

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 'סקורפיו '88'
נדפס בדפוס העיר העתיקה, ירושלים.

דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2014

5 דוח הדירקטוריון
51 סקירת ההנהלה
60 הצהרת (certification) המנהל הכללי
61 הצהרת (certification) החשבונאי הראשי
63 דוח סקירה של רואי החשבון

תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ביניים (לא מבוקרים)

64 תמצית מאזן מאוחד
65 תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
66 תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
67 תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון העצמי
68 תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
71 ביאורים לדוחות הכספיים

דו"ח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 20 במאי, 2014 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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 שמניותיה 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 רישיון 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 פיננסית 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 הפעלה 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 הנגזר ממאפייני הפעילות החדשים ובהקצאות ההון הנדרשות להלימת הסיכונים האמורים.

במהלך חודש אוגוסט 2013 נחתם הסכם לפיו רכש הבנק מכלל פיננסיים בע"מ את מלוא המניות של חברת כלל פיננסיים בטוחה ניהול השקעות בע"מ (להלן כלל בטוחה). כלל בטוחה היתה חברה בבורסה ובמסלוקת הבורסה עד למועד השלמת עיסקת 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. תכניות 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 כח אדם.

התפתחויות בסעיפי רווח והפסד

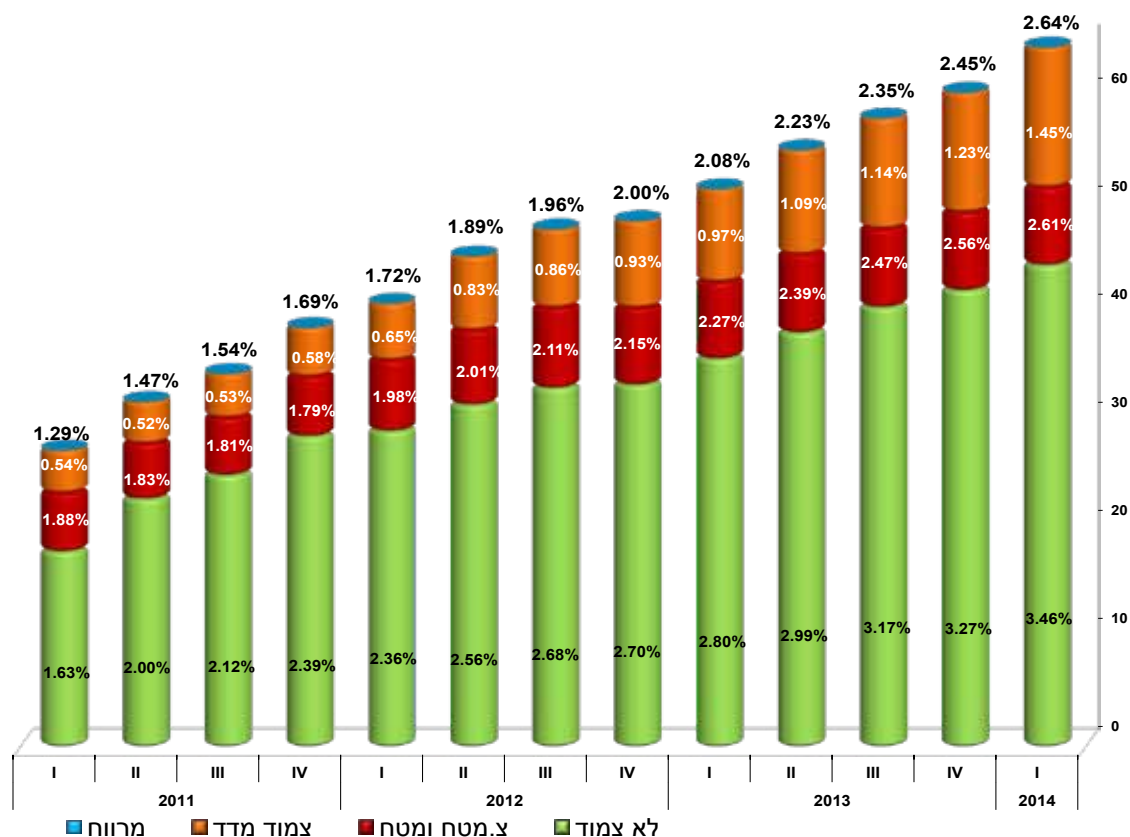
הרווח הנקי בשלושת החודשים הראשונים של 2014 הסתכם ב- 20.1 מיליוני ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 5.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של כ-259% הגידול בעיקרו נובע מגידול בהכנסות ריבית נטו ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

תשואת הרווח הנקי על ההון הממוצע הייתה 12.0% לעומת 3.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול ברווח נובע מהמשך גידול חד 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.

הכנסות ריבית, נטו בשלושת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 75.1 מיליוני ש"ח, לעומת 59.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ-26%. 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 בשלושת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו בהכנסות של 0.7 מיליוני ש"ח לעומת הוצאות בסך של 8.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע משיפור בתהליכי הגביה ובניהול הסיכון, בנוסף נרשמה הכנסה מגביית חובות 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)

בנטרול ההכנסה מגביית חובות עבר הינו 0.30%, בהשוואה ל 0.39% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות מימון שאינן מריבית בשלושת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 3.5 מיליוני ש"ח, לעומת 2.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 75%. עיקר הגידול נובע מעלייה ברווחי הנוסטרו.

העמלות בשלושת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 29.6 מיליוני ש"ח, לעומת 22.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של כ- 33% עיקר הגידול נובע מעמלות בגין פעילות בניירות ערך אשר גדלו משמעותית עקב רכישת חברת כלל בטוחה. סך העמלות בנטרול העמלות שנרשמו עקב רכישת חברת כלל בטוחה הינו 21.6.

הכנסות אחרות בשלושת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 2.9 מיליוני ש"ח, לעומת 0.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בהכנסות נובע מהפחתת הכנסה נדחית שנוצרה עקב רכישת חברת כלל בטוחה לפרטים ראה פרק ארועים מהותיים בתקופת הדוח להלן.

הוצאות התפעוליות והאחרות בשלושת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 81.4 מיליוני ש"ח, לעומת 67.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 20%. כמחצית הגידול נובעת מגידול בהוצאות פחת, מחשוב, ופרסום וזאת על רקע יישום התכנית האסטרטגית של הבנק וכמחצית על רקע הגדלת הפעילות כתוצאה מרכישת חברת כלל בטוחה.

הוצאות השכר בשלושת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו ב- 38.9 מיליוני ש"ח (בנטרול הוצאות השכר שנבעו עקב רכישת כלל בטוחה- 35.4 מיליוני ש"ח) לעומת 37.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הקיטון בהוצאות השכר (בנטרול הוצאות בגין כלל בטוחה) נובע כתוצאה ממהלך התייעלות שיישם הבנק בשנת 2013.

ההפרשה למיסים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של 2014 בסך של 10.3 מיליוני ש"ח לעומת 2.3 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-0.6 מיליוני ש"ח לעומת ירידה של 1.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההתפתחויות בסעיפי המאזן

סך כל המאזן ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ- 13,523 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 13,469 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013.

יתרת הנכסים הנזילים (מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך) ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה בכ- 3,617 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 3,510 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013 גידול של כ 3%.

יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה בכ- 2,498 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 2,833 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013 - קיטון של כ- 12%.

יתרת ניירות הערך ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה בכ- 1,119 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 677 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013 - גידול של כ- 65%.

עיקר הגידול נובע מהשקעה בתיק לפדיון באגרות חוב ממשלתיות ישראליות בסך 202 מיליוני ש"ח.

להלן הרכב תיק ניירות הערך:

אחוז מתוך תיק ניירות הערך ליום 31 במרץ 2014	יתרות ליום		
	31 בדצמבר 2013	31 במרץ 2014	
	מיליוני ש"ח		
98%	661	1,101	אגרות חוב ממשלתיות ישראליות
1%	11	10	אגרות חוב בנקאיות ישראליות
1%	5	8	אגרות חוב קונצרניות ואחרות ישראליות
100%	677	1,119	סה"כ ניירות ערך

יתרת האשראי לציבור, נטו הסתכמה ליום 31 במרץ 2014 בכ- 9,593 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 9,627 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013.

להלן טבלת נתוני ביצוע אשראי קמעונאי:

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2013	2014	
שינוי ב-%	מיליוני ש"ח		
-10%	303	274	ביצועי אשראי לדיור
18%	22	26	מיחזור הלוואות לדיור
- 8%	325	300	סה"כ אשראי לדיור (כולל מיחזורים)
28%	157	201	ביצועי אשראי צרכני (כולל כרטיסי אשראי, עו"ש* ורכב)
4%	482	501	סה"כ ביצוע אשראי קמעונאי

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

יתרת פיקדונות הציבור הסתכמה ליום 31 במרץ 2014 בכ- 10,855 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 11,071 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 אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הסתכמה ליום 31 במרץ 2014 בכ- 1,316 מיליוני ש"ח (מזה - יתרת כתבי התחייבות נדחים בסך של 514 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 של כתבי התחייבות במהלך הרבעון הראשון של השנה.

סה"כ יתרת פיקדונות הציבור, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הסתכמה ליום 31 במרץ 2014 בכ- 12,171 מיליוני ש"ח לעומת כ- 12,477 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013 - קיטון של כ- 2%.

יתרת ניירות ערך שהושאלו הסתכמה ליום 31 במרץ 2014 בכ- 401 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 28 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013. הגידול נובע מהרחבת הפעילות שהחלה ברבעון האחרון של שנת 2013.

ההתפתחויות בשיעורי הכנסות והוצאות

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

שנת	רבעון I	
2013	2014	
2.35%	2.48%	לא צמוד
1.34%	2.11%	צמוד למדד
2.04%	2.32%	מט"ח וצמוד מט"ח
1.92%	2.38%	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 ההוון של הנכסים שנרכשו והתחייבויות 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 השקעות 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 לניכוי 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 שנת 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 ממועד הרכישה. לא הייתה השפעה מהותית על תוצאות הבנק עבור השנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2013 כתוצאה מהצגה מחדש זו.

יצוין כי על פי הסיכום עם הפיקוח על הבנקים, יתרת ההכנסה הנדחית כאמור, לסוף כל תקופת דיווח תקוזז מיתרת המס הנדחה, שנוצרה כתוצאה מרכישה זו, לצרכי מדידת הלימות הון.
2. בהמשך להודעה שנתקבלה בבנק ביום 4 ביוני 2013 בדבר הגשת בקשה לועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידיים 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 תאגידיים 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 תאגידיים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001, ותקנות איסור הלבנת הון (דרכים ומועדים להעברת הדיווח של תאגידיים 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 הועדה, 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 כמפורט בדוח המידי שפרסם הבנק ביום 10 במרץ 2014 (אסמכתא: 009450-01-2014), אשר המידע המופיע בו מובא על דרך ההפניה. ביום 10 באפריל 2014, התקבלה בבנק הודעת בנק ישראל, ולפיה אין לבנק ישראל התנגדות להארכת הכהונה כמפורט בדוח המידי שפרסם הבנק ביום 10 באפריל 2014 (אסמכתא: 044748-01-2014), אשר המידע המופיע בו מובא על דרך ההפניה. תנאי העסקת המנכ"ל נמצאים בשלבים סופיים של אישור האורגנים בבנק (וועדת תגמול ודירקטוריון הבנק) ובנק ישראל ולאחר מכן יובאו לאישור אסיפה כללית.

אירועים לאחר תאריך המאזן

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).

חלוקת הדיבידנד מתבצעת בכפוף להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 ולהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 הדנה בחלוקת דיבידנדים בתאגידים בנקאיים. המפקח על הבנקים הודיע לבנקים ביום 30 ביוני, 2010 כי בנוסף להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 331, בנק שאינו עומד ביעד ההון של 7.5% או שחלוקת הדיבידנד תגרום לו שלא יעמוד ביעד, אינו רשאי לחלק דיבידנד, אלא לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים.

לפרטים אודות מינוי וסיום כהונה של נושאי משרה בכירה ראה להלן בפרק 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 31 במרץ 2014 הסתכם בכ- 717 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ- 697 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013. עיקר הגידול נובע מרווח נקי בסך של כ-20.1 מיליוני ש"ח שנרשם בתקופה המדווחת. לאחר תאריך מאזן הכריז הבנק על דיבידנד בסך 2.5 מיליוני ש"ח, לפרטים אודות הדיבידנד ראה פרק אירועים לאחר תאריך מאזן לעיל.

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, בהתאם להנחיות בנק ישראל ובהתאם להתפתחויות במהלך העסקים השוטף. לבנק אין אפשרות להעריך את סוגי מכשירי ההון שיתפתחו בהתאם להוראות בנק ישראל.

יחס הון הליבה לרכיבי סיכון עומד על 9.4% 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	31 במרץ 2014	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	6-9 חודשים	עד 6 חודשים		
0.5	0.6	0.1	-	-	0.5	עד 20%	
-	-	-	-	-	-	20%-40%	
-	-	-	-	-	-	מעל 40%	
0.5	0.6	0.1	-	-	0.5	סה"כ*	
0.5	0.6	0.1	-	-	0.5	*מזה אגרות חוב ממשלתיות	

התפתחויות עיקריות בסביבה העסקית

כללי

המשק הישראלי המשיך לצמוח בקצב מתון ברבעון הראשון של 2014, זאת על רקע המצב הפיסקאלי המתגבר בישראל. ברבעון זה נרשמה ירידה בשיעור ייצוא הסחורות (ללא יהלומים, אניות ומטוסים) של 1.5%. המדד המשולב בחודש מרץ 2014 עלה בקצב של 0.1%, שיעור נמוך בהשוואה לחצי השנה האחרונה. שיעור האבטלה עמד בחודש מרץ 2014 על כ- 5.8%, בדומה לדצמבר 2013.

אינפלציה ושער חליפין

ברבעון הראשון של שנת 2014 ירד מדד המחירים לצרכן בשיעור של כ- 0.5%. המדד ללא פירות וירקות ירד ב-0.5%, המדד ללא דיור ירד ב- 1%, והמדד ללא אנרגיה ירד ב- 0.6%. בשנים עשר החודשים האחרונים (מרץ 2014 לעומת מרץ 2013), עלה המדד הכללי ב- 1.3%. שער הדולר ברבעון הראשון רשם עליה מתונה של 0.5%. שער האירו עלה בשיעור של כ- 0.8%.

המדיניות הפיסקלית והמוניטארית

בחודש פברואר הוריד בנק ישראל את הריבית ב- 0.25% וכיום עומד שיעור הריבית ב- 0.75%. במהלך הרבעון הסתכם הגרעון הממשלתי לסך של כ- 2.5 מיליארד ש"ח, לעומת גרעון של כ- 4.6 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שוק ההון והכספים

במהלך הרבעון נרשמה מגמה חיובית בשווקים. מדדי המניות רשמו שיא כל הזמנים והשלימו עלייה כל כ- 6% במהלך הרבעון. מחזור היומי הממוצע במניות במהלך הרבעון הראשון רשם גידול של כ- 11% לעומת הרבעון הראשון בשנת 2013. בסיכום הרבעון הראשון גויסו מניות בסך של כ-3.2 מיליארד שקלים לעומת כ- 6.2 מיליארד שקלים בשנת 2013. מדד ת"א 25 רשם מניות עלייה בסך של כ-4.7% ומדד ת"א 100 רשם עלייה של כ- 5.2%. מדד איגרות החוב הממשלתיות רשם עלייה של כ- 2% במהלך הרבעון.

