

חברי הדירקטוריון



זאב גוטמן

יו"ר הדירקטוריון

זלמן שובל

שמעאל אשל

משה באואר

עובד בן עוזר

אדיב ברוּן

שלום-יוסף הוכמן

רם הרמלין

מנחס וולובסקי

אפרת טולקובסקי

נורית קראוס

גדעון שובל

תוכן העניינים



עיצוב: סטודיו 'שחר שושנה' מתקופת 'סקורפיו' 88'
נדפס בדפוס העיר העתיקה, ירושלים.

דוחות כספיים מאוחדים בינויים ליום 30 בספטמבר 2012

5	דו"ח הדירקטוריון
46	סקירת הנהלה
60	הצהרת (certification) המנהל הכללי
61	הצהרת (certification) החשבונאי הראשי
63	דו"ח סקירה של רואי החשבון

תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים בינויים (לא מבוקרים)

64	מאז
65	דוחות רווח והפסד
66	דוחות על השינויים בהון העצמי
68	דוחות על תזרימי המזומנים
71	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2012

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 27 בנובמבר 2012 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (להלן: "התקופה הננסקרת"). הדוחות ערוכים על פי הנחיות המפקח על הבנקים, והנתונים מוצגים בסכומים מדויקים. הכללים שישמו בעריכת דוחות הבנים הינם עקבים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2011. בנוסף לאמור בביורו 1ג, בדוח הכספי ליום 30 בספטמבר 2012 יש לעין בדוחות אלה ביחד עם הדוח השנתי של 2011.

פעולות התאגיד הבנקאי ותיאור התפתחות עסקית

הבנק

בנק ירושלים בע"מ נוסד בשנת 1963 כחברה ציבורית, כהגדرتה על פי פקודת החברות נוסח חדש התשמ"ג - 1983, בשם: בנק ירושלים לפיתוח ולבשכנתאות בע"מ. בשנת 1992 הנפיק הבנק לראשונה מנויות לציבור והפך בכך לחברת שטניות נסחרות בבורסה לנירות ערך בתל אביב. בשנת 1996 שינה שם הבנק לשם הנוכחי, בנק ירושלים בע"מ. לפניים בדבר בעיל השיטה בבנק ראה פרק בעלי השיטה בבנק בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2011.

הבנק הינו תאגיד בנקאי, בעל רשות בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ופועל כבנק מסחרי החל משנת 1998. הבנק נשען על בסיס לקוחות ו רחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי חוץ ופועל בתחום המשכנתאות, אשראי צרכני, חסכנות ופיקדונות, מימון בנייה למגורים, מימון אשראי לרכישת רכב, אשראי מסחרי אחר ו פעילות בשוק ההון. הנהלת הבנק שוכנת בקריות שדה התעופה (איירפורט סיטי). הבנק פועל באמצעות 17 סניפים, הפוזרים ברחבי הארץ.

יעדים ואסטרטגייה עסקית

לבנק תוכנית אסטרטגית אשר במרכזה צמיחה קמעונאית נרחבת תוך הגדרת בסיס הלkopות וסל המוצרים והשירותים למשקי בית, תוך גיון ופייזור תחומי הפעילות הקמעונאים שלו, דוגמת אשראי צרכני ופיקדונות (להלן בדוח זה: "התכנית" או "התכנית האסטרטגית").

על פי התכנית, אסטרטגיית הצמיחה תלולה בהצעת ערך מבודלת ללקוחות פיתוח התמחותו הקמעונאית של הבנק. בבסיסה של התכנית האסטרטגית, הפחתת הסיכון הסיסטמי של הבנק, על-ידי גיון וגירעון הלkopות ומיקורות ההכנסה המיומנים, הן בפיקדונות הציבור, בדגש על משקי בית, והן מאשראי צרכני מפוזר היטב, המבוסס גם הוא על משקי הבית. התכנית האסטרטגית נשענת על ניתוח סביבת המחרות אשר מלמד על פוטנציאל חיובי לגיאז ללקוחות מקרב משקי הבית. זאת לאור הריכוזיות במערכות הבנקאיות מחד, ומайдך האגברת המודעות של הלkop והנכונות שלו להיטיב את מצבו.

לצורך הגשת יעדי התכנית כאמור לעיל פועל הבנק במספר מדדי פעולה שהוגדרו בתכנית האסטרטגית כללה:

- הרחבת פעילות הבנק על בסיס פעילותו הקיימת, בתוספת הרחבת הפעולות בתחום הע"ש והאשראי הצרכני.
- מעבר לשימוש נרחב באמצעות טכנולוגיות לתקשורת עם הלkop הלקוחות בנקאות רב-ערוצית ואפשרות לפיתוח חשבון פיקדון באינטרנט, תוך הקטנת התלות בפעולת הסניפים הפיזיים.

- יצוע פרויקט ZI הכולל מערכת CRM, וכן מרכז שירות טלפוני מתקדם, המאפשר את יציע מרבית הפעולות הבנקאיות, ללא צורך בסניף, ומאפשר ביכולת טכנולוגיות מתקדמות. עוד כולל המרייניקט תשתיות לעמדות שירות וכטפומטים ושדרוג אתר האינטרנט של הבנק, בהיקף השקעות כולל של שעשרה מיליון ש"ח באופן מדורג וUMBOK.
- הצעת ערך פיננסית טובה יותר ללקוח, הן בתחום החסכנות והפיקדונות והן בתחום צרכניים נוספים. הצעת הערך אינה באה רק על חשבון הרווחיות מהליך, אלא מבוססת על הסטת מודל הפעלה לאינטרנט. מודל זה מאפשר

עלויות זולות יותר, מבל' לפגוע באיכות השירות הנitinן ללקוח ולא צריך להתאפשר על איכות ניהול הסיכוןים מצד הבנק.

• העמקת מודעות הכספיים לדימיון הבנק כבנק תחרותי ויצירתי.

בתום האשראי הכספי, ממשיכה התכנית האסטרטגית של הבנק את המהלך אשר החל עוד בربعון השלישי של שנת 2010, למtan אשראי צרכני ללקוחות הבנק ול לקוחות חדשים, הנמנים על מגזר משקי הבית. מהלך זה מביא בהדרגה לפיזור ולגירוש תיק האשראי של הבנק אשר מרכז במשכנותאות. מאז הרבעון השלישי של 2010 ניתן האשראי הכספי להיקף נרחב של לקוחות. יzion כי, היקף פעילות נרחב זה מאפשר גם לתקוף את המודלים הסטטיסטיים שפותח הבנק לצורך אומדן סיכון הלוקחות.

בנוסח, שם הבנק דגש רב על חיזוק מערכ הפיקוח והביקורת. במסגרת זו חזקו הכספיות בمعالג הבקרה הראשון והוקמה מחלקה ניהול ותפעול חשבונות קייננסיים פיקוח והדרכה באגר הסיכון, שבמרכזו תפקידה פיקוח הדוק על עבודות הסניפים. בנוסף, חזקו פונקציות הבקרה בمعالג השני ובمعالג שלישי, לפרטם ראה פירוט בפרק הסיכוןים ודרכי ניהולם. לאחר תאריך המאוזן בחודש אוקטובר 2012 החל הבנק במהלך הדרגתי לאייש חשבונותעו"ש בקרוב משקי הבית (חשבונות פרטיים). הבנק מבקש לאלי' חשבונות חדשים מקרוב לקוחות קיימים וחדים כאחד במהלך 2013. לשם כך גיבש הבנק הצעת ערך עם פטור גורף מעמלות העו"ש ליחידים תושבי ישראל.

חובן העו"ש נחשב למוצר עוגן ולפיך ההתרחבות בתחום חשבונות העו"ש תרומה מहותית להפחחת סיכון האשראיעו"ש העמקת הקשר עם הלוקחות וגיוון המוצרים הבנקאים. כמו כן, היא מאפשרת לבנק להרחיב לארוך זמן את בסיס לקוחותיו ובמ沙龙 אידול בריווחיות בעקבות מכירת המוצרים הנלוויים.

מטרת הבנק היא לשרת את הלוקחות תוך שמירה על בסיס עליות צר ומיטבי וכן פותח קונספט של סניף קטן מאוד שיכלול לשרת כ- 3,000 לקוחות, הסניף עשוי על ידי עובד או שניים במשמרת ונשען על טכנולוגיה המאפשרה שיחת וידאו בין הלקוח לבנקאי במקד הטלפון. יzion כי מדובר בתכנון לפרסמה הדרגתית ומבחן מעבר למערך הסניפים הקיימ.

במסגרת המשך תכנון ובחינת ההתרחבות הקמעונאית, הבנק בוחן הרחבת מספר נקודות המגע עם הלקוח באמצעות שיתוף פעולה עם שותפים קייננסיים חיצוניים. הבנק רואה בשיתופי הפעולה מתרון אסטרטגי לחסרוינו היחסי בפירשת סניפים וזאת, כאמור, בכפוף לבחינה מעמיקה בהיבט ניהול הסיכוןים והказאות ההן הנדרשות בגינה, וכן לאישורים רגולטוריים.

כמו כן, ימשין הבנק בפעולות העסקית בתחום לוי פרויקטים ובניה זאת תוך בינה שמרנית של רווחות העסקאות, ושילוב גופים מוסדיים בסינדיציות לפיזור סיכון האשראי בעסקאות גודלות, תוך בינה שוטפת של מצב שוק הנדל".

השינוי בהגדרת ליבת הפעולות של הבנק וההרכבה המסייעת של נקודות המגע ושל היעוץ השירותים הקמעונאים מלויים בבחינה קפדנית על ידי הבנק של השינויים בפרופיל הסיכוןים הנוצר מAffected הפעולות החדשניים והказאות ההן הנדרשות להלמת הסיכוןים האמורים.

תכנית העבודה של הבנק לשנת 2012, המבוססת על עקרונות התכנית האסטרטגית, נשענת, בין היתר, על תכנון הון (יחס הון כולל ויחס הון ליבת) שנקבע במסגרת ה- ICAAP לשנת 2011. התכנון הוגש לבנק ישראל והבנק קיבל את התייחסותו לתכנון זה ולמסמך ה- ICAAP. לפרטים נוספים ראה פרק הסיכוןים ודרכי ניהולם.

תכניות והערכת הבנק המפורטות לעיל, הינם בבחינת מידע צופה פני עתיד והן מתבססות על הנחות ועל תחזיות שונות שהוא בפני דיקטוריון הבנק. מידע זה יכול שלא יתמש ששל שינויים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכתות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגeo-פוליטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכוןים: העדפות הציבור, הורות גורמי פיקוח ואחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ומושאי כח אדם.

התפתחויות בסעיפים רוח והפסד

על פי הוראות בנק ישראל החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2012 השתנה הצגת הסעיפים בדוח רוח והפסד. לפני כן ראה ביאור מדיניות חשבונאית (עמודים 74-73) לדוחות הכספיים.

הרוח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2012 הסתכם ב- 33.5 מיליון ש"ח, לעומת 16.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (וזאת בניטול רוח ממכירת מבנה הנהלה בסך 20.9 מיליון ש"ח בשנת 2011) – גידול של כ- 107%, עיקר הגידול נובע מגדיל בהכנסות ריבית, נטו ומגדיל בהכנסות מימון מרבית ממופרט להלן.

תשואת הרוח הנקי על ההון העצמי הממוצע הייתה 6.8% לעומת 3.5% בתקופה המקבילה אשתקד (ולעומת 8% ללא ניטול הרוח ממכירת מבנה הנהלה).

להלן תשואות הרוח על ההון העצמי לפי רבעונים (באחוזים):

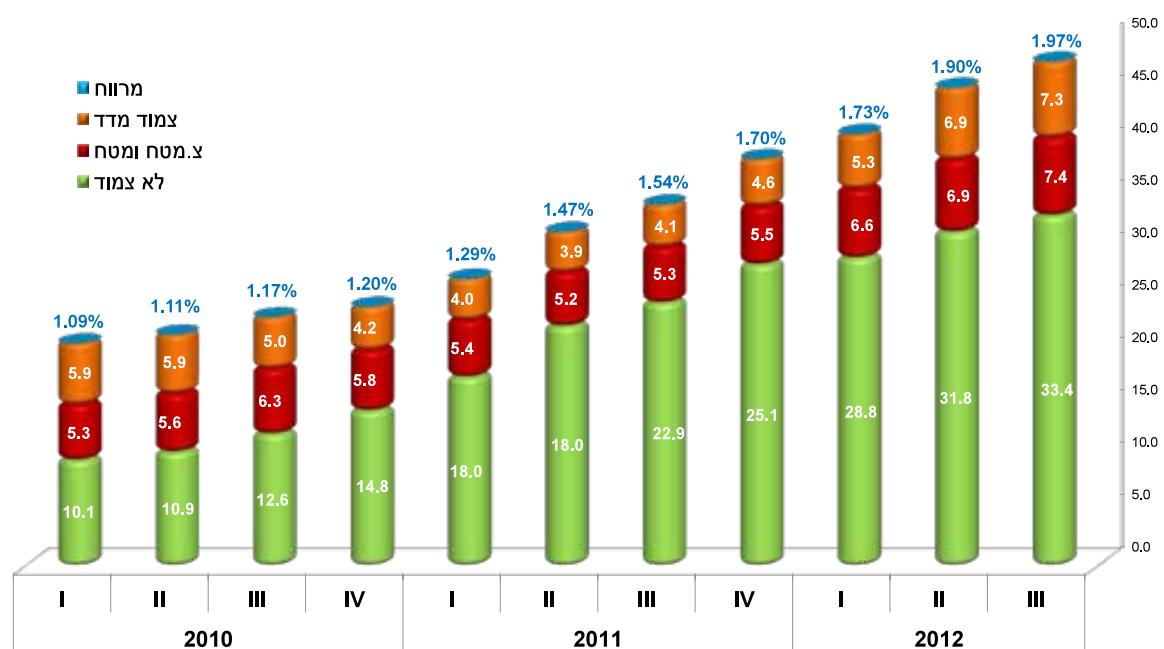
2010				2011				2012			
Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
7.5%	4.7%	6.3%	3.9%	4.1%	*1.2%	6.1%	5.4%	7.0%	8.9%	4.9%	7.0%

* בربعון השני לשנת 2011 התשואה אינה כוללת רוח ממכירת מבנה הנהלה. ללא ניטול רוח זה, תשואת הרוח הנקי על ההון העצמי הייתה 15.0%.

הירידה בתשואת הרוח על ההון העצמי ביחס לרבעון הקודם כתוצאה מירידה ברוחי הנסטרו ומגדיל בהפרשות להפסדי אשראי.

הכנסות ריבית, נטו בתשעת החודשים הראשונים של 2012 הסתכמו ב- 171.5 מיליון ש"ח, לעומת 122.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד – גידול של כ- 40%. הגידול נובע מהמשר שיפור במרווח המשכנתאות, ומגדיל ביתרת האשראי הכספי, וכן מהזעת עלות גiros מקורות, בין היתר, באמצעות הרחבת ערכיו הגיס גם באמצעות "מערכת סגורה" (לפרטים אודוט "מערכת סגורה" ראה להלן בפרק גisos מקורות המימון).

להלן נתוני מרוח האשראי - ממוצע רבעוני לשנים 2012 - 2010 (במילוני ש"ח):



ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של 2012 הסתכמו ב- 20.6 מיליון ש"ח, לעומת 6.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנסקרה נכלל גידול בהפרש הקבוצתי הנובע מגידול בתיק האשראי הצרכני. כמו כן, בתקופה המקבילה אשתקד נכלל בסעיף זה ביטול הפרשה (ריבקבי) בגין לקוחות עסקים בסך כ- 4.3 מיליון ש"ח.

יחס ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה הנסקרה על בסיס שנתי לסך האשראי לציבור נטו (כולל סיכון אשראי חזקamazon) הינו 0.29%.

הכנסות מימון שאין מריבית בתשעת החודשים הראשונים של 2012 הסתכמו ב- 16.8 מיליון ש"ח, לעומת 2.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מגידול ברוחчи הנוסטרו.

הعملות בתשעת החודשים הראשונים של 2012 הסתכמו ב- 68.4 מיליון ש"ח, לעומת 68.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מצד אחד יישנו קיטון הנובע מירידה בהכנסות מפעولات בניירות ערך, ומירידה בהכנסות מעמלות לפוי מידת גביה (הלוואות לזרים מכסי המדינה), ומנגד נרשם גידול בהכנסות מיליון פרויקטים.

הוצאות התפעוליות והאחרות בתשעת החודשים הראשונים של 2012 הסתכמו ב- 185.1 מיליון ש"ח, לעומת 163.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 13%. עיקר הגידול נובע מגידול בהוצאות אחזקה בניינים וציוד על רקע מעבר מנכס בבעלות לנכס בשכירות, ומגידול בהוצאות שכיר ופרנסום, מיחשוב, פחת וייעוץ, וזאת על רקע ישום התכנית האסטרטגית של הבנק.

הוצאות השכר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב- 101.6 מיליון ש"ח לעומת 96.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הפרשנה למיסים על הרוח מפעولات רגילוט הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של 2012 בסך של 17.9 מיליון ש"ח. שיעור המס האפקטיבי הגיע ל- 34.8% בהשוואה לשיעור מס סטטוטורי בנק של 35.5%. לפרטם בדבר השינויים במס הסטטוטורי ראה להלן בפרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח.

התפתחויות בסעיף המאזן

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכם בכ- 11,849 מיליון ש"ח, לעומת 11,483 מיליון ש"ח בתום שנת 2011 - גידול של כ- 3%.

יתרת הנכסים הנדילים (מוזומנים, פיקדונות בبنקים ונירות ערך) ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בכ- 2,204 מיליון ש"ח, לעומת 2,283 מיליון ש"ח בתום שנת 2011 - קיטון של כ- 3%.

יתרת המזומנים והפיקדונות בبنקים ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בכ- 1,054 מיליון ש"ח, לעומת 792 מיליון ש"ח בתום שנת 2011 - גידול של כ- 33%.

יתרת נירות הערך ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בכ- 1,150 מיליון ש"ח, לעומת 1,491 מיליון ש"ח בתום שנת 2011 - קיטון של כ- 23%.

להלן הרכב ניירות הערך:

אחוז מערך תיק ניירות הערך ליום 30 בספטמבר 2012	יתרתות ליום			אגרות חוב ממשלתיות ישראליות אגרות חוב בנקאות ישראליות אגרות חוב קונצנזיות ואחרות ישראליות
	30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2012	2011	
		מיליוני ש"ח		סה"כ ניירות ערך
96%	1,245	1,102		אגרות חוב ממשלתיות ישראליות
2%	120	25		אגרות חוב בנקאות ישראליות
2%	126	23		אגרות חוב קונצנזיות ואחרות ישראליות
100%	1,491	1,150		

יתרת אשראי לציבור נטו הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2012 בכ- 9,488 מיליון ש"ח, לעומת כ- 9,058 מיליון ש"ח בתום שנת 2011 – גידול של כ- 5%.

להלן טבלת נתוני ביצוע אשראי קמעוני:

لتשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2011	2012
שינוי %-ב%	מיליוני ש"ח	
-5%	1,093	1,042
44%	78	112
-1%	1,171	1,154
17%	313	366
- 25%	143	107
0%	1,627	1,627

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

יתרת פיקדונות הציבור הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2012 בכ- 9,605 מיליון ש"ח, לעומת כ- 9,065 מיליון ש"ח בתום שנת 2011 – גידול של כ- 6%, לפרטים ראה להלן, בפרק ג'וס מקורות המימון.

יתרת תעוזות התchia'bot וכטבי התchia'bot נדחים הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2012 בכ- 1,401 מיליון ש"ח (מזה – יתרת כתבי התchia'bot נדחים בסך של 433 מיליון ש"ח) לעומת כ- 1,612 מיליון ש"ח בתום שנת 2011 (מזה – יתרת כתבי התchia'bot נדחים בסך של 518 מיליון ש"ח).

סה"כ יתרת פיקדונות הציבור, תעוזות התchia'bot וכטבי התchia'bot נדחים הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2012 בכ- 6,1006 מיליון ש"ח לעומת כ- 10,677 מיליון ש"ח בתום שנת 2011 – גידול של כ- 3%.

התפתחויות בשיעורי הכנסות והוצאות

להלן פערו הריבית של כל נכסיו הבנק (כולל ניירות ערך) אל מול התchyיבויות הבנק במשמעותו הגדולה השונות (כולל השפעת גזירים):

שנת 2011	ינואר-ספטמבר 2012	
1.76%	2.10%	לא צמוד
0.15%	0.46%	צמוד למדד
1.65%	1.66%	מט"ח וצמוד מט"ח
1.17%	1.52%	סך הכל כולל השפעת גזירים

העלייה בפערו הריבית בגורם הלא צמוד נבעה בעיקרה משיפור רווחיות באשראי לדיר ומגידול ביתרת האשראי הכספי. הירידה בפערו הריבית בגורם הצמוד מدد נבעה בעיקרה משיפור רווחיות באשראי לדיר ומירידה בעליות הגויס של המקורות המדדיים.

הבנק ממשיך לשמור על פער הריביות בגורם המט"ח וצמוד המט"ח בשיעור של 1.66% בדומה לשנת 2011.

לפרוטו נרחב ראה תוספת א' בסקירת הנהלה.

אירועים מהותיים בתקופת הדוח

ביום 22 באפריל 2012 Standard & Poor's Maalot (להלן - מעלות) כי בהמשך למועדן אחר דירוג הבנק תחת המתוודלוגיה המעודכנת לדירוג בנקים של מעלות (כפי שפורסמה ב- 9 בנובמבר 2011), היא מוציאה את דירוג הבנק מ- CreditWatch⁽¹⁾ (עם השלכות שליליות) אליו הוכנס ב-2 ביוני 2011 והוא משaira את הדירוג+A+ של הבנק (תחזית הדירוג שלילית)⁽²⁾. לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 22 באפריל, 2012 (אסמכתא 106239-01-01-2012).

ביום 15 במאי, 2012, נחתם עם מנכ"ל הבנק לשעבר, מר אבי בזורה, הסדר בקשר עם סיום העסקתו. לפרטים ראה דוח מיידי מיום 16 במאי, 2012, מס' אסמכתא: 126258-01-01-2012.

ביום 30 ביולי 2012 אישרה ממשלה ישראל צעדים כלכליים לצמצום הגרעון ובهم הגדלת שיעור מס ערך נוסף ל-17% (במקום 16%). תחולת התקון מיום 1 בספטמבר, 2012.

בהתאם לכך, שיעור המס הסטטוטורי (מס חברות ומס רווח) אשר חל על מוסדות כספיים בשנת 2012 יהיה 35.53% והחל מ-2013 ואילך 35.90%.

(במקום שיעורי המס שלפני הعلاה זו 35.34% בשנת 2012 ו-35.06% החל משנת 2013).

בחודש يول' 2012, מכיר הבנק לציבור את כל אחזוקתו באג"ח סדרה ב' של חברת "ירושלים מימון והנפקות" (2005) בעמ" (חברה בת של הבנק) בערך כולל של 54,597 אלפי ש"ח.

בחודש يول' 2012, פורסמו המלצות ועדת ז肯 להגברת התחרות במערכות הבנקאית. חלק ניכר מהמלצות הוועדה עוסק בעסקים קטנים. אין בהמלצות הוועדה ממשום פגעה מהותית ברוחו הצפוי של הבנק לאחר פעילות העסקים הקטנים והבינוניים בבנק אינה מהותית.

בנוסח, פרסמה הוועדה מספר המלצות אשר נגעו לחשבונות הפרטיים של משלקי הבית (חשבונות של יחיד שאינו תאגיד) אשר עיקן עסק בהרחבת מעגלי המידע הזמין לגבי הלקוחות. להערכת הבנק המלצת הוועדה יביאו להגברת התחרות בתחום האשראי הקמעוני.

הערכתות הבנק המפורטות לעיל, הינן בבחינת מידע צופה פני עתיד והן מתבססות על הנחות ועל תחזיות שונות שהוא בפניו דירקטוריון הבנק. מידע זה יכול שלא יתמשש בשל שינויים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכתות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וgeo-פוליטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסטוקונים: העדפות הציבור, הוראות גורמי פיקוח אחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונוסאי כח אדם.

(1) CreditWatch מדגיש את היכוון הצפוי המיידי של שינוי הדירוג בעיקר עקב אירועים הניטנים להיותו ומוגמות קצרות טווח.
(2) תחזית הדירוג מעריכה את היכוון הפוטנציאלי של דירוג האשראי לפחות ארוך (בטעו של חצי שנה עד שנתיים).

אירועים לאחר תאריך המאוזן

ביום 1 בנובמבר 2012 יצא המפקח על הבנקים מכתב בנושא האבלת שיעור המימון בהלוואות לדיר. לפרטים ראה להלן בפרק תיאור עסק התאגיד הבנקאי לפי מגזר פעילות, מגזר משלקי בית.

פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

לפרטים על חברות מוחזקות עיקריות ראה ביאור 7 (עמוד 203) לדוחות הכספיים לשנת 2011.

נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים

נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים של הבנק ופרטים אחרים שפורסמו בדו"ח הדירקטוריון מצורפים בנספח לדוח הדירקטוריון.

דו"ח הדירקטוריון

מיצ'ע צופה פנוי עתיד

חלק מהמיצ'ע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעבדות ידועות מהויה מיצ'ע צופה פנוי עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

توزאות הבנק בפועל,עשויות להיות שונות מהותית מalto שנכלהו, במידה ונכללו, במסגרת המיצ'ע צופה פנוי 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 התנוגות הכלכליות הנמההיבות של היקף לקיחת האשראי, פירעונו המוקדם, מיחוזו או קשיים בפירעונו השוטף בכל מגזר הפעולות של הבנק וכן מההיבות של יכולת גiros המקורות. כמו כן, שינויים ברגולציה או בהוראות חוקיה, הוראות גורמי פיקוח והתנוגות מתחרים עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

מיצ'ע צופה פנוי עתיד מאופיין במילויים או בביטויים כגון: "להערכת הבנק", "בconaות הבנק", "צפוי", "עשוי", "עלול", "הערכתה" ובביטויים דומים להם.

בביטויים צפוי פנוי עתיד אלל, כרוכים בסיכון ובחומר וודאות מסוים שהם מבוססים על הערכות הנהלה 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 הפעולות במערכת הבנקאית ומבנה התחרות בה ו/או על רווחיות הבנק.
- יכולת התממשות של תכניות הבנק על פי היעדים שנקבעו בהתאם לסטרטגיה שלו.
- תగובות לא חזיות של גורמים נוספים (לקחוות, מתחרים ועוד) הפעילים בסביבה העסקית של הבנק.
- התממשות בעתיד של תחזיות ענפיות ושל תחזיות מאקרו כלכליות בהתאם להערכתות מוקדמות של הבנק.
- תוכנות אפשריות של הליכים משפטיים.
- שינוי בטעמי הצרכניים ו/או בתנוגותם.

המיצ'ע המוצג להלן נסמן, בין היתר, על הערכות מקצועיות של הבנק, על תחזיות מאקרו כלכליות של חזאים בדבר מצב המשק והסביבה העסקית, על פרטומים והערכות של גורמים בענף ועל ניתוחים סטטיסטיים שעורך הבנק לגבי התנוגות ללקוחותיו.

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

השקעות בהון התאגיד הבנקאי ועסקאות במניותו

ההון העצמי

ההון העצמי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכם בכ- 686 מיליון ש"ח, לעומת כ- 645 מיליון ש"ח בתום שנת 2011, גידול של כ- 6%.

עיקר הגידול נובע מרוחוי הבנק בתשעת החודשים האחרונים בסך של 33.5 מיליון ש"ח, ומגידול חיובי בהתאם לבניין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן בסך של 7.5 מיליון ש"ח.

הבנק בוחן את צרכי ההון שלו, במסגרת תכנית העבודה השנתית של הבנק, ובהתאם להתפתחויות במהלך העסקים השוטף. לאור אי הוודאות ביישום הוראות באזל 3 והשפעתם על מכשיiri ההון השוניים (ראה להלן פרק הסיכונים ודרכי ניהולם), לבנק אין אפשרות להעריך את הצורך בגין מキャッシי ההון. יחד עם זאת, התכנית העסקית של הבנק מכילה בחשבונו גישות אפשרי של פיקדונות נדחים על-ידי הבנק ו/או הנפקת כתבי התchia'bot נדחים על-ידי חברת הבת ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ ("ירושלים מימון והנפקות") ואו הבנק, וזאת לצורך פעילותו השוטפת.

יחס ההון הליבת לרכיבי סיכון עומד על 9.8% לעומת 9.1% בסוף שנת 2011. יחס זה גבוה משמעותית מדרישת ההון המזרחי שקבע המפקח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית.

להלן מידע לגבי ירידת הערך של אגרות חוב זמניות (ממשלטיות, בנקאיות וקונצראניות) שנרשמה ל乾坤 ההונית בחלוקת לטוווחים של משך הזמן ושיעור הירידה:

עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	על 12 חודשים	סה"כ ירידת ערך נמור מעלוות		סה"כ ירידת ערך ליום	שיעור ירידת ערך לתאריך הדוח הכספי
				30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2011		
16.0	6.8	6.0	-	-	-	0.8	20%
5.4	-	-	-	-	-	-	20%-40%
-	-	-	-	-	-	-	40%+
21.4	6.8	6.0	-	-	-	0.8	סה"כ*
15.2	6.7	6.0	-	-	-	0.7	* מה אגרות חוב ממשלטיות

התפתחויות עיקריות

כללי

ברבעון השלישי של השנה המשיך לצמוך בקצב מתון בעיקר על רקע הקיפאון בפעולות הריאלית העולמית. הסביבה העולמית התאפיינה בתקופה זו בחשש להתרצות המשבר באירופה בעקבות החוכות והמשך המיתון בארא"ב. למרות ההאטה בפעולות הכלכלה העולמית בתקופה הנסקרה חלה עלייה חדה במחירים הסחורות העולמיות. הדבר ניכר במיוחד במחירים המזון והאנרגיה, עקב הבצורת הקשה שפגעה בארא"ב ו עקב הסנקציות שהוטלו על איראן, צואניות נפערו משמעותית. ההאטה העולמית והKİפאון בסחר העולמי הביאו לקיפאון בקצב האידול של הביקוש לשחרות ולשירותים שמייצא המשק הישראלי.

לקראת סוף הרביעון נרשמו עלויות שערים בשוקי המניות בחו"ל בעקבות מדיניות הרחבנה כמותית שהחיליטה לניקוט הבנקים המרכזים בארא"ב ובאירופה, כתוצאה מכך נרשמו עלויות שערים גם בבורסה הישראלית.

על פי הערכות האנגליסטים, צמיחת התוצר ב-2012 צפיה לעמוד על כ- 3.3%. קצב העלייה בצריכה הפרטית בשנת 2012 צפוי להיות כ- 3.4%, לעומת זאת 4.3% בשנת 2011. שיעור האבטלה עמד בחודש ספטמבר על 6.8% ועל פי התחזיות, הוא צפוי להגיע בסוף השנה ל- 7.1%.

инфציה ושער החליפין

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 עלו ממד המוצרים לצרכן ב- 2.1%, המدد ללא ירידות ופירוט ב- 1.8%, המדריך ללא דירות ב- 1.6% והמדד ללא אנרגיה ב- 1.4%.

מדד המוצרים לצרכן לחודש ספטמבר 2012 נותר ללא שינוי בהשוואה לחודש אוגוסט 2012. עלויות נרשמו בסעיפים הירוקות הטריים, המזון, התעסוקה והתקשות, אחזקת דירה, והריהוט. ומנגד חלו ירידות בסעיפים הפירות הטריים, החינוך, התרבות והבידור, הלבשה והנעלה ושירותי הדירות בבעלות הדיירים.

בשנתיים הראשונות האחרונות (ספטמבר 2012 לעומת ספטמבר 2011), עלה המדריך הכללי ב- 2.1%. ברבעון השלישי של 2012 שער החליפין של הדולר ירד ב- 0.3% ושער החליפין של האירו עלה ב- 2.7%. מתחילה השנה שער הדולר עלה ב- 2.4% ושער היورو עלה ב- 2.6%.

המדיניות הפיסקלית והמניטארית

במהלך הרביעון השלישי של 2012 ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי ברמה של 2.25%. הריבית לחודש נובמבר ירדה ב- 0.25% לרמה של 2%. על פי התחזיות, הריבית צפיה להישאר ברמה נמוכה לפחות עד סוף 2013 כפי שצפוי מהרמה הנמוכה של הריבית הריאלית הארוכה בישראל ובעולם.

מתחילה השנה ועד ספטמבר הסתכם הגרען הממשלתי לסך של כ- 19.0 מיליארד ש"ח, לעומת זאת גרען של כ- 10.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שוק ההון והכספיים

שוק המניות בישראל התאפיין בתנודות רכבה במהלך כל שנת 2012, והמשיך להיות תנודתי גם ברבעון השלישי של השנה.

בתחלת חודש ספטמבר הפעילה הבורסה לנירות ערך מגננון ממוחשב למיתון תנודות שערים. המנגנון נועד לממן תנודות חדשות בשער נירות ערך בודדים הנגרמות עקב טיעות או פעילות חריגה, בדומה לה�ג בבורסות המובילות בחו"ל.

מתחילה השנה ירד מחזור המסחר באופן משמעותי. המוחזר הממוצע במניות מתחילה שנת 2012 הסתכם בכ- 0.5%

מיליארד ש"ח ביום, נמוך בכ-40% לעומת הממוצע בשנת 2011. יחד עם זאת, המסחר בשוק איגרות החוב התאפיין בעליות שערים ומחזורי מסחר ערים.

בשלשת הרבעונים הראשונים של 2012 חלה האטה בגין ההון במניות איגרות החוב, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

מדד ת"א 25 עלה ברבעון השלישי של 2012 ב-12.4%, ומחילת השנה עלה ב-9.5%. מדד ת"א 100 עלה ברבעון הנוכחי ב-8.7%, ומחילת השנה ב-7.8%. מדד איגרות החוב הממשלתי עלה ברבעון השלישי ב-2.2%, וב-5% ממחילת השנה.

