

Q2

תמצית דוחות כספיים

30.6.2015

זה טוב
למשפחה

דיסקונט



דוח הדירקטוריון

עסקאות עם בעלי שליטה ובעלי ענין	96	קבוצת דיסקונט - רקע כללי	3
בקורות ונהלים	96	ונתונים עיקריים	
שונות	96	תוכנית אסטרטגית לקבוצת דיסקונט	5
הדירקטוריון וההנהלה	96	הסברים למצב עסקי הקבוצה	6
נספח לדוח הדירקטוריון	97	רווח ורווחיות	6
חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך	97	התפתחות ההכנסות והוצאות	7
חלק ב': טבלת קשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח	101	התפתחות הנכסים וההתחייבויות	12
חלק ג': פירוטים נוספים	102	האמצעים ההוניים	19
סקירת הנהלה		מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק	22
תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד	106	תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות	24
תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד	114	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים	24
תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד	118	פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים	43
תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד	123	הפעילות הבינלאומית	59
הצהרת המנהלת הכללית	129	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	61
הצהרת החשבונאי הראשי	130	השפעת גורמים חיצוניים	73
תמצית דוחות כספיים		קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2015	73
30.6.2015		חקיקה ופיקוח	78
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ	131	נושאים נוספים בתיאור הקבוצה	82
תמצית מאזן מאוחד	132	חברות מוחזקות עיקריות	82
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד	133	רכוש קבוע ומתקנים	85
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל	134	חקיקה גלובלית למניעת עבירות מס	86
תמצית דוח על השינויים בהון	135	חשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ	87
תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים	136	משאבי אנוש	89
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים	139	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואמדנים חשבונאיים קריטיים	91
		דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסויימות	92
		הליכים משפטיים	92
		נושאים בתחום הממשל התאגידי	94
		הביקורת הפנימית בקבוצת הבנק	94
		מעורבות ותרומה לקהילה	94

קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 19 באוגוסט 2015, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו ליום 30 ביוני 2015 (להלן: "תמצית הדוחות הכספיים"). הנתונים המוצגים בדוח הם נתונים מאוחדים, אלא אם נאמר מפורשות אחרת.

פעולות עיקריות ואירועים מרכזיים במקופת הדוח

במחצית הראשונה של שנת 2015 המשיך הבנק בהטמעה ויישום התוכנית האסטרטגית, אשר אושרה בשנת 2014. הוצאות משכורת והוצאות נלוות, בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014 (ראו להלן "התפתחות ההכנסות וההוצאות"), ירדו במחצית הראשונה של שנת 2015 בשיעור של 3.2% (לעומת התקופה המקבילה אשתקד).

החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים, יישום שגרם לפגיעה בהון, בסך של 557 מיליון ש"ח (ליום 1 בינואר 2015). כמו כן, הבנק יישם בדוחות אלה, בדרך של הצגה מחדש, את הנחיות המפקח בדבר היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, יישום שגרם לפגיעה בהון בסך של 87 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014).

למרות הפגיעות האמורות בהון, הבנק שמר על יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון של 9.5%. זאת, בין היתר, הודות להיערכות מוקדמת, ובכלל זה מכירת חלק מאחזקותיו של הבנק בבנק הבינלאומי כמפורט להלן.

ביום 19 בפברואר 2015, השלים הבנק מהלך למכירת חבילת מניות של הבנק הבינלאומי, שבעקבותיו ירד שיעור ההחזקה במניות הבנק הבינלאומי לפחות מ-10% (ראו ביאור 15 ג' לתמצית הדוחות הכספיים). השלמת המהלך מהווה עמידה של הבנק באבן הדרך הרלבנטית במתווה המכירה שקבע הממונה על ההגבלים העסקיים, לפני המועד האחרון שנקבע לכך במתווה.

כתוצאה מהמכירה וירידת שיעור החזקותיו של הבנק במניות הבנק הבינלאומי מתחת ל-10%, בוטלה השפעה החריגה של ההשקעה במניות אלה על הלימות ההון, דבר שהביא לשיפור בהלימות ההון כבר ברבעון הראשון של שנת 2015.

הבנק מציין בימים אלה את שנת ה-80 להיווסדו. במסגרת זו, נפתחה בחודש יולי 2015 במוזיאון הרצל לינבלום תערוכת "גבורות - פורצים דרך כבר 80 שנה".

בתקופת הדוח הבנק מציג לראשונה את יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף, בהתאם להוראות החדשות בעניין זה. היחסים האמורים בקבוצת דיסקונט גבוהים כבר כיום מהיעד המינימלי שקבע המפקח, בתחילה מיום 1 בינואר 2017 ו-1 בינואר 2018, בהתאמה.

לפרטים בדבר מגעים למיזוג כלל פיננסיים חיתום בע"מ עם ולתוך דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ, ראו להלן "דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות". לפרטים בדבר מגעים לרכישת מניות המיעוט בדיינרס, ראו להלן "הפעילות בתחום כרטיסי אשראי".

נתונים עיקריים

מאזן

שינוי באחוזים לעומת		31.12.2014	30.6.2014	30.6.2015	
31.12.2014	30.6.2014	במיליוני שקלים חדשים			
(1.7)	3.8	⁽¹⁾ 207,185	⁽¹⁾ 196,251	203,662	סך-כל הנכסים
0.1	4.4	120,123	115,161	120,279	אשראי לציבור, נטו
(2.0)	(6.6)	37,353	39,191	36,590	ניירות ערך
(0.7)	4.4	152,903	145,350	151,758	פקדונות הציבור
3.5	7.7	⁽¹⁾ 12,599	⁽¹⁾ 12,109	13,039	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
3.6	8.4	⁽¹⁾ 12,989	⁽¹⁾ 12,415	13,460	סך-כל ההון

הערה:

(1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (1) ו-(2) לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.

רווחיות

שינוי באחוזים	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2014	2015	
(0.1)	2,118	2,115	הכנסות ריבית, נטו
(90.0)	40	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
102.9	(2)441	895	רווח לפני מסים
137.2	(2)145	344	הפרשה למסים על הרווח
86.1	(2)296	551	רווח לאחר מסים
76.4	(2)296	522	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
7.2	(2)487	522	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014
	(2)407	440	רווח כולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק
	(2)0.28	0.50	הרווח הנקי למניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח
	(2)7.9	14.2	שיעור הרווח לפני מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾
	(2)5.3	8.6	שיעור הרווח לאחר מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾
	(2)5.0	8.3	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% ⁽¹⁾
	(2)8.3	8.3	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014 ⁽¹⁾

הערות:

(1) על בסיס שנתי.

(2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובונוש היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (1) ו-2 לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.

יחס הון לרכיבי סיכון

31.12.2014	30.6.2014	30.6.2015	באזל III
באחוזים			
9.4	(1)9.1	9.5	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.4	(1)10.2	10.4	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
(1)14.8	14.8	14.5	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

הערה:

(1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) וללא השפעת היישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

יחסים פיננסיים

31.12.2014	30.6.2014	30.6.2015	
באחוזים			
(2)6.3	(2)6.3	6.6	סך-כל ההון ביחס לסך-כל הנכסים
0.14	0.07	0.01	הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(2)58.0	(2)58.7	59.1	אשראי לציבור, נטו ביחס לסך כל הנכסים
78.6	79.2	79.3	אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור
(2)73.8	(2)74.1	74.5	פקדונות הציבור ביחס לסך כל הנכסים
(2)49.2	(2)48.1	57.3	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות והאחרות
(2)54.4	(2)53.3	57.3	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות והאחרות - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014 והפסד ממכירת פעילות DBLA
(2)87.0	(2)86.8	76.0	הוצאות התפעוליות והאחרות ביחס לסך כל ההכנסות
(2)78.7	(2)78.4	76.0	הוצאות התפעוליות והאחרות ביחס לסך כל ההכנסות - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014 והפסד ממכירת פעילות DBLA
(2)4.3	(2)5.1	8.3	תשואה מותאמת לנכסי סיכון ⁽¹⁾
(2)7.5	(2)8.4	8.3	תשואה מותאמת לנכסי סיכון ⁽¹⁾ - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014 והפסד ממכירת פעילות DBLA
-	-	140.4	יחס כיסוי הנזילות ⁽³⁾
-	-	6.6	יחס המינוף ⁽³⁾

הערות:

(1) תשואה על ההון מחושבת על יתרה ממוצעת של נכסי סיכון בהתאם ליעד ההון המינימלי שקבע הבנק לתקופה הרלוונטית (30.6.2015 - 9.02%, 31.12.2014 - 8.5%).

(2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובונוש היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (1) ו-2 לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.

(3) הנתונים מוצגים בהתאם להוראה חדשה, בתוקף מיום 1 באפריל 2015, ולכן לא מוצגים נתוני השוואה.

נתח שוק

בהתבסס על נתוני המערכת הבנקאית ליום 31 במרס 2015, כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל, חלקה של קבוצת דיסקונט בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל היה כלהלן:

31 בדצמבר 2014	31 במרס 2015	
באחוזים		
15.6	15.3	סך-כל הנכסים
14.1	14.1	אשראי לציבור, נטו
15.3	15.0	פקדונות הציבור
17.0	19.3	הכנסות ריבית, נטו
18.1	14.1	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית

התפתחות במניית דיסקונט

שיעור שינוי במחצית הראשונה של 2015 באחוזים	שער סגירה בסוף יום המסחר			
	31.12.2014	30.6.2015	16.8.2015	
15.9	625	725	764	מניית דיסקונט
15.1	1,249.51	1,437.57	1,521.80	מדד מניות הבנקים
12.5	1,464.99	1,648.80	1,719.09	מדד ת"א-25
15.9	6.59	7.64	8.05	שווי שוק דיסקונט (במיליארדי ש"ח)

תוכנית אסטרטגית לקבוצת דיסקונט

ביום 20 באוגוסט 2014, אישר הדירקטוריון את התוכנית האסטרטגית לקבוצת דיסקונט לשנים 2015-2019. התוכנית בנויה על שלושה נדבכים מרכזיים - התייעלות נרחבת, צמיחה במגזר הקמעונאי והטמעת תרבות ארגונית תומכת שינוי. **הטמעת התוכנית האסטרטגית.** ניהול הטמעת התוכנית האסטרטגית מרוכז באמצעות מינהלת התוכנית האסטרטגית, הפועלת להנעת הפרויקטים, מסייעת בתכנון וביישום המשימות, במעקב צמוד ורציף. ודיווח להנהלת הבנק ולדירקטוריון. יישום התוכנית האסטרטגית מתקדם כמתוכנן.

מידע צופה פני עתיד

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

תוצאות פעולותיו של הבנק בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מאלה שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים מאקרו-כלכליים, שינויים במצב הגיאו-פוליטי, שינויים רגולטוריים ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות הערכות ו/או שינויים בתכניות העסקיות של הבנק. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים, כגון: "מאמין", "צופה", "מעריך", "מתכוון", "נערך ל...", "יכול ש...", "יתכן" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "רצון", "צפי", "כוונה", "צפייה", "הערכה", "יתחזית" וכיו"ב. ביטויים צופי פני עתיד אלה, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות הנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים, בין היתר, הערכות לגבי מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובהו"ל, שיעורי האינפלציה וכיו"ב, וכן ביחס להשפעת הוראות חקיקה ורגולציה חדשות בתחום הבנקאות ושוק ההון ובתחומים אחרים, שיש להם השפעה על פעילות הבנק ועל הסביבה בה הוא פועל, ואשר מטבע הדברים התממשותם אינה ודאית. המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המצוי בידיעת הבנק והמבוסס, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים דוגמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון והכספים בארץ ובעולם.

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

הסברים למצב עסקי הקבוצה

רווח ורווחחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 522 מיליון ש"ח, לעומת 296 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 76.4%.

בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014, היה הרווח במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 487 מיליון ש"ח והעלייה היתה בשיעור של 7.2%.

התשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2015 לשיעור של 8.3%, על בסיס שנתי, לעומת 5.0% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 4.2% בכל שנת 2014.

בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014, התשואה במחצית הראשונה של שנת 2014 היתה מגיעה לשיעור של 8.3% על בסיס שנתי. **הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה** במחצית הראשונה של שנת 2015, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 36 מיליון ש"ח (90.0%).
- עלייה בסך כל ההכנסות שאינן מריבית, בסך של 115 מיליון ש"ח (7.6%), שהושפעה מעלייה בסך של 49 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (20.6%), עלייה בסך של 44 מיליון ש"ח בעמלות (3.5%) ועלייה בסך של 22 מיליון ש"ח בהכנסות אחרות.
- ירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 306 מיליון ש"ח (9.7%), שהושפעה, בעיקר, מירידה בסך של 363 מיליון ש"ח במשכורות והוצאות נלוות (17.6%), מזה 306 מיליון ש"ח השפעת תוכנית הפרישה, במחצית הראשונה של שנת 2014, שקוזזה בחלקה על ידי עלייה בסך של 54 מיליון ש"ח בהוצאות אחרות (10.4%).
- הפרשה למסים על הרווח בסך של 344 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2015, לעומת 145 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

לששת החודשים שהסתיימו		
ב-30 ביוני		
	2014	2015
שינוי באחוזים		
במיליוני שקלים חדשים		
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	296 ⁽²⁾ ⁽³⁾	522
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק:		
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁽¹⁾	(98)	228 ⁽²⁾
השפעת המס המתייחס	16	(117) ⁽²⁾
רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים	(82)	111
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק	407	440
8.1		

הערות:

- לפרטים בדבר מרכיבי השינוי ברווח כולל אחר, ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים.
- הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

להלן התפתחויות בסעיפים תוצאתיים, במחצית הראשונה של שנת 2015, לעומת המחצית הראשונה של שנת 2014:

לששת החודשים שהסתיימו			
ב-30 ביוני			
שיוני	2014	2015	
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		
(9.4)	2,905	2,632	הכנסות ריבית
(34.3)	787	517	הוצאות ריבית
(0.1)	2,118	2,115	הכנסות ריבית, נטו
(90.0)	40	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1.6	2,078	2,111	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית
20.6	238	287	הכנסות מימון שאינן מריבית
3.5	1,268	1,312	עמלות
157.1	(3)14	36	הכנסות אחרות
7.6	1,520	1,635	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות
(17.6)	(4)(3)2,066	1,703	משכורות והוצאות נלוות
0.5	(4)572	575	אחזקה ופחת בניינים וציוד
10.4	(4)519	573	הוצאות אחרות
(9.7)	3,157	2,851	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
102.9	441	895	רווח לפני מסים
137.2	(4)(3)145	344	הפרשה למסים על הרווח
86.1	296	551	רווח לאחר מסים
(90.0)	(2)(1)20	2	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
55.0	(20)	(31)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
76.4	296	522	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
	5.0	8.3	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-1% ⁽⁵⁾
7.2	(6)487	522	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014
	(6)8.3	8.3	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-1% ⁽⁵⁾ - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 6 ד' (3) לדוחות הכספיים לשנת 2014 (עמ' 355).
- (2) לפרטים בדבר ביטול חלק הבנק בקרנות של הבנק הבינלאומי, שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר, ראו ביאור 6 ד' (4) לדוחות הכספיים לשנת 2014 (עמ' 355).
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) על בסיס שנתי.
- (6) לפרטים בדבר שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית פרישה, ראו ביאור 16 יב' ו-יג' לדוחות הכספיים לשנת 2014 (עמ' 385).

להלן ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון השני של שנת 2015, לעומת רבעון ראשון 2015 ולעומת רבעון שני 2014:

רבעון שני 2015		2014	2015		
לעומת רבעון שני 2014	לעומת רבעון ראשון 2015	רבעון שני 2014	רבעון ראשון 2015	רבעון שני 2015	
במיליוני שקלים חדשים					
(2.0)	43.3	1,581	1,082	1,550	הכנסות ריבית
(5.4)	633.9	481	62	455	הוצאות ריבית
(0.5)	7.4	1,100	1,020	1,095	הכנסות ריבית, נטו
(20.0)	-	(35)	32	(28)	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
(1.1)	13.7	1,135	988	1,123	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
(10.5)	(44.9)	114	185	102	הכנסות מימון שאינן מריבית
2.8	(0.3)	637	(5)657	655	עמלות
100.0	(36.4)	(2)7	22	14	הכנסות אחרות
1.7	(10.8)	758	864	771	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
(25.4)	(4.5)	(3)(2)1,115	871	832	משכורות והוצאות נלוות
1.7	2.5	(3)286	(3)284	291	אחזקה ופחת בניינים וציוד
13.5	6.1	(3)260	(5)(3)278	295	הוצאות אחרות
(14.6)	(1.0)	1,661	1,433	1,418	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
105.2	13.6	232	419	476	רווח לפני מסים
192.3	23.4	(3)(2)65	(3)154	190	הפרשה למסים על הרווח
71.3	7.9	167	265	286	רווח לאחר מסים
(60.0)	-	5	-	2	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
63.6	38.5	(11)	(13)	(18)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
67.7	7.1	161	252	270	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
		5.5	8.1	8.7	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-1% ⁽¹⁾
(23.3)	7.1	(4)352	252	270	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014
		(4)12.2	8.1	8.7	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-1% ⁽¹⁾ - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014

הערות:

- (1) על בסיס שנתי.
- (2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) לפרטים בדבר שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית פרישה, ראו ביאור 16 יב' ו-יג' לדוחות הכספיים לשנת 2014 (עמ' 385).
- (5) סווג מחדש - טיוב הסיווג של הפרשה להחזרים.

להלן פרטים בדבר שינויים מהותיים בסעיפים תוצאתיים:

הכנסות ריבית, נטו. במחצית הראשונה של שנת 2015, הסתכמו הכנסות ריבית, נטו, בסך של 2,115 מיליון ש"ח, לעומת סך של 2,118 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 0.1%. הירידה בהכנסות מריבית, נטו, בסך של כ-3 מיליון ש"ח, מוסברת בהשפעת מחיר שלילית בסך של 102 מיליון ש"ח, והשפעת כמות חיובית בסך של 99 מיליון ש"ח (ראו תוספת א' בסקירת ההנהלה להלן). פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע במחצית הראשונה של שנת 2015 לשיעור של 2.16%, לעומת 2.26% בתקופה המקבילה אשתקד. היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית עלתה בשיעור של כ-5.1%, מסך של 175,319 מיליון ש"ח לסך של 184,272 מיליון ש"ח והיתרה הממוצעת של ההתחייבויות נושאות הריבית ירדה בשיעור של כ-1.3%, מסך של 146,307 מיליון ש"ח לסך של 144,424 מיליון ש"ח.

הכנסות מימון שאינן מריבית. במחצית הראשונה של שנת 2015, הסתכמו הכנסות מימון שאינן מריבית בסך של 287 מיליון ש"ח, לעומת 238 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 20.6%.

הגידול בהכנסות מימון שאינן מריבית נובע, בעיקר, מעליה ברווחים, נטו, בהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים (ראו באור 12 לתמצית הדוחות הכספיים).

הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות את השפעת הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, המהווים חלק בלתי ניפרד מניהול חשיפת הריבית וחשיפת הבסיס של הבנק. לפיכך, לצורך ניתוח הרווח המימוני מפעילות שוטפת יש לסכום את הכנסות הריבית, נטו, ואת הכנסות המימון שאינן מריבית.

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו:

2014		2015			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני שקלים חדשים					
1,324	1,581	1,479	1,352	1,082	1,550
306	481	418	313	62	455
1,018	1,100	1,061	1,039	1,020	1,095
124	114	148	163	185	102
1,142	1,214	1,209	1,202	1,205	1,197

להלן ניתוח של סך הרווח המימוני, נטו:

2014		2015			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני שקלים חדשים					
1,017	1,072	1,047	1,059	1,034	1,083
105	52	72	78	142	24
18	63	11	(29)	28	20
(32)	(1)	11	20	(32)	54
34	28	67	75	33	5
-	-	1	(1)	-	11
1,142	1,214	1,209	1,202	1,205	1,197

הרווח המימוני, נטו הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 2,402 מיליון ש"ח, לעומת סך של 2,356 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 2.0%.

העליה ברווח המימוני נבעה, בעיקר, מעליה של 28 מיליון ש"ח ברווח מפעילות שוטפת ומעליה של 55 מיליון ש"ח ברווחים, נטו, בהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים, אשר קוזזו בשל קיטון בהכנסות מהפרשי שער ומקיטון ברווחים מהשקעה במניות.

שיעורי הכנסה והוצאה. בתוספת א' לסקירת ההנהלה, מוצגות הכנסות ריבית, נטו. לצורך הסבר פער הריבית של הבנק מפעילות שוטפת, יש להוסיף את השפעת הפעילות בנגזרי ALM (ללא הפרשי שער ופעילות באופציות).

פער הריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM הגיע במחצית הראשונה של שנת 2015 לשיעור של 1.08%, לעומת 1.11% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני, נטו הסתכם ברבעון השני של שנת 2015 בסך של 1,197 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,214 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ירידה בשיעור של 1.4% ולעומת 1,205 ברבעון הראשון של שנת 2015, ירידה בשיעור של 0.7%.

פער הריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM הגיע ברבעון השני של שנת 2015 לשיעור של 1.06%, לעומת 1.15% ברבעון המקביל אשתקד ולעומת 1.10% ברבעון הראשון של שנת 2015.

נתונים על התפתחות ההכנסות מריבית, נטו, לפי מגזרי פעילות:

שיוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שיוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2014	2015		2014	2015	
%-ב	במיליוני שקלים חדשים		%-ב	במיליוני שקלים חדשים		
(4.4)	586 ⁽¹⁾	560	(1.7)	298 ⁽¹⁾	293	קמעונאי - מגזר משקי בית
6.2	388 ⁽¹⁾	412	6.6	197 ⁽¹⁾	210	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
3.4	447 ⁽¹⁾	462	6.9	218 ⁽¹⁾	233	מגזר בנקאות עסקית
6.6	286 ⁽¹⁾	305	1.4	147 ⁽¹⁾	149	מגזר בנקאות מסחרית
5.5	163	172	8.7	80	87	מגזר בנקאות פרטית
(17.7)	248 ⁽¹⁾	204	(23.1)	160 ⁽¹⁾	123	מגזר פיננסי
(0.1)	2,118	2,115	(0.5)	1,100	1,095	סך-הכל

הערה:

(1) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. במחצית הראשונה של שנת 2015 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 4 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 90%. הירידה האמורה הושפעה מירידה בהפרשה הקבוצתית, שקוזה בעליה בהפרשה הפרטנית. הירידה בהפרשה הקבוצתית נבעה, בעיקר, מגביות, משינויים בהרכב האשראי ומשינויים בהרכב הממוצע הרב-שנתי של שיעורי ההפרשה.

לפרטים בדבר מרכיבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי, ראו ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן ההתפתחות הרבעונית של ההוצאות בגין הפסדי אשראי:

2014		2015			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני שקלים חדשים					
104	(75)	(34)	20	81	31
(29)	40	74	64	(49)	(59)
75	(35)	40	84	32	(28)
שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾ :					
0.25%	(0.12%)	0.13%	0.28%	0.10%	(0.09%)
0.25%	0.07%	0.09%	0.14%	0.10%	0.01%

הערה:

(1) על בסיס שנתי.

העמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015, בסך של 1,312 מיליון ש"ח, לעומת 1,268 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 3.5%.

להלן התפלגות העמלות:

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2014	2015	
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		
(7.0)	285	265	ניהול חשבון
6.4	453	482	כרטיסי אשראי
4.8	167	175	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
12.1	66	74	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
-	7	7	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
13.8	58	66	טיפול באשראי
5.9	68	72	הפרשי המרה
-	26	26	פעילות סחר חוץ
(22.2)	9	7	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
4.9	82	86	עמלות מעסקי מימון
10.6	47	52	עמלות אחרות
3.5	1,268	1,312	סך-כל העמלות

הוצאות משכורות והוצאות נלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 1,703 מיליון ש"ח, לעומת 2,066 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 17.6%. בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014, הכלולים במשכורות של המחצית הראשונה של שנת 2014, היתה נרשמת ירידה בשיעור של 3.2%. הירידה נובעת, בין היתר, מהשפעת הפרישה של עובדים במסגרת התוכנית לעידוד פרישה מוקדמת שהופעלה בסוף שנת 2014 (ראו "משאבי אנוש" להלן).

להלן ההתפתחות הרבעונית של הוצאות משכורות והוצאות נלוות, תוך פירוט ההשפעה של רכיבים מסויימים :

2014		2015				
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני שקלים חדשים						
(951)	1,115	(929)	1,091	871	832	משכורות והוצאות נלוות - כפי שדווח
(18)	(16)	(22)	(23)	(40)	(39)	מענקים
-	(306)	(33)	(209)	-	-	השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014
933	793	874	859	831	793	משכורות והוצאות נלוות - בניטרול רכיבים מסוימים

הערה:

(1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (1) ו-(2) לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 30 ביוני 2015 הסתכם בסך של 203,662 מיליון ש"ח, לעומת סך של 207,185 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של 1.7%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	
במיליוני שקלים חדשים ב-%			
			נכסים
(1.5)	31,694	31,205	מזומנים ופקדונות בבנקים
(2.0)	37,353	36,590	ניירות ערך
0.1	120,123	120,279	אשראי לציבור, נטו
			התחייבויות
(0.7)	152,903	151,758	פקדונות הציבור
(18.1)	5,547	4,545	פקדונות מבנקים
(7.1)	3,984	3,702	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(7.1)	10,638	9,885	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3.5	⁽¹⁾ 12,599	13,039	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
3.6	⁽¹⁾ 12,989	13,460	סך-כל ההון

הערה:

(1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (1) ו-(2) לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.

להלן יובאו פרטים בדבר האשראי לציבור, ניירות ערך ופקדונות הציבור.

האשראי לציבור

מלי: האשראי לציבור, נטו, (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ליום 30 ביוני 2015 בסך של 120,279 מיליון ש"ח, לעומת 120,123 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 0.1%.

לפרטים בדבר תיק האשראי, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 24-30). לפרטים בדבר ניהול סיכוני האשראי, ראו "ניהול סיכוני אשראי" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" להלן ובדוח שנתי 2014 (עמ' 121-133). לפרטים בדבר איכות האשראי, ראו ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים ובדוח שנתי 2014 (עמ' 346-347). לפרטים בדבר תיק האשראי לדיוור בקבוצת דיסקונט, ראו "פעילות המשכנתאות" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים" ובדוח שנתי 2014 (עמ' 98-106).

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי הצמדה:

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2015		
	% מסך	במיליוני האשראי לציבור	% מסך	במיליוני האשראי לציבור	
4.4	62.2	74,762	64.9	78,034	מטבע ישראלי לא צמוד
(3.7)	12.8	15,314	12.2	14,742	מטבע ישראלי צמוד למדד
(8.5)	25.0	30,047	22.9	27,503	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
0.1	100.0	120,123	100.0	120,279	סך-הכל

האשראי לציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירד בשיעור של 8.5% לעומת 31 בדצמבר 2014. במונחים דולרים ירד האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 429 מיליון דולר, ירידה של 5.6% לעומת 31 בדצמבר 2014. סך כל האשראי לציבור, הכולל את האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ, כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלה בשיעור של 0.9%, לעומת 31 בדצמבר 2014.

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות

להלן נתונים אודות התפתחות היתרות של האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות:

30.6.14	30.9.14	31.12.14	31.3.15	30.6.15	
במיליוני שקלים חדשים					
(1)39,445	40,577	40,889	41,254	42,140	קמעונאי - מגזר משקי בית
19,835	20,035	20,138	20,202	20,632	מזה - משכנתאות
(1)13,555	13,857	14,255	14,539	14,819	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(1)38,440	39,409	39,105	39,581	37,784	מגזר בנקאות עסקית
(1)20,136	21,415	21,953	22,477	21,742	מגזר בנקאות מסחרית
3,585	3,716	3,921	3,867	3,794	מגזר בנקאות פרטית
115,161	118,974	120,123	121,718	120,279	סך-הכל

הערה:

(1) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

הרכב סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

להלן התפתחות סיכון האשראי הכולל לציבור, לפי ענפי משק עיקריים:

ענף	2014 בדצמבר 31		2015 ביוני 30		
	שיעור מסך השינוי	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	שיעור מסך הכל	
	ב-1%	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח
חקלאות	(7.3)	0.6	1,218	0.6	1,129
כרייה וחציבה	46.5	0.2	475	0.4	696
תעשייה	(11.3)	11.8	22,661	10.2	20,091
בינוי ונדל"ן - בינוי	(3.8)	7.8	15,137	7.4	14,557
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	1.6	10.0	19,484	10.1	19,805
אספקת חשמל ומים	(0.6)	2.0	3,853	2.0	3,830
מסחר	4.6	11.9	23,027	12.3	24,081
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	(9.1)	1.4	2,778	1.3	2,526
תחבורה ואחסנה	2.3	2.2	4,287	2.2	4,387
מידע ותקשורת	27.3	1.3	2,542	1.7	3,235
שירותים פיננסיים	(5.5)	10.5	20,420	9.8	19,289
שירותים עסקיים אחרים	9.1	3.8	7,448	4.1	8,125
שירותים ציבוריים וקהילתיים	1.7	2.8	5,381	2.8	5,470
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	3.1	11.3	21,966	11.6	22,655
אנשים פרטיים - אחר	5.8	22.4	43,458	23.5	45,991
סך-הכל סיכון אשראי כולל לציבור	0.9	100.0	194,135	100.0	195,867
בנקים			12,114		10,498
ממשלות			23,225		24,027
סך-הכל			229,474		230,392

החל מהרבעון הראשון של שנת 2015, נתוני סיכון האשראי הכולל לציבור מוצגים לפי הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011 של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אשר החליף את הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 1993. זאת, במסגרת ישום התיקון להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים משנת 2014, אשר נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015. מספרי השוואה ליום 31 בדצמבר 2014 מוצגים על פי הסיווג החדש. מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי במחצית הראשונה של שנת 2015 גדל סיכון האשראי הכולל לציבור ב-0.9% בהשוואה לסוף שנת 2014. הגידול התמקד בעיקר באשראי לאנשים פרטיים, לדיור ושאינו לדיור, כמו גם בענפי המסחר, מידע ותקשורת, ושירותים עסקיים אחרים. בתוך כך, חלה ירידה בסיכון האשראי הכולל לציבור בענפי התעשייה, הבינוי, ובתי המלון ושירותי האוכל והארוחה.

התפתחות סיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי בעייתי⁽¹⁾ ונכסים שאינם מבצעים:

31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2015	
סיכון אשראי			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל
במיליוני שקלים חדשים			
סיכון אשראי בעייתי:			
2,838	42	⁽³⁾ 2,796	3,194
		49	⁽³⁾ 3,145
928	6	922	759
		4	755
3,037	667	⁽⁴⁾ 2,370	1,520
		316	⁽⁴⁾ 1,204
6,803	715	6,088	5,473
		369	5,104
		506	419
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾			
נכסים שאינם מבצעים:			
		2,487	2,783
חובות פגומים – שאינם צוברים הכנסות ריבית			
		2	2
נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו			
2,489			2,785

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (2) לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) לרבות איגרות חוב קונצרניות לא צוברות בסך של 24 מיליון ש"ח (31.12.2014 – 20 מיליון ש"ח).
- (4) כולל איגרות חוב בנקים צוברות בסך של 176 מיליון ש"ח ואיגרות חוב ממשלות זרות צוברות בסך של 27 מיליון ש"ח (31.12.2014: 122 מיליון ש"ח ו-30 מיליון ש"ח, בהתאמה).

להלן פרטים בדבר האשראי לציבור, כמפורט בביאור 3 לתמצית הזוהרות הכספיים:

אשראי פגום לציבור. האשראי המאזני הפגום לציבור (צובר ריבית ושאינו צובר ריבית) עמד ביום 30 ביוני 2015 על כ-3,121 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,776 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 12.4%.

אשראי פגום לציבור שאינו צובר ריבית. האשראי הפגום לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית ואשר נבדק על בסיס פרטני, עמד ביום 30 ביוני 2015 על כ-2,759 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,467 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה בשיעור של 11.8%.

להלן שיעור החובות הבעייתיים מסך החובות בענפי משק עיקריים:

ענף	30 ביוני 2015			31 בדצמבר 2014		
	סיכון אשראי כולל	מזה: סיכון אשראי בעייתי	שיעור סיכון בעייתי	סיכון אשראי כולל	מזה: סיכון אשראי בעייתי	שיעור סיכון בעייתי
	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח		%
תעשייה	20,091	586	2.9	22,661	1,269	5.6
בינוי ונדל"ן - בינוי	14,557	525	3.6	15,137	724	4.8
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	19,805	563	2.8	19,484	896	4.6
מסחר	24,081	1,186	4.9	23,027	1,102	4.8
שירותים פיננסיים	19,289	368	1.9	20,420	443	2.2
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	22,655	374	1.7	21,966	464	2.1
אנשים פרטיים - אחר	45,991	353	0.8	43,458	345	0.8
ענפים אחרים	29,398	1,316	4.5	27,982	1,408	5.0
סך-הכל ציבור	195,867	5,271	2.7	194,135	6,651	3.4
בנקים	10,498	176	1.7	12,114	122	1.0
ממשלות	24,027	26	0.1	23,225	30	0.1
סך-הכל	230,392	5,473	2.4	229,474	6,803	3.0

במחצית הראשונה של שנת 2015 נרשמה ירידה בשיעור סיכון האשראי הבעייתי, בהמשך למגמה בשנת 2014. הירידה התמקדה בענפי התעשייה, הבינוי ופעילויות הנדל"ן.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, הכוללת הפרשה על בסיס קבוצתי והפרשה על בסיס פרטני, לא כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני, הגיעה ביום 30 ביוני 2015, לסך של 1,978 מיליון ש"ח ומהווה 1.62% מהאשראי לציבור, לעומת יתרת הפרשה בסך של 2,049 מיליון ש"ח, שהיוותה 1.68% מהאשראי לציבור, ביום 31 בדצמבר 2014.

יתרת ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי בגין אשראי פגום לציבור אשר נבדק על בסיס פרטני עמדה ביום 30 ביוני 2015 על 466 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-307 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה בשיעור של 51.8%.

יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, למעט הלוואות לדיור שההפרשה להפסדי אשראי בגינן חושבה לפי עומק הפיגור, עמדה ביום 30 ביוני 2015 על 1,339 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,481 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, המהווה קיטון בסך של 142 מיליון ש"ח, שיעור של כ-9.6%.

הירידה ביתרת ההפרשה הקבוצתית נבעה, בעיקר, מגביות, משינויים בהרכב האשראי ומשינויים בהרכב הממוצע הרב-שנתי של שיעורי ההפרשה, המשמש בחישוב שיעור החלטה.

להלן יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי:

	31.12.2014	30.6.2014	30.6.2015
שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור	2.3%	2.8%	2.6%
שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור, שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור	0.4%	0.4%	0.3%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור	1.7%	1.8%	1.6%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי פגום לציבור	73.8%	64.0%	63.4%
שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור, מסיכון אשראי כולל בגין הציבור	3.4%	3.7%	2.7%
שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)	0.14%	0.07%	0.01%
שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)	0.2%	0.1%	0.1%
שיעור המחיקות נטו, בגין אשראי לציבור, מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (במונחים שנתיים)	14.1%	6.1%	5.4%
שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי פגום לציבור בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר	62.5%	55.5%	55.9%

מאפייני סיכון של תיק האשראי לציבור

להלן התפלגות ההוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי בענפי המשק השונים:

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		ענף
2014	2015	
הוצאה להפסדי אשראי		
במיליוני ש"ח		
(6)	(6)	חקלאות
(2)	(1)	כרייה וחציבה
73	(51)	תעשייה
54	(10)	בינוי ונדל"ן - בינוי
(41)	(119)	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	2	אספקת חשמל ומים
(62)	129	מסחר
6	(6)	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
7	(31)	תחבורה ואחסנה
(9)	97	מידע ותקשורת
4	(29)	שירותים פיננסיים
(2)	12	שירותים עסקיים אחרים
(1)	1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1	1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
17	17	אנשים פרטיים - אחר
39	6	סך-הכל ציבור
1	(2)	סך-הכל בנקים
-	-	סך-הכל ממשלות
40	4	סך-הכל

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי הירידה בהוצאה בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2015 התמקדה בעיקר בענפי הבינוי והנדל"ן, התעשייה, התחבורה והאחסנה והשירותים הפיננסיים. מנגד, חל גידול בהוצאה בגין הפסדי אשראי בענפי המידע והתקשורת, המסחר ושירותים עסקיים אחרים.

ניירות ערך

כללי. ליום 30 ביוני 2015 הסתכמו ניירות ערך בתיק הנוסטרו בסך של 36,590 מיליון ש"ח, לעומת 37,353 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של 2.0%. מובהר כי בתיק הנוסטרו של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2015, לא היה נייר ערך שההשקעה בו היוותה שיעור של 5% או למעלה מזה מכלל התיק, פרט לנייר ערך מסוג "ממשלתית משתנה 520" ונייר ערך מסוג "ממשלתית משתנה 1121", שהגיעו לכ-8.2%, ולכ-7.4% מכלל התיק, בהתאמה.

ליום 30 ביוני 2015, כ-59% מהתיק מושקע באיגרות חוב ממשלתיות, וכ-7% מהתיק מושקע באיגרות חוב של סוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב (GSE). לפרטים בדבר השקעות הבנק באיגרות חוב, לפי ענפי משק, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק א', סעיפים 1-3). לפרטים בדבר התפלגות ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות, לפי ממשלות עיקריות, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 3).

לפרטים בדבר מדיניות ניהול תיקי הנוסטרו, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 68).

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי"). ראו ביאור 6 ד' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 354-356) וביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים, לפרטים בעניינים הבאים: הסכם עם פיבי אחזקות, בענין החזקות הבנק במניות הבנק הבינלאומי, אשר כתוצאה מהוראותיו, חדל הבנק הבינלאומי להיות חברה כלולה של הבנק, החל מיום 13 במרס 2014; לוח הזמנים שקבעה הממונה על ההגבלים העסקיים לירידת החזקות בנק דיסקונט בבנק הבינלאומי; הפרשה לירידת ערך בגין החזקות הבנק במניות הבנק

הבינלאומי; דיבידנד שחולק בחודשים אפריל 2014, דצמבר 2014 ויוני 2015, ונרשם כרווח; מכירת מניות בחודש יוני 2014, בחודש ספטמבר 2014, בחודש דצמבר 2014 ובחודש פברואר 2015, הפסד מירידת ערך שאינה זמנית (DGD), שנרשם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, בין חלק מהמניות שנמכרו בחודש פברואר 2015.

הרכב תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה:

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	
ב-%	במיליוני שקלים חדשים		
5.7	14,782	15,630	מטבע ישראלי לא צמוד
(11.8)	4,817	4,250	מטבע ישראלי צמוד למדד
(4.3)	16,062	15,373	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(21.0)	1,692	1,337	מניות – פריטים שאינם כספיים
(2.0)	37,353	36,590	סך-הכל

ניירות ערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירדו בשיעור של 4.3% לעומת 31 בדצמבר 2014. במונחים דולריים ירדה ההשקעה בניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 51 מיליון דולר, ירידה של 1.2% לעומת 31 בדצמבר 2014. סך כל ניירות הערך, הכוללים את ניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, ירד בשיעור של 0.7% לעומת 31 בדצמבר 2014.

הרכב תיק ניירות הערך לפי הסיווג לתיקים

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מסווגים ניירות הערך לשלושה תיקים: תיק איגרות חוב מוחזקות לפדיון, תיק ניירות ערך זמינים למכירה ותיק ניירות ערך למסחר.

להלן הרכב ההשקעות בניירות ערך על פי הסיווג האמור:

31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2015			
הערך במאזן	עלות מוכחת (במניות-עלות) שווי הוגן	הערך במאזן	עלות מוכחת (במניות-עלות) שווי הוגן	הערך במאזן	עלות מוכחת (במניות-עלות) שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים					
איגרות חוב					
6,981	7,452	6,981	6,914	7,363	6,914
מוחזקות לפדיון					
27,282	27,282	26,849	25,959	25,959	25,641
זמינות למכירה					
1,398	1,398	1,382	2,380	2,380	2,383
למסחר					
מניות					
1,681	1,681	1,737	1,329	1,329	1,341
זמינות למכירה					
11	11	13	8	8	9
למסחר					
37,353	37,824	36,962	36,590	37,039	36,288
סך-הכל ניירות ערך					

איגרות חוב קונצרניות. תיק ניירות ערך הזמינים למכירה של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2015, כולל השקעה באיגרות חוב קונצרניות בסכום של כ-3,104 מיליון ש"ח (כולל סך של כ-437 מיליון ש"ח המוחזק באי די בי ניו יורק, סך של כ-632 מיליון ש"ח המוחזק במרכנתיל וסך של כ-2,035 מיליון ש"ח המוחזק במישרין על ידי הבנק). לפרטים נוספים, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק אי, סעיף 1). לפרטים בדבר הפסדים שטרם מומשו הכלולים ביתרת איגרות החוב האמורות, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.

השקעות בניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים

השקעה בניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים - כללי. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2015 כולל השקעה באיגרות חוב מגובות משכנתא בסכום של כ-2,209 מיליון דולר ארה"ב, אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, לעומת סך של כ-2,330 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2014. רוב תיק איגרות החוב מגובות המשכנתא, מורכב מאיגרות חוב של סוכנויות פדרליות שונות (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae). ההשקעה באיגרות החוב האמורות אינה כוללת חשיפה לשוק ה-Subprime.

ליום 30 ביוני 2015, כלל תיק ניירות הערך מגובי המשכנתאות (MBS) והנכסים (ABS) הפסדים שטרם מומשו, נטו, בסך של כ-5 מיליון דולר. לפרטים בדבר הסוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 32).

השקעה ישירה באיגרות חוב של סוכנויות פדרליות. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 31 בדצמבר 2014 כולל השקעה ישירה באיגרות חוב של FHLB, Fannie Mae, Freddie Mac-1 (להלן: "הסוכנויות הפדרליות"), אשר הוחזקו בידי אי די בי ניו יורק, בסך של 25 מיליון דולר. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 נפדו איגרות החוב האמורות.