ענף הבניה

בחודש מרץ 2014 עמד הביקוש לדירות חדשות על כ- 2,680 יחידות. ברבעון הראשון של 2014 חלה ירידה בביקוש בשיעור של 14.4% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. מספר הדירות החדשות שעמד למכירה ברבעון הראשון (כ- 23,610 אלפי דירות) היה גבוה ב- 4.6% לעומת חודש מרץ 2013. על פי ממוצע מכירות הדירות בחודשים ינואר 2014 - מרץ 2014, מלאי זה משקף 12 חודשי היצע - מספר החודשים שיעברו עד מכירת כל הדירות החדשות שנותרו למכירה. כ- 36% מהדירות המוצעות למכירה במחוז מרכז, כ- 15% במחוז ירושלים, כ- 14% במחוז תל-אביב, כ- 12% במחוז דרום, כ- 10% במחוז חיפה וכ- 7% במחוז הצפון.

ענף הרכב

ברבעון הראשון של 2014 נמסרו כ-57 אלף רכבים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות

הפעילויות העיקריות

בשלושת 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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ							
2013*				2014			
משקי בית							
סה"כ	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	משכנתאות	סה"כ	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	משכנתאות
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו							
47.1	-	20.3	26.8	53.9	-	22.9	31.0
מחיצוניים							
(2.6)	-	(1.5)	(1.1)	1.5	-	0.8	0.7
הכנסות ריבית, נטו							
44.5	-	18.8	25.7	55.4	-	23.7	31.7
הכנסות שאינן מריבית							
13.0	2.7	1.2	9.1	20.0	10.5	2.3	7.2
סה"כ הכנסות (לפני הפסדי אשראי)							
57.5	2.7	20.0	34.8	75.4	10.5	26.0	38.9
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
(9.2)	-	(8.0)	(1.2)	(8.4)	-	(8.1)	(0.3)
הוצאות ישירות							
(15.9)	(2.7)	(8.4)	(4.7)	(19.0)	(5.2)	(10.0)	(3.8)
רווח נקי (לפני העמסת הוצאות עקיפות)							
20.2	-	2.2	18.0	29.9	3.3	4.9	21.7
רווח נקי (הפסד) (לאחר העמסת הוצאות עקיפות)							
(2.8)	(3.6)	(11.5)	12.3	3.4	(1.4)	(10.3)	15.1

* סווג מחדש

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 68% מכלל הכנסות הבנק והוצאות מגזר זה מהוות כ- 76% מכלל הוצאות הבנק (מזה הוצאות ישירות כ- 23% והוצאות עקיפות כ- 53%).

ברבעון הראשון של השנה נרשם רווח במגזר פעילות זה בסך 3.4 מיליוני ש"ח אל מול הפסד בסך 2.8 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

בפעילות המשכנתאות נרשמה עליה בהכנסות ריבית נטו, בעקבות עליה במרווח המגזר השקלי.

גם בפעילות הבנקאות והפיננסים נרשמה עליה בהכנסות ריבית בעקבות גידול במרווח וביתרות האשראי הצרכני. ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בפעילות זו הן בהיקף דומה לתקופה המקבילה אשתקד.

בפעילות שוק ההון נרשם גידול בהכנסות שאינן 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 ולמחירי הדיור בשלושת 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 שונתה 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 פרסם החוק להקלות בשוק ההון ועידוד הפעילות בו (תיקוני חקיקה) שעיקריו הינם:

1. אפשרות ליעץ/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 המלצות 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 ושכ").

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

מגזר בנקאות פרטית

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר בנקאות פרטית:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ							
2013*				2014			
בנקאות פרטית							
סה"כ	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	משכנתאות	סה"כ	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	משכנתאות
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו							
5.2	-	1.5	3.7	4.5	-	0.9	3.6
(0.4)	-	(0.2)	(0.2)	0.2	-	0.1	0.1
הכנסות ריבית, נטו							
4.8	-	1.3	3.5	4.7	-	1.0	3.7
2.7	0.8	1.8	0.1	2.7	0.8	1.8	0.1
7.5	0.8	3.1	3.6	7.4	0.8	2.8	3.8
0.4	-	0.4	-	0.2	-	-	0.2
(1.6)	(0.1)	(1.0)	(0.5)	(1.6)	(0.2)	(0.9)	(0.5)
רווח נקי (לפני העמסת הוצאות עקיפות)							
3.8	0.4	1.5	1.9	3.8	0.4	1.2	2.2
רווח נקי (הפסד) (לאחר העמסת הוצאות עקיפות)							
0.8	0.2	(0.4)	1.0	0.6	0.2	(0.3)	0.7

* סווג מחדש

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 7% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות המגזר זה מהוות כ- 8% מכלל הוצאות הבנק (מזה הוצאות ישירות 2% והוצאות עקיפות 6%).

הרווח במגזר פעילות זה, בתקופה הנסקרת, דומה לרווח שנרשם בתקופה המקבילה 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.

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 שבמהותו" 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.

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 עסקי

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקי:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ							
2013*				2014			
מגזר עסקי							
סה"כ	שוק ההון	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים	סה"כ	שוק ההון	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים
מיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו							
9.7	-	6.2	3.5	9.2	-	6.8	2.4
(0.9)	-	(0.2)	(0.7)	0.4	-	0.1	0.3
מחיצוניים							
8.8	-	6.0	2.8	9.6	-	6.9	2.7
הכנסות ריבית, נטו							
7.3	0.3	5.4	1.6	9.8	3.9	5.0	0.9
הכנסות שאינן מריבית							
16.1	0.3	11.4	4.4	19.4	3.9	11.9	3.6
סה"כ הכנסות (לפני הפסדי אשראי)							
0.3	-	-	0.3	8.7	-	8.1	0.6
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
(1.9)	(0.2)	(1.1)	(0.6)	(2.8)	(1.0)	(1.3)	(0.5)
הוצאות ישירות							
9.1	0.1	6.4	2.6	15.7	1.8	11.6	2.3
רווח נקי (לפני העמסת הוצאות עקיפות)							
6.5	(0.2)	5.0	1.7	11.3	-	9.9	1.4
רווח נקי (הפסד) (לאחר העמסת הוצאות עקיפות)							

* סווג מחדש

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 17% 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-11.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-6.5 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ-74%. עיקר העליה ברווח נובעת מהכנסות בגין הפסדי אשראי בעקבות ריקברי שנרשם ברבעון בסך של כ-8 מיליוני ש"ח.

מגבלות חקיקה ותקינה ואילוצים מיוחדים

הבנק בכלל והמגזר העסקי 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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
2013	2014	
ניהול פיננסי		
במיליוני שקלים חדשים		
		הכנסות ריבית, נטו
(2.6)	7.5	מחיצוניים
3.9	(2.1)	בינמגזרי
1.3	5.4	הכנסות ריבית, נטו
2.0	3.5	הכנסות שאינן מריבית
3.3	8.9	סה"כ הכנסות (לפני הפסדי אשראי)
(0.1)	0.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1.2)	(1.3)	הוצאות ישירות
1.3	4.9	רווח נקי (לפני העמסת הוצאות עקיפות)
1.1	4.8	רווח נקי (לאחר העמסת הוצאות עקיפות)

* סווג מחדש

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 8% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 2% מכלל הוצאות הבנק (מזה הוצאות ישירות 2% והוצאות עקיפות 1%)

רווחיות המגזר הסתכמה בתקופה הנסקרת ברווח בסך של 4.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של 1.1 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 ולהזיל את עלות גיוס המקורות. מדיניות זו תרמה בשנים אלו לגידול ניכר במשקלם של משקי הבית בסך פיקדונות הציבור, שעומד על כ- 80% ביום 31 במרץ 2014. פיקדונות הציבור כוללים חסכונות ופיקדונות שאגוסו ממשקי בית, מגופים מוסדיים, מתאגידים ועמותות.

יתרת פיקדונות הציבור הסתכמה ביום 31 במרץ 2014 בכ- 10,855 מיליוני ש"ח לעומת כ- 11,070 מיליוני ש"ח בתום שנת 2013. הירידה ביתרת פיקדונות הציבור ברבעון הראשון של 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:

	יתרה ליום		
	31 בדצמבר 2013	31 במרץ 2014	
2%	6,857	6,997	פיקדונות שקליים וחשבונות עו"ש
-15%	2,603	2,200	תכניות חסכון ופיקדונות צמודים למדד
3%	1,610	1,658	פיקדונות במט"ח וצמודי מט"ח
-2%	11,070	10,855	סה"כ פיקדונות הציבור
-6%	1,406	1,316	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-2%	12,476	12,171	סה"כ מקורות מימון

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.

הסיכונים ודרכי ניהולם

דיון בגורמי סיכון

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 מהון.

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 המתייחסות 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) מיתרת כתבי ההתחייבות המוכרים לצורך הוראות באזל II.

נתוני הדוחות הכספיים של הבנק, חישוב נכסי הסיכון יחס הלימות ההון ליום 31 במרץ, 2014 מחושבים ומוצגים בהתאם להנחיות הנדרשות על פי כללי הגישה הסטנדרטית בבאזל III. יחס הלימות ההון לרכיבי סיכון בשיעור 14.2% יחס הון ליבה לרכיבי סיכון בשיעור 9.4% (באזל III) המוצגים בדוח ליום 31 במרץ, 2014 מכסים על פי הערכות הבנק את ההון הנדרש בגין הנדבך הראשון והנדבך השני, כולל תרחישי קיצון שמשמשים את הבנק בהערכתו הפנימית. 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. בניית תהליך זה בבנק מהווה חלק מרכזי בהיערכות הבנק לדרישות באזל II ולדרישות בנק ישראל ליישום הוראות הנדבך השני של הוראות אלו).

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.

המפקח על הבנקים פרסם הוראת שעה בדבר יישום דרישות הגילוי של נדבך 3 של הוראות באזל. 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	24-25
טבלה 2	מבנה ההון	הלימות הון ביאור 4	26 95
טבלה 3	הלימות ההון	הלימות הון ביאור 4 אתר האינטרנט של הבנק ⁽¹⁾	26 95
טבלה 4	סיכון אשראי - דרישות גילוי כלליות	סיכוני אשראי תוספת ג' לסקירת הנהלה ביאור 3 ביאור 18 בדוח השנתי לשנת 2013	27-30 56-58 80-93 236-239 לדוח השנתי לשנת 2013
טבלה 5	סיכון אשראי - גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית	הלימות הון חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	26-27 30
טבלה 7	הפחתת סיכוני אשראי	הלימות הון	27
טבלה 8	סיכון אשראי של צד נגדי	ביאור 7 סיכון סליקה וסיכון צד נגדי	104 34
טבלה 10	סיכון שוק	סיכוני השוק	34-38
טבלה 12	סיכון תפעולי	סיכונים תפעוליים	39-41
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	ביאור 2	76-79
טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	סיכון הריבית	35-37

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

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל:

הון לצורך חישוב יחס ההון

31 במרץ	31 בדצמבר	1 בינואר	31 במרץ	
2013		2014		
באזל II (2)		באזל III (1)		
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
698.5	694.5	694.8	714.4	הון רובד 1, לאחר ניכויים
331.1	341.4	357.7	358.0	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,029.6	1,035.9	1,052.5	1,072.4	סך הכל ההון הכולל

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

31 במרץ	31 בדצמבר	1 בינואר	31 במרץ	
2013		2014		
6,525.1	6,674.1	6,831.5	6,814.5	סיכון אשראי
91.4	49.3	55.1	26.0	סיכויי שוק
564.7	705.5	705.5	726.7	סיכון תפעולי
7,181.2	7,428.9	7,592.1	7,567.2	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

31 במרץ	31 בדצמבר	1 בינואר	31 במרץ	
2013		2014		
9.7%	9.3%	9.2%	9.4%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.7%	9.3%	9.2%	9.4%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.3%	13.9%	13.9%	14.2%	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, 201, בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014
 (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 201, 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):

דרישת הון	נכסי סיכון	
		סיכון אשראי
2.0	22.2	חשיפות של ריבוניות
0.1	0.7	חשיפות של סקטור ציבורי
8.0	88.6	חשיפות של תאגידים בנקאיים
134.1	1,490.2	חשיפות של תאגידים
3.1	35.0	חשיפות בביטחון נדל"ן מסחרי
90.0	1,000.4	חשיפות קמעונאיות ליחידים
12.7	141.5	חשיפות של עסקים קטנים
335.7	3,730.2	חשיפות בגין משכנתאות לדיוור
27.5	305.7	חשיפות בגין נכסים אחרים
613.2	6,814.5	סה"כ סיכון אשראי
2.3	26.0	סיכון שוק
65.4	726.7	סיכון תפעולי
680.9	7,567.2	סך הכל

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 וערביות	אחרי הפחתת ביטחונות פיננסיים כשרים וערביות
0%	3,079.5	3,079.5
20%	65.4	65.4
35%	3,988.3	3,986.8
50%	591.4	596.3
75%	4,018.2	3,882.0
100%	2,810.4	2,692.4
150%	82.9	82.6
סך הכל	14,683.9	14,432.8

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

חשיפת אשראי ברזטו	חשיפת סיכון המכוסה על-ידי ביטחון פיננסי כשיר	סכומים שנגרעו בגין ערביות	סכומים שנוספו בגין ערביות	חשיפת אשראי נטו	חשיפת אשראי ברזטו
3,004.4	-	-	-	3,004.4	חובות של ריבניות
1.4	-	-	-	1.4	חובות של ישויות סקטור ציבורי
209.3	-0.1	-	5.1	214.3	חובות של תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	חובות של חברת ניירות ערך
1,935.0	-112.8	-5.1	-	1,817.1	חובות של תאגידים
35.0	-	-	-	35.0	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
1,602.2	-46.3	-	-	1,555.8	חשיפות קמעונאיות ליחידים
282.0	-89.4	-	-	192.5	הלוואות לעסקים קטנים
7,279.8	-2.5	-	-	7,277.5	משכנתאות לדירור
-	-	-	-	-	איגוח
334.8	-	-	-	334.8	נכסים אחרים
14,683.9	-251.1	-5.1	5.1	14,432.8	סך הכל

סיכוני אשראי

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

סיכון האשראי הוא הסיכון העיקרי של הבנק. מהותיות סיכון זה תואמת את עסקי הליבה של הבנק. הסיכון בא לידי ביטוי 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 האשראי המאושרות 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 המאושר 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.

לעניין תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי" ראה פרק עדכוני חקיקה להלן.

ריכוזיות

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 המשתייכים 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 המשתייכים 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 בטחונות 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 בטחונות 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 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%. לפרטים ראה בפרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח לעיל.

להלן טבלה המציגה סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים (במיליוני ש"ח):

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 סיכון אשראי ³			יתרה ליום 31 במרץ 2013 סיכון אשראי ³			יתרה ליום 31 במרץ 2014 סיכון אשראי ³		
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
1. סיכון אשראי בעייתי¹								
72.0	5.6	66.4	84.7	4.7	80.0	62.8	5.2	57.6
29.0	1.6	27.4	30.4	5.0	25.4	30.3	2.7	27.6
268.7	2.9	265.8	284.1	3.4	280.7	228.8	0.2	228.6
369.7	10.1	359.6	399.2	13.1	386.1	321.9	8.1	313.8
260.3	-	260.3	278.4	-	278.4	229.1	-	229.1
*מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 יום או יותר ²								
2. נכסים שאינם מבצעים:								
43.9	5.6	38.3	49.5	4.7	44.8	30.6	5.2	25.4
-	-	-	-	-	-	-	-	-
43.9	5.6	38.3	49.5	4.7	44.8	30.6	5.2	25.4

1. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
2. לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
3. סיכון אשראי מאזני וחוץ 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 בגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי ועל פי עומק הפיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314:

יתרה ליום 31 במרץ 2014								
עומק פיגור של 90 ימים או יותר								
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו (3)	סך הכל מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים עד 33 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	90 ימים ועד 6 חודשים	עומק פיגור של 30 ועד 89 ימים	סכום הפיגור
35.7	-	34.5	26.1	2.2	2.9	3.3	1.2	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾
11.1	-	11.1	10.9	0.1	0.1	-	-	
276.5	17.7	199.5	29.0	19.4	57.4	93.7	59.3	יתרת חוב רשומה
46.0	3.8	42.2	26.0	8.8	7.2	0.2	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
230.5	13.9	157.3	3.0	10.6	50.2	93.5	59.3	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 הלוואה שטרם הגיע מועד פרעון.