ענף הבניה

בשפטמבר 2012 עמד הביקוש לדירות חדשות על כ- 2,210 יחידות. בתשעת החודשים הראשונים של השנה חלה ירידת ב ביקוש בשיעור של 7% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

הירידה בכמות הדירות החדשות שנמכרו נבעה בין היתר מצדיי בנק ישראל להקטנת ביצועי המשכנתאות בריבית משתנה וwdx. ממדיניות האוצר לעידוד מכירתן של דירות להשקעה. למגמה זו נוספה גם עלייה בהיקף הבניה בארץ לאחר מספר שנים שבahn מספר יחידות שנבנו לא תאם את מספר משקי הבית שהצטרפו לمعالג מחפשי הדירות.

כتوزאה מירידה במכירות הדירות והעליה בהיקפי הבניה, כמות הדירות שנתרו למכירה גדלה. מספר הדירות החדשות שנתרו למכירה לסופ ספטמבר 2012 (כ- 20,170 דירות) היה גבוה ב- 4% מזה שנרשם בסוף ספטמבר 2011. על פי ממוצע מכירות הדירות בחודשים יולי - ספטמבר 2012, מלאי זה משקל 11 חדש היצע - מספר החדשושים שייעברו עד מכירת כל הדירות החדשות שנתרו למכירה.

כ-43% מהדירות מוצעות למכירה במחוז מרכז, כ-18% במחוז הדרום, כ-16% במחוז תל-אביב, כ-10% במחוז ירושלים, כ-8% במחוז חיפה וכ-5% במחוז צפון.

ענף הרכב

ברבעון השלישי של שנת 2012 נמסרו כ- 161 אלפי כלי רכב חדשים, ירידת של 11% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בחודש ספטמבר נמסרו כ-12 אלפי כלי רכב, ירידת של 26% לעומת ספטמבר 2011.

תיאור עסקית התאגידי הבנקאי לפי מגזרי פעילות

הפעילות העיקריות

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 המשיך הבנק בימוש תוכניתו העסקית.

הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפי הבנק וחברות בנות. מגזרי הפעולות של הבנק סוגו בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים לפי סוג הליקות הנכללים בכל אחד מהמגזרים ואינם תואמים בהכרח את המבנה הארגוני של הבנק. הבנק

פועל ומספק מגוון שירותי בנקאים בארבעה מגזרי פעילות עיקריים:

- מגזר משקי בית - ל��וחות המגזר הינט משקי בית ועסקים קטנים שלהם סטטוס פעילות של משקי בית.
- מגזר בנקאות פרטיט - ל��וחות המגזר הינט לkekוחות בעלי עשור פיננסי בגין עד גבה, אשר השירותים להם ניתנים באמצעות סניף המתמחה בbankאות פרטיט בעיקר לתושבי חוץ (רוכם מרכז צפון-אמריקה, אנטיגואה וטרינט).
- מגזר עסקי - לkekוחות המגזר הינט חברות בנייה, קבלנים וחברות נדלין, לkekוחות עסקים, תאגידים ועמותות.
- מגזר ניהול פיננסי - המגזר כולל את ניהול ההון הפיננסי הפנוי של הבנק והפוזיציות, ניהול תיק הנסיטה של הבנק, פעילות מול בנקים בארץ וב בחו"ל ומול בנק ישראל, וכן ביצוע עסקאות במקשיים פיננסיים נגזרים.

פירוט בקשר לתוציאות הפעולות לפי מגזרי פעילות, הכנסות והרווח הנק, ראו בביורו 11 לתוכית הדוחות הכספיים. פעילות הבנק בתחום גיוס המקורות מהציבור מרכזת בחטיבת הפיננסית. בשל העובדה כי פעילות זו נוגעת לכל מגזרי הפעולות של הבנק וכי בתחום זה מאכינים ייחודיים וחוצי מגזרי פעילות, תואר פעילות זו בפרק "גיוס מקורות המימון" ולא בכלל מגזר בנפרד.

מגזר משקי בית

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 67% מכלל הכנסות הבנק.

סך הכנסות המגזר, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, במהלך התקופה הננסקה הסתכמו ב- 171.0 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 147.8 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ- 16%.

סך הוצאות המגזר במהלך התקופה הננסקה הסתכמו ב- 138.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 119.0 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של 16%.

הרווח הנק בмагזר משקי הבית הסתכם במהלך התקופה הננסקה ב- 9.0 מיליון ש"ח, בהשוואה לרוח של 11.7 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. קיטון של כ- 23%. עיקר הקיטון נובע מגידול בהוצאות המיחוסות לפעילויות הבנקאות ופיננסים, כמופורט להלן.

עליה בהכנסות ריבית נרשמה הן בפעולות המשכנתאות - בעקבות עלייה במרוח המגזר השקל, והן בפעולות הבנקאות ופיננסים - בעקבות גידול ביתרות האשראי הכספי.

יחד עם זאת, בפעולות הבנקאות ופיננסים נרשמו גידולים בהוצאות בגין הפסדי אשראי ובהוצאות התפעוליות האחרות שהשפיעו כאמור, על הרוח של המגזר.

בפעולות זו, חלק מהתקנון האסטרטגי בנק, הוחלט להרחיב את פעילות מתן האשראי הכספי למ Lager הליקות הקיימים ולליקות חדשות. לשם כך, הוקצו עובדים והוגדרו תהליכי עבודה וכקרה בסניפים. כן, נרשם גידול בהוצאות השיווק והפרסום.

לפרטים בנוגע לנסיבות העסקית המאקרו הכלכלית ולמחורי הדיר בתשעת החודשים הראשונים של השנה ראה בפרק "התפתחויות עיקריות".

האשראי לדיר מכספי הבנק שבוצע במגזר בתשעת החודשים הראשונים של 2012 הסתכם בכ- 914 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 897 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי לדיר במגזר, מכיסי בנק, לסוף התקופה הנסקורת הסתכמה ב- 5,771 5,578 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5,578 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. יתרת אשראי מפיקדנות לפי מידת אביה (הלוואות מכיסי תקציב) הסתכמה ב- 2,090 2,467 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2,467 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011.

יתרת האשראי הכספי (כולל ע"ש וכרטיסי אשראי) ליום 30 בספטמבר, 2012 עומדת על סך של כ- 635 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 475 מיליון ש"ח ליום 31 לדצמבר 2011.

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

הבנק בכלל ומגדיר משקי הבית, בפרט, פעולים 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 והמומונה על שוק ההון, ביטוח וחסコン במשרד האוצר.

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

מכتب המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיר ברכיבת משתנה

ביום 3 במאי, 2011, הוציא המפקח על הבנקים מכטב לבנקים, שבו נאמר כי לנוכח המשך הגידול ביצועי הלוואות בריבית משתנה וההשלכות האפשריות לעניין זה של עלייה בשיעורי הריבית במשק, נדרשים הבנקים לאשר ולהעמיד הלוואה לדיר רק אם היחס בין חלק ה" haloah לדיר ברכיבת משתנה" לבין סך ה" haloah לדיר" אינו עולה על 33.3%. הבנקים רשאים לא להחיל את המגבלה האמורה על הלוואות לדיר במטח לתושב חזק, על הלוואות גישור ועל הלוואות לכל מטרה בסכומים נמוכים, ובכללן שהיחס בין סך הלוואות לדיר ברכיבת משתנה לבין סך הלוואות לדיר, אשר הוועד במהלך רביעון קלנדרי, אינו עולה על 33.3%. כתוצאה מהמגבלה המתוארת לעיל חל שינוי בתמיהיל ביצועי האשראי של הלkopחות. הבנק קיבל הקלה מבנק ישראל לפיה הוא רשאי לא להחיל את המגבלה האמורה על הלוואות האמורות ובכללן שהיחס אינו עולה על 40% (בשונה משיעור של 33.3% כאמור לעיל). הקלה האמורה הינה בתוקף עד ליום 30 ביוני, 2014.

הנחיית המפקח על הבנקים בנושא הגבלת שיעור המימון בהלוואות לדיר

ביום 1 בנובמבר 2012 הוציא המפקח על הבנקים מכטב לבנקים, שבו נאמר כי לנוכח העליה המשמעותית במחירים הדירות בשנים האחרונות, אשר בחלוקת נובעת מפעולות משקיעים אשר העצמא על ידי הלוואות לדיר בשיעורי מימון גבוהים נקבעו מגבלות שיעור המימון אותו מוסמך תאגיד בנקאי לאשר. ההנחה קובעת כי תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע הלוואה לדיר בשיעור מימון (LTv) העולה על השיעורים המפורטים להלן:

- הלוואה לדיר לצורך רכישת זכות במרקען המהווים דירה יחידה - 75%.
- הלוואה לדיר לצורך רכישת זכות במרקען המהווים דירה להשקה - 50%.
- הלוואה לדיר שאינה נכללת בסעיפים הנ"ל - 70%.

האמור בהנחה חל על הלוואות לדיר שניתן להן אישור עיקוני החל מיום 1 בנובמבר 2012.

הבנק מעריך כי להנחה לא תהיה השפעה מहותית על ביצועי הבנק.

מגזר בנקאות פרטית

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 9% מכלל הכנסות הבנק.

avr סך הכנסות המגזר, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, במהלך התקופה הננסקרת הסתכמו ב- 23.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 17.9 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ- 30%.

avr סך הוצאות המגזר במהלך התקופה הננסקרת הסתכמו ב- 19.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16.1 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ- 19%.

הרווח הכספי במגזר הסתכם בתקופה הננסקרת ב- 1.9 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 0.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול ברוח נבע מגדיל בהכנסות ריבית בגין עליה במרוח וביתרונות האשראי של פעילות המשכנתאות. יתרת האשראי לדירוג לטוף התקופה הננסקרת הסתכמה ב- 1,217 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,096 מיליון ש"ח בתום שנת 2011.

האשראי לדירוג מכיספי הבנק שבוצע במגזר בתקופה הננסקרת הסתכם בכ- 240 מיליון ש"ח, בהשוואה לביצועים של 193 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

מגבליות حقיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים

בנוסף לפירות אשר ניתן בעניין זה ביחס למגזר משקי' הבית לעיל והרלוונטי גם לגבי תחום פעילות זה, כפופים השירותים הניתנים במסגרת מגזר זה גם למגבליות ספציפיות של הדינים החלים במדינת התושבות השונות של ליקוחות המגזר.

בשנת 2011 נחקק בארה"ב חוק ה- FATCA, לפיו ידרשו המוסדות הפיננסיים בעולם לזוהות את כל לקוחותיהם האמריקאים ולהעבר דיווח לגבי נתוני לקוחות אלו למס הכנסה האמריקאי (ה- IRS). בחודש פברואר 2012, התרפסמו התקנות המסדריות את הנושא ואשר כניסה לתוקף צפואה להיות בתחילת שנת 2014. נכון למועד הדוח, אין יכולתו של הבנק להעיר את השפעת החוקה האמורה על פעילותו.

כמו כן, לאור החוקה הקיימת בארה"ב, מוסדות פיננסיים שאינם בעלי רישיון אמריקאי מတאים, מנועים מלחת את מגוון השירותים בנויות ערך ללקוחות שהינם תושבי בארה"ב. לפיכך, מנوع בנק ירושלים ממtan שירותים בנויות ערך ללקוחותיהם שהינם תושבי בארה"ב.

מגזר עסק'

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 16% מכלל הכנסות הבנק.

avr סך הכנסות המגזר, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, במהלך התקופה הננסקרת הסתכמו ב- 42.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 38.9 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ- 8%. עיקר העלייה בהכנסות נובעת מגדיל בהכנסות מפעילות הנדלן' וזאת בעיקר בשל עליה ביתרונות סך הוצאות המגזר במהלך התקופה הננסקרת הסתכמו ב- 23.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 25.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 6%.

הרווח הכספי במגזר הסתכם בתקופה הננסקרת ב- 12.0 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 12.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של כ- 5%. עיקר הירידה ברוח נובעת מריקבורי חריג שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי בתחום הנדלן' שבאחריות הבנק ליום 30 בספטמבר 2012 בדומה ליתרה ליום 31 בדצמבר 2011 הסתכמה בכ- 770 מיליון ש"ח.

מגבלות חוקה ותקינה ואילוצים מיוחדים

הבנק בכלל והמצור העיסקי, בפרט, פועלם במסגרת חוקים, תקנות, הנחיות רגולטוריות והוראות, המוחלות על הבנקים על-ידי גופי חוקה ופיקוח לרבות, הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות הערך, הממונה על הגבלים העסקים והמונה על שוק ההון, ביטוח וחסדן במשרד האוצר.

להלן פירוט לגבי עדכוני חוקה והצעות חוקה בנושאים הקשורים למתן שירותים לבנקאים למיגור העיסקי:

הצעה לתיקון חוק החברות בנושא הבראה חברות

ביום 17 ביולי 2012 פורסם תיקון מס' 19 לחוק החברות בנושא הבראה חברות. עיקרי התיקון הינם:

- מתן סמכות לבתי המשפט לכפות הסדר נoisים על סוג נoisים שהתנגד לו; הסדרת הליך אישוריעיל ומהיר על ידי בית המשפט להסדר נoisים שגובש מחוץ לכתליו; הסדרת כלים להפעלת החברה במסגרת הליכי הבראה עד לאכישם ההסדר ובכלל זה מתן סמכות לבית המשפט למנוע מספקים של מוציאים או שירותים חינויים להפסיק לספק את המוצר או השירות בשל אי תשלום חובות העבר. וכן סמכות לבתי המשפט לכפות על צדדים להסכם עם החברה את המשך ביצוע ההסכם.

בנוסף, לאור חשיבותו של אשראי חדש להבראה של חברה, מסדרי התקון את סמכות בית המשפט לאשר לחברה לקבל אשראי חדש ואת מעמדו העדיף של אשראי זה על פני חובות העבר.

כמו כן, על מנת לאפשר את הפעלה השוטפת של חברה, מסדרי התקון את סמכות בעלי הפקיד לעשות שימוש בנכסיים משועבדים של החברה, בלבד שניתנה לנושם הגנה הולמת. התקון לחוק מגדר לראשונה מהי אותה הגנה הולמת ובאיו מקרים היא נדרשת.

- מניעה מבאים של נכס מכוח תנאי שימור בעלות לקבל חזקה על נכס הדרוש להפעלה השוטפת של החברה - בתזכיר מוצע לשקל לקבוע כי צו הקפה ההליכים ימנע מבאים של נכס מכוח תנאי שימור בעלות לקבל חזקה בנכס הדרוש להמשך הפעלה של החברה, בלבד שניתנה לו הגנה הולמת, קרי שניתנו לו בטוחות לתשלום ערך הנכס בתום הקפה הליכים.

מגזר ניהול פיננסי

פעילות המציג הסתכמה בתקופה הנתקرت ברוח בסך של 10.6 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד של 9.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול ברוח נובע מרוחקים מפעילות הנוסטרו (מיימוש ניירות ערך והתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר) בסך של כ-18 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד של כ- 4 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד (ברוטו לפני מס).

גייס מקורות המימון

הבנק נוקט לאחרר שנים במדיניות החומרת להרחיב הפעילות מול עם משקי בית במטרה להרחיב את בסיס גויס מקורות המפקידים ולהזיל את עלות גויס המקורות. מדיניות זו תרמה בשנים אלו לגדיל ניכר במשכלה של משקי הבית בסך פיקדונות הציבור. יתרת פיקדונות הציבור הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2012 בכ- 9,605 מיליון ש"ח לעומת כ- 9,065 מיליון ש"ח בתום שנת 2011. פיקדונות הציבור כוללים חסכנות ופיקדונות ממשקי בית ופיקדונות שגויסו מגופים מוסדיים ומחברות.

נסחת מגמת גויס המקורות ממשקי בית בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמה הצירה נטו בפיקדונות ממשקי בית בסך של כ- 687 מיליון ש"ח לעומת צבירה נטו בסך של כ- 834- 834 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2011 השיק הבנק מיזם ייחודי לגייס פיקדונות ממשקי בית הקורי בשם "מערכת סגורה". המערכת מאפשרת ללקוח להפקיד כסף בפיקדון בבנק באמצעות האינטרנט ללא הטרחה הכרוכה בפתיחת חשבון מלא בסניף הבנק, ובכך מגבירה את נגישות הבנק ללקוחות פוטנציאליים. המיזם נבנה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 417 של בנק ישראל.

להלן הרכב מקורות המימון של הבנק הכוללים את פיקדונות הציבור, תעוזות התchia'בות וככבי התchia'בות נדחחים:

השינוי באחדות	יתרות ליום		
	30 בספטמבר 2011	31 בדצמבר 2012	השינוי באחדות
4%	4,962	5,166	פיקדונות שקלים וחשבנות ע"ש .1
9%	2,764	3,008	תוכניות חסコン ופיקדונות צמודים למدد .2
7%	1,287	1,372	פיקדונות במט"ח .3
13%	52	59	פיקדונות צמודי מט"ח .4
6%	9,065	9,605	סה"כ פיקדונות הציבור
-13%	1,612	1,396	תעוזות התchia'בות וככבי התchia'בות נדחחים .5
3%	10,677	11,001	סה"כ מקורות המימון

הסכם מהותיים שלא במהלך העסקים הרגילים

בתקופה הננסרת לא נחתמו על ידי הבנק הסכמים שלא במהלך העסקים הרגילים.

עסקאות עם צדדים קשורים שלא בדרך העסקים הרגילה

בתקופה הננסרת לא היו עסקאות עם צדדים קשורים שלא בדרך העסקים הרגילה.

דיון בגורמי סיכון

לפירוט נרחב אודות פרק זה – ראה דוח כספי לשנת 2011 (עמודים 108-75).

הലימות הון

רקע כללי

בנק ישראל פירסם ב-20 ביוני 2010 הוראות ניהול בנקאי תקין העוסקת במדידה והלימות הון. ההוראה מגדירה את אופן חישוב הלימות ההון והוא מבוססת על המלצות ועדת באזל, בנושא התוכנות הבינלאומית למדידת הון ותקני הון (באזל 2) שפורסמו בחודש יוני 2006.

המלצות באזל 2 מתחולקות לשלווה נדבכים:

נדבן ראשון - דרישות הון מזעריות בגין סיכון אשראי, סיכון שוק ולראשוונה גם בגין סיכון תפעולי.

נדבן שני - תהליכי-ה-CAAAP ותהליכי סקירת הפיקוח (SREP).

נדבן שלישי - משמעת שוק.

לפרוט אודות שלושת הנדבכים ראה דוח כספי לשנת 2011 (עמוד 78).

מינימום יחס הלימות ההון הכלול הנדרש מהמערכת הבנקאית תחת משטר באזל 2 הינו 9%, מזה 8% בגין הנדבן הראשון. בנוסף בנק ישראל קבע כי על הבנקים לאמץ יחס הון ליבה מינימלי של 7.5%.

בחודש דצמבר 2010 פורסמה ועדת באזל המלצות בנושא "מוסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" שקיבלו את השם באזל 3. בין היתר המלצות כוללות דרישת להעלאת יחס הון עצמי רובד 1 (הון ליבה) המזערי בהדרגה מ-2% עד ל-7% (יחס הון מזערי ובונסף 2.5% כרית לשימור הון) בשנת 2019. כמו כן כוללות המלצות דרישות חדשות בתחום ניהול סיכון הנזילות, הגדרת כריות הון נוספת (כרית אנטית מחזוריות וכרית ספציפית כנגד הסיכון המערכתי), דרישת לניהול יחס מינימל וועוד. כמו כן, המליצה הועודה כי מכשירי ההון הנכללים ברובדים 1 ו-2 ידרשו לכלול מנגנון לספיגת הפסדים וכי מכשירים שלא עומדים בתנאים החדשניים יופחתו בהדרגה מההון.

טרם נקבעו סופית ההיקף והמתכונת של אימוץ המלצות באזל 3, לרבות יעד הון הספציפיים שייקבעו לכל בנק ובנק, סוגיות בהגדרת הון, מאפייני מכשירי הון שיוכרו על ידי הפיקוח וועוד.

ביום 28 במרץ 2012 הודיע בנק ישראל לתאגידיים הבנקאים ולחברות כרטיסי האשראי כי הפיקוח על הבנקים החל בהיערכות לאימוץ כליל באזל 3 בישראל וכחלק מתהליך האימוץ, נקבעו יחס הון ליבה מינימליים חדשים עבור תאגידים בנקאים וחברות לכרטיסי אשראי.

במכתבו הנ"ל דרש בנק ישראל כי על התאגידיים הנקראים וחברות האשראי:

• לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי של 9% עד ליום 1 בינואר, 2015 (יחס זה כולל כרית לשימור הון בשיעור 2.5% כמשמעותה באזל 3 וכפי שתואומץ בהוראות המפקח).

• נוסף על האמור לעיל, תאגיד בנקאי שSEN נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, הוא 20% או יותר, מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, נדרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי של 10% עד ליום 1 בינואר, 2017. עברו תאגידים בנקאים אלה ייחס הון הליבה של 9%, שיש לישמו עד ליום 1 בינואר, 2015, יהיה יעד בניין.

• ייחס הון הליבה ייחסו בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שייקבעו בהוראות המפקח לעניין זה. חלק מתהליכי האימוץ של מסגרת באזל 3, הודיע בנק ישראל כי הפיקוח על הבנקים ממשיך בבחינת יתר ההנחיות הכלולות במסגרת זו, ובכלל זה ליחס הון כולל מינימלי, ויתיחס לאופן אימוצו בהמשך.

ביום 15 ביוני 2012, על פי דרישת המפקח על הבנקים מהתאגדים הבנקאים, העבר ל' הבנק את תוצאות סקר השפעה כמותית (QI) למעבר למשטר באזל 3. על פי סקר זה לא צפיה השפעה מהותית על יחס הלימוט ההון של הבנק.

תהליכי ה- ICAAP וה- SREP

ביום 10 במאי, 2012, אישר דירקטוריון הבנק את התהליך הפנימי להערכת הנאותות ההונית - ICAAP - Internal Capital Assessment Adequacy Process ליום 31 בדצמבר 2011. ה- ICAAP הינו תהליך שוטף שכאמצועתו הבנק מזהה ומטפל בסיכון האלומים בפועל, בוחן את ההון הנדרש לתמיכה בסיכון אלו ומודא כי ההון העומד לרשותו עולה על דרישת זה. בניית תהליך זה בבנק מהווה חלק מרכזי בהיערכות הבנק לדרישות באזל 2 ולדרישות בנק ישראל לישום הוראות הנדרש של הוראות אלו.

נתוני הדוחות הכספיים של הבנק, חישוב נכסיו הסיכון וייחס הלימוט ההון ליום 30 בספטמבר, 2012 מחושבים ומוצגים בהתאם להנחות הנדרשות על פי כללי הגישה הסטנדרטיים באזל 2. ייחס הלימוט ההון לרכיבי סיכון בשיעור 13.7% וייחס ההון לבאה לרכיבי סיכון בשיעור 9.8% (באזל 2) המוצגים בדוח ליום 30 בספטמבר, 2012 מכסים על פי הערכות הבנק את ההון הנדרש בגין הנדרש הראשון והנדרך השני, כולל תרחישי קיצון שימושים את הבנק בהערכותיו הפנימיות. ייחס זה גובה מיחס ההון המזרע הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.

SREP - Supervisory Review and הערכה (הקרוי Evaluation Process) במקביל לתהליך ה- ICAAP, מבצע המפקח על הבנקים תהליך סקירה והערכת הערךון של תוצאות הנדרש (Evaluation Process) במתגרתו נדרש הפיקוח לחווות את דעתו על הלימוטו ההון של תאגיד בנקאי ועל נאותות תהליך הערכת הלימוטו ההון שלו (ICAAP) ביחס לחסיפותו לסיכון (פרופיל הסיכון), תוך התחשבות במסגרת הממשלה התאגידי של הבנק. תהליך זה יסייע למפקח בಗביו רמת ההון המתאימה, הצעדים הפיקוחיים ופעולות מפחיתות סיכון נוספת בגין הנדרש של הבנק.

במסגרת מסמך ה- ICAAP לשנת 2011קבע דירקטוריון הבנק יעדיו הון חדש לשנים הקרובות, תוך כדי התיחסות להוראות באזל 3 ולגייסת בנק ישראל כפי שהובאה לידיут הבנק במסגרת דוינום עם הפיקוח והודעת בנק ישראל החדש מרכז 2012 בנושא יחסיו הון לבאה מינימאלים כפי שפורסם לעיל. עוד יצוין כי טרם התקבלה חוות דעת הפיקוח, הנקבעת במסגרת תהליכי ה- SREP, לנאותות ה- ICAAP, לגבי הלימוטו ההון של הבנק ויעדי ההון.

בחודש Mai 2012, כחלק מאישור מסמך ה- ICAAP ליום 31 בדצמבר, 2011, הנהלה הדירקטוריון את הנהלת הבנק להציג לוועדות הדירקטוריון לניהול סיכון ותוכנן הון אסטרטגיה תכנית אשר תתייחס לנושא השלמת הפערם המהותיים וחיזוק החולשות המשמעותיות אשר הועל במסגרת מסמך ה- ICAAP והנדרישים לשיפור איקות ניהול הסיכון השונים. כמו כן, התבקשה הנהלה הבנק לablish חלופות להקצתה הון המיועדות לגדר את הסיכון האלומם בתרחישי הקיצון השונים שנבחנו במסגרת ה- ICAAP (דוגמת העברת הסיכון לצד שלישי) ותכנית כוללת לצירת מבנה הון אופטימאלי אשר כולל בתוכו מכשירים סופגי הפסדים.

הנהלה הבנק עוקבת באופן שוטף אחר התקדמות סגירת הפערם בהתאם לתוכנית עבודה מפורטת שהוגשה לוועדות הדירקטוריון לניהול סיכון ותוכנן הון אסטרטגיה.

המפקח על הבנקים פרסם הוראת שעה בדבר יישום דרישותaggi של נדבר 3 של באזל 2. להלן טבלת קשר בין דרישותaggi בהוראה האמורה לבין סעיף דוח הדירקטוריון או הביאורים לדוחות הכספיים בהם כלל המידע הנדרש, למעט דרישותagger אשר אינן רלוונטיות לבנק (כגון נושא האיגוד):

מספר טבלה	נושא	מיקום	מספר עמודים
טבלה 1	תחולת היישום	באזל II	21-22
טבלה 2	מבנה ההון	באזל II באיור 4	24 91
טבלה 3	הליםות ההון	באזל II באיור 4	24 91
טבלה 4	סיכום אשראי - דרישותaggi כלליות	סיכום אשראי תוספת ג' לסקירת הנהלה	24-30 58-59 84-90 באיור 3 ביחור 18 (בדוח השנתי) 216-219
טבלה 5	ליקויים המוטפלים בהתאם לגיישה הסטנדרטית	באזל II באיור 27 באיור 30 סבירון סלקה וסיכום צד נגיד'	24-25 28 25 100 30
טבלה 7	הפחתת סיכון אשראי	באזל II	31-35
טבלה 8	סיכום אשראי של צד נגיד'	באיור 27 סבירון סלקה וסיכום צד נגיד'	36-37
טבלה 10	סיכום שוק	סבירון השוק	81-83
טבלה 12	סיכום תפעולי	סבירונים תפעוליים	31-33
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	באיור 2	31-35
טבלה 14	סיכום ריבית בתיק הבנקאי	סיכום הריבית	36-37

להלן חישוב יתרות ההון בהתאם להוראות באזל 2:

הון לצורך חישוב יתרות ההון

30 בספטמבר		
2011	2011	2012
מילוני ש"ח		
644.6	631.1	686.2
318.6	315.6	270.8
963.2	946.7	957.0
		סך הכל ההון הכלול

יתרות משוקללות של נכסים סיכון

סיכון אשראי	6,395.8	6,090.6	6,330.6
סיכון שוק	171.6	132.8	118.1
סיכון תפעולי	491.1	489.0	540.6
סך הכל יתרות משוקללות של נכסים סיכון	7,058.5	6,712.4	6,989.3

יתרונות נכסים סיכון

יתרונות נכסים סיכון	9.1%	9.4%	9.8%
יתרונות נכסים סיכון	13.7%	14.1%	13.7%
יתרונות נכסים סיכון	13.0%	13.0%	13.0%

להלן יתרות נכסים סיכון של הבנק על פי הנדרש הראשון (מילוני ש"ח):

סיכון אשראי	נכסים סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾
חשיפות של ריבונות	4.8	-
חשיפות של סקטור ציבורי	0.9	-
חשיפות של תאגידים בנקאים	149.7	13
חשיפות של תאגידים	1,510.7	136
חשיפות בביטחון נדל"ן מסחרי	55.8	5
חשיפות קמעונאיות ליחידים	839.7	76
חשיפות של עסקים קטנים	177.8	16
חשיפות בגין משלכות לדירות	3,446.3	310
חשיפות בגין נכסים אחרים	144.9	13
סיכון שוק	118.1	11
סיכון תפעולי	540.6	49
סך הכל	6,989.3	629

(1) דרישת ההון בגין נדרש 1 הינה 8% וב בגין נדרש 2 מינימום של 1% ובסה"כ יתרות ההון המינימלי הנדרש לפי המפקח על הבנקים הינו 9%.

להלן הרכב חסיפות (לפני המרה לאשראי של חסיפות חז' מזנויות) לפי משקל סיכון על פי הנדבר הראשון (מיליוני ש"ח):

משקל סיכון	לאחר הפחיתה סיכון אשראי	לפני הפחיתה סיכון אשראי
0%	1,648.2	1,648.2
20%	92.6	92.6
35%	4,551.3	4,552.3
50%	274.8	248.5
75%	3,546.3	3,698.9
100%	2,403.3	2,563.8
150%	97.7	97.9
סה"כ	12,614.2	12,902.2

להלן הרכב החסיפות והיתרונות המכוסות בביטוחנות וערביות על פי הנדבר הראשון (מיליוני ש"ח):

סה"כ	נכסים אחרים	הוצאות קמעונאיות לחידים	הוצאות לבטחון נדל"ן מסחרי	הוצאות של תאגידים בנקאים	הוצאות של ריבונות	הוצאות של ישות סקטור ציבורי	הוצאות של חברות נירות ערך	הוצאות של תאגידים	הוצאות של ביטוח נסיעות	הוצאות של סכום שנרגעו	הוצאות של ערביות	הוצאות אשראי	סכום שנספו	הוצאות אשראי	סכום שנספו	הוצאות אשראי	סכום שנספו	הוצאות אשראי	
12,614.2	26.3	-26.3	-288.0	12,902.2															

סיכום אשראי

פירוט החסיפה והתיחסות לניהול סיכון האשראי ראה בדוח השנתי לשנת 2011, עמודים 83-94.

סיכון האשראי הוא הסיכון העיקרי של הבנק. מהותיות סיכון זה תואמת את עסקיו הליבא של הבנק. הסיכון בא לידי ביטוי בפעולות בעיקר מול לקוחות קמעונאים אך גם מול לקוחות עסקיים וב פעילות הנוטשו. על מנת לנחל את סיכון האשראי, מוגדרות בבנק מדיניות ניהול סיכון אשראי ומדיניות אשראי המאושרות מדי שנה על ידי הדירקטוריון.

מדיניות ניהול סיכון אשראי מתארת את האגרומים היוצרים, מנהלים ומבקרים סיכון זה, את עקרונות ניהול הסיכון, הפחיתה וכלי בקרה לניהול הסיכון. כמו כן מתואר בה תהליך קביעת הסמכויות, תהליכי הדיווח הסדרור ודיווח חריגות.

מסמך נוסף הינו מסמן מדיניות האשראי המאושר על ידי דירקטוריון הבנק, המתווה את מדיניות מתן האשראי של הבנק ומפרט את העקרונות למתן אשראי, מגבלות ובתחנות. במסגרת המדיניות נקבעים גם עקרונות וכליים לניהול תיק האשראי והבקרה עליו, אשר מתיחסים הן לממשק בית והן ללקוחות העסקים, על-פי סיוגם הענפי.

רכיביות

סיכון הריכוזיות הוא סיכון הנובע מhaiיעדר פיזור בתיק האשראי. במטרה לצמצם את סיכון הריכוזיות הנובע מהיעדר פיזור בתיק האשראי של הבנק, פועל הבנק לפיזור תיק האשראי בין לוים ורכבים מענבי משק שונים.

לסיכון ריכוזיות האשראי בבנק מספר היבטים עיקריים:

סיכון ריכוזיות לוים - סיכון הנובע מאשראי הנitin ללווה או מסחר לוים המשתייכים לאותה קבוצה לוים. ככל שהפיזור של תיק האשראי בין הלוים השונים רחב יותר, סיכון ריכוזיות הלוים קטן יותר.

במסגרת היררכות הבנק לשינויים בסביבה העסקית ומתרוך רצון להקטין את חשיבות הבנק ללוים גדולים, צמצם דירקטוריון הבנק, מעבר למגבהה שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים, את מגבלות לווה בודד, מסגרת לקבוצת לוים ומסגרת לששת הלוים הגדולים.

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

סיכון ריכוזיות מענבי משק - סיכון הנובע מהיקף גובה של אשראי שניתן ללוים המשתייכים לסקטור כלכלי (ענף משק) מסוים.

לצורך הפחתת סיכון האשראי הנובע מריכוזיות ענף הבניה בתחום ליווי הפרויקטים הבנק משטרף פעולה עם חברות בייטוח המנפיקות פוליטות מכיר לרוכשי הדירות בפרויקטים וחולקוות עם הבנק בטוחנות מסוימים - "פארט פסו".

הבנק עומד במוגבלות בנק ישראלי לגבי החשיפה לענבי משק.

סיכון ריכוזיות גיאוגרפית - סיכון הנובע מחדרות פירעון של לווים המרוכדים באזורי גיאוגרפי מסוימים או בטוחנות המרוכדים באזורי גיאוגרפי מסוימים.

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

סיכון ריכוזיות מגזרי - סיכון הנובע מחדרות פירעון של לווים השיכים לאותו מגזר אוכלוסייה.

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

טיפול ודיהוי באשראי בעיתוי

חלק מהאמצעים שמבצע הבנק לניהול סיכון האשראי, קיימת מתודולוגיה לאיתור ודיהוי חובות בעיתאים המיושמת בכל קווי העסקים. המתודולוגיה כוללת תהליכי שוטף, מסודר ומודבנה, שבמסגרתו נערכות סריקה יסודית של תיק האשראי, תוך שימוש בקריטריונים המהווים הträאה מוקדמת להפיקתו של חוב לביעתי.

