהול בנקאי תקין 414 - גילוי עלות שירותים בניירות ערך

ביום 2 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר, שתחולתו החל מה- 1 בינואר 2015, לפיו נדרשים הבנקים להציג ללקוחות המחוייבים בעמלות בגין פעולות קניה, מכירה ופדיון של ני"ע, או בעמלת דמי ניהול פקדון ני"ע, מידע השוואתי בדבר שיעורי העמלות ששילמו לקוחות המחזיקים פקדונות ני"ע בשווי דומה. כמו כן נדרשים הבנקים לפרסם מידע זה באתר האינטרנט שלהם. הבנק נערך ליישום ההוראה, אך לא צפויה להיות לה השפעה מהותית על הבנק.

ה. ניהול בנקאי תקין 418 - פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט

ביום 15 ביולי 2014 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 418 בנושא פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט, מתוך מטרה להקל על המעבר בין בנקים בכלל ולבנקים בעלי פריסת סניפים מצומצמת בפרט. על פי ההוראה החדשה תאגיד בנקאי יהיה רשאי לפתוח חשבונות באופן מקוון בהתקיים מספר תנאים מצטברים ובניהם:

- הבעלים בחשבון יהיה יחיד תושב ישראל שמלאו לו 18 שנים.
- בחשבון לא יהיו נהנים זולת הבעלים.
- חשבון מקוון יסומן ויזוהה ככזה במערכות המיכוניות.
- הוראות ייחודיות באספקטים של איסור הלבנת הון ומימון טרור לרבות הליך "הכר את הלקוח".
- הפעילות 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 פתיחת חשבונות באופן מקוון יידרש להודיע על כך למפקח בכתב לפחות 60 ימים בטרם הצעת השירות ללקוחות. ההוראה נכנסה לתוקף עם פרסומה, והבנק נערך ליישם את הוראת המפקח.

ו. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 422 - פתיחת חשבון עו"ש ביתרת זכות וניהולו

ביום 26 במאי 2014 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422, המחייבת תאגיד בנקאי להענות לבקשת לקוח לפתוח חשבון עו"ש ביתרת זכות, במקרים המפורטים בהוראה. להלן עיקרי ההוראה:

- פורטה רשימה של מקרים בהם ייחשב סירוב של תאגיד בנקאי לפתוח חשבון, כלא סביר: לקוח מוגבל כעת או בעבר, לקוח בהליך פשיטת רגל כעת או בעבר, לקוח שהוטל עיקול על חשבונותיו, לקוח שמתנהל או שהתנהל בעבר נגדו הליך משפטי לגביית חוב על ידי תאגיד בנקאי אחר.
- פורטה רשימה של שירותים אותם לא יסרב התאגיד הבנקאי, סירוב בלתי סביר, לתת ללקוח: הרשאות לחיוב חשבון, כרטיס חיוב מיידי, כרטיס למשיכת מזומנים, צירוף לקוח לאחזור מידע באמצעות עמדות קהל, צירוף לקוח לקבלת מידע באמצעות האינטרנט.
- הוטלה על התאגיד הבנקאי החובה למסור ללקוח המבקש לפתוח חשבון, דף הסבר ובו פירוט השירותים אותם מחוייב 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 לפתוח חשבון עו"ש בזכות הינה מיידי. הבנק מיישם את ההוראה.

ז. הוראת ניהול בנקאי תקין 422 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 במועדי שינוי הריבית על הלוואות (בהלוואות בהן שיעור הריבית אינו קבוע או ידוע לאורך כל התקופה או בהלוואות המבוצעות בחלקים) את אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית שחלה במועד מתן הלוואה. ההוראה חלה בהתאמה גם על פקדונות שבהם שיעור הריבית אינו קבוע או ידוע לאורך כל התקופה ובפיקדונות מתחדשים, למעט אם הלקוח משך חלק מסכום הפקדון במהלך תקופת הפיקדון או במועד החידוש. מועד תחילת ההוראה בכל הקשור להלוואות הינו מיום 1 בינואר 2014, ובכל הקשור לפקדונות הינו מיום 1 ביולי 2014. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הבנק.

הוראה המאגדת את המגבלות שהוטלו על הבנקים בקשר עם מתן הלוואות לדיור

ביום 15 ביולי 2014 פרסם המפקח על הבנקים את הוראה ניהול בנקאי תקין 329, אשר בעיקרה מאגדת בתוכה את ההנחיות והמגבלות השונות שקבע הפיקוח על הבנקים בשנים האחרונות בקשר עם מתן הלוואות לדיור על ידי הבנקים ללקוחותיהם. בנוסף להנחיות הקודמות נקבע בהוראה שהלוואה שסכומה עולה על 5 מיליון ש"ח תשוקלל לצורך הלימות הון לפי משקל סיכון של 100%, כן פורסם שינוי בהגדרת שיעור החזר מהכנסה תיקונים אלו יחולו החל מיום 1.10.2014. הבנק פועל על פי ההנחיות הקיימות ונערך ליישום ההוראות החדשות, להנחיות החדשות אין השפעה מהותית על הבנק.

חקיקה אמריקאית

בשנת 2011 נחקק בארה"ב חוק ה-FATCA, לפיו יידרשו המוסדות הפיננסיים בעולם לזהות את כל לקוחותיהם האמריקאים ולהעביר דיווח לגבי נתוני לקוחות אלו למס הכנסה האמריקאי (ה-IRS). בחודש ינואר 2013, התפרסם הנוסח הסופי של התקנות המסדירות את הנושא ואשר כניסתן לתוקף צפויה להיות במחצית שנת 2014.

ביום 6 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים הנחיה לתאגידים הבנקאיים 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 החוזר נדרשים הבנקים למנות אחראי ולהקים צוות עבודה ייעודי לנושא זה, וכן לקבוע מדיניות ונהלים ליישום הוראות ה-FATCA.

הבנק נערך ליישומן של הוראות החוק והוראות המפקח על הבנקים כחלק מהיערכותו הנמשכת ליישום החוק, ובכלל זה נרשם הבנק באתר ה-IRS. ביום 1 במאי 2014 הודיע משרד האוצר כי גיבש "הסכם שבמהות" עם משרד האוצר האמריקאי ליישום הוראות ה-FATCA אשר יסדיר העברת מידע לגבי חשבונות המוחזקים בישראל על ידי אזרחי או תושבי ארצות הברית לרשויות המס בארצות הברית, באמצעות רשות המיסים בישראל, ביום 1 ביולי 2014 נחתם הסכם המסדיר סוגיה זו בין משרד האוצר האמריקאי לבין מדינת ישראל.

הבנק נערך להעברת המידע לרשויות המיסים בישראל כפי שידרש.

בהתאם למדיניות הבנק, הבנק נמנע ממתן כל ייעוץ או סיוע בנושא מיסוי, ובכלל זה יעוץ הקשור לאופן זיהוי החשבון כאמריקאי או בקשר עם מיסוי אמריקאי, ובכלל זה כל עצה בנוגע ל-FATCA.

נכון למועד הדוח, אין ביכולתו של הבנק להעריך את השפעת החקיקה האמורה על פעילותו.

כמו כן, לאור החקיקה הקיימת בארה"ב, מוסדות פיננסיים שאינם בעלי רישיון אמריקאי מתאים, מנועים מלתת את מגוון השירותים בניירות ערך ללקוחות שהינם תושבי ארה"ב. לפיכך, נדרש בנק ירושלים לתת שירותים בניירות ערך ללקוחותיו שהינם תושבי ארה"ב רק במגבלות החקיקה האמריקאית בנושא זה.

מגזר בנקאות פרטית

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר בנקאות פרטית:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני							
2013*				2014			
סה"כ	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	משכנתאות	סה"כ	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	משכנתאות
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו							
9.9	-	2.6	7.3	9.0	-	1.6	7.4
(0.4)	-	(0.2)	(0.2)	0.4	-	0.2	0.2
הכנסות ריבית, נטו							
9.5	-	2.4	7.1	9.4	-	1.8	7.6
5.7	1.6	3.9	0.2	4.9	1.4	3.3	0.2
15.2	1.6	6.3	7.3	14.3	1.4	5.1	7.8
(1.0)	-	0.3	(1.3)	0.1	-	-	0.1
(3.8)	(0.3)	(2.4)	(1.1)	(3.5)	(0.3)	(2.2)	(1.0)
רווח נקי (לפני העמסת הוצאות עקיפות)							
6.4	0.8	2.6	3.0	6.8	0.7	1.8	4.3
רווח (הפסד) נקי (לאחר העמסת הוצאות עקיפות)							
(0.1)	0.4	(1.2)	0.7	0.2	0.4	(1.6)	1.4

* סווג מחדש

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 6% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות המגזר זה מהוות כ- 9% מכלל הוצאות הבנק (מזה הוצאות ישירות 2% והוצאות עקיפות 7%).

הרווח במגזר פעילות זה בתקופת הדוח הסתכם ב 0.2 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך 0.1 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים

בנוסף לפירוט אשר ניתן בעניין זה ביחס למגזר משקי הבית לעיל והרלוונטי גם לגבי תחום פעילות זה, כפופים השירותים הניתנים במסגרת מגזר זה גם למגבלות ספציפיות של הדינים החלים במדינות התושבות השונות של לקוחות המגזר.

מגזר עסקי

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקי:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני							
2013*				2014			
סה"כ	שוק ההון	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים	סה"כ	שוק ההון	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו							
18.8	-	12.4	6.4	17.9	-	13.2	4.7
מחיצוניים							
(1.0)	-	(0.3)	(0.7)	0.6	-	0.2	0.4
הכנסות ריבית, נטו							
17.8	-	12.1	5.7	18.5	-	13.4	5.1
הכנסות שאינן מריבית							
13.3	0.5	10.4	2.4	23.3	10.7	10.8	1.8
סה"כ הכנסות (לפני הפסדי אשראי)							
31.1	0.5	22.5	8.1	41.8	10.7	24.2	6.9
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
(0.8)	-	(0.1)	(0.7)	10.4	-	9.7	0.7
הוצאות ישירות							
(3.8)	(0.4)	(2.3)	(1.1)	(5.5)	(2.0)	(2.5)	(1.0)
רווח נקי (לפני העמסת הוצאות עקיפות)							
16.5	0.1	12.5	3.9	29.0	5.4	19.5	4.1
רווח נקי (הפסד) (לאחר העמסת הוצאות עקיפות)							
10.1	(0.4)	8.7	1.8	20.1	2.4	15.7	2.0

* סווג מחדש

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 19% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-13% מכלל הוצאות הבנק (מזה הוצאות ישירות 3% והוצאות עקיפות 10%).

רווחיות המגזר, במהלך התקופה הנסקרת הסתכמה ב-20.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-10.1 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ-100%. עיקר העליה ברווח נובעת מהכנסות בגין הפסדי אשראי בעקבות הכנסה בסיום תהליך גביית חוב עבר שנרשמה בתקופת הדוח, ומגידול בהכנסות פעילות שוק ההון במגזר זה, בעקבות רכישת פעילות כלל בטוחה.

מגבלות חקיקה ותקינה ואילוצים מיוחדים

הבנק בכלל והמגזר העיסקי בפרט, פועלים במסגרת חוקים, תקנות, הנחיות רגולטוריות והוראות, המוחלות על הבנקים על-ידי גופי חקיקה ופיקוח לרבות, הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות הערך, הממונה על ההגבלים העסקיים והממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

מגזר ניהול פיננסי

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר ניהול פיננסי:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2014	2013*
במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית, נטו		
מחיצוניים	13.1	1.4
בינמגזרי	(3.0)	4.2
הכנסות ריבית, נטו	10.1	5.6
הכנסות שאין מריבית	9.9	10.5
סה"כ הכנסות (לפני הפסדי אשראי)	20.0	16.1
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0.1	(0.1)
הוצאות ישירות	(1.9)	(2.1)
רווח נקי (לפני העמסת הוצאות עקיפות)	11.4	8.7
רווח נקי (לאחר העמסת הוצאות עקיפות)	11.2	8.2

* סווג מחדש

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 9% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 2% מכלל הוצאות הבנק (מזה הוצאות ישירות 1% והוצאות עקיפות 1%)

רווחיות המגזר הסתכמה בתקופה הנסקרת ברווח בסך של 11.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של 8.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

גיוס מקורות המימון

הבנק נוקט לאורך שנים במדיניות החותרת להרחבת הפעילות מול משקי בית במטרה להרחיב את בסיס המפקידים ולהוזיל את עלות גיוס המקורות. מדיניות זו תרמה בשנים אלו לגידול ניכר במשקלם של משקי הבית בסך פיקדונות הציבור, שעומד על כ- 81% ביום 30 ביוני 2014. פיקדונות הציבור כוללים חסכונות ופיקדונות שגויסו ממשקי בית, מגופים מוסדיים, מתאגידים ועמותות.

יתרת פיקדונות הציבור הסתכמה ביום 30 ביוני 2014 בכ- 10,775 מיליוני ש"ח לעומת כ- 11,071 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013. הירידה ביתרת פיקדונות הציבור במחצית הראשונה 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 וכתבי התחייבות נדחים:

השינוי באחוזים	יתרה ליום	
	31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2014
	במיליוני ש"ח	
	6,858	6,638
(3%)		
	2,603	2,506
(4%)		
	1,610	1,631
1%		
(3%)	11,071	10,775
(9%)	1,406	1,286
(3%)	12,447	12,061

הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל

אין

עסקאות עם צדדים קשורים שלא בדרך העסקים הרגילה

בתקופה הנסקרת לא היו עסקאות עם צדדים קשורים שלא בדרך העסקים הרגילה

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

הלימות הון

רקע כללי

בנק ישראל פירסם ב-20 ביוני, 2010 הוראות ניהול בנקאי תקין העוסקות במדידה והלימות הון. ההוראה מגדירה את אופן חישוב הלימות ההון והיא מבוססת על המלצות ועדת באזל, בנושא ההתכנסות הבינלאומית למדידת הון ותקני הון (באזל II) שפורסמו בחודש יוני 2006.

המלצות באזל II מתחלקות לשלושה נדבכים:

נדבך ראשון - דרישות הון מזעריות בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי.

נדבך שני - תהליך ה-ICAAP ותהליך סקירת הפיקוח (SREP).

נדבך שלישי - משמעת שוק.

לפרוט ראה דוח כספי לשנת 2013 (עמוד 80).

בחודש דצמבר 2010 פרסמה ועדת באזל המלצות בנושא "מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" המכונים באזל III. בין היתר המלצות כוללות דרישה להעלאת יחס הון עצמי רובד 1 (הון ליבה) המזערי בהדרגה מ-2% עד ל-7% (4.5% יחס הון מזערי ובנוסף 2.5% כרית לשימור הון) בשנת 2019. כמו כן כוללות ההמלצות דרישות חדשות בתחום ניהול סיכון הנזילות, הגדרת כריות הון נוספות (כרית אנטי מחזורית וכרית ספציפית כנגד הסיכון המערכתי), דרישה לניהול יחס מינוף ועוד. כמו כן, המליצה הוועדה כי מכשירי ההון הנכללים ברובדים 1 ו-2 יידרשו לכלול מנגנון לספיגת הפסדים וכי מכשירים שלא עומדים בתנאים החדשים יופחתו בהדרגה מההון.

ביום 30 במאי, 2013 פרסם בנק ישראל הוראות נוהל בנקאי תקין מעודכנות המאמצות את המלצות באזל II ובאזל III החל מיום 1 בינואר 2014 במערכת הבנקאית בישראל (נוהלי בנקאי תקין 201 - 211).

בהוראות הנוהל הבנקאי נקבע כי על התאגידים הבנקאיים וחברות האשראי:

- לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 (הון ליבה) מזערי לנכסי סיכון משוקללים של 9% עבור כלל המערכת הבנקאית החל מיום 1 בינואר 2015, ועבור תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית לעמוד ביחס הון כולל מזערי של 10% החל מיום 1 בינואר 2017.
- לעמוד ביחס הון כולל מזערי לנכסי סיכון משוקללים של 12.5% עבור כלל המערכת הבנקאית החל מיום 1 בינואר 2015 ועבור תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית לעמוד ביחס הון כולל מזערי של 13.7% החל מיום 1 בינואר 2017.
- בנוסף, נקבעו קריטריונים לכשירות של הון עצמי רובד 1, הון רובד 1 נוסף והון רובד 2. כמו כן, נקבעו הוראות מעבר המתאפשרות להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו. ההתאמות העיקריות שערך הבנק בעקבות המעבר להוראות באזל III:
- מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי - יוחל משקל סיכון של 250% במקום 100% שהוחל במשטר באזל II.
- הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי - כשירה להכללה כהון רובד 2. במקביל, ההפרשה לא תוכר בניכוי בחישוב נכסי הסיכון.
- כתבי התחייבות נדחים - היתרה המוכרת להכללה כהון רובד 2 ליום 1 בינואר 2014 תוגבל לתקרה של 80% (שנה ראשונה על פי הוראות המעבר) מתירת כתבי ההתחייבות המוכרים לצורך הוראות באזל II.

נתוני הדוחות הכספיים של הבנק, חישוב נכסי הסיכון ויחס הלימות ההון ליום 30 ביוני, 2014 מחושבים ומוצגים בהתאם להנחיות הנדרשות על פי כללי הגישה הסטנדרטית בבאזל III. יחס הלימות ההון לרכיבי סיכון בשיעור 14.4% ויחס הון ליבה לרכיבי סיכון בשיעור 9.6% (באזל III) המוצגים בדוח ליום 30 ביוני 2014 מכסים על פי הערכות הבנק את ההון הנדרש בגין הנדבך הראשון והנדבך השני, כולל תרחישי קיצון שממשימים את הבנק בהערכותיו הפנימיות. יחס זה גבוה מיחס ההון המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.

תהליכי ה-ICAAP וה-SREP

ביום 13 במאי, 2014, אישר דירקטוריון הבנק את התהליך הפנימי להערכת הנאותות ההונית (ICAAP - Internal Capital Assessment Adequacy Process) ליום 31 בדצמבר 2013 (להלן: "תהליך ה-ICAAP לשנת 2013"). (יצוין, כי ה-ICAAP הינו תהליך שוטף שבאמצעותו הבנק מזהה ומטפל בסיכונים הגלומים בפעילותו, בוחן את ההון הנדרש לתמיכה בסיכונים אלו ומוודא כי ההון העומד לרשותו עונה על דרישה זו).

במקביל לתהליך ה-ICAAP, מבצע המפקח על הבנקים תהליך סקירה והערכה (הקרוי SREP - Supervisory Review and Evaluation Process) במסגרתו נדרש הפיקוח לחוות את דעתו על הלימות הונו של תאגיד בנקאי ועל נאותות תהליך הערכת הלימות ההון שלו (ICAAP) ביחס לחשיפותיו לסיכון (פרופיל הסיכון), תוך התחשבות במסגרת הממשל התאגידי של הבנק. תהליך זה יסייע למפקח בגיבוש דעתו לגבי רמת ההון המתאימה, הצעדים הפיקוחיים ופעולות מפחיתות סיכון נוספות ביחס לנאותות ההונית של הבנק.

דירקטוריון הבנק הינחה את ההנהלה לשמור על יחס הון ליבה מיזערי שלא יפחת מ-9.5%, שהינו גבוה מהיחס המינימלי הנדרש על ידי בנק ישראל.

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

המפקח על הבנקים פרסם הוראת שעה בדבר יישום דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל II. להלן טבלת קשר בין דרישות הגילוי בהוראה האמורה לבין סעיפי דוח הדירקטוריון או הביאורים לדוחות הכספיים בהם נכלל המידע הנדרש, למעט דרישות אשר אינן רלוונטיות לבנק (כגון נושא האיגוח):

מספר טבלה	נושא	מיקום	מספרי עמודים
טבלה 1	תחולת היישום	הלימות הון	26-27
טבלה 2	מבנה ההון (כולל טבלת קשר לסעיפי המאזן)	הלימות הון ביאור 4 אתר האינטרנט של הבנק ⁽¹⁾	28 103
טבלה 3	הלימות ההון	הלימות הון ביאור 4 אתר האינטרנט של הבנק ⁽¹⁾	28 103
טבלה 4	סיכון אשראי - דרישות גילוי כלליות	סיכוני אשראי תוספת ג' לסקירת הנהלה ביאור 3 ביאור 18 בדוח השנתי לשנת 2013	29-35 62-64 88-101 206-219 לדוח השנתי לשנת 2013
טבלה 5	סיכון אשראי - גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית	הלימות הון חשיפות אשראי למוסדות פיננסים זרים	28-29 32
טבלה 7	הפחתת סיכוני אשראי	הלימות הון	29
טבלה 8	סיכון אשראי של צד נגדי	ביאור 7 סיכון סליקה וסיכון צד נגדי	114 35
טבלה 10	סיכון שוק	סיכוני השוק	36-41
טבלה 12	סיכון תפעולי	סיכונים תפעוליים	42-44
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	ביאור 2	84-87
טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	סיכון הריבית	37-40

(1) www.bankjerusalem.co.il > מידע פיננסי > דוחות כספיים

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל III:

30 ביוני	31 בדצמבר	1 בינואר	30 ביוני
2013			2014
באזל II (2)			באזל III (1)
במיליוני ש"ח			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
693.7	694.5	694.8	723.9
הון עצמי רובד 1			
693.7	694.5	694.8	723.9
הון רובד 1			
291.9	341.4	357.7	358.0
הון רובד 2			
985.6	1,035.9	1,052.5	1,081.9
סך הכל ההון הכולל			

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
6,555.4	6,674.1	6,831.5	6,813.5
סיכון אשראי			
75.0	49.3	55.1	24.1
סיכוי שוק			
587.6	705.5	705.5	675.3
סיכון תפעולי			
7,218.0	7,428.9	7,592.1	7,512.9
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון			

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
באחוזים			
9.6	9.3	9.2	9.6
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			
9.6	9.3	9.2	9.6
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון			
13.7	13.9	13.9	14.4
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון			
-	-	9.0	9.0
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽³⁾			
13.0	13.0	13.0	13.0
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים			

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 1 בינואר 2014
- (3) החל מיום 1 בינואר 2015.

להלן יתרות נכסי סיכון של הבנק על פי הנדבך הראשון (מיליוני ש"ח):

סיכון אשראי	נכסי סיכון	דרישת הון מזערית הנדרשת ע"י המפקח על הבנקים
חשיפות של ריבוניות	23.2	2.1
חשיפות של סקטור ציבורי	0.6	0.1
חשיפות של תאגידים בנקאיים	76.8	6.9
חשיפות של תאגידים	1,435.6	129.2
חשיפות בביטחון נדל"ן מסחרי	32.5	2.9
חשיפות קמעונאיות ליחידים	948.8	85.4
חשיפות של עסקים קטנים	141.0	12.7
חשיפות בגין משכנתאות לדיוור	3,849.4	346.4
חשיפות בגין נכסים אחרים	305.6	27.5
סה"כ סיכון אשראי	6,813.5	613.2
סיכון שוק	20.2	1.8
סיכון CVA	3.9	0.4
סיכון תפעולי	675.3	60.8
סך הכל	7,512.9	676.2

להלן הרכב חשיפות (לפני המרה לאשראי של חשיפות חוץ מאזניות) לפי משקלי סיכון על פי הנדבך הראשון (מיליוני ש"ח):

משקל סיכון	לפני הפחתת ביטחונות פיננסיים כשרים וערבויות	לאחר הפחתת ביטחונות פיננסיים כשרים וערבויות
0%	2,830.8	2,830.8
20%	65.4	65.4
35%	3,846.8	3,845.9
50%	637.7	642.8
75%	4,168.8	4,042.3
100%	2,759.1	2,564.6
150%	102.6	102.6
סך הכל	14,460.1	14,143.3

להלן הרכב החשיפות והיתרות המכוסות בביטחונות וערבויות על פי הנדבך הראשון (מיליוני ש"ח):

חשיפת אשראי ברזטו	חשיפת סיכון המכוסה על-ידי ביטחון פיננסי כשיר	סכומים שנגרעו בגין ערבויות	סכומים שנוספו בגין ערבויות	חשיפת אשראי נטו
חובות של ריבניות	2,684.2	-	-	2,684.2
חובות של ישויות סקטור ציבורי	1.3	-	-	1.3
חובות של תאגידים בנקאיים	174.0	-	5.1	179.1
חובות של חברת ניירות ערך	-	-	-	-
חובות של תאגידים	1,948.0	(189.5)	(5.1)	1,753.5
חובות בבטחון נדל"ן מסחרי	32.5	-	-	32.5
חשיפות קמעונאיות ליחידים	1,538.6	(42.7)	-	1,495.8
הלוואות לעסקים קטנים	274.0	(81.6)	-	192.4
משכנתאות לדירור	7,386.6	(2.9)	-	7,383.6
איגוח	-	-	-	-
נכסים אחרים	420.9	-	-	420.9
סך הכל	14,460.1	(316.7)	(5.1)	14,143.3

סיכוני אשראי

פירוט החשיפה והתייחסות לניהול סיכוני האשראי ראה בדוח השנתי לשנת 2013, עמודים 84-88.

סיכון האשראי הוא הסיכון העיקרי של הבנק. מהותיות סיכון זה תואמת את עסקי הליבה של הבנק. הסיכון בא לידי ביטוי בפעילות בעיקר מול לקוחות קמעונאיים אך גם מול לקוחות עסקיים ובפעילות הנוסטרו. על מנת לנהל את סיכון האשראי, מוגדרות בבנק מדיניות ניהול סיכוני אשראי ומדיניות אשראי המאפשרות מדי שנה על ידי הדירקטוריון.

מדיניות ניהול סיכוני אשראי מתארת את הגורמים היוצרים, מנהלים ומבקרים סיכון זה, את עקרונות ניהול הסיכון, הפחתות וכלי בקרה לניהול הסיכון. כמו כן מתואר בה תהליך קביעת הסמכויות, תהליך הדיווח הסדור ודיווח חריגות.

מסמך נוסף הינו מסמך מדיניות האשראי המאשר על ידי דירקטוריון הבנק, המתווה את מדיניות מתן האשראי של הבנק ומפרט את העקרונות למתן אשראי, מגבלות ובטחונות. במסגרת המדיניות נקבעים גם עקרונות וכללים לניהול תיק האשראי והבקרה עליו, אשר מתייחסים הן למשקי בית והן ללקוחות העסקיים, על-פי סיווגם הענפי.

סיכון הריכוזיות 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 לווים רבים מענפי משק שונים.

לסיכון ריכוזיות האשראי בבנק מספר היבטים עיקריים:

סיכון ריכוזיות לווים - סיכון הנובע מאשראי הניתן ללווה או מספר לווים המשותיכים לאותה קבוצת לווים. ככל שהפיזור של תיק האשראי בין הלווים השונים רחב יותר, סיכון ריכוזיות הלווים קטן יותר.

במסגרת היערכות הבנק לשינויים בסביבה העסקית ומתוך רצון להקטין את חשיפת הבנק ללווים גדולים, צמצם דירקטוריון הבנק, מעבר למגבלה שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים, את מגבלות לווה בודד ומסגרת לקבוצת לווים.

הבנק מנהל מעקב שוטף אחרי הלווים הגדולים והעמידה במגבלות שקבע הדירקטוריון.

סיכון ריכוזיות ענפי משק - סיכון הנובע מהיקף גבוה של אשראי שניתן ללווים המשותיכים לסקטור כלכלי (ענף משק) מסוים.

לצורך הפחתת סיכון האשראי הנובע מריכוזיות ענף הבניה בתחום ליווי הפרויקטים הבנק משתף פעולה עם חברות ביטוח המנפיקות פוליסות מכר לרוכשי הדירות בפרויקטים ו/או בטוחות לבעלי קרקע בעסקאות קומבינציה וחולקות עם הבנק בטוחות משותפים - "פארי פסו".

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

הבנק עומד במגבלות בנק ישראל לגבי החשיפה לענפי משק.

סיכון ריכוזיות גיאוגרפית - סיכון הנובע מחדלות פירעון של לווים המרוכזים באזור גיאוגרפי מסוים או בטוחות המרוכזים באזור גיאוגרפי מסוים.

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

סיכון ריכוזיות מגזרי - סיכון הנובע מחדלות פירעון של לווים השייכים לאותו מגזר אוכלוסייה.

הבנק בוחן חשיפתו למגזרי אוכלוסייה באופן שוטף ומבצע ניתוחי תרחישים מהם עולה כי לא צפוי לבנק הפסד חריג כתוצאה מחשיפת הבנק למגזרים. תוצאות הבחינה מוגשות לדירקטוריון הבנק במסגרת דוח חשיפה רבעוני.

טיפול וזיהוי באשראי בעייתי

כחלק מהאמצעים שמפעיל הבנק לניהול סיכונים האשראי, קיימת מתודולוגיה לאיתור וזיהוי חובות בעייתיים המיושמת בכל קווי העסקים. המתודולוגיה כוללת תהליך שוטף, מסודר ומובנה, שבמסגרתו נערכת סריקה יסודית של תיק האשראי, תוך שימוש בקריטריונים המהווים התראה מוקדמת להפיכתו של חוב לבעייתי.

במסגרת הסריקה מאותרים לקוחות בעלי תסמינים שליליים כגון חוב בפיגור, קשיים תזרימיים המתבטאים בקושי בתשלומי הקרן ו/או הריבית בהלוואות, הרעה בפעילות העסקית וכד', ונבחן הצורך במתן המלצת סיווג חדש ללקוח או שינוי סיווג ללקוח בעל סיווג קיים.

ההמלצות מוגשות לוועדות לחובות בעייתיים על פי מדרג הסמכויות שנקבע, אשר דנות בהן ומקבלות לגביהן החלטות על סיווג או ביצוע הפרשה, ההמלצות מדווחות למחלקת החשבונות באגף הכספים.