להלן פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2013	31 במרץ 2013	31 במרץ 2014	
0.66%	0.82%	0.53%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור
2.67%	2.86%	2.36%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.12%	0.97%	1.15%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
169%	118%	216%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר בהכנסות ריבית ⁽¹⁾
3.31%	3.63%	2.89%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.56%	0.39%	-0.03%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ^{(1),(2),(3)}
0.37%	0.32%	-0.12%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת ^{(2),(3)}
33.2%	33.1%	-10.8%	שיעור המחיקות נטו בגין האשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ^{(2),(3)}

- (1) הפרשה ליום 31 בדצמבר 2013 כוללת הפרשה חד פעמית להפסדי אשראי בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי בסך של 19.2 מיליוני ש"ח בעקבות הנחיית בנק ישראל מיום 21 במרץ 2013 כמפורט לעיל בפרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח.
- (2) נתוני הרבעון הנוכחי הושפעו מגביית חובות עבר בסך 8.0 מיליוני ש"ח.
- (3) במונחים שנתיים אפקטיביים.

חשימות¹ אשראי למוסדות פיננסיים² זרים על בסיס מאוחד:

סך חשיפת אשראי במיליוני ש"ח ¹		דרוג אשראי חיצוני
ליום 31 במרץ 2013	ליום 31 במרץ 2014	
38	10	AAA עד AA-
9	94	A+ עד A-
-	-	BBB+ עד BBB-
-	2	ללא דרוג
47	106	סה"כ חשיפה⁽³⁾

- (1) פיקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, לבנק אין סיכויי אשראי חוץ מאזני, יתרות נמוכות מ-1 מיליוני ש"ח אינן מוצגות.
- (2) בנקים, חברות אחזקה של בנקים ובנקים להשקעות.
- (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 בגרמניה, שוויץ ובריטניה.

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", "Moody's". 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 בליווי 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 שמתן הבנק באופן ניכר כך שבשנת 2013 כ- 85% 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- 31% (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:

2009	2010	2011	2012	2013	1-3/2014	
1,179	1,996	1,489	1,476	1,364	300	סה"כ ביצוע (מיליוני ש"ח)
						מזה:
743	1,198	731	328	360	77	בריבית משתנה בתדירות קצרה מ- 5 שנים
247	482	243	252	158	19	במט"ח

להלן נתונים כלליים על ביצועי משכנתאות בש"ח:

2009	2010	2011	2012	2013	1-3/2014	
203	217	226	221	215	218	תקופת ההלוואה ממוצעת בחודשים
3,322	3,716	3,740	4,136	4,450	4,871	הכנסה לנפש בממוצע (ש"ח)
						התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס (LTV)
61%	60%	87%	92%	85%	87%	60%-10% ⁽¹⁾
36%	37%	12%	7%	14%	12%	61%-75%
3%	3%	1%	1%	1%	1%	מעל 75%
						התפלגות מספר הסכמים על פי סכום ביצוע (כאלפי ש"ח):
82%	75%	72%	74%	70%	65%	0-500
14%	18%	19%	18%	21%	24%	500-1,000
4%	7%	9%	8%	9%	11%	מעל 1,000 ⁽²⁾
324	447	458	510	450	436	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% עלה לעומת שנים קודמות.

(2) ברבעון הראשון 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 31 במרץ 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 החזר מההכנסה הקבועה	שיעור מימון
3,717.5	501.3	490.8	1,344.1	670.5	511.3	199.5	עד 40%	עד 60%
688.7	52.4	93.9	249.6	148.6	107.1	37.1	40%-50%	
772.3	45.7	118.8	301.0	185.7	107.4	13.7	50%-80%	
320.9	8.8	66.3	119.5	87.0	37.5	1.8	מעל 80%	
5,499.4	608.2	769.8	2,014.2	1,091.8	763.3	252.1	סך הכל	
901.9	29.5	257.2	436.8	47.1	102.9	28.4	עד 40%	60%-75%
143.1	7.4	41.6	60.7	7.8	21.3	4.3	40%-50%	
180.3	5.5	48.2	80.5	19.2	24.4	2.5	50%-80%	
68.2	0.8	18.7	20.9	21.8	6.0	-	מעל 80%	
1,293.5	43.2	365.7	598.9	95.9	154.6	35.2	סך הכל	
145.2	26.8	48.0	27.7	4.9	30.1	7.7	עד 40%	מעל 75%
30.0	7.9	10.3	4.1	3.1	3.9	0.7	40%-50%	
43.9	1.6	19.8	13.4	3.3	5.3	0.7	50%-80%	
30.0	0.3	5.8	4.2	4.1	15.6	-	מעל 80%	
249.1	36.6	83.9	49.4	15.2	54.9	9.1	סך הכל	
30.8	16.6	5.8	4.0	0.6	2.5	1.3	עד 40%	שיעור משני או ללא שיעבוד
2.2	0.3	0.5	0.3	1.1	-	-	40%-50%	
4.6	0.1	0.5	2.4	0.1	0.3	1.2	50%-80%	
3.1	-	-	0.3	1.8	0.7	0.3	מעל 80%	
40.7	17.0	6.8	7.0	3.6	3.5	2.8	סך הכל	
7,082.7	705.0	1,226.2	2,669.5	1,206.5	976.3	299.2		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 החזר להכנסה הממוצעת נמוך משמעותית מדרישות המינימום המוגדרות במדיניות האשראי של הבנק.

שיעור החזר מההכנסה הקבועה

פחות מ-5% אחוז מתיק ההלוואות לדירור של הבנק ניתן ללקוחות בעלי יחס החזר להכנסה גבוה מ-50% ששיעור המימון שלהם היה גבוה מ-60%. שיעור החזר מההכנסה בהלוואה לדירור משמש מדד ליכולתו של הלקוח להיפרע מההלוואה אותה נטל. ככלל הבנק מקפיד ששיעור החזר החודשי של ההלוואה המבוקשת לא יעלה על 35% מהכנסות משק הבית. בהלוואות בהן שיעור החזר גבוה יותר, האשראי ניתן ללוויים בעלי היקף נכסים גבוה ושיכולת החזר איננה מתבססת רק על ההכנסה השוטפת של המבקשים, או ללוויים 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%. ברבעון הראשון בשנת 2014 שיעור יחס החזר להכנסה הממוצע עמד על כ-29%.

ביום 29 באוגוסט 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראת הנחיות המגבילות, בהתייחס להלוואות לדיור, את שיעור ההחזר מן ההכנסה, את חלק ההלוואה שניתן בריבית משתנה ואת התקופה הסופית לפירעון ההלוואה. לפרטים נוספים בנוגע להוראת הנחיות ראה בפרק אירועים בשנת הדוח.

התפלגות התיק לפי שיעור מימון

במדיניות האשראי של השנים האחרונות הבנק החליט להקטין את החשיפה לסיכונים 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 ראשון 2014 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 חיתום הוא לבחון את הבקשה מחדש, לאשר או לדחותה. במידה ובקשת האשראי בסמכות גבוהה מסמכות מרכז חיתום, 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 הקמעונאי 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 בעסקת הסליקה, זאת על אף שהבנק העביר לצד הנגדי את החלק שלו. 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.

המקור העיקרי לחשיפת הבנק לסיכוני סליקה הינו סליקת עסקאות בנגזרים (OTC). הבנק פועל מול לקוחותיו במכשירים נגזרים הנסחרים בבורסות שונות, אך איננו פועל מולם בנגזרות OTC. הבנק פועל בנגזרות אלו עבור עצמו ורק לצורך גידור סיכונים וככלי נוסף המשמש אותו לשם ניהול הנכסים וההתחייבויות שלו. בנוסף, לבנק חשיפה לסיכוני סליקה הנובעת ממסחר בניירות ערך זרים המתבצע מול ברוקרים באמצעות תהליכי סליקה מסוג Non-DVP.

עיקר חשיפות הבנק לסיכון צד נגדי מתהווה מול בנקים בארץ ובח"ל ומוסדות פיננסיים מוכרים בח"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 חלק מהבנקים בו מתבצעת הפעילות בנגזרים. הדבר מאפשר קיזוזים של העסקאות, כך שהסכום שיעבור בין הצדדים לעסקה הוא רק 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 סיכוני 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 סיכוני 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-20 Var - מיליוני ש"ח. ביום 31 במרץ 2014 עמד ערך ה- VaR על 6.9 מיליוני ש"ח לעומת 4.4 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013. הערך המרבי של ה- VaR הכלכלי (סופי חודש) היה בתקופה הנסקרת 8.3 מיליוני ש"ח, לעומת ערך מרבי של 7.0 בשנת 2013.

מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכונים

מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים של הבנק מבוססת על ניהול החשיפות לסיכוני 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 לא צפויים 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 הצמוד למדד, שכן במגזר זה מרבית הנכסים וההתחייבויות הם בריבית קבועה לטווח ארוך. כמו כן ראוי לציין את החשיפה במגזר השקלי הלא צמוד בשל הגידול בהיקף הפעילות, הן בתחום האשראי, הן בתיק הנוסטרו והן בגיוס המקורות. זאת, על אף שעיקר הפעילות במגזר זה, למעט הפעילות בתיק הנוסטרו, נעשית למח"מ (ריבית) עד שנה. הבנק מנהל מעקב אחר התפתחות משך החיים הממוצע (המח"מ) של ההלוואות כנגד הפיקדונות, במטרה לנקוט מהלכים למזעור ההשפעה של שינוי אפשרי בשיעורי הריבית על שווי התזרים הפיננסי הנקי שלו. לשם כך הוא מנהל מדידה שוטפת של המח"מ הנגזר מהפעילות החדשה השוטפת, וכן עוקב אחר היקף הפירעונות המוקדמים בהלוואות שלהם השפעה מהותית על המח"מ האפקטיבי.

מדיניות הבנק, בניהול החשיפה לסיכון ריבית, נקבעת בהתחשב בצפייות 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 המהוון 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 החרפה השוררת בתחום זה. אחת ממטרות של התכנית האסטרטגית בבנק היא להפחית סיכון זה ולצמצם את התלות של הבנק בתחום זה.

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

השינוי הפוטנציאלית ברווח השנתי-רווח (הפסד)		השינוי הפוטנציאלית בשווי הכלכלי-רווח (הפסד)				השפעת שינויי מידי מקביל בעקום התשואות
2013	2014	2013		2014		
עלייה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	
מגזר						
לא צמוד	4.7	2.3	12.8	-12.1	33.9	-31.3
צמוד	-1.8	-0.3	-5.3	4.7	-9.1	8.3
מטח	8.7	4.6	-5.4	5.2	-2.0	2.0
סה"כ	11.6	6.6	2.1	-2.2	22.8	-20.9
מגבלה	-12.0	-12.5	-50.0	-50.0	-60.0	-60.0
מקסימום במהלך התקופה	15.6	11.6	22.8	-21.2	29.3	-25.2
מינימום במהלך התקופה	6.7	6.3	2.1	-2.2	3.8	-3.7

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 31 במרץ 2013					ליום 31 במרץ 2014					
מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי			מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי			
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
12,396.7	154.6	1,458.5	3,795.4	6,988.2	13,267.2	192.1	1,141.3	3,629.1	8,304.7	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
247.2	0.8	7.4	50.4	188.6	1,135.4	121.0	718.7	51.2	244.5	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
11,765.5	139.0	1,311.4	3,924.5	6,390.6	12,840.2	242.3	1,439.8	3,564.8	7,593.3	התחייבויות פיננסיות
253.3	8.5	80.3	50.2	114.3	1,125.5	68.9	409.1	50.8	596.7	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
625.1	7.9	74.2	-128.9	671.9	436.9	1.9	11.1	64.7	359.2	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 31 במרץ 2014					
שינוי בשווי הוגן			שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית		
מיליוני ש"ח		מטבע ישראלי	מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
סה"כ	סה"כ	סה"כ	מטבע חוץ ⁽²⁾	צמוד מדד	
-4.78%	-20.9	416.0	15.0	73.0	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
-0.50%	-2.2	434.7	13.2	65.6	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
5.22%	22.8	459.7	11.0	55.6	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

ליום 31 במרץ 2013						
שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית				
באחוזים		במיליוני ש"ח		מטבע ישראלי		
סה"כ	סה"כ	סה"כ	מטבע חוץ ⁽²⁾	צמוד מדד	לא צמוד	השינוי בשיעורי הריבית
-2.2%	-13.7	611.4	86.9	-133.7	658.3	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-0.2%	-1.4	623.7	82.6	-129.4	670.5	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
2.4%	15.6	640.7	77.2	-123.2	686.7	קטון 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.

סיכון הבסיס

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

במיליוני ש"ח ליום 31 במרץ 2014		באחוזים מההון הפיננסי ⁽¹⁾		
סכום מזערי	סכום מרבי	סכום מזערי	סכום מרבי	
-384	384	-66%	66%	הצמדה למדד
-35	35	\$ -10 מ'	\$ 10 מ'	במט"ח ובהצמדה למט"ח
288	864	50%	150%	לא צמוד

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

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 במהלך התקופה הנסקרת ⁽¹⁾				
חשיפה ליום 31 במרץ 2014		מזערית	ממוצעת	
222	227	145	189	הצמדה למדד
8.3	8.3	-9.8	-0.6	במט"ח ובהצמדה למט"ח

(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):

מנימום שנת 2014	מקסימום שנת 2014	ליום 31 במרץ 2014	תרחיש
1.9	7.3	2.9	עלייה של 5% במדד

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):

מינימום שנת 2014		מקסימום שנת 2014		ליום 31 במרץ 2014		תרחיש
אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	
-3.7	1.8	-0.5	5.1	-1.4	2.7	התחזקות של 10%
-1.9	0.9	-0.2	2.5	-0.7	1.4	התחזקות של 5%
0.5	-5.1	3.7	-1.8	1.4	-2.7	החלשות של 10%
0.2	-2.5	1.9	-0.9	0.7	-1.4	החלשות של 5%

כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכוני 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 לסיכוני שער החליפין בין מטבעות החוץ השונים. החשיפה הבין-מטבעית מנוהלת במסגרת מצומצמת ובגבולות שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק.

סיכוני הנזילות

סיכון הנזילות הינו הסיכון לרווחי הבנק וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי זילותו בשל אי-וודאות לגבי זמינות המקורות והיכולת לגייסם (כלי להשפיע השפעה חריגה על המחירים) ולגבי היכולת לממש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. החשיפה נובעת ממתן הלוואות לזמן ארוך (אך אם ניתנו בריבית משתנה) שמומנו מפיקדונות לטווח קצר. סיכון הנזילות קיים גם כאשר גיוס הפיקדונות לטווח הקצר מתאים לתקופת שינויי הריבית בהלוואות, אך שבכך מצטמצמת החשיפה לסיכון הריבית. סיכון זה קיים גם ביחס לפעילות הבנק במט"ח.