CMBS. לפרטים בדבר חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS), בסכומים לא מהותיים, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק א', סעיף 4).

CL0. אי די בי ניו יורק מחזיק איגרות חוב מובטחות מסוג CLO, בסך כולל של כ-100 מיליון דולר. ניירות הערך כאמור מדורגים בדירוג AA-AAA, על ידי סוכנות דירוג אחת לפחות. לפרטים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.

פרטים בדבר ירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה

כללי. נקודת ההתייחסות לקביעת משך הזמן בו השקעה הייתה בפוזיציה מתמשכת של הפסד שטרם מומש היא תאריך המאזן של תקופת הדיווח שבמהלכה ארעה לראשונה ירידת הערך המתמשכת. שיעור הירידה בשווי ההוגן מתחת לעלות מחושב ליום הדיווח. זאת, גם אם במהלך התקופה שבה ההשקעה הייתה בפוזיציה מתמשכת של הפסד שטרם מומש, שיעור הירידה בשווי ההוגן מתחת לעלות היה שונה באופן משמעותי משיעור הירידה ליום הדיווח.

לפרטים בדבר בחינת ירידת ערך של ניירות ערך, ראו "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים" בדוח שנתי 2014 (עמ' 206-207) וביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 303-305).

בהתבסס על בחינת ירידת הערך של ניירות הערך האמורים ליום 30 ביוני 2015, העריכה הנהלת הבנק, ובמקרים הרלבנטיים, בהתבסס על הערכת הנהלת חברת הבת הרלבנטית, כי ירידת הערך הינה זמנית.

לפרטים בדבר ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה ובגין ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה, ראו ביאור 2 ה' לתמצית הדוחות הכספיים.

הפרשה לירידת ערך של TRUPS - 2014. החל מיום 1 בינואר 2015, חלים על אי די בי ניו יורק כללי באזל III, במסגרתם נחשבת ההשקעה באיגרות החוב מסוג TRUPS כ"השקעה בהון במוסדות פיננסיים, שאינה מהותית". בהתאם, עודף ההשקעה העולה על 10% מהון עצמי רובד 1 יופחת בהדרגה מההון, בהתאם להוראות המעבר. לאור ההשפעה לעניין הלימות ההון, החליט אי די בי ניו יורק למכור את ניירות הערך כאמור. בשנת 2014 נמכרה מלוא ההשקעה ב-TRUPS. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 נרשם הפסד ממכירת איגרות חוב כאמור בסך של כ-30 מיליון דולר (105 מיליון ש"ח). בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014 נרשם הפסד ממכירת איגרות חוב כאמור, עד ליום 30 ביוני 2014, בסך של 15 מיליון דולר (53 מיליון ש"ח). כמו כן, נרשם הפסד בגין ירידת ערך של יתרת איגרות החוב מסוג TRUPS, שלא נמכרו עד ליום 30 ביוני 2014 (סיווג מרווח כולל אחר), בסך של כ-13 מיליון דולר (45 מיליון ש"ח).

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2015, הסתכמו בסך של 151,758 מיליון ש"ח, לעומת 152,903 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של 0.7%, ולעומת 145,350 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014, עליה של 4.4%.

להלן נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה:

שיעור השינוי % -1	31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2015		
	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
4.7	56.0	85,546	59.0	89,533	מטבע ישראלי לא צמוד
(13.6)	5.4	8,314	4.7	7,181	מטבע ישראלי צמוד למדד
(6.8)	38.6	59,043	36.3	55,044	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(0.7)	100.0	152,903	100.0	151,758	סך-הכל

פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירדו בשיעור של 6.8% לעומת 31 בדצמבר 2014. במונחים דולריים ירדו פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 578 מיליון דולר, ירידה של 3.8% לעומת 31 בדצמבר 2014. סך כל פקדונות הציבור, הכוללים את הפקדונות במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלו בשיעור של 0.4% לעומת צמבר 2014.

להלן נתונים אודות התפתחות היתרות של פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

שיעור השינוי % -1	31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2015		
	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
0.5	43.0	65,683	43.5	65,997	קמעונאי - מגזר משקי בית
7.8	10.8	16,517	11.7	17,801	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(5.3)	14.3	21,975	13.7	20,803	מגזר בנקאות עסקית
(4.5)	7.6	11,604	7.3	11,079	מגזר בנקאות מסחרית
(2.8)	24.3	37,124	23.8	36,078	מגזר בנקאות פרטית
(0.7)	100.0	152,903	100.0	151,758	סך-הכל

האמצעים ההוניים

יישום ההוראה בעניין זכויות עובדים

החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את ההוראה החדשה בעניין זכויות עובדים. יישום ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע של מספרי השוואה לתקופות שהתחילו ביום 1 בינואר 2013 ואילך. לפרטים נוספים אודות ההוראה והשפעת יישומה, ראו להלן וביאור ה' 1 לתמצית הדוחות הכספיים.

יצוין כי בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 299, בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", נקבע לענין חישובי הלימות הון, כי במידה שההון העצמי בדוחות הכספיים יכלול יתרת רווח או הפסד כולל אחר מצטבר בגין מדידות מחדש של התחייבות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים, יחולו על היתרה כאמור הוראות המעבר בענין התאמות פיקוחיות וניכויים מההון, לפיהן היא תנוכה בהדרגה מההון על פני תקופה של 4 שנים. בהתאמה, ביום 1 בינואר 2015 נוכה סך המהווה 40%, והיתרה תנוכה בחלקים שווים בשנים 2016-2018.

יישום באזל III בישראל

ההוראות. ההוראות בדבר "כללי באזל III", אשר חלות מיום 1 בינואר 2014, כוללות דרישה לעמידה ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% (החל מיום 1 בינואר 2015) וכן התייחסות מפורטת באשר להוראות המעבר.

מגבלות למתן הלוואות לדיור. לפרטים בדבר תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור", במסגרתו נדרש התאגיד הבנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל, ראו ביאור 1 5 (ב) לתמצית הדוחות הכספיים.

הנפקות עתידיות של מכשירי הון. מכשירי הון שיונפקו בהתאם להוראות באזל III, יכללו מנגנונים ל"ספיגת הפסדים", בין בהמרה למניות ובין במחיקה (חלקית או מלאה) של מכשירי הון. להערכת הבנק, לא ניתן יהיה להנפיק מכשירי הון כאמור לציבור, בטווח המייד, נוכח ההסכמה הנדרשת בין גופי הפיקוח בדבר המאפיינים של ניירות הערך שניתן יהיה להציעם לציבור, שלמיטב ידיעת הבנק טרם גובשה בשלב זה. **השפעת הוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 299 ("ההוראה").** בהוראה נקבע, בין היתר, הוראות מעבר ליישום, המאפשרות, בחלק מהנושאים, יישום מדורג על פני מספר שנים. להלן תובאנה השפעות אימוץ ההוראה לטווח קצר (שנה) וארוך (סיום הוראות המעבר).

השפעת אימוץ ההוראה על הון עצמי רובד 1 - השפעה לטווח קצר. להערכת הבנק, אילו ההנחיות שבהוראה היו מיושמות ליום 30 ביוני 2015, על בסיס הנתונים למועד זה והוראות המעבר כפי שיחולו ביום 30 ביוני 2016, לרבות השפעת יישום ההוראה בענין זכויות עובדים (ראו ביאור 1 ה' 1), ולרבות השפעת רכישה אפשרית של זכויות המיעוט בדיינרס, אם וככל שהמגעים בעניין זה יבשילו כדי הסכם, ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה, היה יחס הון עצמי רובד 1 קטן ב-0.2%.

השפעת אימוץ ההוראה על הון עצמי רובד 1 - השפעה לטווח ארוך. להערכת הבנק, אילו ההנחיות בהוראה היו מיושמות במלואן ליום 30 ביוני 2015, על בסיס הנתונים למועד זה וללא התחשבות בהוראות המעבר (פרט להנחה בדבר מכירת כל מניות הבנק הבינלאומי שהבנק מחזיק ולרבות השפעת רכישה אפשרית של זכויות המיעוט בדיינרס, אם וככל שהמגעים בעניין זה יבשילו כדי הסכם) (מצב שווה ערך למצב אשר ישרור בשנת 2018, בחלוף כ-5 שנים ממועד יישום ההוראה לראשונה, אך ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה), היה יחס הון עצמי רובד 1 קטן ב-0.4%.

יודגש כי הנתונים שהובאו לעיל, כהערכה להשפעה לטווח קצר וארוך, הם בגדר אומדן בלבד. יתר על כן, האומדנים כאמור מניחים מצב סטטי של קיום הנתונים ליום 30 ביוני 2015, לאורך כל תקופת היישום, בעוד שבפועל במהלך תקופת היישום יחולו שינויים בהלימות ההון של הבנק הן כתוצאה מצבירת רווחים שוטפים והן כתוצאה מצעדי הערכות שתנקוט הנהלת הבנק, ככל שתנקוט. לאור כל האמור, ברי כי התוצאה בפועל תהיה שונה מהאומדנים שהובאו לעיל.

היערכות הבנק. הבנק ערך תוכנית מפורטת לעמידה ביעדי הון, שהם לפחות ברמת ההון שנקבעה בהנחיות המפקח על הבנקים ובלוחות הזמנים שפורסמו על ידו, והוא פועל ליישומה.

מרכיבי ההון

סך-כל ההון ליום 30 ביוני 2015, הסתכם בסך של 13,460 מיליון ש"ח, לעומת סך של 12,989 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 3.6%.

ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ליום 30 ביוני 2015, הסתכם בסך של 13,039 מיליון ש"ח, לעומת 12,599 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 3.5%. השינוי בהון המיוחס לבעלי המניות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2015 הושפע, בין היתר, מהרווח הנקי בתקופה, מירידה בסך של 39 מיליון ש"ח במרכיב של התאמות נטו בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי השפעת המס ומירידה בסך של 97 מיליון ש"ח בהתאמות מתרגום דוחות כספיים ומרווח אקטוארי, נטו, בסך של 52 מיליון ש"ח.

יחס סך-כל ההון, לסך כל הנכסים, ליום 30 ביוני 2015, הגיע לשיעור של 6.6%, לעומת 6.3% בסוף שנת 2014.

מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 30 ביוני 2015 (באזל III)

כללי. כאמור, החל מיום 1 בינואר 2014 נכנסו לתוקף, בהדרגה, ההוראות החדשות בהתאם לכללי באזל III. **יישום ההוראה בעניין זכויות עובדים.** יצוין כי בהוראות המעבר להוראה האמורה, הפיקוח על הבנקים קבע שלא נדרש להציג מחדש את נתוני הלימות ההון לתקופות קודמות בגין אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים (ראו ביאור 1 ה' 1 לתמצית הדוחות הכספיים). בהתאם, מספרי ההשוואה המוצגים להלן לא הוצגו מחדש. לעומת זאת, מספרי ההשוואה המוצגים להלן, הוצגו מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה - ראו ביאור 1 ה' 2 לתמצית הדוחות הכספיים).

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2015, הגיע לשיעור של 9.5%, לעומת 9.4% ליום 31 בדצמבר 2014.

יחס ההון הכולל ליום 30 ביוני 2015, הגיע לשיעור של 14.5%, לעומת 14.8% ליום 31 בדצמבר 2014.

	31 בדצמבר	30 ביוני	
	2014	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים			
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים	(2)13,284	(2)12,544	13,353
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	1,425	1,425	1,247
הון רובד 1	14,709	13,969	14,600
הון רובד 2	(2)6,285	(2)6,280	5,683
סך-כל ההון הכולל	20,994	20,249	20,283
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	(2)125,516	(2)120,602	123,778
סיכון שוק	2,629	3,073	2,677
סיכון CVA	1,200	1,345	1,230
סיכון תפעולי	12,345	12,164	12,404
סך-הכל יתרות משוקללות	141,690	137,184	140,089
3. יחס ההון לרכיבי הסיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.4	(2)9.1	9.5
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	10.4	(2)10.2	10.4
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	(2)14.8	14.8	14.5
יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים			
יחס הון עצמי רובד 1	9.0	9.0	(1)9.0
יחס ההון הכולל	12.5	12.5	(1)12.5

הערות:

- בתוספת כ-0.02% לרבעון, בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיר - ראו ביאור 5 (ב) לתמצית הדוחות הכספיים.
- הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

במסגרת המסמך "גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל" מובא תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו (חלק א' של המסמך) וגילוי על הרכב ההון הפיקוחי (חלק ב' של המסמך). המסמך עומד לעיון באתר מגג של רשות ניירות ערך, באתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ובאתר הבנק, יחד עם הדוח של הבנק לרבעון שני 2015 (דוח זה). המידע הכלול בחלקים א ו-ב של המסמך מובא כאן על דרך ההפניה.

מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק

כללי

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015, נרשמה עליה בשיעור של כ-25% במצרף הכסף M1 (מזומן בידי הציבור ופיקדונות עו"ש בשקלים) ועליה של כ-8% במצרף הכסף M2 (M1 בתוספת פקדונות לא צמודים עד שנה). יצוין כי, בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה עליה במצרפי הכסף M1 ו-M2 בשיעור של 9%-2.5%, בהתאמה.

השינויים במצרפי הכסף שיקפו, בעיקר, גידול בפיקדונות העו"ש והפח"ק, ומנגד, ירידה בפקדונות עד שנה. מגמות אלו התרחשו במקביל להורדת הריבית ולעליות בשוקי ההון. אלו תמכו בהמשך המגמה של מעבר מפיקדונות בבנקים, על רקע הריבית הנמוכה, לנזילות ולשוק ההון. בתקופה הנסקרת נרשם גידול של 4.7 מיליארד ש"ח בבסיס הכסף. הגידול בבסיס הכסף עולה בקנה אחד עם הורדת ריבית בנק ישראל לחודש מרס ל-0.1%. לשם השוואה, במחצית הראשונה של שנת 2014 חלה עליה של כ-6 מיליארד ש"ח, כאשר הריבית לחודש מרס הופחתה ל-0.75%. הגידול במחצית הראשונה השנה נובע מהזרמה של בנק ישראל, אשר קיזזה ספיגה על ידי הממשלה. הזרמת בנק ישראל בוצעה, בעיקר, באמצעות המרת מט"ח וכן הרחבה באמצעות פעולות בשוק הפתוח.

להלן מקורות לשינויים בבסיס הכסף:

שינוי	2014	2015	
במיליארדי שקלים חדשים ב-%			
-	(4.5)	7.1	פעולות בשוק הפתוח
-	11.0	(2.7)	מכרז לפיקדונות שקליים
22.8	14.5	17.8	המרת מט"ח
23.1	(14.7)	(18.1)	פעילות הממשלה

בבנק

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 הבנק שמר על נכסים נזילים בהיקף גדול מסך ההתחייבויות הנזילות ומודל הנזילות הפנימי של הבנק הראה עודפי נזילות ניכרים.

במהלך המחצית הראשונה נצפו המגמות הבאות:

- כתוצאה מסביבת הריבית הנמוכה, מעבר של נזילות מפיקדונות ליתרות עו"ש, בהיקף של כ-3.2 מיליארד ש"ח בשקלים וכ-500 מיליון דולר במט"ח;
- ירידה של כ-500 מיליון דולר בהיקף הפקדונות במט"ח, בנטרול השפעת שע"ח, מתוכה כ-300 מיליון דולר בפקדונות קמעונאיים;
- עליה בהיקף הפיקדונות השקליים, בכ-3 מיליארד ש"ח, מזה עליה של כ-1.4 מיליארד ש"ח בפיקדונות קמעונאיים;
- ירידה בהיקף ההתחייבויות צמודות המדד בסך של כ-1.4 מיליון ש"ח (15.6%). תרמו לירידה פרעון כתבי התחייבות צמודי מדד בסך של כ-500 מיליון ש"ח ופרעון פקדונות צמודים בהיקף של כ-900 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים, ראו להלן "ניהול סיכון הנזילות" ובודוח שנתי 2014 (37-39). לפרטים בדבר הוראה בעניין יחס כיסוי הנזילות (LCR), ראו להלן בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

פקדונות הציבור

שינוי לעומת		שינוי לעומת		31.12.14	30.6.14	30.6.15	
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
3,603	5.1	5,080	7.3	70,618	69,141	74,221	מטבע ישראלי לא צמוד
(1,468)	(15.6)	(2,003)	(20.1)	9,415	9,950	7,947	מטבע ישראלי צמוד למדד
(3,283)	(10.6)	(791)	(2.8)	30,947	28,455	27,664	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(1,148)	(1.0)	2,286	2.1	110,980	107,546	109,832	סך-הכל
(618)	(7.8)	(937)	(11.3)	7,958	8,277	7,340	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ – במיליוני דולרים

פקדונות מבנקים

שינוי לעומת		שינוי לעומת		31.12.14	30.6.14	30.6.15	
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
(1,039)	(44.5)	259	25.0	2,334	1,036	1,295	מטבע ישראלי לא צמוד
(217)	(74.8)	(185)	(71.7)	290	258	73	מטבע ישראלי צמוד למדד
(289)	(34.1)	(52)	(8.6)	849	612	560	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(1,545)	(44.5)	22	1.1	3,473	1,906	1,928	סך-הכל

גילוי על פקדונות

פיקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות, הסתכמו ביום 30 ביוני 2015, בסך של 6,897 מיליון ש"ח.

גיוס מקורות

במהלך המחצית הראשונה הבנק לא גייס מקורות בשוק ההון.

גריעת מכשירי הון פיקוחיים בשנת 2015. שטרי הון נדחים, אשר תחת הוראות באזל II הוכרו כהון ראשוני מורכב או כהון משני עליון, אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו כהון רובד 1 נוסף ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022. כמו כן, כתיבת התחייבות נדחים, אשר תחת הוראות באזל II הוכרו כהון רובד 2, אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022. מכשירי הון פיקוחי אשר ייגרעו בהתאם להוראות המעבר בחודשים יולי-דצמבר 2015, מסתכמים בסך של 316 מיליון ש"ח.

במחצית הראשונה של שנת 2015 נגרעו כ-704 מיליון ש"ח (מזה סך של 526 מיליון ש"ח היה נגרע גם בהתאם להוראות באזל II). למרות גריעת מכשירי הון פיקוחי (הון רובד 2) כאמור, בהתאם לתוכנית העבודה של הבנק לשנת 2015, לא נדרש גיוס הון רובד 2 על מנת לעמוד ביעדי ההון הכולל לשנת 2015.

לפרטים נוספים, ראו "ניהול ומדידת סיכון הנדילות" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" וביאור 4 לתמצית הדוחות הכספיים.

תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות

פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים

כללי

נתונים מרוכזים אודות הפעילות במגזרים השונים מובאים בביאור 13 לתמצית הדוחות הכספיים, עמ' 229 להלן. לפרטים בדבר הוראות הדיווח לציבור הרלבנטיות, והגדרת המגזרים השונים, ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח אשר שימשו בהכנת הנתונים, ראו ביאור 31 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 444-446).

מגזרי פעילות פיקוחיים. לפרטים בדבר תיקון הוראות הדיווח לציבור וקובץ שאלות ותשובות בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, ראו ביאור 1 ו' 1 לתמצית הדוחות הכספיים. בהתאם לתיקון, דרישות הגילוי בדוח הדירקטוריון ובהוראת השעה בדבר "תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון" יתייחסו לגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

שינויים במודל הקצאת העלויות. נוכח הזמן שחלף מאז קביעת מודל הקצאת העלויות המשמש בהכנת הנתונים של מגזרי הפעילות, ובין היתר, במסגרת ההיערכות ליישום ההוראה בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים (ראו ביאור 1 ו' 1 לתמצית הדוחות הכספיים), נערכה בחינה מקיפה של מודל הקצאת העלויות, והוכנסו בו השינויים הנדרשים. ברבעון ראשון 2015 יושם לראשונה המודל החדש.

נוכח מהותיות השינוי, ובהתאמה - נוכח השפעתו על יכולת ההשוואה בין נתוני התקופה השוטפת לבין נתוני תקופות קודמות, הוחלט להציג מחדש את מספרי ההשוואה לתקופות קודמות בהתאם למודל החדש. לפרטים נוספים, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

מבנה ניהולי

קבוצת הבנק פועלת בארץ ובחו"ל באמצעות הבנק, חברות בת, סניפים ונציגויות בכל תחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. פעילותו העסקית של הבנק התבצעה במחצית הראשונה של שנת 2015 באמצעות 4 חטיבות: החטיבה הבנקאית, החטיבה העסקית, חטיבת שווקים פיננסיים והחטיבה לנכסי לקוחות.

החטיבה הבנקאית אחראית לפעילות בקרב משקי בית, ובכלל זה לקוחות א"מ, וכן עסקים קטנים וחברות בינוניות (Middle market) ולקוחות הבנקאות הישירה. החטיבה אחראית להפעלתם של יועצי ההשקעות, הפועלים בסניפים ומרכזי ההשקעות, על הערוצים הישירים ועל פעילות המשכנתאות.

החטיבה העסקית אחראית לפעילות בקרב החברות הגדולות באמצעות מנהלי עסקים, סניף ראשי ת"א ושלוחותיו, אגף סחר חוץ, סניף בורסת היהלומים וסניף לונדון. כמו כן, אחראית החטיבה לניהול הפעילות עם מגזרי לקוחות ספציפיים, כגון: חברות בניה (ליווי פרויקטים בתחום הנדל"ן) ותשתיות ופעילים גדולים בשוק ההון.

חטיבת שווקים פיננסיים אחראית על הניהול הפיננסי של הבנק והקבוצה, ובכלל זה ניהול נכסים והתחייבויות, ניהול חדרי עסקאות, ניהול סיכוני השוק, ניהול מחירי העברה, ניהול ההון, ניהול נוסטרו וניהול הקשר עם מוסדות פיננסיים זרים. פעילות החטיבה מתחלקת בין מספר יחידות: ניהול נכסים והתחייבויות, חדר עסקאות, יחידת ההשקעות, שירותי בקרה ותפעול בניירות ערך ונגזרים והכלכלנית הראשית ומוסדות פיננסיים זרים. כמו כן, החטיבה אחראית על חברות הבת בית למד זלת בע"מ, דיסקונט מנפיקים בע"מ ודיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ.

החטיבה לנכסי לקוחות אחראית על השירות בבנק ללקוחות ישראלים בבנקאות הפרטית, וכן ללקוחות תושבי חוץ בסניפים ובמרכזי בנקאות פרטית המשוייכים לחטיבה. כן אחראית החטיבה על הייעוץ בבנק - ייעוץ פנסיוני וייעוץ השקעות ועל ייזום, פיתוח וניהול המוצרים הפיננסיים לכל מגזרי הלקוחות. בנוסף, החטיבה אחראית על ניהול תיקים (באמצעות "תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות") ושירותי נאמנות (באמצעות "דיסקונט נאמנות") ועל חברת הבת אידיבי (סוויס) בנק.

המגזר הקמעונאי - כללי

הבנק מציג שני מגזרים קמעונאיים: מגזר "משקי הבית" ומגזר "עסקים קטנים". לפרטים אודות "המגזר הקמעונאי - כללי", ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 40-43).

דיסקונט הבנק למשפחה

הבנק מציע ללקוחותיו תכנית ייחודית בישראל, המיועדת ללקוחות קיימים ולמצטרפים חדשים, שקיים ביניהם קשר משפחתי. הרעיון הוא לקשר מספר לקוחות בעלי חשבונות שונים, שקיים ביניהם קשר משפחתי, ל"תוכנית משפחה" במערכת הבנק ובכך להפוך את התא המשפחתי הקיים גם לקבוצה פיננסית, שתהנה ממגוון שירותים והטבות בלעדיות, בהתאם לנתונים המצריים של שותפי התוכנית. מהתוכנית נהנים לקוחות הבנק המצטרפים כאשכול "לתוכנית משפחה" בדיסקונט. ההצטרפות פשוטה וקלה וניתנת לביצוע באמצעות רישום בסניף, במוקד הטלפון ובאתר האינטרנט של הבנק.

הקישור לקבוצה המשפחתית מעניק לבני המשפחה, המצטרפים לתוכנית, הטבות בעלות ערך אישי בהתאם למצב החשבונות ובהתאם לסוגי ההטבות שאליהן בחרו להצטרף והכל, כמובן, תוך הקפדה מלאה על כללי הסודיות הבנקאית כך שאיש ממצטרפי התוכנית לא שותפים ולא מעורבים בחשבונותיהם של בני המשפחה האחרים.

כרטיס "מפתח 2go". בין המוצרים של תוכנית המשפחה. כרטיס נטען, שבני המשפחה יכולים להזמין גם ללקוח שאינו בעל החשבון ובכלל זה גם לילדים מגיל 14. הכרטיס ניתן לטעינה באמצעות חשבון הלקוח בסניף, בטלפון ובאינטרנט. מפתח 2go מאפשר משיכת מזומנים של עד 400 ש"ח ביום וביצוע עסקאות של עד 400 ש"ח ביום. הכרטיס מעניק ביטחון ובקרה על ההוצאות. לאחרונה נוספה האפשרות לטעון את הכרטיס גם מהאפליקציה.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 40).

משפחות מהחיים. בהמשך למהלך "דיסקונט זה טוב למשפחה" השיק הבנק בחודש יוני 2015 פלטפורמה תקשורתית חדשה - "משפחות מהחיים". זוהי תפיסה תקשורתית חדשה של "בנקאות מהחיים" - בנקאות המבוססת על הקשבה, למידה והצעת שירותים ומוצרים עבור צרכים אמיתיים של משפחות בישראל.

לצורך הקמפיין הפרסומי בחר הבנק שלא להשתמש בפרזנטורים ולצורך הפלטפורמה התקשורתית החדשה נבחרו עשרות משפחות המייצגות את הפסיפס הישראלי. משפחות אלה תיעדו את עצמן וגם הבנק היה שותף לתיעוד.

"מפתח דיסקונט"

בשנת 2015 הבנק ממשיך במהלך השיווקי הייחודי בתחום הצריכה הפיננסית - כרטיס האשראי "מפתח דיסקונט". לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 42).

בהמשך למהלך "דיסקונט זה טוב למשפחה" השיק הבנק בחודש יוני 2015 את "מפתח משפחתי". "מפתח משפחתי" הינה תכנית הטבות ללקוחות אשר מצטרפים בחשבון העו"ש שלהם לתכנית המשפחה ומחזיקים את כרטיס האשראי של הבנק - "מפתח דיסקונט". במסגרת התכנית, מחזיקי "מפתח משפחתי" נהנים מהנחות כפולות או מוגדלות במגוון בתי עסק.

התפתחויות במגזר

סינוף. בסוף הרבעון השני פעלו בבנק 137 סניפים. ברבעון השני נסגר סניף אבן גבירול בתל אביב. **התייעלות תפעולית בסניפים**. ברבעון השני של שנת 2015 נמשכה הפעילות להוצאת מסמכי היסוד מהסניפים וסריקתם, באופן המאפשר לגורם העסקי וליחידות המטה צפייה ממוחשבת במסמכי היסוד. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 42-43).

שירותים לעובדי המדינה. ביום 30 ביוני 2015, הסתיימה ההתקשרות בין הבנק לבין אגף החשב הכללי במשרד האוצר, למתן שירותים לעובדי המדינה (לפרטים נוספים, ראו ביאור ג' 17 בדוח שנתי 2014, עמ' 408, וביאור ב' 8 ב' 9 לתמצית הדוחות הכספיים). הבנק ממשיך להעניק לעובדי המדינה תנאים מועדפים.

ערוצים ישירים

הבנק פועל באופן שוטף על מנת לתת ללקוחותיו חווייה מתקדמת בערוצים הישירים, תוך שאיפה לשיפור מתמיד, הן בסוג ובמגוון השירותים והן בקלות השימוש ובחוויות הלקוח. במסגרת פעילות זו, עלו במהלך הרבעון השני של שנת 2015 המוצרים והשירותים הבאים:

דיסקונט My Finance. בחודש יוני 2015 עלה יישומון (widget) שוק ההון בסלולר. השירות החדשני מאפשר ללקוחות גישה לשווי תיק ניירות ערך ושערי הניירות מהתיק - בצורה מהירה וללא צורך בכניסה לאפליקציה.

דיסקונט@באינטרנט חדש. בחודש יוני עלה השלב הראשון של אתר דיסקונט@באינטרנט החדש, המאפשר ללקוח לנהל את חשבונו ביעילות ובמהירות. האתר החדש כולל ערכה, דף בית ועולמות הלוואות ומשכנתאות חדשים.

דף הבית החדש נוח וקל להתמצאות, מוצגים בו מידע, פעולות נפוצות והתראות חשובות. עולם ההלוואות החדש מציג ללקוח את כל המידע אודות ההלוואות בחשבונו בצורה ברורה ופשוטה ומאפשר לו ליטול הלוואה מותאמת אישית באישור מידי, או ליצור קשר עם בנקאי באמצעות האתר.

בעולם המשכנתאות החדש יכול הלקוח לקבל את כל המידע אודות המשכנתא בצורה ברורה ונגישה, ולתאם פגישה עם היועץ ישירות מהאתר.

הצבעות באסיפות כלליות. בחודש יוני 2015 עלה שירות "הצבעה באסיפות כלליות", המאפשר ללקוח המחזיק בנייר ערך אשר מקנה לו זכות הצבעה באסיפה, לקבל מידע אודות קיום אסיפה ופרטי הזדהות לאתר ההצבעות (של רשות ניירות ערך) באמצעות דיסקונט@באינטרנט לפרטיים ועסקים+.

סגירת חשבון באמצעות האינטרנט. בהתאם להוראת בנק ישראל, לפיה הבנקים נדרשים לאפשר ללקוחותיהם לסגור חשבון באמצעות הערוצים הישירים, עלה בחודש יוני 2015 שירות סגירת חשבון באמצעות האינטרנט.

מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר משקי הבית

כללי

מגזר משקי הבית מספק שירותים ומוצרים פיננסיים מגוונים ללקוחות הקבוצה הפרטיים, הן בבנק דיסקונט והן בבנק מרכנתיל דיסקונט, באמצעות רשת של כ-200 סניפים הפרושים ברחבי הארץ, בנוסף למגוון ערוצים ישירים. הלקוחות מפולחים למספר מגזרי לקוחות על פי גילם, עושרם הפיננסי ופרמטרים נוספים.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

בשנת 2014 אישר הבנק תוכנית אסטרטגית קבוצתית כוללת חדשה, אשר הגדירה את מגזר משקי הבית כאחד המגזרים במיקוד, שבהם תתמקד הקבוצה בשנים הבאות, כמנוע צמיחה מרכזי. האסטרטגיה החדשה נשענת על שלושה נדבכים עיקריים: מיקוד בהעמקת הקשר עם לקוחות הקבוצה הקיימים; התמקדות במוצרי צמיחה - אשראי פרטי, ופלחי צמיחה - אמידים (בדיסקונט), לקוחות מהמגזר הערבי ומהמגזר החרדי (במרכנתיל); ושיפור התשתית הקמעונאית, הכוללת, בין היתר, את שיפור מודל השירות וחווית הלקוח.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

לפרטים בדבר הצעות חוק פרטיות שהוגשו לאחרונה, שעניינן הגבלת הגביה של עמלות ותשלום ריבית על יתרות זכות, ראו "חקיקה ופיקוח" להלן.

לפרטים בדבר המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, צעדים בהם נוקט הפיקוח על הבנקים ליישומן וצעדים נוספים בהם נוקט הפיקוח, לשיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש, ראו ביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הפסד של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 18 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 203 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בביטול הוצאה בסך של 2 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית:

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית				קרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	בנקאות ופיננסים	סך-הכל
	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	משכנתאות	שוק ההון				
במיליוני שקלים חדשים								
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015								
								הכנסות ריבית, נטו
					74	75		- מחיצוניים
391	(1)-	391	242	-	(6)	110		- בימגזרי
(98)	(1)-	(98)	(202)	-	68	185		סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
293	(1)-	293	40	-	3	(1)		הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3	(1)-	3	-	1	205	85		עמלות והכנסות אחרות
364	(1)-	364	5	69				
660	(1)-	660	45	70	276	269		סך-הכל הכנסות
12	-	12	1	-	10	1		הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
17	-	17	14	18	21	(36)		תשואה להון (אחוזים)
2.6	-	2.5	2.0	2.6	3.0	(5.0)		יתרה ממוצעת של נכסים
42,121	4	42,117	20,583	-	9,198	12,336		מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
42,121	4	42,117	20,583	-	9,198	12,336		יתרה ממוצעת של התחייבויות
69,520	-	69,520	45	-	3,171	66,304		מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
66,364	-	66,364	45	-	15	66,304		
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014								
								הכנסות ריבית, נטו
					65	51		- מחיצוניים
312	(1)-	312	196	-	(6)	160		- בימגזרי
(14)	(1)-	(14)	(168)	-	59	211		סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁶⁾
298	(1)-	298	28	-	2	-		הכנסות מימון שאינן מריבית
4	(1)-	4	-	2	205	93		עמלות והכנסות אחרות ⁽²⁾
369	(1)-	369	7	64				
671	(1)-	671	35	66	266	304		סך-הכל הכנסות
21	1	20	1	-	6	13		הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾								
(138)	(1)	(137)	(9)	12	31	(171)		תשואה להון (אחוזים) ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾
(21.6)	-	(21.2)	(1.5)	2.0	5.3	(25.8)		יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁵⁾⁽⁴⁾
39,462	31	39,431	20,239	-	8,510	10,682		מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽⁵⁾
39,462	31	39,431	20,239	-	8,510	10,682		יתרה ממוצעת של התחייבויות
67,827	46	67,781	42	-	2,654	65,085		מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
65,173	46	65,127	42	-	-	65,085		

הערות:

- (1) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
- (2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סוג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (6) סוג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית (המשך):

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית					בנקאות ופיננסים	בנקאות וכרטיסי אשראי
	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	משכנתאות	שוק ההון	סך-הכל		
במיליוני שקלים חדשים							
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
הכנסות ריבית, נטו							
	619	(1)–	619	242	–	141	236
– מחיצוניים							
	(59)	(1)–	(59)	(181)	–	(13)	135
– בינמגזרי							
	560	(1)–	560	61	–	128	371
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
	9	(1)–	9	–	3	5	1
הכנסות מימון שאינן מריבית							
	719	(1)–	719	12	135	406	166
עמלות והכנסות אחרות							
	1,288	(1)–	1,288	73	138	539	538
סך-הכל הכנסות							
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
	(2)	(1)–	(2)	1	–	16	(19)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
	(18)	(1)–	(18)	16	32	37	(103)
תשואה להון (אחוזים)							
	(1.3)	–	(1.3)	3.4	217.7	8.8	(19.6)
יתרה ממוצעת של נכסים							
	41,764	8	41,756	20,552	–	9,085	12,119
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור							
	41,764	8	41,756	20,552	–	9,085	12,119
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
	69,442	8	69,434	46	–	3,108	66,280
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור							
	66,349	8	66,341	46	–	15	66,280
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
	546	(1)–	546	274	–	126	146
– מחיצוניים							
	40	(1)–	40	(226)	–	(14)	280
– בינמגזרי							
	586	(1)–	586	48	–	112	426
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁶⁾							
	7	(1)–	7	–	3	4	–
הכנסות מימון שאינן מריבית							
	729	(1)–	729	13	122	406	188
עמלות והכנסות אחרות ⁽²⁾							
	1,322	(1)–	1,322	61	125	522	614
סך-הכל הכנסות							
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
	11	1	10	(1)	–	14	(3)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾							
	(203)	(1)	(202)	(7)	15	54	(264)
תשואה להון (אחוזים) ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾							
	(15.5)	–	(15.5)	(1.1)	105.7	14.6	(50.8)
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁴⁾⁽⁵⁾							
	39,159	26	39,133	20,121	–	8,469	10,543
מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽⁵⁾							
	39,159	26	39,133	20,121	–	8,469	10,543
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
	68,025	41	67,984	42	–	2,626	65,316
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור							
	65,399	41	65,358	42	–	–	65,316

הערות:

- (1) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
- (2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (6) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר משקי הבית", ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 43-48).

מגזר הבנקאות הקמעונאית – מגזר עסקים קטנים

כללי

מגזר העסקים הקטנים מספק שירותים ומוצרים פיננסיים מגוונים ללקוחות העסקיים הקטנים, הן בבנק דיסקונט והן בבנק מרכנתיל דיסקונט, באמצעות רשת של כ-200 סניפים הפרושים ברחבי הארץ, בנוסף למגוון ערוצים ישירים.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

בשנת 2014 אישר הבנק תוכנית אסטרטגית קבוצתית כוללת חדשה, אשר הגדירה את מגזר העסקים הקטנים כאחד המגזרים במיקוד, שבהם תתמקד הקבוצה בשנים הבאות, כמנוע צמיחה מרכזי. האסטרטגיה החדשה נשענת על מיקוד בהעמקת הקשר עם לקוחות הקבוצה הקיימים, לצד צמיחה בנתח השוק במגזר זה.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

לפרטים בדבר הצעות חוק פרטיות שהוגשו לאחרונה, שעניינן הגבלת הגביה של עמלות ותשלום ריבית על יתרות זכות, ראו "חקיקה ופיקוח" להלן.

לפרטים בדבר המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, צעדים בהם נוקט הפיקוח על הבנקים ליישומן וצעדים נוספים בהם נוקט הפיקוח, לשיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש, ובכלל זה השינוי בהגדרת "עסק קטן" לעניין חיוב בעמלות, ראו ביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 120 מיליון ש"ח, לעומת 59 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 103.4%.

ההוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בהוצאה בסך של 28 מיליון ש"ח, לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים:

פעילות מקומית					
סך-הכל	משכנתאות	בניה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
הכנסות ריבית, נטו					
222	29	3	-	6	184
- מחיצוניים					
(12)	(23)	13	-	(2)	-
- בינמגזרי					
210	6	16	-	4	184
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
3	-	-	1	1	1
הכנסות מימון שאינן מריבית					
99	-	4	11	13	71
עמלות והכנסות אחרות					
312	6	20	12	18	256
סך-הכל הכנסות					
12	4	(2)	-	-	10
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
69	(2)	9	6	5	51
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
25.6	(0.7)	3.1	2.0	1.7	18.2
תשואה להון (אחוזים)					
14,703	769	1,488	-	317	12,129
יתרה ממוצעת של נכסים					
14,703	769	1,488	-	317	12,129
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
17,974	7	1,285	-	481	16,201
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
17,493	7	1,285	-	-	16,201
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
הכנסות ריבית, נטו					
179	31	(1)	-	6	143
- מחיצוניים					
18	(26)	15	-	(2)	31
- בינמגזרי					
197	5	14	-	4	174
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁵⁾					
1	-	-	1	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
89	-	4	10	5	70
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾					
287	5	18	11	9	244
סך-הכל הכנסות					
15	(2)	1	-	-	16
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
19	1	11	-	10	(3)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾					
7.5	0.4	4.1	-	3.7	(1.1)
תשואה להון (אחוזים) ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾					
13,133	933	1,209	-	278	10,713.0
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁴⁾⁽³⁾					
13,133	933	1,209	-	278	10,713.0
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור ⁽⁴⁾					
15,989	4	867	-	701	14,417
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
15,288	4	867	-	-	14,417
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים (המשך):

פעילות מקומית					
סך-הכל	משכנתאות	בניה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים					
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
הכנסות ריבית, נטו					
439	53	5	-	12	369
- מחיצוניים					
(27)	(44)	27	-	(4)	(6)
- בימגזרי					
412	9	32	-	8	363
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
5	-	-	1	1	3
הכנסות מימון שאינן מריבית					
201	-	9	23	27	142
עמלות והכנסות אחרות					
618	9	41	24	36	508
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
28	(4)	9	-	-	23
120	5	12	9	10	84
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
21.0	18.1	22.5	335.9	33.5	18.4
תשואה להון (אחוזים)					
14,510	773	1,437	-	304	11,996
יתרה ממוצעת של נכסים					
14,510	773	1,437	-	304	11,996
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
17,453	6	1,168	-	474	15,805
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
16,979	6	1,168	-	-	15,805
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
הכנסות ריבית, נטו					
408	60	(2)	-	11	339
- מחיצוניים					
(20)	(51)	29	-	(3)	5
- בימגזרי					
388	9	27	-	8	344
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁵⁾					
3	-	-	1	1	1
הכנסות מימון שאינן מריבית					
178	-	8	20	10	140
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾					
569	9	35	21	19	485
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
12	(10)	(1)	-	-	23
59	7	19	3	15	15
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾					
11.7	22.9	46.5	102.7	51.4	3.8
תשואה להון (אחוזים) ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾					
13,145	945	1,145	-	276	10,779
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁴⁾⁽³⁾					
13,145	945	1,145	-	276	10,779
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור ⁽⁴⁾					
15,848	3	839	-	680	14,326
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
15,168	3	839	-	-	14,326
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר עסקים קטנים", ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 48-52).

המגזר העסקי

ביצוע יעדים ואסטרטגיה עסקית – מחצית ראשונה של שנת 2015

הבנק פעל בהתאם לתוכנית העבודה למגזר העסקי תוך התמקדות בהשאת התשואה לנכסי הסיכון וראיה ממוקדת לקוח. בין היתר פעל הבנק להתאמת החשיפה להערכת רמת הסיכון הענפי, להתאמת מרווחי האשראי לרמת הסיכון ולצמצום סיכון הריכוזיות (לקבוצות לווים וללווים בודדים), במטרה לטייב את תיק האשראי.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ליום 30 ביוני 2015, לא היתה חריגה מהמגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, ליום 30 ביוני 2015, לא היתה חריגה ממגבלת "אנשים קשורים". יצוין כי בהיתר ההחזקה נקבע כי בתקופת הצינון (אשר תסתיים ביום 3 בספטמבר 2015) יראו את יחיד קבוצת ברונפמן ומר שראן כאנשים קשורים ובעלי שליטה לעניין הוראה 312 (ראו בדוח שנתי 2014, עמ' 201-204). בהתאם להבהרה שהתקבלה מהפיקוח על הבנקים, השקעת הקבוצה בניירות ערך של סוכנויות פדרליות בארה"ב, לצורך חישוב החבות לפי הוראה 313, משוקללת ב-50%.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. ביום 9 ביוני 2015 תוקנה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 באופן שהגדרת ההון לצורך חישוב המגבלה צומצמה להון רובד ראשוני בלבד (לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים) כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202. כהוראת מעבר נקבע כי חישוב ההון יכלול את הון רובד 2 ליום 31 בדצמבר 2015, אשר יופחת החל מיום 1 בינואר 2016 באחד חלקי 12 מדי רבעון, עד לאיפוסו ביום 31 בדצמבר 2018. מגבלת חבות קבוצת לווים בנקאית הוקטנה ל-15% מההון. תחילת התיקון מיום 1 בינואר 2016 ואילך.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 בנושא עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים. החל מחודש ינואר 2015, נכנסו לתוקף הוראות התיקון, פרט לשינוי בהגדרת ההון, אשר יחול בהדרגה. לפרטים נוספים אודות התיקון, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 55).