החל מיום 1 בינואר, 2011 נכנסה לתוקפה ההוראה בנושא "המדידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". ההוראה מתאימה את כללי הדיווח החלים על התאגידים הבנקאיים בישראל בנושא זה לאלו החלים על בנקים בארה"ב והיא מבוססת, בין היתר, על תקני חשבונאות בארה"ב ועל הוראות רגולטוריות של מוסדות הפיקוח על הבנקים ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב.

ביום 21 במרץ 2013 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא הפרשה לחובות מסופקים כך שהיחס שבין יתרת ההפרשה הקבוצתית לבין יתרת הלוואות לדיור יעמוד על שיעור מינימאלי של 0.35%.

להלן טבלה המציגה סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים:

יתרת סיכון אשראי ⁽³⁾ ליום								
30 ביוני 2014			30 ביוני 2013			31 בדצמבר 2013		
מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל
1. סיכון אשראי בעייתי⁽¹⁾								
31.6	5.2	36.8	76.4	5.7	82.1	66.4	5.6	72.0
28.3	1.5	29.8	19.1	3.3	22.4	27.4	1.6	29.0
238.1	0.1	238.2	277.7	0.1	277.8	265.8	2.9	268.7
298.0	6.8	304.8	373.2	9.1	382.3	359.6	10.1	369.7
242.2	-	242.2	271.7	-	271.7	260.3	-	260.3
* מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 יום או יותר ⁽²⁾								
25.3	5.2	30.5	40.7	5.7	46.4	38.3	5.6	43.9
2. נכסים שאינם מבצעים⁽⁴⁾:								

1. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
2. לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
3. סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
4. לא כולל חובות שהכרת הכנסות בגין נעשית על בסיס מזומן.

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח) של הלוואות לדיור אשר נעשתה לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314:

יתרה ליום 30 ביוני 2014							
עומק פיגור							
סך הכל	סך הכל מעל 90 ימים	סך הכל מעל 33 ימים	מעל 15 ימים עד 33 ימים	מעל 6 ימים עד 15 ימים	90 ימים ועד 6 חודשים	30 ועד 89 ימים	יתרות בגין הלוואות במיגור שמוחזרו ⁽³⁾
31.0	-	29.8	21.0	2.1	3.0	3.7	1.2
8.7	-	8.7	8.5	0.1	0.1	-	-
284.3	18.4	211.1	27.1	15.3	58.2	110.5	54.8
43.3	3.5	39.8	25.0	7.0	7.6	0.2	-
241.0	14.9	171.3	2.1	8.3	50.6	110.3	54.8
יתרת חוב נטו							

1. בגין ריבית על סכומים שבפיגור.
2. לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.
3. הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעון.

להלן פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013	30 ביוני 2014	
0.66%	0.79%	0.26%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור
2.67%	2.80%	2.50%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.12%	1.15%	1.12%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
169%	146%	430%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר בהכנסות ריבית ⁽¹⁾
3.31%	3.46%	2.73%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.56%	*0.78%	0.09%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾ , ⁽²⁾ , ⁽³⁾
0.37%	*0.38%	0.09%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת ⁽²⁾ , ⁽³⁾
33.2%	*33.3%	8.5%	שיעור המחיקות נטו בגין האשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ⁽²⁾ , ⁽³⁾

- (1) ההפרשה כוללת הפרשות לדיור ובכלל זה הפרשה חד פעמית להפסדי אשראי בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי בסך של 19.2 מיליוני ש"ח אשר נרשמה במהלך הרבעון השני של שנת 2013.
- (2) נתוני המחצית הנוכחית הושפעו מהכנסה בסיום תהליך גביית חוב עבר בסך 8.0 מיליוני ש"ח.
- (3) במונחים שנתיים אפקטיביים.
- * סווג מחדש.

חשיפות⁽¹⁾ אשראי למוסדות פיננסיים⁽²⁾ זרים על בסיס מאוחד (מיליוני ש"ח):

יתרה ליום			דרוג אשראי חיצוני
31 בדצמבר	30 ביוני		
2013	2013	2014	
98	44	32	AAA עד AA -
14	84	53	A עד A -
-	-	1	BBB עד BBB -
-	-	2	ללא דרוג
112	128	88	סה"כ חשיפה

- (1) פיקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, לבנק אין סיכויי אשראי חוץ מאזני, יתרות נמוכות מ-1 מיליוני ש"ח אינן מוצגות.
- (2) מוסדות פיננסיים זרים הינם בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות ובורקרים.
- (3) לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.

היתרות הנכללות בטבלה לעיל כוללות בעיקר מוסדות הפועלים ארה"ב, גרמניה ושווייץ.

עם פרוץ המשבר הפיננסי בשנת 2008, צמצם הבנק את הפקדונות במוסדות פיננסיים בחו"ל, קבע מגבלות על ריכוזיות ההפקדות וקבע נהלים ובדיקות נדרשות טרם הפקדת כספים בבנקים זרים בחו"ל. הבנק מסתמך על דירוגים של חברות הדירוג - "Standard & Poors", "s'Moody". דירוגים אלה רלוונטיים ביחס לפיקדונות אשר הופקדו בבנקים זרים בלבד.

חשיפה לסיכונים סביבתיים

בשנים האחרונות חלה עלייה במודעות העולמית ובישראל לנושא החשיפה לסיכונים סביבתיים, הבאה לידי ביטוי בהרחבת הרגולציה. מגמה זו מחייבת את הבנק להתייחס לחשיפה פיננסית פוטנציאלית הנובעת מסיכונים סביבתיים. הבנק מחויב

כלפי ציבור לקוחותיו ובעלי המניות לניהול עסקיו באופן רווחי ואחראי. כחלק ממחויבות זו, פועל הבנק לזהות, להעריך ולנהל את הסיכונים הסביבתיים הכרוכים בפעילותו ובפעילות לקוחותיו. התיאבון של הבנק לסיכון בתחום זה נמוך ולכן הבנק פועל על פי עקרונות שמרניים לניהול סיכונים סביבתיים בפעילות פיננסית.

הפעילות הנוכחית של הבנק מתמקדת בלווים מהמגזר הקמעונאי אשר להם חשיפה נמוכה לסיכון הסביבתי. כפועל יוצא חשיפת הבנק לסיכון זה אינה משמעותית. גם פעילות הבנק במתן אשראי בתחומי הבניה הנדל"ן ופעילות מסחרית לתאגידים ויחידים אינה חושפת את הבנק לסיכון סביבתי משמעותי בין היתר לאור הימנעות הבנק ממתן אשראי בענפים המועדים לזיהום הסביבה.

הלוואות לדיור

פעילות הבנק בתחום הלוואות לדיור הינה עם אוכלוסיות מהעשירון האמצעי ומעלה, לשם כך מועדפים לקוחות בעלי המאפיינים הבאים: לקוחות ביישובים במרכז הארץ, הנכס משועבד בהלוואות בשעבוד נדל"ן נמצא באזור המוגדר על-ידי הבנק כאזור מועדף, והכנסת המשפחה ברוטו אינה פחותה מההכנסה הממוצעת במשק. החל משנת 2011, ירד שיעור המימון בהלוואות לדיור שנותן הבנק באופן ניכר כך שבשנת 2013 כ- 85% מההלוואות ניתנו בשיעור מימון שאינו עולה על 60% משווי הנכס. במחצית הראשונה של שנת 2014 כ- 88% מההלוואות ניתנו בשיעור מימון שאינו עולה על 60% משווי הנכס.

שיעור המימון הממוצע בבנק - יתרת ההלוואה חלקי שווי הנכסים המשוערך, כפי שנבדק ביחס לתיק האשראי הקיים בבנק, נמוך מאוד ועומד על כ- 30% (שווי הנכסים המשוערך מחושב ממועד השמאות האחרונה, על פי מדד מחירי הדיור שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בחלוקה על פי אזורים גיאוגרפיים ועפ"י מספר חדרים).

להלן התפתחות ביצועי האשראי לדיור (מיליוני ש"ח):

2009	2010	2011	2012	2013	1-6/2013	1-6/2014	
1,179	1,996	1,489	1,476	1,364	702	585	סה"כ ביצוע
							מזה:
743	1,198	731	328	360	223	184	בריבית משתנה בתדירות קצרה מ- 5 שנים
247	482	243	252	158	100	49	במט"ח

להלן נתונים כלליים על ביצועי משכנתאות:

2009	2010	2011	2012	2013	1-6/2013	1-6/2014	
203	217	226	221	215	218	202	תקופת ההלוואה ממוצעת בחודשים
3,322	3,716	3,740	4,136	4,450	4,485	4,746	הכנסה לנפש בממוצע (ש"ח)
							התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס (LTV)
61%	60%	87%	92%	85%	82%	88%	0%-60%
36%	37%	12%	7%	14%	17%	11%	61%-75% ⁽¹⁾
3%	3%	1%	1%	1%	1%	1%	מעל 75%
							התפלגות מספר הסכמים על פי סכום ביצוע (באלפי ש"ח):
82%	75%	72%	74%	70%	67%	67%	0-500
14%	18%	19%	18%	21%	22%	22%	500-1,000
4%	7%	9%	8%	9%	11%	11%	מעל 1,000 ⁽²⁾
324	447	458	510	450	462	446	סכום הלוואה ממוצעת

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

(2) בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 ניתנו 4 הלוואות בסך העולה על 2 מיליון ש"ח, בסכום כולל של 13.1 מיליוני ש"ח.

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדירור (במיליוני ש"ח):

יתרה ליום 30 ביוני 2014							
גיל ההלוואה (זמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)							
סך הכל	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה	עד 3 חודשים	שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה
3,737.3	482.8	493.7	1,416.2	632.6	531.4	180.6	עד 40%
701.9	52.5	92.3	264.3	148.0	102.1	42.7	40%-50%
772.8	48.5	114.8	321.1	178.7	73.9	35.8	50%-80%
301.1	8.7	61.3	137.1	77.0	14.7	2.3	מעל 80%
5,513.1	592.5	762.1	2,138.7	1,036.3	722.1	261.4	סך הכל
893.7	32.5	260.6	410.6	62.9	100.9	26.2	עד 40%
139.3	7.7	42.3	54.7	13.3	17.5	3.8	40%-50%
174.4	6.8	51.4	73.5	23.5	17.0	2.2	50%-80%
66.3	1.3	18.8	30.5	13.1	2.4	0.2	מעל 80%
1,273.7	48.3	373.1	569.3	112.8	137.8	32.4	סך הכל
139.1	28.4	40.1	25.4	22.4	17.5	5.3	עד 40%
30.0	7.6	9.9	3.5	4.4	3.2	1.4	40%-50%
42.0	2.2	19.8	11.8	3.2	4.7	0.3	50%-80%
30.8	0.3	8.0	4.9	14.0	3.6	-	מעל 80%
241.9	38.5	77.8	45.6	44.0	29.0	7.0	סך הכל
29.8	14.4	5.7	4.4	1.9	2.5	0.9	עד 40%
4.9	0.3	1.8	0.8	1.1	-	0.9	40%-50%
7.7	0.1	0.7	5.4	0.2	1.3	-	50%-80%
3.2	-	-	0.4	1.9	0.6	0.3	מעל 80%
45.6	14.8	8.2	11.0	5.1	4.4	2.1	סך הכל
7,074.3	694.1	1,221.2	2,764.6	1,198.2	893.3	302.9	סך הכל

איכות לקוחות

אוכלוסיית לקוחות המשכנתאות נמנית בעיקר עם לקוחות בסביבות גיל הארבעים לחייהם מהעשירונים 6 ומעלה עם הכנסה הגבוהה מההכנסה הממוצעת במשק. יחס ההחזר להכנסה הממוצעת נמוך משמעותית מדרישות המינימום המוגדרות במדיניות האשראי של הבנק.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

פחות מ-5% מתיק ההלוואות לדירור של הבנק ניתן ללקוחות בעלי יחס החזר להכנסה גבוה מ-50% ששיעור המימון שלהם היה גבוה מ-60%. שיעור ההחזר מההכנסה בהלוואה לדירור משמש מדד ליכולתו של הלקוח להיפרע מההלוואה אותה נטל. ככלל הבנק מקפיד ששיעור ההחזר החודשי של ההלוואה המבוקשת לא יעלה על 35% מהכנסות משק הבית. בהלוואות בהן שיעור ההחזר גבוה יותר, האשראי ניתן ללווים בעלי היקף נכסים גבוה ושיכולת ההחזר איננה מתבססת רק על ההכנסה השוטפת של המבקשים, או ללווים שההכנסה הפנויה הממוצעת לנפש שלהם גבוהה. כ-7% מתיק האשראי לדירור ניתן ללקוחות בעלי יחס החזר להכנסה גבוה מ-40% ששיעור המימון שלהם היה גבוה מ-60%.

בששת החודשים הראשונים בשנת 2014 שיעור יחס החזר להכנסה הממוצע עמד על כ-29%.

ביום 29 באוגוסט 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראת הנחיות המגבילות, בהתייחס להלוואות לדירור, את שיעור ההחזר מן ההכנסה, את חלק ההלוואה שניתן בריבית משתנה ואת התקופה הסופית לפירעון ההלוואה.

התפלגות התיק לפי שיעור מימון

במדיניות האשראי של השנים האחרונות הבנק החליט להקטין את החשיפה לסיכוני אשראי על-ידי הגבלת שיעור המימון המרבי, בדרך כלל ל- 75% מערך הנכס המשועבד, בעקבות ההוראות שפרסם המפקח על הבנקים. החל מחודש נובמבר 2012 החל הבנק ליישם את הוראת המפקח על הבנקים בנושא הגבלת שיעור המימון בהלוואות לדיור לפיה חלק משמעותי מביצועי ההלוואות יוגבל לשיעור מימון של 50% מערך הנכס המשועבד.

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

הבנק לא מעניק הלוואות לתקופה העולה על 30 שנים.

ברבעון השני של השנה כ- 13% מסך האשראי לדיור (40 מיליוני ש"ח) ניתן לתקופה העולה על 25 שנים. תקופת ההלוואה המקורית של 92% מיתרת תיק האשראי לדיור נמוכה מ- 25 שנים.

התפלגות התיק לפי אזור גיאוגרפי

תיק האשראי לדיור של הבנק מפוזר בין לווים רבים שרובם רכשו נכסים ומרוכז במרכז הארץ, 52% מהתיק ניתן לנכסים באזור גוש דן וירושלים רבתי.

תהליך מתן אשראי לדיור

פעילות המשכנתאות כוללת בעיקר מתן הלוואות לדיור וכנגד שעבוד דירת מגורים לתושבי ישראל בבסיסי הצמדה שונים ועל-פי מגוון מסלולי ריבית ולתושבי חוץ במט"ח במטבעות עיקריים (בעיקר דולר ארה"ב, לירה שטרלינג ואירו).

ההלוואות נחלקות לשני סוגים: הלוואות מכספי בנק, והלוואות מכספי ממשלה ובאחריותה לזכאי משרד הבינוי והשיכון (להלן: "הלוואות תקציב"). לבנק אין סיכון אשראי על הלוואות התקציב.

תהליך הערכת ואישור האשראי בשעבוד דירת מגורים הינו תהליך מובנה וסטנדרטי. האישור להלוואה מבוצע בסניף ו/או מועבר לדרג מאשר בכיר יותר, על-פי מדרג הסמכויות שקבע דירקטוריון הבנק.

התהליך מחייב הפרדת תפקידים (קצין האשראי אינו רשאי לאשר את הבקשות אותן הוא מעריך - מערכת המחשב חוסמת אפשרות זו) כך שגם בקשות בסמכות הסניף אינן יכולות להתבצע על-ידי בעל תפקיד אחד.

בקשות החורגות מסמכות מנהל סניף מועברות לאישור מרכז חיתום. תפקיד מרכז החיתום הוא לבחון את הבקשה מחדש, לאשר או לדחותה. במידה ובקשת האשראי בסמכות גבוהה מסמכות מרכז החיתום, מרכז חיתום מגבש המלצה ומעבירה לאישור גורם בכיר (מנהל אגף, מנכ"ל או וועדות האשראי) לפי הסמכות הרלוונטית.

כחלק מתהליך ייצור ההלוואה, תיקי האשראי במסגרת פעילות המשכנתאות נבדקים על ידי יחידת בחינה מרכזית הבודקת את שלמות התיק לאחר שאושר וקבלת כל המסמכים והביטחונות הנדרשים. יחידה זו כפופה למערך התפעול האחורי בחטיבת המשאבים, ובכך קיימת הפרדה ניהולית בין תהליך אישור האשראי והעברת המסמכים ובין בחינתו בטרם ביצוע.

פעילות האשראי הקמעונאית נתמכת באופן הדוק בליווי משפטי של עורכי דין מהמחלקה המשפטית בבנק, אשר בוחנים, בין השאר, את הנאותות המשפטית של הסכמים וסוגי הביטחונות.

סיכוני סליקה וסיכון צד נגדי

סיכון סליקה הוא הסיכון שצד נגדי 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 הנגדי את התשלום. הסיכון קיים רק כאשר התמורות בעסקה לא מועברות סימולטנית. החשיפה לסיכון סליקה היא למשך זמן קצר ובדרך כלל היא תוך יומית. סיכון צד נגדי הינו סיכון שהצד הנגדי לעסקה יהיה בכשל לפני הסליקה הסופית של תזרימי העסקה. ערך השוק של העסקה, שיכול להיות חיובי או שלילי לכל אחד מהצדדים, תלוי למעשה בתנודות בגורמי השוק. רק במידה שהעסקה תהיה בעלת שווי הוגן חיובי לבנק והצד הנגדי יהיה בכשל - עשוי להיגרם הפסד כלכלי לבנק בעת הכשל. החשיפה לסיכון צד נגדי יכולה להיווצר במשך כל חיי העסקה.

עד לחודש ספטמבר 2007, השתמשה המערכת הבנקאית בסליקת ממסרים, בעיקר באמצעות מערכת מס"ב, בנוסף למערכת סליקת שיקים. בנוסף, החל מחודש ספטמבר 2007, החלה המערכת הבנקאית להפעיל את מערכת RTGS, שהיא מערכת לסליקת תנועות כספיות בזמן אמת. סכום התנועה המחייב העברה ב- RTGS נקבע על-ידי בנק ישראל ל- 1 מיליון ש"ח. מערכות אלו מפחיתות את הסיכון בהעברות רגילות במידה משמעותית.

המקור העיקרי לחשיפת הבנק לסיכוני סליקה הינו סליקת עסקאות בנגזרים (OTC). הבנק אינו פועל מול לקוחותיו בנגזרות OTC, אלא במכשירים נגזרים הנסחרים בבורסות שונות, בהם סיכון הסליקה מזערי. הבנק חשוף לסיכוני סליקה בפעילותו עבור עצמו, ואולם היקפי הפעילות הללו אינם מהותיים. בנוסף, לבנק חשיפה לסיכוני סליקה הנובעים ממסחר בניירות ערך זרים המתבצע מול ברוקרים באמצעות תהליכי סליקה מסוג Non-DVP. היקף העסקאות אשר אינן נסלקות DVP קטן יחסית. עיקר חשיפות הבנק לסיכון צד נגדי מתהווה מול בנקים בארץ ובחו"ל ומוסדות פיננסיים מוכרים בחו"ל בגין סליקת עסקאות בנגזרים (OTC) ומול ברוקרים ונותני שירות קסטודיאן בניירות ערך בגין סליקת עסקאות בניירות ערך זרים. מסגרות הפעילות עם מוסדות אלו מאושרות לפחות אחת לשנה בדירקטוריון הבנק כחלק ממסגרות האשראי של אותם מוסדות. במהלך התקופה הנסקרת לא התממשו סיכוני סליקה או סיכון צד נגדי בבנק.

הפחתת סיכון - הבנק חתם על הסכמי ISDA ועל נספחי CSA מול רוב הבנקים מולם מתבצעת הפעילות בנגזרים. הדבר מאפשר קיזוזים של העסקאות, כך שהסכום שיעבור בין הצדדים לעסקה הוא סכום החשיפה נטו, ועל ידי כך להקטין את החשיפה של כל אחד מהצדדים. נספחי CSA מסדירים העברות של כספים בין הצדדים לעסקה כל אימת שהחשיפה מגיעה להיקף מסוים שנקבע מראש, ועל-ידי כך קטנה החשיפה לצד הנגדי.

סיכוני השוק

כללי

סיכוני שוק הם קבוצת הסיכונים אשר מהותם הינה החשיפה להפסד כתוצאה משינויים בפרמטרים שונים בשוק (פרמטרים אקסוגניים). בקבוצת סיכונים זו כלולים מספר סוגי סיכונים ספציפיים, המנוהלים בבנק באופן דומה, על בסיס מסגרת עבודה דומה ובאמצעות אותם גורמים עיקריים.

מנהל החטיבה הפיננסית - משמש כמנהל סיכוני שוק ונזילות ואחראי לביצוע מדיניות הבנק ולגיבוש מסגרת עבודה כוללת לניהול סיכון זה ואישורה במוסדות הבנק. החטיבה בראשותו עוסקת בניהול השוטף של החשיפות לסיכוני שוק בהנחיית היחידות השונות העוסקות בניהול המכשירים הפיננסיים של הבנק וביצירת החשיפות במגזרי הפעילות השונים. מנהל החטיבה הפיננסית אף ממליץ להנהלה, לדירקטוריון ולוועדת הדירקטוריון באשר לכדאיות יצירת הסיכונים באמצעות המכשירים הפיננסיים המותרים ליצירת ולגידור סיכונים, ובכל יתר הנושאים הקשורים ליצירת וניהול החשיפות. כמו כן באחריותו ניהול תיק הנוסטרו תוך בחינת השלכות פעילות הנוסטרו על כלל החשיפות.

האופן וההיקף של מערכות הדיווח

הבנק מנהל את סיכוניו בין השאר בעזרת מערכת ALM, המערכת חולשת על תזרימי המזומנים של הבנק, הנגזרים ממגוון

פעולותיו הפיננסיות. מערכת זו מאפשרת ניהול נכסים והתחייבויות ALM – (Asset and Liability Management) ובין היתר מאפשרת כימות של סיכונים השוק על פי מתודולוגית הערך הנתון לסיכון – VaR. בנוסף המערכת מאפשרת מעקב אחר מדדי סיכון נוספים כגון: חשיפות ריבית ובסיס ומבחני קיצון (Stress Testing). במהלך שנת 2012 מערכת ה-ALM עברה תהליך תיקוף בהתאם להוראות בנק ישראל בנושא תיקוף מודלים.

ה- VaR אומד את ההפסד המקסימאלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים השוק בתקופת זמן נתונה וברמת בטחון סטטיסטית קבועה מראש על פי תנאי השוק שנצפו בעבר. החישוב בבנק מבוצע, אחת לחודש, לתקופת החזקה של 10 ימים וברמת מובהקות של 99%. הבנק מודד את הסיכון הכולל שלו באמצעות ה- VaR של סך התיק הבנקאי וכן את החשיפה לסיכון של התיק למסחר שלו באמצעות מערכת זו. בנוסף לניהול ובקרה באמצעות מודל ה- VaR, משתמש הבנק גם במודלים אחרים לכימות הסיכונים.

הבנק קבע מגבלות לערך הנתון לסיכון (ה- VaR הכלכלי): סך ה- VaR -20 מיליוני ש"ח. ביום 30 ביוני 2014 עמד ערך ה- VaR על 11.6 מיליוני ש"ח בהשוואה לערך של 4.4 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013. הערך המרבי של ה- VaR הכלכלי (סופי חודש) היה בתקופה הנסקרת 11.6 מיליוני 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 לסיכונים שוק ונזילות על ידי קביעת מגבלות כמותיות. האמצעים בהם נעשה שימוש לצורך העמידה במגבלות כוללים בין השאר: קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים (בעיקר אגרות חוב של ממשלת ישראל), גיוס של פיקדונות לא סחירים (מלקוחות פרטיים ומוסדיים), גיוס פיקדונות סחירים ופעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

סיכון הריבית

סיכון הריבית נובע מההבדל שבין רגישות הנכסים לשינויים בשיעורי הריבית לבין רגישות זו של ההתחייבויות – שינויים העלולים להביא לשחיקת ההון של הבנק. פעילות הבנק כמתווך פיננסי יוצרת חשיפה לסיכון זה, והבנק פועל להקטנתה. החשיפה העיקרית של הבנק היא במגזר השקלי הלא צמוד בשל הגידול בהיקף הפעילות בתחום האשראי עקב הוראות בנק ישראל שמגבילות את היקף ההלוואות לדירור בריבית משתנה, ובתיק הנוסטרו. חשיפה קיימת גם במגזר הצמוד למדד, שכן במגזר זה מרבית הנכסים וההתחייבויות הם בריבית קבועה לטווח ארוך.

הבנק מנהל מעקב אחר מדדים מקובלים לאמידת סיכון הריבית של ההלוואות כנגד הפיקדונות, במטרה להתאים את ההשפעה של שינוי אפשרי בשיעורי הריבית על שווי התזרים הפיננסי הנקי שלו לתיאבון הסיכון של הבנק. בין כלים אלו נמדדים פערי מח"מ, מבוצע כימות באמצעות VaR ונאמדת החשיפה במגוון של תרחישים. כמו כן עוקב הבנק אחר היקף הפירעונות המוקדמים בהלוואות, להם השפעה מהותית על המח"מ האפקטיבי.

בחודש יולי 2014 נכנסה לתוקף הוראה לניהול בנקאי תקין 333, שמטרתה להסדיר את אופי ניהול סיכון הריבית בבנקים. ההוראה שמה דגש על ניהול סיכון הריבית בתיק הבנקאי, וקובעת כלים ושיטות בהם יש לעשות שימוש בעת כימות סיכון הריבית, וכללים לניהול סיכון הריבית ברמה התאגידית. בנק ירושלים עשה שימוש בכלים דומים לנדרש בהוראה עוד לפני יישומה, ולקראת תאריך תחילת ההוראה התאים והרחיב את המדדים בהם הוא עושה שימוש לפי הנדרש בהוראה.

מדיניות הבנק, בניהול החשיפה לסיכון ריבית, נקבעת בהתחשב בציפיות להתפתחות בשיעורי הריבית השונים, תוך בחינת העלויות לצמצום החשיפה לסיכון זה ובהתחשב באומדן שיעור הפירעון המוקדם בהלוואות ובגורמים המשפיעים עליו. ההערכה של שיעור הפירעון המוקדם מתבצעת על סמך נתוני העבר ועל בסיס הנחות הבנק על מספר גורמים המשפיעים על שיעור זה, ובהם בעיקר שיעור הריבית. הנחת פירעון המוקדם של ההלוואות משמשת במגזר הצמוד למדד לצורך חישוב פערי המח"מ והחשיפה לסיכון ריבית.

להערכת הבנק, בהתחשב בהיקף הפירעונות המוקדמים בשנים האחרונות ובחשיפות בכל מגזרי ההצמדה, החשיפה לסיכון כתוצאה משינוי לא צפוי של 1% בשיעור הריביות נמוכה עד בינונית, וזאת יחסית לשווי התזרים הנקי המהווה של הבנק. הערכה זו של הבנק הינה "מידע צופה פני עתיד" העשויה להתממש באופן שונה מכפי שנצפה לאור העובדה כי היא מבוססת על היקף הפירעונות המוקדמים בשנים האחרונות והחשיפות בכל מגזרי ההצמדה וייתכן כי היקף הפירעונות בפועל בעתיד, יהיה שונה.

כמו כן, הבנק חשוף לסיכון הנובע מצמצום המרווחים בתחום המשכנתאות וזאת על רקע התחרות החריפה השוררת בתחום זה. אחת ממטרות של התכנית האסטרטגית בבנק היא להפחית סיכון זה ולצמצם את התלות של הבנק בתחום זה.

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

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות המאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית):

ליום 30 ביוני 2014					
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾			
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ	
7,987.6	3,672.0	1,081.0	155.9	12,896.5	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
232.1	-	817.9	117.9	1,167.9	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
7,401.2	3,442.4	1,426.6	205.7	12,475.9	התחייבויות פיננסיות
575.7	51.1	467.9	67.5	1,162.2	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
242.8	178.5	4.4	0.6	426.3	שווי הוגן נטו

ליום 30 ביוני 2013					
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾			
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ	
7,203.9	3,822.8	1,448.3	151.0	12,626.0	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
387.8	50.6	347.5	36.2	822.1	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
6,711.8	3,808.8	1,435.1	149.6	12,105.3	התחייבויות פיננסיות
381.7	50.6	346.1	36.1	814.5	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
498.2	14.0	14.6	1.5	528.3	שווי הוגן נטו

ליום 31 בדצמבר 2013					
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾			
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ	
8,301.2	3,718.0	1,126.6	118.1	13,263.9	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
269.7	51.4	814.5	85.4	1,221.0	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
7,533.4	3,536.1	1,462.0	153.2	12,684.7	התחייבויות פיננסיות
678.8	51.2	435.9	45.7	1,211.6	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
358.7	182.1	43.2	4.6	588.6	שווי הוגן נטו

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

ליום 30 ביוני 2014						
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית			שינוי בשווי הוגן			
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾		במיליוני ש"ח	באחוזים	
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ	סה"כ	השינוי בשיעורי הריבית
215.6	186.5	0.9	3.5	(19.8)	(4.64%)	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
240.0	179.3	4.0	0.9	(2.1)	(0.49%)	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
272.6	169.8	7.9	(2.3)	21.7	5.09%	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

ליום 30 ביוני 2013						
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית			שינוי בשווי הוגן			
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾		במיליוני ש"ח	באחוזים	
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ	סה"כ	השינוי בשיעורי הריבית
485.2	10.7	17.1	1.4	(13.9)	(2.63%)	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
496.8	13.7	14.8	1.5	(1.5)	(0.28%)	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
512.2	17.8	12.2	1.6	15.4	2.91%	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

ליום 31 בדצמבר 2013						
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית			שינוי בשווי הוגן			
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾		במיליוני ש"ח	באחוזים	
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ	סה"כ	השינוי בשיעורי הריבית
346.6	186.8	46.4	6.6	-2.2	(0.37%)	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
357.5	182.6	41.9	6.4	-0.2	(0.03%)	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
371.5	176.8	36.2	6.2	2.1	0.35%	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

(1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

להלן תמצית החשימות לשינויים בלתי צפויים בריבית (במיליוני ש"ח לפני מס)

השינוי הפוטנציאלי ברווח השנתי - רווח (הפסד)		השינוי הפוטנציאלי בשווי הכלכלי - רווח (הפסד)				השפעת שינוי מיידי מקביל בעקום התשואות
		ליום 30 ביוני				
2013	2014	2013		2014		
עלייה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	
מגזר						
7.9	4.6	14	(13.1)	29.8	(27.3)	לא צמוד
(1.2)	(1.9)	3.8	(3.3)	(8.7)	8.0	צמוד
7.3	3.5	(2.4)	2.4	0.6	(0.6)	מטח
14.0	6.3	15.4	(13.9)	21.7	(19.8)	סה"כ
(12)	12.5	(50)	(50)	(60)	(60)	מגבלה
14	11.6	15.6	(13.9)	29.3	(25.2)	מקסימום במהלך התקופה
6.7	1.9	4.5	(3.1)	3.8	(3.7)	מינימום במהלך התקופה

סיכון הבסיס

החשיפה לסיכון הבסיס יכולה לנבוע משינויים בשיעורי הריבית, בשערי החליפין ובקצב האינפלציה. מדיניות הבנק היא לנהל את הסיכונים הנובעים מחשיפת הבסיס באופן מבוקר, במסגרת המגבלות שקבע הדירקטוריון.

הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציות במגזרי ההצמדה השונים באמצעות מגוון הכלים הפיננסיים שלרשותו, זאת תוך התחשבות בשינויים החלים בנתונים כלכליים רלוונטיים ובקרה שוטפת על הסיכונים הנובעים מחשיפה זו. המגבלות נקבעו תוך שמירה על גמישות הבנק ויכולתו לשנות את הפוזיציות השונות בתקופה קצרה בהתאם לתחזיות הכלכליות. כדי להגביל את החשיפה לסיכון זה, קבע דירקטוריון הבנק את שיעוריה המרביים בכל מגזר הצמדה.

להלן המגבלות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה כפי שקבע הדירקטוריון (שאיננה בהכרח החשיפה החשבונאית). המגבלות הינן על סכומי העודף (הגרעון) של הנכסים על ההתחייבויות בכל מגזר:

ליום 30 ביוני 2014			
מיליוני ש"ח		אחוזים מההון הפיננסי ⁽¹⁾	
סכום מזערי	סכום מרבי	סכום מזערי	סכום מרבי
(290)	383	(50%)	66%
(39)	39	(6.8%)	6.8%
(871)	871	(150%)	150%

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

הבנק מודד את הפוזיציות שלו בבסיסי ההצמדה השונים מדי יום באמצעות מערכת המידע שלו. מידע זה מדווח ליחידות האחראיות על ניהול הפוזיציה והתאמתה למגבלות החלות עליה. המידע בדבר גובה הפוזיציות מדווח באופן שוטף בישיבות של הוועדה לניהול נכסים והתחייבויות, ובישיבות של פורומים אחרים הפעילים בניהול סיכונים.

להלן החשיפה הכלכלית (שאיננה בהכרח החשיפה החשבונאית) בפועל בכל מגזר הצמדה (במיליוני ש"ח):

חשיפה ליום 30 ביוני 2014			חשיפה במהלך התקופה הנסקרת ⁽¹⁾	
מירבית	מזערית	ממוצעת	מירבית	ממוצעת
223	227	145	196	
3.2	8.3	(9.8)	1.1	

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

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי הכולל השפעת השינוי על השווי הכלכלי של תיק הנוסטרו שלא נכלל בחישוב הפוזיציה כתוצאה מהתרחיש במיליוני ש"ח):

תרחיש	ליום 30 ביוני 2014	מקסימום שנת 2014	מינימום שנת 2014
עלייה של 5% במדד	2.1	7.3	1.9

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע במיליוני ש"ח (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, כאשר תרחיש התחזקות פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל):

	ליום 30 ביוני 2014		מקסימום שנת 2014		מינימום שנת 2014	
	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר
תרחיש						
התחזקות של 10%	3.7	(1.4)	5.1	(0.5)	1.3	(3.7)
התחזקות של 5%	1.8	(0.7)	2.5	(0.2)	0.7	(1.9)
החלשות של 10%	(3.7)	1.4	(1.3)	3.7	(5.1)	0.5
החלשות של 5%	(1.8)	0.7	(0.7)	1.9	(2.5)	0.2

כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים שוק, מבצע הבנק בין היתר עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כדי להקטין את החשיפה שלו לסיכונים אלו. פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים הינה כמתוך, סוחר או כמשתמש סופי. לבנק מכשירים פיננסיים נגזרים כגון עסקאות עתידיות להחלפה בין מטבעות (Swap) וחוזים עתידיים להגנה על שערי מטבע (Forward).

העסקאות במכשירים הפיננסיים הנגזרים נרשמות לפי שווי הוגן ושינויים בשווי ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד. כמו כן, הבנק מתקשר בחוזים שבפני עצמם אינם מכשירים נגזרים אך הם מכילים נגזרים משובצים. מדיניות הבנק היא להימנע ככל האפשר מחשיפה לסיכונים שער החליפין בין מטבעות החוץ השונים. החשיפה הבין-מטבעית מנוהלת במסגרת מצומצמת ובגבולות שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק.

סיכונים הנזילות

סיכון הנזילות הינו הסיכון לפגיעה בהון וביציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו בשל אי-וודאות לגבי זמינות המקורות והיכולת לגייסם, ולגבי היכולת לממש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. החשיפה נובעת ממתן הלוואות לזמן ארוך (אף אם ניתנו בריבית משתנה) הממומנות על ידי פיקדונות לטווח קצר.

הבנק חשוף לסיכונים נזילות ולחשש מפני האטה ביכולת הגיוס של חוב סחיר או ממוסדיים עקב שינויים בשוק, שינויי חקיקה ו/או שינויים בטעמי המפקידים. במטרה להתמודד עם סיכון זה מפעיל הבנק מזה שנים מדיניות של הרחבת בסיס המפקידים והקטנת ההישענות על מפקידים גדולים, ובפרט התמקדות בגיוס פיקדונות ממשקי בית. בנוסף לכך מושם דגש על שמירה של רמת נזילות גבוהה, כפי שהיא באה לידי ביטוי בהיקף נכסים נזילים זמינים, ובפערי תזרים קטנים בין פירעון הנכסים להתחייבויות. לאופי האשראי והמפקידים, לשיעורי הפירעונות המוקדמים במגזרי ההצמדה השונים וכן למידת המחזור של הפיקדונות קצרי המועד יש השפעה מהותית על אומדן החשיפה לסיכון זה.

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

ביום 13 בינואר 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 342 בנושא ניהול סיכון נזילות. במסגרת הערכות ליישום הוראות באזל III, מצא הפיקוח לנכון, בתקופת הביניים עד לעדכון מלא של ההוראה בהתאם למסמכי באזל,

להבהיר ולהדגיש מספר היבטים באמידת סיכון הנזילות. מועד ליישום רוב ההוראה נקבע ל- 1 ביולי 2013, הבנק יישם את ההוראה. יחס נזילות המזערי עמד ב-30 יוני 2014 על 1.4.

הבנק בוחן את מצב הנזילות שלו מידי יום באמצעות מודל יחס נזילות המזערי שהינו היחס בין כרית הנזילות לבין התזרים הפוטנציאלי היוצא נטו בתרחיש קיצון. לצורך המודל אסף הבנק וממשיך לאסוף נתונים על שיעור הפירעונות המוקדמים, על עיתוים ועל שיעור המחזור של הפיקדונות והחסכונות. יחס הנזילות המזערי נבחן בארבעה תרחישים: תרחיש עסקים רגיל, תרחיש ספציפי לבנק, תרחיש לחץ מערכתי ותרחיש משולב ספציפי לבנק ולחץ מערכתי. התרחישים השונים נבדלים זה מזה בעיקר בשיעור המחזור של הפיקדונות וביכולת המימוש של הנכסים הנזילים. כחלק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 המעודכנת, הבנק עדכן את מודל הנזילות לעקרונות יחס הנזילות המזערי המופיע בהוראה הנ"ל ולעקרונות מודל ה- LCR (Liquidity Coverage Ratio) בהוראות באזל III. בנוסף הבנק פיתח מודל יחס מימון יציב בהתאם לעקרונות מודל ה- NSFR (Net Stable Funding Ratio) בהוראות באזל III בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 342.

דירקטוריון הבנק קבע את עקרונות ניהול הנזילות, את מדרג האחריות והסמכות ואת מערך ההתראות והטיפול בחריגות מהמגבלות שנקבעו. קביעת המגבלות האמורות מביאה בחשבון הן התרחשויות צפויה של אירועים בבנק ובסביבתו העסקית והן את האפשרויות העומדות בפני הבנק לגבי גיוס מקורות חלופיים במקרה הצורך ואת העלויות 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, מקפיד להרחיב את בסיס המפקידים ולצמצם את מידת ההישענות על מפקידים גדולים ולשמר כרית נזילות מספקת הבאה לידי ביטוי בכך שיחס הנכסים הנזילים גבוה מהיחס הנדרש. נכון למועד הדוח יתרת סך פיקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות עומד על כ-310 מיליוני ש"ח.

במסגרת ההיערכות ליישום באזל III, פירסם הפיקוח על הבנקים טיוטה של הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "באזל III - יחס כסיס הנזילות וכלי ניטור לסיכון נזילות" ודרישה לעריכת סקר השפעה כמותית ליישום הטיטה (QIS). הבנק נערך ליישום ההוראה. כמו כן, הבנק הגיש במהלך הרבעון השני של השנה את תוצאות הסקר כנדרש.

על פי תוצאות הסקר לבנק יכולת לעמוד בהוראות באזל III ללא צורך בהתאמות מהותיות.

להלן דרישות ההון בגין סיכון שוק על פי הנדבך הראשון (מיליוני ש"ח):

סוג הסיכון	דרישת ההון
סיכון ריבית	- *
סיכון שער חליפין	1.8
סה"כ	1.8

* סכום נמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח

סיכונים תפעוליים

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות, או אירועים חיצוניים, הגדרת הסיכון התפעולי כוללת סיכונים משפטיים אך היא איננה כוללת סיכונים אסטרטגיים או סיכונים מוניטין.

הבנק פועל במגוון פעילויות פיננסיות וחשוף לסיכונים תפעוליים הכוללים, בין היתר, סיכונים מעילות והונאות, סיכונים טכנולוגיים המידע, המשכיות עסקית ואבטחת מידע.

בדצמבר 2013 אושרה בבנק מדיניות עדכנית לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת הגדרת מסגרת ניהול הסיכונים התפעוליים בבנק, סובלנות הסיכון של הבנק וכן, את המסגרת הארגונית, שבאמצעותה מיישמות יחידות הבנק את תהליכי השליטה והבקרה למזעור הסיכונים.

ניהול הסיכון התפעולי בבנק מושתת על שלושה קווי הגנה:

האחריות לניהול הסיכונים התפעוליים מוטלת על הנהלות היחידות והן קו הגנה ראשון, הכולל גם פונקציה לניהול טכנולוגיית המידע, אבטחת מידע והמשכיות עסקית. היחידה לניהול סיכונים תפעוליים, קצין הציות, הייעוץ המשפטי, ותהליך ה-SOX המתקיים באגף הכספים, מהווים קו הגנה שני. קו ההגנה השלישי הוא הביקורת הפנימית, המבצעת סקירה בלתי תלויה של הבקורות, ואתגור התהליכים והמערכות לניהול סיכון תפעולי בבנק.

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

מבנה ארגוני לניהול הסיכון התפעולי:

הדירקטוריון - נושא באחריות העליונה לניהול ופיקוח על הסיכון התפעולי ומתווה ומאשר את מדיניות הסיכונים התפעוליים.

ועדה דירקטוריונית לניהול סיכונים - מקיימת דיונים מקדימים לדיוני הדירקטוריון בכל הנוגע לסיכונים תפעוליים. דנה בתהליך/מוצר/פעילות חדשה/ שהכנסתו חושפת את הבנק לסיכונים תפעוליים מהותיים, מדיניות ניהול סיכונים ומגבלות, הערכת הסיכונים, איכות ניהול הסיכונים והבקורות, הלימות ההון, סובלנות הסיכון.

הנהלת הבנק - באמצעות חטיבת הסיכונים בוחנת בעקביות ובאופן שוטף את הסיכונים התפעוליים הגלומים בפעילות הבנק, וארועי הפסד או כמעט הפסד שהתרחשו.

פורום לניהול סיכונים תפעוליים - ועדה בראשות מנכ"ל הבנק, הדנה במדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים של הבנק לפני הגשתה להנהלה ולדירקטוריון, באישור מוצרים ותהליכים חדשים מהותיים, באישור נוהלי עבודה רלוונטיים הנוגעים לסיכון התפעולי, במעקב אחר יישום ממצאי ביקורת שונים בתחום מעילות והונאות, בפרופיל הסיכון, בסובלנות הסיכון, באופן ובאיכות ניהול הסיכונים והבקורות ובהלימות ההון.

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

מנהל המשכיות עסקית - הוגדר מנהל ביחידת OCIO שבחטיבת המשאבים

אבטחת המידע - אבטחת המידע בבנק מנוהלת על ידי מנהל חטיבת המשאבים ומנהל אבטחת המידע, אשר אמונים על עדכון המדיניות ועל הבקרה של הנושא. אחת לשנה מנהל אבטחת מידע בוחן את הצורך בעדכון מדיניות אבטחת מידע והיא מובאת לאישור ההנהלה והדירקטוריון.

היחידה לניהול סיכונים תפעוליים - היחידה היא חלק מחטיבת הסיכונים ומהווה פונקציה בלתי תלויה לניהול סיכונים תפעוליים. היחידה אחראית לגיבוש מסגרת עבודה כוללת לניהול הסיכון התפעולי, תכנון, ביצוע ועדכון של מתודולוגיה לניהול הסיכונים התפעוליים, כתיבת נוהלי עבודה ליישום מסגרת הפעולה לניהול הסיכון התפעולי, המלצה להנהלה ולדירקטוריון בנוגע לתיאבון לסיכון התפעולי, ביצוע סקרי סיכונים תפעוליים, הגדרת תהליכי הדיווח לגורמי הניהול השונים, אתגור אופן ניהול הסיכונים התפעוליים ביחידות הבנק, קבלת דיווחים על אירועי כשל ושותפות בתהליכי הפקת לקחים עבור אירועי כשל מהותיים ורוחביים, יצירת מסגרת לדיווח על פרופיל הסיכון התפעולי לדירקטוריון ולהנהלה ושותפות בתהליך בחינת הסיכונים התפעוליים הגלומים במוצרים ובתהליכים חדשים.

הבנק מקצה הון בגין סיכונים 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 הכנסה הגולמית הממוצעת ל-3 שנים האחרונות מוקצית לקווי העסקים בבנק ומוכפלת במקדם משתנה בין 12%-ל-18%.

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

הפחתת הסיכון התפעולי:

הבנק נערך בשנים האחרונות ליצירת מסגרת מקיפה של תהליכים ושיטות על מנת להקטין את החשיפה להפסדים הנובעים מסיכונים תפעוליים. 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 תפעולי מהותי.
- ביצוע בקורות רוחביות על תחומי פעילות שונים בהתאם לסיכון הטמון בתהליך, תוך דגש על תהליכים בהם לא מתקיימת בקרה כפולה בתהליך.
- ביצוע סקרי סיכונים תפעוליים וסקר מעילות והונאות וגיבוש תוכניות להפחתת הסיכונים שזוהו בסקר.
- הטמעת תרבות ארגונית לניהול הסיכון התפעולי והגברת המודעות אליו בקרב העובדים.
- יישום תהליך אישור טרם הפעלת כל מוצר/פעילות/תהליך חדש - המחייב ביצוע סקר סיכונים מקיף, בניית תוכנית הפחתה מותאמת לרמת הסיכון, ואישור כל מוצר חדש מהותי בפורום ניהול סיכונים בראשות המנכ"ל ובוועדת ניהול סיכונים הדירקטוריונית.
- איסוף מידע על אירועי הפסד או כמעט הפסד לצורך מעקב, שיפור והפקת לקחים. הנהלת הבנק והדירקטוריון מקבלים דיווח על אירועים תפעוליים בהם נגרם הפסד ואירועים בהם היה פוטנציאל להפסד ביצוע תחקירים והפקות לקחים לאירועי הפסד או כמעט הפסד.
- מפת הסיכונים התפעוליים, תוכניות ההפחתה של הסיכונים ודיווח אירועי הפסד וכמעט הפסד - מנוהלים במערכת ייעודית לניהול הסיכונים התפעוליים.

הבנק השלים לאחרונה סקר חדש לסיכונים תפעוליים במסגרתו התבצע מיפוי, זיהוי והערכה של רמת הסיכונים ואפקטיביות הבקורות בהתייחס לתהליכים העסקיים והתפעוליים המהותיים. הבנק פועל ליישום תכנית להפחתת הסיכונים השיוריים (הסיכונים הנותרים לאחר הפעלת בקורות) ברמת סיכון גבוה. התכנית כוללת בין השאר טיפול בהפחתת סיכונים הקשורים לסיכונים מעילות והונאות.

מדי רבעון מדווח לנהלה ולדירקטוריון דוח סיכונים עבור סיכונים תפעוליים במסגרתו דיווח על אירועי הכשל שאירעו בתקופת הדוח, מוקדי הסיכון הקיימים ומצב ההתקדמות ביישום תכנית ההפחתה.

ביטוח - על מנת להפחית את הסיכונים התפעוליים להם הבנק חשוף, רוכש הבנק מידי שנה ביטוח אחריות מקצועית וכן ביטוח נכסים. ביטוחים אלו נותנים מענה לנושאים העיקריים הבאים: סיכונים הונאה חיצונית ופנימית (מעילה), מקרי גניבת כספים ורכוש יקר, נזק פיננסי כתוצאה מזיוף מסמכים כגון: שיקים, שטרי חליפין, אישורי הפקדה, מכתבי אשראי, מכתבי ערבות, שטרי משכנתא ועוד, נזקים כתוצאה מפשעי מחשב לרבות חדירה של גורם עוין למערכות המחשב של הבנק, נזקים לנכסים פיסיים. נזקים פיננסיים שנגרמים ללקוחות או צד שלישי עקב כשל חומרה או תוכנה. גבול האחריות הכללית של הפוליסה הבנקאית עומד על 25.0 מיליון דולרים.

המשכיות עסקית

במטרה לשמור על הרציפות העסקית, השרידות והמשכיות הפעילות של הבנק לאחר אירוע של אסון או תקלה, ובהתאם להוראת בנק ישראל 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית נערך הבנק למצבי חירום. מערך המחשוב של הבנק מושתת על שני אתרי מחשוב - אתר ראשי במטה הבנק בקרית שדה תעופה, ואתר חלופי בירושלים. פעילות הבנק לשם מוכנות להתאוששות במצב חירום מורכבת מהפעילויות הבאות:

1. תשתיות טכנולוגיות לגבוי מערכות המידע.
2. תכניות פעולה ונהלים - הבנק יצר ומתחזק תשתית נהלים מקיפה להתמודדות וביצוע פעילות במצבי חירום שונים כולל חלופות עבודה ידניות ואפשרויות להעתקת פעילויות קריטיות. הבנק הכין תוכנית מגירה להתמודדות עם תרחישי קיצון: מלחמה, מגיפה, רעידת אדמה.

3. ביצוע תרגולים - הבנק לוקח חלק בתרגילים לאומיים, ואף מבצע תרגולים פנימיים לבדיקת אתרי הגבוי ופעילות במצבי חירום בהתאם לנהלי המשכיות עסקית.

סיכוני טכנולוגיית המידע

טכנולוגיית המידע הינה מרכיב מרכזי בתפעול ובניהול תקין של הבנק. סיכוני טכנולוגיית המידע נובעים מפעילותם השוטפת של מערכות המידע של הבנק, תהליכי טכנולוגיית המידע רוחביים ופיתוח פעילויות חדשות (פרוייקטים ומערכות). סיכוני טכנולוגיית המידע כוללים גם סיכוני אבטחת מידע וסיכוני בנקאות בתקשורת, אשר עלולים להשפיע על תהליכים עסקיים ו/או תפעוליים בבנק. מנהל חטיבת המשאבים אחראי על ניהול סיכוני טכנולוגיית המידע בבנק.

במהלך שנת 2013 עודכנה ואושרה מדיניות ניהול טכנולוגיית המידע בבנק. נכתב מסמך מדיניות חדש לניהול סיכוני IT. כמו כן בנהלי הבנק הוגדרה תשתית מתודולוגית לניהול סיכונים תפעוליים בתהליכי IT.

בשנת 2012 הוקמה יחידת OCIO תחת מנהל אגף המחשוב, אשר במסגרת תפקידה מרכזת את הטיפול בסיכונים פרויקטליים ובסיכוני IT. הטיפול כולל מיפוי הסיכונים הקיימים ומעקב אחר ביצוע תוכניות ההפחתה.

הבנק סיים את רוב יישום פרויקט שיפור תשתיות המחשוב שלו, כולל פיתוח תשתית ומכשירים אוטומטיים. בשנת 2014 ממשיך הבנק בפריסת מכשירי ATM בסניפים בהתאם לתוכנית. בעקבות רכישת כלל פיננסים בסוף שנת 2013, התנהל בבנק פרויקט למיזוג תפעולי עם חברת כלל. המיזוג הושלם בהצלחה ברבעון השני 2014. במסגרת הערכות הבנק ליישום FATCA מתבצעים בימים אלה פיתוחים שונים במערכות הבנק.

הסיכון התפעולי שיש בבנק בגין פרויקטים בתחום טכנולוגיית המידע ירד השנה, ביחס לשנה שעברה, לאור "עלייה לאויר" של פרויקט מס"ע (ATM) והשלמת מיזוג כלל פיננסים, בבנק קיימת מתודולוגיה סדורה להערכת סיכוני פרויקטים וניהולם. נבנתה תכנית הפחתה סדורה לניהול סיכוני פרויקט שיפור תשתיות המחשוב ומתבצע מעקב שוטף אחר יישום תכנית הפחתת הסיכונים הכלולה בתכנית.

אבטחת מידע

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 357, מונה בבנק מנהל אבטחת מידע, הכפוף למנהל חטיבת המשאבים. באחריות מנהל אבטחת המידע להמליץ על מדיניות אבטחת המידע ולהביאה לאישור מוסדות הבנק, לפתח תכנית אבטחת מידע, לעקוב אחר יישומה וכן לטפל באירועים חריגים בתחום אבטחת מידע.

ניהול סיכוני אבטחת מידע תומך במענה לאיומים ולסיכונים ובשמירה על נכסי המידע ומערכות טכנולוגיית המידע של הבנק. בשנתיים האחרונות הורחבה משמעותית בבנק היערכות בתחום אבטחת המידע נוכח התגברות האיומים ומתקפות טרור קיברנטי בעולם. הבנק רכש כלים מיכניים לניטור אבטחת מידע ואף הגדיל את מספר העובדים ביחידת אבטחת מידע. כל מערכת חדשה או תהליך/מוצר חדש הרלבנטי ל- IT עובר בחינה של מנהל אבטחת מידע, כולל סקרי חדירות - ולא מתבצעת הפעלת המוצר טרם אישור מנהל אבטחת המידע.

סיכונים משפטיים

הגדרת הסיכון המשפטי הינה - סיכון הנובע מהפוטנציאל להפסד כתוצאה מהפרה של חוקים, תקנות, או הוראות רגולציה, או כתוצאה מזכויות או חובות של הבנק שאינן מבוססות כנדרש; הסיכון חל גם כאשר ישנם חוזים ללא יכולת אכיפה, תביעות משפטיות, או שיקול דעת מוטעה, אשר עלולים להקשות על מימוש או לפגוע בזכויות הבנק.

הסיכון המשפטי עלול לנבוע מתשתית משפטית לקויה או שגויה אשר בהסתמך עליה נתן הבנק שירות ללקוח, קיבל שירות מספק ו/או קיבל בטוחה מלקוח או מצד שלישי כגון: התקשרות שאינה מגובה בהסכם נאות, בטוחה שאינה ניתנת למימוש כתוצאה מפגם ביצירתה או ברישומה, או מכיוון שהבטוחה נגנבה או איבדה את ערכה וכד'.

בנוסף, 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 וכד'), או פסיקה חדשה של בית המשפט לפיה נדרש הבנק לפעול בנושא מסוים באופן שונה מהאופן בו נהג לפעול עד למתן אותה פסיקה. הסיכונים המשפטיים הינם חלק ממכלול הסיכונים התפעוליים אליהם חשוף הבנק. עו"ד שרית ויסטוק, סמנכ"ל והיועצת המשפטית, היא הממונה על ניהול הסיכונים המשפטיים של הבנק, ונעזרת לשם כך בעובדי המחלקה המשפטית של הבנק. הסיכון המשפטי והרגולטורי מנוהל בבנק בצורה מוסדרת ומובנית, המעוגנת בנהלים ומדיניות כתובים במטרה למזער עד למינימום האפשרי את התממשותם של סיכונים אלו ולמזער את הנזקים הנגרמים לבנק במקרה וסיכון כזה אכן יתממש בפועל. לפי מדיניות הבנק ונהליו כל סוגיה משפטית העולה במסגרת ניהול עסקי הבנק מועברת לטיפול המחלקה המשפטית (כל אחד בתחום אחריותו). כל תביעה, הליך משפטי, או איום בתביעה המגיעים אל מי מעובדי הבנק מועברים לטיפול המחלקה המשפטית, כל פניה של לקוח לעובד בנק בשאלה משפטית מופנית למתן מענה על ידי המחלקה המשפטית או בסיועה.

סיכון מוניטין

סיכון המוניטין הוא סיכון להפסד הנובע מפגיעה בשמו הטוב של הבנק או פגיעה בהערכה חיצונית של יכולותיו הבנקאיות או של איתנותו הפיננסית. סיכון כזה עלול להיגרם כתוצאה מגורמים בתוך הבנק כגון: כשל תפעולי של מערכות בבנק, כשלים במניעת אירועים הקשורים להלבנת הון, מעילה והונאה של עובדים וכד', או כתוצאה מגורמים שהינם חיצוניים לבנק כגון: משבר כלכלי בארץ או בעולם, כשלים בבנקים אחרים, תובענה ייצוגית וכד'.

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

בין גורמי הסיכון, נכללים גם מספר סיכונים נוספים כגון הסיכון התפעולי, סיכון הציות והסיכון האסטרטגי.

ניהול סיכון המוניטין מתחלק לשניים: מניעת הסיכון, וניהול הסיכון לאחר התממשות אירוע או אינדיקציות להתממשות אירוע. ברמת מניעת הסיכון תופס סיכון המוניטין מקום מרכזי בהתנהלות הבנק. התיאבון לסיכון, הנהלים, המגבלות, ותחומי הפעילות מכוונים באופן ברור לצמצום החשיפה לסיכון המוניטין. הבנק מבצע מעקב אחר נושאים מרכזיים המשקפים את המוניטין שלו, כגון פירסומים במדיה הכתובה והאלקטרונית, תלונות ציבור ועוד.

הדירקטוריון נושא באחריות העליונה לניהול ופיקוח על סיכון המוניטין וליצירת סביבת סיכון נאותה. ההנהלה הבכירה היא אחראית הכללית לצמצום וניהול סיכון המוניטין. מנהל החטיבה הקמעונאית מוגדר כמנהל סיכון זה. בנוסף מעורבים בניהול הסיכון יחידות הבנק השונות. יחידות הדוברות משמשת כאחראית ברירת מחדל לטיפול בכל אירוע מתגבש או פוטנציאלי, ריכוזו ודיווחו למנהל החטיבה הקמעונאית. יחידות נוספות המעורבות בניהול הסיכון הינן: היחידה לתלונות הציבור, המחלקה המשפטית, קצין הציות, אחראי יישום חוק איסור הלבנת הון, מנהלת סיכונים תפעוליים, גורמים המעורבים בניהול סיכונים, ומשאבי אנוש. מדיניות הבנק בניהול הסיכונים מגדירה שלושה סוגי אירועים שעשויים להיות אירועי סיכון:

1. אירועים צפויים שניתן להיערך אליהם מראש.

2. אירועים "מתגלגלים" שמתפתחים בהדרגה ועשויים להיחפך לאירוע סיכון מוניטין.

3. אירועים לא צפויים מראש המתרחשים בפתאומיות.

הטיפול בכל אירוע סיכון מנוהל ומרוכז על ידי דוברות הבנק בשיתוף עם מנהל החטיבה הקמעונאית כאשר ביחס לכל אחד מסוגי האירועים האמורים, הוגדרו דרכי פעולה וזהות הגורמים הרלבנטיים הנוספים שיעבדו מולם.

סיכוני הציות

סיכון הציות הינו הסיכון שעל תאגיד תוטל סנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות צרכניות.

הוראות צרכניות הינן החוקים, התקנות וההוראות המסדירים את הפעילות הבנקאית בישראל בכל הנוגע ליחסים שבין הבנק לבין הלקוח במסגרת החובות המוחלות על הבנק כלפי ציבור לקוחותיו, לרבות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס 2000, צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א 2001, הוראת הפיקוח על הבנקים והנחיות רשות ניירות ערך.