הבנק חשוף לסיכוני זילות 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 הישענות על מפקידים גדולים. בנוסף לכך מושם דגש על שמירה של רמת זילות גבוהה.

מדיניות הבנק היא להתאים, ככל האפשר, את תקופות הפירעון של המקורות לאלו של השימושים בכל מגזר הצמדה. לאופי האשראי, לשיעורי הפירעונות המוקדמים במגזרי ההצמדה השונים וכן למידת המחזור של הפיקדונות קצרי המועד יש השפעה מהותית על אומדן החשיפה לסיכון זה.

ניהול הסיכון בבנק מנוהל באופן דומה לסיכון השוק ומתואר לעיל בפרק סיכוני השוק.

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 יחס הנכסים הנזילים להתחייבויות הנזילות שהבנק נדרש לקיים בתקופת פירעון של עד חודש (להלן: "יחס נכסים נזילים") 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 זילות. 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.

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 האחרייות והסמכות ואת מערך ההתראות והטיפול בחריגות מהמגבלות שנקבעו. קביעת המגבלות האמורות מביאה בחשבון הן התרחשות 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 טיטה ראשונית של הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "באזל III - יחס כיסוי הנזילות וכלי ניטור לסיכון נזילות" ודרישה לעריכת סקר השפעה כמותית ליישום הטיטה (QIS). תוצאות ה-QIS יישמשו בסיס לקבלת החלטות בפיקוח על הבנקים, לרבות קצב יישום ההוראה.

המערכת הבנקאית נדרשה להגיש לפיקוח על הבנקים את תוצאות הסקר לא יאוחר מיום 3 באפריל 2014.

הבנק הגיש 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	1.7
סיכון CVA	0.6
סה"כ	2.3

* מייצג סכום הנמוך 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 טכנולוגיים 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 נהלי 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 נהלי 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. ההקצאה בהתאם לגישת האינדיקטור הבסיסי, לפיה הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון התפעולי מחושבת על בסיס מכפלת ההכנסה הגולמית הממוצעת בשלוש השנים האחרונות במקדם ששיעורו 15%.

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 לארועי הפסד או כמעט הפסד.
- מפת הסיכונים התפעוליים, תוכניות הפחתה של הסיכונים ודיווח ארועי 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 הנהלה ולדירקטוריון דוח סיכונים עבור סיכונים תפעוליים במסגרתו דיווח על אירועי הכשל שאירעו בתקופת הדוח, מוקדי הסיכון הקיימים ומצב ההתקדמות בישום תכנית הפחתה.

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 מיליוני דולרים.

המשכיות עסקית

במטרה לשמור על הרציפות העסקית, השרידות והמשכיות הפעילות של הבנק לאחר ארוע 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 תוכניות מגירה להתמודדות עם תרחישי קיצון: מלחמה, מגיפה, רעידת אדמה.
3. ביצוע תרגולים - הבנק לוקח חלק בתרגולים 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 רחביים 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 מתודולוגיית ניהול 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 מתנהל בבנק פרויקט למיזוג תפעולי עם חברת כלל. במסגרת זו ישנם סיכוני פרויקט העלולים למנוע עמידה ביעדי הפרוייקט מבחינת תכולה, תקציב ולוחות זמנים. סיכונים אלו מנוהלים באמצעות פורומים סדורים לניהול סיכוני פרויקט ובסיוע יועצים חיצוניים המלווים את מנהל אגף טכנולוגיית המידע ואת מנהל הסיכונים הראשי (CRO). 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 מיכונים 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 חדשנית 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 ולניהול סיכון המוניטין. מנהל החטיבה הקמעונאית מוגדר כמנהל סיכון זה. בנוסף מעורבים בניהול הסיכון יחידות הבנק השונות. יחידת הדוברות משמשת כאחראית ברירת מחדל לטיפול בכל אירוע מתגבש או פוטנציאלי, ריכוז 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 להיפך 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.

סיכונים 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 בבנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התש"ס א 2001, הוראת הפיקוח על הבנקים והנחיות רשות ניירות ערך.

סיכונים 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 ובדק ("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 סיכונים 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 ובציבים 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 סיכונים הציות.

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

ברבעון הראשון של שנת 2014 החל הבנק בביצוע סקר תשתיות ציות חדש לוויזואל 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 ייעול 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 בדיני 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 לוויזואל 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,

סיכונים הלבנת הון ומימון טרור

כללי

סיכונים 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 לגרום 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 תקין 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 הנחזות 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 המתאמות לעובדים השונים בבנק, על פי תפקידיהם. 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 הנבעות 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 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 כולל פירוט ממצאים וכן דרישות לביצוע פעולות לתיקון ליקויים ולשיפור תהליכים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. לבנק ניתנה הזכות להגיש את תגובתו בכתב לדוח בתוך 30 ימים ממועד קבלתו, תוך ציון העובדה כי תישקל הגשת בקשה להטלת עיצום כספי על הבנק על פי הסמכויות הקבועות בחוק. ביום 4 ליוני 2013, התקבלה בבנק בקשת בנק ישראל להטיל עיצום כספי על הבנק. ביום 27 בנובמבר 2013, התקיימה ישיבת וועדת העיצומים בבנק ישראל בהשתתפות נציגי הבנק ועורכי דין.

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 הפרות 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 פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי, ובכללם נושאי המשרה בתאגיד הבנקאי. ההוראה כוללת דרישות שיחולו על כלל עובדי התאגיד הבנקאי וכן דרישות שיחולו באופן פרטני על ה"עובדים המרכזיים".

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 ומצוי במהלך גיבוש מדיניות תגמול לנושאי המשרה בבנק.

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 כמפורט בדוח המידי שפרסם הבנק ביום 10 במרץ 2014 (אסמכתא: 009450-01-2014), אשר המידע המופיע בו מובא על דרך ההפניה. ביום 10 באפריל 2014, התקבלה בבנק הודעת בנק ישראל, ולפיה אין לבנק ישראל התנגדות להארכת הכהונה כמפורט בדוח המידי שפרסם הבנק ביום 10 באפריל 2014 (אסמכתא: 044748-01-2014), אשר המידע המופיע בו מובא על דרך ההפניה. תנאי העסקת המנכ"ל נמצאים בשלבים סופיים של אישור האורגנים בבנק (וועדת תגמול ודירקטוריון הבנק) ובנק ישראל ולאחר מכן יובאו לאישור אסיפה כללית.

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 הביקורת 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 חשבות 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 טיטת הדוחות הכספיים, טיטת דוח הדירקטוריון וטיטת הדוח התקופתי השנתי, לוועדת ביקורת וכן לחברי הדירקטוריון הנוספים. דירקטוריון הבנק הסמיך את ועדת הביקורת לשמש גם כוועדה 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 בפרטרוט הדוחות הכספיים ומתקבלת החלטה על מתן המלצה לדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים.

לאחר קבלת המלצת הוועדה לעיל על אישור הדוחות הכספיים, מועברת טיטת הדוחות הכספיים, טיטת דוח הדירקטוריון לעיונם של חברי הדירקטוריון, מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לאישור הדוחות (לעיתים מועברת הטיטה 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-SOX Act. 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 פיתוחן 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 חשבונות ותהליכים עסקיים הקשורים לדיווח כספי ולגילוי נאות. בתהליכים אלו בוצע תיעוד והערכת סיכונים ובקורות תוך מיפוי הסיכונים והבקורות הפנימיות 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 31 בדצמבר 2013, 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 31 בדצמבר 2013, 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.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של הבנק "קוסט פורר גבאי את קסירר", כפי שצויין בדוח שלהם בעמוד 159 לדוח השנתי אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסויגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013. יצוין, כי גם ביקורתם לא התייחסה לרכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי בגין פעילות "כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ".

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

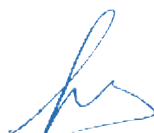
הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי שלה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינן יעילות כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות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

במהלך הרבעון הראשון המסתיים ביום 31 במרץ, 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 פז
מנהל כללי



זאב גוטמן
יו"ר הדירקטוריון

20 במאי 2014

נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקרים)

נספח לדוח הדירקטוריון

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		שיעור השינוי ב-%
2013	2014	

א. רווח ורווחיות

באחוזים		
3.3%	12.0%	
סכומים מדווחים מיליוני ש"ח		
59.4	75.1	26%
(8.6)	0.7	-108%
50.8	75.8	49%
25.0	36.0	44%
(67.9)	(81.4)	20%
7.9	30.4	285%
(2.3)	(10.3)	348%
5.6	20.1	259%

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 2013	31 במרץ 2014	

באחוזים		
0.57%	0.30%	
⁽⁴⁾ 9.2%	9.4%	
⁽⁴⁾ 13.9%	14.2%	

ב. יחסים פיננסיים עיקריים

10. הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור נטו

(כולל סיכון אשראי חוץ מאזני משוקלל) ^{(1), (2), (3)}

11. יחס הון ליבה לרכיבי סיכון (באזל III)

12. יחס הון לרכיבי סיכון (באזל III)

ג. מאזן - סעיפים עיקריים

סכומים מדווחים מיליוני ש"ח		
13,469	13,523	0.4%
2,833	2,498	-12%
677	1,119	65%
9,627	9,593	-0.3%
11,071	10,855	-2%
1,406	1,316	-6%
697	717	3%
⁽⁴⁾ 1,053	1,072	2%

13. סך כל המאזן

14. מזומנים ופיקדונות בבנקים

15. נירוח 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

1,703	1,624	-5%
165	167	1%

21. יתרת הלואאות 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 הוצאות בגין הפסדי אשראי לשנת 2013 לסך האשראי לציבור נטו בנטרול ההוצאה החד פעמית הנ"ל, עומד על 0.37%.
 (3) בנטרול הכנסה מגביית חובות עבר שנרשמה במהלך הרבעון.
 (4) מספרי ההשוואה לנתוני באזל III נכונים ליום 31 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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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
4.69	112.1	9,727.0	3.62	86.2	9,642.7	אשראי לציבור ⁽³⁾
0.27	0.2	299.6	-	-	132.7	פקדונות בבנקים
1.58	3.1	789.8	0.91	4.7	2,075.7	פקדונות בבנקים מרכזיים
1.93	3.4	710.4	2.14	3.4	639.8	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
2.78	2.7	392.8	1.07	0.4	150.4	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
-	-	4.3	1.51	0.1	26.7	נכסים אחרים
4.14	121.5	11,923.9	3.03	94.8	12,668.0	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	31.1	-	-	31.9	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	350.4	-	-	741.8	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
4.01	121.5	12,305.4	2.85	94.8	13,441.7	סך כל הנכסים

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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
2.00	45.4	9,168.8	0.53	13.8	10,478.7	פקדונות הציבור
0.37	0.1	132.8	0.47	0.2	190.8	לפי דרישה
2.02	45.3	9,036.0	0.53	13.6	10,287.9	לזמן קצוב
3.93	0.6	61.9	2.29	0.3	52.9	פקדונות מבנקים
-	-	-	0.20	0.1	200.0	ני"ע שהושאלו
4.19	16.2	1,568.9	1.61	5.5	1,375.3	אגרות חוב
2.32	62.2	10,799.6	0.65	19.7	12,106.9	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	709.5	-	-	556.1	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	101.4	-	-	77.5	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
2.16	62.2	11,610.5	0.62	19.7	12,740.5	סך כל ההתחייבויות
		694.9			701.2	סך כל האמצעים ההוניים
-	-	12,305.4	-	-	13,441.7	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.82			2.38			פער הריבית
2.00	59.3	11,923.9	2.39	75.1	12,668.0	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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014		
שיעורי הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
			מיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד					
4.46	73.7	6,712.6	3.65	70.3	7,811.5
(2.44)	(34.20)	5,658.5	(1.17)	(21.10)	7,228.2
2.02			2.48		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
4.25	38.6	3,690.6	1.76	15.8	3,611.6
(2.85)	(26.2)	3,719.3	0.35	3.1	3,525.6
1.40			2.11		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
2.50	9.4	1,520.7	2.82	8.7	1,244.9
(0.51)	(1.8)	1,421.8	(0.50)	(1.7)	1,353.1
1.99			2.32		
סך פעילות בישראל					
4.15	121.7	11,923.9	3.03	94.8	12,668.0
(2.32)	(62.2)	10,799.6	(0.65)	(19.7)	12,106.9
1.83			2.38		

הערות בסוף תוספת א

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

סכומים מדווחים

חלק ד- ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 לעומת שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013		
שינוי נטו	בגלל שינוי מחיר ⁽⁹⁾	גידול (קיטון) כמות ⁽⁹⁾
מיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית		
(25.9)	(25.2)	(0.7)
(0.8)	(3.4)	2.6
(26.7)	(28.6)	1.9
סך כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית		
(31.6)	(33.3)	1.7
(10.9)	(16.3)	5.4
(42.5)	(49.6)	7.1
סך כל הוצאות הריבית		

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רוחמים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן רוחמים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו בימים 31.03.2014, ו-31.03.2013 בסך - (0.6) מיליוני ש"ח ו-(1.4) מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 5.6 מיליוני ש"ח ו-3.2 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.03.2014 ו-31.03.2013, בהתאמה.
- (7) לרבות מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו- הכנסות ריבית, נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב ע"י הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב ע"י הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

תוספת ב								
31 במרץ								
2014								
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד חודשים	מעל 3 עד שנה	מעל שנה עד שנים	מעל 3 עד שנים	מעל 5 עד שנים	מעל 10 עד שנים	מעל 20 עד שנים	מעל 20 שנים ללא תקופת פירעון ⁽¹⁾
מטבע ישראלי לא צמוד								
5,847.7	399.7	1,215.0	262.7	317.9	258.0	0.6	-	3.1
62.8	-	126.8	54.6	-	0.3	-	-	-
5,910.5	399.7	1,341.8	317.3	317.9	258.3	0.6	-	3.1
(5,580.6)	(799.8)	(908.9)	(230.3)	(64.7)	(9.0)	-	-	-
(534.0)	(9.7)	(52.6)	(0.4)	-	-	-	-	-
(6,114.6)	(809.5)	(961.5)	(230.7)	(64.7)	(9.0)	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו								
(204.1)	(409.8)	380.3	86.6	253.2	249.3	0.6	-	3.1
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר								
(204.1)	(613.9)	(233.6)	(147.0)	106.2	355.5	356.1	356.1	359.2
החשיפה המצטברת במגזר								
מטבע ישראלי צמוד למדד								
36.1	144.7	613.7	1,295.8	1,121.9	278.3	130.4	8.2	-
-	-	51.2	-	-	-	-	-	-
36.1	144.7	664.9	1,295.8	1,121.9	278.3	130.4	8.2	-
(113.6)	(286.3)	(898.6)	(976.9)	(751.2)	(526.5)	(11.7)	-	-
-	-	(50.8)	-	-	-	-	-	-
(113.6)	(286.3)	(949.4)	(976.9)	(751.2)	(526.5)	(11.7)	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו								
(77.5)	(141.6)	(284.5)	318.9	370.7	(248.2)	118.7	8.2	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר								
(77.5)	(219.1)	(503.6)	(184.7)	186.0	(62.2)	56.5	64.7	64.7
החשיפה המצטברת במגזר								
מטבע חוץ⁽²⁾								
874.2	52.6	70.8	68.9	188.0	63.4	15.5	-	-
677.0	137.1	24.3	-	0.9	0.4	-	-	-
1,551.2	189.7	95.1	68.9	188.9	63.8	15.5	-	-
(946.3)	(269.8)	(432.5)	(33.1)	(0.4)	-	-	-	-
(204.4)	(126.1)	(94.0)	(51.9)	(0.7)	(0.9)	-	-	-
(1,150.7)	(395.9)	(526.5)	(85.0)	(1.1)	(0.9)	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו								
400.5	(206.2)	(431.4)	(16.1)	187.8	62.9	15.5	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר								
400.5	194.3	(237.1)	(253.2)	(65.4)	(2.5)	13.0	13.0	13.0
החשיפה המצטברת במגזר								
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית								
6,758.0	597.0	1,899.5	1,627.4	1,627.8	599.7	146.5	8.2	3.1
739.8	137.1	202.3	54.6	0.9	0.7	-	-	-
7,497.8	734.1	2,101.8	1,682.0	1,628.7	600.4	146.5	8.2	3.1
(6,640.5)	(1,355.9)	(2,240.0)	(1,240.3)	(816.3)	(535.5)	(11.7)	-	-
(738.4)	(135.8)	(197.4)	(52.3)	(0.7)	(0.9)	-	-	-
(7,378.9)	(1,491.7)	(2,437.4)	(1,292.6)	(817.0)	(536.4)	(11.7)	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו								
118.9	(757.6)	(335.6)	389.4	811.7	64.0	134.8	8.2	3.1
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית								
118.9	(638.7)	(974.3)	(584.9)	226.8	290.8	425.6	433.8	436.9
החשיפה המצטברת								