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 258 מיליון ש"ח, לעומת 194 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 33.0%.

ההוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בביטול הוצאות בסך של 2 מיליון ש"ח, לעומת ביטול הוצאות בסך של 44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 95.5%.

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי:

סך-הכל	פעילות בינלאומית			פעילות מקומית			בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בניה ונדל"ן	סך-הכל	בנקאות ופיננסים	בניה ונדל"ן	סך-הכל
	סך-הכל	בניה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים	בניה ונדל"ן	סך-הכל	בניה ונדל"ן								
במיליוני שקלים חדשים														
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015														
הכנסות ריבית, נטו														
287	71	15	56	216	72	-	4	140	-	מחיצוניים				
(54)	(24)	(5)	(19)	(30)	3	-	-	(33)	-	בינמגזרי				
233	47	10	37	186	75	-	4	107	-	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו				
16	-	-	-	16	-	-	1	15	-	הכנסות מימון שאינן מריבית				
80	8	1	7	72	29	15	10	18	-	עמלות והכנסות אחרות				
329	55	11	44	274	104	15	15	140	140	סך-הכל הכנסות				
(46)	10	13	(3)	(56)	(79)	-	-	23	-	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי				
159	8	(7)	15	151	110	3	4	34	34	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק				
15.7	0.7	(0.7)	1.4	14.8	10.7	0.3	0.4	3.2	-	תשואה להון (אחוזים)				
38,239	9,426	2,255	7,171	28,813	8,450	32	397	19,934	-	יתרה ממוצעת של נכסים				
38,239	9,426	2,255	7,171	28,813	8,450	32	397	19,934	-	מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור				
21,854	2,222	506	1,716	19,632	2,036	6	592	16,998	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות				
21,262	2,222	506	1,716	19,040	2,036	6	-	16,998	-	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור				
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014														
הכנסות ריבית, נטו														
282	49	11	38	233	85	-	4	144	-	מחיצוניים				
(64)	(11)	(5)	(6)	(53)	(35)	-	-	(18)	-	בינמגזרי				
218	38	6	32	180	50	-	4	126	-	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁵⁾				
9	-	-	-	9	-	-	-	9	-	הכנסות מימון שאינן מריבית				
83	12	2	10	71	23	15	5	28	-	עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾				
310	50	8	42	260	73	15	9	163	163	סך-הכל הכנסות				
(98)	17	17	-	(115)	(42)	-	-	(73)	-	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי				
131	(1)	(13)	12	132	58	2	(3)	75	75	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽²⁾⁽³⁾				
13.2	(0.1)	(1.3)	1.2	13.4	5.7	0.2	(0.3)	7.5	-	תשואה להון (אחוזים) ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾				
40,101	8,080	1,860	6,220	32,021	9,534	26	347	22,114	-	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁴⁾⁽³⁾				
40,101	8,080	1,860	6,220	32,021	9,534	26	347	22,114	-	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור ⁽⁴⁾				
21,019	2,456	565	1,891	18,563	2,201	6	734	15,622	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות				
20,285	2,456	565	1,891	17,829	2,201	6	-	15,622	-	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור				

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי (המשך):

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית						
סך-הכל	סך-הכל	בניה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים								
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015								
הכנסות ריבית, נטו								
564	149	32	117	415	124	-	8	283
- מחיצוניים								
(102)	(49)	(11)	(38)	(53)	(20)	-	-	(33)
- בינמגזרי								
462	100	21	79	362	104	-	8	250
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו								
35	-	-	-	35	-	1	2	32
הכנסות מימון שאינן מריבית								
175	17	3	14	158	50	32	20	56
עמלות והכנסות אחרות								
672	117	24	93	555	154	33	30	338
סך-הכל הכנסות								
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי								
(2)	17	12	5	(19)	(92)	-	-	73
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
258	16	(5)	21	242	147	8	11	76
תשואה להון (אחוזים)								
12.2	4.1	(5.0)	6.9	14.1	24.0	161.7	50.0	7.1
יתרה ממוצעת של נכסים								
39,159	9,598	2,376	7,222	29,561	8,574	32	380	20,575
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור								
39,159	9,598	2,376	7,222	29,561	8,574	32	380	20,575
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
22,634	2,404	560	1,844	20,230	1,871	6	583	17,770
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
22,045	2,404	560	1,844	19,641	1,871	-	-	17,770
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014								
הכנסות ריבית, נטו								
556	105	17	88	451	165	-	8	278
- מחיצוניים								
(109)	(29)	(5)	(24)	(80)	(55)	-	-	(25)
- בינמגזרי								
447	76	12	64	371	110	-	8	253
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁵⁾								
20	-	-	-	20	-	-	1	19
הכנסות מימון שאינן מריבית								
166	25	4	21	141	43	32	11	55
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾								
633	101	16	85	532	153	32	20	327
סך-הכל הכנסות								
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי								
(44)	48	42	6	(92)	(41)	-	-	(51)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾								
194	(12)	(32)	20	206	101	7	(6)	104
תשואה להון (אחוזים) ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾								
9.8	(3.7)	(42.0)	7.5	12.6	16.8	185.7	(28.3)	10.2
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁴⁾⁽³⁾								
39,968	7,956	1,764	6,192	32,012	9,644	27	345	21,996
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור ⁽⁴⁾								
39,968	7,956	1,764	6,192	32,012	9,644	27	345	21,996
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
21,623	2,305	455	1,850	19,318	2,080	6	712	16,520
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
20,905	2,305	455	1,850	18,600	2,080	-	-	16,520

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור ה' 1 (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור ה' 1 (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סוג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סוג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחויות במגזר

הנפקת כתבי התחייבות צמודי אשראי. בשלהי הרבעון הראשון של שנת 2015, הבנק הנפיק כתבי התחייבות צמודי אשראי (CLN credit linked note), שיתרתם ליום 30 ביוני 2015 כ-336 מיליון ש"ח (שווי הוגן בסך של 333 מיליון ש"ח), המוצגים במסגרת "איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים".

שטר חוב צמוד אשראי הינו מכשיר פיננסי המקושר לנכס חוב קיים בבנק, של ישות משפטית צד ג' ונושא את סיכון האשראי של אותה ישות. רוכש השטר מקבל על עצמו את הסיכון הגלום בנכס החוב. הבנק מתחייב לפרוע את סכום ההתחייבות (וכן ריבית על פי תנאי השטר), כשהתחייבות הבנק מותנית באי התממשות הסיכון הגלום בנכס החוב. התשלום על ידי הבנק לרוכש השטר לא יבוצע אם נכס הבסיס אליו הוא מוצמד יהיה במצב של אי תשלום, והפרעון למחזיק השטר יהיה רק בגין סכומים שהצליח לגבות בגין נכס החוב. המוצר נחשב לביטחון המותר בניכוי בחישוב חבות לקוח לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, הוא נחשב לביטחון פיננסי כשיר בהתאם לסעיפים 145 עד 147 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203.

התפתחויות בסקטור העסקי במחצית הראשונה של שנת 2015

במחצית הראשונה של שנת 2015 התרחב התוצר בקצב שנתי של 2.6%, בדומה למחצית הראשונה והשניה של שנת 2014 (2.4%-2.5%). עם זאת, בעוד שברבעון הראשון נרשמה צמיחה של 2%, הרי שברבעון השני עמד קצב הצמיחה על 0.3%. התוצר העסקי התרחב במחצית הראשונה ב-2.4%, תוך צמיחה של 1.5% ברבעון הראשון ונסיגה של 1% ברבעון השני. להלן הגורמים אשר השפיעו על התפתחות התוצר העסקי במחצית הראשונה:

- עליה של 4.8% בצריכה הפרטית, בהמשך לצמיחה של 6.4% במחצית השניה של שנת 2014 ולעומת 2.5% במחצית הראשונה אשתקד;
- נסיגה של 3.9%, בהשקעות בנכסים קבועים (ללא אוניות ומטוסים). הנסיגה האמורה נגזרת מנסיגה של כ-7% בהשקעות בענפי המשק, ומנגד גידול של 3.8% בהשקעות בבניה למגורים;
- ירידה של כ-9% ביצוא, בהמשך לירידה של 2.7% במחצית הקודמת. נתוני היצוא שיקפו נסיגה ביצוא הסחורות וביצוא השירותים, כאחד;
- בצריכה הציבורית (ללא יבוא ביטחוני) נרשמה במחצית הראשונה עליה של כ-1% (גידול של כ-5% במחצית השניה של שנת 2014). הגידול האמור בצריכה הציבורית, מקורו בעליה (3.4%) בצריכה האזרחית, ומנגד, ירידה חדה (כ-11%) בצריכה הביטחונית המקומית.
- ביבוא הסחורות והשירותים (ללא יבוא ביטחוני), נרשמה ירידה של 1%, תוך נסיגה ביבוא שירותים (כ-4%) וקיפאון ביבוא סחורות אזרחיות.

התפתחויות בחוב הסקטור העסקי

בסוף חודש מאי 2015, הסתכם החוב של הסקטור העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) ב-821 מיליארד ש"ח, עליה של 1% לעומת סוף חודש דצמבר 2014. עם זאת, בעוד שברבעון הראשון חל גידול, הרי שבחודשים אפריל-מאי נרשמה ירידה. העליה בחוב במהלך המחצית הראשונה שיקפה עליה בחוב לבנקים ולגופים המוסדיים, לצד ירידה בחוב לתושבי חוץ. כתוצאה, חלה עליה מתונה במשקל הבנקים בסך החוב של הסקטור העסקי מ-48.4% בסוף שנת 2014 ל-48.7% בסוף חודש מאי 2015.

לפי אומדני בנק ישראל, במונחים כמותיים (בניטרול השפעת האינפלציה והשינוי בשערי החליפין), נרשמה במהלך התקופה הנסקרת עליה של 1.3% בסך החוב של המגזר העסקי. העליה האמורה נבעה, בעיקר, מגידול של 1.8% בחוב לבנקים, ומעליה של 3.8% ביתרת האג"ח הלא סחיר וההלוואות הפרטיות של הגופים המוסדיים, רובה ככולה ברכיב ההלוואות הפרטיות.

היקף גיוס אג"ח חברות (בבורסה בתל אביב ובח"ל) בחודשים ינואר-יוני עמד על 31.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-16.6 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

המרווח בין אג"ח חברות (הנכללות בתל-בונד 60) לאג"ח ממשלתי, לסוף המחצית הראשונה 2015, היה 1.76%, בהשוואה ל-2.01% בסוף שנת 2014 ו-1.37% בסוף הרבעון המקביל אשתקד.

התפתחויות שחלו בשווקים של המגזר

להלן כיווני ההתפתחות בענפי המשק העיקריים:

- ענף התעשייה - ברבעון השני נרשמה חולשה בענפי התעשייה, שבאה לידי ביטוי בהתמתנות התפוקה ובנתוני סחר חוץ חלשים במיוחד. עם זאת, לאחר מספר חודשי חולשה, עלה מדד מנהלי הרכש בחודש יוני לרמה של 51 נקודות, המצביע על התרחבות צפויה בפעילות התעשייתית. בנוסף, לאור ההתפתחויות שחלו ביוון במהלך הרבעון, נוצרה אי ודאות מסוימת באשר להשפעה על גוש האירו. השפעה

- בדמות היחלשות האירו ביחס לסל המטבעות, ייתכן שתגרום להשפעה שלילית על ענפי תעשייה בעלי יצוא ניכר לאירופה (כגון: כימיה, מוצרי נפט, מזון, גומי ופולסטיק);
- ענף היהלומים - נמשכת ההאטה (שהחלה במחצית השנייה של שנת 2014) בביקוש ליהלומים ובפעילות הענף, שבאה לידי ביטוי בירידה ביצוא היהלומים המלוטשים;
 - ענף החקלאות - ברבעון השני נמשכה הירידה ביצוא החקלאי, על רקע החשיפה למשבר הרובל ברוסיה (המהווה ארץ היעד לכ-20% מהיצוא החקלאי), וכן על רקע המשך התחזקות השקל אל מול האירו (שע"ח הגיע לשפל של 4.2 נכון בסוף חודש יוני);
 - ענף התחבורה - בתחום התעופה נמשכת התחרות הגבוהה לאור יישום הפעימה השנייה של הסכם שמיים פתוחים וגידול בתנועת הנוסעים של החברות הזרות הפועלות אל ומישראל.
- בתחום ההובלה הימית נרשם שיפור ברבעון השני, כאשר מדד מחירי ההובלה הימית (Baltic Dry Index) עלה בכ-40% במהלך הרבעון השני אם כי לאחר ירידה בסדר גודל דומה ברבעון הקודם;
- ענף המסחר - היחלשות באינדיקטור הענפיות, שבאה לידי ביטוי בירידה בצריכת מוצרים בני קיימא ובהתמתנות פדיונות המסחר. כמו כן, חלה ירידה מסוימת בסנטימנט הצרכני (מדד אמון הצרכנים);
 - ענף הנדל"ן - לפרטים, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים".

התפתחויות צפויות בשוקי המגזר

תחזית הצמיחה של בנק ישראל לשנת 2015 עומדת על 3.0%, לאחר שעודכנה כלפי מטה ב-0.2%. העדכון נבע מהפתעה שלילית ברכיבי ההשקעות והיצוא. עם זאת, התחזית לשנת 2016 עודכנה כלפי מעלה (ל-3.7%) לאור גידול צפוי בהוצאה הציבורית. על פי תחזית בנק ישראל, הריבית צפויה להישאר ברמתה הנמוכה עד סוף שנת 2015, ולהתחיל לעלות בתחילת 2016. עם זאת, הצפי להעלאת ריבית ה-FED הינו כבר לרבעון הרביעי של 2015, מה שצפוי להשליך גם על המשק המקומי. במקרה כזה צפויה להיות השפעה ממתנת על קצבי הגידול של הצריכה הפרטית וההשקעות, מה שישליך על ענף המסחר.

מנגד, בשנת 2015 צפוי גידול ברמת הסחר העולמי (על פי ה-IMF) ובהתאם, בשיעור היבוא של מדינות OECD, מה שצפוי להשפיע לטובה על ענף התעשייה.

לפרטים בדבר ההתפתחויות הצפויות בנדל"ן ובתשתיות, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים".

התפתחויות צפויות באשראי למגזר העסקי

אשראי בנקאי. הביקוש לאשראי הבנקאי צפוי להיתמך על ידי מספר גורמים, ביניהם חוק הריכוזיות, (שצפוי לגרור מכירה של נכסים בחברות ריכוזיות) צפוי ליצור הזדמנויות אשראי בעסקאות רכישת אמצעי שליטה. גורם תומך נוסף הינו העמידה ביעדי דרישות ההון. מנגד קיימים גורמים מעכבים, ביניהם התגברות התחרות מצד הגופים המוסדיים והרחבת פעילותם, וכן הוראה 313, העוסקת במגבלת הון ביחס לקבוצות לווים במונחי הון רובד 1, שצפויה למתן את היצע האשראי לקבוצות לווים.

בהתאם לאמור ולאור הגורמים המשפיעים, צפויה התרחבות מתונה של האשראי במגזר העסקי.

אשראי חוץ בנקאי. צפוי המשך צמיחה מהירה באשראי החוץ בנקאי. זאת, בעיקר בשל צמיחה מהירה בהלוואות הפרטיות הלא סחירות. האמור בשני הסעיפים האחרונים לעיל הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד. האמור משקף את הערכת הנהלת הבנק, בשים לב למידע המצוי בידיה במועד עריכת הדוחות הכספיים, באשר למצב המשק והכלכלה העולמית. האמור עשוי שלא להתמש בשל התפתחויות שונות בתנאים המקרו כלכליים, שאינם בשליטת הבנק.

לפרטים נוספים אודות "המגזר העסקי", ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 52-60).

מגזר הבנקאות המסחרית

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 109 מיליון ש"ח, לעומת 32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 240.6%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בביטול הוצאות בסך של 7 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית:

פעילות בינלאומית					פעילות מקומית				
בנקאות בניה					בנקאות כרטיסי				
סך-הכל סך-הכל					סך-הכל סך-הכל				
בנייה					בניה				
ונדל"ן					ונדל"ן				
סך-הכל סך-הכל					סך-הכל סך-הכל				
במיליוני שקלים חדשים					במיליוני שקלים חדשים				
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015									
הכנסות ריבית, נטו									
186	78	38	40	108	2	33	-	2	71
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(37)	(26)	(12)	(14)	(11)	(1)	(5)	-	-	(5)
149	52	26	26	97	1	28	-	2	66
4	-	-	-	4	-	1	-	1	2
38	9	5	4	29	-	6	4	5	14
191	61	31	30	130	1	35	4	8	82
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי									
(1)	(2)	(3)	1	1	-	5	-	-	(4)
57	18	13	5	39	2	13	2	4	18
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
10.3	3.2	2.3	0.9	7.0	0.4	2.3	0.4	0.7	3.2
תשואה להון (אחוזים)									
21,666	9,431	4,476	4,955	12,235	342	3,901	-	199	7,793
יתרה ממוצעת של נכסים									
21,666	9,431	4,476	4,955	12,235	342	3,901	-	199	7,793
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור									
11,702	2,275	1,041	1,234	9,427	1	1,080	-	303	8,043
יתרה ממוצעת של התחייבויות									
11,399	2,275	1,041	1,234	9,124	1	1,080	-	-	8,043
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014									
הכנסות ריבית, נטו									
197	53	41	12	144	4	32	-	4	104
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(50)	(4)	(4)	-	(46)	(1)	(5)	-	-	(40)
147	49	37	12	98	3	27	-	4	64
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁵⁾									
1	-	-	-	1	-	-	-	1	-
הכנסות מימון שאינן מריבית									
35	7	5	2	28	-	6	2	6	14
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾									
183	56	42	14	127	3	33	2	11	78
סך-הכל הכנסות									
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי									
7	2	3	(1)	5	-	2	-	-	3
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי									
26	21	8	13	5	-	15	-	4	(14)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾									
5.6	4.4	1.7	2.7	1.0	-	3.1	-	0.8	(2.9)
תשואה להון (אחוזים) ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾									
20,333	8,400	4,148	4,252	11,933	388	3,789	-	174	7,582
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁴⁾⁽³⁾									
20,333	8,400	4,148	4,252	11,933	388	3,789	-	174	7,582
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור ⁽⁴⁾									
11,197	2,431	928	1,503	8,766	1	864	-	196	7,705
יתרה ממוצעת של התחייבויות									
11,197	2,431	928	1,503	8,766	1	864	-	196	7,705
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור									

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור ה' 1 (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור ב' 13 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור ה' 1 (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור ג' 13 (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סווג מחדש, ראו ביאור ג' 13 (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית (המשך):

פעילות בינלאומית					פעילות מקומית				
בנקאות בניה					בנקאות כרטיסי שוק				
בנקאות סך-הכל סך-הכל סך-הכל					בנקאות סך-הכל ופיננסים ונדל"ן				
במיליוני שקלים חדשים									
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015									
הכנסות ריבית, נטו									
371	164	78	86	207	5	59	-	4	139
- מחיצוניים									
(66)	(50)	(21)	(29)	(16)	(1)	(5)	-	-	(10)
- בימגזרי									
305	114	57	57	191	4	54	-	4	129
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו									
9	-	-	-	9	-	1	-	1	7
הכנסות מימון שאינן מריבית									
77	18	9	9	59	-	14	6	11	28
עמלות והכנסות אחרות									
391	132	66	66	259	4	69	6	16	164
סך-הכל הכנסות									
(7)	(5)	(5)	-	(2)	-	(5)	-	-	3
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי									
109	45	27	18	64	2	35	2	6	19
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
9.6	8.3	8.9	7.5	10.8	9.5	15.3	390.3	39.4	5.9
תשואה להון (אחוזים)									
21,707	9,611	4,591	5,020	12,096	367	3,856	-	191	7,682
יתרה ממוצעת של נכסים									
21,707	9,611	4,591	5,020	12,096	367	3,856	-	191	7,682
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור									
11,727	2,433	1,092	1,341	9,294	1	1,024	-	298	7,971
יתרה ממוצעת של התחייבויות									
11,429	2,433	1,092	1,341	8,996	1	1,024	-	-	7,971
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור									
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014									
הכנסות ריבית, נטו									
360	131	87	44	229	5	60	-	6	158
- מחיצוניים									
(74)	(35)	(14)	(21)	(39)	(1)	(8)	-	-	(30)
- בימגזרי									
286	96	73	23	190	4	52	-	6	128
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁵⁾									
4	-	-	-	4	-	-	-	1	3
הכנסות מימון שאינן מריבית									
76	18	14	4	58	-	11	4	12	31
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾									
366	114	87	27	252	4	63	4	19	162
סך-הכל הכנסות									
42	5	10	(5)	37	-	7	-	-	30
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי									
32	30	18	12	2	-	24	1	8	(31)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾									
3.3	7.9	8.7	6.9	0.3	-	12.1	194.7	77.8	(10.3)
תשואה להון (אחוזים) ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾									
19,825	8,119	3,891	4,228	11,706	372	3,689	-	173	7,472
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁴⁾⁽³⁾									
19,825	8,119	3,891	4,228	11,706	372	3,689	-	173	7,472
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור ⁽⁴⁾									
10,857	2,280	922	1,358	8,577	1	889	-	190	7,497
יתרה ממוצעת של התחייבויות									
10,667	2,280	922	1,358	8,387	1	889	-	-	7,497
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור									

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות המסחרית", ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 60-64).

מגזר הבנקאות הפרטית

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 34 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 750.0%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בביטול הוצאות בסך של 11 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות הפרטית:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית					
סך-הכל	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
הכנסות ריבית, נטו							
9	27	1	26	(18)	-	(18)	- מחיצוניים
78	48	-	48	30	-	30	- בינמגזרי
87	75	1	74	12	-	12	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
2	2	-	2		(1)	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
68	44	16	28	24	14	10	עמלות והכנסות אחרות
157	121	17	104	36	13	23	סך-הכל הכנסות
(3)	-	-	-	(3)	-	(3)	ביטול הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
20	18	7	11	2	5	(3)	
15.5	15.3	5.8	9.2	1.6	4.1	(2.4)	תשואה להון (אחוזים)
4,947	3,799	-	3,799	1,148	-	1,148	יתרה ממוצעת של נכסים
3,874	2,726	-	2,726	1,148	-	1,148	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
36,645	20,785	-	20,785	15,860	-	15,860	יתרה ממוצעת של התחייבויות
36,645	20,785	-	20,785	15,860	-	15,860	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
218	121	1	120	97	-	97	- מחיצוניים
(138)	(61)	-	(61)	(77)	-	(77)	- בינמגזרי
80	60	1	59	20	-	20	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
7	5	-	5	2	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
52	31	15	16	21	14	7	עמלות והכנסות אחרות (1)
139	96	16	80	43	15	28	סך-הכל הכנסות
3	2	-	2	1	-	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק (1)(2)(3)							
(11)	(1)	6	(7)	(10)	(1)	(9)	
(9.0)	(0.8)	-	(5.8)	(8.2)	(0.8)	(7.4)	תשואה להון (אחוזים) (1)(2)(3)
5,132	3,899	-	3,899	1,233	-	1,233	יתרה ממוצעת של נכסים (3)(4)
3,872	2,639	-	2,639	1,233	-	1,233	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור (4)
35,518	18,747	-	18,747	16,771	-	16,771	יתרה ממוצעת של התחייבויות
35,518	18,747	-	18,747	16,771	-	16,771	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית				
סך-הכל	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים						
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
הכנסות ריבית, נטו						
22	52	1	51	(30)	-	(30)
- מחיצוניים						
150	91	-	91	59	-	59
- בינמגזרי						
172	143	1	142	29	-	29
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
(1)	(3)	-	(3)	2	-	2
הכנסות מימון שאינן מריבית						
137	90	30	60	47	29	18
עמלות והכנסות אחרות						
308	230	31	199	78	29	49
סך-הכל הכנסות						
(11)	1	-	1	(12)	-	(12)
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי						
34	20	10	10	14	10	4
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
13.9	11.7	-	5.8	18.5	136.2	6.3
תשואה להון (אחוזים)						
5,115	3,886	-	3,886	1,229	-	1,229
יתרה ממוצעת של נכסים						
3,942	2,713	-	2,713	1,229	-	1,229
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
37,182	20,661	-	20,661	16,521	-	16,521
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
37,182	20,661	-	20,661	16,521	-	16,521
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
הכנסות ריבית, נטו						
222	147	1	146	75	-	75
- מחיצוניים						
(59)	(26)	-	(26)	(33)	-	(33)
- בינמגזרי						
163	121	1	120	42	-	42
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
8	5	-	5	3	1	2
הכנסות מימון שאינן מריבית						
124	81	30	51	43	27	16
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾						
295	207	31	176	88	28	60
סך-הכל הכנסות						
2	1	-	1	1	-	1
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
4	14	11	3	(10)	1	(11)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾						
1.8	9.2	-	2.3	(12.0)	12.8	(14.7)
תשואה להון (אחוזים) ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾						
4,945	3,762	-	3,762	1,183	-	1,183
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁴⁾⁽³⁾						
3,706	2,523	-	2,523	1,183	-	1,183
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור ⁽⁴⁾						
35,405	18,552	-	18,552	16,853	-	16,853
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
35,405	18,552	-	18,552	16,853	-	16,853
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
(2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
(3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
(4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחויות במגזר

במחצית הראשונה של שנת 2015 החל מהלך של ריכוז לקוחות בעלי עושר פיננסי במרכז הבנקאות הפרטית הבינלאומית בתל אביב. המהלך נועד לרכז את השירות המקצועי במוקד אחד, במטרה להבטיח שירות איכותי מחד, ולאפשר התמודדות יעילה עם הסיכונים הכרוכים במתן שירותים לתושבי חוץ מאידך.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הפרטית", ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 64-67).

מגזר הניהול הפיננסי

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הפסד של המגזר, ללא הפעילות של תת מגזר החברות הריאליות, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 24 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 159 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך כל ההכנסות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 419 מיליון ש"ח, לעומת 398 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, והן כוללות שלושה מרכיבים עיקריים:

1. רווח מפעילות הנוסטרו של הבנק בישראל בסך של 220 מיליון ש"ח, נטו, כולל רווח בסך של 156 מיליון ש"ח ממכירה של ניירות ערך (בעיקר איגרות חוב ממשלתיות) ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר. זאת לעומת רווח מפעילות נוסטרו בסך של 201 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כולל רווח של 232 מיליון ש"ח ממכירה של ניירות ערך ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר.
2. רווח מניהול נכסים והתחייבויות (מניהול הפוזיציות ומסחר ותיווך במטבעות ובנגזרים פיננסיים) בסך של 122 מיליון ש"ח, לעומת רווח של 167 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
3. הכנסות מפעילות בחו"ל בסך של 77 מיליון ש"ח, לעומת 30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר הניהול הפיננסי:

	פעילות מקומית		פעילות בינלאומית		סך-הכל	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
הכנסות ריבית, נטו	160	123	52	108 ⁽⁵⁾	123	98
הכנסות מימון שאינן מריבית	53	4	(80)	133	50	46
עמלות והכנסות אחרות	15	13	10	5 ⁽¹⁾	19	6
סך-הכל הכנסות	228	150	(18)	246	192	42
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	17	(3)	9	8	(2)	1
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	96	(81)	(25)	121	(72)	9
תשואה להון (אחוזים)	22.0	(18.0)	(5.2)	28.3 ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾	(16.2)	2.2
יתרה ממוצעת של נכסים	77,373	66,506	13,603	63,770 ⁽³⁾⁽¹⁾	83,221	16,715
יתרה ממוצעת של התחייבויות	33,027	25,569	5,753	27,274 ⁽³⁾⁽¹⁾	35,592	10,023
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
הכנסות ריבית, נטו	248	204	92	156 ⁽⁵⁾	204	151
הכנסות מימון שאינן מריבית	142	7	(62)	204	178	171
עמלות והכנסות אחרות	8	20		8 ⁽¹⁾	37	17
סך-הכל הכנסות	398	342	30	368	419	77
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	17	(3)	14	3	(2)	1
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	159	(40)	(12)	171	(24)	16
תשואה להון (אחוזים)	18.4	(6.0)	(6.4)	25.2 ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾	(3.0)	14.1
יתרה ממוצעת של נכסים	79,072	67,658	15,978	63,094 ⁽³⁾⁽¹⁾	83,792	16,134
יתרה ממוצעת של התחייבויות	33,448	26,041	8,721	24,727 ⁽³⁾⁽¹⁾	36,026	9,985

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחויות במגזר

סביבת ריבית שלילית. בעקבות המעבר לסביבת ריבית שלילית, במטבעות הפרנק השוויצרי והאירו, הודיע הבנק ללקוחות מוסדיים על גביית ריבית על יתרות עו"ש בזכות במטבעות אלה. הבנק ימשיך לשקול את צעדיו בהתאם להתפתחויות בשערי הריביות בארץ ובעולם.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הניהול הפיננסי", ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 67-70).

תת מגזר החברות הריאליות

כללי

תת המגזר כולל את פעילות קבוצת הבנק בהשקעות ריאליות. עיקר פעילות תת המגזר הינה השקעות המבוצעות על ידי חברת הבת דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ (להלן: "דש"ה").

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על תת המגזר

ליום 30 ביוני 2015, הבנק היה רחוק ממגבלת ההשקעה בתאגידים ריאליים בהתאם לסעיף 23 א' (א) לחוק הבנקאות (רישוי). לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 70).

היקף הפעילות של תת המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של תת המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 43 מיליון ש"ח, לעומת 51 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 15.7%.

נתונים עיקריים אודות תת מגזר החברות הריאליות:

לשלושת החודשים שהסתיימו		לששת החודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני	
2014	2015	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים			
-	-	-	-
54	52	39	24
1	2	1	1
55	54	40	25
51	43	38	20

השקעות הקבוצה בקרנות פרטיות, בקרנות הון סיכון ובחברות

דש"ה שותפה במספר חברות פרטיות וציבוריות, קרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון. יתרת ההשקעה של דש"ה בחברות ובקרנות האמורות עמדה ביום 30 ביוני 2015 על סך של כ-232 מיליון דולר. היתרה המקסימלית של ההתחייבויות העתידיות של דש"ה להשקעה בחברות ובקרנות אלה הסתכמה ביום 30 ביוני 2015 בכ-72 מיליון דולר.

בנוסף להשקעה בקרנות, באמצעות דש"ה, בנק מרכנתיל דיסקונט התקשר בהסכמים להשקעה בארבע קרנות הון סיכון פעילות. השקעת בנק מרכנתיל דיסקונט בקרנות אלה עמדה ביום 30 ביוני 2015 על סך של כ-2.4 מיליון דולר. סך ההתחייבויות העתידיות המקסימליות הנוספות של בנק מרכנתיל דיסקונט להשקעה בקרנות אלה הסתכמה ביום 30 ביוני 2015 בכ-0.7 מיליון דולר.

התפתחויות בתת המגזר

מימושים. במחצית הראשונה של שנת 2015, רשמה דש"ה רווח בסכום כולל של כ-29 מיליון ש"ח בגין מימושים בקרנות, לעומת 41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעה במניות דיבידנד. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 מימשה דש"ה את מלוא החזקותיה במניות דיבידנד, ברווח של כ-10 מיליון ש"ח.

השקעות נוספות. דש"ה בוחנת ביצוע השקעות נוספות, במטרה לגוון את מקורות ההכנסה שלה.

לפרטים נוספים אודות תת מגזר החברות הריאליות, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 70-72).

פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים

הפעילות בחחום כרטיסי אשראי

מידע כללי על הפעילות

להלן יובאו נתונים כמותיים על פעילות כאל:

31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2015	
מזה:		מזה:	
כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים פעילים	כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים פעילים
באלפים			
1,212	1,422	1,229	1,434
592	840	607	865
1,804	2,262	1,836	2,299

מחזור עסקאות

לשנת	לשנת	לשנת
החודשים	החודשים	החודשים
שהסתיימה	שהסתיימו	שהסתיימו
ביום 31	ביום 30	ביום 30
בדצמבר	ביוני 2014	ביוני 2015
2014	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים		
48,258	23,268	25,016
13,320	6,421	7,096
61,578	29,689	32,112

"כרטיס בנקאי" – כרטיס אשראי המונפק במשותף עם הבנקים שבהסדר ובאחריותם.
"כרטיס חוץ-בנקאי" – כרטיס אשראי המונפק על ידי כאל, שלא במשותף עם הבנקים.

"כרטיס תקף" – כרטיס אשראי בתוקף, שאינו חסום.

"מחזור עסקאות" – כולל עסקאות שבוצעו באמצעות הכרטיס וחייבים בגין עסקאות בתשלום נדחה, בניכוי הזיכויים בהם זוכו הבנקים או זוכו לקוחותיהם בגין השימוש בכרטיסי האשראי במשך אותה תקופה ועמלות שנגבו עבור הבנקים או עבור כאל. מחזור העסקאות אינו כולל משיכת מזומנים ממכשירי בנק אוטומטיים בישראל.

"כרטיס פעיל" – כרטיס אשראי שביצע לפחות פעולה אחת ברבעון האחרון.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 64 מיליון ש"ח, לעומת 71 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 9.9%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 16 מיליון ש"ח, לעומת 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 14.3%.

נתונים עיקריים אודות פעילות תחום כרטיסי האשראי:

משקי בית	עסקים		בנקאות	
	קטנים	מגזר עסקי	מסחרית	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים				
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015				
הכנסות ריבית, נטו	74	6	4	2
- מחיצוניים	(6)	(2)	-	(8)
- בינמגזרי	68	4	4	2
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	3	1	1	6
הכנסות מימון שאינן מריבית	205	13	10	5
עמלות והכנסות אחרות	276	18	15	8
סך-הכל הכנסות	10	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	21	5	4	4
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	3.0	1.7	0.4	0.7
תשואה להון (אחוזים)	9,198	317	397	199
יתרה ממוצעת של נכסים	3,171	481	592	303
יתרה ממוצעת של התחייבויות				

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

הכנסות ריבית, נטו	65	6	4	4
- מחיצוניים	(6)	(2)	-	(8)
- בינמגזרי	59	4	4	4
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁵⁾	2	-	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית	205	5	5	6
עמלות והכנסות אחרות ⁽⁴⁾	266	9	9	11
סך-הכל הכנסות	6	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	31	10	(3)	4
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	5.3	3.7	(0.3)	0.8
תשואה להון (אחוזים) ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	8,510	278	347	174
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁴⁾⁽³⁾	2,654	701	734	196
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽⁴⁾⁽³⁾				

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות פעילות תחום כרטיסי האשראי (המשך):

	מסקרי בית	קטנים	מגזר עסקי	מסחרית	בנקאות	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים						
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
הכנסות ריבית, נטו	141	12	8	4		165
- מחיצוניים	(13)	(4)	-	-		(17)
- בימגזרי						
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	128	8	8	4		148
הכנסות מימון שאינן מריבית	5	1	2	1		9
עמלות והכנסות אחרות	406	27	20	11		464
סך-הכל הכנסות	539	36	30	16		621
הוצאות בגין הפסדי אשראי	16	-	-	-		16
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	37	10	11	6		64
תשואה להון (אחוזים)	8.8	33.5	50.0	39.4		13.4
יתרה ממוצעת של נכסים	9,085	304	380	191		9,960
יתרה ממוצעת של התחייבויות	3,108	474	583	298		4,463
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
הכנסות ריבית, נטו	126	11	8	6		151
- מחיצוניים	(14)	(3)	-	-		(17)
- בימגזרי						
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁵⁾	112	8	8	6		134
הכנסות מימון שאינן מריבית	4	1	1	1		7
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾	406	10	11	12		439
סך-הכל הכנסות	522	19	20	19		580
הוצאות בגין הפסדי אשראי	14	-	-	-		14
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	54	15	(6)	8		71
תשואה להון (אחוזים) ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾	14.6	51.4	(28.3)	77.8		16.9
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽⁴⁾⁽³⁾	8,469	276	345	173		9,263
יתרה ממוצעת של התחייבויות	2,626	680	712	190		4,208

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

חקיקה תקינה והסדרה

חוק הבנקאות (רישוי) (סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב). החוק האמור נכנס לתוקף עם פרסומו, בחודש אוגוסט 2011, למעט ענין פתיחת שוק הסליקה לתחרות, אשר נכנס לתוקף ביום 15 במאי 2012. בחודש ינואר 2012 הוגדרו כאל, לאומי כארד וישראלכרט כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב" (כמשמעות מונח זה בתיקון החקיקה האמור). המפקח על הבנקים האריך לכאל מעת לעת את המועד לקבלת רישיון סליקה, לאחרונה עד לחודש מרס 2016, או עד לקבלת רישיון סליקה קבוע, המוקדם ביניהם. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 76-77).

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (סכום עמלה מירבי בעד שירות הניתן בידי סולק לנותן שירותי נכיון בעסקאות בכרטיסי חיוב), התשע"א-2015. ביום 10 במאי 2015 פורסם ברשומות הצו המכריז על שירות הניתן בידי סולק לנותן שירותי נכיון כשירות בר פיקוח. סכום העמלה המירבי שניתן לגבות בעד שירות זה עומד על 20 ש"ח בחודש ללקוח שהוא "עסק גדול" ועל 10 ש"ח לחודש ל"יחיד/עסק קטן". תחילתו של הצו ביום 1 ביולי 2015.

ביום 1 ביולי 2015 פרסמה כאל את תעריפוני העמלות המעודכנים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים. עיקרי השינויים נוגעים לחישוב עמלות משיכות מזומן בחו"ל והמרת מטבע אגב פעילות זו, וכן לפרסום תעריפון לבתי עסק.

מכתב הפיקוח בעניין "הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מייד" (דביט). ביום 29 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא. לצורך הגברת תפוצת כרטיסי חיוב מייד, חוייבו התאגידים הבנקאיים לנקוט פעולה אקטיבית מול לקוחותיהם, העונים על הגדרת "משק בית" או "עסק זעיר" (כהגדרתם בסעיף 79א(5) להוראת הדיווח לציבור מס' 664). החל ממועד המכתב התאגידים הבנקאיים נדרשים להציע כרטיס חיוב מייד לכל לקוח חדש הפותח חשבון ע"ש; ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הם נדרשים להציע כרטיס חיוב מייד לכל הלקוחות הקיימים בעלי חשבון ע"ש.

התאגידים הבנקאיים נדרשים לקבוע מדיניות אפקטיבית שעל פיה יקבעו נהלי עבודה לביצוע הפנייה ללקוח ולהשגת עמדתו בנוגע להנפקת כרטיס החיוב המייד.

במכתב המפקח נקבעו גם הוראות לעניין דמי כרטיס חיוב מייד. נאסר על התאגידים הבנקאיים לגבות דמי כרטיס בעד כרטיס חיוב מייד שהונפק החל מיום 1 ביולי 2015 ללקוח שברשותו כרטיס אשראי בתוקף שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי, זאת לתקופה של 36 חודשים ממועד הנפקת הכרטיס המייד. התיקון הוסדר בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון מס' 2), התשע"ה-2015, שפורסם ביום 28 ביוני 2015 ונכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2015.

ביחס ללקוחות שאין ברשותם כרטיס אשראי בתוקף שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי, נקבע כי דמי הכרטיס בעד כרטיס חיוב מייד יהיו נמוכים מאלו הנגבים בעד כרטיסי אשראי.

בהוראה נקבעה גם חובת דיווח לפיקוח אודות התקדמות הפצת כרטיסי החיוב המייד.

לפרטים נוספים בעניין אסדרת השימוש בכרטיסי חיוב מייד, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 77-78).

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקן מס' 470 בדבר "כרטיסי חיוב". ביום 29 ביוני 2015 הפיץ הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה במסגרת פעילות הפיקוח על הבנקים להגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב ולקידום השימוש בכרטיס חיוב מייד ובכרטיס נטען. התיקונים כוללים: הוספת הגדרה של המונחים "כרטיס חיוב מייד", "כרטיס נטען" ו-"עסקת חיוב מייד"; הסדרה של אופן חיוב הלקוח שתחילתה ביום 1 באפריל 2016, ושל העברת הכספים לבתי העסק בעסקאות חיוב מייד (שתחילתה ביום 1 באפריל 2016, בהתייחס לכרטיס חיוב מייד, וביום 1 באוקטובר 2016, בהתייחס לכרטיס נטען); בידול חזותי של כרטיס החיוב המייד ושל הכרטיס הנטען משאר כרטיסי החיוב, שתחילתו ביום 1 באוקטובר 2015; מתכונת הצגת עסקאות בכרטיס חיוב מייד בפירוט תנועות עובר ושב ובדף הפירוט החודשי, שתחילתה ביום 1 באפריל 2016. הבנק נערך ליישום ההוראות האמורות.