סיכוני הציות מנוהלים בבנק בכל רמות הארגון כולל סניפים ומחלקות ניהול המוצרים. לשם כך הבנק מתבסס על תהליכי עבודה הכוללים את עקרון הבקרה הכפולה של עורך ובודק ("ארבע עיניים"). כמו כן קיים תהליך מובנה על פיו כל שינוי בהוראות הצרכניות המשפיע על הבנק יוטמע בבנק בנהלים, בתהליכי העבודה, בטפסים ובהדרכה. בתהליך תומכות המחלקה המשפטית ויחידת ארגון ושיטות.

קצין ציות אחראי לביצוע מדיניות הבנק ולגיבוש מסגרת עבודה כוללת לניהול סיכון הציות ואישורה במוסדות הבנק, מסגרת זו כוללת: תכנון, ביצוע ועדכון של מתודולוגיה ניהול סיכוני הציות, ביצוע סקרי ציות שוטפים, הגדרת תהליכי הדיווח לגורמי הניהול השונים.

מורכבותה והתפתחותה של הפעילות הבנקאית, מחייבת את הבנק להקפדה יתרה על קיום מכלול החובות שחלות על התאגיד הבנקאי בקשריו עם לקוחותיו, מכח חקיקה ראשית, תקנות, צווים, היתרים, הנחיות והוראות בנק ישראל.

הוראות ניהול בנקאי תקין 308 - קצין ציות, מחייבת את הבנקים לאכוף את ההוראות הצרכניות, דהיינו: חוקים, תקנות, והוראות המסדירים את הפעילות הבנקאית בכל הנוגע ליחסים שבין הבנק לבין לקוחותיו, לרבות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. על פי ההוראה, מבוצע סקר תשתיות אשר במסגרתו ממופות ההוראות הצרכניות, הסיכונים להתרחשות אירועי חריגה מההוראות ובצידם מוגדרות בקורות למניעתם.

על מנת לוודא כי הבנק ערוך באופן הולם ליישום חובותיו הנגזרות מן ההוראות הצרכניות יש בידי הבנק סקר תשתיות שבוצע בשנת 2010. בהתבסס על הסקר נקבעה תכנית ציות רב שנתית. תוצאות הסקר נקלטו למערכת ייעודית המאפשרת ניהול ומעקב דינמי אחר סיכוני הציות.

במסגרת עבודתו השוטפת של קצין הציות נערכות באופן שוטף בדיקות לבחינת התאמתם של נהלי וטפסי הבנק להוראות הצרכניות.

במחצית הראשונה של שנת 2014 החל הבנק בביצוע סקר תשתיות ציות חדש לווידוא עמידה בהוראות הדין הצרכניות הקיימות והמתחדשות מעת לעת. לאחר קבלת תוצאות הסקר תבנה תכנית הפחתה לסגירת פערים ככל שיתגלו.

סיכון אכיפה מנהלית

ביום 27 בינואר, 2011 פורסם חוק יעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א - 2011, אשר יצר לראשונה מנגנון משפטי לנקיטת הליך של אכיפה מנהלית על ידי רשות ניירות ערך (לצד האכיפה הפלילית שבעיקר היתה נהוגה עד אותה עת בידי ניירות ערך) הן כנגד חברות ציבוריות והן כנגד יחידים, בגין הפרה של דיני ניירות ערך.

במסגרת החוק נקבע כי, אימוץ תכנית אכיפה פנימית אפקטיבית על ידי התאגיד, תהיה אחד השיקולים שרשות ניירות ערך תביא בחשבון בעת נקיטת הליכי אכיפה מנהלית והיא עשויה לשמש במקרים המתאימים הגנה לתאגיד ואף למנכ"ל במסגרת הטלת אחריות פיקוחית עליו. עוד פרסמה רשות ניירות ערך, באוגוסט 2011, מסמך קריטריונים להכרה בתוכנית אכיפה פנימית, במסמך הוגדר הדירקטוריון כנושא באחריות העליונה לפיקוח על ביצוע התוכנית הלכה למעשה וכגורם האחראי לוודא כי התאגיד יגבש, יאמץ ויישם תוכנית אכיפה שכזו.

בעקבות פרסום החוק אומץ בבנק ירושלים מנגנון אכיפה מנהלית וראש חטיבת הסיכונים מונה לממונה על האכיפה הפנימית בבנק ובחברות הבנות. מנגנון האכיפה המנהלית חוסה תחת דיני ניירות ערך ואומץ גם בתחומים נוספים כגון שוק ההון (ביטוח),

דיני עבודה, הגבלים עסקיים, הגנת הפרטיות, סיכונים סביבתיים ושימוש עובדים ברשתות חברתיות.

בהתאם לעקרונות שהותוו על ידי רשות ניירות ערך, גיבש הבנק תוכנית אכיפה פנימית מקיפה אשר נועדה למזער את חשיפת הבנק לסיכון כי יוטלו על הבנק סנקציות כספיות או אחרות בגין אי ציות של הבנק ו/או עובדיו להוראות הדינים החלים עליו. תוכנית האכיפה הפנימית כוללת, בין היתר, מנגנונים להטמעת נהלי הבנק וערכי הציות באמצעות עריכת סקר אכיפה מקיף לבדיקת תהליכי העבודה בבנק והנהלים הקיימים, לאיתור ומיפוי הפערים וסגירתם, בניית בקורות מתאימות לווידוא עמידה בנהלים, פיתוח מערך הדרכות לעובדי הבנק והקמת מערך לקליטת וטיפול בדיווחי עובדים בדבר כשלים ביישום הנהלים ו/או הפרות, לרבות ביצוע תחקירים, הפקת לקחים מתאימים ותיקון תהליכי העבודה והנהלים בהתאם לצורך.

סיכוני הלבנת הון ומימון טרור

כללי

סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן: "הלבנת הון") הינם הסיכונים להטלת עיצומים כספיים משמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור וכן הסיכון להיווצרותה של אחריות פלילית של התאגיד ועובדיו. בנוסף, התממשות עבירה על הוראות הדין בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור עשויה לגרור התממשות של סיכון מוניטין. במסגרת פעילותו חשוף הבנק לסיכוני הלבנת הון ומימון טרור. חשיפתו זו מתמקדת הן בשלב פתיחת החשבון והן במהלך ניהול החשבון. הבנק עשוי להיחשף לגורמים המעוניינים "לנצל" לצורך הלבנת כספים שמקורם בעבירות שהוגדרו "כעבירות מקור" בחוק איסור הלבנת הון והן לצורך מימון טרור באמצעותו.

על הבנק חלות הוראות שונות במסגרת מניעת הלבנת הון ומימון טרור הכוללות, בין היתר, החוק לאיסור הלבנת הון, החוק לאיסור מימון טרור, צו איסור הלבנת הון, תקנות איסור מימון טרור, הוראת ניהול בנקאי תקן 411, חוזרים שונים ועוד.

ניהול סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור

ריכוז הטיפול בניהול הסיכון בבנק מתבצע ע"י אחראי איסור הלבנת הון ומימון טרור, הכפוף ישירות לראש החטיבה לניהול סיכונים - CRO, שהינו חבר הנהלת הבנק. הדירקטוריון והנהלת הבנק קבעו נהלים ומדיניות בנושא של איסור הלבנת הון ומימון טרור. הנחיות האחראי הינן בהתאמה ובכפוף להוראות החוק. תפקידיו כוללים, בין היתר, מעקב קפדני אחר פעילויות בנקאיות בחשבונות, במטרה לאתר את אלו הנחוצות להיות בלתי רגילות ולדווח עליהן לרשות לאיסור הלבנת הון, ביצוע בקורות אחר דיווחים על פי סוג וגודל הפעולה ודיווחם לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, העברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון, ביצוע בקורות שונות על פעילות בחשבונות שונים על פי הפרופיל שלהם, עדכון המדיניות והנהלים בהתאם לעדכוני חקיקה והוראות הדין, מתן ייעוץ שוטף לסניפים בתחום זה ובביצוע הדרכות המותאמות לעובדים השונים בבנק, על פי תפקידיהם, ההדרכות מכוונות להגביר את מודעות הבנקאים להתנהלות בלתי רגילה של לקוחות ולדווח עליהם בהתאם. האחראי מתעדכן באופן שוטף בחידושי החקיקה, הצווים והנורמות הקשורות לאיסור הלבנת הון, בין היתר, בהשתתפות בישיבות ובימי עיון בנושא. באחריותו לדאוג ליישום של כל ההשלכות הנובעות מעדכונים אלה על פעילות הבנק. לשם יישום החוק והטמעה דווקנית של הוראותיו, מינה הבנק נאמני ציות המשמשים גם כנאמני איסור הלבנת הון בסניפים ובמטה (להלן: "הנאמן"). הנאמן נבחר מתוך אוכלוסיית עובדי הבנק בהמלצת מנהל הסניף/מנהל מחלקה במטה/אחראי איסור הלבנת הון ומימון טרור. הנאמן מהווה גורם מקצועי הצמוד למקום ביצוע העסקאות, מבצע הדרכות לעובדים ביחידתו ונותן מענה מיידי לשאלות המתעוררות בסניפים. תפקידו לסייע לאתר בעיות או קשיים ביישום ההוראות בדבר איסור הלבנת הון ככל האפשר בזמן אמת ולהוות כתובת מקצועית ראשונה לעובדי הסניף או היחידה בהם הם עובדים בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור.

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

אחראי איסור הלבנת הון עורך ימי עיון לכל נאמני ציות ואיסור הלבנת הון, בשיתוף עם קצין הציות של הבנק, מעביר הדרכה בכנסי מנהלי סניפים, הדרכות בסניפים באופן שוטף, השתלמויות והדרכות לכלל 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 התייחסה לפעילות הבנק בשנים 2010-2008 הדוח כלל פירוט ממצאים וכן דרישות לביצוע פעולות לתיקון ליקויים ולשיפור תהליכים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. ביום 27 בנובמבר 2013, התקיימה ישיבת וועדת העיצומים בבנק ישראל בהשתתפות נציגי הבנק ועורכי דינם. ביום 25 במרץ 2014, הועדה החליטה להטיל עיצום כספי על הבנק בסך 800,000 (במקום 1.15 מיליון ש"ח) בהתחשב בכך כי במהלך הביקורת הבנק שיתף פעולה בגילוי ההפרות ותוצאותיהן וכן נקט פעולות אקטיביות לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותן בסמוך לאחר קבלת טיוטת דוח הביקורת.

עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל

עדכוני החקיקה ו/או הוראות בנק ישראל שהינם ספציפיים למגזרי הפעילות השונים תוארו בפרקים 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, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי ("ההוראה"). בהוראה נקבעו כללים שמטרתם להבטיח שהסדרי התגמול בתאגידים הבנקאיים בישראל יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי.

בהתאם להוראה, על תאגיד בנקאי לאמץ מדיניות תגמול שתחול על כל עובדי התאגיד הבנקאי ואשר תתייחס לכל סוגי התגמולים הניתנים לעובדים. מדיניות התגמול תיערך על בסיס רב שנתי, תביא בחשבון שיקולים כלל ארגוניים, ותהיה טעונה אישור הדירקטוריון לפחות אחת לשלוש שנים.

עוד נקבע כי על התאגיד הבנקאי להגדיר מיהם ה"עובדים המרכזיים" בתאגיד הבנקאי, שהנם כל מי שלפעילותו עשויה להיות השפעה מהותית על מרופיל 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".

בהוראה נקבע כי על התגמול המשתנה לעובדים המרכזיים להיות תלוי בעמידה בקריטריונים שיקבעו מראש, ולהתבסס על שילוב של ביצועי העובד, היחידה העסקית והתאגיד הבנקאי בכללותו. התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע עבור כל עובד, בכפוף לחריג שנקבע בהוראה. כן כפוף התגמול המשתנה להסדרי דחיה שנקבעו בהוראה. עוד קובעת ההוראה כללים בדבר הענקה של מניות ומכשירים מבוססי מניות לרבות דרישה כי לפחות 50% מסך התגמול המשתנה בגין שנה קלנדרית יוענק בצורת מניות ומכשירים מבוססי מניות וכן איסור על הענקת תגמולים משתנים שאינם מותני ביצועים, למעט מענק חתימה. כן נקבע כי תשלום לעובדים מרכזיים (למעט דירקטורים) ישולם באופן ישיר ולא דרך תאגיד או גוף כלשהו.

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

בנוסף כוללת ההוראה הוראות מעבר ולפיהן הדרישות לפי ההוראה יחולו על מדיניות תגמול שתיקבע החל מיום פרסום ההוראה ולא יאוחר מיום 30 ביוני 2014 וכן הוראות בדבר הסכמי תגמול קיימים.

הבנק נערך ליישום ההוראה, לפרטים ראה לעיל פרק אירועים לאחר תאריך מאזן.

הוראת בנק ישראל בנושא התחייבויות לזכויות עובדים

ביום 9 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות

המקובלים בבנקים בארה"ב. חוזר זה כולל עדכונים מסוימים בהוראות הדיווח לציבור, אך אינו כולל את כל העדכונים הנדרשים להוראות בעקבות אימוץ כללים אלו. נושאים אלו, לרבות הבהרות נוספות אם ידרשו, יטופלו בנפרד.

החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח הציבורי יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה התאגיד הבנקאי יתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות 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 ממשלתיות בישראל. כתוצאה מכך, תבוטל הוראת השעה בהוראות הקיימות הקובעת את שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים.
- תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא תשלומים מבוססי מניות כאמור ב-ASC 718 - Compensation - Stock Compensation.

בהתאם לחוזר שפרסם הפיקוח, הבנק נדרש לתת גילוי בדוחות הכספיים לכל הפחות לאומדן השפעה הכמותית על ההון העצמי של חישוב ההתחייבויות בשל זכויות עובדים תוך שימוש בשיעורי היוון המבוססים על תשואות שוק למועד הדיווח של אג"ח ממשלתיות בישראל. להערכת הבנק אילו היה מיושם התקן ביום 30 ביוני 2014 בהתאם לסביבת הריבית הנוכחית, לא הייתה השפעה מהותית על ההון העצמי של הבנק ליום 30 ביוני 2014.

כמו כן, להערכת הבנק לגבי אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים לא עשויה להיות השפעה מהותית על הון הבנק.

הצעות חקיקה

מעת לעת מובאות בפני הכנסת הצעות לתיקוני חקיקה בנושאים שונים אשר לחלקן עשויה להיות השפעה על עסקיהם של התאגידים הבנקאיים ובכללם הבנק. כמו כן, מעת לעת מפיצים רגולטורים שונים, כגון: המפקח על הבנקים, רשות ניירות ערך, וכד' טיוטות של הוראות והנחיות שלהם להערות הציבור. למועד הדוחות הכספיים קיימות מספר הצעות חוק בשלבי חקיקה שונים וכן מספר טיוטות שהופצו על ידי המפקח על הבנקים. הצעות חוק וטיוטות הוראות אלו נועדו להגביר את הפיקוח וההסדרה של יחסי בנק לקוח, להסדיר אספקטים שונים בפעילות הבנק, להסדיר פעילות של חברות ציבוריות בנושאים שונים ועוד. עם זאת, למועד הדוחות הכספיים הצעות וטיוטות אלה נמצאות בשלבי חקיקה או הסדרה שונים, עשויים לחול בהן שינויים, ואין כל וודאות מתי יושלמו או אם יהפכו בסופו של דבר להוראות חקיקה או הוראות פיקוח מחייבות.

נושאי משרה בכירה

מר ארנון זית סיים כהונתו כמנהל אגף הכספים והחשבונאי הראשי ביום 15 בינואר 2014.

מר אלכסנדר זלצמן החל לכהן כמנהל אגף הכספים והחשבונאי הראשי ביום 16 בינואר 2014.

ביום 9 במרץ 2014, החליט דירקטוריון הבנק לאשר את המשך כהונתו של מנכ"ל הבנק, אורי פז. ביום 10 באפריל 2014, התקבלה בבנק הודעת בנק ישראל, ולפיה אין לבנק ישראל התנגדות להארכת 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, זומנה אסיפה כללית של בעלי המניות של הבנק ליום 20 ביולי, 2014, שעל סדר יומה נכלל, בין היתר, אישור תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל. באסיפה הכללית שהתקיימה במועד הנ"ל הצביעו בעד אישור תנאי הכהונה והעסקה 94.07% מבין כמות המניות שהשתתפו בהצבעה ו- 5.93% התנגדו, אך בהעדר רוב דרוש מבין בעלי המניות שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי ענין אישי באישור ההחלטה (49.38% הצביעו בעד אישור תנאי העסקת המנכ"ל ו- 50.62% הצביעו נגד), לא

אושרו תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל.

לאור החלטת האסיפה הכללית כאמור, ובהתאם לסעיף 272 (ג) לחוק החברות, התשנ"ט - 1999, קיימה וועדת תגמול ביום 31 ביולי, 2014 וביום 3 לאוגוסט 2014, דיון, ובהתחשב בכל הפרמטרים והנתונים שנבחנו ומהנימוקים שפורטו בישיבה ולאחר דיון מחדש בתנאי הכהונה והעסקה ובחינה של הנסיבות להתנגדות האסיפה הכללית, הגיעה וועדת התגמול למסקנה כי תנאי הכהונה והעסקה הינם סבירים בנסיבות העניין ובהתחשב באחריות המוטלת על מנכ"ל הבנק, והינם ראויים ותואמים את טובת הבנק ולפיכך אישרה מחדש את תנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק כפי שאלו הובאו לאישור האסיפה הכללית ביום 20 ביולי 2014.

בכוונת דירקטוריון הבנק אף הוא לקיים דיון ולבחון מחדש את תנאי כהונתו והעסקתו של המנכ"ל, ובין השאר, לבחון את הסיבות להתנגדות האסיפה הכללית ולהחליט האם לאשר את תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל למרות אי אישורם על ידי האסיפה הכללית.

גילוי בדבר הביקורת הפנימית בבנק

מר רון שגיא מכהן כמבקר 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 כמבקר הפנימי של הבנק כיהן כמ"מ וכסגן המבקר הפנימי.

דרך מינוי המבקר הפנימי, הכפיפות האירגונית, 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 עבודה זו נסמכת על סקר סיכונים מעודכן (סקר מקיף נערך על ידי הביקורת הפנימית, בשיתוף עם חברת ייעוץ חיצונית, במהלך שנת 2013 וכלל את כל יחידות הבנק) כשהיווה בסיס לתכנית עבודה רב שנתית כאשר, תדירות הביקורות והיקפן, בכל נושא ונושא, נגזרו ממתודולוגיה שיטתית של הערכת הסיכונים ושל הבקורות הפנימיות.

תכנית העבודה הרב שנתית העדכנית וכן תכנית העבודה הנגזרת לכך לשנת 2014 נדונו בוועדת הביקורת ביום 22 באוקטובר 2013, ואושרה בדירקטוריון ביום 14 בנובמבר 2013, דו"ח סיכום שנתי של המבקר הפנימי לשנת 2013, נדון בישיבת ועדת ביקורת ביום 11 במרץ 2013 ובדירקטוריון בישיבתו מיום 3 באפריל 2014.

שונות

קוד אתי

לבנק קוד אתי אשר אושר על ידי ההנהלה בשנת 2009 שמטרתו לתת ביטוי למדיניות הבנק בתחום האתיקה המקצועית של עובדיו ולקבוע את אמות המידה האתיות לפיהן נדרשים עובדיו לפעול.

הבנק מקפיד על קיום החוק והוראות הרשיות השונות, ואלו מעוגנים בנהליו. הקוד האתי של הבנק נועד להוסיף תשתית ערכית לנהליו על מנת להבטיח סביבת עבודה ערכית ואיכותית לעובדיו.

בבסיס הקוד האתי עומדים מספר עקרונות: יושר אישי, הגינות, אמינות, מקצועיות, אחריות, נאמנות לבנק וללקוחותיו.

תרומות

מדיניות התרומות של הבנק מבוצעת בהתאם להחלטת ההנהלה ובמסגרת תקציב הבנק. התרומות מאושרות על ידי ועדת התרומות של הבנק וזאת בהתאם לקריטריונים שנקבעו לבחירת מוסדות ו/או עמותות ובהתאם לנוהל העבודה הקיים בנושא זה בבנק.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים דורשת

מההנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל של אומדנים אלו עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות. האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים השונים ונסיון העבר תוך הפעלת שיקול דעת ואשר ההנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים, למעט אימוץ הוראת בנק ישראל בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות כמתואר בביאור 1 לדוחות הכספיים, אשר מפורטת בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

האורגן בבנק האחראי על בקרת העל (כמשמעותה בהוראות ניהול בנקאי תקין מס. 303) הינו דירקטוריון הבנק, שמות חברי הדירקטוריון, מיומנותם החשבונאית והפיננסית מפורטים בפרק הדירקטוריון, ההנהלה ושכרם של נושאי המשרה הבכירים שלהלן. נושאים עקרוניים הקשורים בגילוי הניתן בדוחות הכספיים, נדונים בוועדת גילוי בראשות המנכ"ל ובהשתתפות החשבונאי הראשי, היועצת המשפטית, חברי הנהלה נוספים, מזכיר הבנק, מנהל מחלקת חשבונות ומנהל יחידת דוחות כספיים, בישיבה נוכחים כמשקיפים המבקר הפנימי ורואה החשבון החיצוני. במסגרת דיוני הוועדה נכללים נושאים בעלי השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים, נושאים בעלי עניין לציבור, התפתחויות החייבות להיות מדווחות לציבור וכל נושא שהוועדה רואה צורך לדון בו קודם העברת הדוחות לוועדת ביקורת.

קודם לאישור הדוחות הכספיים על-ידי הדירקטוריון, מועברת טיוטת הדוחות הכספיים, טיוטת דוח הדירקטוריון וטיוטת הדוח התקופתי השנתי, לוועדת ביקורת וכן לחברי הדירקטוריון הנוספים. דירקטוריון הבנק הסמיך את ועדת הביקורת לשמש גם כועדה לבחינת הדוחות הכספיים. הוועדה מורכבת מחברי הדירקטוריון הבאים: יו"ר הוועדה, מר שמואל אשל (דח"צ), מר אדיב ברוך (דח"צ), גב' אירה סובול (דירקטורית חיצונית על פי הוראה 301 ודירקטורית בלתי תלויה), מר רם הרמלך וגב' אסתר פרידמן (דח"צ). בישיבת הוועדה נדונים בפרוטרוט הדוחות הכספיים ומתקבלת החלטה על מתן המלצה לדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים.

לאחר קבלת המלצת הוועדה לעיל על אישור הדוחות הכספיים, מועברת טיוטת הדוחות הכספיים, טיוטת דוח הדירקטוריון לעיונם של חברי הדירקטוריון, מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לאישור הדוחות (לעיתים מועברת הטיוטה לדירקטורים במקביל להעברתה לחברי וועדת ביקורת).

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

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

ביום 5 בדצמבר 2005 פרסם המפקח על הבנקים חוזר 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 ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

הוראות המפקח בחוזר הנ"ל קובעות:

- תאגידים בנקאיים יישמו את דרישות סעיף 404 וכן את הוראות ה-SEC שפורסמו מכוחו.
- בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום מערך בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, ומודל ה-COSO עונה על הדרישות ויכול לשמש לצורך הערכת הבקרה הפנימית.
- יישום דרישות ההוראה מחייב שדרוג ו/או הקמה של מערכת תשתית של בקורות פנימיות בבנק והליך פיתוח של מערכות אלה מחייב את הבנק להיערך ולקבוע שלבים ויעדי ביניים עד ליישומן המלא.

במסגרת יישום ההוראה, ביצע הבנק בשיתוף עם משרד רואי חשבון חיצוני, זיהוי של חשבוניות ותהליכים עסקיים הקשורים לדיווח כספי ולגילוי נאות. בתהליכים אלו בוצע תיעוד והערכת סיכונים ובקורות תוך מיפוי הסיכונים והבקורות הפנימיים הקיימות ברמת התהליכים והעסקאות.

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

הנהלת הבנק בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 30 ביוני 2014, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של (COSO) Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה סבורה כי ליום 30 ביוני 2014, הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

בהתאם למקובל ובאישור המפקח על הבנקים מיום 2 בפברואר 2014, הערכת ההנהלה בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי איננה כוללת את רכיבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בנוגע לפעילות "כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ", אשר עסקת רכישה על ידי הבנק הושלמה ביום 15 בדצמבר 2013 ואשר מוזגה לתוך הבנק ביום 22 בדצמבר 2013. הבנק נמצא בעיצומו של מהלך התאמה לתהליכי התיעוד, הבקרה ונהלי העבודה הרלוונטיים בפעילות שנרכשה, לתהליכי הבנק.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

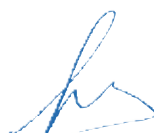
הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי שלה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינן יעילות כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני, 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי 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 פוז
מנהל כללי



זאב גוטמן
יו"ר הדירקטוריון

14 באוגוסט 2014

נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקרים)

נספח לדוח הדירקטוריון

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שיעור השינוי ב-%
2013	2014	

א. רווח ורווחיות

באחוזים		
0.7%	10.1%	
סכומים מדווחים מיליוני ש"ח		
124.1	151.9	22%
(37.8)	(4.5)	-88%
86.3	147.4	71%
55.8	71.2	28%
(139.9)	(165.7)	18%
2.2	52.9	2,305%
0.2	(18.0)	-9,100%
2.4	34.9	1,354%

1. תשואת הרווח הנקי להון הממוצע ⁽¹⁾

2. הכנסות ריבית, נטו

3. הוצאות בגין הפסדי אשראי

4. הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי

5. הכנסות שאינן מריבית

6. הוצאות תפעוליות ואחרות

7. רווח לפני מיסים

8. הפרשה למיסים

9. רווח נקי

ליום		שיעור השינוי ב-%
31 בדצמבר	30 ביוני	
2013	2014	

באחוזים

0.57%	0.09%	
(4) 9.2%	9.6%	
(4) 13.9%	14.4%	

סכומים מדווחים מיליוני ש"ח

13,469	13,161	-2%
2,833	2,226	-21%
677	983	45%
9,627	9,575	-0.5%
11,071	10,775	-3%
1,406	1,286	-9%
697	726	4%
(4) 1,053	1,082	3%

ג. מאזן - סעיפים עיקריים

13. סך כל המאזן

14. מזומנים ופיקדונות בבנקים

15. ניירות ערך

16. אשראי לציבור

17. פיקדונות הציבור

18. איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

19. הון עצמי

20. הון לצורך יחס הון לרכיבי סיכון (באזל III)

ד. סעיפים חוץ - מאזניים

21. יתרת הלוואות מפיקדונות לפי מידת הגביה

22. יתרת ערבויות

(1) במונחים שנתיים אפקטיביים.

(2) ברבעון השני של שנת 2013 נכללה הוצאה חד פעמית בעקבות החלת הפרשה קבוצתית לדיור בשיעור של 0.35% בהתאם להוראות בנק ישראל בנושא מיום 21 במרץ 2013 בסך 19.2 מיליוני ש"ח. יחס ההוצאות בגין הפסדי אשראי לשנת 2013 לסך האשראי לציבור נטו בניטרול ההוצאה החד פעמית הנ"ל, עומד על 0.37%.

(3) במחצית הראשונה של שנת 2014 נרשמה הכנסה בסיום תהליך גביית חוב עבר בסך 8.0 מיליוני ש"ח. יחס ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014 לסך האשראי לציבור נטו בניטרול הכנסה זו, עומד על 0.26%.

(4) מספרי ההשוואה לנתוני באזל III נכונים ליום 1 בינואר 2014.