(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 זרמים עתידיים 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 נוסף בדבר ההנחות ששימשו

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר			31 במרץ			31 במרץ		
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	0.59	3.80	6,988.2	0.40	3.80	8,304.7
0.90	-	269.7	0.70		188.6	0.77		244.5
0.30	3.50	8,570.9	0.59	3.80	7,176.8	0.41	3.80	8,549.2
0.18	1.79	(7,533.4)	0.25	2.10	(6,390.6)	0.18	1.10	(7,593.3)
0.13	-	(678.8)	1.14		(114.3)	0.13		(596.7)
0.18	1.79	(8,212.2)	0.27	2.10	(6,504.9)	0.17	1.10	(8,190.0)
0.12	1.71	358.7	0.33	1.70	671.9	0.24	2.70	359.2
		358.7			671.9			359.2
2.92	3.60	3,718.0	3.10	3.30	3,795.4	2.84	3.65	3,629.1
0.62	-	51.4	1.07		50.4	-		51.2
2.89	3.60	3,769.4	3.07	3.30	3,845.8	2.80	3.65	3,680.3
2.57	1.60	(3,536.1)	2.42	1.30	(3,924.5)	2.65	1.24	(3,564.8)
0.32	-	(51.2)	1.38		(50.2)	-		(50.8)
2.54	1.60	(3,587.3)	2.40	1.30	(3,974.7)	2.61	1.24	(3,615.6)
0.35	2.00	182.1	0.67	2.00	(128.9)	0.19	2.41	64.7
		182.1			(128.9)			64.7
0.87	3.40	1,244.7	0.93	3.75	1,613.1	1.10	3.71	1,333.4
0.11	-	899.9	0.39		8.2	0.12		839.7
0.87	3.40	2,144.6	0.93	3.75	1,621.3	1.10	3.71	2,173.1
0.24	1.00	(1,615.2)	0.18	0.71	(1,450.4)	0.22	0.48	(1,682.1)
0.49	-	(481.6)	0.35		(88.8)	0.43		(478.0)
0.30	1.00	(2,096.8)	0.19	0.71	(1,539.2)	0.27	0.48	(2,160.1)
0.57	2.40	47.8	0.75	3.04	82.1	0.83	3.23	13.0
		47.8			82.1			13.0
1.07	3.52	13,263.9	1.40	3.50	12,396.7	1.14	3.75	13,267.2
0.31		1,221.0	0.77	-	247.2	0.25		1,135.4
1.01	3.52	14,484.9	1.39	3.50	12,643.9	1.07	3.75	14,402.6
0.85	1.64	(12,684.7)	0.96	1.60	(11,765.5)	0.87	1.06	(12,840.2)
0.28		(1,211.6)	0.91	-	(253.3)	0.25		(1,125.5)
0.80	1.64	(13,896.3)	0.96	1.60	(12,018.8)	0.82	1.06	(13,965.7)
0.21	1.88	588.6	0.43	1.90	625.1	0.25	2.69	436.9
		588.6			625.1			436.9

לחישוב השווי הווגן ראה ביאור 21 בדוח הכספי השנתי לשנת 2013.
 ג. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הווגן הכלול בגינו בביאור 21 בדוח הכספי השנתי לשנת 2013.
 ד. מסך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הווגן שיגרם כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים

תוספת ג

31 במרץ 2014									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)									
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה			סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	
			פגום	בעייתי(5)	חובות (2)				
מיליוני ש"ח									
-	-	-	-	0.1	0.6	1.0	0.1	1.0	ציבור - מסחרי
-	0.3	0.2	-	-	3.2	5.3	-	5.3	חקלאות
6.6	(7.8)	(8.3)	36.3	56.1	1,073.3	1,674.3	56.2	1,674.3	תעשייה
2.2	-	(0.2)	3.7	7.7	395.6	418.4	7.7	418.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	0.9	0.9	-	0.9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0.5	0.2	0.2	5.0	5.0	18.1	18.9	5.0	18.9	חשמל ומים
-	-	-	-	-	1.0	1.1	-	1.1	מסחר
0.2	-	(0.2)	0.3	0.4	13.2	13.6	0.4	13.6	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
-	-	-	-	-	0.4	0.4	-	0.4	תחבורה ואחסנה
0.2	-	-	-	-	30.9	32.5	-	34.1	תקשורת ושירותי מחשב
-	0.2	-	0.1	0.1	18.5	37.9	0.8	37.9	שירותים פיננסיים
0.1	-	-	0.1	0.3	5.6	7.7	0.3	7.7	שירותים עסקיים ואחרים
9.8	(7.1)	(8.3)	45.5	69.7	1,561.3	2,212.0	70.5	2,213.6	שירותים ציבוריים וקהילתיים
71.2	(1.2)	0.1	1.4	217.2	6,937.3	7,368.1	217.2	7,368.1	סך הכל מסחרי
32.7	5.3	7.5	10.7	35.0	1,206.0	1,580.3	35.0	1,580.3	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
113.7	(3.0)	(0.7)	57.6	321.9	9,704.6	11,160.4	322.7	11,162.0	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	-	-	-	21.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	431.4	431.4	-	1,532.3	בנקים בישראל
113.7	(3.0)	(0.7)	57.6	321.9	10,136.0	11,591.8	322.7	12,715.8	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	3.4	סך הכל פעילות בישראל
113.7	(3.0)	(0.7)	57.6	321.9	10,136.0	11,591.8	322.7	12,719.2	בנקים בחו"ל
									סך הכל

(1) "סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 10,136.0 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,112.6 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 14.8 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה- 1,455.8 מיליוני ש"ח. (ליום 31.3.13: חובות - 9,897.7 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,353.3 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 15.4 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,425.1 מיליוני ש"ח. 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).

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל הלוואות לדיור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, בסך של 145.4 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 146.2 מיליוני ש"ח. (ליום 31.3.13: 133.4 מיליוני ש"ח ו- 157.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(7) יתרה נמוכה מ 0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

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

סכומים מדווחים

תוספת ג

31 במרץ 2013									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)									
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה			סך הכל	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל
			פגום	בעייתי(5)	חובות (2)				
מיליוני ש"ח									
ציבור - מסחר									
-	-	-	-	-	2.2	4.7	-	4.7	חקלאות
0.1	-	-	-	0.5	12.8	14.9	0.5	14.9	תעשייה
7.6	-	(0.3)	50.2	66.9	1,188.8	1,821.3	66.9	1,821.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.2	0.2	1.3	13.0	24.0	408.9	448.9	24.0	448.9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	0.9	0.9	-	0.9	חשמל ומים
0.4	-	(0.2)	12.0	12.3	33.4	34.8	12.3	34.8	מסחר
-	-	-	-	-	1.6	2.1	-	2.1	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
0.5	0.1	0.2	-	0.5	48.7	49.5	0.5	49.5	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	0.9	0.9	-	0.9	תקשורת ושירותי מחשב
0.2	-	-	-	-	33.9	39.5	-	39.9	שירותים פיננסיים
0.3	-	0.1	-	0.2	33.1	38.1	1.2	39.3	שירותים עסקיים ואחרים
0.1	-	-	0.2	0.2	9.6	13.1	0.2	14.4	שירותים ציבוריים וקהילתיים
10.4	0.3	1.1	75.4	104.6	1,774.8	2,468.7	105.6	2,471.6	סך הכל מסחרי
60.7	1.1	1.3	-	264.8	6,885.8	7,419.9	264.8	7,419.9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
23.1	*5.5	*6.1	4.6	29.8	1,082.3	1,279.4	29.8	1,279.4	אנשים פרטיים - אחר
94.2	6.9	8.5	80.0	399.2	9,742.9	11,168.0	400.2	11,170.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0.1	-	0.1	-	-	154.9	154.9	-	206.6	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	1,311.4	ממשלת ישראל
94.3	6.9	8.6	80.0	399.2	9,897.8	11,322.9	400.2	12,688.9	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	2.7	בנקים בחו"ל
94.3	6.9	8.6	80.0	399.2	9,897.8	11,322.9	400.2	12,691.6	סך הכל

* סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים

תוספת ג

31 בדצמבר 2013									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)									
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה			סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	
			פגום	בעייתי(5)	חובות (2)				
מיליוני ש"ח									
-	-	-	-	0.1	0.7	1.2	0.1	1.2	ציבור - מסחרי
0.1	-	-	-	0.5	4.5	5.9	0.5	5.9	חקלאות
7.1	0.2	(0.6)	42.9	67.8	1,026.8	1,633.2	67.8	1,633.2	תעשייה
2.4	0.3	2.6	4.0	15.3	398.4	418.3	15.3	418.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	0.9	0.9	-	0.9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0.5	1.4	1.3	6.9	6.9	21.5	22.3	6.9	22.3	חשמל ומים
-	(1.3)	(1.3)	-	-	1.2	1.3	-	1.3	מסחר
0.4	-	-	0.3	0.6	36.4	36.8	0.6	36.8	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
-	-	-	-	-	0.5	0.5	-	0.5	תחבורה ואחסנה
0.2	-	-	-	-	31.0	32.6	-	33.0	תקשורת ושירותי מחשב
0.2	0.1	0.1	0.1	0.4	37.0	55.5	1.1	55.6	שירותים פיננסיים
0.1	-	-	0.1	0.1	10.9	13.0	0.1	14.2	שירותים עסקיים ואחרים
11.0	0.7	2.1	54.3	91.7	1,569.8	2,221.5	92.4	2,223.2	שירותים ציבוריים וקהילתיים
69.9	11.7	21.1	1.4	244.6	6,990.3	7,458.7	244.6	7,458.7	סך הכל מסחרי
30.5	23.8	31.5	10.7	33.4	1,175.4	1,502.4	33.4	1,502.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
111.4	36.2	54.7	66.4	369.7	9,735.5	11,182.6	370.4	11,184.3	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	-	-	-	23.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	399.1	399.1	-	1,059.9	בנקים בישראל
111.4	36.2	54.7	66.4	369.7	10,134.6	11,581.7	370.4	12,267.7	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	4.2	סך הכל פעילות בישראל
111.4	36.2	54.7	66.4	369.7	10,134.6	11,581.7	370.4	12,271.9	בנקים בחו"ל
									סך הכל

(1) "סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 10,136.0 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,112.6 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 14.8 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה- 1,455.8 מיליוני ש"ח. (ליום 31.3.13: חובות - 9,897.7 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,353.3 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 15.4 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,425.1 מיליוני ש"ח. 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).

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל הלוואות לדיור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, בסך של 145.4 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 146.2 מיליוני ש"ח. (ליום 31.3.13: 133.4 מיליוני ש"ח ו- 157.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(7) יתרה נמוכה מ 0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

הצהרה (certification)

אני, אוריאל פז, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ, 2014 (להלן: - "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, כפרט 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 למקובל ובאישור 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 רכישה על ידי הבנק הושלמה ביום 15 בדצמבר 2013 ואשר מוזגה לתוך הבנק ביום 22 בדצמבר 2013. נכסיה והכנסותיה של כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ מהווים כ- 0.7% וכ- 7.1% בהתאמה, מכלל הנכסים וההכנסות בדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרץ 2014 ולתקופה של שלושה חודשים אשר הסתיימה באותו תאריך.
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

20 במאי, 2014

הצהרה (certification)

אני, אלכסנדר זלצמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ, 2014 (להלן: - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, כפרט 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 למקובל ובאישור 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 רכישה על ידי הבנק הושלמה ביום 15 בדצמבר 2013 ואשר מוזגה לתוך הבנק ביום 22 בדצמבר 2013. נכסיה והכנסותיה של כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ מהווים כ- 0.7% וכ- 7.1% בהתאמה, מכלל הנכסים וההכנסות בדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרץ 2014 ולתקופה של שלושה חודשים אשר הסתיימה באותו תאריך.
 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

20 במאי, 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 31 במרס, 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת 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 מזהים 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 ליום 31 במרץ 2014

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר		31 במרץ		
2013	2013	2014		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
2,833.4	1,140.1	2,497.7		מזומנים ופיקדונות בבנקים
676.6	1,353.3	1,119.3		ניירות ערך ⁽¹⁾
9,735.5	9,742.9	9,704.6		אשראי לציבור
(108.9)	(92.5)	(111.2)		הפרשה להפסדי אשראי
9,626.6	9,650.4	9,593.4		אשראי לציבור, נטו
150.4	116.5	149.1		בניינים וציוד
2.0*	-	1.9		נכסים בלתי מוחשיים
21.7	15.4	16.5		נכסים בגין מכשירים נגזרים
158.0*	76.7	145.4		נכסים אחרים
13,468.7	12,352.4	13,523.3		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
11,071.1	9,958.9	10,855.0		פיקדונות הציבור
51.5	61.1	52.1		פיקדונות מבנקים
0.7	0.3	-		פיקדונות הממשלה
27.5	-	401.2		ניירות ערך שהושאלו
1,406.0	1,509.2	1,315.7		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
12.3	21.5	6.6		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
202.4*	102.9	176.0		התחייבויות אחרות ⁽²⁾
12,771.5	11,653.9	12,806.6		סך כל ההתחייבויות
697.2	698.5	716.7		הון עצמי
13,468.7	12,352.4	13,523.3		סך כל ההתחייבויות והון

אלכסנדר זלצמן
סמנכ"ל, מנהל אגף הכספים
וחשבונאי ראשי

אוריאל פז
מנהל כללי

זאב גוטמן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

20 במאי 2014

(1) מזה שועבדו לבנק ישראל ולמסלקות לימים 31.03.2014, 31.03.2013 ו- 31.12.2013 בסך 237.2 מיליון ש"ח, 223.6 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 31.03.2014, 31.03.2013 ו- 31.12.2013 בסך 2.5 מיליון ש"ח, 1.8 מיליון ש"ח ו- 2.5 מיליון ש"ח בהתאמה.