במסגרת הסריקה מאותרים לקוחות בעלי תסמנים שליליים כגון חוב בפיגור, קשיים תזרימיים המittelבים בקשרי בתשלומי הקרקע ו/או הריבית בהלוואות, הרעה בפעילויות העסקית וכו', ונבחן הצורך במתן המלצת סיוג חדש ללקוח או שינוי סיוג לקוחות בעל סיוג קיים.

המלצות מוגשות לוועדות לחובות בעיתאים על פי מדרג הסמכויות שנקבע, אשר דנוות בהן ומקבלות לגביהם החלטות על סיוג או ביצוע הפרשה, הממלצות מדווחות למחוקקת החשבות באגף הכספיים.

הבנק קבע את הפרשות להפסדי אשראי בהלוואות שעבוד דירת מגורים על פי נוסחת עומק פיגור כפי שנקבעה בהוראה מס' 314 להוראות ניהול בנקאי תיקון של המפקח על הבנקים. בנוסף, בהתאם להנחיות הפקוח על הבנקים, מחושבת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין יתרת הלוואות לדירן שניתנו החל משנת 2009 ואילך ואשר היחס בין החוב לבין שווי הנכס המשועבד במועד העמדת ההלוואה (VLT) גובה מ- 60%.

כפי שפורט בביורו מדיניות חשבונאית בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2011, החל מיום 1 בינואר, 2011 נכנסה לתוקפה ההוראה בנושא "המדד והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". ההוראה מתאימה את כללי

הධווח החלים על התאגידיים הבנקאים בישראל בנושא זה לאלו החלים על בנקים בארץ"ב והיא מבוססת, בין היתר, על תקני חשבנות בארץ"ב ועל הוראות רגולטוריות של מוסדות הפיקוח על הבנקים ושל הרשות לנירות ערך בארץ"ב.

להלן טבלה המציגת נכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים שצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעיתוי וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר

31 בדצמבר 2012 30 בספטמבר 2011		
1. נכסים שאינם מבצעים		
		אשראי לציבור פגום:
35.6	41.0	שנבדק על בסיס פרטני
-	-	שנבדק על בסיס קיבוצתי
35.6	41.0	סה"כ חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית
2. חובות פגומים בארגון חדש של חוב בעיתוי שצוברים הכנסות ריבית		
3. סיכון אשראי בעיתוי⁽¹⁾		
		סיכון אשראי מאזני בגין הציבור
408.6	427.9	סיכון אשראי חזק מאזני בגין הציבור ⁽²⁾
25.7	18.2	סה"כ סיכון אשראי בעיתוי בגין הציבור
434.3	446.1	סיכון אשראי מאזני בגין אחרים ⁽²⁾
3.6	1.0	
437.9	447.1	סה"כ סיכון אשראי בעיתוי
4. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר⁽³⁾		
		מהא: הלואות לדיר בגין קיימת הפרשה למי עומק פיגור
286.5	289.3	הלוואות לדיר בגין לא קיימת הפרשה למי עומק פיגור ⁽⁴⁾
136.6	148.3	
96.1	122.3	

[1] סיכון אשראי מאזני (אשראי, אג"ח, חובות אחרים שהוכנו במאזן ונכסים בגין מכשירים נגזרים) וסיכון אשראי חזק מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

[2] כפי שהוא נדרש לצורכי מגבלות על חובות של לוזה ושל קבוצת לוזים, למעט בגין ערביות שננתן לווה להבטחת חובות של צד שלישי, לפני השפעת בטחנות המותרים לניכוי.

[3] חובות אלו נכללו ברובם בסעיף 3 לעיל "סיכון אשראי בעיתוי" (להלן הסעיף הקודם). ביום 30.9.12 יתרת החובות שנכללו בסעיף הקודם הינה 285 מיליון ש"ח (ליום 31.12.11 - 283.1 מיליון ש"ח).

[4] הלוואות לדיר אשר ההפרשה המזערית בגין מחושבת למי עומק הפיגור שנמצאת בפיגור מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים, ולהלוואות לדיר אחרות, שכן פגומות, אשר הן בפיגור של 90 ימים או יותר וההפרשה המזערית בגין לא מחושבת למי עומק הפיגור.

להלן פרטיהם בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

30 בספטמבר 2012

0.43%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאין צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור
2.70%	שיעור יתרת אשראי לציבור שניים פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0.90%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
209%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאין צובר בהכנסות ריבית
4.09%	שיעור סיכון אשראי בעיתוי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.29%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתר הממוצעת של אשראי לציבור (1)
0.37%	שיעור המחייב נתנו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת (1)
41.98%	שיעור המחייב נתנו בגין האשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (1)

(1) במונחים שנתיים אפקטיביים.

חשיבות אשראי למוסדות פיננסיים זרים על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר, 2012:

סיכון אשראי		ליום 30 בדצמבר 2011		סיכון אשראי		ליום 30 בספטמבר 2012		ב מיליון ש"ח		סוג מוסד פיננסי	המוסד הפיננסי	המדינה בה רשום	דרוג אשראי (1)	מספר מוסדות
כולל	מאזני	כולל	מאזני	כולל	מאזני	המוניטין ש"ח	מאות	המוניטין ש"ח	מאות					
22	22	51	51	2	-	AA-	-	ארה"ב, קנדה	-	בנקים				
-	-	12	12	1	+A	A+	-	גרמניה	-	בנקים				
25	25	-	-	1	לא דרגה	לא דרגה	-	ארה"ב	-	ברוקרים				
47	47	63	63	4	(2)	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים (2)	-	-	-					
יתרת חובות בעיתויים														

(1) לא חלו שינויים בדרוג בתקופה הנתקורת.

(2) מועד הפירעון של חשיפות האשראי הינם לתקופה של חודשים משנה.

עם פרוץ המשבר הפיננסי בשנת 2008, צמצם הבנק את הפקודותיו במוסדות פיננסים בחו"ל, קבוע מגבלות על ריכוזות הפקודות וקבע נהלים ובידוקות טרם הפקدت כספים בبنקים זרים בחו"ל. הבנק מסתמך על דירוגים של חברות הדירוג - "Moody's", "Standard & Poors". דירוגים אלה רלוונטיים ביחס לפיקדונות אשר הופקו בبنקים זרים בלבד.

חשיפה לסיכון סביבתיים

בשנים האחרונות חלה עלייה במודעות העולמית ובישראל לנושא החשיפה לסיכון סביבתיים, הבאה לידי ביטוי בהרחבת הרגולציה. מגמה זו מחייבת את הבנק להתייחס לחשיפה פיננסית פוטנציאלית הנובעת מטיכונים סביבתיים. הבנק מחויב כלפי ציבור ל��וחותיו ובועל המניות לניהול עסקיו באופן רוחני ואחראי. ככלık ממחוקות זו, פועל הבנק לזרחות, להעיר ולנהל את הטיכונים הסביבתיים הכרוכים בפעולותיו ובפעולות לקוחותיו. התיאנון של הבנק לסיכון בתחום זה נマー ולכן הבנק פועל על פי עקרונות שמרניים לניהול טיכונים סביבתיים בפעולות פיננסית.

הפעולות הנוכחות של הבנק מתמקדת בלווים מהמגזר הקמעוני אשר להם גבואה לשיטה לסיכון הסביבתי. כפועל יוצא חשיפת הבנק לסיכון זה אינה משמעותית. גם פעילות האגף העסקי במתן אשראי בתחום הבניה הנדל"ן ופעולות מסחרית לתאגידים וחידים אינה חושפת את הבנק לסיכון סביבתי משמעותי בין היתר לאור הימנעות הבנק ממתן אשראי בענפים המודעים לזרימת סכיבת.

הלוואות לדיר

פעילות הבנק בתחום הלוואות לדיר הינה עם אוכלוסיות מהعشירון האמצעי ומעלה וכקהל המטרה העיקרי, לשם כך מעדפים ל��וחות בעלי המאפיינים הבאים: ל��וחות ביישובים במרכז הארץ, הנכס משועבד בהלוואותibus בעבוד נדל"ן נמצוא באזרה המוגדר על-ידי הבנק כאזור מועדף, הכנסת המשפחה ברוטו אינה פחותה מההכנסה הממוצעת במשק ושיעור המימון, כולל, אינו עולה על 75% משווי הנכס.

שיעור המימון הממוצע בבנק - יתרת הלוואה חלקית שווי הנכסים המשוערכ, כפי שנבדק ביחס לתיק האשראי הקיים בנק עומד על כ- 31% (שווי הנכסים המשוערך מחושב ממועד השמאות האחרון, על פי מדד מחירי הדיר שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בחלוקת על פי איזורים גיאוגרפיים ועל פי מספר חדרים).

הטבלה הבאה מציגה את התפתחות איקות תיק האשראי לדיר:

2008	2009	2010	2011	1-9/2012	
937	1,179	1,996	1,489	1,154	סה"כ ביצוע (מיליון ש"ח)
					מזה:
523	743	1,198	731	258	בריבית משתנה בתדרות קצרה מ- 5 שנים (בש"ח)
252	247	482	243	210	במט"ח

נתונים כלליים על משכנתאות בש"ח:

2008	2009	2010	2011	1-9/2012	
199	203	217	226	217	תקופת הלוואה ממוצעת בחודשים
					נתונים כלליים:
3,082	3,322	3,716	3,740	4,341	הנכסה לנפש בממוצע (ש"ח)
					התפלגות סכום הביצוע לפי אחוז מימון הנכס:
58%	61%	60%	87%	90%	0%-60%
38%	36%	37%	12%	8%	61% - 75%
4%	3%	3%	1%	2%	מעל 75%
					התפלגות מספר ההסתנכים על-פי סכום ביצוע:
85%	82%	75%	72%	73%	0-500
11%	14%	18%	19%	18%	500-1,000
4%	4%	7%	9%	9%	מעל 1,000
300	324	447	458	527	סכום הלוואה ממוצעת (אלפי ש"ח)

aicot_Lekukhot

אוכלוסיית ל��וחות המשכנתאות נמנית בעיקר עם גילאי סוף שנות השלושים מהעשירונים 6 ומעלה עם הכנסה הגבוהה מההכנסה הממוצעת במשק. יחס ההחזר להכנסה הממוצע נמור משמעותית מדרישות המינימום כמוגדר במדיניות האשראי של הבנק.

התפלגות התקיק לפי שיעור מימון

במדיניות האשראי של השנים האחרונות הבנק החליט להקטין את החשיפה לסיכון אשראי על-ידי הגבלת שיעור המימון המרבי, בדרך כלל ל- 75% מערך הנכס המשועבד.

בעקבות ההוראות שפרסם המפקח על הבנקים במחצית השנייה של שנת 2010 הקטין הבנק משמעותית את שיעור

ההלוואות הניתנות בשיעור מימון מעל 60%.

על פי מדיניות האשראי, הבנק לא מעניק הלוואות בהן קיים אלמנט של דח'ית תשלומי קרן וריבית. יתרת הלוואות המוביוחת בעבוד משני או כאשר זכות הביטחון של הבנק אינה מובטחת אינה מהותית. אין בבנק הלוואות לדירור בהן המידע אינם שלם.

התפלגות התקיק לפי אזור גיאוגרפי

תקיק האשראי לדירור של הבנק מפוזר בין לוים רבים שוכנים ורכשו נכסים ומרוכז במרכז הארץ, 54% מהתקיק ניתן לנכסים באזורי המרכז וירושלים רבתי.

סיכון סliquה וסיכון צד נגדי

סיכון סliquה הוא הסיכון שצד נגדי לאקיימים את חלקו ולא עביר לבנק במועד הקבוע לכך את הסכום הנדרש בעסקת הסliquה, זאת על אף שהבנק העביר לצד הנגיד את החלק שלו. הסיכון קיים רק כאשר התמורות בעסקה לא מעברות סימולטנית. החשיפה לסיכון סliquה היא למשך זמן קצר ובדרך כלל היא תוך יומיות.

סיכון צד נגדי הינו סיכון שהצד הנגיד לעסקה יהיה בכשל לפני הסliquה 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 הנגיד יהיה בכשל - עשוי להיגרם הפסד כלכלי לבנק בעקבות הכשל. החשיפה לסיכון צד נגדי יכולה להיווצר במשך כל חי' העסקה.

עד לחודש ספטמבר 2007, השתמשה המערכת הבנקאית בסliquת מסרים, בעיקר באמצעות מערכת מס"ב, בנוסף למערכת סliquת שייקים. בנוסף, החל מחודש ספטמבר 2007, החללה המערכת הבנקאית להפעיל את מערכת RTGS, שהיא מערכת לסליקת תנועות כספיות בזמן אמת. סכום התנועה המחייב העברה ב- RTGS נקבע על-ידי בנק ישראל - 1 מיליון ש"ז.

המקור העיקרי לחשיפת הבנק לסיכון סliquה הינו סliquת עסקאות בנגזרים (OTC). הבנק פועל מול לקוחותיו במכשור נגזרים הנתחרים בבורסות שונות, אך אינו פועל מול מול בנגזרים OTC. הבנק פועל לעומת עצמו ורק לצורך גידור סיכון וככל נוסף המשמש אותו לשם ניהול הנכסים והתחייבויות שלו. בנוסף, לבנק חשיפה לסיכון סliquה הנובעת ממשחר בניירות ערך זרים המתבצע מול ברוקרים באמצעות תהליכי סliquה מסווג DVP-None.

לכן, עיקר חשיפות הבנק לסיכון צד נגדי מתהווה מול בנקים בארץ וב בחו"ל ומוסדות פיננסיים מוכרים בחו"ל בגין סliquת עסקאות בנגזרים (OTC) ומול ברוקרים ונותני שירות קסטודיאן בניירות ערך בגין סliquת עסקאות בניירות ערך זרים. מסגרות הפעולות עם מוסדות אלו מאושרו לפחות לשנה בדירקטוריון הבנק כחלק ממסגרות האשראי של אותן מוסדות. במהלך התקופה הננסקת לא התממשו סיכון סliquה או סיכון צד נגדי בبن�.

הפחתת סיכון - הבנק חתום על הסכמי ISDA ועל נספחי CSA מול חלק מהבנקים בו מתבצעת הפעולות בנגזרים. הדבר מאפשר קיזוזים של העסקאות, כך שהסכום שייעבור בין הצדדים לעסקה הוא רק סכום החשיפה נתו, ועל ידי כך להקטין את החשיפה של כל אחד מהצדדים. נספחי CSA מסדרים העברות של כספים בין הצדדים לעסקה כל אימת שהחשיפה מגיעה להיקר מסוים שנקבע מראש, ועל-ידי כך קטינה החשיפה לצד הנגיד.

כללי

סיכום שוק הם קבוצת הסיכונים אשר מהותם הינה החשיפה להפסד כתוצאה משתנים בפרמטרים שונים בשוק (פרמטרים אקסוגניים). בקבוצת סיכונים זו כלולים מספר סוגים סיכונים ספציפיים, המונגולים בבנק באופן דומה, על בסיס מסגרת עובודה דומה ובאמצעות אותם גורמים עיקריים.

מנהל החטיבה הפיננסית - משמש כמנהל סיכון שוק ונזילות ואחראי לביצוע מדיניות הבנק ולગישת מסגרת עבודה כוללת לניהול סיכון זה ואישורה במוסדות הבנק. החטיבה בראשותה עוסקת בניהול השוטף של החשיפות לסיכון שוק בהחיהית היחידות השונות העוסקות בניהול המכשירים הפיננסיים של הבנק וביצירת החשיפות במגזרי הפעולות השונים. מנהל החטיבה הפיננסית אף מילץ להנלה, לדירקטוריון ולוועדת הדירקטוריון באשר לכדיות יצירת הסיכונים באמצעות המכשירים הפיננסיים המותרים לצירת ולגידור סיכוניים, ובכל יתר הנושאים הקשורים לצירת ניהול החשיפות. כמו כן באחריותו ניהול תיק הנוטשו תוך בחינת השלכות פעילות הנוטשו על כלל החשיפות.

האפקט וההיקף של מערכות הדיווח

הבנק מנהל את סיכון בין השאר באמצעות מערכת ALM שפותחה על ידי חברת עובד גובי ושות'. המערכת חולשת על תזרימי המזומנים של הבנק, הנגזרים מגוון פועלותיו הפיננסיות. מערכת זו מאפשרת ניהול נכסים והתחזיתיביות ALM – (Asset and Liability Management) ובין היתר מאפשרת כימות של סיכון השוק על פי מתודולוגיות הערך הנוכחי לסיכון – VaR. בנוסף המערכת מאפשרת עקב אחר מדדי סיכון נוספים כגון: חשיפות ריבית ובסיס ו מבחני קיצון (Testing).

ה- VaR אומד את ההפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכון השוק בתקופת זמן נתונה וברמת בטוחן סטטיסטית קבועה מראש על פי תנאי השוק שנცפה בעבר. החישוב בבנק מבוצע, אחת לחודש, לתקופה החזקה של 10 ימים וברמת מובהקות של 99%. הבנק מודד את הסיכון הכללי שלו באמצעות ה- VaR של סך התקיק הבנקאי וכן את החשיפה לסיכון של התקיק למטרר שלו באמצעות מערכת זו. בנוסף לניהול ובקרה באמצעות מודל ה- VaR, משתמש הבנק גם במודלים אחרים לכימות הסיכונים.

הבנק קבע מגבלות לערך הנוכחי לסיכון (ה- VaR הכלכלי): סך VaR – 20 מיליון ש"ח. ביום 30 בספטמבר 2012 עמד ערך ה- VaR על 5.9 מיליון ש"ח, בהשוואה לערך 9.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011. הערך המרבי של ה- VaR הכלכלי (סופי חודש) היה במהלך התקופה הנתקשרה 14.4 מיליון ש"ח, לעומת ערך מרבי של 13.8 בשנת 2011.

מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכונים

מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים של הבנק מבוססת על ניהול החשיפות לסיכון שוק ונזילות על ידי קביעת מגבלות כמותיות. האמצעים בהם נעשה שימוש לצורך העמידה במגבליות כוללים בין השאר: קנייה ומכירה של ניירות ערך סחרים (בעיקר אגרות חוב של ממשלה ישראל), גiros של פיקדונות לא סחרים (מלךוחות פרטיאים ומוסדיים), גiros פיקדונות סחרים ופעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

סיכום הריבית

סיכום הריבית נובע מההבדל שבין ריגשות הנכסים לשינויים לא צפויים בשיעורי הריבית לבין ריגשות זו של ההתחזיביות – שינויים העולאים להביא לשחיקת ההון של הבנק. פעילות הבנק כמתוך פיננסי יוצרת חשיפה לסיכון זה, והבנק פועל להקטנתה. החשיפה העיקרית של הבנק היא במגזר הצמוד למדד, שכן במגזר זה מרבית הנכסים והתחזיביות הם בריבית קבועה לטווח ארוך. כמו כן ראוי לציין את החשיפה במגזר השקטי הלא צמוד בשל הגידול בהיקף הפעילות, הן בתחום האשראי, הן בתיק הנוטשו והן בגין המktorות. זאת, על אף שעיקר הפעולות במגזר זה, כמעט הפעולות בתיק הנוטשו,

דוח הדירקטוריון

נעשית למ"מ (ריבית) עד שנה. הבנק מנהל מעקב אחר התפתחות משך החיים הממוצע (המ"מ) של ההלוואות כנגד הפיקדונות, במטרה לנקט מילכדים למזעור השפעה של שינוי אפזרי הריבית על שווי התזרים הכספי שלו. לשם כך הוא מנהל מדידה שוטפת של המ"מ הנוצר מהפעולות החדשת השוטפת, וכן עוקב אחר היקף הפרענות המקדמים בהלוואות שליהם השפעה מהותית על המ"מ האפקטיבי.

מדיניות הבנק, ניהול החשיפה לטיכון ריבית, נקבעת בהתחשב בנסיבות להתחשב בנסיבות בשיעורי הריבית השוניים, תוך בחינת העליות לצמצום החשיפה לטיכון זה ובהתחשב באמצעות שיעור הפירעון המקורי המוקדם בהלוואות ובגורמים המשפיעים העד. הערכתו של שיעור הפירעון המקורי המוקדם מתבצעת על סמך נתוני העבר ועל בסיס הנחות הבנק על מספר גורמים המשפיעים על שיעור זה, ובهم בעיקר שיעור הריבית. הנחת פירעון המקורי המוקדם של ההלוואות משמשת מגזרicamente למטרת הצמוד לצורכי חישוב פער המ"מ והחשיפה לטיכון ריבית.

להערכת הבנק, בהתחשב בהיקף הפרענות המקוריים בשנים האחרונות וחשיפות בכל מגזרי הכלכלה, החשיפה לטיכון כתוצאה ממשינוי לא צפוי של 1% בשיעור הריביות נמוכה עד בינונית, וזאת יחסית לשווי התזרים הכספי המקורי של הבנק. הערכה זו של הבנק הינה "מידע צופה פנ' עתיד" העשויה להתמשב באופן שונה מכפי שנכפה לאור העובדה כי היא מבוססת על היקף הפרענות המקוריים בשנים האחרונות וחשיפות בכל מגזרי הכלכלה וכי היקף הפרענות בפועל בעתיד, יהיה שונה.

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

להלן תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בריבית (ב מיליון ש"ח לפני מס)

השחיקה הפטונצייאלית ברוח השנהו		השחיקה הפטונצייאלית בשווי הכלכל							מגזר	
31/12/11	30/09/12	31/12/11			30/09/12					
עליה 1%	עליה 1%	עליה 1%	ירידה 1%	עליה 1%	ירידה 1%	עליה 1%	ירידה 1%	עליה 1%		
1.5	1.9	14.3	-13.1	8.3	-7.8				לא צמוד	
-3.5	-0.2	6.5	-5.2	3.2	-2.5				צמוד	
6.7	5.7	-6.0	5.6	-0.3	0.5				מטח	
4.7	7.4	14.8	-12.7	11.2	-9.8				סה"כ	
-12.0	-12.0	-20.0	-20.0	-20.0	-20.0				מגלאה	
-12.1	-	-9.8	-12.7	-	-18.5				חשיפה מקסימלית להפסד בתקופה	

להלן מידע לגבי השפעת שינויי היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר, 2012 (במילוני ש"ח):

א. שווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות המאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפניהם שינויי היפותטיים בשיעורי הריבית):

מטבע ישראלי				
סה"כ	מטבע חז"ץ ⁽³⁾	צמוד מודד	לא צמוד	
11,854.5	1,632.2	3,588.4	6,633.9	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
380.3	51.4	120.8	208.1	סקומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
11,213.0	1,445.6	3,806.1	5,961.3	התחרויות פיננסיות
381.0	150.0	51.0	180.0	סקומים לשולם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
640.8	88.0	(147.9)	700.7	שווי ההוגן נטו

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

מטבע ישראלי		שווי בשווי ההוגן		לאחר השפעת שינויי בשיעורי ריבית	
מיליאני ש"ח באחוזים		סה"כ	מטבע	לא צמוד	צמוד מודד
סה"כ	%(2)	סה"כ	חז"ץ	סה"כ	מטבע ⁽²⁾
(1.54%)	(9.9)	630.9	88.5	(150.5)	692.9
(0.17%)	(1.1)	639.7	88.1	(148.3)	699.9
1.75%	11.2	652.0	87.7	(144.8)	709.1

(1) לא כולל יתרות מאוזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי ההוגן של מכשירים פיננסיים חז"ץ מאוזניות.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטען חז"ץ.

(3) סקומים לקבל (לשולם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וב בגין מכשירים פיננסיים חז"ץ מאוזניים, כשם מהוונים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן).

סיכום הבסיס

החשיבות לסיכון הבסיס נובעת משינויים בשיעורי הריבית, בשער הchlיפין ובקצב האינפלציה. מדיניות הבנק היא לנחל את הסיכונים הנובעים מחשיפת הבסיס באופן מוקדם, במסגרת המגבילות שקבע הדירקטוריון.

הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציות במזרי הצמדה השונים מגוון הכלים הפיננסיים שלרשנותו, זאת תוך התחשבות בשינויים החלים בתנתונים כלכליים רלוונטיים ובקרה שוטפת על הסיכונים הנובעים מחשיפה זו. המגבילות נקבעו תוך שימירה על גמישות הבנק ויכולתו לשנות את הפוזיציות השונות בתקופה קצרה בהתאם לתוצאות הכלכליות. כדי להגביל את החשיפה לסיכון זה, קבע דירקטוריון הבנק את שיעוריה המרכיבים בכל מזרר הצמדה.

דוח הדירקטוריון

להלן המגבלות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה כפי שקבע הדירקטוריון (שאייננה בהכרח החשיפה החשבונאית).
המגבלות הין על סכומי העודף (הגערון) של הנכסים על ההתחייבות בכל מגזר:

במילוני ש"ח ליום 12/09/31		באחזותם מהוון הפיננסי ⁽¹⁾			
סכום מרבי	סכום מזערי	סכום מרבי	סכום מזערי	הצמדה למדד	
-302	302	-	-50%	50%	
-39	39	\$ 10 - מ'	\$ 10 מ'	בORITY ובחצמדה למדד	
302	907	50%	150%	לא צמוד	

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

הבנק מודד את הפוזיציות שלו בסיסי הצמדה לשנים מדי יום באמצעות מערכת המידע שלו. מידע זה מדווק ליחידות האחראיות על ניהול הפוזיציה והתאמת להגבילות החולות עלייה. המידע בדבר גובה הפוזיציות מדווק באופן שוטף בשיבוט של הוועדה לניהול נכסים והתחייבויות, ובישיבות של פורומים אחרים הפעילים בניהול סיכוןים.

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

חשיפה במהלך התקופה הנסקרה ⁽²⁾			
מוצעת	ມזערית	מירבית	חשיפה ליום 30/09/12
		מילוני ש"ח	
-33	-198	117	-91
1.5	-18	18	2.5

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

להלן נתונים אודות רגשות הון הבנק לשינויים במדד המחייבים לצריך (השני התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש במיילוני ש"ח):

תרחיש	ליום 12/09/30	מקסימום שנת 2012	מינימום שנת 2012
עליה של 5% במדד	-3.5	6.0	-7.3

להלן נתונים אודות רגשות הון הבנק לשינויים בשעריו מטבע (השני התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, כאשר תרחיש התחזקות פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל במיילוני ש"ח):

מינימום שנת 2012 ⁽¹⁾		מקסימום שנת 2012 ⁽¹⁾		ליום 12/09/30			
אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב
תרחיש							
-0.4	0.3	0.7	4.2	0.2	1.7	1.7	10% התחזקות של
-0.2	0.2	0.4	2.1	0.1	0.8	0.8	5% התחזקות של
-0.7	-4.2	0.2	-0.3	-0.2	-1.7	-1.7	10% החלשות של
-0.4	-2.1	0.1	-0.2	-0.1	-0.8	-0.8	5% החלשות של

(1) החשיפה מחושבים לטופי חודשים

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

העסקאות במכשירים הפיננסיים הנגזרים נרשומות לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח

והפסד. כמו כן, הבנק מתקשך בחזושים שבפניו עצם אינם מכשירים נגזרים אך הם מכילים נגזרים משמעותיים. מדיניות הבנק היא להימנע ככל האפשר מחשיפה לסייעי שער החליפין בין מטבעות החוץ השונים. החשיפה הבון-מטבעית מנוהלת במסגרת מצומצמת ובגבולות שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק.

סיכום הנזילות

סיכום הנזילות הינו הסיכון לרוחוי הבנק וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו בשל אי-偶דות לגבי זמינות המקרוות והיכולת לגייסם (בלי להשפיע השפעה חריגה על המחרים) ולגביה יכולת למשוך נכסים בזמן קצר ובמחיר סביר. החשיפה נובעת ממתן הלואות לזמן ארוך (אף אם ניתנו בריבית משתנה) שמוננו מפיקדונות לטוווח קצר. סיכון הנזילות קיים גם כאשר גישת הפיקדונות לטוווח הקצר מתאימה לתקופת שינוי הריבית בהלוואות, אף שברך מצומצמת החשיפה לסיכון הריבית. סיכון זה קיים גם בגין פעילות הבנק במט"ח.

הבנק חשוף לסיכון נזילות ולחשש מפני האטהVIC של חוב סחר או ממוסדיים עקב שינויים בשוק, שינויCHKיקה ו/או שינויים בטעמי המפקדים. מטרת התחמודד עם סיכון זה מפעיל הבנק מהה שימוש של הרחבת בסיס המפקדים והקטנת ההישענות על מפקדים גדולים. בנוסף לכך מושם דגש על שמרה של רמת נזילות גבוהה. מדיניות הבנק היא להתאים, ככל האפשר, את תקופות הפירעון של המקומות לאלו של השימוש בכל מגזר הצמדה. לפחות האשראי, לשיעורי הפירעונות המוקדמים במגזר ההצמדה השונים וכן למידת המחזור של הפיקדונות קצר המועד יש השפעה מהותית על אומדן החשיפה לסיכון זה.

ניהול הסיכון בבנק מונהל באופן דומה לסיכון השוק ומתואר לעיל בפרק סיכון השוק.

על פי הוראות בנק ישראל, חיב כל תאגיד בנקאי לקבוע מדיניות כוללת לניהול הנזילות שלו, ולקיים מערכת מידע לששלטה, בקרה ודיווח על מצב הנזילות ולמדידתה. כן נקבע כי יחס הנכסים הנזילים להתחייבויות הנזילות שהבנק נדרש לקיים בתקופת פירעון של עד חודש (להלן: "יחס נכסים נזילים") לא יפחט מ-1. ניתן למדוד את החשיפה לסיכון הנזילות ואת יחס הנכסים הנזילים באמצעות מודל פנימי.

ביום 91 באפריל, 2012 פרסם המפקח על הבנקים טיעות הוראות ניהול בנקאי תקון מס' 342 בנושא ניהול נזילות. במסגרת הערכות ליישום הוראות באזל 3, מצא הפיקוח לנכון, בתקופת הבינים עד לעדכן מלא של ההוראה בהתאם למסמכיו באזל, להבהיר ולהדגש במספר היבטים באמידת סיכון הנזילות. טרם נקבע מועד ליישום ההוראה, הבנק בוחן ונערך ליישום ההוראה כאשר תפורסם.

הבנק בוחן את מצב הנזילות שלו לפחות אחת לחודש באמצעות מודל נזילות פנימי (הבנק קבע את המוצבים בהם תידרש הרצת המודל בתדריות גבוהה יותר). לצורך המודל אוסף הבנק וממשיך לאסוף נתונים על שיעור הפירעונות המוקדמים, על עיתומים ועל שיעור המחזור של הפיקדונות והחסכנות. בנוסף בוחן הבנק את מצב הנזילות שלו באמצעות שני תרחישים קיצוניים המבטים: האחד תרחיש לחץ מערכתי (דוגמת כשל בכלל המurette הבנקאית) העולם להשפיע על הבנק, והשני תרחיש לחץ פנימי המתחשב בבנק בלבד. התרחישים השונים נבדלים זה מזה בעיקר בשיעור המחזור של הפיקדונות וביכולת המימוש של הנכסים הנזילים.

ديرקטוריון הבנק קבע את עקרונות ניהול הנזילות, את מדרג האחוריות והסמכות ואת מערכת ההתראות והטיפול בחירוגות מהמגבליות שנקבעו. קביעת המגבליות האמורות מכילה בחשבון הן התרחשויות צפויות של אירועים בבנק ובנסיבות העסקית והן את האפשרויות העומדות בפני הבנק לאבי גישת מגורות חלופיות במקורה הצורך ואת העליות של מקורות אלו.

ديرקטוריון הבנק קבע מגבלות (על פי המודל הפנימי) על יחס הנכסים הנזילים להתחייבויות (لتקופת פירעון עד חודש) שלא יפחט מ- 1.8. כמו כן, קבע הדירקטוריון מגבלות נוספת ובינהן שיחס הנכסים נזילים להתחייבויות (لتקופת פירעון עד חודש) בתרחיש קיצון לא יפחט מ- 1.0.

יחס האמור ליום 30 בספטמבר, 2012 עמד על כ-2.4 בהשוואה ליחס של 2.3 ביום 31 בדצמבר 2011. ממוצע יחס זה במהלך התקופה היה 2.3 והשיעור הנמוך ביותר של יחס זה היה 2.2.

דוח הדירקטוריון

להערכת הבנק, בהתחשב בשיעורי מיחוזר הפיקדונות בשנים האחרונות, החשיפה לסיכון האמור אינה גבוהה, בין היתר, משום שהבנק מגן את מקורות המימון שלו, מכך להרחיב את בסיס המפקדים ולצמצם את מידת ההישענות על מפקדים גדולים ולשמור כריית נזילות מספקת הבאה לידי ביטוי בכך שיחס הנכדים הנזילים גבוה מהיחס הנדרש.

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

סוג הסיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾
סיכון ריבית	0.5
סיכון שער חליפין	10.1
סה"כ	10.6

(1) דרישת ההון בגין נדרש 1 הינה 8 ו בגין נדרש 2 מינימום של 1% ובסה"כ יחס ההון המינימאלי הנדרש לפי המפקח על הבנקים הינו 9%.

סיכום תפעוליים

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאירועים נאותות או כשל של תהליכי פנים, אנשים, מערכות, או אירועים חיוניים. הגדרה זו כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי וסיכון תדמיתי.

הסיכון התפעוליים שונים מהסיכון הבנקאים האחרים, בהיותם סיכון פסיביים, שאינם מושרים ישירות לפעילות המניבת תגמול צפוי, אלא קיימים חלק טبعי מפעילות התאגיד. סיכון תפעוליים גלומים בכל תהליך העבודה בארגון בשל מגוון הפעולות שבו, בהיות הארגון בעל נכסים, מפעיל מערכות מידע, ובהתקיים קשר עם לקוחות, עובדים וספקים.