בנוסף, בתיקון להוראה הוסדר מתווה מעבר מערך התשלומים בישראל לתקן EMV. התקן הינו התקן הבינלאומי המקובל לאבטחת עסקאות בכרטיסי חיוב המתבצעות באמצעות מסופי תשלום (POS). אימוץ התקן כולל מעבר לשימוש בכרטיסים חכמים ושימוש במסופי תשלום בבתי עסק ובמכשירים למשיכת מזומן (ATM) התומכים ב-EMV (מסופים חכמים). המתווה מתייחס לצד ההנפקה (בתחילה מיום 1 באוקטובר 2015, בהתייחס לכרטיסים בינלאומיים, ומיום 1 באוקטובר 2016, בהתייחס לכרטיסים מקומיים) ולצד הסליקה של כרטיסי חיוב (בתחילה מדורגת, מיום 1 באוקטובר 2015 ועד ליום 1 ביולי 2017) וכן לשימוש במכשירים האוטומטיים למשיכת מזומן (בתחילה מיום 1 בינואר 2018). לפיכך, הוא מחייב היערכות ליישום, לרבות היערכות טכנולוגית ותפעולית, וקבלת אישורי הסמכה רלבנטיים, ככל שנדרש.

טיטות צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות שניתן על ידי מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מייד) (הוראת שעה), התשע"ה-2015. טיטות הצו הופצה ביום 9 במרס 2015. עיקרי הצו המוצע: הכרזה על שירות שניתן על ידי מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מייד ("השירות") כשירות בר-פיקוח לעניין העמלה הנגבית בעדו וקביעה כי העמלה הצולבת, המשולמת על ידי הסולק למנפיק בגין השירות, לא תעלה על שיעור של 0.3% מסכום העסקה. בהתאם לטיטות, הצו יעמוד בתוקפו במשך שנה. **דוח ביניים - שרשרת ביצוע עסקה בכרטיס חיוב.** בחודש אוגוסט 2015 פרסם בנק ישראל דוח ביניים שמטרתו הסרת החסמים וכניסת שחקנים חדשים לתחום כרטיסי החיוב. הדוח ממליץ, בין היתר, על הרחבת תחומי האחריות של המוצעה הלאומית לתשלומים וסליקה, הקמת ועדה להסדרת הפעילות וכללי הביצוע של עסקאות במערכת החיוב המקומית, הסדרת פרוטוקול "אשראית" ועוד.

לפרטים בדבר תיקונים וטיטות תיקונים לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), במסגרתם, בין היתר, הוטלו מגבלות מסוימות על גביית עמלות בתחום כרטיסי אשראי, או שמוצע להטיל מגבלות כאמור, ראו ביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר התייחסות לענף כרטיסי אשראי בהסכם קואליציוני להקמת הממשלה ה-34 למדינת ישראל, ראו "חקיקה ופיקוח" להלן.

לפרטים נוספים אודות חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 70-78).

התפתחויות בפעילות

מגעים לרכישת מניות המיעוט בדיינרס. מתנהלים מגעים בין כאל ודיינרס לבין דור-אלון פינאנסים בע"מ ("דור-אלון") וריבוע כחול-ישראל בע"מ ("ריבוע כחול"), ביחס לעסקה במסגרתה כאל תרכוש את המניות שדור אלון וריבוע כחול מחזיקות בדיינרס (49%). השלמת המגעים והבשלתם לעסקה אינם ודאיים בשלב זה. חתימת הסכם מותנית, בין היתר, בהשלמת המשא ומתן וסיכום פרטי העסקה. ככל שהעסקה תיחתם, השלמתה תותנה, בין היתר, בקבלת אישורים רגולטוריים, אישור הארגונים הבינלאומיים ואישור האורגנים המוסמכים של הצדדים, ככל שיידרש.

הסכם עם בנק אוצר החייל. לפרטים בדבר ההסכם, שנחתם בחודש מרס 2015, ראו ביאור 16 א' לתמצית הדוחות הכספיים.
חתימת הסכם עם H&O. ביום 16 ביולי 2015 התקשרו כאל, דיינרס ו-H&O בהסכם לעדכון הסכם המועדון הקודם שנכרת ביניהן ביום 29 בדצמבר 2010. תקופת ההסכם הינה מיום 1 ביוני 2015 ועד ליום 31 במאי 2020.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בתחום כרטיסי אשראי, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 73-83).

פעילות בשוק ההון

מגמות אירועים והתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית

שוק קרנות הנאמנות. הגיוס נטו בשוק קרנות הנאמנות היה שלילי (הפדיונות עלו על הצבירות) ועמד מתחילת השנה על 15.6 מיליארד ש"ח, לעומת גיוס נטו חיובי של 26.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בחינה של סוגי הקרנות השונים מראה עליה בגיוסי הקרנות המשקיעות בחו"ל (לרמה של 4.0 מיליארד ש"ח) והתמתנות בגיוסי קרנות איגרות חוב בישראל (ל-3.6 מיליארד ש"ח) וקרנות המניות בישראל (ל-809 מיליון ש"ח). מנגד, נרשמה עליה חדה בפדיונות בקרנות הכספיות (ל-21.3 מיליארד ש"ח) ובקרנות השקליות (ל-2.6 מיליארד ש"ח), על רקע הריבית הנמוכה.

על פי נתוני בנק ישראל, נכסי קרנות האג"ח קטנו בתקופה האמורה ב-14.4 מיליארד ש"ח. נכסי הקרנות הלא-צמודות ירדו ב-14.9 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות הצמודות למדד ירדו ב-3.8 מיליארד ש"ח, ונכסי הקרנות הצמודות למט"ח ונקובות במט"ח בישראל ירדו ב-2.1 מיליארד ש"ח. לעומת זאת, נכסי הקרנות המשקיעות בחו"ל עלו ב-3.7 מיליארד ש"ח ונכסי הקרנות המשקיעות במניות וניירות ערך להמרה עלו ב-2.7 מיליארד ש"ח.

שוק קופות הגמל. קופות הגמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015, תשואה חיובית בשיעור של 4.29% בממוצע. עליות אלה נבעו מהעליות במדדים השונים בבורסה.

לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בקופות גמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015, צבירה נטו חיובית בהיקף של 949 מיליון ש"ח, לעומת צבירה נטו שלילית של כ-2.1 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014. הצבירה החיובית כאמור משקפת מגמה של ביצוע הפקדות כספיים חד-פעמיות עקב שינוי רגולטורי על ידי רשות המיסים בפקודה, אשר מאפשר משיכת הכספים בדרך של היוון ובתשלום מס רווחי הון, לצד שמירה על היתרונות הקיימים בקופות הגמל. היקף קופות הגמל ליום 30 ביוני 2015 הסתכם בכ-193.8 מיליארד ש"ח, לעומת כ-186.2 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2014, עליה של כ-7.6 מיליארד ש"ח (כ-4%).

שוק קרנות הפנסיה החדשות. קרנות הפנסיה החדשות השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015, תשואה חיובית של 6.2% בממוצע. לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בסך קרנות הפנסיה החדשות היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015, צבירה חיובית נטו בהיקף של כ-22.1 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה חיובית נטו של כ-19.2 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014. היקף קרנות הפנסיה החדשות הסתכם ליום 30 ביוני 2015 ב-204.5 מיליארד ש"ח, לעומת כ-172.9 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2014, עליה של כ-32 מיליארד ש"ח (כ-18%).

שוק תעודות הסל. על פי נתונים שפורסמו על ידי הבורסה לניירות ערך, בסוף הרבעון השני של שנת 2015 נסחרו בבורסה 630 תעודות סל, מהן 23 תעודות מטבע ("תעודות פקדון"). מתחילת השנה רכש הציבור תעודות על מדדי מניות בינלאומיים בסך של כ-2 מיליארד ש"ח (כל הנתונים במונחי נטו). כמו כן, רכש הציבור תעודות סל על מדדי אג"ח מקומיים בסך של 0.8 מיליארד ש"ח. לעומת זאת, מכר תעודות מטבע בסך של 12.5 מיליארד ש"ח ותעודות סל על מדדי מניות מקומיים בסך של 0.2 מיליארד ש"ח.

שוק ההון. לפרטים בדבר התפתחויות בשוק ההון במחצית הראשונה של שנת 2015, ראו להלן "שוק ההון" בפרק "קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2015".

מגבלות חקיקה תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות בשוק ההון

הפניית לקוח לניהול תיקים. ביום 10 במרס 2015 פרסמה רשות ניירות ערך "הוראה לבעלי רישיון יועץ ובעלי רישיון משווק בדבר הפניית לקוחות לקבלת שירותי ניהול תיקים". ההוראה נכנסה לתוקף ביום 8 ביוני 2015. על פי ההוראה, יועץ השקעות רשאי להפנות לקוחות לחברה העוסקת בניהול תיקים אך ורק כאשר מתקיימים כל התנאים המנויים בהוראה וביניהם: הפניית הלקוח לחברה העוסקת בניהול תיקים נעשתה לאחר שיועץ ההשקעות הפעיל בעניין שיקול דעת עצמאי ומצא כי הפניה כאמור היא לטובת הלקוח. יועץ ההשקעות לא יתוגמל במישרין או בעקיפין בגין הפניית לקוח על ידו לחברת ניהול תיקים והיקף פעילותו בתחום הפניה לא ישמש למדידת פעילות היועץ. בעת ההפניה לחברה קשורה, יביא יועץ ההשקעות לידיעת הלקוח בלשון מובנת לו את טיב הקשר בין הבנק לבין החברה הקשורה.

ממשקים אחידים. ביום 6 במאי 2015 פורסם נוסח מעודכן לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני, אשר במסגרתו תוקנו בין היתר הכללים לעניין הממשקים השונים וביניהם ממשק האחזקות, ונקבעו הכללים להגשת בקשה לקבלת מידע בתדירות קבועה, על ידי בעל רישיון.

מועד התחילה נקבע ליום 1 בנובמבר 2015.

מסלוק פנסיונית. נמשכות הפעולות מצד אגף שוק הון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, לייצוב המסלוק הפנסיונית ולהרחבת פעילותה. במסגרת זו, פורסם ביום 4 במרס 2015 תיקון לחוזר חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, במסגרתו הורחבו הפעולות שבעל רישיון יהיה מחויב לבצע באמצעות המסלוקה, ובהן בקשה לקבלת מידע בתדירות קבועה (ממשק אחזקות) או באופן חד פעמי. מועד התחילה נקבע ליום 1 בינואר 2016. בנוסף וכפעולה משלימה, פורסם באותו מועד, תיקון לחוזר תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, במסגרתו, בין היתר, הורחבו סוגי הפעולות שניתן לבצע באמצעות המסלוקה ונקבעו תעריפיהן. נקבע כי בעל רישיון יזוכה במלוא הסכום ששילם בעבור בקשת מידע חד פעמית מכלל הגופים המוסדיים, וזאת במקרים המנויים בחוזר.

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים). במסגרת תזכיר חוק התכנית הכלכלית לשנים 2015 ו-2016 (תיקוני חקיקה), התשע"ה-2015, נכללה בין היתר הצעת החוק האמורה, במסגרתה מוצע לעגן את זכות העובד לקבל ייעוץ בדבר החיסכון הפנסיוני שלו מבעל רישיון שבו הוא בחר ולאסור על המעסיק להתנות ביצוע עסקה במוצר פנסיוני בכך שתבוצע על ידי בעל רישיון מסוים, ובכלל זה בעל רישיון המספק למעסיק שירותי תפעול. כהשלמה לעידוד התחרות בתחום הייעוץ והשיווק הפנסיוני וליצירת חופש בחירה לעובד לעניין בעל הרישיון, מוצע לבצע הפרדה בין שירותי התפעול הניתנים למעסיק לבין שירותי שיווק פנסיוני הניתנים לעובדים.

אסדרות נוספות בתחום החיסכון הפנסיוני. ביום 17 בפברואר 2015 פורסם נוסח סופי לחוזר מסלולי השקעה בקופות גמל, אשר קובע כללים להקמת מסלולי ברירת מחזל המותאמים לגיל העמיתים בקופות הגמל. מועד התחילה נקבע ליום 1 בינואר 2016. ביום 24 במרס 2015 פורסם חוזר הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל, אשר קבע נוסח אחיד לפרטים שייכללו בטופס הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל, וכן בטופס ערכת שינויים על ידי עמית לאחר מועד הצטרפותו. מועד התחילה נקבע ליום 1 בינואר 2016.

ביום 23 ביוני 2015 פורסם חוזר מסמך הנמקה, במסגרתו, בין היתר, נקבעה לראשונה חובת בירור זהות המוצרים הפנסיוניים שבידי הלקוח באמצעות המסלוקה הפנסיונית, לצורך מתן הייעוץ או השיווק הפנסיוני וזאת במקרה של בעל רישיון חדש, הנדרש למלא מסמך הנמקה מלא. מועד התחילה של החוזר נקבע ליום 1 ביולי 2016 ולענין חובת בירור זהות המוצרים הפנסיוניים, ליום 1 בנובמבר 2015. ביום 6 באוגוסט 2015 פורסם תיקון לחוזר יפוי כוח לבעל רישיון, אשר יכנס לתוקף ביום 1 בנובמבר 2015. לפרטים נוספים אודות התיקונים לחוזר, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 85).

שינוי מבנה הבורסה. ביום 30 ביולי 2015 אישרה אסיפה כללית מיוחדת של הבורסה, גיבוש הצעה מפורטת לתוכנית הסדר בין חברי הבורסה הנוכחיים, בינם לבין עצמם ובינם לבין הבורסה, לשם יישום שינוי מבנה הבורסה והפיכתה לחברה למטרות רווח, בדרך של הקצאת מניות לחברי הבורסה הנוכחיים על בסיס מודל כלכלי שנבחר ועל פי טבלת הקצאה שצורפה, לפיה יוקצו לבנק ולבנק מרכנתיל דיסקונט 5.92% מהמניות. במקביל מקדמת רשות ניירות ערך הצעת חוק בנושא. לאחר השלמת הליכי החקיקה תובא תוכנית הסדר מפורטת לאישור על פי חוק החברות.

ייעול תהליך ייעוץ השקעות ללקוח. ביום 7 ביולי 2015 פרסמה רשות ניירות ערך מסמך תובנות ועמדות סגל הרשות שהתגבשו בתחום הייעוץ. בין היתר, סגל הרשות מבקש להבהיר כי ייעוץ יכול להתבצע בדרכים שונות, לרבות דואר אלקטרוני, מסרון ודואר. בנוסף, במסגרת המסמך הוצע לתקן את תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (רישום עסקאות ורישום פעולות ייעוץ), התשס"ח-2007. ביום 29 ביולי 2015, אישרה ועדת הכספים של הכנסת את התיקון לתקנות האמורות במסגרתו, בין היתר, בוטלה הדרישה להחתמת לקוח ולמסירת פרוטוקול שיחת הייעוץ בתום מפגש הייעוץ, ונקבע שהפרוטוקול ישלח ללקוח לא יאוחר מתום עשרה ימים ממועד רישום הפרוטוקול.

אסדרה בתחום שירותי מסחר בניירות ערך לשוק המוסדי. ביום 29 ביולי 2015 פרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר טיוטת תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה ומכירה של ניירות ערך), התשס"ט-2009 וטיוטת תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופות גמל בניהול אישי), התשס"ט-2009, שעיקרן הסדרת עקרונות ההליך התחרותי לבחירת ברוקרים על ידי הגופים המוסדיים (חברה מנהלת ומבטח). על פי התיקון, מוצע לאסור על משקיע מוסדי לרכוש או למכור מטבע חוץ וניירות ערך באמצעות הבנק המתפעל של גוף זה או ממנו או באמצעות צד קשור או ממנו. כן מוצע לחייב משקיע מוסדי לקיים הליך תחרותי גם לצורך החזקה וסליקה של ניירות ערך בין חמישה משתתפים לפחות, ובלבד שהוא איננו הבנק המתפעל של גוף זה. בנוסף, מוצע לקבוע כי תשלום עמלה בגין סליקה של ניירות ערך לא ייגזר כשיעור באחוזים מהיקפה הכספי של פעולת רכישה/מכירה בודדת.

לפרטים נוספים אודות מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים בשוק ההון, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 84-88).

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 69 מיליון ש"ח, לעומת 38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 81.6%.

נתונים עיקריים אודות הפעילות בשוק ההון:

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית				עסקים קטנים	משקי בית	סך-הכל
	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי			
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
1	1	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
1	-	1	-	(1)	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
126	16	110	(3)	14	4	15	עמלות והכנסות אחרות
128	17	111	(3)	13	4	15	סך-הכל הכנסות
41	7	34	-	5	2	3	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
1	1	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
4	-	4	-	1	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
120	15	105	-	14	2	15	עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾
125	16	109	-	15	2	15	סך-הכל הכנסות
19	6	13	-	(1)	-	2	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות הפעילות בשוק ההון (המשך):

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית						עסקים קטנים	משקי בית	סה"כ
	בנקאות פרטית	סך-הכל	פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית			
במיליוני שקלים חדשים									
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015									
1	1	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
5	-	5	-	-	-	1	1	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
250	30	220	(5)	29	6	32	23	135	עמלות והכנסות אחרות
256	31	225	(5)	29	6	33	24	138	סך-הכל הכנסות
69	10	59	(2)	10	2	8	9	32	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014									
1	1	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
5	-	5	-	1	-	-	1	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
235	30	205	-	27	4	32	20	122	עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾
241	31	210	-	28	4	32	21	125	סך-הכל הכנסות
38	11	27	-	1	1	7	3	15	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾

הערות:

(1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

(3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחויות בפעילות

מתן שירותי ניירות ערך לתושבי חוץ. הנוהל בעניין איסור מתן שירותי ניירות ערך לתושבי ארה"ב, משנת 2010, עודכן, בין היתר לגבי חריגים להגדרת "תושב ארה"ב", בהמשך לעדכונים שהתקבלו מיועצים חיצוניים בארה"ב. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 90). כמו כן, במסגרת ניהול הסיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות, נבחנת הגבלת שירותי ניירות ערך גם לתושבי חוץ ממדינות נוספות.

פעילות בתחום שירותי תפעול. החל מיום 1 ביולי 2015, הופסק מתן שירותי התפעול לכלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "כלל") ובכך בא לידי סיום הסכם התפעול בין הצדדים. הצדדים ממשיכים בהשלמת אבני הדרך בקשר עם הפסקת השירותים וההיפרדות.

נתונים אודות היקפי הפעילות בתחומים השונים

ניירות ערך. ביום 30 ביוני 2015, עמדה יתרת ניירות ערך המוחזקים עבור לקוחות הבנק על סך של כ-154.6 מיליארד ש"ח, כולל סך של 4.6 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, לעומת סך של כ-151 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, אשר כלל סך של 6.15 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, עליה של כ-2.38% (לפרטים בדבר הכנסות מפעילות בניירות ערך, ראו ביאור 25 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, עמ' 438).

בנוסף, בנק מרכזתיל דיסקונט החזיק עבור לקוחותיו ביום 30 ביוני 2015 ניירות ערך בסך של כ-11 מיליארד ש"ח, לעומת סך של כ-11.8 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, ירידה של כ-6.8%.

ניהול תיקי השקעות. ביום 30 ביוני 2015 ניהלה תפנית תיקי השקעות בשווי כספי כולל של כ-6,572 מיליון ש"ח, לעומת כ-6,100 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של כ-7.7%.

ייעוץ פנסיוני. הצבירה של נכסי לקוחות שניתן להם ייעוץ, הסתכמה ליום 30 ביוני 2015 בכ-13.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-13.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, עליה בשיעור של כ-5.3%. העליה נובעת, בעיקר, מעליית שווי הנכסים כאמור.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בשוק ההון, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 83-92).

פעילות בניה ונדל"ן

התפתחויות בשווקים של הפעילות

נדל"ן למגורים. בחודשים ינואר-אפריל 2015 חלה עליה בשיעור של 1.9% במחירי הדירות, כפי שעולה ממדד מחירי דירות בבעלות. כמות העסקאות בחודשים ינואר-מאי 2015 הסתכמה ב-51 אלף דירות, עליה בשיעור של 28% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

התחלות בניה. ברבעון הראשון של שנת 2015 הוחל בבנייתן של 12,390 דירות חדשות (בגילום שנתי מהווה עליה לרמה של 50 אלף יחידות דיור), קיטון של 2% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

ממוצע ביצועי המשכנתאות החודשי במחצית הראשונה של שנת 2015 הסתכם בכ-5.4 מיליארד ש"ח, גבוה ב-26% מממוצע הביצועים החודשי בשנת 2014 (כ-4.3 מיליארד ש"ח).

יירת החוב לדיור, נכון לחודש מאי 2015, עמדה על כ-309 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-303 מיליארד ש"ח בחודש דצמבר 2014. האשראי הבנקאי במגזר זה צמח בשלוש השנים האחרונות בקצב שנתי ממוצע של 8.1%.

נדל"ן מניב מסחר. במחצית הראשונה של שנת 2015, נמשכה מגמת הירידה הקלה בשיעורי התפוסה ונשמרה היציבות במחירי השכירות. קיים היצע גדול של תכניות מאושרות לבניה, ומימושן עשוי להביא לעודף היצע, שעלול לגרום לירידה במחירי השכירות.

נדל"ן מניב משרדים. ברבעון השני של שנת 2015, חלה ירידה קלה במחירי השכירות ושיעורי התפוסה ברמת גן ובני ברק ואילו בתל אביב נשמרה היציבות.

ייתכן כי מחירי שכר דירה של משרדים באזור גוש דן יושפעו מהתחלת בניית הרכבת הקלה, לאור חסימת אזורי התנועה באזור. כמו כן, עודפי היצע גדולים בשטחים המיועדים לנדל"ן למשרדים וההיקף הגבוה של התחלות הבניה, בעיקר באזור המרכז, עשויים להוביל לעודף היצע ולהמשך מגמת הירידה ההדרגתית בדמי השכירות בענף.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

המגבלות שתוארו לעיל, בקשר למגזר העסקי, חלות אף על פעילות בניה ונדל"ן. בנוסף, ראוי לציין כי במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 315 חלה מגבלה על ריכוזיות אשראי ענפית, וזאת כאשר חלקו של האשראי באחריות התאגיד הבנקאי (כולל אשראי חוץ מאזני) הניתן לענף מסוים, כהגדרתו בהוראה, עולה על 20% מסך האשראי לציבור שבאחריות התאגיד הבנקאי. ריכוזיות האשראי הענפית של הבנק לענף הנדל"ן עמדה על כ-18.8% ליום 30 ביוני 2015, לעומת 18.43% בסוף שנת 2014.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי של הפעילות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 216 מיליון ש"ח, לעומת 130 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 66.2%.

הוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בביטול הוצאות בסך של 81 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית		עסקים קטנים	
סך-הכל	סך-הכל	מגזר עסקי	מגזר עסקי	מגזר עסקי	מגזר עסקי
בנקאות		בנקאות		בנקאות	
סך-הכל	סך-הכל	מסחרית	מסחרית	מסחרית	מסחרית
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
הכנסות ריבית, נטו					
161	53	15	38	108	33
-	-	-	-	-	-
13	3	72	3	13	3
- בימגזרי					
(6)	(17)	(5)	(12)	11	(5)
155	36	10	26	119	28
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
1	-	-	-	1	1
הכנסות מימון שאינן מריבית					
45	6	1	5	39	6
עמלות והכנסות אחרות					
201	42	11	31	159	35
סך-הכל הכנסות					
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
(66)	10	13	(3)	(76)	5
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
138	6	(7)	13	132	13
תשואה להון (אחוזים)					
22.6	3.3	(0.7)	2.3	30.6	2.3
יתרה ממוצעת של נכסים					
20,570	6,731	2,255	4,476	13,839	3,901
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
5,948	1,547	506	1,041	4,401	1,080

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית		עסקים קטנים	
סך-הכל	סך-הכל	מגזר עסקי	מגזר עסקי	מגזר עסקי	מגזר עסקי
בנקאות		בנקאות		בנקאות	
סך-הכל	סך-הכל	מסחרית	מסחרית	מסחרית	מסחרית
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
הכנסות ריבית, נטו					
168	52	11	41	116	32
-	-	-	-	-	-
15	3	85	3	15	3
- בימגזרי					
(34)	(9)	(5)	(4)	(25)	(5)
134	43	6	37	91	27
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁴⁾					
-	-	-	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
40	7	2	5	33	6
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾					
174	50	8	42	124	33
סך-הכל הכנסות					
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
(19)	20	17	3	(39)	2
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾					
79	(5)	(13)	8	84	15
תשואה להון (אחוזים) ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾					
12.5	(2.2)	(1.3)	1.7	20.7	3.1
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽³⁾					
20,540	6,008	1,860	4,148	14,532	3,789
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
5,425	1,493	565	928	3,932	864

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן (המשך):

פעילות בינלאומית				פעילות מקומית				עסקים קטנים	
סך-הכל	סך-הכל	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	סך-הכל	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית			
במיליוני שקלים חדשים									
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015									
הכנסות ריבית, נטו									
298	110	32	78	188	59	124	5	- מחיצוניים	
(30)	(32)	(11)	(21)	2	(5)	(20)	27	- בינמגזרי	
268	78	21	57	190	54	104	32	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	
1	-	-	-	1	1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית	
85	12	3	9	73	14	50	9	עמלות והכנסות אחרות	
354	90	24	66	264	69	154	41	סך-הכל הכנסות	
(81)	7	12	(5)	(88)	(5)	(92)	9	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	
216	22	(5)	27	194	35	147	12	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
16.8	5.7	(5.0)	8.9	21.6	15.3	24.0	22.5	תשואה להון (אחוזים)	
20,834	6,967	2,376	4,591	13,867	3,856	8,574	1,437	יתרה ממוצעת של נכסים	
5,715	1,652	560	1,092	4,063	1,024	1,871	1,168	יתרה ממוצעת של התחייבויות	

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

פעילות בינלאומית				פעילות מקומית				עסקים קטנים	
סך-הכל	סך-הכל	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	סך-הכל	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית			
הכנסות ריבית, נטו									
327	104	17	87	223	60	165	(2)	- מחיצוניים	
(53)	(19)	(5)	(14)	(34)	(8)	(55)	29	- בינמגזרי	
274	85	12	73	189	52	110	27	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁴⁾	
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית	
80	18	4	14	62	11	43	8	עמלות והכנסות אחרות ⁽⁵⁾	
354	103	16	87	251	63	153	35	סך-הכל הכנסות	
17	52	42	10	(35)	7	(41)	(1)	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	
130	(14)	(32)	18	144	24	101	19	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	
11.5	(4.7)	(42.0)	8.7	17.2	12.1	16.8	46.5	תשואה להון (אחוזים) ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	
20,133	5,655	1,764	3,891	14,478	3,689	9,644	1,145	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽³⁾	
5,185	1,377	455	922	3,808	889	2,080	839	יתרה ממוצעת של התחייבויות	

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סוג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בתחום בניה ונדל"ן, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 92-98).

פעילות המשכנתאות

התפתחות בשוק המשכנתאות

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
		2014	2015	
שינוי באחוזים	במיליוני שקלים חדשים			
		26.3	25,529	32,246
(50.5)	103	51		אשראי מכספי מדינה

מגבלות חקיקה ותקינה

מחזור הלוואות משכנתא לזכאים. ביום 31 במרס 2015, הודיעו הפיקוח על הבנקים ומשרד הבינוי על הארכת המהלך למחזור הלוואות משכנתא לזכאים, במסלול מהיר ובעלות נמוכה, עד ליום 31 באוגוסט 2015. לפרטים נוספים אודות המהלך, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 102).

הנחיות והוראות של המפקח על הבנקים, שנועדו לגרום לריסון בשוק המשכנתאות

לפרטים בדבר הנחיות והוראות של המפקח בענין זה, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 102-103).
טיוטת חחר המפקח על הבנקים בנושא הלוואה לדיור בריבית משתנה. ביום 14 ביולי 2015 הופצה טיוטת חוזר של המפקח על הבנקים לפיה תאגיד בנקאי ידרש לפנות לכל הלווים אשר נטלו הלוואה בריבית משתנה ולהסב תשומת ליבם לסיכון הגלום בעליית הריבית בהלוואה והשפעתה על גובה החוזר החודשי שידרשו לשלם. בנוסף, ידרש להביא לידיעת הלקוחות את האפשרות למחזר את ההלוואה ולהפנותם לגורם הרלבנטי בבנק לשם קבלת מידע נוסף.

היקף הפעילות והרווח הנקי

להלן נתונים על ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	במהלך ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
	2014	2015	שינוי במיליוני ש"ח	באחוזים	
	2,997	1,476	2,083	41	מכספי בנק ⁽¹⁾
	7	4	3	(25)	מכספי האוצר ⁽²⁾
	3,004	1,480	2,086	41	סך-הכל הלוואות חדשות
	981	388	685	77	הלוואות שמוחזרו
	3,985	1,868	2,771	48	סך-הכל ביצועים

הערות:

- (1) כולל ביצועי הלוואות חדשות שניתנו במשכון דירת מגורים בסך של 162 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2015, לעומת 92 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 ו-195 מיליון ש"ח בשנת 2014.
- (2) כולל הלוואות עומדות בסך 2 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2015, בדומה לששת החודשים הראשונים של שנת 2014 ולעומת 4 מיליון ש"ח בשנת 2014.

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 23 מיליון ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד לא נרשם רווח. **הוצאות בגין הפסדי אשראי**. במחצית הראשונה של שנת 2015 נרשם ביטול הוצאות בסך של 3 מיליון ש"ח, לעומת ביטול הוצאות בסך 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות:

פעילות מקומית			
סך-הכל	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
במיליוני שקלים חדשים			
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
			הכנסות ריבית, נטו
273	2	29	242
(226)	(1)	(23)	(202)
47	1	6	40
-	-	-	-
5	-	-	5
52	1	6	45
5	-	4	1
14	2	(2)	14
5.6	0.4	(0.7)	2.0
21,694	342	769	20,583
53	1	7	45

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
			הכנסות ריבית, נטו
231	4	31	196
(195)	(1)	(26)	(168)
36	3	5	28
-	-	-	-
7	-	-	7
43	3	5	35
(1)	-	(2)	1
(8)	-	1	(9)
(3.3)	-	0.4	(1.5)
21,560	388	933	20,239
47	1	4	42

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות (המשך):

פעילות מקומית				
סך-הכל	בנקאות			
	מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית	
במיליוני שקלים חדשים				
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015				
				הכנסות ריבית, נטו
300	5	53	242	- מחיצוניים
(226)	(1)	(44)	(181)	- בינמגזרי
74	4	9	61	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
12	-	-	12	עמלות והכנסות אחרות
86	4	9	73	סך-הכל הכנסות
(3)	-	(4)	1	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
23	2	5	16	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
4.6	9.5	18.1	3.4	תשואה להון (אחוזים)
21,692	367	773	20,552	יתרה ממוצעת של נכסים
53	1	6	46	יתרה ממוצעת של התחייבויות

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
				הכנסות ריבית, נטו
339	5	60	274	- מחיצוניים
(278)	(1)	(51)	(226)	- בינמגזרי
61	4	9	48	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁴⁾
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
13	-	-	13	עמלות והכנסות אחרות ⁽⁴⁾
74	4	9	61	סך-הכל הכנסות
(11)	-	(10)	(1)	ביטול הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	-	7	(7)	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾
-	-	22.9	(1.1)	תשואה להון (אחוזים) ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾
21,438	372	945	20,121	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽³⁾
46	1	3	42	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש, ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

פרטים נוספים בדבר תיק המשכנתאות של קבוצת דיסקונט והסיכונים הגלומים בו

כללי. הנתונים המוצגים להלן מתייחסים לכלל פעילות הקבוצה בתחום זה: הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט ו-אי די בי ניו יורק. יצוין עם זאת שהנתונים המתייחסים ל-אי די בי ניו יורק הינם זניחים (אשראי לדיור בסך של 48 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2015 ו-43 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014).

להלן נתונים על סכום הלוואה ושיעורי מימון ממוצעים:

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	
629	644	סכום הלוואה ממוצעת (באלפי ש"ח)
53.8	52.7	שיעור מימון ממוצע לדיור (באחוזים)
38.3	36.8	שיעור מימון ממוצע לכל מטרה (באחוזים)

להלן התפלגות יתרות האשראי לדיור לפי גודל האשראי ללווה:

2015 ביוני 30		2014 בדצמבר 31		
מסך %	במיליוני ש"ח	מסך %	במיליוני ש"ח	תקרת אשראי (באלפי ש"ח)
82.9	17,335	83.4	17,075	1,200 עד
15.3	3,210	14.7	3,013	מעל 1,200 ועד 4,000
1.8	370	1.9	380	מעל 4,000
100.0	20,915	100.0	20,468	סך-הכל

הערות:

- (1) ליום 30 ביוני 2015 יתרת האשראי כוללת סך של 48 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שניתנו בחו"ל (31.12.2014: 43 מיליון ש"ח).
(2) יתרת האשראי הינה לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

להלן נתונים על היקף החוב הבעייתי בהלוואות לדיור:

ליום	יתרת			
	ישראל לציבור ⁽¹⁾	ישראל בעייתי ⁽¹⁾	ישראל להפסדי אשראי ⁽²⁾⁽³⁾	שיעור החוב הבעייתי %
30 ביוני 2015	21,086	340 ⁽⁴⁾	97 ⁽⁴⁾	1.6
31 בדצמבר 2014	20,729	429	190	2.1

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה.
(2) ליום 30 ביוני 2015 יתרת ההפרשה כוללת הפרשה לפי עומק פיגור בסך של 94 מיליון ש"ח, וכן הפרשה מעבר לעומק הפיגור בסך של 3 מיליון ש"ח (31.12.2014: 164 מיליון ש"ח ו-26 מיליון ש"ח, בהתאמה).
(3) לא כולל הפרשה קבוצתית בשיעור של 0.35% מיתרת האשראי אשר בגינה לא בוצעה הפרשה מזערית לפי עומק הפיגור, בסך של 75 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2015 (31.12.2014: 73 מיליון ש"ח).
(4) בהתאם להבהרה שהתקבלה מהפיקוח על הבנקים, רשם הבנק, לראשונה ברבעון הראשון 2015, מחיקות חשבונאיות בסך של 92 מיליון ש"ח, בגין הלוואות לדיור שלגביהן הייתה קיימת הפרשה מלאה.

להלן התפלגות ביצועי אשראי לדיור שניתן בפילווח לפי שיעורי מימון וכשיעור ממתן האשראי:

שיעור מימון ⁽¹⁾ (LTV)	2015		2014		לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014
	מסך %	במיליוני ש"ח	מסך %	במיליוני ש"ח		
	הביצועים	הביצועים	הביצועים	הביצועים		
45% עד	26.3	547	31.1	933	31.1	31.1
בין 45%-60%	38.8	809	39.0	1,146	38.2	38.2
מעל 60%	34.9	727	29.9	918	30.6	30.6
סך-הכל	100.0	2,083	100.0	2,997	100.0	100.0

הערה:

- (1) שיעור המימון (LTV) מחושב ביחס לנכס הנרכש ולא כולל בטוחות נוספים, באם ניתנו.

יצוין כי מרכיב הלוואות בשיעור מימון של מעל 60% משווי הנכס בבנק אינו עולה על מרכיב פעילות זה בכלל המערכת הבנקאית.

להלן נתונים על התפתחות יתרות האשראי לדיור לפי מגזרי הצמדה:

אשראי לא צמוד ⁽²⁾		אשראי צמוד מדד ⁽²⁾		אשראי צמוד מט"ח ⁽²⁾	
ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה
מסך %		מסך %		מסך %	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
לדיור	לדיור	לדיור	לדיור	לדיור	לדיור
2,853	8,128	4,414	5,123	394	20,915
1,877	7,782	4,974	5,374	3	20,468

הערות:

(1) מזה כ-406 מיליון ש"ח הלוואות לדיור שניתנו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.

(2) יתרת האשראי הינה לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

בשנים האחרונות, ניכרת מגמה של הסטה מסויימת מהלוואות במגזר צמוד המדד להלוואות במגזר שאינו צמוד. עיקר ההלוואות ניתנות לתקופה מקורית של עד 25 שנה.

יתרת תיק האשראי לדיור לפי תקופה נוכחית לפירעון של מעל 20 שנה ליום 30 ביוני 2015 עומדת על סך של 1,475 מיליון ש"ח ומהוות 7.1% מסך תיק האשראי לדיור (ליום 31 בדצמבר 2014 עמדה היתרה על סך של 1,365 מיליון ש"ח והוותה 6.7% מסך תיק האשראי לדיור).

להלן נתונים על הרכב ביצוע אשראי למטרת מגורים בפילוח לפי שיעור החזר מההכנסה:

לשנה שהסתיימה ביום		לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
31 בדצמבר 2014		2014		2015	
מסך %	במיליוני ש"ח	מסך %	במיליוני ש"ח	מסך %	במיליוני ש"ח
הביצועים		הביצועים		הביצועים	
94.7	2,464	93.3	1,184	98.2	1,810
5.3	139	6.7	85	1.8	34
100.0	2,603	100.0	1,269	100.0	1,844

הערה:

(1) סכומי הביצוע אינם כוללים הלוואות במשכון דירת מגורים, הלוואות בולט והלוואות בלון.

יצוין כי בבנק פועל מודל דירוג המביא בחשבון פרמטרים נוספים המשלימים את תמונת כושר החזר ושאינו מסתמך בלעדית על יחס החזר בלבד.

על רקע ההוראות הרגולטוריות לעניין הגבלת יחס החזר ל-50% והגדלת הקצאת ההון בהלוואות ביחס החזר גבוה מ-40%, חלה ירידה משמעותית בשיעור האשראי שניתן ביחס החזר של מעל 40% בששת החודשים הראשונים של שנת 2015, והוא היווה כ-1.8%, לעומת 5.3% בשנת 2014.

לפרטים נוספים אודות פעילות המשכנתאות - הלוואות לדיור, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 98-106). לפרטים בדבר סיכוני אשראי בהלוואות לדיור, ראו להלן בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

הפעילות הבינלאומית

כללי

פעילות קבוצת בנק דיסקונט בחו"ל מתבצעת בעיקר באמצעות חברות הבת בארה"ב ו-BLA באורוגוואי (כולל נציגויות באמריקה הלטינית), חברת הבת בשוויץ ובאמצעות סניף הבנק בלונדון (לפרטים בדבר סגירה או מכירה של חלק מהשלוחות, ראו להלן).

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 97 מיליון ש"ח, לעומת 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 410.5%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בסך של 14 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2015, לעומת 69 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 79.7%.

נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית:

	מסקי בית	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
הכנסות ריבית, נטו	(1)–	47	52	75	25	199
הכנסות מימון שאינן מריבית	(1)–	–	–	2	4	6
עמלות והכנסות אחרות	(1)–	8	9	44	13	74
סך-הכל הכנסות	(1)–	55	61	121	42	279
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	–	10	(2)	–	1	9
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	–	8	18	18	9	53
תשואה להון (אחוזים)	–	0.7	3.2	15.3	2.2	8.9
יתרה ממוצעת של נכסים	4	9,426	9,431	3,799	16,715	39,375
יתרה ממוצעת של התחייבויות	–	2,222	2,275	20,785	10,023	35,305
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
הכנסות ריבית, נטו	(1)–	38	49	60	52	199
הכנסות מימון שאינן מריבית	(1)–	–	–	5	(80)	(75)
עמלות והכנסות אחרות	(1)–	12	7	31	10	60
סך-הכל הכנסות	(1)–	50	56	96	(18)	184
הוצאות בגין הפסדי אשראי	1	17	2	2	9	31
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(1)	(1)	21	(1)	(25)	(7)
תשואה להון (אחוזים)	–	(0.1)	4.4	(0.8)	(5.2)	(1.2)
יתרה ממוצעת של נכסים	31	8,080	8,400	3,899	13,603	34,013
יתרה ממוצעת של התחייבויות	46	2,456	2,431	18,747	5,753	29,433

הערה:

(1) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית (המשך):

משקי בית	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
הכנסות ריבית, נטו	(1)–	100	114	143	53
הכנסות מימון שאינן מריבית	(1)–	–	–	(3)	7
עמלות והכנסות אחרות	(1)–	17	18	90	17
סך-הכל הכנסות	(1)–	117	132	230	77
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	–	17	(5)	1	14
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	–	16	45	20	16
תשואה להון (אחוזים)	–	4.1	8.3	11.7	14.1
יתרה ממוצעת של נכסים	8	9,598	9,611	3,886	16,134
יתרה ממוצעת של התחייבויות	8	2,404	2,433	20,661	9,985
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
הכנסות ריבית, נטו	(1)–	76	96	121	92
הכנסות מימון שאינן מריבית	(1)–	–	–	5	(62)
עמלות והכנסות אחרות	(1)–	25	18	81	124
סך-הכל הכנסות	(1)–	101	114	207	30
הוצאות בגין הפסדי אשראי	1	48	5	1	69
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(1)	(12)	30	14	(12)
תשואה להון (אחוזים)	–	(3.7)	7.9	9.2	(6.4)
יתרה ממוצעת של נכסים	26	7,956	8,119	3,762	15,978
יתרה ממוצעת של התחייבויות	41	2,305	2,280	18,552	8,721

הערה:

(1) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

התפתחויות במגזר

מכירת פעילות DBLA. לפרטים בדבר מכירת פעילות DBLA, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

סניף לונדון. הנהלת הבנק פועלת לסגירת הסניף בלונדון, בהתאם להחלטות הדירקטוריון. סגירת מרבית פעילות הסניף צפויה להסתיים עד סוף שנת 2015.

אידיבי (סוויס) בנק. במסגרת הצעדים ליישום החלטות הדירקטוריון, לבחון חלופות שונות להמשך הפעילות בשוויץ, הבנק שכר את שירותיה של פירמת יעוץ, אשר פנתה לרוכשים פוטנציאליים שונים בעניין מכירת פעילות חברת הבת בשוויץ. בסוף חודש יולי 2015 הוגשו מספר הצעות ראשוניות, לא מחייבות. השלמת המהלך והבשלתו כדי עסקה אינם ודאיים בשלב זה. כמו כן, בשלב זה קיימת אי וודאות האם במסגרת העסקה תימכר כלל הפעילות, או חלקים ממנה, ובאילו תנאים.