* הוצג מחדש לפרטים ראה ביאור 13 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	לשלושת החדשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
543.2	121.6*	94.8	הכנסות ריבית
286.0	62.2	19.7	הוצאות ריבית
257.2	59.4	75.1	הכנסות ריבית, נטו
54.7	8.6*	(0.7)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
202.5	50.8	75.8	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית
14.2	2.0	3.5	הכנסות מימון שאינן מריבית
91.4	22.3	29.6	עמלות
0.9	0.7	2.9	הכנסות אחרות
106.5	25.0	36.0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות
146.1	37.4	38.9	משכורות והוצאות נילות
58.2	13.2	16.5	אחזקה ופחת בניינים וציוד
82.1	17.3	26.0	הוצאות אחרות
286.4	67.9	81.4	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
22.6	7.9	30.4	רווח לפני מיסים
5.4	2.3	10.3	הפרשה למיסים
17.2	5.6	20.1	רווח נקי
			רווח נקי למניה (בש"ח)
0.24	0.08	0.29	רווח נקי 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	לשלושת החדשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
17.2	5.6	20.1	רווח נקי
			רווח כולל אחר:
(1.2)	(2.2)	(0.9)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
0.4	0.8	0.3	השפעת המס המתייחס
(0.8)	(1.4)	(0.6)	הפסד כולל אחר לאחר מיסים
16.4	4.2	19.5	סך הכל הרווח 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 מצטבר	קרנות הון				
		התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה	הון המניות הנפרע	
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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)
20.1	20.1	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
							התאמות ושינויים הנובעים:
(1) -	-	-	(1) -	(1) -	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(0.6)	-	(0.6)	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
716.7	490.2	(0.3)	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2014
ב. 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 (מבוקר)
5.6	5.6	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
							התאמות ושינויים הנובעים:
0.2	-	-	0.2	0.2	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1.4)	-	(1.4)	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
698.5	472.2	(0.3)	226.6	4.0	95.3	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2013
ב. 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)	-	-	-	-	רווח 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 (מבוקר)

(1) סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
17.2	5.6	20.1	רווח נקי לתקופה
			התאמות:
26.8	5.7	8.6	פחת על בניינים וציוד
54.7	8.6*	(0.7)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(19.0)	(7.6)	(5.2)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(9.2)	(0.7)	(5.8)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
0.4	0.2	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(11.3)	(1.3)	-	מיסים נדחים, נטו
0.5	(1.3)	(1.9)	פיצויי פרישה - גידול (קיטון) בעודף היעודה על העתודה
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(90.3)	(77.6)*	33.9	אשראי לציבור
(0.8)	(51.8)	(220.9)	ניירות ערך למסחר
199.2	5.5	5.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(17.8)	(27.0)	12.6	נכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(11.8)	(2.2)	0.6	פיקדונות מבנקים
1,249.8	145.2	(216.1)	פיקדונות הציבור
0.7	0.3	(0.7)	פיקדונות הממשלה
13.4	-	373.7	ניירות ערך שהושאלו
(4.1)	5.1	(5.7)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
57.2	(9.9)	(25.9)	התחייבויות אחרות
1,455.6	(3.2)	(28.2)	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	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(2,417.5)	(1,214.5)	(1,460.7)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
2,408.2	1,043.1	1,249.2	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
337.4	39.1	0.1	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(12.4)	8.6	-	רכישת פעילות חברת כלל בטוחה (נספח א')
(44.4)	(3.8)	(0.8)	רכישת בניינים וציוד
271.3	(127.5)	(212.2)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
60.6	-	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(301.0)	(81.2)	(95.3)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(13.7)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(254.1)	(81.2)	(95.3)	מזומנים נטו מפעילות מימון
5.3	(8.3)	(0.6)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
1,467.5	(212.2)	(335.1)	גידול (קיטון) במזומנים ופיקדונות בבנקים
1,360.6	1,360.6	2,833.4	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
2,833.4	1,140.1	2,497.7	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף התקופה
			ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
784.5	212.0	195.9	ריבית שהתקבלה
441.0	98.8	89.8	ריבית ששולמה
14.8	40.0	14.7	מיסים על הכנסה ששולמו
10.2	-	7.4	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	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נספח א' - רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה*			
נכסים והתחייבויות זרימת מזומנים לרכישת פעילות חברת כלל בטוחה ליום הרכישה:			
(244.5)	-	-	מזומנים שנרכשו
(156.7)*	-	-	נכסים (למעט מזומנים ושווי מזומנים)
87.2	-	-	התחייבויות
(314.0)	-	-	נכסים והתחייבויות מזוהים
57.1*	-	-	רווח מרכישה במחיר הזדמנותי
(256.9)	-	-	סה"כ עלות הרכישה
(256.9)	-	-	תמורה ששולמה במזומן
244.5	-	-	בניכוי - מזומנים שנרכשו
(12.4)	-	-	זרימת מזומנים לרכישת הפעילות
נספח ב' - פעולות השקעה שלא במזומן בתקופת הדוח			
14.4	0.5	6.4	רכישת רכוש קבוע באשראי

* הוצג מחדש לפרטים ראה ביאור 13 אירועים מהותיים בתקופת הדוח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית

א. כללי

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרס, 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 31 במרס, 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 שישמשו 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 ישום 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 לשווים 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 לביצוע 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 שנת 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. לא הייתה השפעה מהותית על תוצאות הבנק עבור השנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2013 כתוצאה מהצגה מחדש זו.

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

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 הלוואה. 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- 1.3 מיליוני ש"ח ומנגד גדלו הכנסות הריבית בסך של כ- 2.8 מיליוני ש"ח בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2014.

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

ביום 29 באוגוסט, 2013, פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא דרישות באזל הנוגעות להרכב הון 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.
- 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.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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, טיטה 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.

על סמך הערכה ראשונית של 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 הטיוטה, 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, המדיה 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 משובצים כפי שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

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

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

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

ביום 5 במרס, 2014, הפיץ המפקח על הבנקים טיוטה להוראות הדיווח לציבור בנושא גילוי על מספר המשרות והוצאות לפי רמות משכורת שנתיות. על פי הטיוטה, 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. חוזר בנושא הוראת שעה בנושא הלוואות לדיר

ביום 24 באפריל, 2014 הפיץ המפקח על הבנקים טיוטת הוראת שעה בנושא הלוואות לדיר. הטיוטה מאגדת הנחיות ומגבלות על מתן הלוואות לדיר, שקבע הפיקוח על הבנקים בשנים האחרונות.

בנוסף, הטיוטה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה", וכן מוסיפה כי יוגבל ל-5 מיליוני ש"ח, סכום ההלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת, וכי הלוואה בסכום העולה על 5 מיליוני ש"ח תשוקלל למשקל סיכון של 100%. תיקונים אלו יחולו החל מיום 1 ביוני, 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

31 במרץ 2014				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
(בלתי מבוקר)				
איגרות חוב המוזקות לפדיון -				
205.6	-	3.7	201.9	201.9
של ממשלת ישראל				
205.6	-	3.7	201.9	201.9
סך כל איגרות חוב המוזקות לפדיון				

31 במרץ 2014				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
(בלתי מבוקר)				
ניירות ערך זמינים למכירה -				
אגרות חוב				
493.0	0.6	0.3	493.3	493.0
של ממשלת ישראל				
10.1	-	0.1	10.0	10.1
של מוסדות פיננסיים בישראל				
1.6	-	0.2	1.4	1.6
של אחרים בישראל				
504.7	0.6	0.6	504.7	504.7
סה"כ אגרות חוב				
3.7	-	-	3.7	3.7
מניות				
508.4	0.6 ⁽²⁾	0.6 ⁽²⁾	508.4	508.4
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

31 במרץ 2014				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
(בלתי מבוקר)				
ניירות ערך למסחר -				
אגרות חוב				
406.0	0.2	3.2	403.0	406.0
של ממשלת ישראל				
406.0	0.2	3.2	403.0	406.0
סה"כ אגרות חוב				
3.0	-	-	3.0	3.0
מניות				
409.0	0.2 ⁽³⁾	3.2 ⁽³⁾	406.0	409.0
סך הכל ניירות ערך למסחר				
1,123.0	0.8	7.5	1,116.3	1,119.3
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) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאור 9 הכנסות והוצאות ריבית וביאור 10 הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 2 - ניירות ערך מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2013					
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
ניירות ערך זמינים למכירה -					
אגרות חוב					
905.5	(1.3)	0.7	906.1	905.5	של ממשלת ישראל
29.6	-	0.2	29.4	29.6	של מוסדות פיננסיים בישראל
1.9	-	0.2	1.7	1.9	של אחרים בישראל
937.0	(1.3)	1.1	937.2	937.0	סה"כ אגרות חוב
⁽²⁾ 1.1	-	-	1.1	1.1	מניות
⁽²⁾ 938.1	⁽³⁾ (1.3)	⁽³⁾ 1.1	938.3	938.1	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

31 במרץ 2013					
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
ניירות ערך למסחר -					
405.9	(0.1)	5.3	400.7	405.9	של ממשלת ישראל
9.3	-	-	9.3	9.3	של מוסדות פיננסיים בישראל
415.2	(0.1)	5.3	410.0	415.2	סה"כ אגרות חוב
415.2	⁽⁴⁾ (0.1)	⁽⁴⁾ 5.3	410.0	415.2	סך הכל ניירות ערך למסחר
1,353.3	(1.4)	6.4	1,348.3	1,353.3	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 קיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.1 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 ביאור 9 הכנסות והוצאות ריבית וביאור 10 הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 2 - ניירות ערך מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2013				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
(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				
3.7	-	-	3.7	3.7
מניות				
493.3	0.5 ⁽²⁾	1.3 ⁽²⁾	492.5	493.3
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

31 בדצמבר 2013				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
(מבוקר)				
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 ⁽³⁾	1.3 ⁽³⁾	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) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (3) 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

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

31 במרץ 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
ניירות ערך זמינים למכירה -							
אגרות חוב							
0.1	-	0.1	123.5	0.5	-	0.5	172.2
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
0.1	-	0.1	123.5	0.5	-	0.5	172.2
0.1	-	0.1	123.5	0.5	-	0.5	172.2

31 במרץ 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
ניירות ערך זמינים למכירה -							
אגרות חוב							
1.0	-	1.0	122.6	0.3	-	0.3	316.0
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1.0	-	1.0	122.6	0.3	-	0.3	316.0
1.0	-	1.0	122.6	0.3	-	0.3	316.0

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
אגרות חוב							
0.5	-	0.5	123.1	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
0.5	-	0.5	123.1	-	-	-	-
0.5	-	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.

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. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
111.4	-	111.4	30.5	69.9	11.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(0.7)	-	(0.7)	7.5	0.1	(8.3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(8.4)	-	(8.4)	(7.1)	(0.3)	(1.0)	מחיקות חשבונאיות
11.4	-	11.4	1.8	1.5	8.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
3.0	-	3.0	(5.3)	1.2	7.1	מחיקות חשבונאיות נטו
113.7	-	113.7	32.7	71.2	9.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה^(*)
2.5	-	2.5	0.5	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:						
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:						
1,398.8	-	1,398.8	217.6	1.4	1,179.8	שנבדקו על בסיס פרטני
8,737.2	431.4	8,305.8	988.4	6,935.9	381.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
10,136.0	431.4	9,704.6	1,206.0	6,937.3	1,561.3	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,763.2	-	6,763.2	-	6,763.2	-	^(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
8.4	-	8.4	1.1	0.2	7.1	שנבדקו על בסיס פרטני
102.8	-	102.8	31.1	⁽²⁾ 70.4	1.3	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
111.2	-	111.2	32.2	70.6	8.4	סך ההפרשה להפסדי אשראי
46.0	-	46.0	-	46.0	-	^(***) 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 פרטני בסך 0.3 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 24.4 מיליוני ש"ח.
 (3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור		מסחרי
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
92.6	-	92.6	22.5	60.5	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
8.6	0.1	8.5	6.1	1.3	1.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽³⁾
(8.6)	-	(8.6)	(6.9)	(1.1)	(0.6)	מחיקות חשבונאיות ⁽³⁾
1.7	-	1.7	1.4	-	0.3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(6.9)	-	(6.9)	(5.5)	(1.1)	(0.3)	מחיקות חשבונאיות נטו ⁽³⁾
94.3	0.1	94.2	23.1	60.7	10.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה⁽⁴⁾
1.8	-	1.8	0.2	-	1.6	⁽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:

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:						
1,521.7	-	1,521.7	203.2	-	1,318.5	שנבדקו על בסיס פרטני
8,376.1	154.90	8,221.2	879.1	6,885.8	456.3	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
9,897.8	154.9	9,742.9	1,082.3	6,885.8	1,774.8	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,623.4	-	6,623.4	-	6,623.4	-	^(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
5.3	-	5.3	1.0	-	4.3	שנבדקו על בסיס פרטני
87.2	0.1	87.1	21.9	60.7	4.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
92.5	0.1	92.4	22.9	60.7 ⁽²⁾	8.8	סך ההפרשה להפסדי אשראי
53.4	-	53.4	-	53.4	-	^(***) 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 פרטני בסך 0.1 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 7.3 מיליוני ש"ח.
 (3) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות^(*) 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	לדיר	מסחרי	
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^(*):

1,421.0	-	1,421.0	236.2	1.4	1,183.4	שנבדקו על בסיס פרטני
8,713.6	399.1	8,314.5	939.2	6,988.9	386.4	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
10,134.6	399.1	9,735.5	1,175.4	6,990.3	1,569.8	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 פרטני
99.7	-	99.7	28.9	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 פרטני 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⁾

31 במרץ 2014						1. איכות אשראי ופיגורים
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
						פעילות לווים בישראל ציבור מסחרי
2.6	-	1,073.3	36.3	12.0	1,025.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.9	4.0	395.6	3.7	4.0	387.9	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	30.9	-	-	30.9	שרותים פיננסים
0.2	0.3	61.5	5.5	0.3	55.7	מסחרי - אחר
3.7	4.3	1,561.3	45.5	16.3	1,499.5	סך הכל מסחרי
59.3	215.8	6,937.3	1.4	215.8 ⁽⁶⁾	6,720.1	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
19.7	9.0	1,206.0	10.7	24.1	1,171.2	אנשים פרטים - אחר
82.7	229.1	9,704.6	57.6	256.2	9,390.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	431.4	-	-	431.4	ממשלת ישראל
82.7	229.1	10,136.0	57.6	256.2	9,822.2	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
82.7	229.1	10,136.0	57.6	256.2	9,822.2	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 מסויימים 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 10.7 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
6. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 110.1 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⁾

31 במרץ 2013						1. איכות אשראי ופיגורים
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		לא פגומים ⁽³⁾	לא פגומים ⁽⁷⁾	לא בעייתיים ⁽⁷⁾	
						פעילות לווים בישראל ציבור מסחרי
4.2	0.1	1,188.8	50.2	5.8	1,132.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.3	4.7	408.9	13.0	11.0	384.9	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	33.9	-	-	33.9	שרותים פיננסים
1.1	0.6	143.2	12.2	1.2	129.8	מסחרי - אחר
6.6	5.4	1,774.8	75.4	18.0	1,681.4	סך הכל מסחרי
63.3	264.8	6,885.8	-	264.8 ⁽⁶⁾	6,621.0	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
19.6	8.2	1,082.3	4.6	23.3	1,054.4	אנשים פרטיים - אחר
89.5	278.4	9,742.9	80.0	306.1	9,356.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	154.9	-	-	154.9	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
89.5	278.4	9,897.8	80.0	306.1	9,511.7	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
89.5	278.4	9,897.8	80.0	306.1	9,511.7	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 2.2.5.g 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 11.7 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
6. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 102.8 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה.
7. סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

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
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 פיננסים
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⁾	6,745.7	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
14.1	10.3	1,175.4	10.7	22.3	1,142.4	אנשים פרטים - אחר
76.9	260.3	9,735.5	66.4	293.2	9,375.9	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים 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
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
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 הלוואה 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

31 במרץ 2014					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל
					ציבור מסחרי
44.3	36.3	1.0	1.7	35.3	בינוי ונדל"ן- בינוי
4.8	3.7	3.7	-	-	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
5.9	5.5	2.8	0.4	2.7	מסחרי- אחר
55.0	45.5	7.5	2.1	38.0	סך הכל מסחרי
1.4	1.4	-	0.1	1.4	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
16.1	10.7	0.1	3.0	10.6	אנשים פרטיים - אחר
72.5	57.6	7.6	5.2	50.0	סך הכל
מזה:					
42.7	33.5	3.5	1.5	30.0	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
61.3	47.7	5.9	1.6	41.8	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

⁽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

31 במרץ 2013					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל
					ציבור מסחרי
58.4	50.2	20.7	2.3	29.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
14.0	13.0	5.3	0.4	7.7	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
12.4	12.2	8.0	0.3	4.2	מסחרי - אחר
84.8	75.4	34.0	3.0	41.4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדירור
9.7	4.6	-	0.9	4.6	אנשים פרטיים - אחר
94.5	80.0	34.0	3.9	46.0	סך הכל
מזה:					
65.4	57.5	17.6	2.9	39.9	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
50.9	47.8	3.1	2.9	44.7	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(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

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

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

⁽²⁾ צובר הכנסות ריבית.