סקירת ההנהלה על מצבו העיסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית						
5.67	134.7	9,699.0	5.35	126.7	9,661.0	אשראי לציבור ⁽³⁾
0.38	0.2	208.3	0.30	0.1	135.1	פקדונות בבנקים
1.51	4.9	1,302.6	0.74	2.7	1,462.9	פקדונות בבנקים מרכזיים
1.20	1.8	601.6	1.69	2.8	666.1	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
2.23	2.0	361.2	0.84	0.8	380.4	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	11.4	נכסים אחרים
4.84	143.6	12,172.7	4.39	133.1	12,316.9	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	27.8	-	-	30.9	חייבים בגין כרטיס אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	282.6	-	-	781.3	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
4.68	143.6	12,483.1	4.12	133.1	13,129.1	סך כל הנכסים

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
שיעורי הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
התחייבויות נושאות ריבית						
2.41	56.0	9,362.9	1.76	43.2	9,910.3	פקדונות הציבור
4.22	2.8	269.6	3.12	2.2	285.4	לפי דרישה
2.36	53.2	9,093.3	1.71	41.0	9,624.9	לזמן קצוב
6.38	1.0	64.2	6.27	0.8	52.2	פקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	1.6	פקדונות הממשלה
-	-	-	0.65	0.4	247.6	ניירות ערך שהושאלו
5.98	21.9	1,497.6	3.57	11.5	1,307.1	אגרות חוב
2.92	78.9	10,924.7	1.96	55.9	11,518.8	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	745.5	-	-	804.2	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	114.2	-	-	87.8	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
2.65	78.9	11,784.4	1.79	55.9	12,410.8	סך כל ההתחייבויות
		698.7			718.3	סך כל האמצעיים ההוניים
		12,483.1			13,129.1	סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
1.88			2.44			פער הריבית
2.14	64.7	12,172.7	2.53	77.2	12,316.9	תשואה נטו ⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

הערות בסוף תוספת א

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
אחוז			אחוז			
נכסים נושאי ריבית						
5.16	246.8	9,685.2	4.46	212.9	9,653.3	אשראי לציבור ⁽³⁾
0.36	0.4	220.3	0.15	0.1	133.9	פקדונות בבנקים
1.58	8.0	1,015.7	0.84	7.4	1,769.3	פקדונות בבנקים מרכזיים
1.38	5.2	754.0	1.79	6.2	694.4	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
2.56	4.8	377.4	0.62	1.2	385.0	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
-	-	-	0.98	0.1	20.4	נכסים אחרים
4.45	265.2	12,052.6	3.63	227.9	12,656.3	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	28.5	-	-	31.4	חייבים בגין כרטיס אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	331.2	-	-	676.8	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
4.32	265.2	12,412.3	3.44	227.9	13,364.5	סך כל הנכסים

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
שיעורי הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
אחוז			אחוז			
התחייבויות נושאות ריבית						
2.20	101.4	9,264.7	1.14	57.4	10,070.4	פקדונות הציבור
1.69	1.2	142.6	1.52	1.9	251.2	לפי דרישה
2.21	100.2	9,122.1	1.13	55.5	9,819.2	לזמן קצוב
5.14	1.6	63.0	4.23	1.1	52.6	פקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	2.0	פקדונות הממשלה
-	-	-	0.35	0.5	286.1	ניירות ערך שהושאלו
5.06	38.1	1,523.4	2.54	17.0	1,346.7	אגרות חוב
2.62	141.1	10,851.1	1.30	76.0	11,757.8	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	741.8	-	-	804.2	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	120.7	-	-	92.8	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
2.39	141.1	11,713.6	1.20	76.0	12,654.8	סך כל ההתחייבויות
698.7			709.7			סך כל האמצעיים ההוניים
12,412.3			13,364.5			סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
1.83			2.34			פער הריבית
2.07	124.1	12,052.6	2.41	151.9	12,656.3	תשואה נטו ⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

הערות בסוף תוספת א

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

סכומים מדווחים

חלק ג - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
שיעורי הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
			מיליוני ש"ח		
			באחוזים		
מטבע ישראלי לא צמוד					
4.18	72.1	6,998.6	3.74	68.5	7,431.1
(1.72)	(26.4)	6,183.4	(1.19)	(20.40)	6,907.4
2.47			2.55		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
6.85	62.1	3,716.9	6.40	56.2	3,593.7
(5.57)	(50.5)	3,704.2	(4.05)	(34.0)	3,405.3
1.29			2.35		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
2.61	9.4	1,457.2	2.63	8.4	1,292.1
(0.77)	(2.0)	1,037.1	(0.50)	(1.5)	1,206.1
1.83			2.13		
סך פעילות בישראל					
4.80	143.6	12,172.7	4.39	133.1	12,316.9
(2.92)	(78.9)	10,924.7	(1.96)	(55.9)	11,518.8
1.88			2.44		

הערות בסוף תוספת א

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים

חלק ג - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעורי הכנסה/ (הוצאה)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעורי הכנסה/ (הוצאה)
			מיליוני ש"ח		
			באחוזים		
מטבע ישראלי לא צמוד					
6,880.4	145.8	4.28	7,747.0	138.9	3.62
6,066.5	(59.0)	(1.95)	7,090.5	(41.90)	(1.19)
2.33			2.43		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
3,706.1	100.4	5.49	3,600.8	71.9	4.03
3,786.5	(78.4)	(4.18)	3,470.3	(30.9)	(1.79)
1.31			2.24		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
1,466.1	19.0	2.61	1,308.5	17.1	2.63
998.1	(3.7)	(0.74)	1,197.0	(3.2)	(0.54)
1.87			2.10		
סך פעילות בישראל					
12,052.6	265.2	4.45	12,656.3	227.9	3.63
10,851.1	(141.1)	(2.62)	11,757.8	(76.0)	(1.30)
1.83			2.34		

וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ד- ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 לעומת ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
שינוי נטו	בגלל שינוי מחיר ⁽⁹⁾	גידול (קטון) כמות ⁽⁹⁾
מיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית		
		אשראי לציבור בישראל
(33.8)	(33.1)	(0.7)
(3.4)	(6.1)	2.7
(37.2)	(39.2)	2.0
סך כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית		
		פקדונות הציבור בישראל
(44.0)	(48.6)	4.6
(21.1)	(19.2)	(1.9)
(65.1)	(67.8)	2.7
סך כל הוצאות הריבית		

- ## סקירת הנהלה

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

תוספת ב									ליום 30 ביוני
2014									
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 10 שנים עד 20 שנים	מעל 20 שנים	ללא תקופת פירעון ⁽¹⁾	
מטבע ישראלי לא צמוד									
נכסים פיננסיים	5,689.5	314.3	1,322.6	160.8	266.4	219.8	3.3	7.0	3.9
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	70.5	52.2	109.4	-	-	-	-	-	-
סה"כ שווי הוגן	5,760.0	366.5	1,432.0	160.8	266.4	219.8	3.3	7.0	3.9
התחייבויות פיננסיות	(5,815.9)	(897.3)	(363.7)	(210.4)	(64.5)	(36.6)	(12.8)	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	(452.9)	(118.0)	(3.4)	-	-	(1.4)	-	-	-
סה"כ שווי הוגן	(6,268.8)	(1,015.3)	(367.1)	(210.4)	(64.5)	(38.0)	(12.8)	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו									
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(508.8)	(648.8)	1,064.9	(49.6)	201.9	181.8	(9.5)	7.0	3.9
החשיפה המצטברת במגזר	(508.8)	(1,157.6)	(92.7)	(142.3)	59.6	241.4	231.9	238.9	242.8
מטבע ישראלי צמוד למדד									
נכסים פיננסיים	48.5	134.9	647.5	1,356.6	1,036.1	294.7	144.2	9.5	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ שווי הוגן	48.5	134.9	647.5	1,356.6	1,036.1	294.7	144.2	9.5	-
התחייבויות פיננסיות	(101.0)	(144.4)	(830.9)	(1,040.2)	(727.5)	(585.7)	(12.7)	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	(51.1)	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ שווי הוגן	(101.0)	(195.5)	(830.9)	(1,040.2)	(727.5)	(585.7)	(12.7)	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו									
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(52.5)	(60.6)	(183.4)	316.4	308.6	(291.0)	131.5	9.5	-
החשיפה המצטברת במגזר	(52.5)	(113.1)	(296.5)	19.9	328.5	37.5	169.0	178.5	178.5
מטבע חוץ⁽²⁾									
נכסים פיננסיים	918.2	27.8	70.7	65.2	150.0	4.6	0.4	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	626.3	254.8	53.8	0.2	0.7	-	-	-	-
סה"כ שווי הוגן	1,544.5	282.6	124.5	65.4	150.7	4.6	0.4	-	-
התחייבויות פיננסיות	(1,093.0)	(129.7)	(355.6)	(53.8)	(0.2)	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	(243.8)	(136.8)	(153.0)	(0.8)	(0.6)	(0.4)	-	-	-
סה"כ שווי הוגן	(1,336.8)	(266.5)	(508.6)	(54.6)	(0.8)	(0.4)	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו									
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	207.7	16.1	(384.1)	10.8	149.9	4.2	0.4	-	-
החשיפה המצטברת במגזר	207.7	223.8	(160.3)	(149.5)	0.4	4.6	5.0	5.0	5.0
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית									
סך כל הנכסים	6,656.2	477.0	2,040.8	1,582.6	1,452.5	519.1	147.9	16.5	3.9
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	696.8	307.0	163.2	0.2	0.7	-	-	-	-
סה"כ שווי הוגן	7,353.0	784.0	2,204.0	1,582.8	1,453.2	519.1	147.9	16.5	3.9
סך כל ההתחייבויות	(7,009.9)	(1,171.4)	(1,550.2)	(1,304.4)	(792.2)	(622.3)	(25.5)	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	(696.7)	(305.9)	(156.4)	(0.8)	(0.6)	(1.8)	-	-	-
סה"כ שווי הוגן	(7,706.6)	(1,477.3)	(1,706.6)	(1,305.2)	(792.8)	(624.1)	(25.5)	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו									
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(353.6)	(693.3)	497.4	277.6	660.4	(105.0)	122.4	16.5	3.9
החשיפה המצטברת במגזר	(353.6)	(1,046.9)	(549.5)	(271.9)	388.5	283.5	405.9	422.4	426.3

(1) בטור "ללא תקופת פירעון" מוצגות יתרות מאזניות.

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

הערות

א. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר לפי סעיפי המאזן השונים יימסרו לכל מבקש.

ב. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מציגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 8 בדוח הכספי, בעקביות להנחות שלפיהם חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 ביוני					
2013			2013			2014		
מסך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	סך הכל	מסך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	סך הכל	מסך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	סך הכל
0.28	3.50	8,301.2	0.36	3.20	* 7,203.9	0.54	3.68	7,987.6
0.90		269.7	0.73		387.8	0.34		232.1
0.30	3.50	8,570.9	0.38	3.20	* 7,591.7	0.54	3.68	8,219.7
0.18	1.79	(7,533.4)	0.23	1.82	(6,711.8)	0.20	1.67	(7,401.2)
0.13		(678.8)	0.54		(381.7)	0.12		(575.7)
0.18	1.79	(8,212.2)	0.24	1.82	(7,093.5)	0.19	1.67	(7,976.9)
0.12	1.71	358.7	0.14	1.38	* 498.2	0.34	2.01	242.8
		358.7			* 498.2			242.8
2.92	3.60	3,718.0	3.05	3.21	3,822.8	2.97	3.06	3,672.0
0.62		51.4	0.82		50.6	-		-
2.89	3.60	3,769.4	3.02	3.21	3,873.4	2.97	3.06	3,672.0
2.57	1.60	(3,536.1)	2.49	1.15	(3,808.8)	2.82	0.78	(3,442.4)
0.32		(51.2)	1.13		(50.6)	0.13		(51.1)
2.54	1.60	(3,587.3)	2.47	1.15	(3,859.4)	2.78	0.78	(3,493.5)
0.35	2.00	182.1	0.55	2.06	14.0	0.19	2.28	178.5
		182.1			14.0			178.5
0.87	3.40	1,244.7	0.87	3.02	1,599.3	0.68	3.14	1,236.9
0.11		899.9	0.39		383.7	0.14		935.8
0.87	3.40	2,144.6	0.87	3.02	1,983.0	0.68	3.14	2,172.7
0.24	1.00	(1,615.2)	0.18	1.10	(1,584.7)	0.19	0.54	(1,632.3)
0.49		(481.6)	0.34		(382.2)	0.26		(535.4)
0.30	1.00	(2,096.8)	0.21	1.10	(1,966.9)	0.21	0.54	(2,167.7)
0.57	2.40	47.8	0.66	1.92	16.1	0.47	2.60	5.0
		47.8			16.1			5.0
1.07	3.52	13,263.9	1.24	3.29	* 12,626.0	1.24	3.45	12,896.5
0.31		1,221.0	0.58		822.1	0.18		1,167.9
1.01	3.52	14,484.9	1.20	3.29	* 13,448.1	1.16	3.45	14,064.4
0.85	1.64	(12,684.7)	0.93	1.27	(12,105.3)	0.92	1.28	(12,475.9)
0.28		(1,211.6)	0.48		(814.5)	0.18		(1,162.2)
0.80	1.64	(13,896.3)	0.90	1.27	(12,919.8)	0.86	1.28	(13,638.1)
0.21	1.88	588.6	0.30	2.02	* 528.3	0.30	2.17	426.3
		588.6			* 528.3			426.3

נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 21 בדוח הכספי השנתי.
 ג. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8 בדוח הכספי.
 ד. מסך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן שיגרם כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
 * סווג מחדש.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים במליוני ש"ח

תוספת ג

ליום 30 ביוני 2014										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)			מזה			סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי								
			פגום	בעייתי (5)	חובות (2)					
ציבור - מסחרי										
	-	0.1	0.1	-	-	0.8	1.2	-	1.2	חקלאות
	-	0.1	-	-	-	2.8	4.9	-	4.9	תעשייה
	5.7	(8.9)	(10.3)	12.3	28.5	1,071.7	1,685.4	28.5	1,695.8	בינוי ונדל"ן - בינוי (6)
	2.2	-	(0.2)	2.9	6.9	412.1	435.2	6.9	435.2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	-	-	-	-	-	0.9	0.9	-	0.9	חשמל ומים
	0.6	0.2	0.3	4.7	4.7	16.4	17.2	4.7	17.2	מסחר
	-	-	-	-	-	0.8	0.9	-	0.9	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
	0.2	-	(0.2)	0.3	0.4	11.0	11.4	0.4	11.4	תחבורה ואחסנה
	-	-	-	-	-	0.3	0.3	-	0.3	תקשורת ושירותי מחשב
	0.2	-	-	-	-	36.9	38.5	-	38.5	שירותים פיננסיים
	-	-	(0.2)	0.1	0.1	10.1	31.9	0.8	31.9	שירותים עסקיים ואחרים
	0.1	-	-	0.1	0.2	6.1	8.2	0.2	9.4	שירותים ציבוריים וקהילתיים
	9.0	(8.5)	(10.5)	20.4	40.8	1,569.9	2,236.0	41.5	2,247.6	סך הכל מסחרי
	68.4	1.0	(0.5)	0.6	229.5	6,929.7	7,388.0	229.5	7,388.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
	33.9	12.1	15.5	10.6	34.5	1,183.8	1,551.7	34.5	1,551.7	אנשים פרטיים - אחר
	111.3	4.6	4.5	31.6	304.8	9,683.4	11,175.7	305.5	11,187.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
	-	-	-	-	-	-	-	-	21.9	בנקים בישראל
	-	-	-	-	-	360.6	360.6	-	1,244.2	ממשלת ישראל
	111.3	4.6	4.5	31.6	304.8	10,044.0	11,536.3	305.5	12,453.4	סך הכל פעילות בישראל
	-	-	-	-	-	-	-	-	2.0	בנקים בחו"ל
	-	-	-	-	-	-	-	-	69.3	ממשלות בחו"ל
	111.3	4.6	4.5	31.6	304.8	10,044.0	11,536.3	305.5	12,524.7	סך הכל

הערות בסוף תוספת ג:

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במליוני ש"ח

תוספת ג

ליום 30 ביוני 2013									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾			מזה			סך הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾				
ציבור - מסחרי									
-	-	-	-	0.2	2.0	4.3	0.2	4.3	חקלאות
0.1	-	-	-	0.7	8.5	10.3	0.7	10.3	תעשייה
3.8	(1.1)	(5.2)	50.0	67.1	1,050.5	1,545.1	67.1	1,545.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.5	0.2	2.6	11.5	12.9	390.1	457.1	12.9	457.1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	0.9	0.9	-	0.9	חשמל ומים
3.6	1.5	4.5	9.1	9.5	28.2	29.6	9.5	29.6	מסחר
-	0.1	0.1	-	-	1.6	1.8	-	1.8	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
0.4	0.1	0.1	-	0.1	44.7	45.7	0.1	45.7	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	0.7	0.7	-	0.7	תקשורת ושירותי מחשב
0.2	0.6	0.6	-	-	33.2	36.7	-	37.3	שירותים פיננסיים
0.2	(0.6)	(0.6)	-	0.2	39.8	43.8	0.9	43.9	שירותים עסקיים ואחרים
0.1	-	-	0.2	0.3	10.7	13.1	0.3	14.4	שירותים ציבוריים וקהילתיים
10.9	0.8	2.1	70.8	91.0	1,610.9	2,189.1	91.7	2,191.1	סך הכל מסחרי
75.7	5.8	21.0	-	260.7	6,951.5	7,443.0	260.7	7,443.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
25.1	* 12.0	* 14.6	5.6	30.6	1,155.1	1,434.1	30.6	1,434.1	אנשים פרטיים - אחר
111.7	18.6	37.7	76.4	382.3	9,717.5	11,066.2	383.0	11,068.2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0.1	-	0.1	-	-	148.3	148.3	-	201.1	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	348.0	348.0	-	1,088.9	ממשלת ישראל
111.8	18.6	37.8	76.4	382.3	10,213.8	11,562.5	383.0	12,358.2	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	61.5	61.5	-	65.9	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
111.8	18.6	37.8	76.4	382.3	10,275.3	11,624.0	383.0	12,424.1	סך הכל

* סווג מחדש.

הערות בסוף תוספת ג.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

תוספת ג

ליום 31 בדצמבר 2013									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)			
הפסדי אשראי (4)			מזה			סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי							
ציבור - מסחרי									
-	-	-	-	0.1	0.7	1.2	0.1	1.2	חקלאות
0.1	-	-	-	0.5	4.5	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	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.4	0.3	2.6	4.0	15.3	398.4	418.3	15.3	418.3	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	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	מסחר
-	(1.3)	(1.3)	-	-	1.2	1.3	-	1.3	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
0.4	-	-	0.3	0.6	36.4	36.8	0.6	36.8	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	0.5	0.5	-	0.5	תקשורת ושירותי מחשב
0.2	-	-	-	-	31.0	32.6	-	33.0	שירותים פיננסיים
0.2	0.1	0.1	0.1	0.4	37.0	55.5	1.1	55.6	שירותים עסקיים ואחרים
0.1	-	-	0.1	0.1	10.9	13.0	0.1	14.2	שירותים ציבוריים וקהילתיים
11.0	0.7	2.1	54.3	91.7	1,569.8	2,221.5	92.4	2,223.2	סך הכל מסחרי
69.9	11.7	21.1	1.4	244.6	6,990.3	7,458.7	244.6	7,458.7	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
30.5	23.8	31.5	10.7	33.4	1,175.4	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	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	23.5	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	399.1	399.1	-	1,059.9	ממשלת ישראל
111.4	36.2	54.7	66.4	369.7	10,134.6	11,581.7	370.4	12,267.7	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	4.2	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
111.4	36.2	54.7	66.4	369.7	10,134.6	11,581.7	370.4	12,271.9	סך הכל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 10,044.0 מיליוני ש"ח, אג"ח - 974.6 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 13.8 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,492.3 מיליוני ש"ח.
- (2) (ליום 30.6.13: חובות - 10,275.3 מיליוני ש"ח, אג"ח - 782.0 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 18.1 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,462.5 מיליוני ש"ח.
- (3) ליום 31.12.13: חובות - 10,134.6 מיליוני ש"ח, אג"ח - 672.9 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 17.3 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,447.1 מיליוני ש"ח.
- (4) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (5) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (6) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן) בסעיף התחייבויות אחרות.
- (7) סיכון אשראי מאזני וחובות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (8) כולל הלוואות לדירור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, בסך של 144.6 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 138.2 מיליוני ש"ח. (ליום 30.6.13: 152.8 מיליוני ש"ח ו-197.3 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 133.4 מיליוני ש"ח ו-157.0 מיליוני ש"ח בהתאמה).
- (9) יתרה נמוכה מ 0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

אני, אוריאל פז, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2014 (להלן: - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. בהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיום 2 בפברואר 2014, הערכתי והערכת האחרים בבנק המצהירים הצהרה זו בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי איננה כוללת את רכיבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בנוגע לפעילות "כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ", אשר עסקת רכישתה על ידי הבנק הושלמה ביום 15 בדצמבר, 2013 ואשר מוזגה לתוך הבנק ביום 22 בדצמבר, 2013. הנכסים וההכנסות המיוחסים לפעילות שנרכשה מהווים כ-1.2% וכ-7.5%, בהתאמה, מכלל הנכסים וההכנסות בדוחות הכספיים ליום ולתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2014.
 6. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



אוריאל פז

מנהל כללי

14 באוגוסט, 2014

אני, אלכסנדר זלצמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2014 (להלן: - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. בהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיום 2 בפברואר 2014, הערכתי והערכת האחרים בבנק המצהירים הצהרה זו בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי איננה כוללת את רכיבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בנוגע לפעילות "כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ", אשר עסקת רכישתה על ידי הבנק הושלמה ביום 15 בדצמבר, 2013 ואשר מוזגה לתוך הבנק ביום 22 בדצמבר, 2013. הנכסים וההכנסות המיוחסים לפעילות שנרכשה מהווים כ-1.2% וכ-7.5%, בהתאמה, מכלל הנכסים וההכנסות בדוחות הכספיים ליום ולתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2014.
 6. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



אלכסנדר זלצמן

סמנכ"ל, מנהל אגף הכספים

וחשבונאי ראשי

14 באוגוסט, 2014

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק ירושלים בע"מ וחברות הבנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני, 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר		30 ביוני		
2013	2013	2014		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		ביאור	
נכסים				
2,833.4	2,109.9	2,226.4		מזומנים ופיקדונות בבנקים
676.6	782.8	983.3	2	ניירות ערך ⁽¹⁾
9,735.5	9,717.5	9,683.4		אשראי לציבור
(108.9)	(109.4)	(108.7)		הפרשה להפסדי אשראי
9,626.6	9,608.1	9,574.7	3	אשראי לציבור, נטו
150.4	123.2	148.8		בנינים וציוד
* 2.0	-	1.8		נכסים בלתי מוחשיים
21.7	19.3	22.5	7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
* 158.0	66.2	203.8		נכסים אחרים
13,468.7	12,709.5	13,161.3		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
11,071.1	10,348.9	10,775.3	א3	פיקדונות הציבור
51.5	59.6	47.9		פיקדונות מבנקים
0.7	2.2	0.7		פיקדונות הממשלה
27.5	-	144.9		ניירות ערך שהושאלו
1,406.0	1,485.5	1,285.7		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
12.3	11.7	16.8	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
* 202.4	107.9	163.7		התחייבויות אחרות ⁽²⁾
12,771.5	12,015.8	12,435.0		סך כל ההתחייבויות
697.2	693.7	726.3		הון עצמי
13,468.7	12,709.5	13,161.3		סך כל ההתחייבויות וההון

אלכסנדר זלצמן
סמנכ"ל, מנהל אגף הכספים
וחשבונאי ראשי

אוריאל פז
מנהל כללי

זאב גוטמן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

14 באוגוסט 2014

(1) מזה שועבדו לבנק ישראל ולמסלקות לימים 30.06.2014, 30.06.2013 ו- 31.12.2013 בסך 251.1 מיליון ש"ח, 117.9 מיליון ש"ח, 164.0 מיליון ש"ח, בהתאמה. לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן ראה ביאור 2.

(2) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 30.06.2014, 30.06.2013 ו- 31.12.2013 בסך 2.6 מיליון ש"ח, 2.4 מיליון ש"ח ו- 2.5 מיליון ש"ח בהתאמה.

* הוצג מחדש לפרטים ראה ביאור 13.1 אירועים מהותיים בתקופת הדוח.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2013	2013	2014	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			ביאור
543.2	* 265.2	227.9	* 143.6	133.1	הכנסות ריבית
286.0	141.1	76.0	78.9	55.9	הוצאות ריבית
257.2	124.1	151.9	64.7	77.2	9 הכנסות ריבית, נטו
54.7	* 37.8	4.5	* 29.2	5.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
202.5	86.3	147.4	35.5	72.0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
14.2	10.5	9.9	8.5	5.6	10 הכנסות מימון שאינן מריבית
91.4	44.6	55.6	22.3	26.4	עמלות
0.9	0.7	5.7	-	2.8	הכנסות אחרות
106.5	55.8	71.2	30.8	34.8	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
146.1	* 74.2	79.6	* 36.8	40.7	משכורות והוצאות נילוות
58.2	27.4	34.8	14.2	18.3	אחזקה ופחת בניינים וציוד
82.1	* 38.3	51.3	* 21.0	25.3	הוצאות אחרות
286.4	139.9	165.7	72.0	84.3	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
22.6	2.2	52.9	(5.7)	22.5	רווח (הפסד) לפני מיסים
5.4	(0.2)	18.0	(2.5)	7.7	הפרשה למיסים (הטבת מס)
17.2	2.4	34.9	(3.2)	14.8	רווח נקי (הפסד)
רווח נקי (הפסד) למניה (בש"ח)					
0.24	0.03	0.50	(0.05)	0.21	רווח נקי (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

* סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2013	2014	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
17.2	2.4	34.9	(3.2)	14.8	רווח נקי (הפסד)
					רווח כולל אחר:
					התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(1.2)	(4.8)	(0.5)	(2.6)	0.4	
0.4	1.8	0.2	1.0	(0.1)	השפעת המס המתייחס
(0.8)	(3.0)	(0.3)	(1.6)	0.3	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים
16.4	(0.6)	34.6	(4.8)	15.1	סך הכל הרווח (ההפסד) הכולל

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סך הכל הון עצמי	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר	קרנות הון				
		התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי ההון	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון המניות הנפרע	מפרמיה	
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2014 ולשנת 2013 (בלתי מבוקר)							
716.7	490.2	(0.3)	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2014
14.8	14.8	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(5.5)	(5.5)	-	-	-	-	-	דיבידנד
התאמות ושינויים הנובעים:							
0.3	-	0.3	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
726.3	499.5	-	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2014
יתרה ליום 31 במרץ 2013							
698.5	472.2	(0.3)	226.6	4.0	95.3	127.3	הפסד
(3.2)	(3.2)	-	-	-	-	-	התאמות ושינויים הנובעים:
(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1.6)	-	(1.6)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
693.7	469.0	(1.9)	226.6	4.0	95.3	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2013
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2014 ולשנת 2013 (בלתי מבוקר)							
697.2	470.1	0.3	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
34.9	34.9	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(5.5)	(5.5)	-	-	-	-	-	דיבידנד
התאמות ושינויים הנובעים:							
(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(0.3)	-	(0.3)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
726.3	499.5	-	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2014
694.1	466.6	1.1	226.4	3.8	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
2.4	2.4	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
התאמות ושינויים הנובעים:							
0.2	-	-	0.2	0.2	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(3.0)	-	(3.0)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
693.7	469.0	(1.9)	226.6	4.0	95.3	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2013
ג. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2013 (מבוקר)							
694.1	466.6	1.1	226.4	3.8	95.3	127.3	יתרה 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 תשלום מבוסס מניות
(0.8)	-	(0.8)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
697.2	470.1	0.3	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.
(1) מייצג סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2013	2013	2014	2013	2014
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
17.2	2.4	34.9	(3.2)	14.8
רווח נקי (הפסד) לתקופה				
התאמות:				
26.8	12.3	18.0	6.6	9.4
פחת על בניינים וציוד				
54.7	*37.8	4.5	*29.2	5.2
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
(19.0)	(14.2)	(7.5)	(6.6)	(2.3)
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה				
(9.2)	(5.1)	(14.5)	(4.4)	(8.7)
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
0.4	0.2	-	-	-
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות				
(11.3)	(10.0)	(56.5)	(8.7)	(56.5)
מיסים נדחים, נטו				
0.5	(1.1)	(3.1)	0.2	(1.2)
פיצויי פרישה - גידול (קטון) בעודף היעודה על העתודה				
שינוי נטו בנכסים שוטפים:				
(90.3)	*(64.5)	47.4	*13.1	13.5
אשראי לציבור				
(0.8)	114.9	(116.0)	166.7	104.9
ניירות ערך למסחר				
199.2	1.6	(0.8)	(3.9)	(6.0)
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
(17.8)	(6.7)	10.9	20.3	(1.7)
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
(11.8)	(3.7)	(3.6)	(1.5)	(4.2)
פיקדונות מבנקים				
1,249.8	535.2	(295.8)	390.0	(79.7)
פיקדונות הציבור				
0.7	2.2	-	1.9	0.7
פיקדונות הממשלה				
13.4	-	117.4	-	(256.3)
ניירות ערך שהושאלו				
(4.1)	(4.7)	4.5	(9.8)	10.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
57.2	20.5	(20.2)	30.4	5.7
התחייבויות אחרות				
1,455.6	617.1	(280.4)	620.3	(252.2)
מזומנים נטו מפעילות שוטפת				

* סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2013	2013	2014	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
-	-	(200.6)	-	-	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפידיון
(2,417.5)	(1,790.2)	(1,442.3)	(575.7)	(182.2)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
2,408.2	1,794.7	1,473.2	751.6	224.0	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
337.4	275.3	0.5	236.2	0.4	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(12.4)	-	-	-	-	רכישת פעילות חברת כלל בטוחה (נספח א')
(44.4)	(17.1)	(12.2)	(13.3)	(11.4)	רכישת בניינים וציוד
271.3	262.7	(181.4)	398.8	30.8	מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
60.6	-	-	-	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(301.0)	(130.5)	(139.7)	(49.3)	(44.4)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(13.7)	-	(5.5)	-	(5.5)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(254.1)	(130.5)	(145.2)	(49.3)	(49.9)	מזומנים נטו מפעילות מימון
5.3	(5.1)	(1.4)	3.2	(0.8)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
1,467.5	754.4	(605.6)	966.6	(270.5)	גידול (קיטון) במזומנים ופיקדונות בבנקים
1,360.6	1,360.6	2,833.4	1,140.1	2,497.7	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
2,833.4	2,109.9	2,226.4	2,109.9	2,226.4	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:					
784.5	409.6	371.1	197.6	175.2	ריבית שהתקבלה
441.0	228.2	179.3	129.4	89.5	ריבית ששולמה
14.8	35.2	25.3	2.8	10.6	מיסים על הכנסה ששולמו
10.2	9.0	8.2	9.0	0.8	מיסים על ההכנסה שהתקבלו

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2013	2013	2014	2013	2014
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
נספח א' - רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה*				
נכסים והתחייבויות זרימת מזומנים לרכישת פעילות חברת כלל בטוחה ליום הרכישה:				
(244.5)	-	-	-	-
(156.7)*	-	-	-	-
87.2	-	-	-	-
התחייבויות				
(314.0)	-	-	-	-
57.1*	-	-	-	-
(256.9)	-	-	-	-
תמורה ששולמה במזומן				
244.5	-	-	-	-
(12.4)	-	-	-	-
נספח ב'- פעולות השקעה שלא במזומן בתקופת הדוח				
14.4	0.5	4.0	0.5	4.0
רכישת רכוש קבוע באשראי				

* הוצג מחדש לפרטים 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 ביוני, 2014 (להלן - "דוחות כספיים ביניים"). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2013 ולשנה שנסתיימה באותו תאריך ולביאורים הנלווים אליהם.

ב. עיקרי המדיניות החשבונאית

1. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני, 2014 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. הכללים החשבונאיים שישומו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר, 2013, פרט לאמור בסעיף 4 להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2013 ולשנה שנסתיימה באותו תאריך ולביאורים הנלווים אליהם.