מנהל יחידת סיכון תפעוליים אחראי לביצוע מדיניות הבנק ולגיבוש מסגרת עבודה כוללת ניהול הסיכון התפעולי ואישורה במוסדות הבנק, מסגרת זו כוללת: תכנון, ביצוע ועדרון של מתודולוגיה לניהול הסיכון התפעוליים, כתיבת נחיי עבודה לשימוש הפועלה לניהול הסיכון התפעולי, המלצה להנהלה ולדיקטוריוון בהתאם לסיכון התפעולי, ביצוע סקרי סיכון תפעוליים לרבות סקרים מעילות והונאות, הגדרת תהליכי הדיווח לאורומי הנהול השונים, אתגר אופן ניהול הסיכון התפעוליים בייחדות הבנק ומעקב אחר ביצוע תוכניות להפחחת הסיכון, לרבות אתגר אופן ניהול סיכון תעסוקת, אבטחת מידע וטכנולוגיית המידע, הנחיה מקצועית של הגורמים השונים בנק בקשר בנושא סיכון תפעולי, מינוי מנהלי סיכון תפעוליים מגזרים והנחייתם, קבלת דיווחים על אירועיفشل ושותפות בתהליכי הפקת לائحים עבור אירועיفشل מהותיים ורוחביים, יצירת מסגרת לדיווח על פרופיל הסיכון התפעולי לדיקטוריוון ולהנהלה, שותפות בתהליכי בוחינת הסיכון התפעולייםagalומים במוצרים ובתהליכי חדשים

כאמור, בנק ישראל פרסם הוראות שעה המסדרה את חישוב הלימוט ההון. בהתאם להוראה על הבנק יהיה להקצותו הון בגין הסיכון התפעוליים וזאת החל מיום כניסה ההוראות לתוקף. הבנק מקצה הון על פי הוראה זו בהתאם לאישות האינדיקטור הבסיסי. בגישה זו מחושבת הקצתה ההון הנדרשת בגין הסיכון התפעולי, על בסיס מכפלת ההכנסה הגלובלית המוצעת בשלוש השנים האחרונות במקדם שיערוו 15%.

בחודש פברואר 2012 הפץ בנק ישראל את הוראת נב"ת 350 בנושא ניהול סיכון תעופלי. הוראה זו מבוססת בעיקרה על הנחיות ועדת באזל לעניין ניהול נאות של הסיכון התפעולי. הבנק בוחן את ההוראה והשלכות הנובעות מיישום דרישות ההוראה ופועל לישומה והטמעתה בניהול הסיכון התפעולי בנק. הבנק חשוף בפועל השופט, כמו כל מערכת פיננסית/בנקאית אחרת, לסטיקונים תפעוליים ובכללם לסטיקוני מעילה והונאה. על מנת להקטין את החשיפה להפסדים מהסיכון התפעוליים פועל הבנק במספר מישורים:

- הקטנת החשיפה התפעולית באמצעות נקיית אמצעי בקרה ממערכות ודרישה לביצוע בקרה כפולה בכל תהליכי בו קיים סיכון תעופלי מהותי.
- ביצוע בקרות מרכזיות על תחומי פעילות שונים בהתאם לסיכון הטמון בתהליכי, תוך דגש על תהליכי בהם לא מתקיימת בקרה כפולה בתהליכי.

- ביצוע סקרי סיכונים תפעוליים וסקר מעילות והונאות.
- שיפורים שוטפים בתהילים בהתאם להערכת הסיכונים.
- אישור כל תהיליך ומוצר חדשים בוועדה ייעודית לניטור סיכונים תפעוליים וסיכום מעילה והונאה שבראשה עומד המנכ"ל.
- איסוף מידע על אירועי כשל תפעולי לצורך הפקת לקחים. הנהלת הבנק והדירקטוריון מקבלים דיווח שוטף על אירועי כשל תפעוליים ואירועים בהם היה מוטנציאלי להפסד גם אם בפועל הפסד זה לא נגרם.

הבנק ביצע בשיתוף עם ייעץ חיצוני, סקר סיכונים תפעוליים מקיף שבמסגרתו התבצע מיפוי, זיהוי והערכת רמת הסיכונים ואפקטיביות הבקרות בהתייחס לתהילים העסקיים והתפעוליים המהוותים. הבנק פועל לישום תכנית להפחחתת הסיכונים השינויים (הסיכונים הנוטרים לאחר הפעלת בקרות) ברמת סיכון גבוה ובינוני. התכנית כוללת בין השאר טיפול בהפחחתת סיכונים הקשורים לסיכון מעילות והונאות. על מנת לשמר על עדכניות מפת הסיכונים התפעוליים, מתבצע סקר סיכונים ספציפי בעת ישות מוצרים או תהילים עסקיים ממשמעותיים חדשים. מדי רבעון מדווח להנהלה ולדירקטוריון דוח חשיפות לסיכונים תפעוליים במסגרת הדוח, מוקדי הסיכון הקיימים וממצאים התקדמות בישום תכנית ההפחחתה.

על מנת להפחית את הסיכונים התפעוליים להם הבנק חשוף, רוכש הבנק מדי שנה ביטוח אחירות מקצועית וכן ביטוח נכסיים. ביטוחים אלו נוענה לנושאים העיקריים הבאים: סיכון הונאה חיצונית ופנימית (מעילה), מקרי גניבת כספים ורכוש יקר, נזק פיננסי כתוצאה מזיהור מסמכים כגון: שיקים, שטר חליפין, אישורי הפקדה, מכתבי אשראי, מכתבי ערבות, שטר משבנתא ועוד, נזקים כתוצאה מפשעי מחשב לרבות דירה של גורם עזין למערכות המחשב של הבנק, נזקים לנכסים פיסיים. נזקים פיננסיים שנגרמים כתוצאה או צד שלישי עקב כשל חומרה או תוכנה. גבול האחירות הכללית של הפולישה הבנקאית עומד על 22.0 מיליון דולר.

כן ערך הבנק סקר תשתיות בשיתוף עם ייעצים חיצוניים הכולל שני נדבכים: הראשון - סקר לבחינת התאמתם של נחי וטפסי הבנק להוראות הצרכניות; השני - אופן יישומן של ההוראות הצרכניות בנק. במסגרת זו נבדק באופן בו מנהל הבנק את הסיכון הנובע לבנק מההוראה, הבקרות הקיימות והסיכון שקיים (אם בכלל) עקב הניהול והבקרות הנ"ל. מצאי סקר זה היוו בסיס לתוכנית הצוות שມטרתה הגברת קיום מכלול החולות על הבנק בדגש על הוראות צרכניות. הבנק משתמש במערכת ייעודית ניהול סיכוני התפעול והציג במסגרתת מנהלים לכל סקרי הסיכונים בתחוםים אלו. כמו כן מנהלים במערכת זו דיווחי אירועי כשל הכלולים את פרטיו האירוע והפקת לקחים ככל שיידרש.

סיכוני טכנולוגיית המידע ובטחת מידע

טכנולוגיית המידע הינה מרכיב מרכזי בתפעול ובניהול תקין של הבנק. סיכון זה הוא הסיכון העסקי והתפעולי הנובע מפעולותם השוטפות של מערכות המידע של הבנק, המורכבות מטהיליכי העובודה המתבצעים ביחידות המחשב השונות או פעילות שוטפת של מערכת / או רכיב תשתיות של חומרה או תוכנה המשמשים לצרכי קליטה, אחסון, עיבוד, פעולה, העברה ופלטי נתונים. סיכון טכנולוגיות המידע כולל גם סיכון אבטחת מידע וסיכון בנקאות בתקורת, אשר עלולים להשפיע על תהיליכים עסקיים ו/או תפעוליים בבנק.

מנהל חטיבת המשאבים אחראי על ניהול סיכון טכנולוגיות המידע בנק. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 357, מונה בבנק מנהל אבטחת מידע, הceptor למנהל חטיבת המשאבים. באחוריות מנהל אבטחת המידע לקבוע את מדיניות אבטחת מידע בבנק, לפתח תוכנית אבטחת מידע, לעקב אחר ישומה וכן לטפל באירועים חריגים בתחום אבטחת מידע. הבנק נמצא במהלך של יישום פרויקט של שיפור תשתיות המחשב של במסגרת פרויקט הקרי "עולם חדש". במסגרת זו ישנים סיכון פרויקט העולמים למונע עמידה בייעדי הפרויקט מבחינות תכולה, תקציב ולוחות זמנים. סיכון אלו מנהלים באמצעות פורומים סדריים לניהול סיכון הפרויקט ובסיוע ייעצים חיצוניים המלאים את מנהל אגף טכנולוגיות המידע ואת מנהל הסיכונים הראשי (CRO). כמו כן נבנתה תוכנית הפחחתה סדרה לניהול סיכון הפרויקט ומתבצע מעקב שוטף אחר יישום תוכנית הפחחתת הסיכונים הכלולה בתכנית.

דוח הדירקטוריון

סיכום משפטיים

הגדרת הסיכון המשפטי הינה - סיכון הנובע מהפטנציאל להפסד כתוצאה מהפירה של חוקים, תקנות, או הוראות רגולציה, או כתוצאה מזכויות או חובות של הבנק שאין מבוטשות כנדרש; הסיכון חל גם כאשר ישנו חוזם ללא יכולת אכיפה, תביעות משפטיות, או שיקול דעת מוטעה, אשר עלולים להקשות על מימוש או לפגוע בזכויות הבנק.

הסיכון המשפטי עלול לנבוע מתשתיית המשפטייה לquia או שגואה אשר בהסתמך עליה נתן הבנק שירות לקוחות, קיבל שירות מספק ו/או קיבל בטוחה מלוקח או מצד שלישי כגון: התקשרות שאינה מגובה בהסכם נאות, בטוחה שאינה ניתנת למימוש כתוצאה מפגם ביצירתה או ברישומה, או מכיוון שהבטוחה נגבה או איבדה את ערכתה וכו'.

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

הסיכום המשפטיים הינם חלק ממכלול הסיכונים התפעוליים אליו הם השוו הבנק. עד שירת יסטון, סמנכל' והיעצת המשפטי, היא הממונה על ניהול הסיכונים המשפטיים של הבנק, ועוזרת לשם כך בעובדי המחלקה המשפטי של הבנק. הסיכון המשפטי והרגולטורי מנוהל בבנק בצורה מוסדרת ומובנית, המעוגנת בהלים ומדיניות כתובים במטרה למיעור עד למיניהם האפשרי את התממשותם של סיכונים אלו ולמזער את הנזקים הנגרמים לבנק במקרה וסיכון כזה אכן יתרחש בפועל.

לפי מדיניות הבנק ונוהלו כל סוגיה המשפטית העולה במסגרת ניהול עסקיו הבנק מועברת לטיפול המחלקה המשפטי (כל אחד בתחום אחריוותו). כל תביעה, הליך משפטי, או איום בתביעה המגיעים אל מי מעובדי הבנק מועברים לטיפול המחלקה המשפטי, כל פניה של לקוח לעובד בנק בשאלת משפטית לממן מענה על ידי המחלקה המשפטי או בסיעודו. ביום 27 בינואר, 2011 פורסם חוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני حقיקה), התשע"א - 2011, אשר יצר לראשונה הליך של אכיפה מנהלית (לצד האכיפה הפלילית שהיא עד אותה עת בדייני ניירות ערך) בחברות ציבוריות אשר ההליך חל לגבייהם.

במסגרת החלטת הליכי האכיפה המנהלית, נקבע כיAIMOX תכנית אכיפה פנימית אפקטיבית תהיה אחד השיקולים שהרשויות תשקל במסגרת האכיפה המנהלית והוא עשויה לשמש במקרים המתאים הנה למכ"ל במסגרת הטלת אחירות פיקוחית עליו. עוד פרסמה רשות ניירות ערך, באוגוסט 2011, מסמך קритריונים להכרה בתוכנית אכיפה פנימית, בה הוגדר הדירקטוריון כנושא באחריות העליונה לפיקוח על ביצוע התוכנית הלכה למעשה וכוגרים האחראי לוודא כי התאגיד יגבש, יאמץ ויישם תוכנית אכיפה שכזו.

הבנק נערך ליישום החוק ולגיבש מערכת אכיפה פנימית, בהתאם לעקרונות שהותנו על ידי רשות ניירות ערך. היערכות זו כוללה:

- (1) הקמת מחלקה אכיפה פנימית תוך חטיבת הסיכונים בנק אשר אמונה על ריכוז הטיפול בתחום האכיפה המנהלית.
- (2) AIMOX נוהל אב לתוכנית אכיפה מנהלית בדייני ניירות ערך, אשר אושר בידיirectoriون הבנק במרץ 2012.
- (3) מינוי מנהל חטיבת הסיכונים בנק לתפקיד הממונה על האכיפה הפנימית בנק ובחברות הבנות.
- (4) קביעת מנגנון להעברת דיווחים על אירועי כשל / חשש לאייעוי כשל ויישום נהלים לבחינת דיווחים כאמור.
- (5) העברת הדרכות בנושא האכיפה המנהלית לחבריו הדירקטוריון ולחברי הנהלה.
- (6) ביצוע סקר פערים לבדיקת תהליכי העבודה בנק, ונוהלי העבודה הקיימים בנק בתחום ניירות ערך.
- (7) גיבוש תוכנית עבודה לטיפול בפערים שנתגלו כאשר לוח הזמנים הצפוי לסיום הטיפול בפערים הוא עד סוף רביעוןראשון 2013.

סיכון מוניטין

סיכון המוניטין הוא סיכון להפסד הנובע מפגיעה בשמו הטוב של הבנק או פגיעה בהערכתה חיצונית של יכולות הבנקאות או שלAITנותו הפיננסית. סיכון זהה עשוי להיות 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 בبنקים אחרים, טובעה יצוגית ועוד.

סיכון המוניטין מתאפיין בשני גורמי סיכון עיקריים - סיכון מדרגה ראשונה וסיכון מדרגה שנייה. סיכון מדרגה ראשונה הינו סיכון מוניטין טהור בו התממשות סיכון שאנו מנהל במקומות אחרים בנק מתחמש ופוגע ברוחו הבנק. למשל, סיכון האשראי, שהינו סיכון מדרגה ראשונה, יכול לגרום להפסד עצמה למשך זמן מהצטמצם תרחיש לפיו לווים מסויימים לא יפרעו את חוכם לבנק. סיכון מדרגה שנייה הינו סיכון הנובע מהתממשות סיכונים אחרים. למשל, התממשות סיכון תפעולי של גנבה בהיקף גדול יכול להוביל לירידה במוניטין (זאת ללא קשר להפסד מהגנבה עצמה) המתבטאת בירידה ברוחו הבנק. בין גורמי הסיכון, נכללים גם מספר סיכונים נוספים כגון סיכון התפעולי, סיכון הציות והסיכון האסטרטגי.

ניהול סיכון המוניטין מתחולק לשניים: מניעת הסיכון, וניהול הסיכון לאחר התממשות אירוע או אינדייקציות להתממשות אירוע.

ברמת מניעת הסיכון תופס סיכון המוניטין מקום מרכזי בתחום הבנק. התיאבון לסייע, הנהלים, המגבלות, ותחומי הפעולות מכונים באופן ברור לצמצום החשיפה לסיכון המוניטין. ברמת ניהול הסיכון לאחר התממשות אירוע, מדיניות הבנק בניהול הסיכונים מגדריה שלושה סוגים של אירועים להוות אירועי סיכון: (1) אירועים צפויים שניתן להעיר אליהם מראש (2) אירועים "מתגלגים" שמתפתחים בהדרגה ועשויים להופיע לאירוע סיכון מוניטין (3) אירועים לא צפויים מראש המתרחשים לפתאומיות. הטיפול בכל אירוע סיכון מנהל ומוכר על ידי דוברות הבנק בשיתוף עם הנהל החטיבה הקמענית כאשר ביחס לכל אחד מסוגי האירועים האמורים, הוגדרו דרכי פעולה וזהות הגורמים הרלוונטיים הנוספים שייעבדו מולם.

סיכון הציות

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

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

סיכון הציות מנהלים בנק בכל רמות הארגון כולל סניפים ומחלקות ניהול המוצרים. לשם כך הבנק מtabסס על תהליכי עבודה הכוללים את עקרון הבקרה הכפולה של עורך ובודק ("ארבע עיניים"). כמו כן קיים תהליך מובנה על פי כל שניי בהוראות הצרכניות המשפיע על הבנק יוטמע בנק בנהלים, בתהליכי העבודה, בטפסים ובדרך. בתהליך תומכות המחלוקת המשפטית ומחלוקת ארגון ושיטות.

קצין ציות - הוא אחראי לביצוע מדיניות הבנק ולגיבוש מסגרות עבודה כולל לניהול סיכון הציות ואישורה במוסדות הבנק, מסגרת זו כוללת: תכנון, ביצוע ועקבון של מתודולוגיה ניהול סיכון הציות, ביצוע סקרי ציות שוטפים, הגדרת תהליכי הדיווח לגורמי ניהול השוניים.

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

הוראות ניהול בנקאי תקן 308 - קצין ציות, מחייבת את הבנקים לאכוף את ההוראות הצרכניות, דהיינו: חוקים, תקנות, והוראות המסדרים את הפעולות הבנקאיות בכל הנוגע ליחסים שבין הבנק לבין לקוחותיו, לרבות אישור הלבנת הון ואישור

דוח הדירקטוריון

מיימן טרו. על פי ההוראה, מבוצע סקר תשתיות אשר במסגרת מypooot ההוראות הכספיות, הסיכונים להתרחשויות אירופי חרגה מההוראות ובצדם מוגדרות בקרות למניעתם.

על מנת לוודא כי הבנק עורך באופן הולם לשימוש חבותיו הנגזרות מן ההוראות הכספיות יש בידי הבנק סקר תשתיות עדכני שבוצע בשנים 2011-2010. בהתבסס על הסקר נקבעה תכנית צוות רב שנתי. תוכנות הסקר נקלטו למערכת "עוזית המאפשרת ניהול ומעקב דינמי אחר סיכון הצוות".

סיכום הלבנת הון ומימון טרו

סיכום הלבנת הון ומימון טרו הינו הסיכון להפסד העולם להיגרם לבנק כתוצאה מניצולו למטרות הלבנת הון ומימון טרו על ידי לקוחות של, או כתוצאה מסנקציה שתוטל עליו עקב כישלון שלו לקיים את ההוראות הרגולATORY החולות עליו בנושא זה. לחשיפה לסיכון זה השלכות נוספת הנבעות מסיכון מוניטין, מסיכון תפעוליים ומסיכון משפטי הנובעים ממנו. במסגרת פעילותו חשוף הבנק לסיכון הלבנת הון ומימון טרו. חשיפתו זו מתמקדת הן בשלב פתיחת החשבון והן במהלך ניהול החשבונות. הבנק עשוי להיחשף לగורמים המעווניים "לנצל" לצורך הלבנת כספים שמקורם בעבורות שהוגדרו "文化底蕴ות מקור" בחוק איסור הלבנת הון והן לצורך מימון טרו באמצעותו.

בהוראות ניהול בנקאי תקן 411, שעניינה מנעת הלבנת הון ומימון טרו וڌיהו ללקוחות, נקבעו, בין השאר, תפקידיו של האחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון ומימון טרו (להלן "האחראי"). האחראי בבנק פועל במסגרת חטיבת הסיכונים של הבנק וכפוף ומדווח ישירות למנהל החטיבה, שהוא חבר הנהלת הבנק.

הדריקטורין והנהלת הבנק קבעו נהלים ו מדיניות בנוגע של איסור הלבנת הון ומימון טרו. הנחיות האחראי הין בהתאם ובכפוף להוראות החוק.

במהלך שנת 2010 הוטמעה בבנק מערכת ממוחשבת לאיתור פעילות חריגה בחשבונות של לקוחות. באופן שוטני מתבצעת הדרכה והטמעה של הוראות הרלבנטיות בנוגע ללקוחות עובדים, בהתאם לתחומי שימוש מקצועיים וניהוליים תוך התאמת הנושאים והיקפם. כמו כן כל עובדי הבנק החדשניים עוסקים הדרכה בנוגע איסור הלבנת הון, טרם קבלת הרשות להיכנס למערכות המחשב של הבנק.

לכל סניף ולכל יחידה במטה מונה נאמן הלבנת הון המהווה גורם מקצועי ביצוע עסקאות ונוטן מענה מיידי לשאלות המתעוררות בסניות. הנאמן מקבל תגבור בהדרכות ובימי עיון במטרה להעלות את רמתו בתחום ומהו גורם קשר בין האחראי לנושא איסור הלבנת הון לבין הסניף.

האחראי מתעדכן באופן שוטני בחידוש החקיקה, החלטות והנורמות הקשורות לאיסור הלבנת הון, בין היתר, בהשתתפות בישיבות ובימי עיון בנושא. באחריותו לדאוג לשימוש של כל ההשלכות הנבעות מעדכנים אלה על פעילות הבנק.

עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל

עדכוני החקיקה / או הוראות בנק ישראל המפורטים בפרק זה באים להוסיף על האמור במקומות אחרים בדו"ח, בהם ישנה התיחסות ספציפית לעדכוני החקיקה שלහן או לעדכוני חקיקה אחרים. הוראות חוק ורגולציה אשר התקבלו עד דצמבר 2011 ואשר תוארו בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2011, אינם מופיעים בפרק זה.

חוק הבנקאות (תיקוני חקיקה) התשע"ב - 2012

ביום 12 במרץ 2012 אושר בכנסת חוק הבנקאות (תיקוני חקיקה), התשע"ב - 2012. החוק כולל תיקונים לפיקודת הבנקאות (רישוי) ולפיקודת הבנקאות, וכן עד בעיקר לleshlim את הסתדרים הקבועים בחוקים אלו ביחס לאופן הצעת מועמדים להונאה כדירקטוריים בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה, מינויים וכוהנותם, וזאת מתוך מניע שליטה בפועל בתאגיד בנקאי ללא היתר שליטה מבנק ישראל. מרבית התיקונים הללו אינם רלבנטיים במועד הדוח לבנק, לאור העובדה בנק עם גרעין שליטה.

בנוסף כולל החוק מספר תיקונים החלים על כלל תאגידים בנקאים שהינם חברות ציבוריות, כדוגמת האיסור על דירקטוריון התאגיד הבנקאי למנות דירקטוריים לדירקטוריון, תיקונים בהילך ה- FIT AND PROPER, החובה לפרסום דוח מיידי מקדים בדבר הכוונה לפרסום כניסה אסיפה לעניין מינוי דירקטוריום וכו').

הוראות וחוזרי המפקח על הבנקים

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 350 בנושא ניהול סיכון תקין

ביום 14 בפברואר 2012 פורסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדש מס' 350 בנושא ניהול סיכון תקין. בהוראה נקבעו עקרונות יסוד לניהול הסיכון התקין תוך התיחסות לנושאים משל תאגידיו ולסביבת ניהול הסיכון כולל התיחסות לנושא הבקרה והפחחתת הסיכון התקין. תחילת הוראה זו, ביום 1 בינואר 2013. הבנק נערך לישם את הוראת המפקח.

הצעות חוקיקה

מעט לעת מובאות בפני הכנסת הצעות לתיקוני חקיקה בנושאים שונים אשר החלקן עשויה להיות השפעה על עסקיהם של התאגידים הבנקאים ובכללם הבנק. כמו כן, מעט לעת מפייצים רגולטוריים שונים, כגון: המפקח על הבנקים, רשות ניירות ערך, ועוד, טוינות של הוראות והנחיות שלהם להעורת הציבור. למועד הדוחות הכספיים קיימות מספר הצעות חוק בשלבי חקיקה שונים וכן מספר טוינות שהופצו על ידי המפקח על הבנקים. הצעות חוק וטוינות הוראות אלו ועודו להagger את הפיקוח וההסדרה של ייחסי בנק לקו, להסדר אספектים שונים בפעולות הבנק, להסדיר פעילות של חברות ציבוריות בנושאים שונים ועוד. עם זאת, למועד הדוחות הכספיים הצעות וטוינות אלה נמצאות בשלבי חקיקה או הסדרה שונים, עשויים לחול בהן שינויים, וכן כל וודאות מתי יושלמו או אם יהפכו בסופו של דבר להוראות חוקיקה או הוראות פיקוח מחייבות.

גלוּ בדָר הַבִּיקוֹר הַפְנִימִית בְּבֶנק

ביום 22 בפברואר 2012 (לאחר המלצת ועדת הביקורת מיום 9 בפברואר 2012) אישר הדירקטוריון את סיום כהונתו של מר מוטי גידל כמבקר הפנימי של הבנק (שנקבעה מלכתחילה בהסכמה איתה לתקופה קצרה) וכן למונת במקומו את מר רון שגיא לכיהן כמבקר הפנימי של הבנק. החלטה זו הייתה כפופה לאישור בנק ישראל, אשר התקבל ביום 20 במרץ 2012. החל ממועד קבלת האישור מבנק ישראל משמש מר רון שגיא כמבקר הפנימי של הבנק.

מר רון שגיא הוא בעל תואר ראשון בכלכלה מהאוניברסיטה העברית. מר רון שגיא בעל ניסיון רב בתחום הבנקאות. בשנים 2003 עד 2010 כיהן כסמנכ"ל ומנהלAGER התפעול והתשתיות הבנקאיות של הבנק ו החל מדצמבר 2010, כיהן כמ"מ וכסגן המבקר הפנימי.

דרך מינוי המבקר הפנימי, הכספיות הארגונית, סדרי עבודה הביקורת הפנימית בבנק ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפחותם פועלות הביקורת הפנימית פורטו בדו"ח השנתי לשנת 2011. בתקופת הדו"ח לא חל בהם שינויים מהותיים כמעט. כאמור של מר שגיא כמבקר הפנימי של הבנק.

עבודת הביקורת הפנימית נערכה בתקופת הדו"ח על פי תכנית העבודה המאושרת ע"י הדירקטוריון לשנת 2012. תכנית העבודה זו נסמכת על סקר סיכון מעודכן (סקר מקיף נערך ע"י הביקורת הפנימית, בשיתוף עם חברת ייעוץ חיצונית, בסוף שנת 2011 וכלל את כל יחידות הבנק) כאשר, תדוחת הביקורת והיקפן, בכל נושא ונושא, נגזרו ממתודולוגיה שיטיתית של הערצת הסיכונים ושל הביקורת הפנימיות.

ביקורת הפנימית, בשיתוף עם חברת ייעוץ חיצונית, ערכה סקר פערים ביחס להוראת ניהול בנקאי תקן 307, שנושאה פונקציית הביקורת הפנימית, שנכנסה לתוקף ב-1.7.2012, וכן הכינה תכנית עבודה לסגירת הפערים שאותרו.

תכנית העבודה לשנת 2012 נדונה בועדת הביקורת ביום 20 בדצמבר 2011, ואושרה בדירקטוריון ביום 29 בדצמבר 2011, דו"ח סיכום שנתי של המבקר הפנימי לשנת 2011, נדון בישיבת ועדת ביקורת ביום 9 בפברואר 2012 ובديرקטוריון בישיבתו, מיום 22 במרץ 2012 והמשך דיון התקיימים ביום 1 במאי, 2012; מעקב חזי שנתי אחר יישום תוכניות העבודה לשנת 2012, נדון בישיבת ועדת ביקורת שהתקיימה ביום 24 ביולי 2012.

מדיניות התרומות של הבנק מבוצעת בהתאם להחלטת הנהלה ובמסגרת תקציב הבנק. התרומות מאושרות על ידי ועדת התרומות של הבנק וזאת בהתאם לקריטריונים שנקבעו לבחירת מוסדות /או עמותות ובהתאם לנוהל העובדה הקים בנושא זה בבנק.

מדיניות חשובנאיית בנוסאים קרייטיים

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשובנאיות מקובלם ובהתקף להוראות המפקח על הבנקים דרושת מהנהלה שימוש באומדנים והערכת המשפיקים על הסכומים המדויקים של נכסים, התcheinויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל של אומדנים אלו עלולות להיות שונות מהאומדנים /או ההערכות. האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על תוצאות כלכליות, הערכות לגבי השוקיים השונים ונסיון העבר תוך הפעלת שיקול דעת ואשר הנהלה מאמינה כי ניתן סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

הערכת בקרות ונHALIM לגבי הgiLo בדוח הכספי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל והחשובנאי הראשי שלו, הערכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את הייעולות של הבקרות והנהלים לגבי הgiLo של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשובנאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה זו הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וממועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון השלישי המסתים ביום 30 בספטמבר, 2012 לאaira כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מहותי, או סביר שצפו להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

giLo בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

האורגן בבנק האחראי על בקרת הgiLo (כמשמעותה בהוראות ניהול בנקאי תקון מס' 303) הינו דירקטוריון הבנק. נושאים עקרוניים הקשורים בגילוי הנitin בדוחות הכספיים, נדונים בוועדת giLo בראשות המנכ"ל ובשתתפות החשובנאי הראשי, היועצת המשפטית, חברי הנהלה נוספים, מנהל מלקט החשבות ומנהל יחידת דוחות כספיים, במוגרת דיווי הועדה נכללים נושאים בעלי השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים, נושאים בעלי עניין לציבור, התפתחות החיבות להיות מדוחות לציבור וכל נושא שהועדה רואה צורך לדון בו קודם העברת הדוחות לוועדת ביקורת.

קודם לאישור הדוחות הכספיים על ידי הדירקטוריון, מועברת טיוות הדוח הדירקטוריון וטיוטת הדוח התקופתי השנתי (בדיקות שנתיים בלבד), לוועדת הביקורת. הבנק הסמיר את ועדת הביקורת לשימוש גם כועדה לבחינת הדוחות הכספיים. הוועדה מורכבת מחברי הדירקטוריון הבאים: י"ר הוועדה, מר שמואל אשף, הג' אפרת טולקובסקי, מר שלום הוכמן ומר אדי ברוך אשר הינו דירקטורים חיצוניים ומר רם הרמן.

בישיבת הוועדה נדונים בפרוטרוט הדוחות הכספיים ומתקבלת החלטה על מתן המלצה לדירקטוריון לאישור את הדוחות הכספיים.

לאחר קבלת המלצה הוועדה לעיל לאישור הדוחות הכספיים, מועברת טיוות הדוחות הכספיים, טיוות דוח הדירקטוריון והדוח התקופתי השנתי (בדיקות שנתיים בלבד), לעיוןם של כל חברי הדירקטוריון.

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

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

דוח הדירקטוריון

חוודר בעניין "אחריות הנהלה על הבקרה הפנימית על דוח כספי - SOX ACT 404"

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

הוראות המפקח בחוודר הנ"ל קובעות:

- תאגידיים בנקאים ישמו את דרישות סעיף 404 וכן את הוראות ה- SEC שפורסמו מכוחו.
- בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום מערכ בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, ומודל ה-COSO עונה על הדרישות יכול לשמש לצורך הערכת הבקרה הפנימית.
- ישום דרישות ההוראה מחייב שדרוג /או הקמה של מערכת תשתיות של בקרות פנימיות בבנק והlixir פיתוחן של מערכות אלה מחייב את הבנק להיערך ולקבוע שלבים ויעדי בניינם עד לשימוש המלא.
- יש להשלים את הפרויקט ואת ביקורת רואי החשבון המבקרים עד למועד הדיווח של דצמבר 2008.

במסגרת ישום ההוראה, ביצע הבנק בשיתוף עם משרד רואי חשבון חיצוני, זיהוי של חשבונות ותהליכי עסקיים לדיווח כספי ולגלווי נאות. בתהליכי אלו בוצע תיעוד והערכת סיכונים ובקרות תוך מיפוי הסיכונים והבקרות הפנימיות הקיימות ברמת התהליכים והעסקאות.

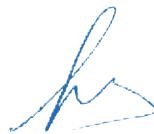
כמו כן, סיים הבנק את הערכת אפקטיביות הבקרות תוך תיעוד בדיקות של אפקטיביות הבקרות וניתוח פערים קיימים אל מול מודל הבקרה הפנימית.

הנהלת הבנק בפיקוח הדירקטוריון הערכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2011, בהתבסס על קритריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו, הנהלה מאינה כי ליום 31 בדצמבר 2011, הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2011 בוקرة על ידי רואי החשבון המבקרים של הבנק "קוסט פור גבאי את קס'יר", כפי שצוין בדוח שלהם בעמוד 157 לדוח השנתי אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסייגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2011.



אוריאל פז
מנהל כללי



זאב גוטמן
יו"ר הדירקטוריון

27 בנובמבר 2012

**נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים לתשעת החודשים שהסתיימו ביום
30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקרים)**

נספח לדוח הדירקטוריון

لتשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2011	2012	שיעור השינוי ב-%	
באחדות			
* 8.0%	6.8%		
סכוםים מדויקים מיליוני ש"ח			
122.8	171.5	40%	1. תשואות הרווח הנקי להון ממוצע ⁽²⁾
(6.5)	(20.6)	217%	2. הכנסות ריבית, נטו
116.3	150.9	30%	3. הוצאות בגין הפסדי אשראי
* 97.0	85.6	-12%	4. הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
(163.5)	(185.1)	13%	5. הכנסות שאין מריבית
* 49.8	51.4	3%	6. הוצאות תפעוליות ואחרות
* (12.7)	(17.9)	41%	7. רווח לפני מסים
* 37.1	33.5	-10%	8. הפרשה למסים
			9. רווח נקי
לימ			
30 בספטמבר 31 בדצמבר		שיעור השינוי ב-%	
2011	2012		
באחדות			
0.17%	0.29%		10. הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לשך האשראי לציבור נטו (כולל סיכון אשראי חץ מאźni משוקלל) ⁽²⁾
9.1%	9.8%		11. יחס הון ליבנה לרכבי סיכון (באזל II)
13.7%	13.7%		12. יחס הון לרכבי סיכון (באזל II)
סכוםים מדויקים מיליוני ש"ח			
11,483	11,849	3%	ג. AMAZON - סעיפים עיקריים
792	1,054	33%	13. סך כל המאזן
1,491	1,150	-23%	14. מזומנים ופיקדונות בبنקים
9,058	9,488	5%	15. גירות ערך
9,065	9,605	6%	16. אשראי לציבור, נטו
1,612	1,401	-13%	17. פיקדונות הציבור
645	686	6%	18. תעוזות התחריבות וכטבי התחריבות נדחים
963	957	-1%	19. הון עצמי
			20. הון לצורך יחס הון לרכבי סיכון (באזל II)
סעיפים חוץ - AMAZON			
2,467	2,090	-15%	21. יתרת הלואות מפיקדונות לפי מידת הגיבה
383	205	-46%	22. יתרת ערביות
* מספרי ההשוואה כוללים רווח ממכירת מבנה הנהלה בסך 20.9 מיליון ש"ח לאחר מס. לרפורם ראה ביואר 8 לדוח הכספי לשנת 2011.			
(1) מספרי ההשוואה בדוח זה טווגו ומינויו מחדש בעקבות הוראת המפקח על הבנקים בדבר אימוץ מתכונת חדשת לדוח רווח והפסד. לפי הוראה זו "זיהוי מפעילות מימון" מוחלף בשלושה סעיפים: "הוצאות ריבית", "הוצאות ריבית" ו"הוצאות מימון שאין מריבית". כמו כן בוטל סעיף רווח מפעילות בלתי רגילות לאחר מסים. לרפורם ראה ביואר 1 לדוחות הכספיים.			
(2) במונחים שנתיים אפקטיביים.			