הסכם בין הרשויות בשוויץ לבין משרד המשפטים האמריקאי. לפרטים, ראו להלן "חשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות ותושבי חוץ" וביאור 8 ב' 7 לתמצית הדוחות הכספיים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

מגבלת החשיפה לשלוחות בחו"ל. שיעור החשיפה המחושבת של הבנק לשלוחות חו"ל עמד על 18.53% מסך נכסי הסיכון ביום 30 ביוני 2015, בהשוואה לשיעור של 17.53% ביום 31 בדצמבר 2014. שיעור החשיפה האמור עומד במגבלות החשיפה שקבע הדירקטוריון, במסגרת הצהרת התיאבון לסיכון של קבוצת דיסקונט.

הבנק עוקב אחר התפתחות שיעור החשיפה בגין פעילותו בשלוחות חו"ל.

אי די בי ניו יורק - יחס מבוסס סיכון ויחס מינוף להון. החל מיום 1 בינואר 2015, אי די בי ניו יורק כפופה לכללי ההון החדשים של באזל III, המבוססים על הכללים הסופיים שפורסמו על ידי ה-FRB בחודש יולי 2013 ("כללי ההון של באזל III"). הכללים החדשים יוצרים מסגרת הון כוללת חדשה למוסדות בנקאיים בארה"ב.

הכללים חלים על כל המוסדות המקבלים פקדונות ועל חברות אחזקה בנקאיות, בעלי נכסים במאוחד בסכום של 500 מיליון דולר ארה"ב או יותר. בין היתר, הכללים החדשים יוצרים דרישה חדשה להון עצמי רובד 1 מזערי ("CET1") ורמה גבוהה יותר של הון רובד 1 מזערי, וכן מייחסים משקל סיכון גבוה יותר (150%) לחשיפות לחובות בפיגור של למעלה מתשעים יום או בסיווג של אי צבירת ריבית, או לגבי נכסי מקרקעין מסחריים המממנים רכישה, פיתוח או בניה של מיזמי נדל"ן. הכללים מגבילים גם חלוקות דיבידנד על ידי מוסדות בנקאיים וכן תשלומי מענקים לפי שיקול דעת הבנק באם המוסד הבנקאי אינו מקיים "כרית לשימור ההון", המהווה סכום נקוב של הון עצמי רובד 1 בנוסף לסכום הדרוש לעמידה בדרישות ההון המזעריות המבוססות סיכון. התחולה ההדרגתית של הכרית לשימור ההון תיכנס לתוקף רק החל משנת 2016. כללי ההון של באזל III נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015, בכפוף לתקופת החלה הדרגתית. יחסי ההון המזעריים ליום 1 בינואר 2015, הינם כלהלן:

- 4.5% הון עצמי רובד 1 (CET1) לנכסי סיכון;
- 6.0% הון רובד 1 לנכסי סיכון;
- 8.0% הון כולל לנכסי סיכון; ו-
- יחס מינוף 4.0%.

לפרטים נוספים אודות הפעילות הבינלאומית, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 106-108).

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט

לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 109-110).
לפרטים בדבר עקרונות וכלים לניהול סיכונים וממשל תאגידי לניהול סיכונים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 112-117).

באזל ודרישות ההון הרגולטוריות

גילויים בהתאם לנדבך השלישי של באזל

יצוין כי חלק מהנתונים שגילויים נדרש בהתאם לנדבך השלישי של באזל, מובאים בחלק ג' של המסמך "גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל". המסמך עומד לעיון יחד עם הדוח של הבנק לרבעון שני 2015 (דוח זה) באתר הבנק, באתר מנגא של רשות ניירות ערך, ובאתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "מסמך האינטרנט בעניין באזל"). המידע הכלול בחלק ג' של המסמך מובא כאן ולהלן על דרך ההפניה. כמו כן, בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב'), מובאת טבלת הקשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח.

לפרטים בדבר באזל III, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 119-120).

מסגרות רגולטוריות לניהול סיכונים

טיטות והוראות שפורסמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015

פרסום הוראות ותיקונים להוראות בעקבות המלצות הוועדה לבחינת תהליכים לעריכת הסדרי חוב בישראל, לרבות תיקון ההוראה בדבר "ניהול סיכון אשראי" (311); תיקון ההוראה בדבר "מגבלות על מימון עסקאות הוניות" (323); קביעת הוראה בדבר ניהול הלוואות ממונפות" (327); קביעת הוראת דיווח לפיקוח בדבר "דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי" (811) - ראו להלן.
הוראות בדבר יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף - ראו להלן.
תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 בנושא ציות - ראו להלן.

פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 361 בדבר ניהול הגנת סייבר - ראו להלן "ניהול סיכוני טכנולוגיות המידע".
פרסום הוראה בדבר ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן - ראו להלן "ניהול סיכוני טכנולוגית המידע".
טיטות תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 203 ו-204 בענין הקצאת הון בגין צד נגדי מרכזי - ראו להלן.

לפרטים בדבר תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים", ראו לעיל בסעיף "המגזר העסקי".

ניהול סיכוני אשראי

סיכון אשראי הינו הסיכון להיווצרות הפסדים כתוצאה מחוסר יכולת של לווה או צד נגדי לעמוד בהתחייבויותיו, בחלקן או במלואן. לפרטים כלליים נוספים ולגילוי איכותי נוסף אודות ניהול סיכוני האשראי, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 121-126).

הפחתת סיכון אשראי

לפרטים בדבר גילוי איכותי בהתייחס להפחתת סיכון אשראי, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 126-127).
 גילוי כמותי בנושא זה מובא במסמך האינטרנט בעניין באזל (כהגדרתו לעיל), בחלק ג', סעיף 4, שהמידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

גילויים נוספים

גילוי כמותי לסיכון האשראי

התפלגות חשיפות סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי - חשיפת סיכון אשראי ברוטו

	31 בדצמבר 2014	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	30 ביוני 2014	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	30 ביוני 2015	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים						
אשראי	152,877	161,935	149,214	158,164	155,306	152,877
איגרות חוב	33,263	31,741	32,743	33,955	35,074	33,263
אחרים ⁽²⁾	⁽⁵⁾ 8,835	⁽⁵⁾ 8,632	⁽⁵⁾ 9,260	8,897	8,755	⁽⁵⁾ 8,835
ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽³⁾	59,820	63,076	59,086	64,305	66,765	59,820
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁴⁾	2,412	3,018	2,055	2,852	2,141	2,412
סך-הכל	257,207	268,402	252,358	268,173	268,041	257,207

הערות:

- הממוצע מחושב על בסיס רבעוני.
- בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting והכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
- הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא חיוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

גילוי כמותי נוסף מובא במסמך האינטרנט בעניין באזל (כהגדרתו לעיל), בחלק ג', סעיפים 1-3, שהמידע הכלול בהם מובא כאן על דרך ההפניה.

גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי

סיכון אשראי של צד נגדי הינו הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בגין העסקה. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 127-128). גילוי כמותי בנושא זה מובא במסמך האינטרנט בעניין באזל (כהגדרתו לעיל), בחלק ג', סעיף 5, שהמידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

טיטות תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 203 ו-204 בענין הקצאת הון בגין צד נגדי מרכזי. הטיטות הופצה ביום 19 במאי 2015, והיא נועדה להתאים את כללי המדידה של התאגידים הבנקאיים בנושא זה, לסטנדרטים שקבעה ועדת באזל במסמך שפרסמה בחודש יולי 2012.

במסגרת הטיטה נכללת מסגרת מפורטת ביחס לדרישות ההון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים, המבדילה בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, בגינו נקבעו דרישות הון מופחתות. בהתאם לכללים המוצעים, יידרשו התאגידים הבנקאיים לשקלל את חשיפות האשראי שלהם בגין צדדים נגדים מרכזיים כשירים, בשיעור של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס כיום). חשיפות התאגיד הבנקאי לצדדים מרכזים אחרים ישוקללו בהתאם לקטגוריה של הצד הנגדי. בהתאם לטיטה, תחילתה תהיה ביום 1 בינואר 2016.

הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה בגורמי סיכון מיוחדים ובהם סיכונים אשראי. ייחודיותו של סיכון האשראי בעסקאות אלה נובעת מכך שהסכום הנקוב של העסקה אינו משקף בהכרח את סיכון האשראי הכרוך בה. לפרטים נוספים ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 128-129). בביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים, מובאים פרטים בדבר הפעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון. בחלק ב' של הביאור האמור, מובאים פרטים בדבר סיכון אשראי בגין נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, על בסיס מאוחד. בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 1) מובאים פירוטים נוספים לנתונים המובאים בחלק ב' האמור של הביאור.

חשיפות איגון

אי די בי ניו יורק משקיע במספר סוגים של ניירות ערך מאוגחים, ניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS), ניירות ערך מסוג Trust CDO Preferred וניירות ערך המגובים במשכנתאות למגורים (RMBS). לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 129), ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים ו-"השקעות בניירות ערך מגובי נכסים" בפרק "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" לעיל. גילוי כמותי בנושא זה מובא במסמך האינטרנט בעניין באזל (כהגדרתו לעיל), בחלק ג', סעיף 6, שהמידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כללי. הגדרת מוסדות פיננסיים זרים כוללת בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דיילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים. בשונה מהגדרת ענף משק "שירותים פיננסיים", לצורך הגילוי בסקירת הנהלה של "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק", החשיפה בגין מוסדות פיננסיים זרים המוצגת בטבלה שלהלן כוללת חשיפות לבנקים זרים ולבנקים להשקעות זרים שאינם נכללים באשראי לציבור מחד, ומאידך אינה כוללת חשיפות בגין השקעות בניירות ערך מגובי נכסים ובגין חשיפה חוץ מאזנית פוטנציאלית.

התפתחויות בשוקי העולם. ההתאוששות במדינות גוש האירו נמשכת ומקיפה את מרבית מדינות הגוש. מדדי מנהלי הרכש מצביעים על התרחבות הכלכלות, במקביל לשיפור במדדי אמון הצרכנים. במקביל, חלה עליה מתונה בסביבת האינפלציה לקצב שנתי של 0.2%. במהלך הרבעון החריף המשבר בין יוון לראשי גוש האירו על רקע קשיים במשא ומתן על תכנית חילוץ שלישית. כתוצאה מכך, הבנקים ביוון נסגרו והוכרז על מגבלות על משיכת כספים. במהלך חודש יולי הגיעה יוון להסכם עם גוש האירו על תכנית חילוץ שלישית בהיקף של 85 מיליארד אירו, בכפוף לביצוע רפורמות מבניות וקיצוצים בתקציב.

ההתאוששות בכלכלות הגוש והירידה בחששות מפני דפלציה, גרמו לעליה חדה בתשואות הארוכות של ממשלת גרמניה, אשר התמתנה בעקבות המשבר ביוון. בנוסף, לאור המשבר חלה עליה במרווחים של איגרות החוב הממשלתיות במדינות הפריפריה, מעל אג"ח ממשלת גרמניה, אם כי בשיעורים נמוכים בהשוואה למשברים קודמים.

הבנק מקיים מדיניות אשראי זהירה ועוקב באופן שוטף וברמה קבוצתית, במסגרת פורום בינחטיבית, אחר ההתפתחויות והיקפי החשיפות בשוקי מפתח ובמדינות בסיכון. חדר העסקאות של הבנק עוקב אחר השווקים לקבלת תמונה מקיפה ומנטר בזמן אמת את סיכונים המטבע בהתאמה לפרופיל הסיכון של כל לקוח ולמסגרות המאושרות.

לפרטים בדבר אופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 129-130).

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים. חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים הינה ברובה לבנקים ולבנקים להשקעות. כעולה מהנתונים שיובאו להלן, כ-90% מהחשיפה ליום 30 ביוני 2015 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A" ומעלה.

המדינות בגינן קיימת לבנק חשיפת אשראי כאמור ליום 30 ביוני 2015 כוללות בין היתר, את ארה"ב, בריטניה, גרמניה וצרפת. בתקופת הדיווח לא נכללו בגין החשיפה למוסדות פיננסיים הפסדים בגין ירידת ערך של ניירות ערך.

בשנת 2014 נכלל סך של 105 מיליון ש"ח הפסד בגין מכירת ניירות ערך והפרשה להפסד בגין ירידת ערך של ניירות ערך של מוסדות פיננסיים זרים. ההפסד וההפרשה הינם בגין איגרות חוב מסוג TRUPS, והם נובעים ממכירתן, במסגרת ההיערכות ליישום הוראות באזל III בארה"ב, החל מיום 1 בינואר 2015 (ראו ביאור 3 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, עמ' 332).

להלן נתונים על חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾, על בסיס מאוחד:

חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	
במיליוני שקלים חדשים			
30 ביוני 2015			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
4,999	555	4,444	AAA עד AA
4,622	137	4,485	A+ עד A
759	11	748	BBB+ עד BBB
87	2	85	BB+ עד B
191	90	101	ללא דירוג ⁽⁸⁾
10,658	795	9,863	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
מזה חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים:			
2,869	31	2,838	בבריטניה
176	-	176	יתרת איגרות חוב בעייתיים

31 בדצמבר 2014			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
2,951	518	2,433	AAA עד AA
5,693	182	5,511	A+ עד A
1,338	22	1,316	BBB+ עד BBB
195	2	193	BB+ עד B
234	108	126	ללא דירוג ⁽⁸⁾
10,411	832	9,579	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
מזה חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים:			
2,558	22	2,536	בבריטניה
122	-	122	יתרת איגרות חוב בעייתיים

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) חשיפות האשראי וסיכון האשראי הבעייתי מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.
- (5) למידע נוסף אודות הרכב חשיפות האשראי שנכללו בטבלה בגין מכשירים נגזרים מול בנקים/דילרים/ברוקרים, ראו ביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (6) חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. (לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך מגובי נכסים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים).
- (7) לפי דירוג Moody's ובהעדרו, דירוג S&P או Fitch.
- (8) סיכון אשראי חוץ מאזני ללא דירוג, מרביתו בגין ערבויות מבנקים שוויצרים פרטיים ומבנקים שוויצרים בבעלות בנקים במערב אירופה שדירוגם הינו A1 ומעלה.

בנוסף לחשיפה המוצגת בטבלה לעיל, לימים 30 ביוני 2015 ו-31 בדצמבר 2014 קיימת חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית לבנקים זרים בגין מכשירים נגזרים (כהגדרתם בסעיף (4) (א) להגדרת חבות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה בודד ושל קבוצת לווים" דהיינו, אחוז משתנה מיתרת עסקה עתידית), בסך של 64 מיליון ש"ח ושל 160 מיליון ש"ח, בהתאמה.

סיכוני אשראי בהלוואות דיור

כללי. פעילות העמדת הלוואות לדיור בקבוצה, מתבצעת על ידי הבנק ועל ידי בנק מרכזי דיסקונט (אשר יכנו להלן, לשם הנוחות, "הקבוצה").

התפתחויות בתחום הלוואות לדיור. בשנים האחרונות נרשם גידול בביקושים ובהיקף הביצוע של הלוואות לדיור, שנגרמו בעקבות התגברות הביקושים בשוק הדיור ועליות המחירים שנגרמו כתוצאה מהמחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים כאמור והריבית הריאלית השלילית. לפרטים בדבר הצעדים שנקטו על ידי הקבוצה, להגברת הפיקוח על האשראי בתחום זה, ראו דוח שנתי 2014 (עמ' 132). היקף תיק הלוואות לדיור של הקבוצה ליום 30 ביוני 2015 הסתכם ב-21,086 מיליון ש"ח (31.12.2014 - 20,729 מיליון ש"ח).

להלן נתונים, לגבי מאפייני סיכון מסויימים של תיק הלוואות לדיור של הקבוצה:

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני 2015	
%	%	
7.9	6.9	שיעור הלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס
18.1	15.9	שיעור הלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסות הלווה
64.8	63.0	שיעור הלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק הלוואות לדיור ⁽¹⁾

הערה:

(1) בחישוב היחס נכללו גם הלוואות בהן תדירות שינוי הריבית עולה על חמש שנים.

גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

התאגידים הבנקאיים נדרשים לכלול בדיווח מידע על סיכון האשראי הנוכחי למועד הדיווח, בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותם נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי, כהגדרתו בהוראה האמורה.

ליום 30 ביוני 2015 אין לבנק קבוצת לווים שחבותה מגיעה לסף האמור.

הבנק מקיים תהליך מעקב רציף אחר קבוצות הלווים הגדולות, מבצע סקירות תקופתיות להערכת הסיכון המיוחס לכל קבוצה. הבנק עומד בכל המגבלות הרגולטוריות המתייחסות להיבטי ריכוזיות אשראי.

לפרטים בדבר תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313, בתחילה מיום 1 בינואר 2016, ראו לעיל "המגזר העסקי".

סיכוני אשראי בגין מימון ממונף (Leveraged Finance)

הגדרת מימון ממונף. מימון ממונף מוגדר כאשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמת מינוף פיננסי העולה באופן משמעותי על הנורמות המקובלות בענף הפעילות.

סיכוני אשראי בגין מימון ממונף. הבנק קבע מגבלה על היקף החשיפה למימון ממונף. בנוסף, התפתחות המימון הממונף והעמידה

במגבלות שנקבעו, מדווחים להנהלת הבנק ולדירקטוריון אחת לרבעון, לצורך מעקב אחר הסיכונים הגלומים במימון זה.

לפרטים נוספים בדבר סיכוני אשראי בגין מימון ממונף, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 133). לפרטים נוספים בענין זה, ראו בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 2).

הוועדה לבחינת תהליכים לעריכת הסדרי חוב בישראל ("ועדת אנדרון")

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראות ותיקונים להוראות שנועדו ליישם את המלצות ועדת אנדרון בכל הנוגע לתהליכי ניהול סיכוני האשראי כמפורט להלן:

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר "ניהול סיכון אשראי". התיקון דורש קביעת מגבלות פנימיות בתאגידים הבנקאיים על הלוואות ממונפות ואשראי ללווים בעלי רמת מינוף גבוהה מהמקובל בשוק והנחיות לתיקון מדיניות האשראי ביחס לעסקאות סינדיקציה, תדירות סקירת הלוואות ממונפות ועיגון בנהלים של הליכי ויתור על חוב.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323 בדבר "מגבלות על מימון עסקאות הוניות". התיקון עוסק במגבלות על עסקאות הוניות. ההוראה הוחלה על כל עסקה לרכישת זכות הונית בתאגיד אחר, רכישה עצמית וחלוקה הונית.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 327 בדבר "ניהול הלוואות ממונפות" (הוראה חדשה). ענינה של ההוראה בניהול הסיכונים של הלוואות ממונפות. ההוראה מגדירה את ניהול סיכוני אשראי בהלוואות ממונפות, מתי תחשב הלוואה לממונפת, נוהלי חיתום, דיון תקופתי בדירקטוריון, סוג הלוואות ממונפות, ניתוח אשראי, בקרת אשראי ומבחני קיצון בכל הנוגע להלוואות ממונפות. התקונים להוראה 311, 323 והוראה 327 יחולו על אשראי שינתן החל ביום 1 בינואר 2016.

הוראת דיווח לפיקוח מס' 811 בדבר "דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי" (הוראה חדשה). החל מהרבעון השלישי של שנת 2015 יהיה על התאגידים הבנקאיים לדווח לפיקוח על הבנקים על כל הליך של ארגון מחדש בתיק בו קרן החוב עולה על 20 מליון ש"ח. הבנק נערך ליישום ההוראות האמורות.

ניהול סיכוני שוק

סיכון שוק הוא הסיכון לפגיעה בהון וברווחיות הנובע משינויים בשווקים הפיננסיים המשפיעים על ערך נכסי הקבוצה או התחייבויותיה: שיעורי הריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות ערך, מחירי סחורות, התנדדות של פרמטרים אלה ומדדים כלכליים אחרים. מסמך המדיניות לניהול סיכוני השוק עודכן, ואושר בו שינויים הן בתהליכי העבודה והן במגבלות העיקריות. השינויים נכנסו לתוקף מחדש מאי 2015 ואילך. לפרטים כלליים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 133-135).

גילוי כמותי

(1) חשיפת בסיס

החשיפה לסיכון הבסיס מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים בשערי החליפין או במדד המחירים לצרכן, עקב ההפרש שבין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות והשפעתן של האופציות הגלומות. לפרטים בדבר חשיפת הבסיס ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 135-136).

להלן התפלגות ההון של הבנק בין מגזרי הצמדה שונים, בהשוואה למגבלות (הנתונים מוצגים ביחס להון):

שנת 2014			רבעון שני 2015			טווח החשיפה			מגזר
ממוצע	עד	מ-	ממוצע	עד	מ-	מגבלה	סוף תקופה		
18.3%	27.0%	6.8%	16.1%	25.3%	5.7%	50%-25%	8.4%	צמוד מדד*	
26.3%	29.8%	23.7%	29.1%	29.9%	28.3%	40%-15%	28.7%	מט"ח	

הערה:

* לקראת סוף הרבעון שונו המגבלות לטווח של 20%-40% בצמוד מדד.

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין. רגישות ההון לשינויים בשערי חליפין מוצגת בטבלה שלהלן, המפרטת את ההשפעה של שינויים בשערי החליפין במטבעות העיקריים, על ההון של הבנק ליום 30 ביוני 2015.

רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין

במיליוני שקלים חדשים				מגזר
-10%	-5%	5%	10%	
(207)	(105)	106	215	דולר
1	1	(3)	(5)	יורו
4	3	(3)	(7)	מט"ח אחר

(2) חשיפה לסיכון ריבית

א. כללי

סיכון הריבית הוא הסיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה משינוי של שיעורי הריבית בשווקים. הסיכון נובע מהחשיפה לשינויים עתידיים בשיעורי הריבית והשפעתם האפשרית על הערך הנוכחי של הנכסים וההתחייבויות לרבות תיקונים כלכליים מסוימים. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 136-140).

הנתונים המוצגים בסעיף ב' להלן, חושבו על בסיס השווי ההוגן, כנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהתאמה לחישוב של תוספת ב' בסקירת ההנהלה להלן.

הנתונים המוצגים בסעיף ג' להלן משמשים לניהול השוטף של חשיפת הריבית, שנערך על כלל פעילות הבנק, ומובאים בו בחשבון נתונים נוספים המייצגים את הגישה הכלכלית של הבנק לניהול חשיפת השווי הכלכלי של הון הבנק לשינויים בריבית.

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

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לפרטים בדבר שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 136-139). לפרטים בדבר השיטות וההנחות העיקריות ששימשו באומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו ביאור 21 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 416-417).

להלן יובאו עידכונים מסויימים ליום 30 ביוני 2015:

- השווי ההוגן של חובות פגומים - העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-26 מיליון ש"ח. העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-0.1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-1 מיליון ש"ח. (לעומת 20 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2014);
 - תזרימי המזומנים בגין משכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החוזיים, הקטין את השווי ההוגן של המשכנתאות, בעיקר במגזר הצמוד למדד, ב-101 מיליון ש"ח (לעומת 158 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014);
 - מח"מ הנכסים במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 30 ביוני 2015 ל-3.64 שנים, לעומת 3.21 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 3.67 שנים ו-3.26 שנים, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2014);
 - תזרימי המזומנים בגין פקדונות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החוזיים, הקטין את השווי ההוגן של הפקדונות, בעיקר תוכניות חסכון במגזר הצמוד למדד, ב-74 מיליון ש"ח (לעומת 52 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014);
 - מח"מ ההתחייבויות במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 30 ביוני 2015 ל-3.48 שנים, לעומת 3.27 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 3.45 שנים ו-3.24 שנים, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2014).
- מכשירים פיננסיים מורכבים.** לפרטים בדבר מכשירים פיננסיים מורכבים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 137). ליום 30 ביוני 2015, השפעת ההתייחסות לאופציה ולמכשיר המארח כמכשירים העומדים בפני עצמם, לא הייתה מהותית.

להלן פרטים בדבר שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות הבת שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית):

מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי			
סך-הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	צמוד לא צמוד
במיליוני שקלים חדשים					
30 ביוני 2015					
195,580	3,007	3,621	48,546	20,197	120,209
180,461	6,979	16,187	69,241	4,427	83,627
(185,682)	(3,965)	(7,284)	(54,853)	(16,520)	(103,060)
(181,010)	(6,098)	(12,588)	(60,114)	(5,530)	(96,680)
9,349	(77)	(64)	2,820	2,574	4,096
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים					
31 בדצמבר 2014					
197,503	3,936	4,337	50,539	22,409	116,282
180,155	8,668	15,868	70,299	3,775	81,545
(189,418)	(4,438)	(8,153)	(58,342)	(18,549)	(99,936)
(179,948)	(8,197)	(12,048)	(59,672)	(4,545)	(95,486)
8,292	(31)	4	2,824	3,090	2,405
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים					

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

להלן פרטים בדבר השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות הבת שלו, למעט פריטים לא כספיים:

שינוי בשווי הוגן	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת השינויים בשיעורי הריבית ⁽⁴⁾								
	מטבע ישראלי			מטבע חוץ ⁽²⁾					
	השפעות	אחר	אירו	דולר	צמוד מדד	צמוד לא צמוד			
במיליוני שקלים חדשים									
30 ביוני 2015									
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	(9%)	(852)	8,497	(5)	(78)	(63)	2,272	2,499	3,872
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	(1%)	(88)	9,261	-	(79)	(63)	2,762	2,564	4,077
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	9%	844	10,193	(5)	(76)	(54)	3,166	2,676	4,486
31 בדצמבר 2014									
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	(9%)	(711)	7,581	-	(29)	10	2,323	3,004	2,273
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	(1%)	(79)	8,213	-	(31)	5	2,772	3,078	2,389
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	8%	625	8,917	-	(29)	5	3,070	3,177	2,694

הערות:

- לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 10 לתמצית הדוחות הכספיים.
- שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצויין בשיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

ג. נתונים המשמשים לצורך ניהול חשיפת הריבית

הנתונים שהוצגו בסעיף ב' לעיל, חושבו על בסיס השווי ההוגן, כנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהתאמה לחישוב של תוספת ב' בסקירת ההנהלה להלן.
הניהול השוטף של חשיפת הריבית נערך על כלל פעילות הקבוצה ומובאים בו בחשבון נתונים נוספים המייצגים את הגישה הכלכלית לניהול חשיפת השווי הכלכלי של הון הבנק לשינויים בריבית (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014, עמ' 138-139).

להלן השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעורי הריבית על השווי הכלכלי של הקבוצה:

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
30 ביוני 2015					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(83)	87	(172)	(2)	(170)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	153	(98)	8	1	64
31 בדצמבר 2014					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	51	(13)	23	-	61
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	28	4	(317)	(2)	(287)

המגבלות שקבע הדירקטוריון לגבי החשיפה לסיכונים ריבית במגזרי ההצמדה השונים מבוטאות במונחי הפגיעה המקסימלית בהון הכלכלי כתוצאה מתזוזה מקבילה של עקום התשואה ב-1% בכל אחד מהמגזרים. המגבלה הקבוצתית על סך הפגיעה בתרחיש ירידת ריבית היא 5% מההון ובתרחיש עליית ריבית היא 6% מההון. זאת, בנוסף למגבלות שקבעו הבנק וחברות הבת הבנקאיות על אומדן סיכון זה. ברבעון השני של שנת 2015, עמדו הבנק והקבוצה במגבלות החשיפה שנקבעו.
בנוסף לתרחיש של תזוזה מקבילה בעקומי הריבית, נבחנת גם השפעת שינויים לא מקביליים בעקומי הריבית השונים. ברבעון השני של שנת 2015 לא נרשמה חריגה ממגבלות אלה.

ד. אופיו של סיכון הריבית בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר הסיכונים הכלולים בתיק הבנקאי, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 139-140).

להלן השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעור הריבית על התיק הבנקאי:

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
30 ביוני 2015					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(86)	118	(168)	(3)	(138)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	157	(133)	11	-	35
31 בדצמבר 2014					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	49	21	26	16	112
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	18	(31)	(318)	(14)	(345)

בחשיפה לסיכון ריבית בתיק הבנקאי חלו במחצית הראשונה של שנת 2015 שינויים משמעותיים עקב הכללת חשיפות נוספות (בעיקר זכויות עובדים בחשיפה צמודת המדד) וכן שינויים במודלים התנהגותיים בחברת הבת אי די בי ניו-יורק - פרישת פיקדונות ללא מועד פירעון (שהשפיעו משמעותית בעיקר בחשיפה לריבית הדולרית).

(3) הערך הנתון לסיכון VaR (Value at Risk)

לפרטים בדבר מודל ה-VaR, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 140).
הדירקטוריון קבע מגבלה לפיה ה-VaR של הקבוצה (בשיטה פרמטרית, לאופק של 10 ימים וברמת מובהקות של 99%) לא יעלה על 3.5% מההון. ברבעון שני 2015 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. לאחרונה קבע הדירקטוריון מגבלות גם על אומד ה-VaR של פעילות המסחר ולא נרשמו מהן חריגות.
החל מאמצע שנת 2014 החל הבנק לחשב גם את אומד ה-VaR של פעילות המסחר.

(4) ניתוח הפסדים בתרחישי קיצון (STRESS TESTS)

ניתוח תרחישי הקיצון בסיכונים שוק מבוסס על תרחישי קיצון מקרו כלכליים שנקבעו על ידי הבנק וכן תרחישים שהוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים. ביחס לתרחישים אלו קבע הדירקטוריון מס' מגבלות על שחיקת השווי. במהלך הרבעון השני של שנת 2015 לא נרשמו חריגות ממגבלות אלה.
לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 140).

(5) הגישה הסטנדרטית להקצאת הון לסיכונים שוק

הבנק מחשב את הקצאת ההון הנדרשת בגין החשיפה לסיכונים שוק בהתאם לגישה הסטנדרטית, כקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 141).

להלן פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית:

הקצאת הון ליום	
31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015
במיליוני שקלים חדשים	
הבנק:	
280	275
סיכון ריבית*	
35	37
סיכון שער חליפין	
3	2
סיכון מניות	
11	21
סיכון אופציות	
329	335
סך-הכל הקבוצה הבנקאית	
2,629	2,677
הקצאה במונחי נכסי סיכון	

*כולל סיכון ספציפי בסך של 12.8 מיליון ש"ח ו-8.1 מיליון ש"ח ברבעון השני 2015 ובשנת 2014, בהתאמה.

(6) סיכונים אופציות

סיכונים אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בנכסי הבסיס והתנודתיות שלהם, המשפיעים על שווי של אופציות, לרבות סטיות התקן. הבנק פעיל במגוון סוגי אופציות - אופציות רגילות ואופציות "אקזוטיות" מסוגים מסויימים וכן על מגוון נכסי בסיס (מט"ח וריביות).
דירקטוריון הבנק קבע הנחיות לפעילות המותרת באופציות, הן במונחי נפח כולל והן במונחי ירידת השווי המקסימלית בתרחישי קיצון ובתרחישים מתונים. התרחישים מתייחסים לשינויים סימולטניים של נכסי הבסיס (שערי החליפין, המדד, הריביות) ובתנודתיות של נכסי בסיס אלה. גם הדירקטוריונים של חברות הבת הבנקאיות העיקריות קבעו מגבלות על הפעילות באופציות. ברבעון השני של שנת 2015, לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

(7) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

דירקטוריון הבנק קבע את אופן הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, היקפי הפעילות המקסימליים ומגוון המכשירים הפיננסיים שלבנק מותר לפעול בהם (בין אם עבור לקוחותיו ובין אם עבור עצמו).
החשיפה הנוצרת כתוצאה מפעילות זו, הן בבסיס והן בריבית, נכללת במסגרת מגבלות הדירקטוריון לחשיפות הבסיס, הריבית והאופציות. בנוסף, הוגדרו מגבלות על ההיקף הנומינלי, ועבור מכשירים מסוגים מסויימים גם מגבלה על מספר העסקאות הפתוחות בכל רגע נתון. ברבעון השני של שנת 2015, לא נרשמו חריגות מהמגבלות האמורות.

להלן נתונים אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב), של הבנק והחברות המאוחדות שלו:

	30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014
במיליוני שקלים חדשים		
נגזרים מגדרים	1,986	2,129
נגזרים ALM	191,454	191,612
נגזרים אחרים	22,809	29,942
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	3,391	2,942
סך-הכל	219,640	226,625

לפרטים נוספים אודות ניהול ומדידת סיכונים שוק, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 133-143).

ניהול סיכון הנזילות

סיכון הנזילות הוא הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו, בשל התפתחות בלתי צפויה, ויאלץ לגייס מקורות או לממש נכסים באופן שיגרום לו הפסד מהותי. כיוון שמדובר במצב של אי ודאות, שבו סיכון הנזילות קיים תמיד, הבנק קבע מגבלות חשיפה מקסימלית לסיכון הנזילות. בנוסף, נבחן ומנוהל באופן שוטף יחס הכיסוי הרגולטורי, כנדרש על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221.
ברבעון השני של שנת 2015, לא נרשמו חריגות מהמגבלות האמורות.
לפרטים נוספים בדבר ניהול סיכון הנזילות, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 143-144). לפרטים נוספים, ראו "מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק".

הוראות בדבר יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא: "יחס כיסוי הנזילות"

ביום 2 באוקטובר 2014, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה, מס' 221, בדבר "יחס כיסוי נזילות" ("LCR"), אשר מיישמת את העקרונות שנקבעו על ידי ועדת באזל.
ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 באפריל 2015, אך הדרישה המזערית עומדת על 60%, ותגדל ל-80% ביום 1 בינואר 2016 ול-100% ביום 1 בינואר 2017.
יחס כיסוי הנזילות של הבנק עומד על 164.6%, ושל הקבוצה עומד על 140.4%, מעבר לדרישות המינימום בהוראות החדשות.
יצוין כי מדובר בהוראה מורכבת, אשר בסוגיות לא מעטות הצריכה פרשנות בדבר כוונת ההוראה והיישום הנגזר ממנה. בקביעת הפרשנויות כאמור, הבנק נקט גישה זהירה ככל הניתן. עם זאת, ייתכן שבהמשך, לאור נסיון שיצטבר, או לאור הבהרות שיפרסם הפיקוח על הבנקים, יעלה הצורך בשינוי הטיפול שננקט.
לפרטים נוספים אודות ההוראה, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 144).

הוראת שעה בדבר "יישום דרישות לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות"

בהמשך לפרסום ההוראה בדבר: "יחס כיסוי הנזילות" (ראו לעיל), פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 2 באוקטובר 2014, הוראת שעה, המרחיבה את דרישות הגילוי שנקבעו בנדבך השלישי, וכוללת דרישות גילוי חדשות בנושא "יחס כיסוי הנזילות". הוראת השעה נכנסה לתוקף ביום 1 באפריל 2015. לפרטים נוספים אודות הוראת השעה, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 145).

הפיקוח על הבנקים אישר לבנק הקלה, לפיה נתוני DBLA לא ייכללו בדיווח המאוחד לציבור, נוכח ההסכם למכירת פעילותה, ותחת זאת לכולל בדיווח לציבור מידע כמותי ואיכותי אחר שבו נעשה שימוש בשלוחה כדי למדוד את כיסוי הנזילות. ליום 30 ביוני 2015, עמד יחס כיסוי הנזילות של DBLA על 55.58%. עומדת באופן קבוע ביחסי נזילות גבוהים משמעותית ממרבית חברות הקבוצה בשל מבנה המאזן הייחודי שלה, כלהלן:

ליום 30 ביוני 2015	
% מהמאזן	
נכסים	
מזומנים ושווי מזומנים	40
תיק ניירות ערך	44
הלוואות	15
התחייבויות	
פקדונות	93

לפרטים נוספים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים. כמו כן, ראו טבלה מס' 16 "יחס כיסוי הנזילות", במסמך האינטרנט בעניין באזל.

קביעת "יחס מינוף"

ביום 14 בינואר 2014 פרסמה ועדת באזל הנחיות באשר לקביעת "יחס המינוף", לרבות התייחסות לתהליך עתידי לניטור התוצאות המתקבלות בגין יחס זה, עד לקביעת מגבלות מחייבות. בעקבות פרסום הנחיות ועדת באזל האמורה, החל הפיקוח על הבנקים בהיערכות ליישום יחס זה במערכת הבנקאית בישראל.

ביום 3 במאי 2015, הפיץ הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי חדשה, מס' 218, בדבר "יחס המינוף", אשר נועדה לאמץ את המלצות באזל III לענין יחס המינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014, והיא גובשה, בין היתר, לאחר ביצוע סקר השפעה כמותית לאמידת השפעתה על המערכת הבנקאית בישראל. בהוראה נקבע יחס מינוף מזערי לתאגידים בנקאיים, שלא יפחת משיעור של 5% על בסיס מאוחד (6% בהתייחס לתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית).

יחס המינוף מוגדר בהוראה כמדידת ההון (הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי מעבר שנקבעו) מחולק במדידת החשיפה (סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים).

תחילת ההוראה תהיה מיום 1 בינואר 2018. למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עמד ביחס המינוף המזערי, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה ותאגיד בנקאי שלא עמד ביחס כאמור, יידרש להגדיל את היחס בשיעורים רבעוניים קבועים עד למועד תחילת ההוראה. במקביל, פורסם באותו מועד תיקון להוראות הדיווח לציבור, אשר מסדיר את היבט הגילוי בדבר יחס המינוף. בהתאם לתיקון, הגילוי על יחס המינוף חל מיום 1 באפריל 2015 ואילך, ללא צורך במתן גילוי למספרי השוואה שיידרשו לראשונה כתוצאה מיישום ההוראה. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 145).

יחס המינוף ליום 30 ביוני 2015, מחושב בהתאם לכללים המפורטים בהוראה, היה 6.6%, מעל ליחס המינוף המיזערי שנדרש בהתאם להוראות החדשות. לפרטים נוספים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים. כמו כן, ראו טבלה מס' 17 "השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף" וטבלה מס' 18 "גילוי על יחס המינוף", במסמך האינטרנט בעניין באזל.

סיכוני ציות

דוח ביקורת בנושא איסור הלבנת הון. הבנק השלים את הטיפול במרבית ממצאי דוח הביקורת. הבנק התבקש לערוך דוח ביקורת, באמצעות גורם חיצוני בלתי תלוי, שמטרתו, בין היתר, וידוא נאותות תיקון הליקויים העולים מדוח הביקורת של בנק ישראל ומזווחות ביקורת נוספים בבנק. דוח הביקורת האמור הושלם, נדון ביום 28 באפריל 2015 בוועדת הביקורת של הדירקטוריון והוגש לבנק ישראל. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 154).

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 בדבר "ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי". ביום 3 ביוני 2015 פורסם התיקון. השינויים בהוראה מתבססים על הנחיות ועדת באזל, מקורות בינלאומיים רלבנטיים והוראות מתחום ניהול סיכונים וממשל תאגידי. בין התיקונים המהותיים: הרחבת הגדרת הוראות הציות לכלל הוראות הרגולציה אשר חלות על תאגיד בנקאי, נהלים והקוד האתי; הדגשת אחריות הדירקטוריון לפיקוח על ניהול סיכון הציות ואחריות ההנהלה הבכירה לניהול האפקטיבי שלו; עיגון החובה לבצע בקורות ממוקדות מדגמיות וכן בקורות לאחר תיקון ליקויים; קביעה כי בראש פונקציית הציות יעמוד קצין ציות ראשי, אשר לא ימלא תפקיד נוסף בתאגיד הבנקאי. מועד התחילה של התיקון יהיה מיום 1 בינואר 2016. לפרטים נוספים בדבר סיכוני ציות, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 152-154).

סיכוני טכנולוגיית המידע

הוראה בדבר "ניהול הגנת הסייבר". ביום 16 במרס 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 361, שתחילתה מיום 1 בספטמבר 2015. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 150); "טיטוט הוראה ניהול בנקאי תקין בדבר "ניהול ההגנה הקיברנטית". הבנק נערך ליישום ההוראה.

הוראה בדבר "ניהול סיכונים בסביבות מחשוב ענן". ביום 30 ביוני 2015, פרסם המפקח על הבנקים מכתב בדבר "ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן". ההוראות הכלולות במכתב נכנסו לתוקף עם פרסומן. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 150). לפרטים נוספים בדבר סיכוני טכנולוגיית המידע, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 149-151).

לפרטים נוספים בדבר סיכונים תפעוליים, ובכלל זה היערכות הבנק להמשכיות עסקית, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 145-149). לפרטים בדבר סיכונים סביבתיים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 151). לפרטים בדבר סיכונים משפטיים וסיכוני רגולציה, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 151-152).

השפעת גורמים חיצוניים

קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2015

התפתחויות בכלכלת העולם

כללי. ברבעון השני של שנת 2015 הסתמנה התאוששות בכלכלת העולמית, בעיקר על רקע התאוששות בארה"ב, לאחר צמיחה איטית ברבעון הראשון. במקביל נרשמה התייצבות במדינות המתפתחות (בדגש על סין) ובכלכלת גוש האירו. ברבעון השני צמחה כלכלת ארה"ב בשיעור של 2.3%, התאוששות לאחר צמיחה איטית בשיעור של 0.6% ברבעון הראשון. הגידול המהיר בצריכה הפרטית ממשיך להניע את כלכלת ארה"ב, בעקבות שיפור בשוק העבודה, האינפלציה המתונה ועליה במחירי הנכסים. בגוש האירו הואט קצב הצמיחה ברבעון השני ל-1.2% (לעומת 1.6% ברבעון הראשון של שנת 2015). בגרמניה צמחה הכלכלה בקצב שנתי של 1.6% ובצרפת צמחה בכ-1%. הצריכה הפרטית נותרה קטר הצמיחה גם ברבעון השני, והובילה להאצה בפעילות גם במדינות הפריפריה וספרד בראשן.

במקביל, נרשמה ירידה קלה בשיעור האבטלה, לרמה של 11.1% בחודש יוני 2015. יצוין כי במהלך מרבית התקופה, הפעילות הכלכלית והפיננסית בגוש האירו התנהלה בצל החרפת המשבר ביוון והחשש מפרישתה מהגוש (ו-"הדבקה" של מדינות פריפריה נוספות). בחודש יולי השיגה יוון הסכם עם נושיה על מתווה לתכנית חילוץ חדשה, וכתוצאה פחתו החששות מפרישתה מהגוש.