2. תקן חשבונאות מספר 29 - "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS":

בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29 - "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן - "התקן"). התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדיווח על פי תקנותיו של חוק זה, יעדכנו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS לתקופות המתחילות החל מיום 1 בינואר, 2008. האמור אינו חל עדיין על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי אשר דוחותיהם הכספיים ערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) אשר קובע אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

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

א. בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - החל מיום 1 בינואר, 2011. ממועד זה ואילך ידרשו התאגידים הבנקאים וחברות כרטיסי אשראי לעדכן את הטיפול החשבונאי בנושאים אלה באופן שוטף, בהתאם להוראות המעבר שיפורסמו בנוגע לתקנים הבינלאומיים בנושאים אלה, ובהתאם להבהרות שימסרו על ידי הפיקוח על הבנקים.

ראה סעיפים 5.1, 5.2 להלן בנוגע להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב וכן בנוגע להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

ב. בנושאים בליבת העסק הבנקאי - ההחלטה הסופית תקבע בהתחשב בלוח הזמנים שיקבע בארה"ב ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.

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

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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

- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות 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 בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
- במקומות בהם קיימת בתקן בינלאומי הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, יפעל התאגיד הבנקאי בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
- במקומות בהם קיימת בתקן בינלאומי הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, יפעל התאגיד הבנקאי בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
- במקומות בהם קיימת בתקן בינלאומי הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

מיום 1 בינואר, 2011, ואילך הבנק מעדכן באופן שוטף את הטיפול החשבונאי בנושאים המטופלים בחוזר 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 משיג לראשונה שליטה, על חברה בת או פעילות נפרדת. הבנק מטפל בצירופי העסקים בשיטת הרכישה. בהתאם לשיטה זו, הבנק מזהה את הרוכש, קובע את מועד הרכישה ומכיר בנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו ובהתחייבויות שניטלו בהתאם לשוויים ההוגן, למעט חריגים. כל הרכיבים של זכויות שאינן 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 כעודף של סך התמורה שהועברה וסכום הזכויות שאינן מקנות שליטה על הסכום נטו למועד הרכישה של הנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו ושל ההתחייבויות שניטלו. בתקופות עוקבות נמדד המוניטין בעלות בניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו. במקרה בו יש להכיר ברווח מרכישה במחיר הזדמנותי, בהתאם לפער שבין הסכום נטו למועד הרכישה של הנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו ושל ההתחייבויות שניטלו (למעט חריגים) לבין סך התמורה שהועברה וסכום הזכויות שאינן מקנות שליטה, על הבנק לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

בהתאם לאמור בביאור 7ה' בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2013, הבנק הכיר בשווי ההוגן של הנכסים שנרכשו וההתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים על פי מדידה ארעית לאור כך שהבנק לא קיבל אישור מקדמי מרשות המיסים בנוגע להשלכות המס של המיזוג עד למועד אישור הדוחות הכספיים לשנת 2013. השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות שנרכשו ניתנים להתאמה סופית עד 12 חודשים ממועד הרכישה. על פי תקן דיווח בינלאומי מספר 3 בדבר צירופי עסקים, במועד המדידה הסופית, ההתאמות מבוצעות בדרך של הצגה מחדש של מספרי ההשוואה שדווחו בעבר לפי המדידה הארעית.

ביום 12 במרס, 2014, נתקבלה מרשות המסים החלטת המיסוי לכיצוע שינוי מבנה לפיו, אושרה תכנית המיזוג ליום 31 בדצמבר, 2013, של חברת כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ לתוך בנק ירושלים. לפרטים נוספים ראה באור 13 להלן.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

בהתאם לתקן IFRS(R)3 נתוני המאזן ליום 31 בדצמבר 2013, המהווים מספרי השוואה בדוחות הכספיים, הוצגו מחדש על מנת לשקף את התאמת הטיפול החשבונאי בגין הצגת נכס המס הנדחה בגין הפסדים המועברים כאמור. כתוצאה מכך, נוצרה יתרת רווח מרכישה במחיר הזדמנותי.

על פי הנחיית הפיקוח על הבנקים, רווח זה נרשם כהכנסה נדחית אשר תופחת על פני תקופה של 5 שנים בקו ישר 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 מחדש זו.

יצוין כי לצורך מדידת הלימות הון, על פי הסיכום עם הפיקוח על הבנקים לצורך יישום הוראות באזל 3, מיתרת המס הנדחה שנוצרה כתוצאה מרכישה זו, תקוזז יתרת ההכנסה הנדחית כאמור, לסוף כל תקופת דיווח.

4. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים
החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר, 2014 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאיים והוראות כמפורט להלן:

4.1. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת ריבית:

אימוץ ASC 310-20 בדבר "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות":

ביום 29 בדצמבר, 2011, פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות.

ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של ההלוואה.

בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי לרבות עסקאות בכרטיסי אשראי. כמו כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה.

התיקונים הקשורים לאימוץ נושא מדידת הכנסות ריבית מיושמים החל מיום 1 בינואר, 2014 ואילך. בעקבות אימוץ ההוראה קטנו ההכנסות מעמלות בסך של כ- 2.2 מיליוני ש"ח וכ- 1.0 מיליוני ש"ח ומנגד גדלו הכנסות הריבית בסך של כ- 4.8 מיליוני ש"ח וכ- 2.0 מיליוני ש"ח לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014.

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

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

- שונתה הגדרת הון עצמי רובד 1.
- נקבעו ניכויים חדשים מההון.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- שונות קריטריוני כשירות למכשירי ההון המוכרים.
 - הרחבת הגילוי על המאפיינים העיקריים של מכשירי ההון שהונפקו ועל רכיבי ההון הפיקוחי.
 - קביעת מתכונת להצגת הקשר בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו לבין רכיבי ההון הפיקוחי.
- תחולת ההוראות החל מיום 1 בינואר, 2014. יחד עם זאת, במסגרת הביאור המבוקר על הלימות הון 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 התייחסות כמותית ואיכותית לגורמים העיקריים שבגינם צפוי לחול שינוי בשל אימוץ באזל III, בהון לצרכי הלימות הון וביתרות המשוקללות של נכסי הסיכון.
- כתוצאה מהמעבר להוראות באזל III נכון ליום 1 בינואר 2014, נכסי הסיכון גדלו בכ- 163 מיליוני ש"ח, הון רובד 1 גדל בכ- 0.3 מיליוני ש"ח והון רובד 2 גדל בכ- 16.6 מיליוני ש"ח.

4.3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר

ביום 30 בספטמבר, 2013, פורסם חוזר המפקח על הבנקים בדבר דיווח סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר. החוזר נועד להתאים את דרישות הגילוי על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר לדרישות העדכון ולאופן הגילוי המקובל על סכומים כאמור בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב. השינויים העיקריים:

1. לביאור על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נוספה דרישה לגילוי על הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד.
2. בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית נוספה הערת שוליים המבהירה אלו סעיפים בביאור סווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

ההוראות שנקבעו בחוזר מיושמות החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2014, ואילך. 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 יישומם

5.1. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

ביום 27 בינואר, 2014 הפיץ המפקח על הבנקים, טיוטה בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

טרם נקבע תאריך יעד למעבר לדיווח מלא.

ממועד המעבר לאימוץ הדיווח המלא בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, ידרשו התאגידים הבנקאיים לעדכן את הטיפול החשבונאי בנושאים אלה באופן שוטף, בהתאם להוראות המעבר בעדכונים חדשים לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב שיפורסמו בנושאים אלה, ובהתאם להבהרות שימסרו על ידי הפיקוח על הבנקים.

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

5.2. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

ביום 9 באפריל, 2014, הפיץ המפקח על הבנקים חוזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור אשר נועדו לעדכן את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מבטל את הוראת השעה בהוראות הקיימות הקובעת את שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים. בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, שיעור ההיוון יתבסס על תשואות שוק של אגרות חוב ממשלתיות בישראל. תאגיד בנקאי יקבע מדיניות ונהלים המפרטים כיצד יש לבחור את אגרות החוב הממשלתיות שעל בסיסן יחושב שיעור ההיוון.

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

בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים שיתפרסמו עד למועד זה יינתן גילוי להשפעה הכמותית הצפויה של יישום כללים אלה לראשונה על ההון וההתחייבויות של התאגידים הבנקאיים. להערכת הבנק, ליישום החוזר לא תהיה השפעה מהותית על תוצאות הבנק.

5.3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון

ביום 24 באפריל, 2014, הפיץ המפקח על הבנקים טיוטה ובה תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון.

על פי הטייטה, תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא סיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים מורכבים. לצורך כך, תאגיד בנקאי יישם, הן היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 480 בקודיפיקציה בדבר "הבחנה בין התחייבות והון", בהוראות נושא 20-470 בקודיפיקציה בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות (Debt with Conversion and other Options)", ואת הוראות נושא 30-505 בדבר "מניות באוצר". בנוסף, ביישום ההבחנה בין התחייבות והון, תאגיד בנקאי יתייחס להוראות הדיווח לציבור הנוגעות למכשירים משוברים כפי שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

מועד יישום ההוראה נקבע ליום 1 בינואר, 2015 ויכלול תיקון למפרע של מספרי השוואה.

הבנק בוחן את ההשפעה הצפויה של אימוץ הכללים על הדוחות הכספיים, להערכת הבנק, ליישום הטייטה לא צפויה להיות השפעה מהותית על תוצאות הבנק.

5.4. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על מספר המשרות וההוצאות לפי רמות משכורת שנתיות

ביום 5 במרס, 2014, הפיץ המפקח על הבנקים טיוטה להוראות הדיווח לציבור בנושא גילוי על מספר המשרות וההוצאות לפי רמות משכורת שנתיות. על פי הטייטה, במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי, ניתן גילוי על משכורות והוצאות נלוות. הגילוי הקיים אינו מפרט כיצד מתפלגות הוצאות השכר והנלוות בין העובדים השונים. לאור הרצון להגביר את השקיפות בגילוי, נדרשים תאגידים בנקאיים לתת גילוי נפרד בדבר המשכורות לפי רמות שנתיות. הגילוי החדש יכלול מידע על מספר המשרות בקבוצה הבנקאית, תוך חלוקה לפי משרדי ישראל ולפי משרדים בחו"ל, בהתאם לרמות שנתיות של הוצאות על משכורות, על בסיס משרה מלאה.

הגילוי יינתן החל מהדוח הכספי השנתי לשנת 2014.

5.5. הוראות המפקח על הבנקים בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור

ביום 15 ביולי, 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. ההוראה המצורפת לחוזר מאגדת את ההנחיות והמגבלות על מתן הלוואות לדיור, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים בשנים האחרונות בנוסף להנחיות הקודמות נקבע בהוראה שהלוואה שסכומה עולה על 5 מיליוני ש"ח תשוקלל לצורך הלימות הון לפי משקל סיכון של 100%, כמו כן ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה".

תיקונים אלו יחולו החל מיום 1 באוקטובר 2014.

להערכת הבנק, לא צפויה השפעה מהותית על תוצאות הבנק ועל מצבו הכספי כתוצאה מאימוץ הוראות אלו.

ביאור 2 - ניירות ערך מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(בלתי מבוקר)				
איגרות חוב המוחזקות לפדיון -				
203.7	203.7	13.9	-	217.6
של ממשלת ישראל				
203.7	203.7	13.9	-	217.6
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווחים	הפסדים	
ניירות ערך זמינים למכירה -				
אגרות חוב				
443.5	443.8	0.1	0.4	443.5
של ממשלת ישראל				
10.1	10.0	0.1	-	10.1
של מוסדות פיננסיים בישראל				
11.6	11.4	0.2	-	11.6
של אחרים בישראל				
465.2	465.2	0.4	0.4	465.2
סה"כ אגרות חוב				
3.7	3.7	-	-	3.7 ⁽²⁾
מניות				
468.9	468.9	0.4 ⁽³⁾	0.4 ⁽³⁾	468.9 ⁽²⁾
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
ניירות ערך למסחר -				
אגרות חוב				
236.4	233.5	3.4	0.5	236.4
של ממשלת ישראל				
69.3	69.1	0.2	-	69.3
של ממשלות זרות				
305.7	302.6	3.6	0.5	305.7
סה"כ אגרות חוב				
5.0	5.0	-	-	5.0
מניות				
310.7	307.6	3.6 ⁽⁴⁾	0.5 ⁽⁴⁾	310.7
סך הכל ניירות ערך למסחר				
983.3	980.2	17.9	0.9	997.2
סך הכל ניירות ערך				

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

(2) ככולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 3.7 מיליוני ש"ח.

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

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים: הכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאין מריבית.

ביאור 2 - ניירות ערך מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2013				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
(בלתי מבוקר)				
ניירות ערך זמינים למכירה -				
אגרות חוב				
503.3	3.2	0.1	506.4	503.3
24.0	-	0.1	23.9	24.0
1.8	-	0.2	1.6	1.8
529.1	3.2	0.4	531.9	529.1
סה"כ אגרות חוב				
0.8 ⁽²⁾	-	-	0.8	0.8
מניות				
529.9 ⁽²⁾	3.2 ⁽³⁾	0.4 ⁽³⁾	532.7	529.9
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
ניירות ערך למסחר -				
237.6	239.3	1.1	2.8	237.6
אגרות חוב				
15.3	15.3	-	-	15.3
של ממשלת ישראל				
-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל				
252.9	254.6	1.1	2.8	252.9
סה"כ אגרות חוב				
-	-	-	-	-
מניות				
252.9	254.6	1.1 ⁽⁴⁾	2.8 ⁽⁴⁾	252.9
סך הכל ניירות ערך למסחר				
782.8	787.3	1.5	6.0	782.8
סך הכל ניירות ערך				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.8 מיליוני ש"ח.
 (3) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים: הכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 2 - ניירות ערך מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2013				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
(מבוקר)				
ניירות ערך זמינים למכירה -				
אגרות חוב				
477.8	0.5	1.0	477.3	477.8
של ממשלת 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
סה"כ אגרות חוב				
⁽²⁾ 3.7	-	-	3.7	3.7
מניות				
⁽²⁾ 493.3	⁽³⁾ 0.5	⁽³⁾ 1.3	492.5	493.3
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
ניירות ערך למסחר -					
אגרות חוב					
183.0	0.2	1.3	181.9	183.0	של ממשלת ישראל
0.3	-	-	0.3	0.3	של מוסדות פיננסיים בישראל
183.3	0.2 ⁽⁴⁾	1.3 ⁽⁴⁾	182.2	183.3	סה"כ אגרות חוב
183.3	0.2	1.3	182.2	183.3	סך הכל ניירות ערך למסחר
676.6	0.7	2.6	674.7	676.6	סך הכל ניירות ערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
(2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 3.7 מיליוני ש"ח.
(3) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
(4) נדקפו לדוח רווח והפסד.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים: הכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 2 - ניירות ערך מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 30 ביוני 2014							
(2) 12 חודשים ומעלה				(1) פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	(4) 20-40%	(3) 0-20%	שווי הוגן	סה"כ	(4) 20-40%	(3) 0-20%	שווי הוגן
(בלתי מבוקר)							

ניירות ערך זמינים למכירה -

אגרות חוב

של ממשלת ישראל	122.4	0.3	-	0.3	-	0.1	123.4
של אחרים בישראל	10.4	(5) -	-	-	-	-	-
סה"כ אגרות חוב	132.8	0.3	-	0.3	-	0.1	123.4
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	132.8	0.3	-	0.3	-	0.1	123.4

ליום 30 ביוני 2013							
(2) 12 חודשים ומעלה				(1) פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	(4) 20-40%	(3) 0-20%	שווי הוגן	סה"כ	(4) 20-40%	(3) 0-20%	שווי הוגן
(בלתי מבוקר)							

ניירות ערך זמינים למכירה -

אגרות חוב

של ממשלת ישראל	309.7	2.1	-	2.1	-	1.1	122.5
סה"כ אגרות חוב	309.7	2.1	-	2.1	-	1.1	122.5
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	309.7	2.1	-	2.1	-	1.1	122.5

ליום 31 בדצמבר 2013							
(2) 12 חודשים ומעלה				(1) פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	(4) 20-40%	(3) 0-20%	שווי הוגן	סה"כ	(4) 20-40%	(3) 0-20%	שווי הוגן
(מבוקר)							

אגרות חוב

של ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	0.5	123.1
סה"כ אגרות חוב	-	-	-	-	-	0.5	123.1
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	-	-	-	-	-	0.5	123.1

(1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.

(2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

(3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

(4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

(5) מייצג סכום הנמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

להערכת הבנק ירידות הערך הינן בעלות אופי זמני ועל כן אין צורך ברישום ירידת ערך.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל
(בלתי מבוקר)					

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי					
113.7	-	113.7	32.7	71.2	9.8
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2014					
5.2	-	5.2	8.0	(0.6)	(2.2)
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(10.4)	-	(10.4)	(8.6)	(2.7)	0.9
מחיקות חשבונאיות					
2.8	-	2.8	1.8	0.5	0.5
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(7.6)	-	(7.6)	(6.8)	(2.2)	1.4
מחיקות חשבונאיות נטו					
111.3	-	111.3	33.9	68.4	9.0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014 ^(*)					
2.6	-	2.6	0.6	0.6	1.4
(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל
(בלתי מבוקר)					

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי					
111.4	-	111.4	30.5	69.9	11.0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)					
4.5	-	4.5	15.5	(0.5)	(10.5)
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(18.8)	-	(18.8)	(15.7)	(3.0)	(0.1)
מחיקות חשבונאיות					
14.2	-	14.2	3.6	2.0	8.6
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(4.6)	-	(4.6)	(12.1)	(1.0)	8.5
מחיקות חשבונאיות נטו					
111.3	-	111.3	33.9	68.4	9.0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014 ^(*)					
2.6	-	2.6	0.6	0.6	1.4
(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾, ועל חובות ⁽¹⁾ בגינם היא חושבה:

ליום 30 ביוני 2014					
הפרשה להפסדי אשראי					
(בלתי מבוקר)					

יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾:					
1,470.4	-	1,470.4	197.2	0.6	1,272.6
שנבדקו על בסיס פרטי					
8,573.6	360.6	8,213.0	986.6	6,929.1	297.3
שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)					
10,044.0	360.6	9,683.4	1,183.8	6,929.7	1,569.9
סך הכל חובות ⁽¹⁾					
6,717.3	-	6,717.3	-	6,717.3	-
(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
7.6	-	7.6	1.0	0.1	6.5
שנבדקו על בסיס פרטי					
101.1	-	101.1	32.3	67.7 ⁽²⁾	1.1
שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)					
108.7	-	108.7	33.3	67.8	7.6
סך ההפרשה להפסדי אשראי					
43.3	-	43.3	-	43.3	-
(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 0.7 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 24.4 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
(בלתי מבוקר)						
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
94.3	0.1	94.2	23.1	60.7	10.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2013
29.2	-	29.2	8.5	19.7	1.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי (3)
(14.7)	-	(14.7)	(8.8)	(4.7)	(1.2)	מחיקות חשבונאיות (3)
3.0	-	3.0	2.3		0.7	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות (3)
(11.7)	-	(11.7)	(6.5)	(4.7)	(0.5)	מחיקות חשבונאיות נטו
111.8	0.1	111.7	25.1	75.7	10.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013 (*)
2.4	-	2.4	0.3	0.7	1.4	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
(בלתי מבוקר)						
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
92.6	-	92.6	22.5	60.5	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
37.8	0.1	37.7	14.6	21.0	2.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי (3)
(23.3)	-	(23.3)	(15.7)	(5.8)	(1.8)	מחיקות חשבונאיות (3)
4.7	-	4.7	3.7		1.0	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(18.6)	-	(18.6)	(12.0)	(5.8)	(0.8)	מחיקות חשבונאיות נטו (3)
111.8	0.1	111.7	25.1	75.7	10.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013 (*)
2.4	-	2.4	0.3	0.7	1.4	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1), ועל החובות(1) בגינם היא חושבה:						
ליום 30 ביוני 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
(בלתי מבוקר)						
יתרת חוב רשומה של חובות(1):						
1,395.8	-	1,395.8	226.0	-	1,169.8	שנבדקו על בסיס פרטי
8,879.5	557.8	8,321.7	929.1	6,951.5	441.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי (**)
10,275.3	557.8	9,717.5	1,155.1	6,951.5	1,610.9	סך הכל חובות(1)
6,752.6	-	6,752.6	-	6,752.6	-	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
8.6	-	8.6	1.1	-	7.5	שנבדקו על בסיס פרטי
100.8	0.1	100.7	23.7	75.0 (2)	2.0	שנבדקו על בסיס קבוצתי (***)
109.4	0.1	109.3	24.8	75.0	9.5	סך ההפרשה להפסדי אשראי
52.7	-	52.7	-	52.7	-	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 0.1 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.3 מיליוני ש"ח.
 (3) סוג מחדש.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
(מבוקר)						
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 חשבונאיות
11.2	-	11.2	7.8	0.1	3.3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(36.2)	-	(36.2)	(23.8)	(11.7)	(0.7)	מחיקות חשבונאיות 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 מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1), ועל חובות (1) בגינם היא חושבה:						
יתרת חוב רשומה של חובות(1):						
1,421.0	-	1,421.0	236.2	1.4	1,183.4	שנבדקו על בסיס פרטי
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	סך הכל חובות(1)
6,805.8	-	6,805.8	-	6,805.8	-	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
9.2	-	9.2	1.2	0.1	7.9	שנבדקו על בסיס פרטי
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	סך ההפרשה להפסדי אשראי
44.6	-	44.6	-	44.6	-	(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, מיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
⁽²⁾ כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 0.3 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.5 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

ליום 30 ביוני 2014						1. איכות אשראי ופיגורים
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל ציבור מסחרי						
(בלתי מבוקר)						
-	0.1	1,071.7	12.3	9.6	1,049.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.7	4.0	412.1	2.9	4.0	405.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	36.9	-	-	36.9	שרותים פיננסים
0.2	0.2	49.2	5.2	0.2	43.8	מסחרי - אחר
0.9	4.3	1,569.9	20.4	13.8	1,535.7	סך הכל מסחרי
54.8	228.9	6,929.7	0.6	228.9 ⁽⁶⁾	6,700.2	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
15.1	9.0	1,183.8	10.6	23.7	1,149.5	אנשים פרטיים - אחר
70.8	242.2	9,683.4	31.6	266.4	9,385.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	360.6	-	-	360.6	ממשלת ישראל
70.8	242.2	10,044.0	31.6	266.4	9,746.0	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
70.8	242.2	10,044.0	31.6	266.4	9,746.0	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.3.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 9.4 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 111.8 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

ליום 30 ביוני 2013					
חובות לא פגומים מידע נוסף			1. איכות אשראי ופיגורים		
			בעייתיים (2)		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים (7)	לא בעייתיים (7)
פעילות לווים בישראל ציבור מסחרי					
(בלתי מבוקר)					
0.1	0.1	1,050.5	50.0	9.1	991.4
3.9	1.5	390.1	11.5	1.4	377.2
-	-	33.2	-	-	33.2
1.9	0.2	137.1	9.3	1.6	126.2
5.9	1.8	1,610.9	70.8	12.1	1,528.0
71.2	260.7	6,951.5	-	260.7 (6)	6,690.8
16.5	9.2	1,155.1	5.6	24.0	1,125.5
93.6	271.7	9,717.5	76.4	296.8	9,344.3
-	-	148.3	-	-	148.3
-	-	348.0	-	-	348.0
93.6	271.7	10,213.8	76.4	296.8	9,840.6
-	-	61.5	-	-	61.5
93.6	271.7	10,275.3	76.4	296.8	9,902.1

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.5 ג. לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2013.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 10.8 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 105.9 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2013						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				1. איכות אשראי ופיגורים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים	לא פגומים	לא בעייתיים	פעילות לווים בישראל ציבור מסחרי
(מבוקר)						
0.2	2.8	1,026.8	42.9	15.3	968.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.5	3.6	398.4	4.0	11.3	383.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	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	243.2	6,745.7	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
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	ממשלת 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 לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.3.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 9.0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 109.4 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ליום 30 ביוני 2014					
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לזוים בישראל	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי	11.3	0.7	1.0	12.3	20.3
בינוי ונדל"ן - בינוי	-	-	2.9	2.9	4.0
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	2.6	0.5	2.6	5.2	5.6
מסחרי - אחר	13.9	1.2	6.5	20.4	29.9
סך הכל מסחרי	0.6	0.1	-	0.6	0.6
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	10.5	3.1	0.1	10.6	17
אנשים פרטיים - אחר	25.0	4.4	6.6	31.6	47.5
סך הכל					
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	3.5	0.7	5.6	9.1	18.3
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	14.4	3.8	4.9	19.3	33.0

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

⁽²⁾ יתרת חוב רשומה.

⁽³⁾ הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ליום 30 ביוני 2013					
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי	29.3	2.0	20.7	50.0	58.3
בינוי ונדל"ן - בינוי	7.7	0.4	3.8	11.5	12.5
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	6.9	0.2	2.4	9.3	12.3
מסחרי - אחר	43.9	2.6	26.9	70.8	83.1
סך הכל מסחרי	5.6	1.0	-	5.6	11.7
אנשים פרטיים - אחר	49.5	3.6	26.9	76.4	94.8
סך הכל					
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	39.6	2.6	17.4	57.0	65.1
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	45.3	2.6	3.0	48.3	50.7

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

⁽²⁾ יתרת חוב רשומה.

⁽³⁾ הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ליום 31 בדצמבר 2013					
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית					
פעילות לווים בישראל	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
(מבוקר)					
ציבור מסחרי	35.5	1.9	7.4	42.9	51.2
בינוי ונדל"ן - בינוי	-	-	4.0	4.0	5.1
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	-	-	-	-	-
שרותים פיננסים	2.8	0.5	4.6	7.4	7.8
מסחרי - אחר	38.3	2.4	16.0	54.3	64.1
סך הכל מסחרי	1.4	0.1	-	1.4	1.4
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	10.7	2.4	-	10.7	14.8
אנשים פרטים - אחר	50.4	4.9	16.0	66.4	80.3
סך הכל					
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	30.2	1.7	9.2	39.4	49.3
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	40.8	1.8	11.8	52.6	53.7

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.

⁽²⁾ יתרת חוב רשומה.

⁽³⁾ הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			2. מידע נוסף על חובות פגומים
מזה:			מזה:			
נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^{(3),(2)}	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^{(3),(2)}	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית
(בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
0.6	0.6	27.6	0.2	0.2	24.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	3.5	-	-	3.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(4) -	(4) -	6.3	(4) -	(4) -	5.4	מסחרי - אחר
0.6	0.6	37.4	0.2	0.2	33.0	סך הכל מסחרי
-	-	1.0	-	-	1.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.3	0.3	10.7	0.1	0.1	10.7	אנשים פרטיים - אחר
0.9	0.9	49.1	0.3	0.3	44.7	סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
מזה:			מזה:			
נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^{(3),(2)}	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^{(3),(2)}	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית
(בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
0.8	0.8	52.5	0.4	0.4	50.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.2	0.2	12.5	0.1	0.1	12.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	8.8	-	-	10.8	מסחרי - אחר
1.0	1.0	73.8	0.5	0.5	73.2	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	4.5	-	-	5.1	אנשים פרטיים - אחר
1.0	1.0	78.3	0.5	0.5	78.3	סך הכל

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

⁽²⁾ הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

⁽³⁾ אילו החובות היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 1.4 ו-0.4 מיליוני ש"ח לששת החודשים ולשלושת החודשים, בהתאמה, שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 ו-2.7 ו-1.3 מיליוני ש"ח לששת החודשים ולשלושת החודשים, בהתאמה, שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013.