דוח הדירקטוריון

שיעור הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד ⁽¹⁾

סכוםים מדוחים

תוספת א'

לשכנת החודשים שהסתמכו ביום 30 בספטמבר 2012					
כלל השפעת נגזרים	לא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת לתקופה ⁽²⁾	יתרה ממון	באותדים
מיליוני ש"ח					
					מطبع ישראלי לא צמוד
4.97	77.5	6,361.4			נכסים ⁽⁷⁾
	(0.2)	70.7			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
4.89	77.3	6,432.1			סך הכל נכסים
(2.49)	(36.1)	5,859.7			התחביבות ⁽⁷⁾
	(0.8)	50.1			השפעת נגזרים מגדרים
(2.52)	(36.9)	5,909.8			סך הכל התחביבות
2.37	2.48				פער הריבית
					מطبع ישראלי צמוד מدد
7.42	63.6	3,524.7			נכסים ⁽⁷⁾
	0.6	50.1			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
7.38	64.2	3,574.8			סך הכל נכסים
(6.50)	(6.50)	(55.6)	3,506.4		התחביבות ⁽⁷⁾
0.88	0.92				פער הריבית
					מطبع חז' - פעילות מקומית ⁽³⁾
2.75	11.0	1,614.7			נכסים ⁽⁷⁾
	10.3	399.5			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
	-	18.7			השפעת נגזרים מגדרים
4.26	21.3	2,032.9			סך הכל נכסים
(3.08)	(11.3)	1,481.0			התחביבות ⁽⁷⁾
	(3.0)	470.1			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
	(0.2)	18.7			השפעת נגזרים מגדרים
(2.98)	(14.5)	1,969.8			סך הכל התחביבות
1.28	(0.33)				פער הריבית
					סך הכל
5.40	152.1	11,500.8			נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽⁷⁾
	10.7	520.3			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
	-	18.7			השפעת נגזרים מגדרים
5.52	162.8	12,039.8			סך הכל נכסים
(3.86)	(103.0)	10,847.1			התחביבות כספיות שהרמו הוצאות מימון ⁽⁷⁾
	(3.8)	520.2			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
	(0.2)	18.7			השפעת נגזרים מגדרים
(3.81)	(107.0)	11,386.0			סך הכל התחביבות
1.71	1.54				פער הריבית

הערות בסוף תוספת א' לסקירת הנהלה

דווחות כספיים מאוחדים בגין ימים ליום 30 בספטמבר 2012 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות שלו

שיעור הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך) ⁽¹⁾

סיכום מודוחים

תוספת א'

לשושת החודשים שהסתינו ביום 30 בספטמבר 2012		תוספת א'
יתרה הכנסות (הוצאות) מימון لتקופה ⁽²⁾	מימון מוציאות (יתרה) מיליאן ש"ח	
0.2		בגין מכשירים נגזרים אחרים
8.6		عملות עסקית מימון והכנסות מימון אחרות ⁽⁴⁾
64.6		רווח פעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.7)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
53.9		רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
11,500.8		נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון
6.6		נכסים הנבעים ממיכליים נגזרים ⁽⁶⁾
99.6		נכסים כספיים אחרים ⁽⁷⁾
(85.4)		הפרשה להפסדי אשראי
11,521.6		סך כל הנכסים הכספיים
10,847.1		התchiaוביות כספיות שגרמו הוצאות מימון
18.6		התchiaוביות הנבעות ממיכליים נגזרים ⁽⁶⁾
38.9		התchiaוביות כספיות אחרות ⁽⁷⁾
10,904.6		סך כל התchiaוביות הכספיות
617.0		סך הכל עודף נכסים כספיים על התchiaוביות הכספיות
97.5		נכסים לא כספיים
(33.4)		התchiaוביות לא כספיות
681.1		סך כל האמצעים ההוניים

הערות בסוף תוספת א' לסקירת הנהלה

שיעור הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (הmarsh)⁽¹⁾

סכוםים מדוחים

תוספת א'

לשכנת החודשים שהסתינו ביום					
30 בספטמבר 2011					
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽⁵⁾					
כולל השפעת נגזרים	לא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת لتוקפה ⁽²⁾	יתרה ממוצעת לתקופה ⁽²⁾	
באותדים					מיליוני ש"ח
5.10	5.10	84.3	6,730.8		מטבע ישראלי לא צמוד
(3.35)		(48.8)	5,890.6		נכסים ⁽⁷⁾
		(8.5)	150.3		התchiaיות ⁽⁷⁾
(3.84)		(57.3)	6,040.9		השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
1.26	1.75				סך הכל התchiaיות
					פער הריבית
					מטבע ישראלי צמוד מוד
6.05	49.6	3,354.1			נכסים ⁽⁷⁾
	7.8	258.3			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
6.51	57.4	3,612.4			סך הכל נכסים
(5.80)	(5.80)	(51.2)	3,607.3		התchiaיות ⁽⁷⁾
0.71	0.25				פער הריבית
					מטבע חז - פעילות מקומית⁽³⁾
37.70	106.0	1,273.0			נכסים ⁽⁷⁾
	19.1	339.8			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
34.83	125.1	1,612.8			סך הכל נכסים
(30.95)	(77.5)	1,111.4			התchiaיות ⁽⁷⁾
	(41.0)	447.8			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
(34.04)	(118.5)	1,559.2			סך הכל התchiaיות
0.79	6.75				פער הריבית
					סך הכל
8.72	239.9	11,357.9			נכסים כספים שהניבו הכנסות מימון ⁽⁷⁾
	26.9	598.1			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
9.23	266.8	11,956.0			סך הכל נכסים
(6.86)	(177.5)	10,609.3			התchiaיות כספים שגרמו הוצאות מימון ⁽⁷⁾
	(49.5)	598.1			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
(8.35)	(227.0)	11,207.4			סך הכל התchiaיות
0.88	1.86				פער הריבית

הערות בסוף תוספת א' לסקירת הנהלה

דווחות כספים מאוחדים בגין ימים 30 בספטמבר 2012 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות שלו

שיעור הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך) ⁽¹⁾

סיכום מודוחים

תוספת א'

לשושת החודשים שהסתמכו ביום		
30 בספטמבר 2011		
הכנסות (הוצאות) לתקופה ⁽²⁾ מיון	יתרה ממכוערת מיון	
מיליוני ש"ח		
0.4		בגין מכשירים נגזרים אחרים
14.3		عملות עסקית מיון והכנסות מימון אחרות ⁽⁴⁾
54.5		רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
(4.3)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
50.2		רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
11,357.9		נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון
20.1		נכסים הנובעים ממיכיריהם נגזרים ⁽⁶⁾
8.3		נכסים כספיים אחרים ⁽⁷⁾
(89.8)		הפרש להפסדי אשראי
11,296.5		סך כל הנכסים הכספיים
10,609.3		התchiaיות כספיות שגרמו הוצאות מימון
7.3		התchiaיות הנובעות ממיכיריהם נגזרים ⁽⁶⁾
22.1		התchiaיות כספיות אחרות ⁽⁷⁾
10,638.7		סך כל ההchiaיות הכספיות
657.8		סך הכל עודף נכסים כספיים על ההchiaיות הכספיות
5.2		נכסים לא כספיים
(35.8)		התchiaיות לא כספיות
627.2		סך כל האמצעים ההונאיים

הערות בסוף תוספת א' לסקירת הנהלה

שיעור הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (הmarsh)⁽¹⁾

סכוםים מדוחים

תוספת א'

لتשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012					
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽⁵⁾					
כולל נגזרים	לא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מיון	יתרה ממוצעת لتקופה ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) מיון	לא השפעת נגזרים
באותדים				מילוני ש"ח	
					מטבע ישראלי לא צמוד
4.93	236.1	6,430.8			נכסים ⁽⁷⁾
	(1.1)	86.8			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
4.84	235.0	6,517.6			סך הכל נכסים
	(2.71)	(120.4)	5,952.2		התchiaיות ⁽⁷⁾
		(2.6)	63.0		השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
(2.74)	(123.0)	6,015.2			סך הכל התchiaיות
2.10	2.22				פער הריבית
					מטבע ישראלי צמוד מז
6.64	171.8	3,482.2			נכסים ⁽⁷⁾
	0.9	63.0			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
6.55	172.7	3,545.2			סך הכל נכסים
(6.09)	(6.09)	(154.3)	3,405.7		התchiaיות ⁽⁷⁾
0.46	0.55				פער הריבית
					מטבע חז - פעילות מקומית⁽³⁾
6.12	70.9	1,556.7			נכסים ⁽⁷⁾
	15.2	376.7			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
	0.2	14.5			השפעת נגזרים מגדרים
5.95	86.3	1,947.9			סך הכל נכסים
	(4.88)	(51.4)	1,414.1		התchiaיות ⁽⁷⁾
		(8.6)	463.5		השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
		(0.5)	14.5		השפעת נגזרים מגדרים
(4.29)	(60.5)	1,892.1			סך הכל התchiaיות
1.66	1.24				פער הריבית
					סך הכל
5.60	478.8	11,469.7			נכסים כספים שהניבו הכנסות מיון ⁽⁷⁾
	15.0	526.5			השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
	0.2	14.5			השפעת נגזרים מגדרים
5.52	494.0	12,010.7			סך הכל נכסים
	(4.05)	(326.1)	10,772.0		התchiaיות כספים שהניבו הוצאות מיון ⁽⁷⁾
		(11.2)	526.5		השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
		(0.5)	14.5		השפעת נגזרים מגדרים
(4.00)	(337.8)	11,313.0			סך הכל התchiaיות
1.52	1.55				פער הריבית

הערות בסוף תוספת א' לסקרת הנהלה

שיעור הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך) ⁽¹⁾

סיכום מודוחים

תוספת א'

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום		
30 בספטמבר 2012		
הכנסות (הוצאות) לתקופה ⁽²⁾ מיון	יתרה ממכוערת מיון	
מילוני ש"ח		
0.7		בגין מכשירים נגזרים אחרים
28.3		عملות מעסקי מיון והכנסות מימון אחרות ⁽⁴⁾
185.2		רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20.6)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
164.6		רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
11,469.7		נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון
8.2		נכסים הנובעים ממיכיריהם נגזרים ⁽⁶⁾
30.6		נכסים כספיים אחרים ⁽⁷⁾
(85.8)		הפרש להפסדי אשראי
11,422.7		סכום כל הנכסים הכספיים
10,772.0		התchiaיות כספיות שגרמו הוצאות מימון
13.3		התchiaיות הנובעות ממיכיריהם נגזרים ⁽⁶⁾
37.5		התchiaיות כספיות אחרות ⁽⁷⁾
10,822.8		סכום כל התchiaיות הכספיות
599.9		סכום הכל עודף נכסים כספיים על התchiaיות הכספיות
99.7		נכסים לא כספיים
(33.7)		התchiaיות לא כספיות
665.9		סכום כל האמצעים ההונאיים

הערות בסוף תוספת א' לסקירת הנהלה

שיעור הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (הmarsh)⁽¹⁾

סכוםים מדוחים

תוספת א'

لتשעת החודשים שהסתיימו ביום				
30 בספטמבר 2011				
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽⁵⁾				
כולל השפעת נגזרים	לא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת לתקופה ⁽²⁾	
באותדים				מיליוני ש"ח
4.86	4.86	218.4	6,026.1	מטבע ישראלי לא צמוד
(3.03)	(118.5)	(17.5)	5,233.7	נכסים ⁽⁷⁾
(3.35)	(136.0)	(136.0)	193.6	התchiaיות ⁽⁷⁾
1.51	1.83		5,427.3	השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
				סך הכל התchiaיות
				פער הריבית
				מטבע ישראלי צמוד מוד
7.43	178.9	3,239.9		נכסים ⁽⁷⁾
	21.3	290.3		השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
7.63	200.2	3,530.2		סך הכל נכסים
(7.09)	(7.09)	(189.5)	3,595.8	התchiaיות ⁽⁷⁾
0.54	0.34			פער הריבית
				מטבע חז - פעילות מקומית⁽³⁾
9.26	86.2	1,255.3		נכסים ⁽⁷⁾
	16.0	339.0		השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
8.64	102.2	1,594.3		סך הכל נכסים
(7.10)	(58.0)	(26.3)	1,099.3	התchiaיות ⁽⁷⁾
(7.39)	(84.3)	(84.3)	435.7	השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
1.25	2.16		1,535.0	סך הכל התchiaיות
				פער הריבית
				סך הכל
6.17	483.5	10,521.3		נכסים כספים שהניבו הכנסות מימון ⁽⁷⁾
	37.3	629.3		השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
6.28	520.8	11,150.6		סך הכל נכסים
(4.94)	(366.0)	(43.8)	9,928.8	התchiaיות כספים שהניבו הוצאות מימון ⁽⁷⁾
(5.21)	(409.8)	(409.8)	629.3	השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
1.07	1.23		10,558.1	סך הכל התchiaיות
				פער הריבית

הערות בסוף תוספת א' לסקירת הנהלה

דווחות כספים מאוחדים בגין ימים 30 בספטמבר 2012 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות שלו

שיעור הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך) ⁽¹⁾

סיכום מודוחים

תוספת א'

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום		
30 בספטמבר 2011		
הכנסות (הוצאות) לתקופה ⁽²⁾ מיון	יתרה ממכוערת מיון	
מילוני ש"ח		
1.0		בגין מכשירים נגזרים אחרים
25.2		عملות מעסקי מיון והכנסות מימון אחרות ⁽⁴⁾
137.2		רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
(6.5)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
130.7		רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
10,521.3		נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון
22.2		נכסים הנובעים ממיכשירים נגזרים ⁽⁶⁾
126.5		נכסים כספיים אחרים ⁽⁷⁾
(88.6)		הפרש להפסדי אשראי
10,581.4		סכום כל הנקדים הכספיים
9,928.8		התchiaיות כספיות שגרמו הוצאות מימון
6.6		התchiaיות הנובעות ממיכשירים נגזרים ⁽⁶⁾
24.0		התchiaיות כספיות אחרות ⁽⁷⁾
9,959.4		סכום כל התchiaיות הכספיות
622.0		סכום הכל עודף נכסים כספיים על התchiaיות הכספיות
31.1		נכסים לא כספיים
(35.1)		התchiaיות לא כספיות
618.0		סכום כל האמצעים ההונאיים

הערות בסוף תוספת א' לסקירת הנהלה

שיעור הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (הmarsh)⁽¹⁾

סכוםים מדוחים

תוספת א'

מטבע חוץ - נומינלי בדולר של ארה"ב

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012						
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽⁵⁾						
כולל השפעת נגזרים	לא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת	לתקופה ⁽²⁾	מיון	באותדים
						מיליון \$ ארה"ב

פעילות מקומית⁽³⁾

2.82	2.8	401.0				נכסים ⁽⁷⁾
	0.1	183.5				השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
2.00	2.9	584.5				סך הכל נכסים
(1.01)	(0.9)	356.5				התחיבויות ⁽⁷⁾
	(0.1)	199.5				השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
(0.72)	(1.0)	556.0				סך הכל התחיבויות
1.28	1.81					פער הריבית

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011						
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽⁵⁾						
כולל השפעת נגזרים	לא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת	לתקופה ⁽²⁾	מיון	באותדים
						מיליון \$ ארה"ב
						פעילות מקומית⁽³⁾
2.74	2.5	368.3				נכסים ⁽⁷⁾
	0.2	102.6				השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
2.31	2.7	470.9				סך הכל נכסים
(0.77)	(0.6)	314.3				התחיבויות ⁽⁷⁾
	(0.1)	138.9				השפעת נגזרי ALM ⁽⁸⁾
(0.62)	(0.7)	453.2				סך הכל התחיבויות
1.69	1.97					פער הריבית

הערות בסוף תוספת א' לסקירת הנהלה

דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2012 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות שלו

שיעור הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (הmarsh)⁽¹⁾

סכוםים מדוחים

תוספת א

מטבע חוץ - נומינלי בדולר של ארה"ב

لتשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012

שיעור הכנסה (הוצאה)⁽⁵⁾

כלל השפעת נזירים	לא השפעת נזירים	הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת לתקופה ⁽²⁾ מימון	פעילות מקומית ⁽³⁾
באחדות		מיליון \$ ארה"ב		נכדים ⁽⁷⁾
2.96	8.9	403.4		nbsp;
	0.5	164.4		nbsp;
2.21	9.4	567.8		nbsp;
(0.93)	(2.5)	359.9		nbsp;
	(0.4)	189.5		nbsp;
(0.70)	(2.9)	549.4		nbsp;
1.51	2.03			פעור הריבית

لتשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011

שיעור הכנסה (הוצאה)⁽⁵⁾

כלל השפעת נזירים	לא השפעת נזירים	הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת לתקופה ⁽²⁾ מימון	פעילות מקומית ⁽³⁾
באחדות		מיליון \$ ארה"ב		נכדים ⁽⁷⁾
2.56	6.9	359.9		nbsp;
	0.6	109.1		nbsp;
2.14	7.5	469.0		nbsp;
(0.72)	(1.7)	314.7		nbsp;
	(0.4)	147.2		nbsp;
(0.61)	(2.1)	461.9		nbsp;
1.53	1.84			פעור הריבית

הערות:

- (1) הנתונים בלוח זה ניתנים לפניהם ואחרי השפעת מכשירים נזירים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נזירים).
 - (2) על בסיס יתרות מתיחה חדשות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתריה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולפניהם ניכוי היתריה המאוזנת הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
 - (3) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטען חוץ.
 - (4) לרבות רווחים והפסדים ממיקורת השקעות באיגרות חוב ומהתאמות לשווי הון של איגרות חוב למסחר.
 - (5) האוחזים מחושבים על בסיס הנתונים באילפי ש"ח.
 - (6) יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נזירים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נזירים).
 - (7) כמעט ממכשירים נזירים.
 - (8) ALM - נזירים המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק (למעט אופציות), שלגביהם ניתן ליחס הכנסה (הוצאה) למגזר הצדדה.
- נתונים מלאים על שיעורי הכנסה והוצאה בכל מגזר, לפי סעיפים המאוזן השונים, ימסרו לכל מבקש.

סקירת הנהלה

חшиפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

30 בספטמבר						תוספת ב
2012						
מעל 3 שנים עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד 3 שנים	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישת שנה		
3	5	3	3	3		
מילוני ש"ח						
מטבע ישראלי לא צמוד						
123.7	106.2	1,295.1	802.1	4,242.4		נכסים פיננסיים
-	88.5	107.9	-	11.7		מכashרים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
123.7	194.7	1,403.0	802.1	4,254.1		סה"כ שווי הוגן
(47.2)	(495.9)	(646.3)	(902.3)	(3,779.1)		התchiaיות פיננסיות
(1.0)	(51.4)	(70.1)	(22.4)	(35.1)		מכashרים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
(48.2)	(547.3)	(716.4)	(924.7)	(3,814.2)		סה"כ שווי הוגן
מכashרים פיננסיים, נטו						
75.5	(352.6)	686.6	(122.6)	439.9		החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ב מגזר
726.8	651.3	1,003.9	317.3	439.9		החשיפה המצתברת ב מגזר
מטבע ישראלי צמוד למדד						
1,117.1	960.9	749.4	172.7	82.0		נכסים פיננסיים
-	51.0	69.8	-	-		מכashרים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
1,117.1	1,011.9	819.2	172.7	82.0		סה"כ שווי הוגן
(959.1)	(1,488.6)	(856.5)	(151.4)	(84.5)		התchiaיות פיננסיות
-	(51.0)	-	-	-		מכashרים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
(959.1)	(1,539.6)	(856.5)	(151.4)	(84.5)		סה"כ שווי הוגן
מכashרים פיננסיים, נטו						
158.0	(527.7)	(37.3)	21.3	(2.5)		החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ב מגזר
(388.2)	(546.2)	(18.5)	18.8	(2.5)		החשיפה המצתברת ב מגזר
מטבע חוץ ⁽²⁾						
62.3	49.0	103.3	71.8	1,264.2		נכסים פיננסיים
-	-	-	26.6	24.8		מכashרים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
62.3	49.0	103.3	98.4	1,289.0		סה"כ שווי הוגן
(0.3)	(7.2)	(377.5)	(220.6)	(840.0)		התchiaיות פיננסיות
(1.3)	(38.4)	(109.1)	-	-		מכashרים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
(1.6)	(45.6)	(486.6)	(220.6)	(840.0)		סה"כ שווי הוגן
מכashרים פיננסיים, נטו						
60.7	3.4	(383.3)	(122.2)	449.0		החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ב מגזר
7.6	(53.1)	(56.5)	326.8	449.0		החשיפה המצתברת ב מגזר
חшиפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
1,303.1	1,116.1	2,147.8	1,046.6	5,588.6		סך כל הנכסים
-	139.5	177.7	26.6	36.5		מכashרים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
1,303.1	1,255.6	2,325.5	1,073.2	5,625.1		סה"כ שווי הוגן
(1,006.6)	(1,991.7)	(1,880.3)	(1,274.3)	(4,703.6)		סך כל התchiaיות
(2.3)	(140.8)	(179.2)	(22.4)	(35.1)		מכashרים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
(1,008.9)	(2,132.5)	(2,059.5)	(1,296.7)	(4,738.7)		סה"כ שווי הוגן
מכashרים פיננסיים, נטו						
294.2	(876.9)	266.0	(223.5)	886.4		החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ב מגזר
346.2	52.0	928.9	662.9	886.4		החשיפה המצתברת ב מגזר

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

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

הערות

א. פירוט נסף על החшиפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר לפי סעיף המאוזן השונים ימסרו לכל המבקש.

ב. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מציגים את הערך הנוכחי של זורמים עתידיים כשם מהוונים לפי שיעור הריבית שמנכימים אותו אל השווי הנוכחי.

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

31 בדצמבר				30 בספטמבר				
2011				2012				
משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פינמי	משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פינמי	סק. הכל'	לא תקופת פירעון ⁽¹⁾	מעל 20 שנים	מעל 10 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים
שנים	%	שנים	%	מיליון ש"ח				
0.62	4.26	0.29	4.82	6,633.9	-	(0.3)	(2.7)	67.4
0.05		0.62		208.1	-	-	-	-
0.61	4.26	0.30	4.82	6,842.0	-	(0.3)	(2.7)	67.4
0.31	3.27	0.37	2.88	(5,961.3)	-	-	-	(90.5)
0.28		0.63		(180.0)	-	-	-	-
0.31	3.27	0.38	2.88	(6,141.3)	-	-	-	(90.5)
0.30	0.99	(0.08)	1.94	700.7	-	(0.3)	(2.7)	(23.1)
				700.7	700.7	700.7	701.0	703.7
3.16	3.68	3.01	3.67	3,588.4	-	2.4	130.3	373.6
0.22		0.84		120.8	-	-	-	-
3.08	3.68	2.94	3.67	3,709.2	-	2.4	130.3	373.6
2.33	2.75	2.30	1.69	(3,806.1)	-	-	(20.1)	(245.9)
-		1.87		(51.0)	-	-	-	-
2.33	2.75	2.29	1.69	(3,857.1)	-	-	(20.1)	(245.9)
0.83	0.93	0.65	1.98	(147.9)	-	2.4	110.2	127.7
				(147.9)	(147.9)	(147.9)	(150.3)	(260.5)
0.23	3.81	0.62	3.28	1,632.2	-	-	11.8	69.8
-	-	0.29		51.4	-	-	-	-
0.23	3.81	0.61	3.28	1,683.6	-	-	11.8	69.8
0.23	1.33	0.19	1.17	(1,445.6)	-	-	-	-
-		0.29		(150.0)	-	-	-	(1.2)
0.23	1.33	0.20	1.17	(1,595.6)	-	-	-	(1.2)
-	2.48	0.41	2.11	88.0	-	-	11.8	68.6
				88.0	88.0	88.0	88.0	76.2
1.35	3.83	1.16	3.33	11,854.5	-	2.1	139.4	510.8
0.11		0.65		380.3	-	-	-	-
1.33	3.83	1.14	3.33	12,234.8	-	2.1	139.4	510.8
0.96	2.81	1.00	2.10	(11,213.0)	-	-	(20.1)	(336.4)
0.25		0.66		(381.0)	-	-	-	(1.2)
0.94	2.81	0.99	2.10	(11,594.0)	-	-	(20.1)	(337.6)
0.39	1.02	0.16	1.23	640.8	-	2.1	119.3	173.2
				640.8	640.8	640.8	638.7	519.4

הכלול בגין המכשיר הפיננסי בכיאור 8 בדוח הכספי, בעקבות להנחות שלפליהם חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירות נוספים בדבר ההנחות ששימש לחישוב השווי ההוגן ראה בכיאור 21' בדוח הכספי השנתי.

ג. שיעור תשואה פינמי היינו שיעור הריבית המנכיה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגין בכיאור 21' בדוח הכספי השנתי.

ד. שך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהו קירוב לשוני באחוזים בשווי ההוגן שיגרם כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימית של כל אחד ממכシリים הפיננסיים.

סקירת הנהלה

סיכום האשראי הכללי לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

סיכום מודוחים

תוספת ג

30 בספטמבר 2012										
הפסדי אשראי (3)					סיכום אשראי לציבור (5)					
יתרתת ה הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	אשראי לציבור פגום בעיתני (2)	סיכון אשראי ב氐 אשראי כלל אשראי וחזק מأدני אשראי מأدני אשראי מأدני אשראי מأدני	סיכון אשראי מأدני אשראי מأدני אשראי מأدני	סיכון אשראי מأدני אשראי מأدני אשראי מأدני	סיכון אשראי מأدני אשראי מأدני אשראי מأدני	סיכון אשראי מأدני אשראי מأدני אשראי מأدני	סיכון אשראי מأدני אשראי מأدני אשראי מأدני	סיכון אשראי מأدני אשראי מأدני אשראי מأدני
מיליוני ש"ח										
-	-	(0.1)	-	0.1	3.4	0.3	-	3.1	3.1	חקלאות
0.2	0.2	0.2	-	0.2	20.1	0.9	-	19.2	19.2	תשניה
6.6	1.5	0.8	37.0	105.0	2,040.8	593.4	-	1,447.4	1,447.4	בנייה ונדלן ⁽⁶⁾
-	-	-	-	-	0.9	-	-	0.9	0.9	חשמל ומים
0.1	0.3	0.2	2.0	2.7	24.1	1.1	-	23.0	23.0	מסחר
-	0.2	(0.3)	-	-	2.7	0.3	-	2.4	2.4	בתים מלון, שירותים הארחה ואוכל
0.3	0.2	-	-	2.0	57.5	0.4	-	57.1	57.1	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	4.2	0.1	2.9	1.2	1.2	תקשות ושרותי מחשב
0.1	-	-	-	-	80.4	1.4	41.7	37.3	37.3	שירותים פיננסיים
-	0.3	0.2	-	1.1	34.9	3.8	1.4	29.7	29.7	שירותים עסקיים אחרים
0.1	0.1	0.1	-	0.3	36.5	14.2	1.4	20.9	20.9	שירותים ציבוריים וקהילתיים
63.9	5.9	(0.1)	-	270.6	7,395.9	422.9	-	6,973.0	6,973.0	ארגוני פרטיים - הלואאות לדירות
15.8	17.1	19.2	2.0	65.1	1,218.2	259.7	-	958.5	958.5	ארגוני פרטיים - אחר
87.1	25.8	20.2	41.0	447.1	10,919.6	1,298.5	47.4	9,573.7	9,573.7	סך כל החשיפה לציבור
סיכום אשראי שנכלל בענפי המשק השונים:										
-	-	-	-	-	-	1.7	-	1.4	0.3	רשויות מקומיות ⁽⁴⁾

(1) סיכון אשראי במכשורים פיננסיים חזק מأدני כפי שהוחשב לצורך מגבלות חבות של לוה.

(2) סיכון אשראי מأدני וחוזק מأدני בגין הציבור שהינו פגום, נחות או בהשגהה מיעדרת.

(3) "כולל מדדי אשראי חזק מأدני" (מצגים במאזן בסעיף התichenיות אחרות)".

(4) לרבות תאגידים בשליטתם.

(5) סיכון אשראי מأدני וחוזק מأدני, סיכון אשראי מסחרי בעיתני ואשראי לציבור פגום מצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(6) כולל הלואאות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליך בנייה בסך כ- 152.5 מיליון ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלה בסך 195.1 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2011 163.8 מיליון ש"ח, 206.4 מיליון ש"ח, בהתאם).

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

סיכוםים מודוחים

תוספת ג

31 בדצמבר 2011										
הפסדי אשראי (3)					סיכום אשראי לציבור (5)					
יתרת ה הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	אשראי لציבור פגום	סיכון אשראי בעיתני (2)	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי וחז' מzdni (1)	סיכון אשראי агירות חוב	סיכון אשראי מzdni	סיכון אשראי אגרות חוב	
מיליוני ש"ח										
0.2	-	(0.2)	-	0.2	7.7	0.7	-	7.0		חקלאות
0.1	-	(0.3)	-	0.5	28.6	3.3	-	25.3		תעשייה
7.2	1.7	-	20.0	92.8	1,950.4	596.3	4.3	1,349.8		בנייה ונדלן ⁽⁶⁾
-	-	-	-	-	0.9	-	-	0.9		חשמל ומים
0.3	0.1	(2.0)	-	1.4	32.0	2.6	-	29.4		מסחר
0.4	0.3	0.6	-	-	15.3	0.5	-	14.8		בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
0.5	0.5	0.5	-	2.0	68.2	1.4	-	66.8		תחבורה ואחסנה
-	0.1	0.1	-	-	12.8	0.2	11.0	1.6		תקשות ושרותי מחשב
-	-	-	-	-	159.2	19.1	95.8	44.3		שירותים פיננסיים
0.1	-	-	-	1.3	75.0	5.9	21.4	47.7		שירותים עסקיים ואחרים
0.1	0.1	-	-	0.2	43.4	19.3	1.2	22.9		שירותים ציבוריים וקהילתיים
69.9	8.3	1.2	-	253.4	6,987.4	359.5	-	6,627.9		ארגוני פרטיטים - הלואאות לדירות
13.9	8.2	15.2	15.6	86.1	1,112.5	202.1	-	910.4		ארגוני פרטיטים - אחר
92.7	19.3	15.1	35.6	437.9	10,493.4	1,210.9	133.7	9,148.8		סכום כל החיספה לציבור
סיכום אשראי שנכלל בענפי המשק השונים:										
-	-	-	-	-	-	1.6	-	1.2	0.4	רשויות מקומיות ⁽⁴⁾

הצהרה (certification)

אני, אוריאל פז, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הכספי של בנק ירושלים בע"מ (להלן: - "הבנק") לרבעון שהשתים ביום 30 בספטמבר 2012 (להלן: - "הדווח").
בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוצה כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנسبות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדווח.
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדווח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהוות את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהן העצמי של הבנק ותזרימי המזומנים למים ולתקופות המוצגים בדווח.
 3. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם וקיים של בקרות ונוהלים לגבי הכספי ובקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - א. קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמנו לקביעותם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי צדו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי צדו, המיעדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים למטרות חיצונית ערוכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיות;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי הכספי של הבנק והציגנו בדווח בהתאם על הערכתנו; וכן האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי הכספי, למומ התකופה המכוסה בדווח בהתאם על הערכתנו; או
 - ד. גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שארע ברבעון זה שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבדיקה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרווח החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדות הביקורת והמאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתאם לעדכנתנו ביוטר לגבי הבדיקה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהוות בקיומה או בהפעלה של הבדיקה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגועVICLTO של הבנק לרשות, לעבד, לסקם ולדוח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עורכי אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בבדיקה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי Lageruer אחריות או אחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



אוריאל פז

מנהל כללי

27 בנובמבר, 2012

הצהרה (certification)

אני, ארנון זית, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הכספי של בנק ירושלים בעמ' (להלן: - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 (להלן: - "הדווח").
בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוצה כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנسبות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדווח.
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדווח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהוות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהן העצמי של הבנק ותזרימי המזומנים למים ולתקופות המוצגים בדווח.
3. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם וקיים של בקרות ונוהלים לגבי הכספי ובקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - א. קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמנו לקביעותם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי צדו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי צדו, המיעדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים למטרות חיצונית ערוכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והחינוך;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי הכספי של הבנק והציגנו בדווח בהתאם לערכתנו; וכן האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי הכספי, לתומם התקופה המכוסה בדווח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שארע ברבעון זה שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפו להופיע באופן מהותי, על בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרווח החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדות הביקורת והמאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי בקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהוויות בקביעתה או בהפעלה של בקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפו לפגועVICLTO של הבנק לרשום, לעבד, לסקם ולדוח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי Lagerou 책임ות או אחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



ארנון זית

סמנכ"ל, מנהל אגף הכספי
וחשבונאי ראשי

27 בנובמבר, 2012

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") וחברות הבנות שלו, כולל את המazon התמציתי ביןיהם מאוחד ליום 30 בספטמבר, 2012 ואת הדוחות התמציתיים ביןיהם המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון העצמי ותזימי המזומנים, לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וה הנהלה אחראים לערכיה ולהציגו של מידע כספי לתקופות ביןיים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מוגבלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביןיים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביןיים אלה בהתאם על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי החשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביןיים הנערכות על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביןיים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירהינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכות בהתאם לתקני ביקורת מוגבלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג בביטחון שנזodium לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביטחון. בהתאם לכך, אין אנו מחוים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

קיסטר פורר גבאי אט קיסטר
רואי החשבון

תל-אביב,
27 בנובמבר, 2012

תמצית מאוזן מואחד ליום 30 בספטמבר 2012

סכוםים מודוחים ב מיליון ש"ח

		30 בספטמבר		
2011		2011	2012	(בלט מוקר)
				(מבוקר)
נכסים				
792.3	1,272.9	1,054.4		مزומנים ופיקדונות בנקים
1,490.7	1,557.3	1,150.1		נייר ערך ⁽¹⁾
9,148.8	8,885.0	9,573.7		אשראי לציבור
(91.0)	(86.2)	(85.8)		הפרש להפסדי אשראי
9,057.8	8,798.8	9,487.9		אשראי לציבור, נתן
79.7	68.0	102.3		בנייה וציוד
7.2	14.1	12.3		נכסים בגין מכשירים נגזרים
54.9	57.6	41.6		נכסים אחרים
11,482.6	11,768.7	11,848.6		סך כל הנכסים
התחביבות והון				
9,064.6	9,195.0	9,605.2		פיקדונות הציבור
76.2	82.4	71.1		פיקדונות מבנקים
0.8	31.0	-		פיקדונות הממשלה
1,611.9	1,752.8	1,400.8		תעודות התחביבות וכתבי התחביבות נדחים
15.0	10.3	13.1		התחביבות בגין מכשירים נגזרים
69.5	66.1	72.2		התחביבות אחרות ⁽²⁾
10,838.0	11,137.6	11,162.4		סך כל התחביבות והון
644.6	631.1	686.2		הון עצמאי
11,482.6	11,768.7	11,848.6		סך כל התחביבות והון



ארנון דית
סמנכ"ל, מנהל אגף הכספי
וחשבונאי ראשי



אוריאל פז
מנהל כללי



זאב גוטמן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

27 בנובמבר 2012

- (1) מהה שועבדו למליון לימי 30.9.2011, 30.9.2012, 31.12.2011, 1-31.12.2011 בסך 169.4 מיליון ש"ח, 166.9 מיליון ש"ח, 354.0 מיליון ש"ח, בהतאמה. לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי החון ראה ביאור 2.
- (2) מהה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזורים לימי 30.9.2012, 30.9.2011, 30.9.2010, 1-31.12.2011 בסך 1.3 מיליון ש"ח, 1.6 מיליון ש"ח, 1.7 מיליון ש"ח, בהतאמה.