ברבעון השני מסתמנת התייצבות בצמיחת מדינות ה-BRIC, בהובלת ההתייצבות בסין (7%). יצוין כי יעד הצמיחה בסין לשנת 2015 הופחת ל-7%, לאור הרצון לאזן את הכלכלה ולהפחית את תלות הצמיחה בהשקעות.

בתוך כך, ברבעון השני של השנה נרשמה התייצבות בסביבת האינפלציה בעולם, שנתמכה בעליה במחיר הנפט. כתוצאה, נרשמה ירידה בחששות מפני דפלציה. בארה"ב ובגוש האירו נרשמה אינפלציה נמוכה, אך חיובית. ההתאוששות האיטית, לצד האינפלציה המתונה, תמכו בהמשך מדיניות מוניטרית מרחיבה במרבית הכלכלות המפותחות בעולם ובחלק מהמדינות המתפתחות. בארה"ב, עלתה אי הוודאות לגבי מועד תחילת העלאת הריבית והתוואי הצפוי. נגידת הפד ציינה, כי הריבית תעלה במהלך שנת 2015 לאחר שיחול שיפור נוסף בשוק העבודה ותחזיות האינפלציה יצביעו על חזרה לרמה של 2% בטווח הבינוני. בגוש האירו, ה-ECB ממשיך ליישם את תוכנית רכישות אג"ח ממשלתי ואג"ח מגובות, בהיקף של 60 מיליארד אירו בחודש. בסין, הבנק המרכזי הפחית את הריבית ב-0.25%, הפחתה שלישית במחזור הנוכחי, ובנוסף, הפחית את יחס הרזרבה. במקביל, הממשלה התערבה בשוק המניות במטרה לעצור את הירידות החדות בשערי המניות.

שוקים פיננסיים. המסחר במניות בעולם התנהל בתקופה הנסקרת, בעיקר, על רקע הנזילות הרבה (כתוצאה מהמדיניות המרחיבה) וההערכות לגבי מועד תחילת העלאת הריבית בארה"ב. בנוסף, המסחר הושפע מנתוני המקרו בכלכלות המובילות, הרמה הנמוכה של מחירי הנפט, ההתפתחויות במשבר ביוון והירידות בשוק המניות בסין.

להלן השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו במהלך המחצית הראשונה של השנים 2015 ו-2014:

שינוי במהלך המחצית הראשונה		מדד
2014	2015	
6.0%	0.2%	S&P 500
2.9%	11.6%	DAX
4.8%	1.6%	MSCI Emerging Markets

בארה"ב, אי הוודאות סביב מועד העלאת הריבית והתוואי הצפוי, הובילו לתנודתיות בתשואות איגרות החוב הממשלתיות. בסיכום המחצית הראשונה עלו תשואות האג"ח ל-10 שנים לרמה של 2.4%. בגוש האירו, תוכנית ההרחבה הכמותית השפיעה משמעותית על השוקים, השפעה שבאה לידי ביטוי בירידת תשואות באג"ח ממשלת גרמניה וצמצום המרווח של האג"ח הממשלתי במהלך הרבעון הראשון. עם זאת, שיפור בנתונים ועליה בציפיות האינפלציה הובילו עליה חדה בתשואות לאורך הרבעון השני.

להלן תשואות איגרות החוב הממשלתיות:

תשואה אג"ח ל-10 שנים	
31.12.2014	30.06.2015
2.2%	2.4%
0.54%	0.76%

בתקופה הנסקרת נמשכה היחלשות האירו מול מרבית המטבעות בעולם. זאת, לאור תחילת ההרחבה הכמותית של ה-ECB והערכות כי לפחות עד שנת 2016 צפוי פער ריביות משמעותי בין ריבית הפד לריבית בגוש האירו.

להלן השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים:

שינוי במהלך המחצית הראשונה		שער חליפין
2014	2015	
0.7%	7.8%	אירו
(3.7%)	2.0%	יין יפני
(3.0%)	(1.0%)	פאונד בריטי

במדד הסחורות העולמי GSCI נרשמה במחצית הראשונה עליה של כ-5%, בעיקר לאור העליה במחירי האנרגיה. במהלך התקופה הנסקרת נרשמה תנודתיות רבה במחירי האנרגיה אשר עלו בכ-10%, לאור דיווחים על סגירה של בארות נפט, עקב חוסר כדאיות כלכלית, והאטה בקצב הגידול של תפוקת הנפט, בעיקר בארה"ב. מנגד, נמשכה הירידה במחירי המתכות, לאור האטה בביקושים, ובמחירי הסחורות החקלאיות, לאור הערכות כי גם השנה צפויים יבולים מרשימים.

להלן השינויים במדדי סחורות נבחרים:

שינוי במהלך המחצית הראשונה		
2014	2015	
4.1%	5.4%	מדד הסחורות – GSCI
1.4%	10.9%	מחיר הנפט (BRENT)
7.0%	11.0%	מחיר הנפט (WTI)
9.5%	(1.2%)	זהב

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי

במחצית הראשונה של השנה התרחב התוצר בקצב שנתי של 2.6%, בדומה למחצית הראשונה והשנייה אשתקד (2.5%-2.4%). עם זאת, בעוד שברבעון הראשון עמד קצב הצמיחה על 2%, הרי שברבעון השני הקצב הואט ל-0.3%. יתרה מכך, בעוד הצריכה הפרטית המשיכה להפגין עוצמה, עם צמיחה של 4.8% במחצית, הרי שההשקעות בנכסים קבועים התכווצו בכ-4% (ללא אניות ומטוסים) ויצוא הסחורות והשירותים נסוג ב-6.4% (ללא יהלומים וחברות הזנק).

שיעור האבטלה ברבעון השני המשיך לרדת לרמת שפל חדשה ועמד על 5% (לעומת 5.4% ברבעון הקודם ו-6.1% ברבעון המקביל אשתקד). בנוסף, קצב קליטת המועסקים הואץ ברבעון השני תוך עליה בשיעור ההשתתפות.

התפתחות בענפי המשק

בחודשים ינואר-מאי 2015¹ נרשם קיפאון ביצור התעשייתי, בהשוואה לממוצע החודשי במחצית השנייה של שנת 2014. עם זאת, ללא ענפי הטכנולוגיה העלית, נסוג הייצור התעשייתי ב-2.4%. פדיון המסחר הסיטונאי והקמעונאי עלה בחודשים ינואר-מאי 2015 ב-1.4%, לעומת הממוצע החודשי במחצית השנייה של שנת 2014. העליה האמורה נבעה, בעיקר, מעליה של 1.6% בפדיון ממסחר סיטונאי.

התפתחות בפעילות המשק מול חו"ל

במחצית הראשונה של השנה הסתכמו ההשקעות הישירות של תושבי חוץ בישראל (באמצעות הבנקים) בכ-4.5 מיליארד דולר, מזה 3 מיליארד ברבעון הראשון. ההשקעות הפיננסיות של תושבי חוץ בבורסה של תל-אביב הסתכמו בתקופה הנסקרת בכ-350 מיליון דולר, לעומת 1.1 מיליארד דולר במחצית הראשונה של שנת 2014. הירידה האמורה נבעה ממימושים של אג"ח ממשלתיות ומק"מ בסכום של 700 מיליון דולר, לעומת השקעה של 700 מיליון דולר במחצית הראשונה של שנת 2014.

ההשקעות הפיננסיות של תושבי ישראל בחו"ל הסתכמו במחצית הראשונה בכ-7.4 מיליארד דולר, מזה כ-5 מיליארד דולר הושקעו ברבעון הראשון של השנה. כ-81% מההשקעות יועדו לאיגרות חוב והיתר למניות. יצוין כי משקלם של משקי הבית בהשקעות הפיננסיות בחו"ל עמד בתקופה הנסקרת על 45%, בדומה למשקלם של המשקיעים המוסדיים.

¹ הנתונים העדכניים ביותר שהיו זמינים במועד הבאת הדוח לבית הדפוס.

להלן השינויים שנרשמו בהשקעות המשק מול חו"ל:

השקעות תושבי חוץ בישראל (באמצעות הבנקים)			
שינוי	2014	2015	
מיליוני דולר			
(10.2%)	5,016	4,502	סך-הכל השקעות ישירות
(76.3%)	4,746	1,124	סך-הכל השקעות פיננסיות
	703	(700)	מזה: אג"ח ממשלתי ומק"מ
86.3%	542	1,010	מניות
השקעות תושבי ישראל בחו"ל			
שינוי	2014	2015	
מיליוני דולר			
	402	1,132	סך-הכל השקעות ישירות (באמצעות הבנקים)
16.8%	6,327	7,389	סך-הכל השקעות פיננסיות (ללא הבנקים)

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

במהלך המחצית הראשונה נרשמה מגמת תיסוף של 6.3% בערכו של השקל במונחי שער חליפין אפקטיבי (שער השקל מול סל מטבעות הסחר של ישראל). כמו כן, התחזק השקל בכ-3% מול הדולר האמריקאי וב-10.7% מול האירו. הכוחות הריאליים התומכים בתיסוף של השקל התחזקו לאורך התקופה הנסקרת בעוד שלצעדים מצד בנק ישראל, כגון הורדת הריבית ל-0.1% והמשך רכישות של דולרים, הייתה השפעה זמנית בלבד. סביבת האינפלציה נותרה שלילית לאורך התקופה הנסקרת ועמדה על -0.4% ב-12 חודשים שהסתיימו בחודש יוני 2015. במהלך המחצית הראשונה ירד מדד המחירים לצרכן ב-0.2%, אולם הירידה מיוחסת לרבעון הראשון ובמהלך הרבעון השני עלה המדד ב-1.1%.

מדיניות פיסקלית ומוניטרית

מדיניות פיסקלית. במחצית הראשונה של השנה נמדד גרעון תקציבי בסך של 3.4 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון תקציבי בסך של 4.7 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגרעון המצטבר ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני עמד על 2.6% תוצר. בצד ההכנסות, במהלך התקופה הנסקרת נרשם עודף גביה (לעומת תחזית) של כ-3.6 מיליארד ש"ח, ובסך הגביה נרשמה עליה נומינלית של 5.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. יצוין כי בתקופה הנסקרת, פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציב מאושרת. כתוצאה מכך, ההוצאה החודשית של הממשלה הייתה מוגבלת ל-1/12 מתקציב 2014.

מדיניות מוניטרית. המדיניות המוניטרית של בנק ישראל בתקופה הנסקרת המשיכה להיות מרחיבה מאוד, כאשר הריבית לחודש מרס ירדה ב-0.15%, לשפל חדש של 0.1%. הורדת הריבית נבעה, בעיקר, מהתיסוץ של השקל (מראשית השנה ועד מועד ההורדה), והתרחשה כחלק מ"מלחמת המטבעות" שמתנהלת בעולם. במהלך הרבעון השני של השנה לא חל שינוי בריבית בנק ישראל, אולם בנק ישראל הגביר את רכישות המט"ח במטרה להחליש את השקל.

שוק ההון

התקופה הנסקרת התאפיינה ברובה במגמת עליה במדדי המניות המובילים בבורסה בתל אביב, על רקע סביבת הריבית הנמוכה בישראל וגידול בקצב הגיוסים של קרנות הנאמנות.

להלן השינויים שנרשמו במדדי מניות נבחרים במהלך המחצית הראשונה בשנים 2014 ו-2015:

שינוי במהלך המחצית הראשונה		
2014	2015	מדד
7.6%	8.7%	המניות הכללי
3.4%	12.3%	ת"א 25
3.5%	9.3%	ת"א 100
(3.6%)	15.6%	ת"א בנקים
(4.8%)	12.0%	בלוטק - 50
3.9%	9.2%	נדל"ן 15

על רקע ההתפתחויות האמורות, עלה ערך השוק של המניות וההמירים (לא כולל מוצרי מדדים) בשיעור של 9% בהשוואה לסוף שנת 2014. המסחר באיגרות החוב הממשלתיות בישראל התאפיין במגמה מעורבת, עם ירידת תשואות של עד 100 נקודות בסיס בתשואות הארוכות, במהלך הרבעון הראשון, ועליה כמעט זהה במהלך הרבעון השני. בסיכום התקופה הנסקרת נותרה התשואה ל-10 שנים כמעט ללא שינוי, ברמה של 2.4%. המגמה האמורה הושפעה, בעיקר, מהשונות במדיניות המוניטארית של בנק ישראל לעומת הפד בארה"ב וחוסר הוודאות הרב ביחס להעלאת הריבית הראשונה בארה"ב.

באיגרות החוב הקונצרניות נגזר המסחר, במידה רבה, ממגמת המסחר באיגרות החוב הממשלתיות, ומושפע מהמגמות בקרנות הנאמנות (גיוסים ופדיונות של כספי הציבור). יצוין כי בסיכום התקופה הנסקרת חלה ירידה במרווחים.

שינוי במהלך המחצית הראשונה		מדד
2014	2015	
3.7%	0.6%	אג"ח כללי
4.2%	0.4%	אג"ח ממשלתי כללי
4.2%	0.7%	אג"ח ממשלתי שקלי
4.3%	-	אג"ח ממשלתי צמוד
2.9%	0.9%	אג"ח קונצרני כללי
3.0%	0.5%	אג"ח קונצרני צמוד
2.9%	0.8%	תל בונד שקלי

במחצית הראשונה של שנת 2015 הסתכמו גיוסי ההון באמצעות איגרות החוב הקונצרניות בסך של 32.4 מיליארד ש"ח, פי שניים לערך מהסכום שגויס במחצית הראשונה אשתקד. מתוך סכום זה, 13 מיליארד ש"ח הונפקו על ידי הבנקים, לעומת 10 מיליארד ש"ח שהונפקו בכל שנת 2014

תיק הנכסים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הפיננסיים שבידי הציבור עלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 ב-2.6% והסתכם בסוף חודש יוני ב-2.5 טריליון ש"ח. הנידול האמור בשווי הקיף את כל סוגי הנכסים, אולם שיקף, בעיקר, עליה בשווי המניות בארץ. עם זאת, בעוד שהרבעון הראשון התאפיין בעליות בכל האפיקים, הרי שברבעון השני נרשמו ירידות, למעט באפיק השקלי, ששמר על יציבות. כתוצאה, שווי תיק הנכסים שבידי הציבור ירד ברבעון השני בכ-2%, לאחר עלייה של 5% ברבעון הראשון.

להלן התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור:

31.12.2014	30.06.2015	מניות
24.0%	24.6%	נכסים לא צמודים
33.8%	33.8%	נכסים צמודים למדד
29.9%	29.6%	נכסים צמודים למט"ח
12.4%	12.0%	

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים יולי - אוגוסט 2015¹

סביבת האינפלציה בעולם המשיכה להיות מתונה ונרשמה ירידה חדה בציפיות האינפלציה, בין היתר, לאור ירידה במחירי הסחורות. בארה"ב הנתונים ממשיכים להצביע על שיפור בשוק התעסוקה ומבססים את ההערכות כי הפד צפוי להעלאות את הריבית כבר בחודש ספטמבר הקרוב. באירופה הושגה הסכמה לגבי תוכנית חילוץ שלישית ביוון, והנתונים הראשוניים מצביעים על התחלה חיובית של הרבעון השלישי. בישראל, נרשם בחודש יולי שיפור קל בנתוני היצוא, אולם עדיין מדובר על ירידה של כ-7% בהשוואה לחודש יולי אשתקד.

¹ כל הנתונים מתייחסים לתקופה מיום 1 ביולי 2015 ועד ליום 16 באוגוסט 2015.

המדיניות המוניטרית המשיכה להיות מרחיבה, כאשר הריבית נותרה בחודש אוגוסט ללא שינוי, ברמה של 0.1%. האינפלציה בחודש יולי הסתכמה ב-0.2%, והאינפלציה המצטברת ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יולי עמדה על -0.3%. מחירי הדירות (אשר לא כלולים במדד), המשיכו לעלות בקצב שנתי של 4.4%.

תמונת המצב הפיסקלית המשיכה להיות חיובית, ואף נרשם עודף של 2.6 מיליארד ש"ח, בעיקר לאור עליה נקודתית בגביית מסי נדל"ן. הגירעון ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יולי 2015, ירד לרמה של 2.1% תמ"ג. יצוין כי בתקופה הנסקרת, המשיכה הממשלה לפעול ללא מסגרת תקציב מאושרת, למרות שהתקציב לשנים 2015 ו-2016 אושר בממשלה.

במהלך התקופה הנסקרת התחזק השקל ב-1.4% נוספים ביחס לסל המטבעות האפקטיבי. מול המטבעות המרכזיים נחלש השקל ב-0.5% מול הדולר ושמר על יציבות מול האירו.

במחירי המניות בבורסה בתל אביב נרשמה עליה חדה, כאשר בסיכום התקופה עלה מדד ת"א 100 בכ-4%. באיגרות החוב הממשלתיות נרשמה ירידת תשואות ובעיקר בחלק הבינוני-ארוך של העקום השקלי. באיגרות החוב הצמודות נרשמה חולשה יחסית, במהלך יולי, עם ירידה בציפיות האינפלציה.

חקיקה ופיקוח

לאור פיזור של הכנסת ה-19, לא ניתן להעריך האם יוחל דין רציפות על הצעות חוק שונות שתוארו בדוח שנתי 2014. להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה ויחזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עלולים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק.

יצוין כי לאחרונה הונחו על שולחן הכנסת הצעות חוק פרטיות רבות, להן עשויה להיות השלכה על מערכת הבנקאות ובכלל זה הבנק, בין היתר בנושאים הבאים: הגבלת שכר בכירים; גביית חובות - תיקונים לחוק ההוצאה לפועל; ריבית על יתרות זכות; עמלות, לרבות ביטול עמלות בעד שירותים בסיסיים בחשבון עו"ש; כספים ללא דורש, לרבות הקמת מאגר מידע לעניין כספים ללא דורש; תיקון לחוק החוזים האחידים - הוראת קבע כפויה כתנאי מקפח; הנפקת אג"ח על ידי מי שאינו תאגיד בנקאי; דחיית תשלום בשל פיגור רבעוני בהחזר הלוואה.

הסכם קואליציוני לכינון הממשלה ה-34 למדינת ישראל - השלכות אפשריות על המערכת הבנקאית

ביום 29 באפריל 2015 נחתם הסכם קואליציוני אשר כולל מספר סעיפים הנוגעים למערכת הבנקאית ופעילותה, כמפורט להלן: הממשלה תפעל להגברת התחרות במערכת הפיננסית והבנקאית, להפחתת עלויות החיסכון לטווח ארוך ולהנגשת האשראי לצרכנים ובעלי עסקים קטנים ובינוניים; הממשלה תתמוך בהקמת מועצה עליונה ליציבות פיננסית או מבנה פיקוח אחר; תקודם הפרדת חברות כרטיסי האשראי מן הבנקים; יקודם יישום חוק שירותי נתוני אשראי וחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאית; במטרה לפעול לצמצום ההון השחור הממשלה תתמוך בקידום חקיקתם של החוקים: חוק לצמצום השימוש במזומן ותיקון לחוק איסור הלבנת הון העוסק בהכרה בהעלמת מס חמורה כעבירת מקור; משרד האוצר יקים צוות שתפקידו לקדם תזכיר חוק להרחבת התחרות בשוק האשראי לצרכנים ולבעלי עסקים קטנים ובינוניים; הממשלה תפעל להקמת מערכות תשתית ונחוצות לבנקים חדשים לשם הגברת התחרות; יוקם צוות לבחינת אופן יישום ביטוח פקדונות, היקפו ותחולתו; הממשלה תתמוך ברפורמה להקטנת עלויות חיסכון לטווח ארוך; הצדדים יפעלו להקמת ועדה מיוחדת בכנסת לקידום הנושא.

ועדת שטרם. ביום 3 ביוני 2015 מינו שר האוצר ונגידת בנק ישראל, ועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים ("ועדת שטרם"), בראשותו של הממונה על הגבלים עסקיים לשעבר מר דרור שטרם. הוועדה התבקשה, בין היתר, להמליץ על הדרכים להכנסת שחקנים חדשים לתחרות באספקת שירותים פיננסיים נפוצים, לרבות באמצעות הפרדת הבעלות על חברות כרטיסי האשראי מן הבנקים. על פי כתב המינוי, המלצות הוועדה תוגשנה תוך 100 ימים מיום מינויה.

לנושאים האמורים עשויה להיות השפעה מהותית על המערכת הבנקאית ובכלל זה על הבנק. עם זאת, בשלב מוקדם זה, טרם שהתבררו מהות, אופי, היקף ועיתוי המהלכים שיינקטו, אם בכלל, לא ניתן להעריך את ההשפעות כאמור, לא במונחים של מהות ולא במונחים של כמות.

איסור הלבנת הון ומימון טרור

תקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבונו העצמי), התשע"ד-2014

בחדש מאי 2015 נכנסו לתוקף התקנות, שמטרתן העיקרית הינה הסדרת פעילותן של חברות המנהלות זירות סוחר לחשבונו העצמי והכפפתן לפיקוח רשות ניירות ערך. התקנות משלימות את תיקון 42 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, העוסק בזירת סוחר לחשבונו העצמי, אשר נכנס לתוקף עם כניסתן לתוקף של התקנות.
בנוסף, בחדש יוני 2015 פרסמה רשות ניירות ערך את טיוטת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ה-2015.

נושאי חקיקה שונים

תזכיר חוק התוכנית הכלכלית לשנות הכספים 2015-2016 (תיקוני חקיקה), התשע"ה-2015 - פרק המיסוי

בתזכיר החוק נכללו תיקונים לחקיקת המס ובכלל זה:

- תיקון מקיף המרחיב את סמכויות רשות המיסים לקבלת מידע על נישומים באמצעות גופים פיננסיים, ובכללם הבנקים. בין היתר, קביעת הוראה המחייבת העברת מידע, באופן מקוון, בנוגע לפעילות לקוחות. האמור יאפשר השוואה בין הדיווחים שמועברים לרשות המיסים על ידי הנישומים לבין פעילותם הכלכלית כפי שמתבטאת בחשבונו במסודות פיננסיים;
 - תיקון חוק איסור הלבנת הון - הוספת עבירות מס חמורות לרשימת עבירות המקור בתוספת הראשונה לחוק; הסדרת העברה ישירה של מידע מהרשות לאיסור הלבנת הון אל רשות המיסים; הסמכת שר אוצר להקים ועדה להטלת עיצומים כספיים לפי החוק, לגבי הגופים שבאחריותו; הסמכה לחקירה גם בנוגע לעבירות מס שמוצע להוסיפן כעבירות מקור;
 - תיקונים שיאפשרו לרשות המסים לדרוש מידע מעולים חדשים/תושבים חוזרים, בעקבות בקשה של רשות זרה לקבלת מידע לפי הסכם בינלאומי, הדרוש לה לאכיפת דיני המס שלה.
- התזכיר נועד לעלות על סדר יומה של ועדת השרים המיוחדת לעניין התכנית הכלכלית לשנים 2015 ו-2016 ביום 19 באוגוסט 2015.

תזכיר חוק חדלות פרעון ושיקום כלכלי, התשע"ה-2015

התזכיר פורסם להערות הציבור ביום 3 באוגוסט 2015. התזכיר כולל רפורמה מקיפה בתחום חדלות הפרעון והסדרה מלאה ושלמה של כלל דיני חדלות הפרעון של יחידים ותאגידיים, באמצעות חוק אחד שירכז את כל ההוראות בתחום.
עיקרי התזכיר והחידושים בו: חדל פרעון הוא מי שאינו יכול לשלם את חובותיו במועד (מבחן המתמקד ביכולת הפרעון של החייב ולא בערך נכסיו ברגע נתון); בית המשפט המוסמך לעניין הליכי חדלות פרעון של יחיד יהיה בית משפט השלום (היום - המחוזי); הליכי חדלות פרעון של תאגיד יותרו בבית המשפט המחוזי; בתזכיר מושם דגש על הצורך לשקם את החייב היחיד. הליך חדלות פירעון של יחיד יחולק לשתי תקופות. בתקופה הראשונה יבחן מצבו הכלכלי של החייב, לאחר מכן יוגש לבית המשפט דוח ממצאי הבדיקה והצעת תוכנית לשיקומו של היחיד. בסיומה של התוכנית יופטר היחיד מחובותיו. כמו כן יקבע מסלול מהיר לחייבים בסכומים נמוכים, שהינם חסרי אמצעים אשר עניינם ידון בידי גורם מינהלי שיוסמך לתת להם הפטר ללא הזקקות לבית המשפט. מסלול נוסף יאפשר ליחידים בעלי חובות נמוכים להגיע להסדר חוב מינהלי מחוץ לכותלי בית המשפט; בקשה לפתיחת הליכים תוגש באופן אחיד ובית המשפט יכריע אם התאגיד או היחיד חדלי פירעון ורק לאחר מכן יקבל הכרעה לגבי מסלול הטיפול בתאגיד; בתחום הנשייה- מוצע לבטל את מרבית החובות בדין קדימה. תוגבל זכותם של נושים מובטחים להיפרע מלוא החוב מהבטחות שבידם; מובהר כי מעמד הנושים הוא מיעוט בלבד והשליטה על ההליכים תהיה בידי הנאמן ובית המשפט; תחילת החוק תהיה שנה מיום פרסומו והוא יחול על הליכי חדלות פרעון שייפתחו ממועד זה ואילך.

הצעת חוק המשכון

ההצעה אושרה בוועדת השרים לענייני חקיקה. הצעת החוק נמצאת על סדר היום מזה מספר שנים ומטרתה להחליף את חוק המשכון וכן הוראות חוק אחרות שעניינן שעבודים. השינויים המרכזיים בחוק: משכון נכסים עתידיים - הכרה בזכותו של יחיד למשכן נכס שטרם הגיע לרשותו, ואף נכס שטרם בא לעולם; ביטול מוסד השעבוד הצף - החברה החייבת תהיה רשאית ליצור משכון קבוע של הנכסים העתידיים של החברה;

ביטול האיסור על משכון נוסף - מתן אפשרות לחייב לבצע עסקאות בנכס המשועבד; שינויים בנוגע לסדרי עדיפויות של נושים; שינויים בנוגע לרישום שעבודים ובכלל זה: מועד התוקף - ממועד הרישום; אופן "שכלול" משכון; פיקדונות - הכרה בזכותו של בעל פקדון, ליצור שעבוד לטובת צד ג'; רכישת נכס משועבד - שלילת תקנת השוק.

הצעת חוק לצמצום השימוש במזומן, התש"ע-2015

במהלך חודש מאי 2015 אושרה הצעת החוק בוועדת השרים לענייני חקיקה. לעיקרי הצעת החוק ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 169). לפרטים בדבר אסדרה בנוגע לכרטיס חיוב מידי, ראו לעיל "חקיקה, תקינה ואסדרה" בסעיף "הפעילות בתחום כרטיסי אשראי".

הצעת חוק סליקה אלקטרונית של שיקים, התשע"ה-2015

ביום 6 ביולי 2015 אושרה הצעת החוק בקריאה ראשונה והועברה לוועדת הכספים להכנה לקראת קריאה שניה ושלישית. לעיקרי הצעת החוק ראו דוח שנתי 2014 (עמ' 169).

חוק ההוצאה לפועל (תיקון מס' 47)(הוראת שעה), התשע"ה-2015

ביום 3 באוגוסט 2015 פורסם ברשומות תיקון לחוק ההוצאה לפועל המסדיר מתן הפטר מחובות לחייבים בתיקי הוצאה לפועל המוגדרים כחייבים מוגבלים באמצעים. בהתאם לתיקון, חייב המוגבל באמצעים בחמש השנים הקודמות להגשת בקשת הפטר יהא רשאי להגיש בקשה להפטר מחובותיו במידה וחובו לנושה יחיד אינו עולה על 400 אלף ש"ח וסך חובותיו לכלל נושיו אינו עולה על 800 אלף ש"ח, הוא עומד בתשלום צו חיוב בתשלומים, אין לחייב נכסים מהם ניתן להיפרע והוא אינו נמצא בהליך פשיטת רגל. לרשם ההוצאה לפועל תהא הסמכות להעניק הפטר לחייב גם אם לא עמד בצו חיוב בתשלומים בשל הרעה משמעותית במצבו הכלכלי או בשל נסיבות חריגות. מועד התחילה נקבע ליום 6 בספטמבר 2015.

וועדות ציבוריות

דוח הוועדה לשיפור המערכת לשיתוף נתוני אשראי

בחודש אוגוסט 2015 פורסם הדוח הסופי של הוועדה לשיפור המערכת לשיתוף נתוני אשראי ("ועדת דורפמן") אשר נועד להסדיר מאגר מרכזי לנתוני אשראי בישראל, זאת במטרה להגביר את התחרות בשוק האשראי הקמעונאי. במסגרת הדוח נקבעו המלצות לשינוי בתחום המימון עקב מהפכת המידע, וזאת ביחס למתכונת הדיווח, מקורות המידע, שמירת המידע, תקופת אחזקת הנתונים, איסוף מידע, מסירת דוחות אשראי, מידע חיובי, שקיפות ונגישות למידע, תיקון המידע וכן דירוג אשראי. הוועדה המליצה על עריכת שני שינויים מרכזיים בחוק נתוני אשראי. האחד, הכללת מידע חיובי, בנוסף למידע השלילי שכבר נאסף. השני, שינוי ברירת המחזל באשר להעברת המידע - קביעה כי ברירת המחזל שתחול בהקשר של שיתוף נתוני אשראי היא שהמידע ייאסף אלא אם אדם מסוים יבקש שלא. במסגרת המלצות הורחבה קשת ספקי הנתונים המחויבים בהעברת מידע למאגר אל כלל המערכת הבנקאית ו/או הפיננסית.

תזכיר חוק שירות נתוני אשראי (הקמת מערכת לשיתוף נתוני אשראי והממונה על המערכת), התשע"ה-2015

התזכיר פורסם להערות הציבור ביום 4 באוגוסט 2015, בהמשך להמלצות ועדת דורפמן. עיקרו של התזכיר תיקון חוק שירות נתוני אשראי והוא כולל הקמת מאגר מרכזי לנתוני אשראי בבעלות בנק ישראל, וכן: איסוף של כל מידע הרלבנטי לצורך הערכת הסיכוי שלקוח יעמוד בתשלומים,

לרבות מידע חיובי; הרחבת רשימת מקורות המידע לאיסוף נתוני אשראי. תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי יהיו מחויבים למסור מידע למאגר; כברירת המחדל יישמרו במאגר נתוני אשראי על לקוח, אלא אם כן הוא ביקש שלא ייאסף עליו מידע; בעל רישיון שירות נתוני אשראי יהיה רשאי למסור דוח אשראי לנותן אשראי, בכפוף לקבלת הסכמת הלקוח ועקרון ההדדיות (כלומר, בתנאי שנותן האשראי מוסר מידע למאגר); לקוח יהיה זכאי לקבל את המידע אודותיו המצוי במאגר וכן ליזום מחיקה, השלמה או תיקון הנתונים.

הוראות המפקח על הבנקים

עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי

ביום 3 במאי 2015, פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור, שנועד לשפר את איכות הדיווח לציבור, על ידי הפיכת המידע בדוח לציבור לשימושי ונגיש יותר לקורא הדוח; להגביר את האחידות במערכת הבנקאית באופן הצגת הדוחות השנתיים; לגבש מתכונת לדוח השנתי לציבור שתהיה מבוססת על פרקטיקות הצגה מובילות של בנקים מובילים באירופה ובארה"ב. השינויים העיקריים:

- קביעת מבנה אחיד לסדר הנושאים בדוח השנתי;
 - ביטול סקירת ההנהלה ושילובה בדוח הדירקטוריון ובחלקים אחרים בדוח השנתי. שינוי שם דוח הדירקטוריון ל-"דוח הדירקטוריון והנהלה";
 - הוספת דברי יו"ר הדירקטוריון לפני דוח הדירקטוריון והנהלה, שבהם תיכלל התייחסות תמציתית לדגשים עיקריים בשנת הדיווח, ליעדים ולאסטרטגיה ולנושאים אחרים שיו"ר הדירקטוריון יהיה מעוניין להדגיש;
 - פרסום דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, שיכלול מידע כמותי מפורט ומידע איכותי על סקירת הסיכונים ואופן ניהולם לפי דרישות הגילוי של באזל, ה-FSB ומקורות אחרים;
 - דרישות הגילוי של באזל ברמת מכשיר על מאפיינים של מכשירי הון ספציפיים, יכללו בדוח נפרד - מידע פיקוחי נוסף - שיכלול באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי;
 - צמצום משמעותי בדרישות הגילוי בפרק על תיאור עסקי התאגיד הבנקאי. העברת המידע על ממשל תאגידי ועל תיאור עסקי התאגיד לפרק נפרד שיבוא לאחר הדוח הכספי;
 - אימוץ דרישות הגילוי שנכללו בהמלצות לשיפור הגילוי על סיכונים בתאגידים בנקאיים, שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי (ה-EDTF), בעיקר באינטרנט, במסגרת דוח נפרד שיכלול דרישות גילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים;
 - שינוי סדר ההצגה בדוח הכספי: הצגת דוח רווח והפסד לפני המאזן, הצגת ביאורים תוצאתיים לפני ביאורים מאזניים, פיצול ביאור 4 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" לביאור תמציתי ולביאור נפרד רחב.
- הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי והוראות הדיווח לציבור בדבר דוח שנתי ורבעוני של חברת כרטיסי אשראי עודכנו בעקבות לאמור לעיל.
- תחילת יישום ההוראה החדשה תהיה החל מדוח שנתי 2015. הבנק נערך ליישום ההוראה החדשה.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 450 - הליכי גביית חובות

המפקח על הבנקים ורשות האכיפה והגביה גיבשו עקרונות, שמטרתם להבטיח יעילות ושקיפות בהליכי גביית חובות ממגזר משקי בית וממגזר עסקים קטנים. בהתאם, ביום 4 במאי 2015 הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטה של הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 450. בהתאם לטיוטה, התאגידים הבנקאיים יידרשו: להקים פונקציה ייעודית אשר תרכז את הטיפול בגביית חובות; לקבוע מדיניות ונהלים לטיפול בגביית חובות, תוך מעורבות של הדירקטוריון והנהלה; לקבוע תקרת ריבית פיגורים בהלוואה וליתן גילוי בהסכם ההלוואה לאופן חישובה. בנוסף, כוללת הטיוטה הוראות המתייחסות למתן גילוי ומידע ללקוח באמצעים אלקטרוניים גם לאחר היווצרות החוב ומשלוח מכתבי התראה בסמוך להיווצרות הפיגור. בהתייחס לפתיחת תיקים בהוצאה לפועל - נקבעה מתכונת אחידה, לפיה ימסרו התאגידים הבנקאים טבלאות ריבית פיגורים ללשכת ההוצאה לפועל; תשלומים להקטנת החוב/סילוקו יבוצעו ישירות לתיק הלקוח בהוצאה לפועל. תשלום שיבוצע כאמור, יישא יום ערך של יום זקיפת התשלום בהוצאה לפועל וירשם בהתאם בספרי התאגיד הבנקאי.

הטיוטה כוללת גם הוראות המתייחסות לפיקוח ובקרה של התאגיד הבנקאי על עורכי דין חיצוניים, שהתמנו לפעול לגביית החוב; בהתאם לטיוטה, ההוראה תחול גם על הלוואות שהועמדו לפני כניסת ההוראה לתוקף. בהתייחס לסעיף העוסק בתקרת הריבית לפיגורים - ההוראה תחול בכפוף לכך שתקרת ריבית הפיגורים בהתאם להוראה אינה עולה על ריבית הפיגורים ההסכמית.

מכתב סגנית המפקח על הבנקים - פנייה יזומה למתן אשראי ללקוחות קמעונאיים

ביום 23 ביוני 2015 הופץ המכתב, על פי, לאור הגידול המשמעותי בהיקף האשראי הקמעונאי ועל מנת לוודא כי האשראי המוצע תואם את צרכי הלקוח, מתבקשים התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי לנקוט במספר פעולות, בין היתר לקבוע מדיניות, נהלים ותהליכים הקשורים לפניה יזומה; להגדיר קהלי יעד ספציפיים; לקבוע תסריטי שיחה; לקבוע את אופן הפניה ללקוח במותאם למאפייני אוכלוסיית היעד; לתעד הפניה ללקוח; לוודא יישום האמור במכתב, בין היתר באמצעות שילוב הנושא בתוכניות העבודה של קצין הציות, מערך הייעוץ המשפטי והביקורת הפנימית. את המדיניות והנהלים יש להעביר לפיקוח על הבנקים עד ליום 1 בספטמבר 2015. במכתב מובהר כי הצעה למתן אשראי אגב טיפול בעניינים אחרים של הלקוח, כמוה כפניה יזומה למתן אשראי.

פרטים בדבר הצעות חוק והוראות ניהול בנקאי תקין חדשות נוספות (או טיטות של הוראות) הובאו גם בפרקים "תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות", "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" לעיל ו-"חשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ" וביאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים להלן.

לפרטים נוספים בנושאי "חקיקה ופיקוח", ראו בודח שנתי 2014 (עמ' 161-172).

נושאים נוספים בתיאור הקבוצה

חברות מוחזקות עיקריות

התרומה של החברות המוחזקות, בארץ ובחוץ לארץ, לתוצאות העסקיות של הבנק, במחצית הראשונה של שנת 2015, הסתכמה ברווח בסך של 336 מיליון ש"ח, לעומת 249 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ורווח בסך של 451 מיליון ש"ח בכל שנת 2014. להלן יובאו עיקרי ההתפתחויות בחברות המוחזקות העיקריות.

דיסקונט בנקורפ אינק.

דיסקונט בנקורפ אינק. (להלן: "בנקורפ") הינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק. בנקורפ היא חברת החזקות בנקאיות שהתאגדה על פי חוקי מדינת דלאוור. בנקורפ מחזיקה במלוא הבעלות והשליטה ב-אי די בי ניו יורק. אי די בי ניו יורק הינו הגדול בין הבנקים הישראליים הפועלים בחו"ל. הנתונים המובאים בסעיף זה להלן נלקחו מהדוחות הכספיים של בנקורפ.

שינוי	במיליוני דולר		נתונים מאזניים
	31.12.2014	30.6.2015	
סך-כל הנכסים	9,783	9,773	(0.1)%
סך-כל האשראי	4,924	5,009	1.7%
סך-כל הפקדונות	6,595	6,594	(0.0)%
סך-כל ההון	784	812	3.6%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	12.9%	13.6%	
נתונים תוצאתיים לששת החודשים הראשונים של שנת			
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	16	27	68.8%
התשואה להון	4.0%	6.8%	

לפרטים בדבר השקעות אי די בי ניו יורק באיגרות חוב מגובות משכנתא, ראו "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" לעיל וביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים להלן.

מכירת פעילות DBL. לפרטים, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

בנק מרכנתיל דיסקונט הינו חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק.

שינוי %-ב	במיליוני שקלים חדשים		נתונים מאזניים
	31.12.2014	30.6.2015	
0.2	⁽¹⁾ 28,570	28,635	סך-כל הנכסים
6.3	18,915	20,100	סך-כל האשראי לציבור, נטו
(1.2)	24,060	23,774	סך-כל פקדונות הציבור
7.0	⁽¹⁾ 1,916	2,050	סך-כל ההון
	⁽¹⁾ 14.5%	13.8%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	2014	2015	נתונים תוצאתיים לששת החודשים הראשונים של שנת
67.9	⁽¹⁾ 84	141	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
	⁽¹⁾ 9.2%	14.9%	התשואה להון

הערה:

(1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור ה' 1 (1) ו-2) לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.

העליה ברווח במחצית הראשונה של שנת 2015, הושפעה, בין היתר, מעליה בסך של 36 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית; מעליה בסך של 33 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית, שנבעה, בעיקר, מעליה של 17 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש איגרות חוב, ומירידה של 11 מיליון ש"ח בהפסדים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים; ומירידה בסך של 25 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות, שנבעה, בעיקר, מירידה בהוצאות משכורת והוצאות נלוות, בשיעור של 10.7%, הנגזר מיישום הסכם שכר שנחתם בבנק מרכנתיל דיסקונט ביום 29 באפריל 2015.

חילופי מנכ"ל. ביום 11 במאי 2015 הודיע מר אורי ברוך, מנכ"ל בנק מרכנתיל דיסקונט, על החלטתו לסיים את כהונתו כמנכ"ל בנק מרכנתיל דיסקונט. מר ברוך סיים את כהונתו ביום 16 באוגוסט 2015. ביום 30 ביוני 2015, החליט דירקטוריון בנק מרכנתיל דיסקונט למנות את מר שוקי בורשטיין לתפקיד מנכ"ל. מר בורשטיין נכנס לתפקידו ביום 17 באוגוסט 2015.

לפרטים בדבר ערעור שהוגש על החלטה בבקשה למתן פסק דין הצהרתי בעניין חיוב חשבונו של חייב בריבית הפרה, ראו ביאור 19 ג', סעיף 12.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 404-405). לפרטים בדבר תובענות ובקשות לאשר אותן כתובענות ייצוגיות, בעניין: מתכונת העמדת הלואות בערבות מדינה (הליך לגביו אושר בחודש פברואר 2015 הסדר הסתלקות), עמלת טיפול באשראי ובטחונות, גביית עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח מט"ח, העלאת ריבית חד-צדדית על אשראי שנלקח במסגרת שאושרה, גביית עמלה בקשר עם העברה וטיפול במט"ח, ראו ביאור 19 ג', סעיפים 12.11, 12.12, 12.14, 12.16, 13.2 ו-13.4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 403-406) וסעיפים 4.7, 4.8, 4.9 ו-4.13 בביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל ("כאל") הינה חברה בת של הבנק. ליום 30 ביוני 2015 הבנק החזיק 71.8% מזכויות ההון ו-79.0% מזכויות הצבעה בכאל. יתרת המניות מוחזקת בידי הבנק הבינלאומי.

שינוי %-ב	במיליוני שקלים חדשים		נתונים מאזניים
	31.12.2014	30.6.2015	
0.6	⁽¹⁾ 10,234	10,293	סך-כל הנכסים
7.0	⁽¹⁾ 1,192	1,275	סך-כל ההון
	⁽¹⁾ 16.0%	16.4%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	2014	2015	נתונים תוצאתיים לששת החודשים הראשונים של שנת
8.8	557	606	סך-כל ההכנסות
1.4	⁽¹⁾ 73	74	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
(4.1)	⁽¹⁾ 49	47	התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק
	⁽¹⁾ 14.0%	13.3%	התשואה להון

הערה:

(1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור ה' 1 (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

התוצאות העסקיות של כאל בתקופת הדוח הושפעו בעיקר מעליה בהוצאות מכירה ושיווק, שנבעה בעיקר מגידול בהטבות למחזיקי כרטיס Flycard.