⁽⁴⁾ מייצג סכום הנמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

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

מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות ⁽¹⁾

ליום 30 ביוני 2014					2. מידע נוסף על חובות פגומים
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לזוים בישראל
(בלתי מבוקר)					
2.5	-	-	-	2.5	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽³⁾
2.2	-	-	-	2.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
4.2	3.5	-	-	0.7	מסחרי - אחר
8.9	3.5	-	-	5.4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
10.4	2.8	-	-	7.6	אנשים פרטיים - אחר ⁽³⁾
19.3	6.3	-	-	13.0	סך הכל

ליום 30 ביוני 2013					2. מידע נוסף על חובות פגומים
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לזוים בישראל
(בלתי מבוקר)					
29.2	-	-	-	29.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
10.7	7.7	-	-	3.0	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
2.8	0.2	-	-	2.6	מסחרי - אחר
42.7	7.9	-	-	34.8	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
5.6	1.2	-	-	4.4	אנשים פרטיים - אחר
48.3	9.1	-	-	39.2	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2013					2. מידע נוסף על חובות פגומים
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לזוים בישראל
(מבוקר)					
34.5	-	-	-	34.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.4	-	-	-	3.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
4.7	0.1	-	-	4.6	מסחרי- אחר
42.6	0.1	-	-	42.5	סך הכל מסחרי
0.8	-	-	-	0.8	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
9.2	1.7	-	-	7.5	אנשים פרטיים - אחר
52.6	1.8	-	-	50.8	סך הכל

ליום 31 במרץ, 2014 לא קיימת בבנק התחייבות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			2. מידע נוסף על חובות פגומים
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לזיום בישראל
(בלתי מבוקר)						
ציבור מסחרי						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי						
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיר
3.1	3.1	146	1.1	1.1	57	אנשים פרטיים - אחר
3.1	3.1	146	1.1	1.1	57	סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013
יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה						2. מידע נוסף על חובות פגומים
יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לֵאחֲרֵי אֲרֻגּוֹן מַחֲדָשׁ	יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לִפְנֵי אֲרֻגּוֹן מַחֲדָשׁ	מספר חוזים	יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לֵאחֲרֵי אֲרֻגּוֹן מַחֲדָשׁ	יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לִפְנֵי אֲרֻגּוֹן מַחֲדָשׁ	מספר חוזים	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל
(מבוקר)						
ציבור מסחרי						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן- בינוי
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
(3) -	(3) -	1	(3) -	(3) -	-	מסחרי - אחר
(3) -	(3) -	1	(3) -	(3) -	-	סך הכל מסחרי
אנשים פרטים - הלוואות לדיוור						
2.5	2.5	100	1.8	1.8	62	אנשים פרטיים - אחר
2.5	2.5	101	1.8	1.8	62	סך הכל

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

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

(3) מייצג סכום הנמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים				ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל		בשלושה חודשים שסתיימו ביום 30 ביוני 2014		בששה חודשים שסתיימו ביום 30 ביוני 2014	
		מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי		-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן		-	-	-	-
מסחרי - אחר		-	-	-	-
סך הכל מסחרי		-	-	-	-
אנשים פרטים - הלוואות לדיור		-	-	-	-
אנשים פרטים - אחר		34	0.7	49	1.2
סך הכל		34	0.7	49	1.2
2. מידע נוסף על חובות פגומים				ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל		בשלושה חודשים שסתיימו ביום 30 ביוני 2013		בששה חודשים שסתיימו ביום 30 ביוני 2013	
		מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי		-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן		-	-	-	-
מסחרי - אחר		1	(3) -	1	(3) -
סך הכל מסחרי		1	(3) -	1	(3) -
אנשים פרטים - הלוואות לדיור		-	-	-	-
אנשים פרטים - אחר		25	1.0	39	1.2
סך הכל		26	1.0	40	1.2

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

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

(3) מייצג סכום הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות *

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV) * סוג החזר וסוג ריבית

ליום 30 ביוני 2014					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			עד 60%	
	מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון*	סך הכל*		
סך הכל					
(בלתי מבוקר)					
512.8	4,551.7	176.8	5,513.1	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
79.9	1,341.5	33.3	1,515.6	מעל 60%	
3.8	28.9	3.2	45.6		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
596.5	5,922.1	213.3	7,074.3		סך הכל

ליום 30 ביוני 2013					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			עד 60%	
	מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון*	סך הכל*		
סך הכל					
(בלתי מבוקר)					
543.5	4,555.3	140.8	5,467.0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
74.3	1,431.4	19.6	1,596.8	מעל 60%	
3.5	19.7	1.8	40.5		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
621.3	6,006.4	162.2	7,104.3		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2013					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			עד 60%	
	מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון*	סך הכל*		
סך הכל					
(מבוקר)					
552.4	4,593.9	149.0	5,490.2	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
69.2	1,421.8	34.8	1,590.7	מעל 60%	
3.8	23.0	1.6	42.8		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
625.4	6,038.7	185.4	7,123.7		סך הכל

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

ביאור 3א' - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2013	2013	2014		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל				
לפי דרישה				
(1) 894.1	(1) 695.8	829.7	אינם נושאים ריבית	
(1) 182.9	(1) 178.5	370.2	נושאים ריבית	
1,077.0	874.3	1,199.9	סה"כ לפי דרישה	
(1) 9,994.1	(1) 9,474.6	9,575.4	לזמן קצוב	
11,071.1	10,348.9	10,775.3	סה"כ פיקדונות הציבור*	
* מזה:				
8,888.4	8,329.5	8,769.1	פיקדונות של אנשים פרטיים	
785.7	984.2	805.8	פיקדונות של גופים מוסדיים	
1,397.0	1,035.2	1,200.4	פיקדונות של תאגידים ואחרים	
ב. פיקדונות הציבור לפי גודל תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)				
7,243.0	6,723.4	6,980.9	עד 1	
2,436.6	2,290.3	2,505.1	מעל 1 עד 5	
542.2	511.4	575.9	מעל 5 עד 10	
331.0	237.0	261.7	מעל 10 עד 15	
184.2	173.1	211.0	מעל 15 עד 20	
279.4	214.4	189.8	מעל 20 עד 50	
54.7	199.3	50.9	מעל 50 עד 100	
11,071.1	10,348.9	10,775.3	סה"כ	

(1) סווג מחדש.

ביאור 4 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".

ליום 30 ביוני	ליום 1 בינואר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני
2014	2013	2014	2013
באזל III ⁽¹⁾	באזל II ⁽²⁾	באזל III ⁽¹⁾	באזל II ⁽²⁾
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א - הון לצורך חישוב יחס ההון			
723.9	694.8	694.5	693.7
הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים			
723.9	694.8	694.5	693.7
הון רובד 1, לאחר ניכויים			
358.0	357.7	341.4	291.9
הון רובד 2, לאחר ניכויים			
1,081.9	1,052.5	1,035.9	985.6
סך הכל ההון הכולל			
ב - יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
6,813.5	6,831.5	6,674.1	6,555.4
סיכון אשראי			
24.1	55.1	49.3	75.0
סיכונים שוק			
675.3	705.5	705.5	587.6
סיכון תפעולי ⁽³⁾			
7,512.9	7,592.1	7,428.9	7,218.0
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
ג - יחס ההון לרכיבי סיכון (באחוזים)			
9.6	9.2	9.3	9.6
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			
9.6	9.2	9.3	9.6
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון			
14.4	13.9	13.9	13.7
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון			
9.0	9.0	-	-
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽⁴⁾			
13.0	13.0	13.0	13.0
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים			
רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון			
א - הון רובד 1			
726.3	697.2	697.2	693.7
הון עצמי			
726.3	697.2	697.2	693.7
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים			
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
1.8	2.4	2.4	-
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים			
0.6	-	-	-
מיסים נדחים לקבל			
-	-	0.3	-
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1			
2.4	2.4	2.7	-
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1			
723.9	694.8	694.5	693.7
סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
ב - הון רובד 2			
273.0	273.0	341.2	291.9
הון רובד 2: מכשירים			
85.0	84.7	-	-
הון רובד 2: הפרשות			
-	-	0.2	-
אחרות			
358.0	357.7	341.4	291.9
סך הון רובד 2			

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 01.01.2014.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 01.01.2014.
- (3) בתאריך הדוח הבנק יישם לראשונה את השיטה הסטנדרטית לחישוב הסיכון התפעולי. מספרי ההשוואה חושבו לפי גישת האינדיקטור הבסיסי.
- (4) החל מיום 1 בינואר 2015.

ביאור 4 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

ליום 1 בינואר	ליום 30 ביוני	
2014		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		
9.2	9.6	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
-	-	השפעת הוראות המעבר
9.2	9.6	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

ביום 30 במאי, 2013 פרסם בנק ישראל נוהל בנקאי תקין מעודכן המאמץ את המלצות באזל II ובאזל III במערכת הבנקאית בישראל (נוהלי בנקאי תקין 201 - 211). ההתאמות העיקריות שערך הבנק בעקבות המעבר להוראות באזל III: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי - יוחל משקל סיכון של 250% במקום 100% שהוחל במשטר באזל II. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי - כשירה להכללה כהון רובד 2. במקביל, ההפרשה לא תוכר בניכוי בחישוב נכסי הסיכון. כתבי התחייבות נדחים - היתרה המוכרת להכללה כהון רובד 2 ליום 1 בינואר 2014 תוגבל לתקרה של 80% (שנה ראשונה על פי הוראות המעבר) מיתרת כתבי ההתחייבות המוכרים לצורך הוראות באזל II. להלן טבלה המרכזת את ההשפעה הכמותית של ההתאמות העיקריות ליום 1 בינואר 2014:

סעיף	נכסי סיכון	הון ליבה	הון רובד 2
מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	69.5	-	-
הפרשה קבוצתית	77.9	-	84.7
כתבי התחייבות נדחים	-	-	(68.2)

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2014					
מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
סך הכל	מריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
(בלתי מבוקר)					
נכסים					
2,226.4	-	58.1	74.0	-	2,094.3
983.3	8.7	-	79.8	48.4	846.4
9,574.7	-	101.2	958.2	3,548.2	4,967.1
148.8	148.8	-	-	-	-
1.8	1.8	-	-	-	-
22.5	-	1.3	1.7	1.1	18.4
203.8	67.9	-	-	2.0	133.9
13,161.3	227.2	160.6	1,113.7	3,599.7	8,060.1
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
10,775.3	-	347.1	1,283.9	2,506.6	6,637.7
47.9	-	-	1.4	46.5	-
0.7	-	-	-	0.1	0.6
144.9	-	-	-	81.2	63.7
1,285.7	-	-	0.2	698.7	586.8
16.8	-	1.2	3.2	-	12.4
163.7	89.8	-	-	-	73.9
12,435.0	89.8	348.3	1,288.7	3,333.1	7,375.1
סך הכל התחייבויות					
726.3	137.4	(187.7)	(175.0)	266.6	685.0
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים					
-	-	178.7	223.2	(52.2)	(349.7)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)					
726.3	137.4	(9.0)	48.2	214.4	335.3
סך הכל כללי					

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2013					
מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
(בלתי מבוקר)					
נכסים					
2,109.9	-	34.9	344.2	-	1,730.8
782.8	0.8	-	45.3	159.7	577.0
9,608.1	-	119.5	1,090.6	3,561.9	4,836.1
123.2	123.2	-	-	-	-
19.3	-	0.7	8.0	0.6	10.0
66.2	8.7	-	-	2.4	55.1
12,709.5	132.7	155.1	1,488.1	3,724.6	7,209.0
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
10,348.9	-	341.5	1,235.6	2,885.1	5,886.7
59.6	-	-	7.6	52.0	-
2.2	-	-	-	0.2	2.0
1,485.5	-	-	0.2	741.5	743.8
11.7	-	0.1	6.5	-	5.1
107.9	39.8	-	-	-	68.1
12,015.8	39.8	341.6	1,249.9	3,678.8	6,705.7
סך הכל התחייבויות					
693.7	92.9	(186.5)	238.2	45.8	503.3
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים					
-	-	187.9	(199.4)	(0.6)	12.1
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)					
693.7	92.9	1.4	38.8	45.2	515.4
סך הכל כללי					

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2013					
			מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽¹⁾
לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר של ארה"ב	אחר	כספיים שאינם פריטים	סך הכל
(מבוקר)					
נכסים					
2,702.4	-	90.1	40.9	-	2,833.4
583.5	89.0	0.4	-	3.7	676.6
4,939.0	3,582.9	981.7	123.0	-	9,626.6
-	-	-	-	150.4	150.4
-	-	-	-	2.0	2.0
14.6	0.5	4.1	2.5	-	21.7
90.1	2.3	-	-	65.6	158.0
8,329.6	3,674.7	1,076.3	166.4	221.7	13,468.7
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
6,856.6	2,603.3	1,219.4	391.8	-	11,071.1
-	47.2	4.3	-	-	51.5
0.5	0.2	-	-	-	0.7
27.5	-	-	-	-	27.5
589.5	816.3	0.2	-	-	1,406.0
10.3	-	1.9	0.1	-	12.3
101.7	-	-	-	100.7	202.4
7,586.1	3,467.0	1,225.8	391.9	100.7	12,771.5
743.5	207.7	(149.5)	(225.5)	121.0	697.2
סך הכל התחייבויות					
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים					
(413.4)	(0.4)	263.3	150.5	-	-
330.1	207.3	113.8	(75.0)	121.0	697.2
סך הכל כללי					

* הוצג מחדש לפרטים ראה ביאור 13.1 אירועים מהותיים בתקופת הדוח.

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א - מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 ביוני		
2013			2013		2014
הפרשה (2)	יתרה (1)		הפרשה (2)	יתרה (1)	יתרה (1)
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
1.3	1,066.4	1.3	961.1	1.4	1,090.3
התחייבויות בלתי חוזרות שאושרו ועדיין לא ניתנו					
0.2	16.8	0.2	19.5	0.2	14.2
ערבויות לרוכשי דירות					
0.2	65.8	0.2	80.7	0.3	80.8
ערבויות להבטחת אשראי					
0.5	82.4	0.4	89.2	0.3	94.6
ערבויות אחרות					
0.3	156.2	0.3	147.4	0.4	169.0
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
-	71.2	-	75.0	-	55.2
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
2.5	1458.8	2.4	1,372.9	2.6	1,504.1
סה"כ					

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

ב - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2013		2013	
177.8		177.6	
		171.3	

חוזי שכירות לזמן ארוך

ג - תביעות

1 כללי

במהלך העסקים השוטף הוגשו תביעות משפטיות שונות נגד הבנק. בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטית באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו הפרשות נאותות בדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, בגין הפסדים צפויים הנובעים מתביעות תלויות כנגד הבנק.

2 כנגד הבנק תלויות ועומדות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כפי שמפורט כדלקמן:

א. א. ביום 12 ביולי, 2010 הוגשה תביעה בבית המשפט המחוזי בירושלים כנגד הבנק, וכן הוגשה בקשה להכיר בתביעה זו כתובענה ייצוגית בסך כולל של 10,692 אלפי ש"ח לכלל הקבוצה המיוצגת. בתביעה נטען כי הבנק לא הסיר את כל רישומי השעבדים הרשומים על שמו להבטחת הלוואות שכבר סולקו במלואן על ידי הלווים. לפיכך, נתבע כי הבנק יסיר רישומים אלו ויפצה לקוחות שהסירו רישומים אלו על חשבונם. ביום 18 במרץ 2014 הוגשה לבית"ש בקשה לאישור הסכם משרה שנחתם בתביעה זו. בהתאם להחלטת בית"ש מיום 20 במרץ 2014 יפורסם ההסכם בעיתונים וכן הוגש לאישור היועץ המשפטי לממשלה והמפקח על הבנקים. עמדת המפקח על הבנקים הוגשה לבית המשפט.

לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטית, הסיכויים כי הבנק יידרש לשלם תשלומים במסגרת התובענה (למעט שכר טרחה לעו"ד התובעים) הינם קלושים.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- ב. ביום 17 בספטמבר, 2013 הוגשה תביעה בבית המשפט המחוזי בירושלים (בין היתר) כנגד הבנק, וכן הוגשה בקשה להכיר בתביעה זו כתובענה ייצוגית, בטענה לפיה הבנק מטעה את לקוחותיו שהם נכים (בשיעור של 40% ומעלה) ומפר את הדין, בכך שאינו מיידעם על זכותם לפי החוק לקבלת הנחות מעמלות מסוימות. הסעדים שנדרשו בבקשה לאישור התובענה כייצוגית הם השבת ההפרש בין התשלום שנגבה מהלקוחות הנכים לבין התשלום שהיה נגבה מהם בפועל אם היו ניתנות ההנחות. וכן, מתן צו עשה המורה לבנק לעדכן את דבר ההנחה לנכים בקרב לקוחותיו. התובע העריך כי סכום הנזק שנגרם לקבוצה כולה ביחס לבנק בירושלים עומד על כ- 784 אלפי ש"ח. ביום 30 ביוני 2014 הגיש הבנק תגובתו לבקשה. דיון קדם משפט בתיק קבוע ליום 2 בספטמבר 2014. ככל שניתן להעריך בשלב ראשוני ומוקדם זה, לבנק טענות הולמות כנגד הטענות שבבקשה, ולפיכך, להערכת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, קלושים סיכוייה של הבקשה להתקבל.
- ג. ביום 17 ביוני 2014, הוגשה לבית המשפט המחוזי (מרכז) תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית כנגד הבנק, על סך אשר הוערך על ידי התובע בסכום של 3 מיליוני ש"ח בטענה לפיה הבנק מפר את החובה החקוקה הקבועה בחוק בנינים ציבוריים (מתקני שתיה למים צוננים), תשמ"ז-1986 ("החוק") ועושה עושר ולא במשפט, כאשר אינו מציב מתקן שתיה למים צוננים בסניפיו.
- הסעדים שנדרשו בבקשה לאישור התובענה כייצוגית הם השבת מלוא הסכומים בגין רכישת בקבוקי שתיה על ידי המבקרים בסניפי הבנק אשר נרכשו עקב אי יישום הוראות החוק על ידי הבנק. התיק קבוע לדיון קדם משפט ביום 8 בדצמבר 2014 טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.
- לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, הסיכויים כי הבנק יידרש לשלם תשלומים במסגרת התובענה הינם קלושים.
- ד. ביום 1 באפריל, 2007 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב כתב תביעה ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית נגד כלל פיננסיים בטוחה ניהול השקעות בע"מ (להלן: "כלל בטוחה") וכן נגד בנקים ובתי השקעות נוספים. המבקשים טוענים כי הינם בעלי יחידות השתתפות בקרנות נאמנות שונות אשר נוהלו בעבר על ידי חברות בנות של הבנקים, ובכללן על-ידי כלל קרנות נאמנות בע"מ (לשעבר אילנות דיסקונט בע"מ, להלן: "אילנות דיסקונט"), שנמכרה לכלל בטוחה. עניין של התביעה ובקשת האישור, בעמלות "ברוקראז" אשר, לטענת המבקשים, נהגה כלל קרנות נאמנות (שהייתה בחלק מהתקופה הרלוונטית לתובענה בשליטת כלל בטוחה) כמנהלת קרנות נאמנות, לשלם לבנק דיסקונט ולכלל בטוחה, בעבור פעולות קנייה ומכירה של ניירות ערך ו/או מטבע חוץ, אשר בנק דיסקונט ו/או כלל בטוחה ביצעו עבורה בהיות חבר בורסה.
- לטענת המבקשים, חלק מהנתבעות גבו מקרנות הנאמנות שבניהול חברות בנות שלהם, שלא כדין, עמלות בשיעורים גבוהים מהשיעורים שנגבו מלקוחות אחרים שלהם. המבקשים מוסיפים וטוענים, כי הסיבה להמשך גביית העמלה הגבוהה, הינה הסכמות שונות אליהן הגיעו כלל בטוחה ובנק דיסקונט, במסגרת מכירת השליטה באילנות דיסקונט. המבקשים טוענים כי במעשיה אלו הפרה כלל בטוחה את הוראותיו של חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994. כמו כן טוענים המבקשים, כי כלל בטוחה הפרה את חובת הנאמנות כלפי מחזיקי יחידות ההשתתפות בקרן, הפרה את החוזה בינה לבין המשקיעים בקרן הנאמנות, הטעתה את המשקיעים וניצלה את בורותם. היקף הנזק הנתען לקבוצה, מוערך על ידי המבקשים לתקופה שמיום 1 בינואר 2004, כנגד כל הנתבעות, בסך של כ- 386.15 מיליון ש"ח. המבקשים טוענים כי מתוך סכום זה אחראית כלל בטוחה לסך של כ- 50.3 מיליוני ש"ח, כאשר בגין חלק מהסכום הנ"ל היא נתבעת לבד ובגין חלק מהסכום היא נתבעת ביחד ולחוד עם בנק דיסקונט. הסעד הנתבע בתביעה הינו לחיוב כל הנתבעות להשיב את העמלות שנגבו כביכול ביתר מתחילת שנת 2004, וכן צו עשה המורה לנתבעות לשנות את הדרך בה הן נוהגות בכל הקשור לגביית עמלות.
- ביום 15 בפברואר 2010 הגישה כלל בטוחה תגובה לבקשת האישור. ביום 9 בינואר 2011 הגישו המבקשים תשובה לתגובת כלל בטוחה. ביום 17 באפריל 2012 התקיים קדם משפט ראשון בתביעה, במסגרתו נקבע כי טענות

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הרחבת החזית יידונו במסגרת ההחלטה הסופית האם לאשר את התביעה כייצוגית. כמו כן, העביר בית המשפט את החומר בתיק לעמדת רשות ני"ע, וזו הגישה ביום 8 ביולי 2012 את עמדתה בתיק, וביום 12 בספטמבר 2012 הגישה כלל בטוחה את תגובתה לעמדת הרשות. הצדדים פנו, בהמלצת בית המשפט, להליך גישור, אשר החל בחודש פברואר 2013. הליך הגישור לא צלח והתיק חזר לביהמ"ש ונדון בימים אלו בבית המשפט הכלכלי. במהלך יוני 2014 התקיימו דיוני הוכחות בתיק, ונקבעו מועדים להגשת סיכומים עד נובמבר 2014.

ביום 6 באוגוסט, 2013 רכש בנק ירושלים את מלוא מניות כלל בטוחה מחברת כלל פיננסיים בע"מ, אשר החזיקה ב- 100% ממניות כלל בטוחה. לפיכך, בהתאם להסכם הרכישה, אחראי הבנק גם להתחייבויות וחובות כלל בטוחה בגין תביעה זו, ככל שתהיינה. זאת, בכפוף להתחייבות כלל פיננסיים לשפות את הבנק בגין נזקים הנובעים מאירועים שארעו בכלל בטוחה לפני מועד המכירה, ובכללם תשלום על פי פסק דין שינתן בתביעה זו, ככל שינתן, ככל שהסך הכולל של נזקים אלו יעלה על 2.5 מיליון ש"ח (מהוון ליום הרכישה 2.3 מיליון ש"ח) לפרטים נוספים ראה ביאור 7 להדוח השנתי.

להערכת הבנק המתבססת על הערכת יועציו המשפטיים, יש לבנק (לשעבר - כלל בטוחה) טענות הגנה טובות כנגד התביעה וכנגד בקשת האישור וקלושים הסיכויים שבית המשפט יקבל את בקשת האישור.

ביאור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2014				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
(בלתי מבוקר)				
ד. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM (2)(1)				
125.4	-	-	125.4	-
Futures חוזי				
943.6	-	943.6	-	-
Forward חוזי				
756.8	-	-	706.8	50.0
Swaps				
1,825.8	-	943.6	832.2	50.0
סה"כ				
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
465.4	-	-	465.4	-
ב. נגזרים אחרים (1)				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
2,312.9	2,199.8	113.1	-	-
אופציות שנכתבו				
2,312.9	2,199.8	113.1	-	-
אופציות שנקנו				
4,625.8	4,399.6	226.2	-	-
סך הכל				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
162.0	-	162.0	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט (spot)				
6,613.6	4,399.6	1,331.8	832.2	50.0
סך הכל				
ה. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM (2)(1)				
13.8	-	11.8	0.9	1.1
שווי הוגן ברוטו חיובי				
8.1	-	4.7	3.4	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים (1)				
8.7	8.3	0.4	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
8.7	8.3	0.4	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
22.5	8.3	12.2	0.9	1.1
סך הכל ברוטו חיובי				
16.8	8.3	5.1	3.4	-
סך הכל ברוטו שלילי				

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ spot

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 30 ביוני 2013				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
(בלתי מבוקר)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM (2)(1)				
688.9	-	688.9	-	-
305.9	-	-	205.9	100.0
994.8	-	688.9	205.9	100.0
סך הכל				
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
255.9	-	-	205.9	50.0
ב. נגזרים אחרים (1)				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
302.1	289.2	12.9	-	-
302.1	289.2	12.9	-	-
604.2	578.4	25.8	-	-
סך הכל				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
3.3	-	3.3	-	-
1,602.3	578.4	718.0	205.9	100.0
סך הכל				

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
18.1	-	14.0	3.5	0.6
10.5	-	9.3	0.3	0.9
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
1.2	1.2	-	-	-
1.2	1.2	-	-	-
19.3	1.2	14.0	3.5	0.6
11.7	1.2	9.3	0.3	0.9
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי				
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי				

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
(מבוקר)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM (2)(1)				
21.6	-	-	21.6	-
995.8	-	995.8	-	-
302.9	-	-	202.9	100.0
1,320.3	-	995.8	224.5	100.0
סך הכל				
238.1	-	-	188.1	50.0
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע.				
ב. נגזרים אחרים (1)				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
711.5	687.1	24.4	-	-
711.5	687.1	24.4	-	-
1,423.0	1,374.2	48.8	-	-
סך הכל				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
110.9	-	110.9	-	-
2,854.2	1,374.2	1,155.5	224.5	100.0
סך הכל				
א. נגזרים ALM (2)(1)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
17.3	-	15.1	1.7	0.5
7.9	-	6.2	0.9	0.8
שווי הוגן ברוטו חיובי				
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים (1)				
4.4	4.2	0.2	-	-
4.4	4.2	0.2	-	-
21.7	4.2	15.3	1.7	0.5
12.3	4.2	6.4	0.9	0.8
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי				
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי				

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ spot

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 30 ביוני 2014			
סך הכל	בנקים	בורסות	
(בלתי מבוקר)			
22.5	13.8	8.7	יתרה מאזנית של נכסים מכשירים נגזרים ⁽²⁾
			סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
22.5	13.8	8.7	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
30.5	30.5	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
53.0	44.3	8.7	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
16.8	8.1	8.7	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2013			
(בלתי מבוקר)			
19.3	18.1	1.2	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
			סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
19.3	18.1	1.2	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
104.1	99.8	4.3	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
123.4	117.9	5.5	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
11.7	10.5	1.2	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2013			
(מבוקר)			
21.7	17.3	4.4	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
			סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
21.7	17.3	4.4	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
41.1	33.5	7.6	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
62.8	50.8	12.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12.3	7.9	4.4	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) ההפרש אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על החבות של הלווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(2) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם לימים 30.6.2014, 30.6.2013 ו- 31.12.2013 בסך 22.5 מיליוני ש"ח, 19.3 מיליוני ש"ח ו- 21.7 מיליוני ש"ח בהתאמה, הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 30 ביוני 2014				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
(בלתי מבוקר)				
50.0	-	-	-	50.0
832.2	48.9	657.9	-	125.4
1,331.8	-	42.5	130.9	1,158.4
4,399.6	-	-	-	4,399.6
6,613.6	48.9	700.4	130.9	5,733.4
סך הכל				

ליום 30 ביוני 2013				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
(בלתי מבוקר)				
100.0	-	50.0	50.0	-
205.9	47.0	158.9	-	-
718.0	-	90.5	102.4	525.1
578.4	-	-	-	578.4
1,602.3	47.0	299.4	152.4	1,103.5
סך הכל				

ליום 31 בדצמבר 2013				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
(מבוקר)				
100.0	-	-	100.0	-
224.5	27.1	175.8	-	21.6
1,155.5	-	86.8	40.8	1,027.9
1,374.2	-	-	-	1,374.2
2,854.2	27.1	262.6	140.8	2,423.7
סך הכל				

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

השיטה וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים פקדונות בבנקים, אגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק, ניירות ערך לא סחירים - לפי נתוני שערך המתקבלים ממקורות חיצוניים.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעורי נכיון מתאימים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות לפי סוגי אוכלוסיה עיקריים בחלוקה לפי מיגזרי הצמדה ואשראי בשיעורי ריבית קבועה ומשתנה. תזרימי המזומנים (קרן וריבית) הונו בשיעורי ריבית זהה לשיעורי הריבית הממוצעת לפיה נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן פרעונות מוקדמים של אשראים כאשר השפעתם אינה חד משמעית. השווי ההוגן של יתרות חובה בחשבונות עו"ש הוערך בהתאם ליתרה המאזנית.

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

פיקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים דומים, על ידי הבנק ביום הדיווח, למעט אגרות חוב הרשומות למסחר בבורסה המוצגות לפי שווי שוק. השווי ההוגן של יתרות זכות בחשבונות עו"ש ושל פיקדונות ללא זמן פירעון הוערכו בהתאם ליתרה המאזנית. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן פרעונות מוקדמים של אשראים כאשר השפעתם אינה חד משמעית.

לגבי מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך על פי הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידי המהוון בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו היתה מבוצעת עסקה דומה במועד הדיווח. מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק ומכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו על בסיס מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים ובריבית שוק משתנה - היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכויי אשראי ובמרווח הבנק בעסקאות בריבית משתנה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2014					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ ⁽⁴⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,226.4	360.6	-	1,865.8	2,226.4	מזומנים ופיקדונות בבנקים
997.2	3.7	70.5	923.0	983.3	ניירות ערך ⁽²⁾
9,598.8	9,598.8	-	-	9,574.7	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
22.5	-	13.8	8.7	22.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
74.1	74.1	-	-	74.1	נכסים פיננסיים אחרים
12,919.0	10,037.2	84.3	2,797.5	12,881.0	סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
10,884.0	9,559.9	1,324.1	-	10,775.3	פיקדונות הציבור
57.7	57.7	-	-	47.9	פיקדונות מבנקים
0.8	0.8	-	-	0.7	פיקדונות הממשלה
144.9	-	-	144.9	144.9	ניירות ערך שהושאלו
1,313.8	204.4	-	1,109.4	1,285.7	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
16.8	-	8.1	8.7	16.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
74.7	74.7	-	-	74.7	התחייבויות פיננסיות אחרות
12,492.7	9,897.5	1,332.2	1,263.0	12,346.0	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

הערות בסוף ביאור 8.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליופ 30 ביוני 2013					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ ⁽⁴⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,109.9	557.8	-	1,552.1	2,109.9	מזומנים ופיקדונות בבנקים
782.8	0.8	46.2	735.8	782.8	ניירות ערך ⁽²⁾ *
9,713.8	9,713.8	-	-	9,608.1	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
19.3	-	18.1	1.2	19.3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
19.6	19.6	-	-	19.6	נכסים פיננסיים אחרים
12,645.4	10,292.0	64.3	2,289.1	12,539.7	סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
10,446.5	9,512.8	933.7	-	10,348.9	פיקדונות הציבור *
67.5	67.5	-	-	59.6	פיקדונות מבנקים
2.2	2.2	-	-	2.2	פיקדונות הממשלה
1,525.8	306.2	-	1,219.6	1,485.5	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
11.7	-	10.5	1.2	11.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
63.4	63.4	-	-	63.4	התחייבויות פיננסיות אחרות
12,117.1	9,952.1	944.2	1,220.8	11,971.3	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* סווג מחדש.