⁽³⁾ נכללו בחובות פגומים.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014			2. מידע נוסף על חובות פגומים
מזה:			ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית
נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^{(3),(2)}	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל			
			ציבור- מסחרי
0.4	0.4	39.6	בינוי ונדל"ן- בינוי
-	-	3.9	בינוי ונדל"ן-פעילות בנדל"ן
-	-	-	שרותים פיננסיים
-	-	6.5	מסחרי- אחר
0.4	0.4	50.0	סך הכל מסחרי
-	-	1.4	אנשים פרטיים- הלוואות לדיור
0.2	0.2	10.7	אנשים פרטיים- אחר
0.6	0.6	62.1	סך הכל

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית
מזה:			
נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^{(3),(2)}	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל			
			ציבור- מסחרי
0.4	0.4	53.7	בינוי ונדל"ן- בינוי
0.1	0.1	13.0	בינוי ונדל"ן-פעילות בנדל"ן
-	-	-	שרותים פיננסיים
-	-	8.5	מסחרי- אחר
0.5	0.5	75.2	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים- הלוואות לדיור
-	-	3.9	אנשים פרטיים- אחר
0.5	0.5	79.1	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 מיליוני ש"ח לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

31 במרץ 2014					2. מידע נוסף על חובות פגומים
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל
28.8	-	-	-	28.8	בינוי ונדל"ן- בינוי
3.0	-	-	-	3.0	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
4.5	3.6	-	-	0.9	מסחרי- אחר
36.3	3.6	-	-	32.7	סך הכל מסחרי
0.8	-	-	-	0.8	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
10.6	2.5	-	-	8.1	אנשים פרטיים - אחר
47.7	6.1	-	-	41.6	סך הכל
31 במרץ 2013					2. מידע נוסף על חובות פגומים
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל
29.5	-	-	-	29.5	בינוי ונדל"ן- בינוי
10.8	7.7	-	-	3.1	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
2.9	0.2	-	-	2.7	מסחרי- אחר
43.2	7.9	-	-	35.3	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4.6	0.5	-	-	4.1	אנשים פרטיים - אחר
47.8	8.4	-	-	39.4	סך הכל
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 בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל
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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014			2. מידע נוסף על חובות פגומים
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל
-	-	-	ציבור מסחרי
-	-	-	בינוי ונדל"ן- בינוי
-	-	-	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
-	-	-	מסחרי - אחר
-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיוור
2.0	2.0	89	אנשים פרטיים - אחר
2.0	2.0	89	סך הכל

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			2. מידע נוסף על חובות פגומים
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל
-	-	-	ציבור מסחרי
-	-	-	בינוי ונדל"ן- בינוי
-	-	-	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
(2)-	(2)-	1	מסחרי - אחר
(2)-	(2)-	1	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיוור
0.7	0.7	38	אנשים פרטיים - אחר
0.7	0.7	39	סך הכל

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

(2) סכום נמוך 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 חודשיים שסתיימו ביום 31 במרץ 2014	
		מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
ציבור מסחרי		-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי		-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן		1	0.3
מסחרי- אחר			
סך הכל מסחרי		1	0.3
אנשים פרטים - הלוואות לדיור		-	-
אנשים פרטיים - אחר		39	1.4
סך הכל		40	1.7

2. מידע נוסף על חובות פגומים		ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל		בשלושה חודשיים שסתיימו ביום 31 במרץ 2013	
		מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
ציבור מסחרי		-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי		-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן		-	-
מסחרי- אחר		-	-
סך הכל מסחרי		-	-
אנשים פרטים - הלוואות לדיור		38	2.6
אנשים פרטיים - אחר		49	1.1
סך הכל		87	3.7

(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.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

31 במרץ 2014					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור				
	מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון*	סך הכל*		
סך הכל					
497.7	4,575.8	137.6	5,499.4	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
76.0	1,365.8	34.2	1,542.6	מעל 60%	
3.3	22.2	3.2	40.7		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
577.0	5,963.8	175.0	7,082.7		סך הכל

31 במרץ 2013					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור				
	מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון*	סך הכל*		
סך הכל					
592.4	4,466.6	134.9	5,405.0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
63.5	1,426.8	16.3	1,597.3	מעל 60%	
4.0	19.7	0.1	42.8		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
659.9	5,913.1	151.3	7,045.1		סך הכל

31 בדצמבר 2013					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור				
	מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון*	סך הכל*		
סך הכל					
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

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

31 בדצמבר		31 במרץ		
2013	2013	2014		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד
				בישראל
				לפי דרישה
899.4	725.7	801.9		אינם נושאים ריבית
181.0	132.8	200.6		נושאים ריבית
1,080.4	858.5	1,002.5		סה"כ לפי דרישה
9,990.7	9,100.4	9,852.5		לזמן קצוב
11,071.1	9,958.9	10,855.0		סה"כ פיקדונות הציבור*
				* מזה:
8,888.4	7,944.4	8,732.4		פיקדונות של אנשים פרטיים
785.7	752.9	709.3		פיקדונות של גופים מוסדיים
1,397.0	1,261.6	1,413.3		פיקדונות של תאגידים ואחרים

31 בדצמבר		31 במרץ		
2013	2013	2014		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			ב. פיקדונות הציבור לפי גודל
				תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)
				עד 1
7,243.0	6,644.5	7,119.0		מעל 1 עד 5
2,436.6	2,306.2	2,566.6		מעל 5 עד 10
542.2	490.5	548.8		מעל 10 עד 15
331.0	228.9	235.0		מעל 15 עד 20
184.2	134.9	209.9		מעל 20 עד 50
279.4	154.0	175.7		מעל 50 עד 100
54.7	-	-		
11,071.1	9,958.9	10,855.0		סה"כ

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 הון".

א - הון לצורך חישוב יחס הון

31 במרץ	31 בדצמבר	1 בינואר	31 במרץ	
2013		2014		
באזל ו(2)		באזל ו(1)		
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
698.5	694.5	694.8	714.4	הון רובד 1, לאחר ניכויים
331.1	341.4	357.7	358.0	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,029.6	1,035.9	1,052.5	1,072.4	סך הכל ההון הכולל

ב - יתרות משוקללות של נכסי סיכון

31 במרץ	31 בדצמבר	1 בינואר	31 במרץ	
6,525.1	6,674.1	6,831.5	6,814.5	סיכון אשראי
91.4	49.3	55.1	26.0	סיכויי שוק
564.7	705.5	705.5	726.7	סיכון תפעולי
7,181.2	7,428.9	7,592.1	7,567.2	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ג - יחס הון לרכיבי סיכון (באחוזים)

31 במרץ	31 בדצמבר	1 בינואר	31 במרץ	
9.7	9.3	9.2	9.4	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.3	13.9	13.9	14.2	יחס הון 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 הון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

רכיבי הון לצורך חישוב יחס הון

א - הון רובד 1

31 במרץ	31 בדצמבר	1 בינואר	31 במרץ	
698.5	697.2	697.2	716.7	הון עצמי
698.5	697.2	697.2	716.7	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
				התאמות פיקוחיות וניכויים:
-	2.4	2.4	1.9	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
-	-	-	0.4	מיסים נדחים לקבל
-	0.3	-	-	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1
-	2.7	2.4	2.3	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1
698.5	694.5	694.8	714.4	סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

ב - הון רובד 2

31 במרץ	31 בדצמבר	1 בינואר	31 במרץ	
331.1	341.2	273.0	273.0	הון רובד 2: מכשירים
-	-	84.7	85.0	הון רובד 2: הפרשות
-	0.2	-	-	אחרות
331.1	341.4	357.7	358.0	סך הון רובד 2

השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

1 בינואר	31 במרץ	
2014		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		
9.2	9.4	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
-	-	השפעת הוראות המעבר
9.2	9.4	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 01.01.2014.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 01.01.2014.

(3) החל מיום 1 בינואר 2015.

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2014						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
2,497.7	-	46.6	99.4	-	2,351.7	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,119.3	6.7	27.8	70.4	17.4	997.0	ניירות ערך
9,593.4		118.1	984.5	3,547.0	4,943.8	אשראי לציבור, נטו
149.1	149.1	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.9	1.9	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
16.5	-	2.3	3.1	0.7	10.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
145.4	73.7	-	-	2.2	69.5	נכסים אחרים
13,523.3	231.4	194.8	1,157.4	3,567.3	8,372.4	סך הכל נכסים
התחייבויות						
10,855.0	-	348.5	1,314.7	2,581.0	6,610.8	פיקדונות הציבור
52.1	-	2.6	2.9	46.6	-	פיקדונות מבנקים
401.2	-	-	-	109.3	291.9	ניירות ערך שהושאלו
1,315.7	-	-	0.2	726.0	589.5	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6.6	-	1.6	1.2	-	3.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
176.0	95.8	-	-	-	80.2	התחייבויות אחרות
12,806.6	95.8	352.7	1,319.0	3,462.9	7,576.2	סך הכל התחייבויות
716.7	135.6	(157.9)	(161.6)	104.4	796.2	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	148.5	210.5	(0.4)	(358.6)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
716.7	135.6	(9.4)	48.9	104.0	437.6	סך הכל כללי

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2013						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
1,140.1	-	27.8	285.1	-	827.2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,353.3	1.1	-	50.1	172.0	1,130.1	ניירות ערך
9,650.4	-	121.6	1,081.5	3,523.5	4,923.8	אשראי לציבור, נטו
116.5	116.5	-	-	-	-	בניינים וציוד
15.4	-	1.2	4.5	0.4	9.3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
76.7	11.9	-	-	2.5	62.3	נכסים אחרים
12,352.4	129.5	150.6	1,421.2	3,698.4	6,952.7	סך הכל נכסים
						התחייבויות
9,958.9	-	324.9	1,115.0	2,959.1	5,559.9	פיקדונות הציבור
61.1	-	-	9.1	52.0	-	פיקדונות מבנקים
0.3	-	-	-	0.2	0.1	פיקדונות הממשלה
1,509.2	-	-	0.4	764.7	744.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
21.5	-	0.2	8.3	-	13.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
102.9	37.3	-	-	-	65.6	התחייבויות אחרות
11,653.9	37.3	325.1	1,132.8	3,776.0	6,382.7	סך הכל התחייבויות
698.5	92.2	(174.5)	288.4	(77.6)	570.0	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
-	-	175.0	(252.8)	(0.2)	78.0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
698.5	92.2	0.5	35.6	(77.8)	648.0	סך הכל כללי

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

* 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

31 בדצמבר		31 במרץ				
2013		2013		2014		
הפרשה (2)	יתרה (1)	הפרשה (2)	יתרה (1)	הפרשה (2)	יתרה (1)	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:						
1.3	1,066.4	0.7	995.5	1.3	1,071.3	התחייבויות בלתי חוזרות שאושרו ועדיין לא ניתנו
0.2	16.8	0.2	20.8	0.2	17.0	ערבויות לרוכשי דירות
0.2	65.8	0.2	76.5	0.3	70.8	ערבויות להבטחת אשראי
0.5	82.4	0.5	89.2	0.3	79.0	ערבויות אחרות
0.3	156.2	0.2	139.3	0.4	161.0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	71.2	-	71.4	-	68.4	מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
2.5	1458.8	1.8	1,392.7	2.5	1,467.5	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

31 בדצמבר	31 במרץ		
2013	2013	2014	
177.8	169.7	172.5	חוזי שכירות לזמן ארוך

ג - תביעות

1 כללי

במהלך העסקים השוטף הוגשו תביעות משפטיות שונות נגד הבנק. בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים 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. 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 השעבודים 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 18.3.14 הוגשה לבימ"ש בקשה לאישור הסכם פשרה שנחתם בתביעה זו. בהתאם להחלטת בימ"ש מיום 20.3.14 יפורסם ההסכם בעיתונים וכן הוגש לאישור היועץ המשפטי לממשלה והמפקח על הבנקים.

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

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 ירושלים עומד על כ- 784 אלפי ש"ח.

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 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 בהיותן 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-386.2 מיליון ש"ח. המבקשים טוענים כי מתוך סכום זה אחראית כלל בטוחה לסך של כ-50 מיליון 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 הרחבת החזית יידונו במסגרת ההחלטה הסופית האם לאשר את התביעה כייצוגית. כמו כן, העביר בית המשפט את החומר בתיק לעמדת רשות נ"ע, וזו הגישה ביום 8 ביולי 2012 את עמדתה בתיק, וביום 12 בספטמבר 2012 הגישה כלל בטוחה את תגובתה לעמת 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.

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 זה לדוח השנתי.