לפרטים בדבר חקירת משטרה ותפיסת מסמכים וחומר מחשב בכאל, העברת תיק החקירה לפרקליטות והודעת הפרקליטות שהיא שוקלת להעמיד את כאל לדין, בכפוף לשימוע, ראו ביאור 16 ב' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
לפרטים בדבר מגעים לרכישת מניות המיעוט בדיינרס, ראו לעיל "הפעילות בתחום כרטיסי אשראי".

לפרטים בדבר תובענות ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד כאל בעניינים הבאים: שיווק כרטיסי מתנה ונביית סכומים ביתר בנין תדלוק רכבים (הליך לגביו אושר בחודש פברואר 2015 הסדר הסתלקות), העמדת אשראי באמצעות כרטיס "אקטיב", טענה לשני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid") (הליך שבגיניו הוגשה בקשת הסתלקות), ראו ביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, סעיפים 12.9, 12.13, 12.15, 12.17 ו-13.5, בהתאמה (עמ' 402-406) וסעיפים 4.10 ו-4.12.8. ביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר הפעילות בתחום כרטיסי האשראי בישראל, ראו "הפעילות בתחום כרטיסי אשראי" בסעיף "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים" לעיל, ביאור 34 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 451-454) וביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ (להלן: "דש"ה") הינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק, הפועלת בתחום ההשקעות בחברות, בקרנות השקעה פרטיות ובקרנות הון סיכון, בתחום הבנקאות להשקעות, בתחום הפצת ניירות ערך ובתחום חיתום להנפקות וניהולן (באמצעות חברה בת).

שינוי	במיליוני שקלים חדשים		נתונים מאזניים
	31.12.2014	30.6.2015	
סך-כל הנכסים	1,076.9	1,102.8	
סך-כל ההון	345.0	375.7	
	%-1		
	2.4		
	8.9		

נתונים תוצאתיים לששת החודשים הראשונים של שנת	2014		2015	
	2014	2015	2014	2015
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	62.9	31.4	(50.1)	
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁽¹⁾	59.6	43.1	(27.7)	

הערה:

⁽¹⁾הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק נובע מההבדלים ביישום כללי חשבונאות.

במחצית הראשונה של שנת 2015, השתתפה דש"ה, באמצעות חברה בת, דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ, ב-23 הנפקות לציבור ו-2 הנפקות פרטיות (מזה הנפקה פרטית אחת עבור הבנק), בהיקף כולל של כ-11.2 מיליארד ש"ח וב-3 עסקאות תיווך. זאת, לעומת 31 הנפקות לציבור ו-4 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-9.3 מיליארד ש"ח ו-4 עסקאות תיווך, בתקופה המקבילה אשתקד.

מיזוג של דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ. מתנהלים מגעים ביחס לעסקה של מיזוג כלל פיננסים חיתום בע"מ עם ולתוך דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ. השלמת המגעים והבשלתם לעסקה אינם ודאיים בשלב זה. חתימת הסכם מותנית, בין היתר, בהשלמת המשא והמתן וסיכום פרטי העסקה ובקבלת האישורים של האורגנים המוסמכים בחברות. ככל שהעסקה תיחתם, השלמתה תותנה בקבלת אישורים רגולטוריים ומשפטיים שונים, ככל שיידרשו. בשלב זה אין כל וודאות כי הסכם מיזוג כאמור אכן ייחתם ואם העסקה תצא אל הפועל.

רכוש קבוע ומתקנים

בניינים וציוד

ההשקעה בבניינים וציוד הסתכמה ליום 30 ביוני 2015 בסך של 2,261 מיליון ש"ח, לעומת סך של 2,354 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של 4.0%.

דגשים לשנת 2015. במסגרת התוכנית האסטרטגית לקבוצת דיסקונט, הוחלט על צמצום שטחי הנדל"ן בבנק ובקבוצה, בין היתר לאור הקטנת מצבת כח האדם. ברבעון האחרון של שנת 2014 הושק פרויקט רחב היקף, אשר נמשך בשנת 2015, במסגרתו מתבצעות בדיקות שנועדו להבטיח ניצול יעיל ואפקטיבי של נכסי הנדל"ן. כיווני הפעולה הנבחרים הם צמצום סניפים, הקטנת שטח הנדל"ן של סניפים, מיזוג בין סניפים, שיפור תנאים של חוזי שכירות או החלפת אתרים מושכרים, וכיוצ"ב. כעולה מהנתונים המובאים להלן, מסתמנת מגמה של ירידה בשטחי הנדל"ן המשמשים את הבנק.

להלן נתונים בדבר השטחים העומדים לרשות סניפי הבנק:

ממוצע מ"ר	מספר סניפים	מ"ר	ליום
531.5	137	72,817	30 ביוני 2015
536.7	138	74,068	31 בדצמבר 2014
553.5	145	80,257	31 בדצמבר 2013

להלן נתונים בדבר התפלגות כלל השטחים העומדים לרשות הבנק:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2013	2014	2015	
באלפי מ"ר			
115.7	112.4	111.6	בעלות
56.6	54.2	53.1	שכירות
172.3	166.6	164.7	סך-הכל

בנק מרכזי דיסקונט - מכירת חלק מהמבנה המשמש את הנהלת הבנק. במסגרת צעדי התייעלות שנקטים על ידי בנק מרכזי דיסקונט, הוחלט להעתיק חלק מיחידות המטה שלו, מהמבנה המשמש את משרדי הנהלה בתל אביב, למתחם המשרדים המשמש בין היתר את יחידות התפעול האחורי בחולון. ביום 16 ביולי 2015 נחתם הסכם למכירת חלק ממבנה המשרדים, שהיה בשימוש יחידות אלה.

נגישות

הבנק השלים הנגשת 40% מנכסיו בהתאם למועד הקובע על פי התקנות (22 ביוני 2015). בימים אלה הבנק נערך להמשך ביצוע התאמות הנגישות בנכסיו (הן בהיבטי התאמות נגישות השירות והן בהיבטי התאמות נגישות למבנים, תשתיות וסביבה) לקראת הפעמה השלישית להנגשה, שמועדה הקובע הינו 22 ביוני 2016. בסיומה תושלם ההנגשה ב-65% מנכסי הבנק, בהתאם לדרישות הדין. כמו כן, הבנק השלים את התאמות הנגישות למידע בשירות, ונמצא בשלבי ביצוע מתקדמים של התאמות הנגישות באתר האינטרנט. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 178).

חקיקה גלובלית למניעת עבירות מס

שינויים בחקיקת המס בארה"ב

בעקבות פרסום חקיקת ה-FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) בארה"ב, בחודש מרס 2010, גיבש הבנק, בסיוע ובליוי משרד עורכי דין אמריקאי, מדיניות ונהלים הנדרשים לענין. כמו כן, החלה, בסיוע ייעוץ חיצוני, פעילות היערכות ויישום נרחבת של הוראות ה-FATCA בבנק ובחברות הבת הרלוונטיות בקבוצה, הנמצאת כיום בשלבים מתקדמים לקראת השלמתה, על פי אבני הדרך שהוגדרו ב-FATCA. בהתאם לאמור, החל מחודש פברואר 2012 נדרשים לקוחות אמריקאים (U.S. persons) חדשים לחתום על טופס W-9 וכן על הצהרה על עמידתם בחובות הדיווח ועל כתב ויתור על סודיות בהקשר לכך. במקביל, נמשך תהליך זיהוי והחמתה של לקוחות אמריקאים קיימים על המסמכים האמורים. בחודש מרס 2014, הושלם רישום הבנק, והחברות הרלוונטיות בקבוצת דיסקונט, בפורטל המקוון הייעודי של אתר ה-IRS האמריקאי. ביום 6 באפריל 2014, לקראת כניסת הוראות ה-FATCA לתוקף, פורסם מכתב המפקח על הבנקים בנושא היערכות ליישום הוראות ה-FATCA, בו התבקשו התאגידים הבנקאיים להמשיך להיערך ליישום ההוראות, ובכלל זה מינוי אחראי, הקמת צוות עבודה ייעודי שירכז את יישום ההוראות, בכפיפות ישירה לחבר הנהלה, וקביעת מדיניות, לרבות נהלים, לאופן יישום הוראות ה-FATCA, אשר תאושר על ידי הדירקטוריון, תוך התחשבות בחובות הבנק כלפי לקוחותיו ולאחר בחינה זהירה של הנסיבות. עוד צוין כי סירוב לפתוח חשבון חדש ו/או להעניק שירותים בנקאיים בחשבון קיים, החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שייחשב כמשתיף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת הוראות ה-FATCA, ייחשבו סירוב סביר לענין הוראות חוק הבנקאות שירות ללקוח. כמו כן, הומלץ לנקוט צעדים שמטרתם הגברת המודעות להוראות ה-FATCA ולהשלכותיהן האפשריות בקרב הלקוחות, ובפרט בקרב לקוחות שהם מוסדות פיננסיים שהוראות ה-FATCA חלות עליהם. ביום 30 ביוני 2014 נחתם הסכם בין מדינת ישראל בין ממשלת ישראל לבין ממשלת ארה"ב, בדבר יישום הוראות ה-FATCA. באותו יום פורסמה הנחיה של המפקח על הבנקים לענין פתיחת חשבונות חדשים לאור הוראות ה-FATCA, לפיה חשבונות בנק שייפתחו החל מיום 1 ביולי 2014 כפופים, לכאורה, להליכי פתיחת חשבון המוסדרים בהוראות, בכפוף לביצוע הליכים חלופיים המפורטים בהסכם הבין מדינתי. **היערכות הקבוצה ליישום ההוראות.** כאמור, הבנק וחברות הבת הרלוונטיות בקבוצה, פועלים על פי הוראות ה-FATCA, בהלימה ללוחות הזמנים המפורטים בהסכם הבין מדינתי, ובכלל זה, נקבעו מדיניות ונהלים, בוצעה היערכות מיכונית וניתנו הנחיות לפעולה מול לקוחות.

חילופי מידע בין מדינות

ביום 29 בינואר 2014 פורסמה ברשומות הצעת חוק ממשלתית לתיקון פקודת מס הכנסה, במסגרתה יתווסף פרק רביעי הדן בחילופי מידע לפי הסכם בין-לאומי, שמסמיך את המדינה להעביר מידע לרשות מס במדינה אחרת, בין על פי בקשתה של אותה רשות מס ובין ביוזמת רשות המסים הישראלית.

ביום 13 באפריל 2014 פרסם משרד האוצר תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (אשר תוקן ביום 19 במאי 2014), במסגרתו מוצע שמוסדות פיננסיים יחויבו לברר את הפרטים של בעלי הזכויות בחשבונות שנפתחו אצלם, ולגבי אמריקאים, את היותם U.S. persons לפי הסכם ה-FATCA. עוד מוצע, כי בתקנות תקבע חובת זיהוי פרטים של בעל זכות בחשבון במוסד פיננסי, וכן אופן העברת המידע מהמוסדות הפיננסיים לרשות המסים הישראלית. בתזכיר מוצע להטיל עיצומים כספיים בגין אי זיהוי פרטים של בעל חשבון ו/או אי העברה של הפרטים למנהל בהתאם להוראת החוק. כן מוצע בתזכיר להסמיך לכלול במסגרת תקנות שיותקנו מכוחו, התייחסות לברור מדינות חבות המס של לקוחות המוסד הפיננסי והעברת המידע לרשות המסים.

ביום 6 במאי 2014 פורסמה הצהרה המולטיטלטרלית למניעת העלמות מס וחילופי מידע בינלאומיים בין מדינות ה-OECD. על פי הודעת משרד האוצר צפויה ישראל לחתום על הסכמים לחילופי מידע אוטומטיים מול מדינות ה-OECD ומדינות אחרות, והכל בכפוף לחוק שיתקבל בנושא. ביום 27 באוקטובר 2014 פרסם משרד האוצר הודעה לפיה יאומץ נוהל ה-OECD לחילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים עד סוף שנת 2018.

ביום 26 ביוני 2015 פרסם תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה. החוק המוצע מניח את התשתית החוקית בישראל ליישום הוראות ה-FATCA וההסכם הבין מדינתי בין ישראל לארה"ב וליישום דרישות ה-CRS של ארגון ה-OECD בנושא חילופי מידע אוטומטיים. מטרת תזכיר החוק היא להסדיר, באמצעות תקנות שיותקנו בהמשך, את הפעולות הנדרשות ממוסדות פיננסיים ישראלים לצורך יישום כאמור, וכן לאפשר הטלת עיצומים כספיים ואחריות אישית פלילית בגין הפרת הוראות שונות. תזכיר החוק כולל תיקון לחוק איסור הלבנת הון, שמטרתו לאפשר שימוש בפרטי זיהוי המתקבלים לפי חוק איסור הלבנת הון, גם לצורך קיום הסכם הבין מדינתי בין ישראל לארה"ב או לשם קיום הסכם בינלאומי לצורך חילופי מידע.

ביום 12 באוגוסט 2015 פורסם תזכיר חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2015 ו-2016 (תיקוני חקיקה), התשע"ה-2015 - פרק מיסים. התזכיר נועד לעלות על סדר יומה של ועדת השרים המיוחדת לענין התכנית הכלכלית לשנים 2015 ו-2016 ביום 19 באוגוסט 2015. מטרת התזכיר לקבוע הוראות למניעת תכנוני מס, סגירת פרצות מס, וייעול איסוף המידע והדיווח. בין היתר, כלולים בתזכיר תיקונים לפקודת מס הכנסה אשר נועדו לאפשר קיום חילופי מידע לפי הסכם בינלאומי, שעניינו מתן סיוע לשם אכיפת חוקי המס של ישראל או דיני המס של מדינה אחרת.

חשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ

כללי

הבנק פועל בסביבה של רגולציה גלובלית ומשתנה. במסגרת שינויים אלה, בין היתר, חלה עליה בפעולות האכיפה החוץ טריטוריאלית בקשר לחובות דיווח ותשלום מס של חייבי מס המנהלים את חשבונותיהם מחוץ למדינתם. נוכח מגמה עולמית זו, הבנק נערך לניהול הסיכון הכרוך בניהול חשבונות של תושבי חוץ, בכלל, ובדגש על הסיכון הכרוך בהעלמות מס, בפרט. נכון להיום, פעולות האכיפה העיקריות ננקטות על ידי הרשויות בארה"ב, אולם קיימת אפשרות שרשויות מס ורגולטורים במדינות נוספות ינקטו בפעולות בעלות אופי דומה.

מדיניות הבנק בקשר לחשבונות תושבי חוץ

במטרה לנהל את הסיכון האמור, ובהמשך, בין השאר, לפעילות הבנק בנושא יישום הוראות ה-FATCA, אימץ דירקטוריון הבנק מדיניות בנושא עמידת תושבי חוץ בדרישות הדין הזר לעניין תשלום מס ודיווח על חשבונות. בהמשך לאימוץ המדיניות, נקבעו כללים לפתיחת חשבונות תושבי חוץ ולקבלת כספים וניירות ערך לחשבונות תושבי חוץ, באופן אשר יניח את דעת הבנק בנוגע לקיום החובות החלות על תושבי החוץ הרלבנטיים לדיווח על חשבונותיהם ושלם מס, כנדרש מכוח הוראות הדין הזר החל עליהם. כמו כן, קובעת המדיניות כי ככל שתעודכן הרגולציה בארץ ובח"ל בנוגע לתושבי חוץ וחשבונותיהם, יפעל הבנק בהתאם. מסמך המדיניות האמור נמצא בתהליך עדכון, על מנת להתאימו לחוזר המפקח על הבנקים מיום 16 במרס 2015, הנזכר להלן. בחודש יולי 2014, אימץ דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט מדיניות המושתתת על מדיניות הבנק.

ביקורת בנושא החשיפה לסיכונים הכרוכים בפעילות תושבי חוץ

ביום 28 בספטמבר 2014 פנה הפיקוח על הבנקים אל הבנק בדרישה שהבנק יבצע ביקורת, שתעריך את רמת חשיפת הבנק וקבוצת הבנק לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ, ותבחן את האופן שבו הם מנוהלים. הביקורת תכלול איסוף נתונים כמותיים אודות לקוחות תושבי חוץ וכן בחינת נאותות ניהול הסיכונים, הנהלים, המדיניות, הבקורות ותפקוד הממשל התאגידי בכל הנוגע לפעילות תושבי חוץ. עיקרי הממצאים הובאו, ביום 4 במאי 2015, לדיון בוועדת הביקורת. ביום 17 במאי 2015, הגיש הבנק לפיקוח על הבנקים את דוח הביקורת ואת תגובת הבנק לדוח. לאחר המועד האמור הוגשו לפיקוח מספר השלמות. הבנק הכין תוכנית לטיפול בממצאי הדוח והוא פועל ליישומה.

חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "פעילות בנקאית של תושבי חוץ"

ביום 16 במרס 2015, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross-border)". החוזר כולל הנחיות שונות לתאגידי הבנקאים בכל הנוגע לטיפול בתושבי חוץ ופירוט פעולות שעליהם לנקוט על מנת להקטין את החשיפה לסיכונים חוצי גבולות (cross border). בהתאם לחוזר נדרשת, בין היתר, קבלת הצהרה לגבי תשלום מס כחוק בגין הכספים בחשבון המדינות בהן המצהיר הוא תושב לצרכי מס, וקבלת ויתור סודיות כלפי רשויות בחו"ל. לפי החוזר, יש להשלים הפעולות הנדרשות בו, עד לסוף שנת 2015 ביחס ללקוחות שסווגו בסיכון גבוה, ועד לסוף שנת 2016 ביחס ליתר החשבונות. הבנק פועל ליישום הנחיות החוזר במסגרת לוחות הזמנים שנקבעו בו.

חשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות אמריקאים

בשנים האחרונות חלו שינויים בפעולות האכיפה של הרשויות האמריקאיות בכל הקשור לאכיפת חובות המס של לקוחות אמריקאים המנהלים את חשבונותיהם בבנקים זרים מחוץ לארה"ב. שינויים אלה מתבטאים, בין היתר, בפרסום של מספר תכניות גילוי מרצון לחייבי מס אמריקאים, בפעולות אכיפה מוגברות נגד בנקים זרים בהם מתנהלים חשבונות של לקוחות אמריקאים, אשר נחשדו בשיתוף פעולה עם אותם לקוחות להסתרת נכסיהם מרשויות המס האמריקאיות ובהטלת סנקציות שונות, לרבות קנסות בסכומים גבוהים על בנקים אלה. שינויים אלה משפיעים על סביבת הפעילות של הבנק כנותן שירות, בין היתר, גם ללקוחות אמריקאים.

על פי פרסומים ודיווחים, ישנם בנקים ישראלים שנמצאים בשלבים שונים של הליכי בדיקה וחקירה מצד הרשויות בארה"ב. ביום 22 בדצמבר 2014 פורסם כי קבוצת בנק לאומי הגיעה להסדר מסוג של Deferred Prosecution Agreement עם משרד המשפטים האמריקאי ולהסדר נוסף עם רשות השירותים הפיננסיים של מדינת ניו יורק (להלן: "הסדר לאומי"). על פי ההסדר הודה לאומי בשורה של פעולות שמטרתן, על פי הפרסום, היתה סיוע להעלמות מס של לקוחותיו האמריקאים. על פי ההסדר הסכים משרד המשפטים האמריקאי לדחות הגשת כתב אישום כנגד קבוצת לאומי, לתקופה של 24 חדשים, במהלכם נדרש לאומי לעמוד בהתחייבויות המפורטות בהסכם. כמו כן, הושטו על קבוצת לאומי סנקציות שונות, ובכלל זה תשלום קנס בסך של 400 מיליון דולר.

הסדר לאומי הוצג ונדון בבנק לאחר פרסומו. מדובר בהסכם המבוסס על עובדות פרטיות, אשר ענינו בפעולות רבות ומתמשכות לאורך זמן, המיוחסות לחברות שונות בקבוצת לאומי וככל שניתן להבין מתוך הפרסומים, ההסדר נערך וגובש במשך זמן רב, ובהשקעה רבה של נתונים ושעות ייעוץ ויועצים והנתונים עצמם אינם גלויים. ההסכם אינו מפרט את נוסחת הקנס ממנה נגזרים הסכומים שקבוצת לאומי הסכימה לשלם, למעט בגין פעילות לאומי שוויון, ונראה כי הושטת בחלקו על הסכמות בקשר לסכומי מס שהועלמו על ידי הלקוחות כתוצאה ובקשר לפעולות שיוחסו לקבוצת לאומי.

לבנק אין כל מידע לפיו ננקטות פעולות חקירה כנגדו או כנגד כל שלוחה אחרת שלו על ידי הרשויות בארה"ב, בקשר ללקוחות אמריקאיים, אשר לא עמדו בחובותיהם לפי דיני המס של ארה"ב. כמו כן, כפי שפורסם, אידיבי (סוויס) בנק אינו נמנה על התאגידים המפורטים בקטגוריית מס' 1 של התכנית השוויצרית (קרי-בנקים המצויים בחקירה ואי לכך אינם רשאים להשתתף בתכנית השוויצרית). כפי שיפורט להלן, הבנק נוקט שורה של פעולות לניהול הסיכון הכרוך בפעילותו מול לקוחותיו האמריקאים, אך נוכח פעולות האכיפה האמורות, ואי הוודאות הנילווית להן, לא ניתן לאמוד את הסיכון הכרוך בפעילות זו.

פעולות שנוקט הבנק בנוגע לפעילות לקוחות אמריקאים

הבנק עובד במהלך העסקים הרגיל עם לקוחות רבים, ובכלל זה גם לקוחות שהינם אזרחי ארה"ב ו/או תושבי ארה"ב. במסגרת פעילותו, מנהל הבנק גם את הסיכונים והחשיפות הנובעים מפעילות הלקוחות הזרים בבנק, ובכלל זה לקוחות תושבי ארה"ב ואזרחי ארה"ב, וכן את הסיכונים הנובעים מתחולת הדין הזר על פעילות הבנק. ניהול החשיפות והסיכונים נעשה באמצעות מדיניות, נהלים ובקורות.

מדיניות הבנק ונהליו אוסרים על עובדי הבנק לבצע פעולות בקשר לחשבונות לקוחות אמריקאיים, אשר עשויות לחשוף את הבנק לסיכון רגולטורי. בכלל זה, הבנק אינו מתיר לעובדיו לקיים בארה"ב פגישות עם לקוחות, אוסר על מתן ייעוץ מס ללקוחות אמריקאיים ועל מתן ייעוץ להתחמק מתשלום מס, אוסר על הפניית לקוחות לשם קבלת ייעוץ שמטרתו התחמקות מתשלום מס ולא מתיר לסייע להפרת דין כלשהו. כמפורט בסעיף "פעילות בשוק ההון", בחודש מרס 2010, אימץ הבנק מדיניות האוסרת מתן שירותי ניירות ערך ללקוחות בעלי זיקה לארה"ב (חדשים וקיימים), אשר אוסרת על שימוש באמצעי תקשורת אמריקאיים לצורך מתן שירותי ניירות ערך לשהים בארה"ב.

כמפורט לעיל, הבנק מיישם את חקיקת ה-FATCA לפי אבני הדרך הקבועות בחקיקה. כתוצאה מיישום חקיקת ה-FATCA, החל מפברואר 2012 לקוחות אמריקאים (U.S. Persons) חדשים נדרשים לחתום על טופס W-9 וכן על הצהרה על עמידתם בחובות הדיווח ועל כתב וויתור על סודיות בהקשר לכך. במקביל, הבנק נמצא בעיצומו של תהליך לזיהוי והחמתה של לקוחות אמריקאים קיימים על המסמכים האמורים.

יישום מלא של הליכים אלה יביא למצב בו הלקוחות האמריקאים, כהגדרתם בהוראות ה-FATCA, יזוהו וידווחו, כנדרש בחקיקה זו. על פי הנדרש ידווחו למשרד האוצר כל פרטי הלקוחות האמריקאים על פי ה-FATCA באופן תקופתי. הדיווח הראשון אמור להתבצע ביום 30 בספטמבר 2015.

עוד יצויין כי, כמפורט בדוחות הכספיים לשנים הרלבנטיות, ביום 15 בדצמבר 2005, אי די בי ניו יורק הגיע להסדר עם רשויות התביעה בארה"ב, לסיום הליכי החקירה שננקטו נגדו בנושאים הקשורים לאיסור הלבנת הון. על פי ההסדר שילם אי די בי ניו יורק קנס. כמו כן, הוצאו כתבי הוראות, בהם נדרש אי די בי ניו יורק לפעול לתיקון הליקויים שנמצאו, לעבות את הליכי הבקרה והפיקוח, לקבוע תוכנית אכיפה ולתקן את הנהלים הקשורים בנושאים אלה, והכל בדרך ובמועדים שנקבעו על ידי הרשויות האמריקאיות. אי די בי ניו יורק פעל תחת כתבי ההוראות במשך כשלוש וחצי שנים, עד יוני 2009.

הפעילות תחת כתבי ההוראות וההליכים לתיקון הליקויים הביאו לטיוב תהליכי העבודה באידיבי ניו יורק, לרבות מול גורמים נוספים בקבוצה, ולהשקעת משאבים רבים בתחום הציות.

במקביל, כמפורט לעיל, בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים, נערכה בבנק ביקורת שנועדה להעריך את רמת חשיפת הבנק וקבוצת הבנק לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ ולבחון את האופן שבו הם מנוהלים.

ביום 20 באפריל 2015 פנה הפיקוח על הבנקים אל הבנק בדרישה שהבנק יבצע ביקורת בנושא לקוחות אמריקאים, שתעריך את רמת חשיפת הבנק לסיכונים ציות ומוניטין "חוצה גבולות" בכל הקשור ללקוחות אמריקאים החל משנת 2011 והיערכות הבנק ליישום הוראות ה-FATCA. על הבנק להעביר לפיקוח את דוח הביקורת עד ליום 20 באוקטובר 2015. הביקורת כאמור נמצאת בעיצומה.

אידיבי (סוויס) בנק

כמפורט בביאור 19 ג' 15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 406-407), אידיבי (סוויס) בנק החליט שלא להצטרף לתכנית השוויצרית. על אף האמור בחן הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014, לקראת פרסום הדוחות לשנת 2013, את החשיפה התיאורטית האמורה על פי קטגוריה 2 בתכנית השוויצרית וזאת בליווי ייעוץ חיצוני. בחודש מרס 2015 השלים אידיבי (סוויס) בנק בדיקה מקיפה נוספת לווידוא שלמות זיהוי החשבונות האמריקאים, איסוף המידע בקשר להם ושמידתו.

אילו היה אידיבי (סוויס) בנק מצטרף לתוכנית בקטגוריה מס' 2, הקנס המרבי המחושב בהתאם לגישה המפורטת בתכנית השוויצרית, ביחס לכלל החשבונות האמריקאים שהוחזקו בו, היה מופחת ביחס לחשבונות שהיו מוכרים לצורך התכנית כמציינים לדרישות המס (tax compliant) או ככאלה שהצטרפו לתכנית גילוי מרצון בעידוד אידיבי (סוויס) בנק, או ככאלה שאינם אמורים להיכלל בתחשיב לצורך יישום התכנית (out of scope).

על פי בדיקת אידיבי (סוויס), בסיוע ייעוץ חיצוני, ובהתחשב בהפחתות המפורטות לעיל, התרחיש לקנס המירבי האפשרי (worst case scenario) אינו בסכום מהותי לבנק, וזאת בהתאם למדיניות הגילוי של הבנק בנושא "התחייבויות תלויות" (פחות מ-1% מההון העצמי של הבנק; ראו ביאור 1 ד' 17 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, עמ' 311).

יודגש, כי בכל מקרה תוצאת הבדיקה האמורה הינה בבחינת אומדן גולמי בלבד וזאת מן הטעם שלא מדובר בנוסחה פשוטה אלא בנוסחה המחייבת בירור פרטני ומורכב מול משרד המשפטים האמריקאי. בעיקר מן הטעם שקיימות הקלות שונות לפי התוכנית שקשה לאמוד את השפעתן מלכתחילה.

משאבי אנוש

יחסי עבודה

סכסוך עבודה. ביום 23 ביולי 2015 נמסרה לבנק הודעה מאת הסתדרות המעו"ף, על הכרזת סכסוך עבודה בבנק דיסקונט, בהתאם לסעיף 5א ו-5 לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957 והתקנות על פיו. בהתאם להודעה, ניתן היה לפתוח בשביתה החל מיום 9 באוגוסט 2015 ואילך.

התימה על הסכם שכר בבנק מרכנתיל דיסקונט. בעקבות חתימת ההסכם בבנק לאומי, ומכיוון שבהסכמי השכר הקיימים בבנק מרכנתיל דיסקונט, נקבעה הצמדת תנאי העבודה של עובדי בנק מרכנתיל דיסקונט, לאלו של עובדי בנק לאומי, נחתם ביום 28 באפריל 2015 הסכם שכר בין בנק מרכנתיל דיסקונט לבין נציגות העובדים, המהווה עדכון להסכם השכר הקודם, שיהיה בתוקף למשך ארבע שנים החל מיום 1 בינואר 2015. הסכם השכר המעודכן מאמץ הסכמות רלוונטיות לבנק מרכנתיל דיסקונט שנקבעו בהסכם השכר של בנק לאומי, והתאמת מרכיבים אחרים לחוקת העבודה הנהוגה בבנק מרכנתיל דיסקונט.

בדוחות הכספיים נכללו הפרשות מתאימות הנגזרות מעדכון הסכם השכר, כאמור. בהתאם, נרשם במחצית הראשונה של שנת 2015 קיטון חד פעמי בהוצאות השכר בסך של כ-30 מיליון ש"ח (הנובע מהירידה הצפויה בהתחייבות לתשלום מענקי יובל מחד, ומרישום הפרשות בגין ימי מחלה שלא נוצלו, ותשלום מענק חד פעמי, מאידך). עם זאת, יישום כלל המרכיבים שנכללו בהסכם השכר החדש, צפוי להגדיל את הוצאות השכר השוטפות של בנק מרכנתיל דיסקונט בעתיד, בסך של כ-5 מיליון ש"ח לשנה.

התימה על הסכם עבודה קיבוצי ככאל. ביום 23 במרס 2015 חתמה כאל על הסכם קיבוצי עם הסתדרות העובדים הכללית החדשה והוועד הארצי של עובדי כאל ("ההסכם"). ההסכם מאריך בשנה נוספת את תוקפו של הסכם קודם שנחתם בין הצדדים. על פי ההסכם, ימשיכו הצדדים בקיום משא ומתן, החל מחודש אוגוסט 2015, לכריתת הסכם קיבוצי בגין השנים 2015-2017.

ההסכם מעגן את שיעור תוספת השכר לשנת 2015, קובע שיעור "תוספת וותק" אשר תשולם לעובדי כאל במעמד קבוע, ומעגן סכומים

ושיעורים נוספים של הטבות נוספות להן זכאים עובדי החברה. בהסכם התחייבו הצדדים לשמירה על שקט תעשייתי בכאל עד ליום 29 בפברואר 2016 בנוגע להבנות אליהן מתייחס ההסכם, למעט נושאים מסוימים שהוגדרו בהסכם.

שכר מינימום (העלאת שכר מינימום - הוראת שעה) התשע"ה-2015. בהוראת השעה נקבעו שלוש פעימות: באפריל 2015, ביוני 2016 ובינואר 2017. הבנק הקדים לכל העובדים הארעיים את הפעימה השלישית למועד הפעימה הראשונה. לפרטים נוספים אודות הוראת השעה, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 194).

שיפור השירות

מדד איכות השירות. בשנת 2015 נמדדת חווית הלקוח הרב ערוצי באמצעות מדד ההמלצה (NPS) על היחידה. מדד זה משקף את רמת "ההמלצה" או "ההשמצה" של הלקוחות ביחס לשירות שקיבלו ונמצא כמנבא הטוב ביותר של נאמנות הלקוחות. נתוני המדידה מועברים באופן שוטף למנהלי היחידות העסקיות בסניפים, במרכזי ההשקעות ובטלבונק, ומהווים תשתית להפקת לקחים וניתוח עוצמות וחולשות במתן השירות.

במטרה לתת בידי המנהלים כלים לשיפור, פותחו דוחות ניתוח חדשים, אשר מספקים תמונה על מצב הסניף בתחום השירות ועל נושאים לשיפור בהם יש למקד מאמצים.

סקר שרותי פנים - הסקר הופץ במהלך חודש מרס 2015, בפעם הראשונה בבנק דיסקונט, במתכונת חוצה ארגון. תוצאות הסקר מהוות Base Line לתהליך מתמשך של מדידה ושיפור.

בסקר נמדדו 333 שירותים המוענקים על ידי החטיבות השונות. אחוז המשיבים עמד על כ-85%. במסגרת מהלכי המשוב והשיפור ננקטו הצעדים הבאים: הממצאים והתוצאות הוצגו לכל מנהלי החטיבות והאגפים במסגרת מפגשים ייעודיים; כל מנהל שירות קיבל דוח מפורט של הממצאים וניתוח של התוצאות; הוגדרו יעדי שיפור לכל מנהל אגף ברמת KPI; התקיים ליווי מקצועי של יחידות שביקשו סיוע בבניית תוכנית השיפור וקיום דיאלוג מול מקבלי השירות.

נערך כנס הוקרה למנהלי השירותים המצטיינים ולמנהלי היחידות המצטיינות במעמד המנהלת הכללית וחברי ההנהלה. נקבע מועד להשקת הסקר הבא - רבעון ראשון 2016. בסוף השנה יחל מיפוי וטיוב של השירותים והמשיבים ויחל בבניית המתודולוגיה לקראת הסקר הבא.

טיפול בתלונות

בחודש יולי 2015 פרסם אגף יחסי בנק-לקוח בפיקוח על הבנקים בבנק ישראל את נתוני התלונות שהוגשו נגד בנקים בישראל בשנת 2014. מספר התלונות שהתקבלו בבנק באמצעות בנק ישראל, גדל מ-278 תלונות בשנת 2013 ל-346 תלונות בשנת 2014, גידול של כ-24%. כמות התלונות שנמצאה מוצדקות בשנת 2014 קטנה לעומת הכמות בשנת 2013 - 26 תלונות מוצדקות לעומת 27 בשנת 2013. שיעור התלונות שנמצאו מוצדקות זהה לשיעורו בשנת 2013 - 15.1%. הציון שקיבל הבנק מהפיקוח על הבנקים על איכות הטיפול בתלונות היה 98.7% בשנת 2014, לעומת 99.3% בשנת 2013.

מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין A301 בנושא מדיניות התגמול. ביום 13 באוגוסט 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת

ניהול בנקאי תקין A 301 בדבר "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" ("התיקון להוראה"), אשר במסגרתה נקבעו הוראות כלהלן:

- השבת תגמולים משתנים ששולמו לעובד מרכזי - נקבעה חובת השבה שתחול על תגמול משתנה ששולם לעובד מרכזי, בנסיבות שבהן העובד המרכזי היה שותף להתנהגות, שגרמה נזק חריג לתאגיד, לרבות: פעילות לא חוקית, הפרת חובת אמונים, הפרה מכוונת או התעלמות ברשלנות חמורה ממדיניות התאגיד הבנקאי כלליו ונהליו. כמו כן, נקבע כי חובת ההשבה של תגמול משתנה תחול בנסיבות של הונאה או התנהגות בלתי ראויה מכוונת, שבגינן נתונים התבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים. תקופת ההשבה הינה 5 שנים ממועד הענקת התגמול, ולגבי נושאי משרה ניתן להאריכה בשנתיים נוספות במקרה שנפתחה חקירה פנימית או שהתקבלה הודעה מרשות רגולטורית שנפתחה חקירה, שעלולה להביא להפעלת מנגנון ההשבה;
- תגמול קבוע לדירקטורים וליושב ראש הדירקטוריון - נקבע כי חברי הדירקטוריון, לרבות יו"ר הדירקטוריון, יקבלו תגמול קבוע בלבד. תגמול יו"ר הדירקטוריון יקבע ביחס לאופן התגמול של חברי הדירקטוריון, בהתחשב בגודלו של התאגיד הבנקאי, במורכבות פעילותיו ובהיקף המשרה של היו"ר;

- תגמול כל הדירקטורים, למעט היו"ר, יקבע באופן זהה ובהתאם לאופן קביעת גמול דירקטור חיצוני על פי תקנות החברות בעניין גמול דירקטור חיצוני;
 - הנחיות נוספות בנוגע לתגמול - נקבע כי כל תאגיד בקבוצה הבנקאית יישא בעלויות העסקת נושא המשרה הבכירה או עובד שלו, בהתאם להיקף המשרה, הסמכות והאחריות בתפקידו זה. בנוסף, נאסר על עובד מרכזי לקבל תגמול בכל צורה שהיא ישירות מבעלי היתר השליטה או ממזיק מהותי בתאגיד הבנקאי, לרבות קרוביהם או תאגידים בשליטת גורמים אלו. איסור זה לא יחול על דירקטור שאינו חיצוני, אך יחול על יו"ר הדירקטוריון.
- על פי הוראות המעבר, דרישות אלה יחולו על הסכם תגמול שאושר מיום פרסום התיקון להוראה (לרבות הארכה או שינוי של הסכם קיים). לגבי הסכם תגמול שאושר לפני מועד פרסום התיקון להוראה, נקבע כי הדרישות יחולו לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2017.
- הצעת חוק הגבלת שכר הבכירים.** ביום 19 ביולי 2015 החליטה ועדת השרים לענייני חקיקה להחיל דין רציפות על הצעת החוק שהוגשה על ידי שר האוצר לכנסת הקודמת, שעניינה תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ד-2014. לפרטים בדבר הצעת החוק, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 168). בעקבות החלטת ועדת השרים בעניין החלת דין רציפות תועבר הצעת החוק להכנה לקריאה שנייה ושלישית בכנסת.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים (שהעיקריים בהם פורטו בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, עמ' 294-317) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. רמת ההסדרה של הדיווח הכספי של תאגידי בנקאיים הינה מהגבוהות בתחומי הדיווח הכספי בישראל. הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו הינן מקיפות, מפורטות, ומגיעות לעיתים עד כדי הכתבת הנוסחים שתאגיד בנקאי מחוייב לנקוט בהם. עם זאת, ישנם תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך במידה גבוהה של הערכה ואומדן, אשר נערכים על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי במהלך עריכת הדוחות הכספיים. יישומם של כללי החשבונאות המקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו על ידי הנהלת הבנק, כרוך איפוא לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות לרבות התחייבויות תלויות, ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק. ייתכן שהתממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים. חלק מהאומדנים ומההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנתם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שישמשו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

סקירה תמציתית של הערכות ואומדנים חשבונאיים בנושאים "קריטיים" הובאה בדוח שנתי 2014 (עמ' 204-211).

מדידת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן

סיכון האשראי. התאמת סיכון האשראי של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים גרמה במחצית הראשונה של שנת 2015 להפסד בסך של 5 מיליון ש"ח, בדומה לשנת 2014.

להלן נתונים בדבר ההתאמה של הנכסים וההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, כאמור לעיל:

31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	
במיליוני שקלים חדשים		
4,623	3,552	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(11)	(18)	התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,510	4,099	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(6)	(8)	התאמה בגין סיכון האשראי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לפרטים נוספים בדבר מדידת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 207-208).

זכויות עובדים

החל מיום 1 בינואר 2015, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 209-211) וביאור 1 ה' 1 לתמצית הדוחות הכספיים.

חוות דעת אקטוארית מעודכנת. נוכח השינויים המהותיים בשיעורי ההיוון, הבנק הזמין הערכה אקטוארית מעודכנת ליום 30 ביוני 2015. **העמדת חוות דעת האקטואר לעיון.** חוות דעת האקטואר עומדת לעיון, בהסכמת נותנה, באתר מגנא של רשות ניירות ערך ובאתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, יחד עם הדוח לרבעון שני 2015 (דוח זה).

דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות

ביום 8 במאי 2015 אישררה סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P את הדירוג הקיים של DBLA. ביום 30 ביוני 2015, סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's אישררה את דירוג הפקדונות של הבנק והעלתה את אופק הדירוג מ-"שלילי" ל-"ציב". בנוסף, Moody's קבעה לבנק לראשונה דירוג "Counterparties Risk Assessments" ברמה של A3. לפרטים נוספים בדבר הדירוג שקבעו סוכנויות דירוג שונות לבנק ולחלק מחברות הבת, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 212).

דיבידנדים

לפרטים בדבר מגבלות על חלוקת דיבידנדים, ראו ביאור 13 ה' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 366). להערכת הנהלת הבנק, לא ניתן יהיה לחלק דיבידנד בשנת 2015. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 177).

הליכים משפטיים

לפרטים בדבר "תביעות תלויות נגד הבנק" ו-"הליכי גביית חובות", ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 213), ביאור 19 ג', סעיפים 12 עד 14, לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 400-406) וביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

הליכים משפטיים נוספים

פניות על פי סעיף 194 לחוק החברות. ביום 26 באפריל 2015 התקבלו בבנק שתי פניות על פי סעיף 194 לחוק החברות. פניה אחת מופנית ליו"ר דירקטוריון הבנק וליו"ר דירקטוריון כאל והפניה השנייה מופנית ליו"ר דירקטוריון הבנק בלבד. לפי הפניות נדרשים הבנק וכאל להגיש תביעה נגד גורמים שונים, ובכלל זה נושאי משרה, דירקטורים ואחרים בכאל ובבנק בתקופה הרלבנטית, בטענה כי בשל רשלנותם ו/או הפרת חובותיהם כלפי כאל, אפשרו, לטענת הפונים, קיומה של פעילות בלתי חוקית, בה לכאורה עסקה כאל, ולנזקים (ישירים או עקיפים) שנגרמו לכאל ולבנק בשל כך.

הבנק ו-כאל דחו את הדרישות.