הבאים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים

סכוםים מודוחים ב מיליון ש"ח

שנתה שבשתיתימה ביום 31 בדצמבר	לשעת החודשים		לשושת החדשים ששתתיימנו שבשתיתינו ביום 30 בספטמבר		הכנסות ריבית הוצאות ריבית הכנסות ריבית, נטו הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	
	* 2011	* 2011	2012	* 2011	2012	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
558.8	434.0	453.1	143.8	154.7		הכנסות ריבית
384.2	311.2	281.6	99.4	95.2		הוצאות ריבית
174.6	122.8	171.5	44.4	59.5		הכנסות ריבית, נטו
13.4	6.5	20.6	4.3	10.7		הוצאות בגין הפסדי אשראי
161.2	116.3	150.9	40.1	48.8		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאין מריבית						
6.3	2.8	16.8	5.8	2.8		הכנסות ממון שאין מריבית
91.9	68.7	68.4	22.3	22.3		عملות
25.5	25.5	0.4	-	0.2		הכנסות אחרות
123.7	97.0	85.6	28.1	25.3		סך כל הכנסות שאין מריבית
הוצאות תעשייתיות ואחרות						
134.1	96.6	101.6	33.3	33.8		משכורות והוצאות ניירות
37.6	27.1	34.1	9.7	11.6		אחזקת ופחית בניינים וציוד
53.1	39.8	49.4	13.0	15.4		הוצאות אחרות
224.8	163.5	185.1	56.0	60.8		סך כל הוצאות התפעליות והאחרות
רווח לפני מיסים						
60.1	49.8	51.4	12.2	13.3		
14.6	12.7	17.9	2.8	5.1		הפרשה למיסים
45.5	37.1	33.5	9.4	8.2		רווח נקי
רווח למניה (בש"ח)						
0.65	0.52	0.48	0.13	0.12		רווח בסיסי ומודול נקי למניה (ש"ח)

* מספריו ההשוואה בדוח זה סוווגו ומונטו מחדש בעקבות הוראת המפקח על הבנקים בדברAIMoch מתקנות חדשה לרווח והפסד. לפי הוראה זו "רווח מפעילות ממון" הוחלף בשלושה טיעפים: "הכנסות ריבית", "הוצאות ריבית" ו"הכנסות ממון שאין מריבית". כמו כן בוטל סעיף רווח מפעילות בלתי רגילהות לאחר מיסים. צוין כי בשנת 2011 נכלל בסעיף הכנסות אחרות רווח מכירמת מבנה הנהלת הבנק בסכום של 25.5 מיליון ש"ח, ובסעיף הוצאות מס סכום של 4.5 מיליון ש"ח. לרטרטם דאה ביאור 1 לדוחות הכספיים, וביאור 8 לדוח הכספי השנתי.

הبيانים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

סה"כ הון עצמי	עדפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	קרנות הון						יתרה ליום 30 ביוני 2012
			התאמות בגון הצגת ני"ע זמינים	סה"כ הון למכירה לפי שווי הנפרע וקרנות הון	מהטבה של עסקאות המניות תשלום מכוסס מניות הנפרע	הון המניות פרימה	הון המניות הנפרע		
א. תקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2012 ולשנת 2011 (בלתי מובוקר)									
674.1	455.8	(7.8)	226.1	3.5	95.3	127.3			 יתרה ליום 30 ביוני 2012
8.2	8.2	-	-	-	-	-			רווח נקי
0.2	-	-	0.2	0.2	-	-			טבה בשל עסקאות תשלום מbasס מנויות
8.2	-	8.2	-	-	-	-			התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הון
(2.4)	-	(2.4)	-	-	-	-			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדר לדוח רווח והפסד
(2.1)	-	(2.1)	-	-	-	-			השפעת המס המתיחת
686.2	464.0	(4.1)	226.3	3.7	95.3	127.3			 יתרה ליום 30 בספטמבר 2012
 יתרה ליום 30 ביוני 2011									
623.5	412.7	(14.4)	225.2	2.6	95.3	127.3			רווח נקי
9.4	9.4	-	-	-	-	-			רווח נקי
0.2	-	-	0.2	0.2	-	-			טבה בשל עסקאות תשלום מbasס מנויות
(3.1)	-	(3.1)	-	-	-	-			התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הון
(0.5)	-	(0.5)	-	-	-	-			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדר לדוח רווח והפסד
1.6	-	1.6	-	-	-	-			השפעת המס המתיחת
631.1	422.1	(16.4)	225.4	2.8	95.3	127.3			 יתרה ליום 30 בספטמבר 2011

הביאורם לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

סה"מ הון עצמי	עדפים	סך הכל	האותות בגון הצגת ני"ע זמינים	הון למכירה לפי שווי וקנות הון	קרנות הון			
					סה"כ	מהטבה של עסקאות תשולם מכוסס מניות הנון	פרימה מניות הנון	יתריה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
ב. לתקופת של תשעה חודשים שהסתימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2012 ולשנת 2011 (בלאי מבוקר)								
644.6	430.5	(11.6)	225.7	3.1	95.3	127.3		יתריה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
33.5	33.5	-	-	-	-	-		רווח נקי
0.6	-	-	0.6	0.6	-	-		הטבה בשל עסקאות תשולם מbasס מנויות
22.8	-	22.8	-	-	-	-		התאמות בגין נירות ערך זמןים למכירה לפי שווי הון
(11.6)	-	(11.6)	-	-	-	-		התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה ששווא חדש לדוח רווח והפסד
(3.7)	-	(3.7)	-	-	-	-		השפעת המס המתיחס
686.2	464.0	(4.1)	226.3	3.7	95.3	127.3		יתריה ליום 30 בספטמבר 2012
633.2	419.5	(8.9)	222.6	-	95.3	127.3		יתריה ליום 31 בדצמבר 2010 (מבוקר)
(9.5)	(9.5)	-	-	-	-	-		השפעה מצטברת נטו ממ שילוי ראשונה ביום 1.1.2011 של ההוואה בנושא מדינת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי
37.1	37.1	-	-	-	-	-		רווח נקי
(25.0)	(25.0)	-	-	-	-	-		דיבידנד שהוכרז
2.8	-	-	2.8	2.8	-	-		הטבה בשל עסקאות תשולם מbasס מנויות
(13.8)	-	(13.8)	-	-	-	-		התאמות בגין נירות ערך זמןים למכירה לפי שווי הון
2.6	-	2.6	-	-	-	-		התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה ששווא חדש לדוח רווח והפסד
3.7	-	3.7	-	-	-	-		השפעת המס המתיחס
631.1	422.1	(16.4)	225.4	2.8	95.3	127.3		יתריה ליום 30 בספטמבר 2011
ב. לשנה שהסתימה ביום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)								
633.2	419.5	(8.9)	222.6	-	95.3	127.3		יתריה ליום 31 בדצמבר 2010
(9.5)	(9.5)	-	-	-	-	-		השפעה מצטברת נטו ממ שילוי ראשונה ביום 1.1.2011 של ההוואה בנושא מדינת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי
45.5	45.5	-	-	-	-	-		רווח נקי
(25.0)	(25.0)	-	-	-	-	-		דיבידנד שהוכרז
3.1	-	-	3.1	3.1	-	-		הטבה בשל עסקאות תשולם מbasס מנויות
(6.2)	-	(6.2)	-	-	-	-		התאמות בגין נירות ערך זמןים למכירה לפי שווי הון
1.9	-	1.9	-	-	-	-		התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה ששווא חדש לדוח רווח והפסד
1.6	-	1.6	-	-	-	-		השפעת המס המתיחס
644.6	430.5	(11.6)	225.7	3.1	95.3	127.3		יתריה ליום 31 בדצמבר 2011

הביבורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלבד מהם.

דוחות כספיים

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לשנה שהstyימה בימים 31 בדצמבר	لתשעת החודשים שהstyימנו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהstyימנו ביום 30 בספטמבר	
	2011	2012	2011	2012
(מ백ור)	(בלט'י מבוקר)			
תזרימי מזומנים מפעילות שותפת				
45.5	37.1	33.5	9.4	8.2
התאמות:				
13.0	9.3	12.4	3.3	4.3
13.4	6.5	20.6	4.3	10.7
(20.8)	(25.4)	-	-	-
(36.8)	(26.8)	(40.5)	(8.5)	(8.2)
רוח ממכירות ניירות ערך זמינים למכירה				
(7.7)	(3.4)	(11.7)	(3.1)	(4.2)
0.8	2.8	0.6	2.8	0.2
2.3	11.5	(1.9)	6.5	(2.9)
גידול בעודף עתודה על יעדיה (גידול בעודף היעודה על העתודה)				
5.0	0.3	(3.4)	0.7	(0.7)
שינוי נטו בגיןדים שותפים:				
(1,050.3)	(784.5)	(450.7)	(240.8)	(57.2)
(181.9)	(165.1)	76.3	(93.3)	12.3
4.1	(7.2)	6.4	5.3	(2.9)
שינוי נטו בהתחייבויות שותפות:				
(10.3)	(4.1)	(5.1)	(0.1)	(1.7)
1,656.8	1,787.2	540.6	1,319.6	71.7
(4.1)	26.1	(0.8)	31.0	(1.3)
106.6	87.0	33.8	14.4	16.8
535.6	951.3	210.1	1,051.5	45.1
מזומנים נטו מפעילות שותפת				

הបיאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2012 - בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לשנה שבסתiya מה בימים 31 בדצמבר	لשלשות החודשים שהסתiya מה בימים 30 בספטמבר					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה רכישת ניירות ערך זמינים למכירה תמורה מכירת ניירות ערך זמינים למכירה תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה רכישת בניינים וציוד תמורה ממשיכש בניינים וציוד מזומנים נטו מפעילות השקעה
	2011	2011	2012	2011	2012	
	(מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
(1,260.3)	(884.4)	(2,235.1)	(364.9)	(404.1)		תזרימי מזומנים מפעילות השקעה רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
1,190.3	563.1	2,553.1	24.1	648.4		תמורה מכירת ניירות ערך זמינים למכירה
116.3	263.0	9.7	236.6	1.7		תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(45.3)	(29.9)	(30.0)	(8.6)	(11.5)		רכישת בניינים וציוד
34.7	33.9	-	-	-		תמורה ממשיכש בניינים וציוד
35.7	(54.3)	297.7	(112.8)	234.5		מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון						
104.3	102.8	104.3	0.8	104.3		הנפקת איגרות חוב וככבי התchia'bot נדחים
(510.6)	(354.2)	(350.0)	(176.5)	(92.0)		פדיון איגרות חוב וככבי התchia'bot נדחים
(25.0)	(25.0)	-	-	-		דיבידנד ששולם לבניין מנויות
(431.3)	(276.4)	(245.7)	(175.7)	12.3		מזומנים נטו מפעילות מימון
השפעת תנעות בשער החליפין על יתרות המזומנים						
(1.9)	3.1	5.9	2.1	1.6		גירול (קייטון) במזומנים ופיקדונות בبنקים
141.9	617.5	256.2	760.9	290.3		יתרת מזומנים ופיקדונות בبنקים לתחילת התקופה
652.3	652.3	792.3	509.9	762.5		יתרת מזומנים ופיקדונות בبنקים לסוף התקופה
792.3	1,272.9	1,054.4	1,272.9	1,054.4		
רכיבת ומיסים ששולמו / או התקבלו:						
814.3	597.6	636.4	208.0	185.0		רכיבת שהתקבלה
349.9	245.6	255.1	81.9	63.9		רכיבת ששולמה
25.0	20.2	9.1	5.1	3.5		מיסים על הכנסה ששולמו
-	4.7	7.0	4.7	7.0		מיסים על הכנסה שהתקבלו
פעולות שאינן במזומנים:						
-	-	5.0	-	1.4		רכישת רכוש קבוע באשרαι

הបיאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לדוחות הכספיים

באור 1 - מדיניות חשבונאית

א. כללי

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר 2012 (להלן – "דוחות כספיים ביןים"). יש לעין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2011 ולשנה שנסתיתימה באוטו תאריך ולבאים הנלוים אליהם.

ב. עיקרי המדיניות החשבונאית

1. תמצית הדוחות הכספיים הבנויים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2012 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביןים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר ערך דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. הכללים החשבונאים שיושמו בערך הדוחות הבנויים הינם עקבים לכללים ששימשו בערך הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2011, פרט לאמור בסעיף 2 להלן. יש לעין בדוחות אלה ביחס עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011 ולשנה שנסתיתימה באוטו תאריך ולבאים הנלוים אליהם.

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

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

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

בהתאם לחוזר, תאריך היעד לדיווח של תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי בהתאם לתקני ה-IFRS הינו:
א. בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי – החל מיום 1 בינואר 2011. מועד זה ואילך ידרשו התאגידים הבנקאים וחברות כרטיסי אשראי לעדכן את הטיפול החשבונאי בנושאים אלה באופן שוטף, בהתאם להוראות המעביר שיפורסמו בנוגע לתקנים הבינלאומיים בנושאים אלה, ובהתאם להבהרות שיםstro על ידי הפיקוח על הבנקים.

ב. בנושאים בליבת העסק הבנקאי – החלטה הסופית תקבע בהתאם בלוח הזמן שיקבע באורה"ב ובהתקדמות תהליך ההתקשרות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.

בחוזר הובהר כי לאחר השלמת הליך התקשרות המחייבת לתקנים הבינלאומיים תיוותר סמכותו של הפיקוח על הבנקים לקבוע הבהרות מחייבות לפחות אופן ישות דרישות בתקנים הבינלאומיים, וכן לקבוע הוראות נוספות במקרים שבهم הדבר מחייב לנוכח דרישות רשות פיקוח מדיניות מפותחות בעולם או בנושאים שלגביהם לא קיימת התקשרות בתקנים הבינלאומיים. בנוסף, הפיקוח על הבנקים ישמר על סמכותו לקבוע דרישות גלוי ודיוח.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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

- במקומות בהם לא קיימת התייחסות מיוחדת בתקנים או בפרשניות לנושאים מהותיים או שקיים מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, תאגיד בנקאי יפעל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
- במקומות שבהם עולה סוגה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, תאגיד בנקאי יטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארץ'ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
- במקומות בהם קיימת התקן בינלאומי הבינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, יפעל התקайд הבנקאי בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
- במקומות בהם קיימת התקן בינלאומי הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, יפעל התקaid הבנקאי בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
- במקומות בהם קיימת התקן בינלאומי הפניה להגדירה של מונח שמודדר בהוראות הדיווח לציבור, תבאו הפניה להגדירה בהוראות במקום הפניה המקורי.
תאגידים בנקאים מיישמים את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים והפרשניות המתיחסות אליהם המפורטים לעיל, החל מיום 1 בינואר 2011 ואילך. היישום לראשונה של התקן דיווח כספי בינלאומי אמור בחודר זה, מבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקן הדיווח הכספי הבינלאומי, כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה אם נדרש על פי התקן הספציפי.
מיום 1 בינואר 2011 ואילך הבנק מעדכן באופן שוטף את הטיפול החשבונאי בנושאים המטופלים בחודר בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים חדשים שיפורסמו בנושאים אלה ובהתאם לעקרונות האימוץ והבהרות של הפיקוח על הבנקים.

ג. **ישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים**

החל מתקופות הדיווח המתחילה ביום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאים והוראות כמפורט להלן:

1. הוראות בנושא מתכונת דוח רוח והפסד לתאגיד בנקאי ואיומץ כלל החשבונאות המקובלים בבנקים בארץ'ב בנושא מדידת הכנסות ריבית.
2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים והפרשניות של הוועדה לפרשניות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) שמתיחסות ליישום תקנים אלו כמפורט להלן:
 - תקן חשבונאות בינלאומי 7 (IAS) דוח על תזרימי מזומנים.
 - תקן חשבונאות בינלאומי 12 (IAS) מסים על ההכנסה.
 - תקן חשבונאות בינלאומי 23 (IAS) עלויות אשראי.
 - תקן חשבונאות בינלאומי 24 (IAS) גילויים בהקשר לצד קשו.
3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא פעולות בין תאגיד בנקאי לבעל שליטה בו ולבן חברה בשליטת התאגיד הבנקאי.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

4. עדכוני תקינה חשבונאית כמפורט להלן:
- 03-2011 ASU בנוגע בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר, אשר מהוות עדכון לכליים שנקבעו ב-(FAS 860 ASC 166).
 - 04-2011 ASU בנוגע מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב- US GAAP ו-IFRS.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביןיהם מאוחדים אלה והשפעת היישום לראשונה:

1. הוראות הפיקוח על הבנקים בנוגע לתקנות דוח רוח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלות בبنקים בארה"ב בנוגע מדינת הכנסתות ריבית

בחודש דצמבר 2011, פרסם המפקח על הבנקים הוראה בדבר אימוץ מתכונת חדשה לדוח רוח והפסד אשר נעודה להתאים את אופן הציגה של דוח רוח והפסד לאופן הציגה המקובל של תאגידים בנקאים בעולם ובארה"ב, תוך שמירה על מידת הפירוט הקיימת בהוראות הדיווח לציבור.

כפועל יצא מאמוץ המתכונת החדשה לדוח רוח והפסד הסעיף "רוח מפעילות מימון" הוחלף בשלושה סעיפים: "הכנסות ריבית", "הוצאות ריבית" ו"הכנסות מימון שאין מריבית". בנוסףבוטל סעיף רוח מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים.

כמו כן, על פי הוראות הפיקוח, האדרת המונח ריבית תוקנה בכדי להבהיר שריבית תכלול גם הפרשי הצמדה למדד על הקרן.

לענין יישום ההוראה בנוגע "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" התאגיד הבנקאי נדרש להפסיק לציבור הפרשי הצמדה למדד החל מיום 1.1.2012 בגין כל מלאי החובות הפגומים ולבטל הפרשי הצמדה למדד שנცברו בעבר על הקרן וטרם שולמו רק בגין חובות ששווינו כפגומים מיום 1 בינואר, 2012. הבנק ישם את ההוראות בנוגע למתכונת דוח רוח והפסד החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למקרה. לישום ההוראה לראשונה לא הייתה השפעה כמעט לשינוי הצגתgi.

להלן פירוט הסיווגים מחדש שבוצעו:

א. מרכיבי הרוח המימוני המפורטים להלן סוווגו לסעיף הכנסתות מימון שאין מריבית בגין פעילויות שאין למטרות מסחר:

* רוחים או הפסדים ממクリת אג"ח זמינות למכירה.

* הכנסות/הוצאות בגין מקשרים נגזרים ששימושו לפועלות ALM.

* הפרשי שער למעט הפרשי שער על הריבית שנכללים כחלק מהכנסות או הוצאות הריבית.

ב. מרכיבי הרוח המימוני המפורטים להלן סוווגו לסעיף הכנסתות מימון שאין מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר:

* רוחים או הפסדים מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר.

* דיבידנדים בגין מנויות מוחזקות למסחר.

* הכנסות/הוצאות בגין מקשרים נגזרים אחרים.

ג. מרכיבי הרוח המימוני המפורטים להלן סוווגו לסעיףعمالות:

* הכנסות מעמלות המרה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- * הכנסות מעמלות מעו"ח.
 - * הכנסות מעמלות מערכיות.
- כמפורטה משנהי הסיווגים כאמור לעיל, הכנסות (הוצאות) שנכללו ברוח מפעילות ממון בסך של 16.8 מיליון ש"ח ו- 2.8 מיליון ש"ח בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שנסת内幕ם ביום 30 בספטמבר 2012, בהתאם, ובסך של 2.8 ו- 5.8 מיליון ש"ח בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שנסת内幕ם ביום 30 בספטמבר 2011, בהתאם, סוגו לסעיף "הכנסות ממון שאין מריבית". כמו כן, סכום של 6.3 מיליון ש"ח סוג כאמור בשנה שנסת内幕ם ביום 31 בדצמבר 2011.
- הכנסות (הוצאות) שנכללו ברוח מפעילות ממון בסך של 10.3 מיליון ש"ח ו- 3.2 מיליון ש"ח בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שנסת内幕ם ביום 30 בספטמבר 2012, בהתאם ובסך של 10.6 ו- 3.7 מיליון ש"ח בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שנסת内幕ם ביום 30 בספטמבר 2011, בהתאם, סוגו לסעיף "עמלות". כמו כן, סכום של 14.5 מיליון ש"ח סוג כאמור בשנה שנסת内幕ם ביום 31 בדצמבר 2011.
- ד. רוחחים (פסדים) שנכללו בעבר במסגרת הסעיף "רווחים (פסדים) מהשקעות בניו"ו סוג חדש ונכללו במסגרת סעיף "הכנסות ממון שאין מריבית". הסכומים שסוגו אינם מהותיים. בוטל סעיף "רווח מפעילות בלתי רגילה" ואומצה הגישה באלה"ב לגבי סיווג של אירוע או עסקה כפריט מיוחד, לפיה פריט מיוחד הינו פריט אשר "אינו רגיל" ו- "אינו שכיח". לאור זאת תאגיד בנקאי יהיה רשאי לסוג אירוע או עסקה כפריט מיוחד רק באישור של המפקח על הבנקים.
- רווחים (פסדים) שנכללו בעבר במסגרת סעיף "רווח (פסד) מפעילות בלתי רגילה", לאחר מיסים" סוג חדש כדלהלן:
- רווחים (פסדים) ממימוש וכיוד סוגו לסעיף "הכנסות אחרות".
- כמפורטה משנהי הסיווגים כאמור, "רווחים מפעילות בלתי רגילה לאחר מיסים" שנבעו ממימוש בניו"ו וכיוד בסך של 20.9 ו- 19.6 מיליון ש"ח בתקופות שנסת内幕ם ביום 31 בדצמבר 2011 וביום 30 בספטמבר 2011, בהתאם, הוכרו בסעיף "הכנסות אחרות" בסכום של 25.5 מיליון ש"ח ובסכום של 25.5 מיליון ש"ח, בהתאם, ובсуיף הפרשה למיסים בסכום של 4.5 מיליון ש"ח ובסכום של 5.9 מיליון ש"ח, בהתאם.

2. תקni דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מסויימים ופרשניות של הוועדה לפרשניות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתיחסות לשימוש תקנים אלה

בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא אימוץ תקni דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מסויימים מיישם הבנק את תקni דיווח כספי בינלאומי (IFRS) המפורטים להלן:

7 IAS - דוחות תזרימי מזומנים;

התקן מספק מידע באמצעות דוח על תזרימי המזומנים בכל אשר לשינויים שהחל בתקופת הדיווח במזומנים ובשווי מזומנים המטוגן תזרימי מזומנים במהלך התקופה מפעילות שוטפות, מפעילות השקעה ומפעילות ממון. בדוח על תזרימי המזומנים בוצע שימוש בשיטה העקיפה, בהתאם על הרוח לאחר מס. עם זאת, תאגיד בנקאי יוכל להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפות לפי השיטה הישירה.

תזרימי מזומנים הנובעים מעסקאות במתבוקח נרשמים במתבוקח הפעולות של התאגיד על ידי הכפלת הסכום במתבוקח נרשות החליפין בין מתבוקח הפעולות לבין מתבוקח החוז בתאריך תזרימי המזומנים. ההשפעה של שינויים בשער החליפין על מזומנים ושווי מזומנים המוחזקים במתבוקח נרשות העומדים לפירעון במתבוקח נרשות

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

מצגת בנפרד מיתר השינוי בזמניםים ושווים מזומנים. לתזרימי מזומנים מריבית ומדיבידנדים שנתקבלו או ששולמו וכן לתזרימי מזומנים הנובעים ממייסים על ההכנסה ינתן גילי בנפרד. עוד נקבע כי עסקאות שאין מחייבות את השימוש במזומנים ושווים מזומנים אין נכללות בדוח על תזרימי מזומנים אלא בנספח.

הבנק ישם את הכללים שנקבעו בתקן החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של "ישום למפרע". ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה למעט שינוי הצגתי.

להלן פירוט הסיווגים מחדש שbow צו:

שינויים נטו בתזרים בגין נכסים שוטפים (כגון: פיקדונות בبنקים, ניירות ערך למסחר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, אשראי לציבור האשראי לממשלה) שנכללו בעבר במסגרת פעילות בגין נכסים בסך של 289.9 מיליון ש"ח ובמשך של 1.6 מיליון ש"ח בתகופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שנסת内幕ם ביום 30 בספטמבר 2012, בהתאם, סוגו לפעילויות שוטפת. כמו כן סכום של 799.2 מיליון ש"ח וסכום של 225.2 מיליון ש"ח בתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שנסת内幕ם ביום 30 בספטמבר 2011, בהתאם, וסכום של 980.4 מיליון ש"ח בשנה שנסת内幕ה ביום 31 בדצמבר 2011 סוגו כאמור.

שינויים נטו בתזרים בגין התchiaיות (כגון: פיקדונות מה הציבור, פיקדונות מהבנקים, פיקדונות מהממשלה, ...) התchiaיות בגין מכשירים נגזרים והchiaיות אחרות) שנכללו בעבר במסגרת פעילות בתchiaיות ובهاן בסך של 534.7 מיליון ש"ח ובמשך של 64.1 מיליון ש"ח בתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שנסת内幕ם ביום 30 בספטמבר 2012, בהתאם, סוגו לפעילויות שוטפת. כמו כן סכום של 1,809.2 מיליון ש"ח וסכום של 1,354.1 מיליון ש"ח בתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שנסת内幕ם ביום 30 בספטמבר 2011, בהתאם, וסכום של 1,647.5 מיליון ש"ח בשנה שנסת内幕ה ביום 31 בדצמבר 2011 סוגו כאמור.

12 IAS - מסים על ההכנסה:

התקן, במתכונת האימוץ, דומה בהוראותיו לתקן חשבונאות ישראל 19 בדבר מסים על הכנסה שיושם עד כה ע"י הבנק. יחד עם זאת, לצד אימוץ התקן הבינלאומי שונים הוראות ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים. בכלל, נכסים נדחים יוכרו בספרים בגין הפסדים מועברים, זיכוי מס והפרושים זמינים הניתנים לניכוי כאשר צפי שבעתיד תתחוו הכנסה חייבת, שכגדה ניתן יהיה לנצלם. בהתאם להנחיית המפקח על הבנקים האדרת המונח צפי (Probable) תיושם באופן "יותר סביר מאשר לא" (More likely than not) במסגרת כלל החשבונאות המקובלות בבנקים באלה"ב.

בנוסף, הוכרו התנאים הנדרשים בכך שתאגידי בנקאי יכול לקבוע שהפרש זמני הניתן לניכוי בגין השקעה מסוימת יתרפה בעתיד הנראה לעין, באמצעות עסקת מכירה. התנאים נועדו להגביר את הביצוע בפרק שהמכירה תהיה צפואה ומבוססים על דוגמה שנכללה בכלל החשבונאות המקובלות באלה"ב בנושא זה.

כמו כן במקרים שבהם מתקיימים תנאי חוסר ודאות במסים על ההכנסה, תאגידים בנקאים מיישמים את הכללים שנקבעו בהברה FIN 48 על כבוד חוסר ודאות במסים על ההכנסה, כל עוד אלה אינם סותרים את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, זאת בדרך של קביעת מדיניות, נהלים וישום דרישות תיעוד בכל הקשור לפוזיציות מס בדרגות אי ודאות שונות.

הבנק ישם את הכללים שנקבעו בתקן כאמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2012, באופן של "ישום למפרע". ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה על דוחות הבנק.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

IAS 23 – עלויות אשראי:

התקן קובע כי על חברה להוון עלויות אשראי אשר מתייחסות ישירות לרכישה והῆמה או לייצור של נכס קבוע. נכס כשי הוא נכס שנדרשת תקופה זמן משמשו להכנתו לשימוש המועד או מכירתו והוא כולל נכסים קבועים, נדל"ן להשקעה ומלאי הדורש פרק זמן מסוון כדי להביאו למצב מכירה. יחד עם זאת, יודגש כי לתאגיד בנקאי לא יהיה עלויות אשראי, מלבד שקבוע מדיניות, נהלים וברורות ברורים בנוגע לקריטריונים להכרה בנכסים קבועים כשיים ובאשר לעליות האשראי שיווינו.

לישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה על דוחות הבנק.

IAS 24 – גילויים בהקשר לצד קבוע

התקן קובע את דרישות הגליי שלישות לחת על יחסיה עם צד הקשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד הקשור. כמו כן, נדרש גליי על תగמול לאנשי מפתח ניהול. אנשי מפתח ניהול מוגדרים כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות הישות, להכוונה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטוריו כלשהו של ישות זו. התקנון ל- 24 IAS (להלן – התקנון) מבאר את הגדרת הצד הקשור על מנת לפחות את זיהוי החסמים עם הצד הקשור ולמנוע חוסר עקבות ביישום הגדרה זו. בנוסף, לחברות הקשורות לממשלה ניתן, במסגרת התקנון, הקלה חיליקת במתן גליי בדבר עסקאות עם הממשלה ועם חברות אחרות כאמור. במסגרת האמצע של התקן על ידי הפיקוח על הבנקים, הותאמת מתכונת הגליי הנדרש בדוחות הכספיים על מנת לעמוד בדרישות הגליי של 24 IAS והן בגילויים הנדרשים מכוח תקנות ניירות ערך, התש"ע-2010. תאגיד בנקאי ידרש לישם את הכללי החשבונאות המקבילים בבנקים באורה"ב בנושא. במידה ולא תימצא התייחסות כאמור, ידרש התאגיד הבנקאי לישם את הכללים שנקבעו בתקן 23, ובפרט עסקאות של העמדת הלואות או גiros פקדונות בין חברות בתווך הקבוצה הבנקאית.

לישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות של הבנק. גילויים יתווסף בהתאם לצורך.

3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא פעולות בגין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבן חברת בשליטתו התאגיד הבנקאי.

בחודש דצמבר 2006 פרסם המוסד הישראלי את תקן חשבונאות מס' 23 בדבר "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבן שליטה בה" (להלן, "תקן 23"). בהתאם לתקן 23 נכסים והתcheinויות שלגביהם בוצעה עסקה בין הישות לבן בעל השליטה בה ימידדו במועד העסקה לפי שוויו ההוגן של העסקה, כאשר הפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה יזקיף להון העצמי. הפרש בחכמה מהוות במהותו דיבידנד וכן יוכר כקייטון ביתרת העודפים. הפרש בזכות מהוות במהותו השקעת בעליים וכן יוצג בסעיף נפרד בהון העצמי שיקרא קרן הון מעסיקה בין ישות לבן בעל השליטה בה. התקן דן בשלוש סוגיות הנוגעות לעסקאות בין ישות לבן בעל שליטה בה, כדלקמן –

- העברת נכס לישות מבן שליטה או החליפין העברת נכס מישות לבן שליטה.
- נתילת התcheinות של הישות כלפי צד שלישי, במלואה או בחלוקת, על ידי בעל שליטה, שיפוי הישות על ידי בעל שליטה בגין הוצאה, יותר בעל שליטה על חוב שmagiu לו מהישות במלואו או בחלוקת.
- הלואות שניתנו לבן שליטה או הלואות שהתקבלו מבן שליטה.

כמו כן, קובע התקן את הגליי שיש לתת בדוחות הכספיים בנוגע לעסקאות בין הישות לבן שליטה בה. לפיכך, בוטל הטיפול שנקבע בהוראות הדיווח לציבור לעניין עסקאות עם בעל שליטה או עם חברה בשליטת התאגיד הבנקאי. עם זאת הושארה על כנה ההנחה בדבר התקשרות המשך בתמורה שונה.

לישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה מהותית.

כיפור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

4. עדכונים בתקינה החשבונאית:

03-2011 ASU התנאים לקיומה של שליטה אפקטיבית בהסכם רכש חוזר (להלן: "התיקון"):
בchodש אפריל 2011 פרסם ה- FASB תיקון שמטרתו הינה שיפור ופישוט הטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר מסווג ריפוי ועסקאות דומות. השינוי חל באופן רוחבי לנכסים פיננסיים שהועברו במסגרת עסקאות רפואי ולהסכם אחרים אשר גם מקנים וגם מחיבים את המעביר לרכוש חדש או לפdot את הנכסים הפיננסיים לפני מועד פירעון החוזר.