הערות בסוף ביאור 8.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2013				
(מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	סה"כ (4)
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	2,833.4	-	-	2,833.4
ניירות ערך (2)	676.6	1.3	3.7	676.6
אשראי לציבור, נטו (3)	9,626.6	-	9,713.4	9,713.4
נכסים בגין מכשירים נגזרים	21.7	4.4	-	21.7
נכסים פיננסיים אחרים	40.3	-	40.3	40.3
סך הכל הנכסים הפיננסיים	13,198.6	18.6	9,757.4	13,285.4
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור *	11,071.1	-	1,249.5	11,125.0
פיקדונות מבנקים	51.5	-	59.5	59.5
פיקדונות הממשלה	0.7	-	0.7	0.7
ניירות ערך שהושאלו	27.5	-	-	27.5
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,406.0	-	259.8	1,424.3
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12.3	4.4	-	12.3
התחייבויות פיננסיות אחרות	47.5	-	47.5	47.5
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	12,616.6	1,196.4	10,243.0	12,696.8

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
 (3) מזה, אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון לימים 30.6.14, 30.6.13 ו- 31.12.13 בסך 12.2 מיליון ש"ח, 27.9 מיליון ש"ח ו- 8.1 מיליון ש"ח, בהתאמה.
 (4) מזה: נכסים אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימים 30.06.2014, 30.06.2013 ו- 31.12.2013 בסך 3,024.8 מיליון ש"ח, 2,911.2 מיליון ש"ח, 3,528.0 מיליון ש"ח, בהתאמה. התחייבויות אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימים 30.06.2014, 30.06.2013 ו- 31.12.2013 בסך 1,340.5 מיליון ש"ח, 892.9 מיליון ש"ח, 1,229.0 מיליון ש"ח, בהתאמה. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאור 8 א'.
 (5) לעניין פריטים אשר נמדדו בשווי הוגן כחלק מייחוס עלויות הרכישה של חברת כלל בטוחה, ראה ביאור 7, בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2013.

* סווג מחדש.

ביאור 8א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2014			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
(בלתי מבוקר)			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
443.5	-	-	443.5
21.7	-	1.2	20.5
465.2	-	1.2	464.0
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר:			
236.4	-	-	236.4
69.3	-	69.3	-
5.0	-	-	5.0
310.7	-	69.3	241.4
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
1.1	-	1.1	-
0.9	-	0.9	-
12.2	-	11.8	0.4
8.3	-	-	8.3
22.5	-	13.8	8.7
798.4	-	84.3	714.1
סך הכל הנכסים הפיננסים			
התחייבויות			
ניירות ערך שהושאלו			
144.9	-	-	144.9
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
3.4	-	3.4	-
5.1	-	4.7	0.4
8.3	-	-	8.3
16.8	-	8.1	8.7
161.7	-	8.1	153.6
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

ביאור 8א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2013				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
(בלתי מבוקר)				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
503.3	-	-	503.3	אגרות חוב ממשלת ישראל
25.8	-	1.3	24.5	אגרות חוב חברות אחרות *
529.1	-	1.3	527.8	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למטרות מסחר:				
237.6	-	44.9	192.7	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
15.3	-	-	15.3	אגרות חוב - חברות אחרות
252.9	-	44.9	208.0	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.6	-	0.6	-	חוזי ריבית - שקל מדד
3.5	-	3.5	-	חוזי ריבית - אחר
14.1	-	14.0	0.1	חוזי מטבע חוץ
1.1	-	-	1.1	חוזי מניות
19.3	-	18.1	1.2	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
801.3	-	64.3	737.0	סך הכל הנכסים הפיננסים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
0.9	-	0.9	-	חוזי ריבית - שקל מדד
0.3	-	0.3	-	חוזי ריבית - אחר
9.4	-	9.3	0.1	חוזי מטבע חוץ
1.1	-	-	1.1	חוזי מניות
11.7	-	10.5	1.2	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11.7	-	10.5	1.2	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

* סווג מחדש.

ביאור 8א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2013				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
(מבוקר)				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
477.8	-	-	477.8	אגרות חוב ממשלת 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:				
183.0	-	-	183.0	אגרות חוב ממשלת ישראל
0.3	-	-	0.3	אגרות חוב - למסחר
183.3	-	-	183.3	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.5	-	0.5	-	חוזי ריבית שקל מדד
1.7	-	1.7	-	חוזי ריבית - אחר
15.3	-	15.1	0.2	חוזי מטבע חוץ
4.2	-	-	4.2	חוזי מניות
21.7	-	17.3	4.4	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
694.6	-	18.6	676.0	סך הכל הנכסים הפיננסים
התחייבויות				
ניירות ערך שהושאלו				
27.5	-	-	27.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0.8	-	0.8	-	חוזי ריבית - שקל מדד
0.9	-	0.9	-	חוזי ריבית - אחר
6.4	-	6.2	0.2	חוזי מטבע חוץ
4.2	-	-	4.2	חוזי מניות
12.3	-	7.9	4.4	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
39.8	-	7.9	31.9	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

* סווג מחדש

ביאור 9 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לששה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2013	2014	2013	2014
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
הכנסות ריבית			
246.8	212.9	134.7	126.7
מאשראי לציבור			
8.0	7.4	4.9	2.7
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
0.4	0.1	0.2	0.1
מפיקדונות בבנקים			
10.0	7.4	3.8	3.6
מאגרות חוב			
-	0.1	-	-
מנכסים אחרים			
265.2	227.9	143.6	133.1
סך הכל הכנסות הריבית			
הוצאות ריבית			
101.4	57.4	56.0	43.2
על פיקדונות הציבור			
1.6	1.1	1.0	0.8
על פיקדונות מבנקים			
-	0.5	-	0.4
על ניירות ערך שהושאלו			
38.1	17.0	21.9	11.5
על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
141.1	76.0	78.9	55.9
סך הכל הוצאות הריבית			
124.1	151.9	64.7	77.2
סך הכנסות ריבית, נטו			
פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב			
-	3.1	-	1.9
מוחזקות לפדיון			
5.2	3.0	1.7	0.8
זמינות למכירה			
4.8	1.3	2.1	0.9
למסחר			
10.0	7.4	3.8	3.6
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

ביאור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים		לששה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2013	2014	2013	2014
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
0.1	(3.4)	1.4	(0.7)
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾			
2.1	1.4	0.4	2.0
2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)			
3. מהשקעה באגרות חוב			
7.7	5.3	4.1	1.1
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽²⁾			
(0.2)	-	(0.2)	-
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽²⁾			
7.5	5.3	3.9	1.1
סך הכל מהשקעה באג"ח			
4. הפסדים מהשקעה במניות			
(0.3)	-	(0.3)	-
הפסדים מהפרשה לירידת ערך			
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
9.4	3.3	5.4	2.4
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
(0.8)	(3.2)	1.2	(2.5)
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
1.9	9.9	1.9	5.8
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽³⁾			
-	(0.1)	-	(0.1)
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽⁴⁾			
1.1	6.6	3.1	3.2
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
10.5	9.9	8.5	5.6
סך הכנסות מימון שאינן מריבית			

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) מזה חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן, לימים 30.06.2014, ו- 30.06.2013 בסך של 3.1 מיליוני ש"ח ו- (1.7) מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(4) לימים 30.06.2014, ו- 30.06.2013 לא קיימים רווחים וההפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

ביאור 11 - מגזרי פעילות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
סה"כ	סכומים שלא הוקצו והתאמות	ניהול פיננסי	עסקי	בנקאות פרטית	משקי בית
(בלתי מבוקר)					
77.2	-	8.5	8.5	4.5	55.7
34.8	-	5.5	10.2	2.1	17.0
-	-	(2.2)	0.4	0.2	1.6
112.0	-	11.8	19.1	6.8	74.3
14.8	-	6.7	6.6	(0.4)	1.9

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
סה"כ	סכומים שלא הוקצו והתאמות	ניהול פיננסי	עסקי	בנקאות פרטית	משקי בית
(בלתי מבוקר)					
151.9	-	13.1	17.9	9.0	111.9
71.2	-	9.9	23.3	4.9	33.1
-	-	(3.0)	0.6	0.4	2.0
223.1	-	20.0	41.8	14.3	147.0
34.9	-	11.2	20.1	0.2	3.4

ביאור 11 - מגזרי פעילות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 *					
סה"כ	סכומים שלא הוקצו והתאמות	ניהול פיננסי	עסקי	בנקאות פרטית	משקי בית
(בלתי מבוקר)					
64.7	-	3.9	9.1	4.7	47.0
30.8	-	8.5	6.1	3.0	13.2
-	-	0.3	(0.1)	-	(0.2)
95.5	-	12.7	15.1	7.7	60.0
(3.2)	-	6.1	3.8	(0.7)	(12.4)
הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים					
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים					
הכנסות בינמגזריות					
סך הכנסות					
רווח נקי (הפסד)					

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 *					
סה"כ	סכומים שלא הוקצו והתאמות	ניהול פיננסי	עסקי	בנקאות פרטית	משקי בית
(בלתי מבוקר)					
124.1	-	1.4	18.8	9.9	94.0
55.8	-	10.5	13.3	5.7	26.3
-	-	4.2	(1.0)	(0.4)	(2.8)
179.9	-	16.1	31.1	15.2	117.5
2.4	-	8.2	10.1	(0.1)	(15.8)
הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים					
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים					
הכנסות בינמגזריות					
סך הכנסות					
רווח נקי (הפסד)					

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013					
סה"כ	סכומים שלא הוקצו והתאמות	ניהול פיננסי	עסקי	בנקאות פרטית	משקי בית
(מבוקר)					
257.2	-	(0.9)	39.9	20.0	198.2
106.5	-	14.2	27.4	11.0	53.9
-	-	9.6	(2.2)	(1.0)	(6.4)
363.7	-	22.9	65.1	30.0	245.7
17.2	-	10.3	21.7	(0.8)	(14.0)
הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים					
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים					
הכנסות בינמגזריות					
סך הכנסות					
רווח נקי (הפסד)					

* סווג מחדש

ביאור 12 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו		סה"כ
שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2014 ולשנת 2013 (לא מבוקר)		
יתרה ליום 31 במרץ 2014	(0.3)	(0.3)
שינוי נטו במהלך התקופה	0.3	0.3
יתרה ליום 30 ביוני 2014	-	-
יתרה ליום 31 במרץ 2013	(0.3)	(0.3)
שינוי נטו במהלך התקופה	(1.6)	(1.6)
יתרה ליום 30 ביוני 2013	(1.9)	(1.9)
שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2014 ולשנת 2013 (לא מבוקר)		
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	(0.3)	(0.3)
שינוי נטו במהלך התקופה	0.3	0.3
יתרה ליום 30 ביוני 2014	-	-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	1.1	1.1
שינוי נטו במהלך התקופה	(3.0)	(3.0)
יתרה ליום 30 ביוני 2013	(1.9)	(1.9)
שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2013 (מבוקר)		
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	1.1	1.1
שינוי נטו במהלך התקופה	(0.8)	(0.8)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	0.3	0.3

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2014 ולשנת 2013 (בלתי מבוקר).

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2013			30 ביוני 2014		
(בלתי מבוקר)					
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
0.7	(0.3)	1.0	1.5	(0.8)	2.3
(2.3)	1.3	(3.6)	(1.2)	0.9	(2.1)
(1.6)	1.0	(2.6)	0.3	0.1	0.2
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2014 ולשנת 2013 (בלתי מבוקר) ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

לשנה שנתיימה ביום			לששה חודשים שהסתיימו ביום					
31 בדצמבר 2013			30 ביוני 2013			30 ביוני 2014		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
4.3	(2.4)	6.7	1.6	(0.8)	2.4	3.0	(1.7)	4.7
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
(5.1)	2.8	(7.9)	(4.6)	2.6	(7.2)	(3.3)	1.9	(5.2)
רווחים (הפסדים) בגין נ"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(0.8)	0.4	(1.2)	(3.0)	1.8	(4.8)	(0.3)	0.2	(0.5)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה								

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

1. ביום 15 בדצמבר, 2013, רכש הבנק מחברת כלל פיננסים בע"מ את מלוא אחזקותיה 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 לאמור בביאור 7' בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2013, הבנק הכיר בשווי ההוגן של הנכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים על פי מדידה ארעית לאור כך שהבנק לא קיבל אישור מקדמי מרשות המיסים בנוגע להשלכות המס של המיזוג עד למועד אישור הדוחות הכספיים לשנת 2013.
ביום 12 במרס, 2014, נתקבלה מרשות המסים החלטת המיסוי לביצוע שינוי מבנה לפיו, אושרה תכנית המיזוג ליום 31 בדצמבר, 2013, של חברת כלל פיננסים בטוחה ניהול והשקעות 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 השליטה בבנק יחזיקו את מניותיהם 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, ההפסדים מעסק שנצברו בחברות הנרכשות, בטוחה וברוקראז', עד לתום שנת 2013, יותרו לינייח החל משנת 2014 באופן שווה על פני 9 שנים, כל עוד סכום זה לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת של בנק ירושלים באותה שנת מס. בנוסף, נקבע כי הפסדי הון שנצברו בבטוחה עד לתום שנת 2013 לא יותרו בקיזוז.
בהתאם לתקן IFRS3(R), נתוני המאזן ליום 31 בדצמבר 2013, המהווים מספרי השוואה בדוחות הכספיים, הוצגו מחדש על מנת לשקף את התאמת הטיפול החשבונאי בגין הצגת נכס המס הנדחה בגין הפסדים המועברים כאמור. בעקבות זאת, נרשם נכס מס נדחה בסך של 57.5 מיליוני ש"ח.
כתוצאה מהתאמת שווי הנכסים שנרכשו על ידי הבנק נוצר רווח מרכישה במחיר הזדמנותי בסך של 57.1 מיליוני ש"ח. על פי הנחיית הפיקוח על הבנקים, רווח זה נרשם כהכנסה נדחית אשר תופחת על פני תקופה של 5 שנים בקו ישר (11.4 מיליוני ש"ח לשנה) 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 מחדש זו.
יצוין כי לצורך מדידת הלימות הון, על פי הסיכום עם הפיקוח על הבנקים לצורך יישום הוראות באזל 3, מיתרת המס הנדחה שנוצרה כתוצאה מרכישה זו, תקוזז יתרת ההכנסה הנדחית כאמור, לסוף כל תקופת דיווח.
2. בהמשך להודעה שנתקבלה בבנק ביום 4 ביוני, 2013 בדבר הגשת בקשה לוועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים, להטיל על הבנק עיצום כספי על פי החוק לאיסור הלבנת הון התש"ס - 2000, בגין הפרות לכאורה של החוק האמור, ביום 25 במרץ 2014, קיבל הבנק את החלטת הוועדה להטלת עיצום כספי, לעניין תאגידים בנקאיים, לפי סעיף 14 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, בגין הפרת הוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001, ותקנות איסור הלבנת הון (דרכים ומועדים להעברת הדיווח של תאגידים בנקאיים והגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק, 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 בגילוי ההפרות ותוצאותיהן וכן נקט פעולות אפקטיביות לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותן בסמוך לאחר קבלת טיוטת דוח הביקורת.
3. ביום 9 במרץ 2014, החליט דירקטוריון הבנק לאשר את המשך כהונתו של מנכ"ל הבנק, אורי פז. ביום 10 באפריל 2014, התקבלה בבנק הודעת בנק ישראל, ולפיה אין לבנק ישראל התנגדות להארכת 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, זומנה אסיפה כללית של בעלי המניות של הבנק ליום 20 ביולי, 2014, שעל סדר יומה נכלל, בין היתר, אישור תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל. באסיפה הכללית שהתקיימה במועד הנ"ל הצביעו בעד אישור תנאי הכהונה והעסקה 94.07% מבין כמות המניות שהשתתפו בהצבעה ו- 5.93% התנגדו, אך בהעדר רוב דרוש מבין בעלי המניות שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי ענין אישי באישור ההחלטה (49.38% הצביעו בעד אישור תנאי העסקת המנכ"ל ו- 50.62% הצביעו נגד), לא אושרו תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל.

ביאור 13 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

לאור החלטת האסיפה הכללית כאמור, ובהתאם לסעיף 272 (ג)(3) לחוק החברות, התשנ"ט - 1999, קיימה וועדת תגמול ביום 31 ביולי, 2014 וביום 3 לאוגוסט 2014, דיון, ובהתחשב בכל הפרמטרים והנתונים שנבחנו ומהנימוקים שפורטו בישיבה ולאחר דיון מחדש בתנאי הכהונה והעסקה ובחינה של הנסיבות להתנגדות האסיפה הכללית, הגיעה וועדת התגמול למסקנה כי תנאי הכהונה והעסקה הינם סבירים בנסיבות העניין ובהתחשב באחריות המוטלת על מנכ"ל הבנק, והינם ראויים ותואמים את טובת הבנק ולפיכך אישרה מחדש את תנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק כפי שאלו הובאו לאישור האסיפה הכללית ביום 20 ביולי 2014.

בכוונת דירקטוריון הבנק אף הוא לקיים דיון ולבחון מחדש את תנאי כהונתו והעסקתו של המנכ"ל, ובין השאר, לבחון את הסיבות להתנגדות האסיפה הכללית ולהחליט האם לאשר את תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל למרות אי אישורם על ידי האסיפה הכללית.

4. ביום 3 באפריל, 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד ביניים במזומן בסך של 2.5 מיליוני ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק. הדיבידנד בסך 0.0355 ש"ח לכל מניה רגילה בת 1 ש"ח ע.ג., שולם ביום 27 באפריל, 2014, לבעלי המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 10 באפריל, 2014 (המועד הקובע).

5. ביום 20 במאי, 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד ביניים במזומן בסך של 3 מיליוני ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק. הדיבידנד בסך 0.0425 ש"ח לכל מניה רגילה בת 1 ש"ח ע.ג., שולם ביום 11 ביוני, 2014, לבעלי המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 29 במאי, 2014 (המועד הקובע).

ביאור 14 - אירועים לאחר תאריך המאזן

1. בעקבות מבצע "צוק איתן" הוכרז ביום 8 ביולי 2014 "מצב מיוחד בעורף", לפי סעיף 9' לחוק התגוננות אזרחית, התשי"א - 1951.

בהתאם, הוציא המפקח על הבנקים ביום 9 ביולי 2014 הנחיות לתאגידים הבנקאיים, לפיהם נדרשים התאגידים הבנקאיים לתת ללקוחותיהם הקלות לעניין חריגות ממסגרות אשראי, שירותי בנקאות בתקשורת, ניהול עסקים מחוץ למשרדי התאגיד הבנקאי, מתן הוראות טלפוניות וחיוכים על פי הרשאה, והכל בהתאם להקלות המנויות בהוראת ניהול בנקאי תקין 355.

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

ביום 27 ביולי 2014, הוציא המפקח על הבנקים הנחיות נוספות למתן הקלות ללקוחות כדלהלן:

- תאגיד בנקאי לא יגביל חשבון או בעל חשבון של יחיד או של תאגיד, שמענו הרשום ברישומי התאגיד הבנקאי הינו ביישובים לגביהם הוכרז מצב מיוחד בעורף, בשל שיקים שסורבו, וכל זאת החל ממועד המכתב ועד להודעה אחרת.
- יש לפעול בהתאם לתקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), התשע"ד - 2014, לפיהן, נקרא אדם לשירות מילואים בנסיבות חירום או לשירות מילואים במצב מיוחד וסורב שיק בחשבון, ייגרע אותו שיק ממניין השיקים לעניין סעיף 2(א) לחוק, אם היום שסורב בו חל בתקופה שבה שהה בשירות מילואים כאמור, עד חמישה עשר ימים מתום תקופת המילואים.
- בנוסף, הורה המפקח על הבנקים כי בשל חוסר הוודאות, שנוצר מהמצב הביטחוני, הנוגע לסיכויי הגביה של חובות של עסקים קטנים ואנשים פרטיים ולהשפעה של מצב הפיגור על סיכויי הגביה, התאגידים הבנקאיים מתבקשים לפעול בהתאם להנחיות הבאות בעת עריכת הדו"ח הכספי לרבעון השני והשלישי לשנת 2014:
- תאגיד בנקאי אינו נדרש למחוק חשבונאית חובות של לווים בישראל שכפופים לדרישות המחיקה החשבונאית בהתאם לסעיף 5.29 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 סיכויי הגביה של חובות, ולהגדיל בהתאם את ההפרשה להפסדי אשראי שמחושבת על בסיס קבוצתי.
- ביום 24 ביולי 2014, קיימה הממשלה ישיבה מיוחדת במהלכה נידונו צעדים לחיזוק העורף בעקבות הימשכות מבצע "צוק איתן". בעקבות ישיבה זו הונחו הבנקים כדלהלן:
- סיוע לנטולי משכנתאות -תתאפשר דחיית שני תשלומי החזר חודשיים, ללווים אשר קיבלו משכנתא מהמדינה מכח חוק הלוואות לדיר, התשנ"ב - 1992, ואשר יבקשו דחיית התשלומים. לווים בכל הארץ יכולים לפנות בבקשה כאמור.
- הקפאת פעולות פינוי נגד חייבי משכנתא - הבנקים יפעלו להקפאת הליכי והודעות פינוי, שתוכננו להתבצע בתקופת "צוק איתן", נגד מי שקיבל משכנתא מהמדינה מכח חוק הלוואות לדיר, התשנ"ב - 1992. סעיף זה מתייחס ללווים בכל הארץ.

2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק (2014-2016).

ביום 12 בדצמבר 2012 נכנס לתוקפו חוק החברות (תיקון מס' 20), התשע"ג - 2012 (להלן: "תיקון 20"). תיקון זה מחייב את החברות הציבוריות לגבש מדיניות תגמול לענין תנאי כהונה והעסקה של נושאי המשרה בחברה.

ביום 19 בנובמבר 2013, פרסם המפקח על הבנקים הוראות ניהול בנקאי תקין A301 (להלן: "נב"ת A301") בעניין "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי". הוראה זו מכילה דרישות נוספות, בין היתר, לענין תגמולם של נושאי משרה בתאגידים

ביאור 14 - אירועים לאחר תאריך המאזן (המשך)

הבנקאיים.

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 המלצת ועדת התגמול לאישור המדיניות מיום 12 ביוני 2014 (להלן: "מדיניות התגמול").

למען הסדר הטוב יובהר כי "נושא המשרה" בקשר לרכיבי התגמול הקבוע והתגמול המשתנה ותנאי הפרישה לא יתייחס לחברי דירקטוריון הבנק, למעט לגבי יו"ר הדירקטוריון, אשר ייחשב כנושא משרה.

מדיניות התגמול כוללת, בין היתר, את רכיבי התגמול הבאים:

- תגמול קבוע:

הפרמטרים לקביעת המשכורת החודשית של נושאי המשרה וכן קביעת תקרת המשכורת החודשית של היו"ר (בהתאם להיקף המשרה) המנכ"ל ונושאי המשרה האחרים; פירוט התנאים הנלווים; תשלום שנתי קבוע למנכ"ל ולחברי הנהלה על פי החלטת ועדת התגמול והדירקטוריון אשר יהיו רשאים להעניק תשלום בגובה של עד משכורת חודשית אחת, לאחר תקופת כהונה של 4 שנות עבודה לפחות כמנכ"ל ו/או כחבר הנהלה בבנק; מענק חתימה במקרים מיוחדים, המצדיקים זאת, לנושא משרה חדש בבנק המוגבל לשנת העבודה הראשונה בגובה של עד שתי משכורות חודשיות.

- תגמול משתנה:

עקרונות להענקת מענקים שנתיים לנושאי משרה, בכפוף לעמידה במצטבר בשני תנאי סף שנקבעו: (א) עמידה בשיעור תשואה מדווחת אשר ייקבע על ידי הדירקטוריון לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול כל שנה קלנדרית לגבי כל שנת מענק אשר יעמוד בשיעור של בין 8% ל- 8.5% (בין שמונה אחוזים לשמונה וחצי אחוזים) וכפי שיקבע הדירקטוריון בגין כל שנה (להלן: "שיעור תשואה מדווחת נדרשת"). (ב) הבנק עמד ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים בשנת המענק.

במסגרת המדיניות נקבעה תקרת המענק השנתי המשתנה ליו"ר; למנכ"ל; לחברי הנהלה. תקרת תקציב המענק השנתי המשתנה לנושאי המשרה שאינם חברי הנהלה תקבע במסגרת מדיניות התגמול לעובדי הבנק.

היקף המענק השנתי לכל אחד מנושאי המשרה שיהיה זכאי למענק שנתי משתנה ובכפוף לעמידה בתנאי הסף, ייקבע על פי שקלול של עמידה ביעדים ובשיעורים שונים; יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל - עמידה ביעדי תשואה מדווחת נדרשת, עמידה במדדי סיכון ועמידה ביעדים איכותיים; נושאי משרה אחרים (תוך אבחנה בין נושאי משרה שאינם נמנים על פונקציית בקרה ודיווח ובין נושאי משרה הנמנים על פונקציות אלה) - עמידה ביעד תשואה מדווחת נדרשת, עמידה ביעדים אישיים, ועמידה ביעדים איכותיים.

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

במסגרת המדיניות נקבעו הסדרים לפריסת המענק השנתי הבאים: תשלום 50% מסך המענקים בגין שנת מענק ישולם במזומן, בסמוך לאחר פרסום הדוחות הכספיים של הבנק לשנת המענק, ודחיית 50% הנותרים, אשר יידחו ויפרסו בשלוש מנות שוות, על פני שלוש השנים העוקבות למועד הזכאות. ביצועו של כל אחד מהתשלומים הנדחים יהיה מותנה בעמידה בתשואה מדווחת של 6.5% ומעלה לגבי השנה בה משולם התשלום על חשבון המענק הנדחה ובכך שלא יהיה במתן אותו חלק מהתגמול המשתנה הנדחה כדי לפגוע ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על בנקים לאותה שנה.

- תנאי פרישה:

במקרה של פיטורים נושאי המשרה יהיו זכאים לשיעור של 100% פיצויי פיטורים, אלא אם כן, הסכם ההעסקה של

ביאור 14 - אירועים לאחר תאריך המאזן (המשך)

נושא המשרה כולל הוראה לפיה סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963 חל ובמקרה זה תחול הוראה זו. תקופת הודעה מוקדמת בתנאים הקבועים במדיניות: יו"ר- עד 3 חודשים, מנכ"ל- עד 6 חודשים, נושא משרה אחר- עד 3 חודשים; מענק הסתגלות בתנאים הקבועים במדיניות: יו"ר- עד 3 משכורות חודשיות, מנכ"ל- עד 6 משכורות חודשיות, נושא משרה אחר עד 3 משכורות חודשיות. תשלום תנאי פרישה משתנים יהיו כפופים להסדרי דחיית תשלומים כמפורט במדיניות;

• ביטוח ושיפוי:

כלל נושאי המשרה בבנק, לרבות דירקטורים, יהיו זכאים עקב מילוי תפקידם בבנק ו/או בחברות בנות אחרות מטעם הבנק, בנוסף לרכיבי הגמול המפורטים במדיניות התגמול, ובכפוף לאישורים הנדרשים על פי דין, לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה ולכתבי התחייבות לשיפוי הנהוגים בבנק.

• גמול דירקטורים:

הגמול עבור דירקטורים חיצוניים, דירקטורים בלתי תלויים ודירקטורים אחרים, שאינם מקבלים שכר כלשהו מהבנק, ייקבע על פי הטווח הקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול לדירקטור חיצוני), תש"ס - 2000.

אין במדיניות התגמול כדי לפגוע בהתקשרויות ו/או בזכויות אחרות של נושאי המשרה בקשר עם כהונתם והעסקתם בבנק, הקיימות במועד אישור המדיניות בכפוף להוראות המעבר שנקבעו בנב"ת A301.

3. ביום 31 ביולי 2014, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד ביניים במזומן בסך של 3 מיליוני ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק. הדיבידנד בסך 0.0425 ש"ח לכל מניה רגילה בת 1 ש"ח ע.ג. ישולם ביום 24 באוגוסט, 2014, לבעלי המניות אשר החזיקו במניות הבנק ביום 11 באוגוסט, 2014 (המועד הקובע).

סניפי הבנק וחברות בנות

ההנהלה המרכזית

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

מען לדיור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

האגף העסקי

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

סניף בנקאות פרטית

רח' קרן היסוד 18, ירושלים 92149

סניף ירושלים

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סניף גאולה

רח' יעקב מאיר 10, ירושלים 95513

סניף תל אביב

רח' אחד העם 21, ת"א 65251

סניף באר שבע

רח' הדסה 90, באר שבע 84221

סניף חיפה

רח' פל-ים 9 (בית צים), חיפה 33095

סניף בני ברק

רח' חזון איש 2, בני ברק 51512

סניף אשקלון

רח' הרצל 5, אשקלון 78601

סניף אשדוד

רח' שבי ציון 118, אשדוד 77273

סניף ראשון לציון

רח' הרצל 63, ראש"צ 75267

סניף חולון

רח' סוקולוב 28, חולון 58256

סניף פתח תקוה

רח' ההגנה 10, פ"ת 49591

סניף נתניה

רח' הרצל 45, נתניה 42401

סניף מודיעין עילית

אבני נזר 18, מודיעין עילית

סניף פסגת זאב

שד' משה דיין 164, ירושלים

סניף קרית

דרך עכו 192, קרית ביאליק 27000

סניף נצרת

מרכז אל ריאד 6092/50, נצרת 16000

סניף סחנין

קניון סחנין מול, כביש ראשי סחנין

סניף כרמיאל

מעלה כמון 5, קניון חוצות כרמיאל, כרמיאל

סניף אום אל פחם

קניון אלהרם, כביש ראשי, אום אל פחם

סניף בת ים

קניון בת ים, רח' יוספטל 92 בת ים

סניף אלעד

רבי יהודה הנשיא, 94 אלעד

סניף שוק ההון

בית רובינשטיין, דרך מנחם בגין 37, תל אביב

ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022



כתובתינו באינטרנט:
www.bankjerusalem.co.il