להערכת הבנק המתבססת על הערכת יועציה המשפטיים, יש לבנק (לשעבר - כלל בטוחה) טענות הגנה טובות כנגד התביעה וכנגד בקשת האישור ואין זה צפוי כי בית המשפט יקבל את הבקשה וכי התובעים יזכו בבקשה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 במרץ 2014					
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
			שקל - מדד	אחר	
(בלתי מבוקר)					
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
900.9	-	900.9	-	-	חוזי Forward
614.1	-	-	514.1	100.0	Swaps
1,515.0	-	900.9	514.1	100.0	סה"כ
448.6	-	-	398.6	50.0	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
594.0	587.8	6.2	-	-	אופציות שנכתבו
594.0	587.8	6.2	-	-	אופציות שנקנו
1,188.0	1,175.6	12.4	-	-	סך הכל
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
122.6	-	122.6	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט (spot)
2,825.6	1,175.6	1,035.9	514.1	100.0	סך הכל

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
14.8	-	12.3	1.8	0.7	שווי הוגן ברוטו חיובי
4.9	-	1.3	2.3	1.3	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
1.7	1.6	0.1	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
1.7	1.6	0.1	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
16.5	1.6	12.4	1.8	0.7	סך הכל ברוטו חיובי
6.6	1.6	1.4	2.3	1.3	סך הכל 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, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

31 במרץ 2013				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
(בלתי מבוקר)				
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
545.8	-	545.8	-	-
חוזי Forward				
537.4	-	-	437.4	100.0
Swaps				
1083.2	-	545.8	437.4	100.0
סך הכל				
487.4	-	-	437.4	50.0
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
244.0	202.1	41.9	-	-
אופציות שנכתבו				
244.0	202.1	41.9	-	-
אופציות שנקנו				
488.0	404.2	83.8	-	-
סך הכל				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
7.3	-	7.3	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ (spot)				
1578.5	404.2	636.9	437.4	100
סך הכל				

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
14.1	-	13.7	-	0.4
שווי הוגן ברוטו חיובי				
20.2	-	8.8	10.6	0.8
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
1.3	0.9	0.4	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
1.3	0.9	0.4	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
15.4	0.9	14.1	-	0.4
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי				
21.5	0.9	9.2	10.6	0.8
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי				

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2013					
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ (מבוקר)	חוזי ריבית		
			שקל - מדד	אחר	
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
21.6	-	-	21.6	-	חוזי Futures
995.8	-	995.8	-	-	חוזי Forward
302.9	-	-	202.9	100.0	Swaps
1,320.3	-	995.8	224.5	100.0	סך הכל
238.1	-	-	188.1	50.0	מתוך זה 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	-	-	אופציות שנכתבו
711.5	687.1	24.4	-	-	אופציות שנקנו
1,423.0	1,374.2	48.8	-	-	סך הכל
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ סמוט					
110.9	-	110.9	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ (spot)
2,854.2	1,374.2	1,155.5	224.5	100.0	סך כל הסכום הנקוב

א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

17.3	-	15.1	1.7	0.5	שווי הוגן ברוטו חיובי
7.9	-	6.2	0.9	0.8	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
4.4	4.2	0.2	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
4.4	4.2	0.2	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
21.7	4.2	15.3	1.7	0.5	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
12.3	4.2	6.4	0.9	0.8	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ spot

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

31 במרץ 2014			
סך הכל	בנקים	בורסות	
(בלתי מבוקר)			
16.5	14.8	1.7	יתרה מאזנית של נכסים מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0.7)	(0.7)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
15.8	14.1	1.7	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
39.9	31.1	8.8	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
55.7	45.2	10.5	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
6.6	4.9	1.7	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרץ 2013			
(בלתי מבוקר)			
15.4	14.1	1.3	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
15.4	14.1	1.3	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
110.7	109.0	1.7	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
126.1	123.1	3.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2013			
(מבוקר)			
21.7	17.3	4.4	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
21.7	17.3	4.4	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
41.1	33.5	7.6	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
62.8	50.8	12.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12.4	8.0	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 31.3.2014, 31.3.2013 ו- 31.12.2013 בסך 16.5 מיליוני ש"ח, 15.4 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

31 במרץ 2014					
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	חוזי ריבית (שקל - מדד)
514.1	141.1	373.0	-	-	חוזי ריבית (אחר)
1,035.9	-	52.3	94.1	889.5	חוזי מטבע חוץ
1,175.6	-	-	-	1,175.6	חוזים בגין מניות
2,825.6	141.1	425.3	144.1	2,115.1	סך הכל

31 במרץ 2013					
(בלתי מבוקר)					
100.0	-	100.0	-	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
437.4	93.4	344.0	-	-	חוזי ריבית (אחר)
636.9	-	36.5	173.8	426.6	חוזי מטבע חוץ
404.2	-	-	-	404.2	חוזים בגין מניות
1,578.5	93.4	480.5	173.8	830.8	סך הכל

31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
100.0	-	-	100.0	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
224.5	27.1	175.8	-	21.6	חוזי ריבית (אחר)
1,155.5	-	86.8	40.8	1,027.9	חוזי מטבע חוץ
1,374.2	-	-	-	1,374.2	חוזים בגין מניות
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 מנוכחים 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. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן פרעונות מוקדמים של אשראים כאשר השפעתם אינה חד משמעית.

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.

לגבי מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך על פי הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידי המהווה 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 בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק בעסקאות בריבית משתנה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2014					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ ⁽²⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,497.7	431.4	-	2,066.3	2,497.7	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,116.4	3.7	99.0	1,013.7	1,112.6	ניירות ערך ⁽²⁾
9,635.0	9,635.0	-	-	9,593.4	אשראי לציבור, נטו (3)
16.5	-	14.8	1.7	16.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
18.1	18.1	-	-	18.1	נכסים פיננסיים אחרים
13,283.7	10,088.2	113.8	3,081.7	13,238.3	סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
10,947.9	10,947.9	-	-	10,855.0	פיקדונות הציבור
61.5	61.5	-	-	52.1	פיקדונות מבנקים
401.2	-	-	401.2	401.2	ניירות ערך שהושאלו
1,350.2	246.3	-	1,103.9	1,315.7	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6.6	-	4.9	1.7	6.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
79.4	79.4	-	-	79.4	התחייבויות פיננסיות אחרות
12,846.8	11,335.1	4.9	1,506.8	12,710.0	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (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 31.3.14, 31.3.13 ו- 31.12.13 בסך 7.4 מיליון ש"ח, 32.2 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 31.03.2014, 31.03.2013 ו- 31.12.2013 בסך 3,425.0 מיליון ש"ח, 2,507.7 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 31.03.2014, 31.03.2013 ו- 31.12.2013 בסך 1,366.2 מיליון ש"ח, 670.9 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 7ה', בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2013.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2013					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ ⁽²⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
1,140.1	154.1	-	986.0	1,140.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,352.2	-	51.1	1,301.1	1,352.2	ניירות ערך ⁽²⁾
9,891.2	9,891.2	-	-	9,650.4	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
15.4	-	14.1	1.3	15.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
13.2	13.2	-	-	13.2	נכסים פיננסיים אחרים
12,412.1	10,058.5	65.2	2,288.4	12,171.3	סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
10,074.9	10,074.9	-	-	9,958.9	פיקדונות הציבור
69.6	69.6	-	-	61.1	פיקדונות מבנקים
0.3	0.3	-	-	0.3	פיקדונות הממשלה
1,557.8	292.9	-	1,264.9	1,509.2	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
21.5	-	20.2	1.3	21.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
62.9	62.9	-	-	62.9	התחייבויות פיננסיות אחרות
11,787.0	10,500.6	20.2	1,266.2	11,613.9	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (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 31.3.14, 31.3.13 ו- 31.12.13 בסך 7.4 מיליון ש"ח, 32.2 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 31.03.2014, 30.03.2013 ו- 31.12.2013 בסך 3,425.0 מיליון ש"ח, 2,507.7 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 31.03.2014, 30.03.2013 ו- 31.12.2013 בסך 1,366.2 מיליון ש"ח, 670.9 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 7ה', בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2013.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ ⁽²⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,833.4	-	-	2,833.4	2,833.4	מזומנים ופיקדונות בבנקים
676.6	3.7	1.3	671.6	676.6	ניירות ערך ⁽²⁾
9,713.4	9,713.4	-	-	9,626.6	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
21.7	-	17.3	4.4	21.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
40.3	40.3	-	-	40.3	נכסים פיננסיים אחרים
13,285.4	9,757.4	18.6	3,509.4	13,198.6	סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
11,125.0	11,125.0	-	-	11,071.1	פיקדונות הציבור
59.5	59.5	-	-	51.5	פיקדונות מבנקים
0.7	0.7	-	-	0.7	פיקדונות הממשלה
27.5	-	-	27.5	27.5	ניירות ערך שהושאלו*
1,424.3	259.8	-	1,164.5	1,406.0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
12.3	-	7.9	4.4	12.3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
47.5	47.5	-	-	47.5	התחייבויות פיננסיות אחרות*
12,696.8	11,492.5	7.9	1,196.4	12,616.6	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* סווג מחדש.

ביאור א8 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)				
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)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
493.0	-	-	493.0	אגרות חוב ממשלת ישראל
15.4	3.7	1.2	10.5	אגרות חוב חברות אחרות
508.4	3.7	1.2	503.5	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למטרות מסחר:				
406.0	-	97.8	308.2	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
3.0	-	-	3.0	אגרות חוב זמניות חברות אחרות
409.0	-	97.8	311.2	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.7	-	0.7	-	חוזי ריבית שקל מדד
1.8	-	1.8	-	חוזי ריבית - אחר
12.4	-	12.3	0.1	חוזי מטבע חוץ
1.6	-	-	1.6	חוזי מניות
16.5	-	14.8	1.7	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
933.9	3.7	113.8	816.4	סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות				
401.2	-	-	401.2	ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
1.3	-	1.3	-	חוזי ריבית - שקל מדד
2.3	-	2.3	-	חוזי ריבית - אחר
1.4	-	1.3	0.1	חוזי מטבע חוץ
1.6	-	-	1.6	חוזי מניות
6.6	-	4.9	1.7	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
407.8	-	4.9	402.9	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

ביאור א8 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)				
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)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
905.5	-	2.2	903.3	אגרות חוב ממשלת ישראל
32.6	1.1	1.5	30.0	אגרות חוב חברות אחרות
938.1	1.1	3.7	933.3	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למטרות מסחר:				
405.9	-	47.4	358.5	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
9.3	-	-	9.3	אגרות חוב - חברות אחרות
415.2	-	47.4	367.8	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.4	-	0.4	-	חוזי ריבית - שקל מדד
-	-	-	-	חוזי ריבית - אחר
14.1	-	13.7	0.4	חוזי מטבע חוץ
0.9	-	-	0.9	חוזי מניות
15.4	-	14.1	1.3	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,368.7	1.1	65.2	1,302.4	סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
0.8	-	0.8	-	חוזי ריבית - שקל מדד
10.6	-	10.6	-	חוזי ריבית - אחר
9.2	-	8.8	0.4	חוזי מטבע חוץ
0.9	-	-	0.9	חוזי מניות
21.5	-	20.2	1.3	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
21.5	-	20.2	1.3	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

ביאור א8 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2013 (מבוקר)				
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)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
477.8	-	-	477.8	אגרות חוב ממשלת ישראל
15.5	3.7	1.3	10.5	אגרות חוב חברות אחרות
493.3	3.7	1.3	488.3	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למטרות מסחר:				
183	-	-	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
698.3	3.7	18.6	676.0	סך הכל הנכסים הפיננסיים
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

ביאור 9 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים		
שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2013	2014	
(בלתי מבוקר)		
		הכנסות ריבית
112.1	86.2	מאשראי לציבור
3.1	4.7	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0.2	-	מפיקדונות בבנקים
6.2	3.8	מאגרות חוב
-	0.1	מנכסים אחרים
121.6	94.8	סך הכל הכנסות הריבית
		הוצאות ריבית
45.4	13.8	על פיקדונות הציבור
0.6	0.3	על פיקדונות מבנקים
-	0.1	על נירות ערך שהושאלו
16.2	5.5	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
62.2	19.7	סך הכל הוצאות הריבית
59.4	75.1	סך הכנסות ריבית, נטו
		פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
-	1.2	מוחזקות לפדיון
3.5	2.2	זמינות למכירה
2.7	0.4	למסחר
6.2	3.8	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

ביאור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים		
שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2013	2014	
(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
(1.3)	(3.1)	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾
1.7	(0.6)	2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)
3. מהשקעה באגרות חוב		
3.6	4.2	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽²⁾
-	-	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
3.6	4.2	סך הכל מהשקעה באג"ח
4. הכנסות מימון אחרות		
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר		
(2.0)	(0.7)	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
-	3.7	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽³⁾
(2.0)	3.0	סך הכל מפעילויות מסחר
2.0	3.5	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 31.03.2014, ו- 31.03.2013 בסך של (0.3) מיליוני ש"ח ו- 5.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

ביאור 11 - מגזרי פעילות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014						
סה"כ	סכומים שלא הוקצו והתאמות	ניהול פיננסי	עסקי	בנקאות פרטית	משקי בית	
(בלתי מבוקר)						
75.1	-	7.5	9.2	4.5	53.9	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
36.0	-	3.5	9.8	2.7	20.0	הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים
-	-	(2.1)	0.4	0.2	1.5	הכנסות בינמגזריות
111.1	-	8.9	19.4	7.4	75.4	סך הכנסות
20.1	-	4.8	11.3	0.6	3.4	רווח נקי

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013*						
סה"כ	סכומים שלא הוקצו והתאמות	ניהול פיננסי	עסקי	בנקאות פרטית	משקי בית	
(בלתי מבוקר)						
59.4	-	(2.6)	9.7	5.2	47.1	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
25.0	-	2.0	7.3	2.7	13.0	הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים
-	-	3.9	(0.9)	(0.4)	(2.6)	הכנסות בינמגזריות
84.4	-	3.3	16.1	7.5	57.5	סך הכנסות
5.6	-	1.1	6.5	0.8	(2.8)	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	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
106.5	-	14.2	27.4	11.0	53.9	הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים
-	-	9.6	(2.2)	(1.0)	(6.4)	הכנסות בינמגזריות
363.7	-	22.9	65.1	30.0	245.7	סך הכנסות
17.2	-	10.3	21.7	(0.8)	(14.0)	רווח נקי (הפסד)

* סווג מחדש.

ביאור 12 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השמעת מס לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014

סה"כ	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	
שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ לשנת 2013 ולשנת 2012 (לא מבוקר)		
0.3	0.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
(0.6)	(0.6)	שינוי נטו במהלך התקופה
(0.3)	(0.3)	יתרה ליום 31 במרץ 2014
שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2012 (מבוקר)		
(1.1)	(1.1)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
(1.4)	(1.4)	שינוי נטו במהלך התקופה
(0.3)	(0.3)	יתרה ליום 31 במרץ 2013
שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2012 (מבוקר)		
1.1	(1.1)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
(0.8)	(0.8)	שינוי נטו במהלך התקופה
0.3	0.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השמעת מס ואחרי השמעת מס

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ לשנת 2014 ולשנת 2013 (לא מבוקר) ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

לשנה שנסתיימה ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום							
	31 בדצמבר 2013			31 במרץ 2014				
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)							
לאחר מס	השמעת מס	לפני מס	לאחר מס	השמעת מס	לפני מס	לאחר מס	השמעת מס	לפני מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
								רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
4.3	(2.4)	6.7	0.9	(0.5)	1.4	1.5	(0.9)	2.4
(5.1)	2.8	(7.9)	(2.3)	1.3	(3.6)	(2.1)	1.1	(3.2)
(0.8)	0.4	(1.2)	(1.4)	(0.8)	(2.2)	(0.6)	0.2	(0.8)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה								

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.

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 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.

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 השקעות בע"מ לתוך בנק ירושלים ("המיזוג"), בכפוף לעמידה בתנאי סעיף 103ג לפקודה (הקובעים), בין היתר, כי בבנק תימשך הפעילות הכלכלית העיקרית של כל אחת מהחברות הנרכשות, בטוחה וברוקראז', במשך שנתיים וכי כל בעלי 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 לניכוי 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 3 IFRS (R), נתוני שנת 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 כ-57.5 מיליוני ש"ח.

כתוצאה מהתאמת שווי הנכסים שנרכשו על ידי הבנק נוצרה יתרת רווח מרכישה במחיר הזדמנותי בסך של כ-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 ממועד הרכישה. לא הייתה השפעה מהותית על תוצאות הבנק עבור השנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2013 כתוצאה מהצגה מחדש זו.

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

2. בהמשך להודעה שנתקבלה בבנק ביום 4 ביוני, 2013 בדבר הגשת בקשה לוועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידיים 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 תאגידיים 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 תאגידיים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001, ותקנות איסור הלבנת הון (דרכים ומועדים להעברת הדיווח של תאגידיים 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 הפרות 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 כהונתו. תנאי העסקת המנכ"ל נמצאים בשלבים סופיים של אישור האורגנים בבנק (וועדת תגמול ודירקטוריון הבנק) ובנק ישראל ולאחר מכן יובאו לאישור אסיפה כללית.

ביאור 14 - אירועים לאחר תאריך המאזן

1. 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).

סניפי הבנק וחברות בנות

ההנהלה המרכזית

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

מען לדיזור: 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-יום 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 קריין

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

ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022



בנק ירושלים

כתובתינו באינטרנט:

www.bankjerusalem.co.il