על פי העדכון, נדרש לשנות את האופן שבו מוערך קיום שליטה אפקטיבית בידי מעביר בעסקאות רכש חוזר. הערצת קיום שליטה אפקטיבית תתמקד בזכויות ובהתחייבות החזיות של המעביר, וכן לא יבוא בחשבון (1) קритריון שדורש שלמעביר תהיה יכולה לרכוש ניירות שהועברו גם במרקחה כשל של הנuber, וכן (2) הנחיות בנושא דרישות הביטחונות בקשר לקריטריון הנ"ל. קriterיונים נוספים לבחינת קיום השליטה האפקטיבית לא שומו על ידי ה-ASU.

התיקון החל החל מה- 1 בינואר 2012 על העברות של נכסים שחלו לאחר מועד זה, או על עסקאות קיימות שהל בהן שינוי לאחר מועד התחילת באופן של مكان והלאה.

לשימוש התקון לא הייתה השפעה מהותית.

4-04 2011 ASU מדידת שווי ההוגן (להלן: "התיקון")

בchodש Mai 2011 פרסם ה- FASB תיקון בנוגע ל- ASC 820 מדידה וගלי של שווי ההוגן, הגלי חדש לא משנה באופן ניכר את הדרישות הקיימות, אלא מבהיר.

התיקון מציג מספר שינויים, וביניהם:

- השוק העיקרי בו מתבצעת המדידה ישחזר השוק בו מתבצע עיקר נפח ורמת הפעולות עבור אותו נכס או התחיבות, ולא השוק בענייני היחסות המשקף נפח או רמה שכזו.

- איסור שימוש בפקטור גודל ההחזקה לא רק על מכשירים סחריים המסווים ברמה 1 במדד השווי ההוגן כפי שנקבע כו, אלא גם לגבי יתר המכשירים ברמה 2 ו- 3 למעט מצבים בהם פרמייה או ניכוי היו מובאים בחשבון במדד השווי ההוגן על ידי משתתפים בשוק בהיעדר תנאי רמה 1.

התיקון מספק הנחיות למדד שווי ההוגן בתיקים של מכשירים פיננסיים. יתרה מכך, התקון מציב דרישות גלי החדשות, ביניהן:

- סיוג לרמות היררכיית השווי ההוגן לגבי פריטים אשר לא נמדדים לפי שווי ההוגן במאזן, אך במסגרת הביאורים נדרש גליי לגבי שווים ההוגן.

- לגבי פריטים שנכללו ברמה 3 ניתן מידע בדבר תהליכי הערכה שימושם על ידי היחסות המדודות וגליי בדבר ניתוח וגישה של מדידת השווי ההוגן לשינויים בתנאים לא נצפים משמעותיים וחסמים הדדיים בין תנאים לא נצפים אלו אם קיימים.

- מעברים כלשהם של מדידת שווי ההוגן מרמה 2 לרמה 1 או להיפך, לרבות פירוט הסיבות למעברים.

התיקון בתוקף החל מה- 1 בינואר 2012 באופן של مكان ולהבא. בדוחות כספיים אלה לא נכללו מספרי השוויים לגליים החדש. לישום לרשותה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט שניינו הצגתי של דרישות הגלי החדש.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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

5.1 בחודש מאי 2011 פرسم ה-IASB IAS 10 שלושה תקנים חדשים:

• 10 IFRS דוחות כספיים מאוחדים

• 11 IFRS הסדרים משותפים

• 12 IFRS גליי בדבר זכויות בשוויות אחרות

התקנים החדשניים יושמו למפרע החל מהדוחות הכספיים לתקופות שנתיות המתחילה ביום 1 בינואר, 2013, או לאחריו. אימוץ מוקדם אפשרי, אולם אם הבנק בוחר לבצעו, עליו לאמץ את התקנים החדשניים כמכלול אחד (למעט דרישות הגליי על פי IFRS 12 שניתן לאמצן בנפרד). התקנים כוללים הוראות מעבר עם הקלות מסויימות בעת היישום לראשונה.

להלן עיקרי הוראות התקנים האמורים:

10 IFRS - דוחות כספיים מאוחדים

תקן 10 (להלן – תקן 10) מחליף את IAS 27 בדבר הטיפול החשבונאי בדוחות כספיים מאוחדים, וכן כולל את הטיפול החשבונאי באיחוד ישויות מובנות (structured entities) שוטף בעבור ב-12 C – ישויות מיוחדות מיוחדות.

תקן 10 אינו כולל שינויים בניהלי האיחוד, אך משנה את ההגדרה של קיומה של שליטה לצורך איחוד וכן כולל מודל יחיד לצורכי איחוד. על פי תקן 10 על מנת שתתפקידים שליטה נדרש קיומם של כוח (power) וחשיפה או זכות לתשואות משתנות (variable returns) מהבנק המשקע. כוח הינו יכולת להשפיע ולכוון את הפעולות של הבנק המשקע, אשר משפיעות באופן ממשמעותי על התשואה של המשקע.

תקן 10 יושם למפרע החל מהדוחות הכספיים לתקופות שנתיות המתחילה ביום 1 בינואר, 2013 או לאחריו, לא צפיה השפעה מהותית על תוצאות הבנק כתוצאה מאימוץ תקן זה.

11 IFRS - הסדרים משותפים

תקן 11 (להלן – תקן 11) מחליף את IAS 31 בדבר הטיפול החשבונאי בזכויות בעסקאות משותפות ואת C – 13 בדבר פרשנות לטיפול החשבונאי בהשקעות לא כספיות על ידי ישויות בשליטה משותפת. כמו כן, התקן מתacen חלק מהנהיות 28 IAS 13 בדבר השקעות חברות כלולות.

תקן 11 מגדר הסדרים משותפים כהסדרים חוזים שלפיהם לשני הצדדים או יותר קיימת שליטה משותפת.

תקן 11 מחלק את ההסדרים המשותפים לשני סוגים:

- עסקאות משותפות (joint ventures), שבהן לצדדים להסדר יש שליטה משותפת על הזכויות בנכסים נטו של העסקה המשותפת יטופלו לפי שיטת השווי המאזני.
- פעילויות משותפות (joint operations), שבהן לצדדים להסדר יש שליטה משותפת על הזכויות בנכסים של הפעולות המשותפת ומחזיות משותפת בגין ההתחייבויות של הפעולות המשותפת. תקן 11 דורש כי הבנק המחזיק יכיר בנכסים, בהתחייבויות, בהכנסות ובהוצאות של הפעולות המשותפת על פי חלקו היחסית בפעולות זו כפי שנקבע בהסדר המשותף, בדומה לטיפול החשבונאי הנוכחיים היומיים.

התקן משנה את הטיפול החשבונאי באמצעות שליטה משותפת כאשר לאחר אובדן השליטה המשותפת נותרת השפעה מהותית ומבטל את ההוראה הקיימת הדורשת לשערך לשווי הוגן את ההשקעה שנותרת בחברה הכלולה במועד אובדן השליטה המשותפת.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

כמו כן 28 IAS המתוון קובע כי 5 IFRS אשר מואמץ גם כן על ידי התאגיד הבנקאי, חלק על השקעה או חלק ממינה בחברה כלולה או עסקה משותפת העונה לקריטריונים לשיווג כמוחזקת למכירה. עד למועד חלך ההשקעה שטוג כמוחזק למכירה, שיטת השווי המאזני ממשיכה להיות מיושמת על חלק ההשקעה של שטוג כמוחזק למכירה.

תקן 11 יושם למפרע החל מהדוחות הכספיים לתקופות سنתיות המתחילה ביום 1 בינואר 2013 או לאחריו. ישום מוקדם אפשרי בכפוף למغان גילי וכן בכפוף לאימוץ מוקדם של שני התקנים הנוספים שפורסמו במקביל - 10 IFRS דוחות כספיים מאוחדים ו-12 IAS גליישים בנושא זכויות בישויות אחרות. לא צפיה השפעה מהותית על תוצאות הבנק כתוצאה מאימוץ תקן זה.

12 IFRS - גיליון בדבר זכויות בישויות אחרות

IAS 12 (להלן – תקן 12) קובע דרישות גיליון לגבי ישויות מוחזקות של הבנק, לרבות חברות בת, הסדרים משותפים, חברות כלולות ויישויות מוגבלות (structured entities). תקן 12 מרחיב את דרישות הגיליון בנוגע לשיקולים ולהנחות ששימושו את הנהלה בקביעת קיומה של שליטה, שליטה משותפת או השפעה מהותית בישויות מוחזקות, וכן בקביעת סוג ההסדר המשותף. תקן 12 כולל גם דרישות גיליון לגבי ישויות מוחזקות מהותיות.

מטרת דרישות הגיליון החדשנות היא לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את המהות והסיכון הנובעים מהזכויות של התאגיד המדוחה בישויות אחרות, וכן להבין את ההשפעה של אותן זכויות על המצב הכספי של התאגיד המדוחה. מטרת זו באה לידי ביטוי בדרישות גיליון נרחבות ומkipות, בין השאר: שיקול דעת והנחות משמעותיות שבאו לידי ביטוי בקביעת מהותן של זכויות בישויות ובהסדרים, זכויות בחברות בת, זכויות בהסדרים משותפים ובחברות כלולות וזכויות בישויות מוגבלות.

הגילויים המתאימים ייכללו בדוחות הכספיים של הבנק עם אימוץ התקן לראשונה ביום 1 בינואר 2013 או לאחריו. ישום מוקדם אפשרי בכפוף לאימוץ מוקדם של שני התקנים הנוספים שפורסמו במקביל-10 IFRS דוחות כספיים מאוחדים ו-11 IAS הסדרים משותפים. יחד עם זאת ניתן לכלול את דרישות הגileyון הנוספות הנדרשות תחת 12 IAS באותן מוקדם מבליל לישום באימוץ מוקדם את התקנים הנוספים.

להערכת הבנק, לאימוץ תקן הדיווח החשבונאי הבינלאומי החדש, לא צפיה להיוות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

5.2 בחודש Mai 2011 פרסם ה-ASB תיקון לשני התקנים קיימים:

- (מתוקן 2011) דוחות כספיים נפרדים. IAS 27R
- (מתוקן 2011) השקעות בחברות כלולות וBUSINESS UNITS. IAS 28R

IAS 27R - דוחות כספיים נפרדים

IAS 27R מחליף את 27 IAS ומטפל רק בדוחות כספיים נפרדים.

הנחיות הקיימות לגבי דוחות כספיים נפרדים נותרו ללא שינוי במסגרת תקן 27 המתוון.

IAS 28R - השקעות בחברות כלולות וBUSINESS UNITS

IAS 28R (להלן – תקן 28 המתוון) מחליף את 28 IAS. השינויים העיקריים הכללים בו לעומת 28 IAS מתיחסים לטיפול החשבונאי לפי שיטת השווי המאזני בהשקעות בעסקאות משותפות, כתוצאה מפרסום IFRS 11 והמעבר מיישום שיטת האיחוד היחסית לישום שיטת השווי המאזני בהשקעות אלה.

תקן 28 המתוון יושם למפרע החל מהדוחות הכספיים לתקופות سنתיות המתחילה ביום 1 בינואר 2013

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

או לאחריו. אימוץ מוקדם אפשרי, אולם אם חברה בוחרת לבצעו, עליה לאמץ את 12 IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 ו- 27R (מטוון 2011) כמקלול אחד. להערכת הבנק, לתקן 28 המתוון לא צפיה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

5.3 הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רוח והפסד לתאגיד בנקאי אימוץ כללי החשבונאות

המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדינת הכנסתות ריבית

אימוץ 20-310 ASC בדבר "عملות שאין ניתנות להחזרה ועלויות אחרות":

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

ההוראה קובעת כללם לטיפול בעמלות מיצרת הלואאות ובעלויות ישירות ליצירת הלואאות. העמלות ועלויות הקשורות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בההוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רוח והפסד אלא יבואו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של ההלוואה.

בנוסף לההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצת אשראי לרבות עסקאות בכרטיסי אשראי. כמו כן בההוראה נקבעו כללם בגין לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון חדש של חוב בעיתוי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה.

התיקונים הקשורים לאיומץ נושא מדינת הכנסתות ריבית יושמו מיום 1 בינואר, 2014 ואילך.

התאגיד הבנקאי בוחן את ההשפעה הצפיה של אימוץ הכללים על הדוחות הכספיים, אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו.

5.4 עדכן הוראות הגלי עלי איקות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי (להלן – "ההוראה") ביום ה- 25 במרץ 2012 פורסם המפקח על הבנקים הוראה בדבר עדכן הגלי עלי איקות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי המבוסס על עדכן 2010-10 של ה-FASB לדרישות הגלי בארה"ב על איקות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי איקות אשראי. במסגרת הההוראה, הוגדרו המונחים " מגזר אשראי", "קבוצות חובות" ו"איןדיקציה לאיקות אשראי".

בין היתר, תאגיד בנקאי ייתן גליי ממוחטי איקותי בגין כל קבוצה חובות, כפי שהוגדרה במסגרת החוזר, על איקות חובותה לתאגיד הבנקאי, לרבות:

א. תיאור של איןדיקציה לאיקות אשראי.

ב. יתרת החוב הרשומה של חובות, לפי איןדיקציה לאיקות אשראי.

ג. לכל איןדיקציה לאיקות אשראי, המועד או טווח המועדים שבו המידע עדכן לגבי איןדיקציה זו.

ההוראה תישם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2012.

התאגיד הבנקאי בוחן את ההשפעה הצפיה של עדכן הההוראה על הדוחות הכספיים.

ביאור 2 - ניירות ערך

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

30 בספטמבר 2012					
	רווח כולל אחר מצטבר	עלות מופחתת - (במניות - עלות)	הערך במאזן		
רווחים הפסדים לשווי הוגן ⁽¹⁾	רווחים הפסדים לשווי הוגן ⁽¹⁾	רווחים הפסדים לשווי הוגן ⁽¹⁾	רווחים הפסדים לשווי הוגן ⁽¹⁾	רווחים הפסדים לשווי הוגן ⁽¹⁾	(בלט מוקדם)
ניירות ערך זמינים למכירה -					
אגרות חוב					
901.2	6.7	1.5	906.4	901.2	של ממשלה ישראל
21.4	0.1	0.2	21.3	21.4	של מוסדות פיננסיים בישראל
17.3	-	-	17.3	17.3	מגובי נכסים (ABS) בישראל
3.2	-	0.2	3.0	3.2	של אחרים בישראל
943.1	6.8	1.9	948.0	943.1	סה"כ אגרות חוב
1.1	-	-	1.1	1.1	מניות
(2) 944.2	(3) 6.8	(3) 1.9	949.1	944.2	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה

	הפסדים שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן לשווי הוגן ⁽¹⁾	רווחים שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן לשווי הוגן ⁽¹⁾	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
					(בלט מוקדם)
ניירות ערך למסחר -					
סה"כ אגרות חוב					
200.4	0.2	3.1	197.5	200.4	של ממשלה ישראל
3.6	-	-	3.6	3.6	של מוסדות פיננסיים בישראל
1.9	0.1	-	2.0	1.9	של אחרים בישראל
205.9	0.3	3.1	203.1	205.9	
205.9	⁽⁴⁾ 0.3	⁽⁴⁾ 3.1	203.1	205.9	סה"כ ניירות ערך למסחר
1,150.1			1,152.2	1,150.1	סה"כ ניירות ערך

(1) נתוני שווי הוגן מבוטסים בדרך כלל על שערו בבורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כולל מנויות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמני, המוצגות לפי עלות, בסך 1.1 מיליון ש"ח.

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

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

30 בספטמבר 2011									
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוויהוגן	רווחים הפסדים	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוויהוגן	עלות מוסחתת (במניות - עלות)				
					הערך במאזן				
(בלתי מבוקר)									
ניירות ערך זמינים למכירה -									
1,165.2	19.2	1.4	1,183.0	1,165.2	של ממשלה ישראל				
106.7	1.2	0.3	107.6	106.7	של מוסדות פיננסיים בישראל				
12.5	3.8	-	16.3	12.5	מגובי נכסים (ABS) בישראל				
22.5	2.0	0.2	24.3	22.5	של אחרים בישראל				
1,306.9	26.2	1.9	1,331.2	1,306.9	סה"כ אגרות חוב				
1.1	-	-	1.1	1.1	מניות				
(2) 1,308.0	(3) 26.2	(3) 1.9	1,332.3	1,308.0	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה				
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה									

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוויהוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוויהוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוויהוגן	עלות מוסחתת (במניות - עלות)				
					הערך במאזן				
(בלתי מבוקר)									
ניירות ערך למסחר -									
212.4	0.2	1.4	211.2	212.4	של ממשלה ישראל				
10.6	-	0.1	10.5	10.6	של מוסדות פיננסיים בישראל				
7.4	0.3	0.1	7.6	7.4	של אחרים בישראל				
230.4	0.5	1.6	229.3	230.4	סה"כ אגרות חוב				
18.9	0.3	0.1	19.1	18.9	מניות				
249.3	⁽⁴⁾ 0.8	⁽⁴⁾ 1.7	248.4	249.3	סה"כ ניירות ערך למסחר				
1,557.3			1,580.7	1,557.3	סה"כ ניירות ערך				

(1) נתוני שווי הוגן מובטחים בדרך כלל על שערו בבורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כולל מנויות שלא קיימ לגביהם שווי הוגן זמן, המוצגות לפי עלות, בסך 0.1 מיליון ש"ח.

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

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

31 בדצמבר 2011					
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר	רווחים הפסדים	עלות מופחתת - (במניות - עלות)	הערך במאזן	ניירות ערך זמינים למכירה - אגרות חוב
(בלמי מבוקר)					
1,011.8	15.2	3.3	1,023.7	1,011.8	של ממשלה ישראל
115.1	0.7	0.5	115.3	115.1	של מוסדות פיננסיים בישראל
13.7	4.0	-	17.7	13.7	מגובי נכסים (ABS) בישראל
78.6	1.5	0.2	79.9	78.6	של אחרים בישראל
1,219.2	21.4	4.0	1,236.6	1,219.2	סה"כ אגרות חוב
1.1	-	-	1.1	1.1	מניות
(2) 1,220.3	(3) 21.4	(3) 4.0	1,237.7	1,220.3	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מההתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מההתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת - (במניות - עלות)	הערך במאזן	ניירות ערך למסחר - של ממשלה ישראל
(בלמי מבוקר)					
232.5	-	3.4	229.1	232.5	של ממשלה ישראל
5.0	-	-	5.0	5.0	של מוסדות פיננסיים בישראל
7.5	0.4	-	7.9	7.5	של אחרים בישראל
25.4	1.2	-	26.6	25.4	של אחרים זרים
270.4	(4) 1.6	(4) 3.4	268.6	270.4	סה"כ ניירות ערך למסחר
1,490.7			1,506.3	1,490.7	סה"כ ניירות ערך

(1) נתוני שווי הוגן מבוטסים בדרך כלל על שערו בבורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל מכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כולל מנויות שלא קיימים לביצוע שווי הוגן זמן, המוצגות לפי עלות, בסך 0.1 מיליון ש"ח.

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

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ב'יאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

א. האשראי לציבור

31 בדצמבר 2011					30 בספטמבר 2011					30 בספטמבר 2012				
ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי
1,626.0	7.3	1,633.3	1,476.0	6.3	1,482.3	1,696.1	5.7	1,701.8						
7,431.8	83.7	7,515.5	7,322.8	79.9	7,402.7	7,791.8	80.1	7,871.9						
סה"כ אשראי לציבור	91.0	9,148.8	8,798.8	86.2	8,885.0	9,487.9	85.8	9,573.7						

* לרבות אשראי שנבחן על בסיס פרטני ונמצא שהוא אינו פגום. הפרשה להפסדי אשראי בגין חושבה על בסיס קבוצתי. לפירות נוספים לגבי אשראי שנבחן על בסיס פרטני ראה טבלה בסעיף ב.

** אשראי שהפרשה להפסדי אשראי בגין מוערכת על בסיס קבוצתי בשיטת עמוקה לפי נספח להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 314, ואשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר הפרשה להפסדי אשראי בגין חושבה על בסיס קבוצתי. לפירות נוספים ראה טבלה בסעיף ג.

ב. אשראי לציבור שנבדק על פי בסיס פרטני

31 בדצמבר 2011					30 בספטמבר 2011					30 בספטמבר 2012				
ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי	ירתת חווב נטו אשראי
31.9	3.7	35.6	23.3	3.8	27.1	38.8	2.2	41.0						
39.5	0.8	40.3	32.6	0.7	33.3	4.7	0.1	4.8						
16.2	0.3	16.5	14.4	0.3	14.7	9.7	0.2	9.9						
1,538.4	2.5	1,540.9	1,405.7	1.5	1,407.2	1,642.9	3.2	1,646.1						
סה"כ אשראי לציבור פגום*														
1,594.1	3.6	1,597.7	1,452.7	2.5	1,455.2	1,657.3	3.5	1,660.8						
סה"כ אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני														
1,626.0	7.3	1,633.3	1,476.0	6.3	1,482.3	1,696.1	5.7	1,701.8						

* אשראי פגום אינו צובר הכנסות ריבית, למעט אשראי מסוים בארוגן חדש כמפורט בהמשך סעיף זה.

** אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום. הפרשה להפסדי אשראי בגין חושבה על בסיס קבוצתי.

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

30 בספטמבר 31 בדצמבר			30 בספטמבר 2011			2011			2012		
מידע נוסף על אשראי לציבור פגום שנבדק על בסיס פרטני											
אשראי לציבור פגום בגין קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני			3.7			3.8			3.4		
אשראי לציבור פגום בגין לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני			31.9			23.3			37.6		
סה"כ אשראי לציבור פגום			35.6			27.1			41.0		
אשראי לציבור פגום שנמדד לפי ערך הנוכחי של תזרימי מזומנים			28.8			23.9			11.9		
אשראי לציבור פגום שנמדד לפי שווי הביטחון			6.8			3.2			29.1		
סה"כ אשראי לציבור פגום			35.6			27.1			41.0		

31 בדצמבר 2011*			30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012		
ירתת רשותה רשותה רשותה	הפרשה להפסדי אהרואי אהרואי	חווב חווב חווב חווב	ירתת רשותה רשותה רשותה	הפרשה להפסדי אהרואי אהרואי	חווב חווב חווב חווב	ירתת רשותה רשותה רשותה	הפרשה להפסדי אהרואי אהרואי	חווב חווב חווב חווב
8.7	3.7	12.4	23.3	3.8	27.1	10.4	2.2	12.6
-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	3.7	12.4	23.3	3.8	27.1	10.4	2.2	12.6
סה"כ באשראי לציבור (pagom)								

לבנק אין התחייבות למתן אשראי נוסף לח'בים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של אשראי בעיתוי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

* סוג חדש

לשנה שבשתיתימה בימים 31 בדצמבר 2011	לשושות החודשיים שבשתיתימנו בימים 30 בספטמבר 2011					לשושות החודשיים שבשתיתימנו בימים 30 בספטמבר 2012				
	2011	2011	2012	2011	2012	2011	2011	2012	2011	2012
	30.8	29.2	36.0	28.5	38.8	ירתת חוב רשותה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח				
0.7	0.6	2.5	0.1	0.1		סך הכנסותRibit שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סוג כפוגם*				
1.8	1.0	1.6	0.3	0.9		סך הכנסות Ribit שהיו נרשומות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר Ribit לפי תנאי המקוריים				
0.7	0.2	2.5	0.1	0.1		* מה: הכנסות Ribit שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן				

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי כולל

הלוואות לדיר שbagin נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עمق פיגור לפי הנספח להוראת ניהול בנקאי תקן מס' 314 ליום 30 ספטמבר 2012:

יתרת BEGIN הלוואות בפיגור שמוחזר*** סה"כ	עומק הפיגור										בפיגור של 30 ימים עד 90 ימים	
	בפיגור של יותר מ-90 ימים											
	ס.ה"כ	מעל 3 חודשים	מעל 33 ��ודשים	מעל 33 ��ודשים	מעל 15 ��ודשים	מעל 6 ��ודשים	מעל 3 ��ודשים	חדשים עד 3 ��ודשים	חדשים עד 6 ��ודשים	חדשים עד 15 ��ודשים		
30 בספטמבר 2012												
60.5	-	57.1	44.9	2.7	5.2	4.3	3.4				סכום הפיגור	
19.0	-	19.0	18.7	0.1	0.2	-	-				מזה: יתרת ההפרשה לריבית*	
332.9	27.3	239.9	40.5	22.1	78.2	99.1	65.7				יתרת חוב רשומה	
56.2	3.5	52.7	33.1	9.8	9.8	-	-				יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**	
276.7	23.8	187.2	7.4	12.3	68.4	99.1	65.7				יתרת חוב נטו	

30 בספטמבר 2011										
72.1	-	68.4	57.7	2.7	4.6	3.4	3.7			סכום הפיגור
23.2	-	23.2	23.0	0.1	0.1	-	-			מזה: יתרת ההפרשה לריבית*
311.1	28.1	218.1	63.9	16.2	64.7	73.3	64.9			יתרת חוב רשומה
60.6	3.5	57.1	39.5	8.3	9.3	-	-			יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**
250.5	24.6	161.0	24.4	7.9	55.4	73.3	64.9			יתרת חוב נטו

31 בדצמבר 2011										
68.2	-	64.7	54.0	2.6	4.1	4.0	3.5			סכום הפיגור
22.3	-	22.3	22.0	0.1	0.2	-	-			מזה: יתרת ההפרשה לריבית*
313.4	27.2	226.1	60.4	19.5	56.7	89.5	60.1			יתרת חוב רשומה
61.8	3.2	58.6	41.0	9.0	8.6	-	-			יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**
251.6	24.0	167.5	19.4	10.5	48.1	89.5	60.1			יתרת חוב נטו

* בגין ריבית על סכומים שביפוי.

** לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

*** הלוואות בהן נחתם הסדר להחזיר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקן בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעון.

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי כולל (המשך)
气. Ashrai Lezivur Shnbadk Al Besis Kavotzi Kol (HaMeShen)

אשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר הפרשה להפסדי אשראי בגין חשבה על בסיס קבוצתי:

31 בדצמבר 2011					30 בספטמבר 2011					30 בספטמבר 2012				
יתרת חווב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חווב רשותה	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חווב רשותה	יתרת חווב רשותה	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חווב רשותה	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חווב רשותה	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חווב רשותה	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חווב רשותה	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי לציבור פגום	
12.0	1.5	13.5	6.9	1.5	8.4	12.2	1.7	13.9	1.7	13.9	1.0	33.7	אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 90 ימים או יותר	
24.4	0.9	25.3	27.1	1.0	28.1	32.7	1.0	33.7	1.0	33.7	1.0	33.7	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	
673.6	11.3	684.9	677.8	8.4	686.2	685.4	13.4	698.8	13.4	698.8	13.4	698.8	אשראי לציבור אחר שאינו פגום	
710.0	13.7	723.7	711.8	10.9	722.7	730.3	16.1	746.4					סה"כ	

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

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

סה"כ	אחר	הפרשה להפסדי אשראי		יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2012
		על בסיס קבוצתי *	על בסיס פרטני	
86.7	27.5	56.5	2.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2012
				שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2012
10.8	9.5	1.6	(0.3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.4)	(9.3)	(1.9)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות
1.0	1.0	-	-	גבית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(10.4)	(8.3)	(1.9)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
87.1	28.7	56.2	2.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2012
90.9	20.1	66.2	4.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2011
				שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2011
4.9	5.3	(2.0)	1.6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(8.0)	(2.0)	(3.6)	(2.4)	מחיקות חשבונאיות
-	-	-	-	גבית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.0)	(2.0)	(3.6)	(2.4)	מחיקות חשבונאיות נטו
87.8	23.4	60.6	3.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2011
92.7	27.2	61.8	3.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2011
				תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2012
20.2	19.9	0.4	(0.1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(29.1)	(21.7)	(6.0)	(1.4)	מחיקות חשבונאיות
3.3	3.3	-	-	גבית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(25.8)	(18.4)	(6.0)	(1.4)	מחיקות חשבונאיות נטו
87.1	28.7	56.2	2.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2012
122.8	6.6	69.2	47.0	יתרת הפרשה ליום 31.12.2010
(42.0)	-	(7.4)	(34.6)	מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1.1.2011
16.1	13.6	6.6	(4.1)	שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2011 (נקפו להון העצמי)
96.9	20.2	68.4	8.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2011
				תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2011
8.1	9.9	(0.1)	(1.7)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(18.2)	(6.7)	(8.5)	(3.0)	מחיקות חשבונאיות
1.0	-	0.8	0.2	גבית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(17.2)	(6.7)	(7.7)	(2.8)	מחיקות חשבונאיות נטו
87.8	23.4	60.6	3.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.2011

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

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

ד. הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובгин מכשירי אשראי חז' מאזנים (המשך)

סה"כ	אחר	הפרשה להפסדי אשראי			30.9.2012
		לפי עומק	פיגור	על בסיס פרטני	
הרכב יתרת הפרשה ליום 30.9.2012					
85.8	27.4	56.2	-	2.2	בגין אשראי לציבור
1.3	1.3	-	-	-	בגין מכשירי אשראי חז' מאזנים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)
הרכב יתרת הפרשה ליום 31.12.2011					
86.2	21.8	60.6	-	3.8	בגין אשראי לציבור
1.6	1.6	-	-	-	בגין מכשירי אשראי חז' מאזנים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)
הרכב יתרת הפרשה ליום 31.12.2011					
91.0	25.5	61.8	-	3.7	בגין אשראי לציבור
1.7	1.7	-	-	-	בגין מכשירי אשראי חז' מאזנים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)

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

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

ה. פרטיים נוספים על הלוואות לדירות ואופן חישוב ההפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2012								
יתרת הפרשה להפסדי אשראי			הלוואות לדירות פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾			הלוואות לדירות		
סה"כ	אחרות		לפי עומק הפיגור	יתרת חוב רשותה	סכום בפיגור ⁽³⁾	יתרת חוב רשותה ⁽⁴⁾	סה"כ	
	על בסיס פרטני	על בסיס קבוע						
64.0	-	7.8	56.2	267.2	57.1	6,809.0	הלוואות לדירות שחוובו לחשבון בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור ⁽²⁾	
-	-	-	-	3.4	0.1	316.5	הלוואות לדירות אחרות	
64.0	-	7.8	56.2	270.6	57.2	7,125.5	סה"כ	

30 בספטמבר 2011								
יתרת הפרשה להפסדי אשראי			הלוואות לדירות פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾			הלוואות לדירות		
סה"כ	אחרות		לפי עומק הפיגור	יתרת חוב רשותה	סכום בפיגור ⁽³⁾	יתרת חוב רשותה ⁽⁴⁾	סה"כ	
	על בסיס פרטני	על בסיס קבוע						
69.0	-	8.4	60.6	218.1	68.4	6,406.1	הלוואות לדירות שחוובו לחשבון בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור ⁽²⁾	
-	-	-	-	4.7	0.7	273.9	הלוואות לדירות אחרות	
69.0	-	8.4	60.6	222.8	69.1	6,680.0	סה"כ	

31 בדצמבר 2011								
יתרת הפרשה להפסדי אשראי			הלוואות לדירות פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾			הלוואות לדירות		
סה"כ	אחרות		לפי עומק הפיגור	יתרת חוב רשותה	סכום בפיגור ⁽³⁾	יתרת חוב רשותה ⁽⁴⁾	סה"כ	
	על בסיס פרטני	על בסיס קבוע						
70.0	-	8.2	61.8	226.1	64.7	6,516.3	הלוואות לדירות שחוובו לחשבון בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור ⁽²⁾	
-	-	-	-	6.6	0.1	275.5	הלוואות לדירות אחרות	
70.0	-	8.2	61.8	232.7	64.8	6,791.8	סה"כ	

(1) הלוואות לדירות פגומות והלוואות לדירות בפיגור יותר מ-3 חודשים.

(2) מזה: הלוואות לכל מטרה במשכן דירת מגורים בסך 1,655.6 מיליון ש"ח (ב-30 בספטמבר 2011 – 1,402.7 מיליון ש"ח, ב-31 בדצמבר 2011 – 1,483.7 מיליון ש"ח).

(3) כולל רווחת על סכום הפיגור.

(4) מזה: הלוואות לדירות בריבית משתנה בסך 5,971.9 מיליון ש"ח (ב-30 בספטמבר 2011 – 5,263.5 מיליון ש"ח, ב-31 בדצמבר 2011 – 5,520.8 מיליון ש"ח).

.ש"ח).

ביאור 4 - הליימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201-201 בדף "מדדיה והליימות הון".

א - הון לצורך חישוב יחס ההון

30 בספטמבר 31 בדצמבר		
2011	2011	2012
644.6	631.1	686.2
318.6	315.6	270.8
963.2	946.7	957.0
סה"כ ההון הכללי		

ב - יתרות משוקללות של נכסי סיכון

6,395.8	6,090.6	6,330.6	סיכון אשראי
171.6	132.8	118.1	סיכון שוק
491.1	489.0	540.6	סיכון תפעולי
7,058.5	6,712.4	6,989.3	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ג - יחס ההון לרכבי סיכון

באחדות		
9.1	9.4	9.8
13.7	14.1	13.7
13.0	13.0	13.0
		יחס ההון הכללי לרכבי סיכון
		יחס ההון הכללי המודרך הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפני בסיסי הצמדה

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

30 בספטמבר 2012						
סה"כ	מטבע חוץ ⁽¹⁾					
	פריטים שאינם כספיים	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	מטבע ישראלי	מטבע חוץ ⁽¹⁾
נכסים						
1,054.4	-	48.1	192.9	-	813.4	מזהמים ופיקדנות בبنקים
1,150.1	1.1	-	41.2	121.9	985.9	נייר ערף
9,487.9	-	136.0	1,171.2	3,436.2	4,744.5	אשראי לצבורו, נטו
102.3	102.3	-	-	-	-	בנייה וציוד
12.3	-	7.2	1.7	0.4	3.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
41.6	9.6	-	-	-	32.0	נכסים אחרים
סה"כ נכסים	11,848.6	113.0	191.3	1,407.0	3,558.5	6,578.8
התחייבויות						
9,605.2	-	360.2	1,070.6	3,008.2	5,166.2	פיקדנות הציבור
71.1	-	-	13.1	58.0	-	פיקדנות מבנקים
-	-	-	-	-	-	פיקדנות הממשלה
1,400.8	-	-	2.0	636.8	762.0	תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
13.1	-	1.7	6.7	0.8	3.9	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
72.2	34.5	-	-	-	37.7	התחייבויות אחרות
סה"כ התחייבויות	11,162.4	34.5	361.9	1,092.4	3,703.8	5,969.8
הפרש						
686.2	78.5	(170.6)	314.6	(145.3)	609.0	
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	173.2	(272.5)	69.4	29.9	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
סה"כ כללי	686.2	78.5	2.6	42.1	(75.9)	638.9

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

30 בספטמבר 2011						
סך הכל	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
	פריטים שאינם כספיים	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד		
נכסים						
1,272.9	-	36.0	91.5	-	1,145.4	مزומנים ופיקדונות בبنקים
1,557.3	8.0	-	26.7	391.4	1,131.2	נייר ערך
8,798.8	-	152.7	1,050.1	3,008.9	4,587.1	אשראי לציبور, נתו
68.0	68.0	-	-	-	-	בנייה וציוד
14.1	-	1.1	1.3	9.9	1.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
57.6	7.6	-	-	1.3	48.7	נכסים אחרים
11,768.7	83.6	189.8	1,169.6	3,411.5	6,914.2	סך הכל נכסים
התחייבויות						
9,195.0	-	288.9	822.0	2,774.6	5,309.5	פיקדונות הציבור
82.4	-	-	18.6	63.8	-	פיקדונות מבנקים
31.0	-	-	-	0.4	30.6	פיקדונות הממשלה
1,752.8	-	-	5.2	770.5	977.1	תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
10.3	-	0.1	8.4	-	1.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
66.1	34.9	-	-	-	31.2	התחייבויות אחרות
11,137.6	34.9	289.0	854.2	3,609.3	6,350.2	סך הכל התחייבויות
631.1	48.7	(99.2)	315.4	(197.8)	564.0	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	97.3	(270.9)	259.7	(86.1)	מכשירים נגזרים (למעט אופציית)
631.1	48.7	(1.9)	44.5	61.9	477.9	סך הכל כללי

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

31 בדצמבר 2011							מטבע ישראלי	מטבע חוץ ⁽¹⁾
סך הכל	כספיים	פריטים שאינם כספיים	דולר ארה"ב	צמוד למדד	לא צמוד			
נכסים								
792.3	-	50.2	179.9	-	562.2		مزומנים ופיקדונות בبنקים	
1,490.7	1.9	-	41.8	449.9	997.1		נייר ערך ⁽²⁾	
9,057.8	-	162.2	1,104.3	3,086.3	4,705.0		אשראי לציבור, נתן	
79.7	79.7	-	-	-	-		בנייה וציוד	
7.2	-	0.5	2.0	0.4	4.3		נכסים בגין מכשירים נגזרים	
54.9	4.9	-	-	1.3	48.7		נכסים אחרים	
סך הכל נכסים	11,482.6	86.5	212.9	1,328.0	3,537.9	6,317.3		
התחייבויות								
9,064.6	-	335.0	1,004.7	2,764.3	4,960.6		פיקדונות הציבור	
76.2	-	-	17.6	58.6	-		פיקדונות מבנקים	
0.8	-	-	-	0.4	0.4		פיקדונות הממשלה	
1,611.9	-	-	4.9	669.7	937.3		תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	
15.0	-	-	10.0	-	5.0		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
69.5	34.8	-	-	-	34.7		התחייבויות אחרות	
סך הכל התחייבויות	10,838.0	34.8	335.0	1,037.2	3,493.0	5,938.0		
644.6	51.7	(122.1)	290.8	44.9	379.3		הפרש	
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים								
-	-	126.5	(243.7)	105.1	12.1		מכשירים נגזרים (למעט אופציית)	
סך הכל כללי	644.6	51.7	4.4	47.1	150.0	391.4		

(1) כולל הצמדה למטרע חוץ.

(2) סוג חדש.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרות מיוחדות

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

א - מכשירים פיננסיים חז-מאזניים

31 בדצמבר		30 בספטמבר					
2011		2011		2012			
(2)	הפרשה	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽¹⁾	יתרה ⁽¹⁾	(בלט מוקר)
(מקור)							
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
0.3	821.8	0.3	825.5	0.5	869.7	התחייבויות בלתי חוזרות שאושרו ועדין לא ניתן	
0.8	178.4	0.7	179.6	0.2	34.1	ערבותות לרוכשי דירות	
0.2	76.8	0.2	79.4	0.2	87.5	ערבותות להבטחת אשראי	
0.2	84.1	0.2	90.8	0.2	83.1	ערבותות אחרות	
0.2	133.7	0.2	138.0	0.2	128.2	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נצלנו	
-	76.7	-	71.0	-	65.6	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפניהם שליטה שלא נצלנו	
1.7	1,371.5	1.6	1,384.3	1.3	1,268.2		סה"כ

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

ב - התחייבויות תלויות והתקשרות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2011	2011	2012	
125.8	129.3	163.9	חווי שיפורת לזמן ארוך

ג - תביעות

1. כללי

- במהלך העשקים השוטף הוגשו תביעות משפטיות שונות נגד הבנק. לדעת הנהלת הבנק, בהתבסס על חוות דעת ועציה המשפטיים באשר לsicovi התביעות, לרבות בבקשת לאישור תוכענות יציגות, נכללו הפרשות נאותות בדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, בגין הפסדים צפויים הנובעים מתביעות תלויות כנגד הבנק.
2. כנגד הבנק תלויות ועמדות בבקשת לאישור תביעות יציגות כפי שמפורט כדלקמן.
- א. בחודש יולי 1997 הוגשה לבית המשפט המחויז בתל-אביב תביעה נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים למשכנתאות אחרים בסכום כולל של מעל מיליארד ש"ח, וכן הוגשה בבקשת להכיר בתביעה זו כתובענה יציגות. בתביעה ובבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים הנ"ל גבו מהלוים עמלות ביטוח חיים וביטוח נכסים שלא כדין, וכי הלוים זכאים להשבת סכומי עמלות אלה. התביעה והבקשה לא כללו את אופן חישוב הסכום האמור, ולא פורט בהן איזה חלק ממנו מיוחס לבנק.
- בchodש נובמבר 1997 החליט בית המשפט המחויז, לדחות את התביעה בתוכנות של תובענה יציגות על פי חוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-1981 וחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988. עם זאת, פסק בית

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרות מיוחדות (המשך)

המשפט כי ניתן לדון בתובענה זו כעתירה לسعد הצהרתי בלבד ולא כספי במסגרת תקנה 29 לתקנות סדר הדין האזרחי. בחודש דצמבר 1997 הגיש הבנק לבית המשפט העליון בקשה לרשות לערער על ההחלטה הנ"ל וכן בקשה לעיקוב ההליכים עד לקבלת פסיקתו בעניין זה. בבקשת עיקוב ביצוע ההליכים נענתה על ידי בית המשפט העליון, וזאת עד להחלטה בעניין הבקשה לערעור. בפברואר 2008 העבירה תביעה זו לאישור בפני כבוד המשנה לנשיא (בדימוס) תיאודור אור. הצדדים חתמו על הסכם פשרה כולל לתשלום פיצוי לאגופים ציבוריים נזקקים, אשר אושר על ידי מגשר ואושר ביום 5 בדצמבר 2011 על ידי בית המשפט (אשר הורה לפרסום את הסדר הפשרה). לפי הסכם זה, ישלם הבנק לאגופים האמורים סך של 645 אלף ש"ח (חלקו של הבנק - 3.185%, מתוך סכום הפשרה הכולל בסך של 20,237 אלף ש"ח). ביום 25 במרץ 2012 שולם על ידי בנק ירושלים סך של 8 אלפי ש"ח מתווך הטר האמור, וביום 5 ביוני 2012 שולמה יתרת הסכום על ידי הבנק. בכך באה תביעה זו לטיפולו.

ב. ביום 12 ביולי 2010 הוגשה תביעה בבית המשפט המחויז בירושלים נגד הבנק, וכן הוגשה בקשה להכיר בתביעה זו כתובענה יציגות בסך כולל של 10,692 אלף ש"ח לכל הקבוצה המיזוגת. בתביעה נתען כי הבנק לא הסיר את כל רישיוני השעבודים הרשומים על שמו להבטחת הלואאות שכבר סולקו במלואן על ידי הלואום. לפיכך, נתבע כי הבנק יסיר רישיונים אלו ויפצה לכוחות שהסירו רישיונים אלו על חשבוןם. בימים אלו מתקיים הילכי גישור בתיק זה.

לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, הסıcıים כי הבנק ידרש לשלם תשלום תלומים במסגרת התובענה הנימם קלושים.

ביאור 7 - פעילות במכשורים נגזרים - התקף, סיכון אשראי ומועד פרעון

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

א. התקף הפעולות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשורים נגזרים

30 בספטמבר 2012						
סך הכל	חויזים בגין מניות	חויזי מטבע	חויזי חויז	חויזי ריבית		שקל - מัด אחר
	(בלתי מבוקר)			שקל - מัด אחר	חויזי ריבית	
א. נגזרים מגדרים ⁽¹⁾						
19.6	-	-	-	19.6	-	Swaps
19.6	-	-	-	19.6	-	סה"כ
19.6	-	-	-	19.6	-	מתוך זה חוות החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
856.0	-	574.5	111.5	170.0		ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾
574.5	-	574.5	-	-	-	חויזי Futures
281.5	-	-	111.5	170.0	-	חויזי Forward
856.0	-	574.5	111.5	170.0		סה"כ
231.5	-	-	111.5	120.0	-	מתוך זה חוות החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
701.6	656.2	45.4	-	-		ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾
350.8	328.1	22.7	-	-	-	חויזי אופציית שנמכרו בבורסה
350.8	328.1	22.7	-	-	-	אופציות שנרכנו
701.6	656.2	45.4	-	-		סה"כ
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוות ספוט						
81.7	-	81.7	-	-	-	חויזי החלפת מטבע חוות ספוט
1,659.0	656.2	701.7	131.1	170.0		סך כל הסכום הנקוב
2. שווי הוגן ברוטו של מכשורים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים ⁽¹⁾						
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
1.2	-	-	1.2	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
12.3	1.8	10.1	-	0.4		ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾
10.0	-	9.6	-	0.4	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
9.6	-	5.3	3.2	1.1	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
12.3	1.8	5.8	4.4	1.1		ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾
2.3	1.8	0.5	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
2.3	1.8	0.5	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
13.1	1.8	4.4	-	1.1		סך הכל ברוטו חיובי
						סך הכל ברוטו שלילי

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוות SPOT.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

א. היקף הפעולות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשורים נגזרים

30 בספטמבר 2011						
סך הכל	חויזי טען בגין מנויות	חויזי טען מטבע חוץ	חויזי ריבית			
			שקל - MDD	אחר	סך כל - MDD	(בלתי מבוקר)
א. נגזרים ALM⁽¹⁾						
499.7	-	499.7	-	-	-	חויזי Forward
320.0	-	-	70.0	250.0	-	Swaps
819.7	-	499.7	70.0	250.0	-	סה"כ
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
חויזי אופציה שנ��חים בבורסה						
165.8	133.3	32.5	-	-	-	אופציות שנכתבו
165.8	133.3	32.5	-	-	-	אופציות שננקנו
331.6	266.6	65.0	-	-	-	סה"כ
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
89.7	-	89.7	-	-	-	חויזי החלפת מטבע חוץ ספוט
1,241.0	266.6	654.4	70.0	250.0	-	סך כל הסכום הנקוב
2. שווי הוגן ברוטו של מכשורים נגזרים						
א. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
12.4	-	2.0	0.5	9.9	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
8.6	-	8.0	0.6	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
1.7	1.0	0.7	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
1.7	1.0	0.7	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
14.1	1.0	2.7	0.5	9.9	-	סך הכל ברוטו חיובי
10.3	1.0	8.7	0.6	-	-	סך הכל ברוטו שלילי

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

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים והתחזיות של הבנק, אשר לא יועד ליחס גידור.

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

א. היקף הפעולות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשורים נגזרים

31 בדצמבר 2011						
סך הכל	חויזים בגין מניות	חויזי מטבע חויז	חויזי ריבית		סך כל - MDD	(淼וקר)
			חויזי מטבע אחר	חויזי ריבית אחר		
(א. נגזרים ALM⁽¹⁾)						
624.1	-	624.1	-	-		Forward
170.0	-	-	70.0	100.0		Swaps
794.1	-	624.1	70.0	100.0		סה"כ
(ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾)						
חויזי אופציה שנ��רים בבורסה						
237.4	224.7	12.7	-	-		אופציות שנ��בו
237.4	224.7	12.7	-	-		אופציות שננקנו
474.8	449.4	25.4	-	-		סה"כ
(ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט⁽²⁾)						
15.5	-	15.5	-	-		חויזי החלפת מטבע חוץ ספוט
1,284.4	449.4	665.0	70.0	100.0		סך כל הסכום הנקוב
2. שווי הוגן ברוטו של מכשורים נגזרים						
(א. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾)						
3.6	-	2.4	0.8	0.4		שווי הוגן ברוטו חיובי
11.4	-	9.9	1.5	-		שווי הוגן ברוטו שלילי
(ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾)						
שווי הוגן ברוטו חיובי						
3.6	3.5	0.1	-	-		שווי הוגן ברוטו חיובי
3.6	3.5	0.1	-	-		שווי הוגן ברוטו שלילי
7.2	3.5	2.5	0.8	0.4		סך הכל ברוטו חיובי
15.0	3.5	10.0	1.5	-		סך הכל ברוטו שלילי

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

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים והתחזיביות של הבנק, אשר לא יועד ליחס גידור.

ביאורים לדוחות הכספיים

ב'יאור 7 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועד פרעון (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

ב. סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים לפי צד גדי לחזות

30 בספטמבר 2012			
	בורסות	בנקים	סך הכל
	(בלתי מבוקר)		
12.3	10.0	2.3	
12.3	10.0	2.3	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשורים נגזרים
96.9	95.7	1.2	סיכון אשראי חזק מאזני בגין מכשורים נגזרים
109.2	105.8	3.4	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים

30 בספטמבר 2011			
	borseot	bankim	skh chel
	(בלתי מבוקר)		
14.1	12.5	1.6	שווי הוגן ביחסו חייבי של מכשורים (1)
14.1	12.5	1.6	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשורים נגזרים
93.7	90.9	2.8	סיכון אשראי חזק מאזני בגין מכשורים נגזרים
107.8	103.4	4.4	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים

31 בדצמבר 2011			
	borseot	bankim	skh chel
	(מבוקר)		
7.2	3.6	3.6	שווי הוגן ביחסו חייבי של מכשורים (1)
7.2	3.6	3.6	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשורים נגזרים
84.3	80.9	3.4	סיכון אשראי חזק מאזני בגין מכשורים נגזרים
91.5	84.5	7.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים

(1) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשורים העומדים בפני עצם בסך 12.3 מיליון ש"ח (14.1 30.9.11 – 7.2 31.12.11 – 7.2 מיליון ש"ח). הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשורים נגזרים.

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

ג. פירוט מועד פרעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2012					
סה"כ	5 שנים	מעל שנה	3 חודשים	עד 3 חודשים	
		עד 5 שנים	�ודשים עד שנה	�ודשים	
(בלתי מבוקר)					
170.0	-	100.0	70.0	-	חווי ריבית (שקל- מדד)
131.1	19.6	111.5	-	-	חווי ריבית - אחר
701.6	-	-	215.9	485.7	חווי מطبع חוץ
656.2	-	-	-	656.2	חודים בגין מנויות
1,658.9	19.6	211.5	285.9	1,141.9	סה"כ

30 בספטמבר 2011					
(בלתי מבוקר)					
250.0	-	-	100.0	150.0	חווי ריבית (שקל- מדד)
70.0	-	45.0	25.0	-	חווי ריבית - אחר
654.4	-	-	90.3	564.1	חווי מطبع חוץ
266.6	-	-	-	266.6	חודים בגין מנויות
1,241.0	-	45.0	215.3	980.7	סה"כ

31 בדצמבר 2011					
(מבוקר)					
100.0	-	-	-	100.0	חווי ריבית (שקל- מדד)
70.0	-	45.0	-	25.0	חווי ריבית (אחר)
665.0	-	-	128.1	536.9	חווי מطبع חוץ
449.4	-	-	-	449.4	חודים בגין מנויות
1,284.4	-	45.0	128.1	1,111.3	סה"כ

כיאור 8 - יתרות ואומדן שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (בماוחד)

סכוםים מודוחים ב מיליון ש"ח

30 בספטמבר 2011					30 בספטמבר 2012				
שווי הוגן	בלתי מבוקר				שווי הוגן	imately במאזן			
	שווי הוגן	יתרה במאזן	סך הכל	(1)		יתרה במאזן	סך הכל	(1)	
נכסים פיננסיים									
1,272.9	1,272.9	-	1,272.9		1,054.4	1,054.4	-	1,054.4	(3)
1,549.3	1,549.3	-	1,549.3		1,149.0	1,149.0	-	1,149.0	(6)
9,005.0	8,798.8	8,798.8	-		9,619.2	9,487.9	9,487.9	-	(5)
14.1	14.1	-	14.1		12.3	12.3	-	12.3	(6)
50.0	50.0	50.0	-		32.0	32.0	-	32.0	(4)
11,891.3	11,685.1	8,848.8	2,836.3		11,866.9	11,735.6	9,487.9	2,247.7	
סך הכל הנכסים הפיננסיים									
התחייבות פיננסיות									
9,327.3	9,195.0	9,194.3	-	0.7	9,680.4	9,605.2	8,879.5	725.7	(5)
89.4	82.4	82.4	-		78.8	71.1	71.1	-	(5)
30.9	31.0	31.0	-		-	-	-	-	(5)
1,798.6	1,752.8	1,752.8	-		1,416.1	1,400.8	1,400.8	-	(5)
10.3	10.3	-	10.3		13.1	13.1	-	13.1	(6)
31.2	31.2	31.2	-		37.7	37.7	-	37.7	(4)
11,287.7	11,102.7	11,091.7	11.0		11,226.1	11,127.9	10,351.4	776.5	
סך כל התחייבות הפיננסיות									

- (1) מכשירים פיננסיים שבהם יתרה במאזן משקפת את האומדן לשווי הוגן - מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי שוק.
- (2) מכשירים פיננסיים אחרים.
- (3) מכשר שהוא מסווג תחת רמה 1 במדד רשות השווי ההואן.
- (4) מכשר שהוא מסווג תחת רמה 2 במדד רשות השווי ההואן.
- (5) אשראי/ פקdonות שהוא מסווג תחת רמה 3 במדד רשות השווי ההואן. מבוסס על חישוב לפי מודל תזרים מזומנים.
- (6) ראו פירוט מדרוג השווי הוגן בכיאור 8א.

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

31 בדצמבר 2011					
מבחן					
שווי הוגן	יתריה במאזן				
	(1)	(2)	סכום הכל		
					נכסים פיננסיים
792.3	792.3	-	792.3	(3)	מזומנים ופיקדונות בبنקים
1,490.7	1,490.7	-	1,490.7	(6)	נייר ערך
9,263.4	9,057.8	9,057.8	-	(5)	אשראי הציבור, נטו
7.2	7.2	-	7.2	(6)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
50.0	50.0	50.0	-	(4)	נכסים פיננסיים אחרים
11,603.6	11,398.0	9,107.8	2,290.2		סכום הכל הנכסים הפיננסיים
					התחביבות פיננסיות
9,159.6	9,064.6	9,064.6	-	(5)	פיקדונות הציבור
80.2	76.2	76.2	-	(5)	פיקדונות מבנקים
0.9	0.8	0.8	-	(5)	פיקדונות הממשלה
1,633.2	1,611.9	1,611.9	-	(5)	תעודות התחביבות וככבי
15.0	15.0	-	15.0	(6)	התחביבות נדחים
34.7	34.7	34.7	-	(4)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10,923.6	10,803.2	10,788.2	15.0		סכום כל התחביבות הפיננסיות

כיאור 8א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (בماוחד)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

30 בספטמבר 2012					
מדדות שווי הוגן המשמשות ב-					
יתרה מאזנית	Bushel פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	נתונים נצפים משמעותיים	מדדootים לא נצפים	מחירים מצוטטים
944.2	1.1		(3) 25.1	(1) 918.0	נכסים
205.9	-		-	205.9	נייר ערך למסחר
12.3	-		10.0	(2) 2.3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,162.4	1.1		35.1	1,126.2	סה"כ הנכסים הפיננסיים
התחיבויות					
13.1	-		10.8	2.3	התחיבויות בגין מכשירים נגזרים
30 בספטמבר 2011					
מדדות שווי הוגן המשמשות ב-					
יתרה מאזנית	Bushel פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	נתונים נצפים משמעותיים	מדדootים לא נצפים	מחירים מצוטטים
1,308.0	1.1		2.2	1,304.7	נכסים
249.3	-		-	249.3	נייר ערך למסחר
14.1	-		12.4	1.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,571.4	1.1		14.6	1,555.7	סה"כ הנכסים הפיננסיים
התחיבויות					
10.3	-		8.6	1.7	התחיבויות בגין מכשירים נגזרים
31 בדצמבר 2011					
מדדות שווי הוגן המשמשות ב-					
יתרה מאזנית	Bushel פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	נתונים נצפים משמעותיים	מדדootים לא נצפים	מחירים מצוטטים
1,220.3	1.1		4.6	1,214.6	נכסים
270.4	-		-	270.4	נייר ערך למסחר
7.2	-		3.6	3.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,497.9	1.1		8.2	1,488.6	סה"כ הנכסים הפיננסיים
התחיבויות					
15.0	-		11.4	3.6	התחיבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) אג"ח לא סחרות אשר מוצגים לפי שווי הוגן בהתאם לחישוב פרטני של גורם שמתמחה בחישוב שווי הוגן של נ"ע לא סחרים גורמים מסוימים.

(2) השווי ההוגן של הנגזרים נקבע על פי מחירי שוק מצוטטים בשוקים פעילים או על אסמן השווי ההוגן שנקבע על פי מחירים של נכסים דומים, או התחייבויות דומות (Mark to model).

(3) השווי ההוגן של ניירות הערך נקבע על פי מודל פנימי המתבסס על הערכות יכולת החוב של הלוקו, תוך שימוש באסמנטים שמרניים.

ביאור 9 - הכנסות והוצאות ריבית

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לששעת החודשים				
		סהstyימנו ביום 30 בספטמבר		
2011	2012	2011	2012	
הכנסות ריבית				
385.0	416.5	123.4	145.5	מашראי הציבור
7.1	5.2	5.2	2.3	מפיקדונות בנק ישראל ומזהומי
4.0	0.5	1.6	0.2	מפיקדונות בנקים
37.0	30.2	13.6	6.0	מגירות חוב
0.9	0.7	-	0.7	מנכסים אחרים
434.0	453.1	143.8	154.7	סך הכל הכנסות הריבית
הוצאות ריבית				
(210.2)	(208.0)	(67.9)	(70.4)	על פיקדונות הציבור
(4.1)	(3.5)	(1.1)	(1.2)	על פיקדונות מנגנים
(96.9)	(70.1)	(30.4)	(23.6)	על תעוזות התchiaיות וכתבי התchiaיות נדחים
(311.2)	(281.6)	(99.4)	(95.2)	סך הכל הוצאות הריבית
122.8	171.5	44.4	59.5	סך הכנסות ריבית, נטו
פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית				
-	(1.3)	-	(0.2)	הוצאות ריבית
פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב				
33.9	25.8	12.1	4.6	贊明ות למכירה
3.1	4.4	1.5	1.4	למסחר
37.0	30.2	13.6	6.0	סך הכל כולל בהכנסות ריבית

ביאורים לדוחות הכספיים

כיפור 10 - הכנסות מימון שאין מריבית

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לשושת החודשים				סהstyימנו ביום 30 בספטמבר			
لتשעת החודשים		שלושת החודשים					
2011	2012	2011	2012				
א. הכנסות מימון שאין מריבית בגין פעילותות שאין למטרות מסחר							
1. פעילותות במכירים נגזרים הכנסות נטו בגין מכירים נגזרים ALM ⁽¹⁾							
(9.5)	1.5	(21.6)	4.1				
8.4	(3.8)	20.5	(6.8)	2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)			
1.2	17.4	(0.4)	5.4	3. מהשקעה באגרות חוב			
(3.8)	(5.8)	0.9	(3.0)	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה			
(2.6)	11.6	0.5	2.4	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה			
				סך הכל מהשקעה באג"ח			
5.9	0.3	4.4	(0.1)	4. הכנסות מימון אחרות			
ב. הכנסות מימון שאין מריבית בגין פעילותות למטרות מסחר							
הכנסות נטו בגין מכירים נגזרים אחרים הוויכוחים שמומשו ושטרם מומשו בהתאם לשווי הוגן של אגרות חוב למטרות מסחר, נטו ⁽²⁾							
(1.0)	0.6	(0.7)	-				
1.6	6.6	2.7	3.2	סך הכל פעילותות מסחר			
0.6	7.2	2.0	3.2	סך הכנסות מימון שאין מריבית			
2.8	16.8	5.8	2.8				

(1) מכירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הכנסים וההתחביבות של הבנק, אשר לא יעדו ליחס גידור. מזה בגין הפרשי שער נגזרים ALM לתקופות של תשעה ושלושה חודשים סהstyימנו ביום 30.9.2012 בסך 4.5 – 7.3 מיליון ש"ח, בהתאם. ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים סהstyימנו ביום 30.9.2011 בסך – 9.7 – 21.6 מיליון ש"ח, בהתאם.

(2) מזה חלק הוויכוחים והפסדים הקשורים לאג"ח למטרות שעדיין מוחזקות ליום המaanן בסך 1.8 מיליון ש"ח (30.9.11 – 0.5 מיליון ש"ח).

ביאור 11 - מגוררי פעילות

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012							
סה"כ	והתאמות	הוקցו	ניהול	בנקאות	פרטית	משק' בית	
(בלתי מבוקר)							
59.5	-	(5.0)	10.0	5.8	48.7		הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
25.1	-	2.8	5.3	2.9	14.1		הכנסות שאין מריבית - מחיצוניים
0.2	-	-	0.2	-	-		הכנסות אחרות - מחיצוניים
-	-	5.8	(1.3)	(0.6)	(3.9)		הכנסות בגיןAGERיות
84.8	-	3.6	14.2	8.1	58.9		סה"נ הכנסות
8.2	-	1.4	4.6	0.6	1.6		רווח נקי

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 *							
סה"כ	והתאמות	הוקցו	ניהול	UNK	UNK	UNK	UNK
(בלתי מבוקר)							
44.4	-	(16.2)	11.3	5.3	44.0		הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
28.1	-	5.8	4.9	2.5	14.9		הכנסות שאין מריבית - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-		הכנסות אחרות - מחיצוניים
-	-	10.7	(2.9)	(1.0)	(6.8)		הכנסות בגיןAGERיות
72.5	-	0.3	13.3	6.8	52.1		סה"נ הכנסות
9.4	1.2	(0.7)	3.9	0.5	4.5		רווח נקי (הפסד)

* סוג חדש.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 11 - מגוררי פעילות (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

لتשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012								
סה"כ	התקנות והתאמות	הוקցו	ניהול פיננסי	עסק	פרטיות	בנקאות	משקי בית	(בלתי מבוקר)
171.5	-	(13.6)	29.3	16.4	139.4			הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
85.2	-	16.8	16.6	8.8	43.0			הכנסות שאין מריבית - מחיצוניים
0.4	-	-	0.4	-	-			הכנסות אחרות - מחיצוניים
-	-	17.5	(4.1)	(2.0)	(11.4)			הכנסות בגיןAGERיות
257.1	-	20.7	42.2	23.2	171.0			סה"ם הכנסות
33.5	-	10.6	12.0	1.9	9.0			רווח נקי

لتשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 *								
סה"כ	התקנות והתאמות	הוקցו	ניהול פיננסי	עסק	פרטיות	בנקאות	משקי בית	(בלתי מבוקר)
122.8	-	(39.8)	31.3	13.1	118.2			הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
71.5	-	2.8	14.6	7.3	46.8			הכנסות שאין מריבית - מחיצוניים
25.5	25.5	-	-	-	-			הכנסות אחרות - מחיצוניים
-	-	26.7	(7.0)	(2.5)	(17.2)			הכנסות בגיןAGERיות
219.8	25.5	(10.3)	38.9	17.9	147.8			סה"ם הכנסות
37.1	20.9	(9.1)	12.7	0.9	11.7			רווח נקי (הפסד)

* סוג חדש.

ביאור 11 - מגורי פעילות (הmarsh)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לשנה שהסתממה ביום 31 בדצמבר 2011 *								
סה"כ	סה"כ והתאמות	הוקց' ניהול פיננס'	בנקאות פרטית	משק' בית	סכום*			
					ניהול פיננס'	עסקי	פרטית	(מכוקר)
174.6	-	(44.1)	39.6	17.7	161.4			הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
98.2	-	6.2	20.1	10.0	61.9			הכנסות שאין מריבית - מחיצוניים
25.5	25.5	-	-	-	-			הכנסות אחרות - מחיצוניים
-	-	32.0	(8.3)	(3.0)	(20.7)			הכנסות ביןmagזניות
298.3	25.5	(5.9)	51.4	24.7	202.6			סך הכנסות
45.5	20.9	(7.5)	13.9	3.8	14.4			רווח נקי (הפסד)

* סוג חדש.

ביאור 12 - אירועים בתקופה הנסקרה

1. ביום 22 באפריל 2012 הודיעה Maalot Standard & Poor's (להלן – מעלות) כי בהמשך למועד אחר דירוג הבנק תחת המתודולוגיה המעודכנת לדירוג בנקים של מעלות (כפי שפורסמה ב- 9 בנובמבר, 2011), היא מוציאה את דירוג הבנק מ- CreditWatch (עם השלכות שליליות) אליו הוכנס ב- 2 ביוני, 2011, והוא משaira את הדירוג AA+ של הבנק (תחזית הדירוג שלילית).
לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 22 באפריל, 2012 (אסמכתא 106239-01-2012).
2. ביום 15 במאי, 2012, נחתם עם מנכ"ל הבנק לשעבר, מר אבי בזורה, הסדר בקשר עם סיום העסקתו. לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 16 במאי, 2012 (אסמכתא: 126258-01-2012).
3. בחודש يول' 2012, מכיר הבנק לציבור את כל האחיזות באג"ח סדרה ב' של חברת "ירושלים מימון והנפקות (2005 בע"מ" (חברה בת של הבנק) בעג. כולל של 79,545 אלפי ש"ח.
4. ביום 30 ביול' 2012 אישרה ממשלה ישראל צעדים כלכליים לצמצום הגרעון ובهم הגדלת שיעור מס ערך נוסף ל-17% (במקום 16%). תחולת התקין מיום 1 בספטמבר, 2012. בהתאם לכך, שיעור המס הstattוטורי (מס רווח) אשר חל על מוסדות כספים בשנת 2012 יהיה 35.53% והחל מ-2013 ואילך 35.90% (במקום שיעורי המס שלפני הعلاה זו – 35.34% – בשנת 2012 ו- 35.06% החל משנת 2013).

ביאור 13 - אירועים לאחר תאריך המאוזן

- ביום 1 בנובמבר 2012 הוציא המפקח על הבנקים מכתב לבנקים, שבו נאמר כי לנוכח העליה המשמעותית במדד הדיור בשנים האחרונות, אשר בחלוקת נובעת מפעולות משקיעים אשר העצמה על ידי הלואאות לדירור בשיעורי מימון גבויים נקבעו מגבלות שיעור המימון אותו מוסמך תאגיד בנקאי לאשר. ההנחה קובעת כי תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע הלואאה לדירור בשיעור מימון (LT) העולה על השיעורים המפורטים להלן:
- הלואאה לדירור לצורך רכישת זכות במרקען המהווים דירה יחידה – .75%.
 - הלואאה לדירור לצורך רכישת זכות במרקען המהווים דירה להשקעה – .50%.
 - הלואאה לדירור שאינה נכללת בסעיפים הנ"ל – .70%.
- האמור בהנחה חל על הלואאות לדירור שניתן להן אישור עקרוני החל מיום 1 בנובמבר 2012.
- הבנק בוחן את השפעות ההנחה על ביצועי הבנק.

סניפי הבנק וחברות בנות

הנהלה המרכזית

רחוב הנגב 2, קריית שדה התעופה

מען לדיוור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

האגף העסקי

רחוב הנגב 2, קריית שדה התעופה

סניף בנקאות פרטיאת

רחוב קרן היסוד 18, ירושלים 92149

סניף ירושלים

רחוב הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סניף גאולה

רחוב יעקב מאיר 10, ירושלים 95513

סניף תל אביב

רחוב אחד העם 21, ת"א 65251

סניף באר שבע

רחוב הדסה 90, באר שבע 84221

סניף חיפה

רחוב פל-ים 9 (בית צים), חיפה 33095

סניף בני ברק

רחוב חזון איש 2, בני ברק 51512

סניף אשקלון

רחוב הרצל 5, אשקלון 78601

סניף אשדוד

רחוב שביעי ציון 118, אשדוד 77273

סניף ראשון לציון

רחוב הרצל 63, ראשל"צ 75267

סניף חולון
רחוב סוקולוב 28, חולון 58256

סניף פתח תקווה
רחוב ההגנה 10, פ"ת 49591

סניף נתניה
רחוב הרצל 45, נתניה 42401

סניף מודיעין עילית
אבני נזר 18, מודיעין עילית

סניף קריון
דרך עכו 192, קריית ביאליק 27000

סניף נצרת
מרכז אל ריאד 50/6092, נצרת 16000

סניף סחנין
קניון סחנין מול, כביש ראשי סחנין

החברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ
רחוב קרן היסוד 18, ירושלים 91079

ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ
רחוב אחד העם 21, ת"א 65251

ירושלים חיטוט והנפקות בע"מ
רחוב הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

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



כתובתינו באינטרנט:

www.bankjerusalem.co.il