לפרטים בדבר פניה שהתקבלה בחודש יוני 2014, לפיה נדרשו הבנק וכאל להגיש תביעה נגד נושאי משרה ועובדים, בגין נזקים שנגרמו לכאל בגין פעילות כאל אינטרנשיונל, ותשובת הבנק לפניה, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 214).

בקשה לאישור תביעה נגזרת. לפרטים בדבר תביעה ובקשה לאישור הגשתה כתביעה נגזרת (מרובה), אשר הוגשו ביום 7 במאי 2015, ראו ביאור 16 ב (3) לתמצית הדוחות הכספיים.

הליך נגד אידיבי (סוויס) בנק. בדוח שנתי 2014 (עמ' 213) תוארו הליכים שהוגשו נגד אידיבי (סוויס) בנק והבנק, על ידי מי שכיהן בעבר כסמנכ"ל ב-אידיבי (סוויס) בנק ומנהל הסיכונים שלו. ביום 2 ביולי 2015, הוגשה כנגד הבנק תביעה נוספת על ידי התובע האמור, אשר דורש פיצויים בסך של 360 אלף ש"ח בגין נזקים שלטענתו נגרמו לו עקב פרסומי הבנק בעניינו בדוחותיו הכספיים השנתיים, אשר מהווים לטענתו לשון הרע כנגדו.

הליכים משפטיים מהותיים שהסתיימו ברבעון השני של שנת 2015

1. ביום 12 במאי 2009 התקבלו בבנק תובענה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהוגשו נגד הבנק ונגד בנק לאומי, בנק הפועלים בנק מזרחי-טפחות והבנק הבינלאומי הראשון.
התובעים טענו שבין הבנקים הנתבעים התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות. לטענת התובעים התקיים הסדר כובל בין הבנקים הנתבעים שענייניו תעריפי העמלות של הבנקים וכי הבנקים קיימו מדיניות מתואמת, אשר לטענת התובעים התאפיינה בשיתוף פעולה ובחילופי מידע אסורים.
הנזק הוערך לצורך התביעה בסך כולל של כ-1 מיליארד ש"ח לכלל הנתבעים, ללא חלוקה ביניהם.
ביום 31 במאי 2015, אישר בית המשפט המחוזי הסדר פשרה בתיק.
התשלום בהתאם להסכם הפשרה ישולם מהכספים שהועברו בהתאם לצו המוסכם (ראו סעיף 6 בביאור 8 ב' לתמצית הדוחות הכספיים).
 2. ביום 30 ביוני 2008, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים ובנק לאומי. התובעים טענו כי שלושת הבנקים הנתבעים יצרו קרטל לתיאום מחירי העמלות שהם גובים מלקוחותיהם וזאת החל מסוף שנות ה-90 ויתכן שאף לפני כן. התובעים טענו עוד כי הבנקים יצרו הגבל עסקי בלתי חוקי לעניין שיעורי העמלות השונות שהם גובים מלקוחותיהם. לטענת התובעים, כתוצאה מהקרטל, המחיר בו מחוייב הציבור גבוה מהמחיר שהציבור יכול היה לשלם אלמלא נמנעה התחרות על ידי הקרטל.
הנזק לכלל חברי הקבוצה הוערך בסך של 3.5 מיליארד ש"ח. חלקו של הבנק בסכום הנתבע היה בשיעור של 22% (דהיינו, סך של כ-770 מיליון ש"ח).
ביום 31 במאי 2015, אישר בית המשפט המחוזי הסדר פשרה בתיק.
התשלום בהתאם להסכם הפשרה ישולם מהכספים שהופקדו בהתאם לצו המוסכם (ראו סעיף 6 בביאור 8 ב' לתמצית הדוחות הכספיים).
- לפרטים בדבר פסק דין מיום 5 במרס 2015, לפיו נדחתה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנק מרכנתיל דיסקונט, ערעור שהוגש על פסק הדין האמור, ופסק דין בהסכמה, שניתן בבית המשפט העליון ביום 24 ביוני 2015, לפיו נדחה הערעור, ראו ביאור 8 ב' סעיף 4.8 לתמצית הדוחות הכספיים.
- לפרטים בדבר בקשה לאישור תובענה כייצוגית לגביה קבע בית המשפט כי על התובעת להפקיד ערובה כספית (שלא הופקדה), שאחרת תימחק הבקשה לאישור התובענה, ראו ביאור 8 ב', סעיף 4.13 לתמצית הדוחות הכספיים.

הליכים של רשויות

1. לפרטים בדבר הליכים שונים שהתקיימו מול הממונה על ההגבלים העסקיים ובית הדין להגבלים עסקיים, בעניין פעילות הקבוצה בתחום כרטיסי האשראי, ראו ביאור 34 ב' 1 ו-2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 452-453), וביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.
 2. לפרטים בדבר קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43 (א) (1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה קבעה הממונה שבין הבנק לבין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי, התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע, ולפרטים בדבר צו מוסכם, לסיום ההליך, שאושר על ידי בית הדין להגבלים עסקיים, ראו ביאור 19 ג' 14 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 406), וביאור 8 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 6.
 3. לפרטים בדבר התנאים שקבעו המפקח על הבנקים והממונה על ההגבלים העסקיים, באישורם להסכם בין הבנק לבין פיבי אחזקות, בעניין החזקות הבנק בבנק הבינלאומי הראשון, ראו ביאור 6 ד' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 354-355).
 4. לפרטים בדבר העברת תיק חקירה לפרקליטות והודעת הפרקליטות, לפיה היא שוקלת להגיש כתב אישום נגד כאל, בכפוף לשימוע, ראו ביאור 34 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 454) וביאור 16 ב' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
 5. לפרטים בדבר הסכם בין ממשלת שוויץ לבין משרד המשפטים האמריקאי, והשלכותיו האפשריות על אידיבי (סוויס) בנק, ראו ביאור 8 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 7.
 6. לפרטים בדבר ביקורת בנושא החשיפה לסיכונים הכרוכים בפעילות תושבי חוץ, ובדבר ביקורת בנושא לקוחות אמריקאים, בהתאם לדרישות הפיקוח על הבנקים, ראו "חשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ".
 7. לפרטים בדבר ביקורת של בנק ישראל בבנק דיסקונט בנושא איסור הלבנת הון, ראו "סיכוני ציות" בפרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" לעיל.
- לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 215-216).

נושאים בתחום הממשל התאגידי

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה נכללו בדוח שנתי 2014 (עמי 218-221).

עידכונים. ברבעון השני של שנת 2015 הוגשו ונדונו דוחות תקופתיים כלהלן:

- הדוח השנתי על פעילויות הביקורת הפנימית בשנת 2014 הוגש ביום 9 במרס 2015, ונדון בוועדת הביקורת ביום 15 במרס 2015 ובדיקטוריון ביום 4 במאי 2015;
- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הראשון של שנת 2015 הוגש ביום 13 באפריל 2015, ונדון בוועדת הביקורת ביום 28 באפריל 2015;
- הדוח על פעילויות הביקורת הפנימית במחצית הראשונה של שנת 2015 הוגש ביום 6 באוגוסט 2015 וטרם נדון בוועדת הביקורת.

מעורבות ותרומה לקהילה

בנק דיסקונט פועל למען הקהילה מיום היווסדו, מתוך תפיסה ניהולית כוללת שעל פיה פעילות למען הקהילה היא חלק ממחויבות עסקית חברתית ותרבותית. את העשייה החברתית והמעורבות הקהילתית מבצע הבנק באמצעות פרויקט "למען", תרומות וחסויות.

פרוייקט "למען" - עובדי דיסקונט למען הקהילה

ברבעון השני של שנת 2015 נמשכה הפעילות העניפה, תוך התמקדות בפעילות התנדבותית במסגרת עמותות שונות הפועלות בקרב קשת רחבה של אוכלוסיות במצבי סיכון ומצוקה. ראויים לציון הפרוייקטים הבאים, אשר התקיימו ברבעון השני של שנת 2015:

פעילות לקראת החגים. פעילויות התנדבותיות התקיימה במוקדי ההתנדבות השונים ברחבי הארץ, בהתמקדות בפעילות לקראת חג הפסח, יום העצמאות ושבועות.

התנדבות הפורום הבכיר של הבנק במרכז לחלוקת מזון תל גיבורים בתל אביב, הפועל במסגרת העמותה לקידום החינוך ביפו. במסגרת פעילות זו ארזו חברי הפורום כ-150 מארזי מזון עבור משפחות נזקקות לקראת חג הפסח.

אמנות

סיורים מודרכים לקהל. הסיורים המודרכים באוסף האמנות של הבנק נערכים בימי שישי בבוקר במגדל דיסקונט. במהלך הרבעון השני נערכו כ-10 הדרכות באוסף הבנק, בהן נטלו חלק כ-250 מבקרים, אורחים של הבנקאות הפרטית, לקוחות הסניפים וקבוצות של שוחרי אמנות.

במה לאומן. ביום 1 באפריל 2015, במסגרת במה לאמן, נפתחה בסניף צפון דיזנגוף תערוכה של האמן קלמס, אמן פופ ארט. הארוע נערך בהשתתפות ראש החטיבה הבנקאית ובנוכחות אורחים רבים.

השאלות מאוסף הבנק. יצירה של האמן רון עמיר מאוסף בנק דיסקונט הושאלה לתערוכה "אצלנו זה לא כמו אצלכם" במכללת דוד ילין בירושלים. 5 יצירות אמנות, של האמנים: אסף עברון, יגאל תומרקין, טליה קינן, אשר יוסי, ופל ולברג מאוסף בנק דיסקונט, הושאלו לתערוכה "כיסויים" בקבוץ לוחמי הגיטאות בבית קופפרמן. מיצב הידיאו ארט "רוקדים למאיה" של האמנית סיגלית לנדאו והיצירה "תל אביב" של האמן דוד ריב הושאלו לתערוכה "הים האחרון - אמנות ישראלית והים" במוזיאון אשדוד.

חסויות

ברבעון השני של שנת 2015 ניתנו חסויות לפעילויות בתחומים שונים. ראיות לציון החסויות הבאות:

הוועידה ה-4 לנדל"ן עסקי. חסות לוועידה שנערכה בתיאטרון הבימה ביום 29 באפריל, ועסקה, בין היתר, במצב שוק הנדל"ן העסקי, אפיקי מימון, בניה ירוקה ועוד.

הוועידה הלאומית השביעית לאנרגיה. חסות לוועידה שהתקיימה ביום 26 במאי בת"א, במעמד שר התשתיות הלאומיות האנרגיה והמים, וראשי משק הגז והאנרגיה בישראל.

אירוע גאלה של עמותת חינוך לפסנות. העמותה פועלת לצמצום פערים בחברה הישראלית. האירוע התקיים ביום 29 במאי בתיאטרון הבימה ונועד לגיוס כספים לפעילות העמותה.

הוועידה הכלכלית ליהודי צרפת בישראל. חסות לוועידה Blanc Blue TLV 2015, שהתקיימה ביום 31 במאי, בנמל ת"א.

תערוכת כיסויים. חסות לתערוכה שהוצגה באוסף קופפרמן, בקיבוץ לוחמי הגטאות, בה הוצגו עבודות אמנים מאוסף דיסקונט.

תערוכת "נקודת זכות". חסות לתערוכה שהכנסותיה נועדו לתמיכה בפעילות "הרוח הישראלית". התערוכה נפתחה במוזיאון הרצלילנבלום בהשתתפות המנהלת הכללית של הבנק ובכירים נוספים במשק הישראלי.

לילה של פילוסופיה ואמנות. חסות לאירועים שהתקיימו מספר מוקדים בעיר תל אביב במסגרת לילה של פילוסופיה ואמנות ביוזמת ה-Institut Français, בליל ה-28 במאי, בהשתתפות קהל דוברי צרפתית וחובבי התרבות הפרנקופונית.

"הרצלילנבלום" - מוזיאון לבנקאות ונוסטלגיה תל אביבית

סיוורים. במהלך הרבעון השני ביקרו במוזיאון כ-3,040 מבקרים, במסגרת כ-155 סיוורים וסדנאות שנערכו במוזיאון, לילדים, תלמידים, חיילים ומבוגרים. מתוך כלל הסיוורים, 70 סיוורים נערכו לכ-1,500 תלמידים ו-61 סיוורים לכ-900 גימלאים.

אירועים שונים במוזיאון. במהלך הרבעון השני התקיימו במוזיאון 14 אירועים לחברות מסחריות ולקוחות הבנק וסיוורים מאורגנים לקבוצות מגופים משקיים ומקומות עבודה. בין היתר, ניתן למנות את האירועים הבאים:

יום עיון בנושא ציפורי הסיסים, אשר שוכנות בתריסי המוזיאון. ביום העיון נטלו חלק 120 איש, והוא כלל שידור ישיר מתא הסיסים.

אירוע לרגל יום השואה. ציון פועלה של גב' דידי רוס, שהייתה אחת מהנשים העטורות בתערוכת "עטורות".

ערב על פילוסופיה ואמנות, אירוע נספחות התרבות הצרפתית.

כנס של עמותת "יסמין", לקידום יזמות ועסקים לנשים יהודיות וערביות, בו נטלו חלק כ-30 נשים.

עמותת הרוח הישראלית אירוע מכירה במסגרת תערוכת "נקודת זכות".

סטודנטים מצטיינים. אירוע לסטודנטים מצטיינים Excel-60, בהשתתפות המנהלת הכללית של הבנק.

תערוכת "גבורות- פורצים דרך כבר 80 שנה". התערוכה מציינת את פעילותו של בנק דיסקונט מאז היווסדו בשנת 1935, תקופה במהלכה היה הבנק שותף מרכזי בהתפתחותה של הכלכלה ותרם רבות לעיצובה.

על פני ציר של שמונה עשורים מוצגים בתערוכה אירועים פורצי דרך בתחומים רבים שבהם הטביע הבנק את חותמו במשק הלאומי ובחברה הישראלית. תרומתו של בנק דיסקונט למען החברה והמדינה באה לידי ביטוי באירועים כגון: הקמת ישובים בגליל, שינוע מזון ונשק במהלך מלחמת העצמאות באמצעות אוניות, העלאת עולים ממצרים (ובהם אלי כהן האיש שלנו בדמשק), מימוש חזון הייטק הישראלי ופיתוחים טכנולוגיים ייחודיים. באמצעות צילומים, מסמכים נדירים וחפצים ייחודיים, שחלקם לא נחשפו עד כה, פורשת התערוכה בפני המבקר רצף של אירועים כיחידים וכחברה.

ביום 2 ביולי 2015 נערך במוזיאון אירוע הפתיחה של התערוכה, בהשתתפות למעלה מ-200 איש. כבדו את האירוע בנוכחותם משפחת המייסדים, רקנאטי, הנהלת הבנק, המנהלת הכללית ויו"ר הדירקטוריון, חברי הנהלה לדורותיה וגימלאים בכירים, נדיה כהן, אלמנתו של אלי כהן, ועוד.

"מצעד החיים"

בחודש אפריל 2015 השתתפה, בפעם השלוש עשרה, משלחת של עובדי קבוצת דיסקונט ב"מצעד החיים" מאושוץ לבירקנאו, המתקיים מידי שנה ביום הזכרון לשואה ולגבורה. המשלחת מנתה כ-50 איש מקרב עובדי הבנק ועובדי כאל. בכך נמשכת מסורת שהחלה בשנת 2003, של השתתפות משלחות מקבוצת דיסקונט ב"מצעד החיים", כאשר הנהלה וועד העובדים משתתפים במימון הנסיעה.

דירוג "מעלה" 2015

בחודש יוני 2015, פורסם דירוג מעלה לשנת 2015. הבנק דורג בקבוצת פלטינה פלוס (הבלטה של חברות עם ציון אבסולוטי מעל 90). הדירוג מתבסס על קריטריונים מפורטים בשישה תחומים מרכזיים של אחריות תאגידית: איכות הסיבה, אתיקה בעסקים, זכויות אדם וסביבת עבודה, מעורבות בקהילה, ממשל תאגידי ודיווח חברתי סביבתי. דירוג מעלה מדרג חברות ציבוריות ופרטיות מהגדולות במשק, ומאפשר להן להיכלל בדירוג מעלה ובמדד מעלה בבורסה לניירות ערך.

עסקאות עם בעלי ענין

באסיפה כללית שהתקיימה ביום 31 במרס 2015, אושרה התקשרות הבנק לרכישת פוליסה שעניינה ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים, לרבות המנהלת הכללית והמבקר הפנימי, והכל כמפורט בדוחות מידיים מיום 23 בפברואר ו-31 במרס 2015 (מס' אסמכתא -01-2015-036967 ו-070051-01-2015, בהתאמה), שהמידע הכלול בהם בענין זה מובא כאן על דרך ההפניה. ראו גם ביאור 19 ג' 6 יא לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 398) וביאור 19 לתמצית הדוחות הכספיים להלן.

בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

המנהלת הכללית של הבנק והחשבונאי הראשי שלו, בשיתוף הנהלת הבנק, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהלת הכללית והחשבונאי הראשי הגיעו למסקנה כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השני של שנת 2015, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או שסביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

שונות

סקירת רואי החשבון המבקרים

בסקירה של רואי החשבון המבקרים על תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים של הבנק לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015, הפנו רואי החשבון המבקרים את תשומת הלב לאמור בביאור 8 ב' סעיפים 4.10 ו-5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות ולאמור בביאור 16 ב' (2) בקשר עם הודעת פרקליטות המדינה, לפיה הפרקליטות שוקלת להגיש כתב אישום כנגד כאל. בביאור האמור צויין, בין היתר, כי בשלב זה לא ניתן להעריך מה תהיינה תוצאות ההליך שיינקט, ככל שיינקט, והשלכותיו על כאל.

הדירקטוריון וההנהלה

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

במחצית הראשונה של שנת 2015, קיים הדירקטוריון 11 ישיבות. כן התקיימו 41 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.


לילך אשר-אפילסקי
המנהלת הכללית


ד"ר יוסי יוסף
יו"ר הדירקטוריון

19 באוגוסט 2015

נספח לדוח הדירקטוריון

חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך

1. איגרות חוב זמינות למכירה - נתונים לפי ענפי משק

להלן פרטים בדבר התפלגות אגרות החוב בתיק הזמין למכירה, בחתך של ענפי משק:

30 ביוני 2015			
רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
6	22	993	977
ענפים שונים*			
64	58	9,288	9,294
שרותים פיננסיים ⁽¹⁾			
70	80	10,281	10,271
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
איגרות חוב ממשלתיות			
-	-	761	761
ממשלת ארצות הברית			
12	316	14,602	14,298
ממשלת ישראל			
1	5	315	311
ממשלות אחרות			
13	321	15,678	15,370
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
83	401	25,959	25,641
סך-הכל איגרות חוב בתיק הזמין למכירה			

* בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 448 מיליון ש"ח.
(1) ראו בעמוד הבא.

1. איגרות חוב זמינות למכירה - נתונים לפי ענפי משק (המשך)

(1) להלן פירוט איגרות חוב בענף שירותים פיננסיים בתיק הזמין למכירה:

30 ביוני 2015				
רווח כולל אחר מצטבר				
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת	
במיליוני שקלים חדשים				
8	26	2,015	1,997	בנקים וחברות החזקה בנקאיות ⁽²⁾
1	4	95	92	ביטוח וגמל
31	17	4,786	4,800	Ginnie Mae
8	5	723	726	Freddie Mac
13	6	1,275	1,282	Fannie Mae
3	-	394	397	אחרים*
64	58	9,288	9,294	סך-הכל שירותים פיננסיים

* בקבוצה האמורה אין השקעה באיגרות חוב העולה על 57 מיליון ש"ח.

(2) להלן פירוט לפי אזורים גיאוגרפיים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה:

-	2	53	51	צפון אמריקה ⁽³⁾
7	19	1,508	1,496	מערב אירופה ⁽⁴⁾
1	1	248	248	ישראל
-	4	204	200	אוסטרליה
-	-	2	2	אחר
8	26	2,015	1,997	סך-הכל בנקים וחברות החזקה בנקאיות

(3) להלן פירוט בחתך דירוגים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה בצפון אמריקה:

דירוג				
-	2	34	32	AA
-	-	19	19	A- עד A+
-	2	53	51	סך-הכל

(4) להלן פירוט בחתך מדינות של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה במערב אירופה:

4	8	537	533	בריטניה
-	3	298	295	שוויץ
-	1	80	79	שבדיה
-	3	269	266	צרפת
-	4	175	171	הולנד
3	-	149	152	אחר*
7	19	1,508	1,496	סך-הכל

* סכומי שווי הוגן הנמוכים מ-100 מיליון ש"ח למדינה.

2. איגרות חוב מוחזקות לפדיון - נחונים לפי ענפי משק

להלן פרטים אודות התפלגות איגרות חוב המוחזקות לפדיון, בחתך של ענפי משק:

30 ביוני 2015			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
-	-	66	66
ענפים שונים			
7	86	1,895	*1,816
שרותים ציבוריים וקהילתיים			
11	23	1,276	1,264
שרותים פיננסיים ⁽¹⁾			
18	109	3,237	3,146
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
-	358	4,126	3,768
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
18	467	7,363	6,914
סך-הכל איגרות חוב בתיק לפדיון			

(1) להלן פירוט איגרות חוב מוחזקות לפדיון בענף שירותים פיננסיים:

3	7	374	370	Ginnie Mae
3	3	513	513	Freddie Mac
4	-	171	175	Fannie Mae
1	13	218	206	אחרים**
11	23	1,276	1,264	סך-הכל שירותים פיננסיים

* רוב רובו של הסכום הינו השקעת אי די בי ניו יורק באג"ח מוניציפליות בארה"ב. מזה, שלושת ההשקעות הגדולות ביותר הינן בסכום של 166-217 מיליון ש"ח כל אחת, באיגרות חוב של עיריית ניו יורק, של תאגיד המים של עיריית ניו יורק, ושל מדינת ניו יורק.
** בקבוצה האמורה אין איגרת חוב שהשווי ההוגן שלה עולה על 91 מיליון ש"ח.

3. איגרות חוב למסחר - נחונים לפי ענפי משק

להלן פרטים אודות התפלגות איגרות חוב בתיק למסחר, בחתך של ענפי משק:

30 ביוני 2015			
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
2	-	87	89
ענפים שונים ⁽¹⁾			
-	1	67	66
שרותים פיננסיים			
2	1	154	155
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
3	1	1,434	1,436
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
-	-	792	792
סך-הכל סוכנויות של ממשלת ארה"ב			
5	2	2,380	2,383
סך-הכל איגרות חוב בתיק למסחר			

(1) בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 34 מיליון ש"ח.

4. חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS)

אי די בי ניו יורק מחזיק באיגרות חוב מגובות משכנתאות למסחר (CMBS) בסך כולל של כ-57 מיליון ש"ח חשיפה מאזנית ליום 30 ביוני 2015, לעומת 64 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, ירידה של 10.9%. ניירות ערך אלה מסווגים בענף שירותים פיננסיים. הבטחונות בגין ניירות ערך אלה כולם בארצות הברית. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014, עמ' 250).

ליום 30 ביוני 2015 לא היתה ירידת ערך בגין ניירות הערך האמורים.

חלק ב': טבלת קשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח

במטרה לרכז את המידע שנדרש בהוראת השעה, נדרשים התאגידים הבנקאיים לכלול בדוח טבלת קשר בין דרישות הגילוי בהוראה לבין סעיפי דוח הדירקטוריון או ביאורים לדוחות הכספיים בהם נכלל המידע הנדרש. בטבלה המובאת להלן ניתנים הפרטים שנדרשו כאמור:

מס' טבלה	נושא	מיקום*	מס' עמוד בדוח שנתי 2014	מס' עמוד זה
טבלה 1	תחולת היישום	באזל II – יישום המלצות ועדת באזל בישראל	120-117	61
טבלה 2	מבנה ההון – גילוי איכותי וכמותי	האמצעים ההוניים ביאור 14 (4) לדוחות הכספיים מסמך האינטרנט – חלק א' ו-ב'	37-34 369	
טבלה 3 א	הלימות ההון – גילוי איכותי	האמצעים ההוניים	37-34	21-19
טבלה 3 ב, ד, ה, ו	הלימות ההון – גילוי כמותי	האמצעים ההוניים ביאור 14 (2) לדוחות הכספיים ברבעון – ביאור 5 מסמך האינטרנט – חלק ג'	37 367	186
טבלה 3 ז, ט, ח, ט	הלימות הון – גילוי כמותי	האמצעים ההוניים ביאור 14 (1), 14 (3) לדוחות הכספיים ברבעון – ביאור 5	37 368-367	187-186
סעיף 824	גילוי איכותי כללי	מדיניות ניהול הסיכונים ומטרותיה, מבנה וארגון פונקצית ניהול הסיכונים, הגורמים המעורבים בניהול הסיכונים	120-109	61
טבלה 4 א	סיכון אשראי – גילוי איכותי	ניהול סיכונים אשראי	133-121	66-61
טבלה 4 ב	סיכון אשראי – חשיפות לפי סוגים עיקריים	ניהול סיכונים אשראי – גילוי כמותי לסיכון האשראי	127	62
טבלה 4 ג	סיכון אשראי – חשיפות לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ג'	276-272	122-118
טבלה 4 ד	סיכון אשראי – חשיפות לפי צד נגדי	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 4 ה	סיכון אשראי – חשיפות לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 4 ו	סיכון אשראי – חובות בעייתיים	תוספת ה' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ד'	271-270	128-123
טבלה 4 ז	סיכון אשראי – חובות בעייתיים לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ג'	276-272	122-118
טבלה 4 ח	סיכון אשראי – תנועה בהפרשה להפסדי אשראי	ביאור 4 א' לדוחות הכספיים, ברבעון – ביאור 3 א'	336-333	166-163
טבלה 5	סיכון אשראי – גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 7	הפחתת סיכונים אשראי	ניהול סיכונים אשראי – גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	129-127	63-62
טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 9	חשיפות איגוח	ניהול סיכונים אשראי – חשיפות איגוח	129	63
טבלה 10	סיכון שוק	ניהול סיכונים השוק והניליות	145-133	71-66
טבלה 12	סיכון תפעולי	סיכונים תפעוליים	149-145	73
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	ניהול סיכונים השוק והניליות	145-133	71-66
טבלה 15	תגמול – גילוי בגין התגמול בבנק	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 16	יחס כיסוי הנזילות	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 17	השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 18	גילוי על יחס המינוף	מסמך האינטרנט – חלק ג'		

* המיקום הינו בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" או בביאור לדוחות הכספיים, אלא אם כן מפורש אחרת.

חלק ג': פירוטים נוספים

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

(1) להלן פירוט בחתך דירוגים של יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים:

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני 2015	במיליוני שקלים חדשים	
			יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים
407	49		בדירוג AA-
193	657		בדירוג A+
817	363		בדירוג A
466	273		בדירוג A-
243	132		בדירוג BBB+
-	-		בדירוג BBB
32	27		בדירוג BBB-
18	20		לא מדורגים
2,176	1,871		סך-הכל כנגד בנקים זרים
1,232	588		סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
3,408	2,459		סך-כל היתרות המאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

(2) להלן פירוט בחתך דירוגים של סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים:

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני 2015	במיליוני שקלים חדשים	
			יתרות חוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים
19	17		בדירוג AA-
18	21		בדירוג A+
90	9		בדירוג A
11	3		בדירוג A-
16			בדירוג BBB+
6	-		בדירוג BBB
160	64		סך-הכל כנגד בנקים זרים
79	9		סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
239	73		סך-כל היתרות החוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (המשך)

(3) להלן פירוט לעמודה "אחרים" בביאור פנ' לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני 2014	ליום 30 ביוני 2015	
במיליוני שקלים חדשים			
2	2	-	2
חקלאות			
תעשייה:			
200	29	58	מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני
67	31	27	כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
26	36	35	אחר
293	96	-	סך-הכל תעשייה
בינוי ונדל"ן:			
72	8	8	רכישת נדל"ן לבניה
6	11	62	אחזקות נדל"ן
9	8	9	אחר
87	27	-	סך-הכל בינוי ונדל"ן
143	286	-	חשמל ומים
45	34	-	מסחר
2	-	-	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
55	50	-	תחבורה ואחסנה
55	78	-	תקשורת ושירותי מחשב
שירותים פיננסיים:			
193	74	253	מוסדות כספיים (למעט בנקים)
105	90	380	לקוחות פרטיים הפעילים בשוק ההון
220	169	70	מוסדות אחזקה פיננסיים
201	105	-	שירותי ביטוח וקופות גמל
719	438	-	סך-הכל שירותים פיננסיים
33	7	-	שירותים עסקיים ואחרים
20	99	-	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	2	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
66	89	-	אנשים פרטיים - אחר
1,520	1,208	-	סך-הכל
(458)	(148)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ובגין בטחון במזומן שהתקבל
1,062	1,060	-	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

2. סיכוני אשראי בגין מימון ממונף

להלן יובאו נתונים אודות סיכון האשראי בגין מימון ממונף. הגילוי מתמקד בחשיפות שכל אחת מהן עולה על סך של 50 מיליון ש"ח.

חשיפות הבנק בגין מימון ממונף לפי ענפי משק:

אשראי מאזני ליום		
31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	
במיליוני שקלים חדשים		הענף
919	340	תעשייה
806	820	בינוי ונדל"ן
-	-	חשמל ומים
349	362	מסחר
134	214	תחבורה ואחסנה
282	89	תקשורת ושירותי מחשב
137	128	שירותים פיננסיים
2,627	1,953	סך-הכל

החשיפה בגין מימון ממונף ליום 30 ביוני 2015, הסתכמה ב-1,953 מיליון ש"ח, לעומת 2,627 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, ירידה בשיעור של 25.7%.

יתרת החשיפה המוצגת בטבלה לעיל הינה בניכוי מחיקות חשבונאיות בהתאם להוראת חובות פגומים. החשיפה החוץ מאזנית בגין עסקאות מימון ממונף ליום 30 ביוני 2015 הסתכמה ב-473 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 - 499 מיליון ש"ח).

3. פירוט ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות

בביאור 2 א' לתמצית הדוחות הכספיים מובאים, בין היתר, פרטים בדבר השקעה באיגרות חוב ממשלתיות בתיק המוחזק לפדיון, בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר, בחתך של איגרות חוב ומלוות של ממשלת ישראל ואיגרות חוב ומלוות של ממשלות זרות.

להלן יובאו נתונים בחתך של ממשלות בהתייחס לכלל תיק ניירות הערך:

31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2015		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	
במיליוני שקלים חדשים				
19,755	19,391	20,143	19,785	של ממשלת ישראל
1,166	1,166	1,572	1,572	של ממשלת ארה"ב
⁽²⁾ 391	391	⁽²⁾ 315	315	של ממשלות אחרות
21,312	20,948	22,030	21,672	סך-הכל

הערות:

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
(2) בין הממשלות האחרות אין ממשלה אחת שההשקעה באיגרות חוב ומלוות שלה ליום 30 ביוני 2015 עולה על 76 מיליון ש"ח (31.12.2014: 115 מיליון ש"ח).

חוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניחוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד (1)

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 יוני					
2014			2015		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
במיליוני שקלים חדשים באחוזים			במיליוני שקלים חדשים באחוזים		
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
4.85	1,107	92,942	4.88	1,126	93,974
בישראל			בישראל		
3.78	174	18,695	3.52	188	21,622
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
4.67	*1,281	111,637	4.62	*1,314	115,596
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
2.63	12	1,846	7.13	7	403
בישראל			בישראל		
8.42	1	49	-	(11)	45
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
2.77	13	1,895	6.40	7	448
סך-הכל אשראי לממשלה					
פקדונות בבנקים:					
0.48	3	2,490	0.28	3	4,330
בישראל			בישראל		
1.16	7	2,419	0.77	4	2,091
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
0.82	10	4,909	0.44	7	6,421
סך-הכל פקדונות בבנקים					
פקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.74	25	13,464	0.12	6	20,734
בישראל			בישראל		
0.31	1	1,299	0.19	1	2,101
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
0.71	26	14,763	0.12	7	22,835
סך-הכל פקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	(11)	699	-	(11)	623
בישראל			בישראל		
-	-	699	-	-	623
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ⁽⁴⁾					
2.57	151	23,707	2.27	122	21,656
בישראל			בישראל		
2.46	86	14,095	2.31	76	13,268
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
2.53	237	37,802	2.29	198	34,924
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁴⁾					
1.50	7	1,874	1.33	6	1,820
בישראל			בישראל		
-	(11)	49	-	(11)	367
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
1.46	7	1,923	1.10	6	2,187
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
-	(9)3	-	-	(9)7	-
בישראל			בישראל		
2.67	4	605	2.33	4	694
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
4.71	7	605	6.49	11	694
סך-הכל נכסים אחרים					
3.68	1,581	174,233	3.42	1,550	183,728
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי			חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי		
5,505			5,773		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית: ⁽⁵⁾			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית: ⁽⁵⁾		
(10)16,804			16,447		
196,542			205,948		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
2.97	273	37,211	2.75	273	40,188
בישראל			בישראל		
69			84		
* עמלות שונללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור הערות לטבלה ראו בעמ' 109.					

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2014			2015		
שיעור ההוצאה באחוזים	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ במיליוני שקלים חדשים	שיעור ההוצאה באחוזים	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ במיליוני שקלים חדשים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.12	5	17,216	0.02	1	22,724
בישראל - לפי דרישה					
1.02	219	86,608	0.92	171	74,976
בישראל - לזמן קצוב					
0.87	224	103,824	0.71	172	97,700
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.45	14	12,539	0.46	17	14,691
מחוץ לישראל - לפי דרישה					
0.59	14	9,523	0.68	16	9,397
מחוץ לישראל - לזמן קצוב					
0.51	28	22,062	0.55	33	24,088
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ ישראל					
0.80	252	125,886	0.68	205	121,788
סך-הכל פקדונות הציבור					
פקדונות הממשלה:					
1.03	1	391	-	(11)	276
בישראל					
0.68	1	593	0.65	1	621
מחוץ לישראל					
0.82	2	984	0.45	1	897
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פקדונות מבנקים:					
0.91	5	2,199	0.54	5	3,725
בישראל					
1.37	4	1,178	1.41	5	1,424
מחוץ לישראל					
1.07	9	3,377	0.78	10	5,149
סך-הכל פקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.68	34	3,745	3.80	36	3,846
מחוץ לישראל					
3.68	34	3,745	3.80	36	3,846
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים:					
6.81	180	10,845	8.48	202	9,826
בישראל					
6.81	180	10,845	8.48	202	9,826
סך-הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
התחייבויות אחרות:					
10.59	(9)4	157	6.20	(9)1	66
בישראל					
10.59	4	157	6.20	1	66
סך-הכל התחייבויות אחרות					
1.33	481	144,994	1.29	455	141,572
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
פקדונות הציבור נושאים ריבית			24,506		
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי			6,068		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁶⁾			9,752		
184,577			193,287		
סך-כל ההתחייבויות					
11,965			12,661		
סך-כל האמצעים ההוניים					
196,542			205,948		
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.35	1,100		2.13	1,095	
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁷⁾ :					
2.64	894	137,022	2.52	897	143,540
בישראל					
2.23	206	37,211	1.99	198	40,188
מחוץ לישראל					
2.55	1,100	174,233	2.41	1,095	183,728
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות					
0.98	67	27,578	1.00	75	29,979
מחוץ לישראל					

הערות לטבלה ראו בעמ' 109.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד (1) (המשך)

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2014			2015		
שיעור הכנסות (הוצאות) הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת(2) ריבית	יתרה ממוצעת(2) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת(2) ריבית
במיליוני שקלים חדשים באחוזים		במיליוני שקלים חדשים באחוזים		במיליוני שקלים חדשים באחוזים	
מטבע ישראלי לא צמוד:					
3.76	911	98,309	3.08	820	107,817
(0.79)	(158)	(79,986)	(0.37)	(73)	(79,249)
2.97	753		2.71	747	
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
4.89	285	23,741	7.68	370	19,814
(5.27)	(236)	(18,272)	(7.87)	(291)	(15,217)
(0.38)	49		(0.19)	79	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
3.03	112	14,972	2.21	87	15,909
(0.42)	(20)	(19,158)	(0.37)	(16)	(17,127)
2.61	92		1.84	71	
סך פעילות בישראל:					
3.87	1,308	137,022	3.61	1,277	143,540
(1.42)	(414)	(117,416)	(1.37)	(380)	(111,593)
2.45	894		2.24	897	

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2015 לעומת 2014			
גידול (קיטון) בגלל שינויים ⁽²⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
19	7	12	בישראל
14	(11)	25	מחוץ לישראל
33	(4)	37	סך-הכל אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
(50)	(67)	17	בישראל
(14)	(14)	-	מחוץ לישראל
(64)	(81)	17	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
(31)	(85)	54	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
(52)	(41)	(11)	בישראל
5	2	3	מחוץ לישראל
(47)	(39)	(8)	סך-הכל פקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
18	13	5	בישראל
3	-	3	מחוץ לישראל
21	13	8	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(26)	(26)	-	סך-כל הוצאות הריבית
(5)	(59)	54	הכנסות ריבית, נטו

הערות:

- (1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני יניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של 5 מיליון ש"ח ו-592 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2014 - בסך של 6 מיליון ש"ח ו-362 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (8) השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת פער הריבית בשינוי ביתרה הממוצעת בין התקופות. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת היתרה הממוצעת בתקופה המקבילה אשתקד בשינוי בפער הריבית בין התקופות.
- (9) הכנסות ריבית מנכסים אחרים והוצאות ריבית מהתחייבויות אחרות כוללות הכנסות והוצאות ריבית מס הכנסה בהתאמה.
- (10) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (1) ו- (2) לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.
- (11) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

חלק ה' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2014			2015		
ההכנסה	הכנסות שיעור	יתרה	ההכנסה	הכנסות שיעור	יתרה
במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
4.46	2,038	92,401	4.07	1,892	94,021
בישראל					
3.58	330	18,603	3.54	385	21,927
מחוץ לישראל					
4.31	*2,368	111,004	3.97	*2,277	115,948
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
בישראל					
0.33	3	1,835	2.71	8	595
מחוץ לישראל					
3.96	1	51	4.49	1	45
0.42	4	1,886	2.83	9	640
סך-הכל אשראי לממשלה					
פקדונות בבנקים:					
בישראל					
0.43	6	2,817	0.27	5	3,666
מחוץ לישראל					
1.06	13	2,463	0.84	10	2,374
0.72	19	5,280	0.50	15	6,040
סך-הכל פקדונות בבנקים					
פקדונות בבנקים מרכזיים:					
בישראל					
0.83	60	14,526	0.16	17	21,820
מחוץ לישראל					
0.32	2	1,248	0.22	2	1,837
0.79	62	15,774	0.16	19	23,657
סך-הכל פקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
בישראל					
0.38	1	524	-	(^m)-	601
0.38	1	524	-	-	601
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ⁽⁴⁾					
בישראל					
2.04	244	24,094	1.28	135	21,103
מחוץ לישראל					
2.54	179	14,180	2.34	158	13,555
2.22	423	38,274	1.70	293	34,658
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁴⁾					
בישראל					
1.25	12	1,922	0.22	2	1,782
מחוץ לישראל					
-	(^m)-	51	-	(^m)-	253
1.22	12	1,973	0.20	2	2,035
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
בישראל					
-	(⁹)6	-	-	(⁹)8	-
מחוץ לישראל					
3.34	10	604	2.61	9	693
5.37	16	604	4.97	17	693
סך-הכל נכסים אחרים					
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי					
5,532			5,715		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית: ⁽⁵⁾					
(10)16,280			17,128		
197,131			207,115		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
2.90	535	37,200	2.80	565	40,684
* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור					
140			172		

הערות לטבלה ראו בעמ' 113.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

חלק ו' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2014			2015		
שיעור ההוצאה	הוצאות ריבית ממוצעת ⁽²⁾	יתרה	שיעור ההוצאה	הוצאות ריבית ממוצעת ⁽²⁾	יתרה
במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	באחוזים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	באחוזים
באחוזים	חדשים		באחוזים	חדשים	
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.13	11	16,745	0.02	2	21,357
בישראל - לפי דרישה					
0.79	348	88,081	0.37	145	78,553
בישראל - לזמן קצוב					
0.69	359	104,826	0.29	147	99,910
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.46	28	12,203	0.47	34	14,594
מחוץ לישראל - לפי דרישה					
0.65	31	9,522	0.67	32	9,593
מחוץ לישראל - לזמן קצוב					
0.54	59	21,725	0.55	66	24,187
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ ישראל					
0.66	418	126,551	0.34	213	124,097
סך-הכל פקדונות הציבור					
פקדונות הממשלה:					
1.03	2	389	0.71	1	283
בישראל					
0.68	2	589	0.65	2	614
מחוץ לישראל					
0.82	4	978	0.67	3	897
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פקדונות מבנקים:					
0.97	11	2,277	0.36	7	3,849
בישראל					
1.29	9	1,404	1.43	10	1,404
מחוץ לישראל					
1.09	20	3,681	0.65	17	5,253
סך-הכל פקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.72	69	3,748	3.84	74	3,888
מחוץ לישראל					
3.72	69	3,748	3.84	74	3,888
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים:					
4.86	269	11,193	4.11	208	10,225
בישראל					
4.86	269	11,193	4.11	208	10,225
סך-הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
התחייבויות אחרות:					
9.18	⁽⁹⁾ 7	156	6.35	⁽⁹⁾ 2	64
בישראל					
9.18	7	156	6.35	2	64
סך-הכל התחייבויות אחרות					
1.08	787	146,307	0.72	517	144,424
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
23,831			33,923		
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
6,070			6,298		
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי					
⁽¹⁰⁾ 8,998			9,819		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁶⁾					
185,206			194,464		
סך-כל ההתחייבויות					
11,925			12,651		
סך-כל האמצעים ההוניים					
197,131			207,115		
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.26	2,118		2.16	2,115	
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁷⁾ :					
2.51	1,722	138,119	2.38	1,702	143,588
בישראל					
2.14	396	37,200	2.04	413	40,684
מחוץ לישראל					
2.43	2,118	175,319	2.31	2,115	184,272
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
1.01	139	27,466	1.01	152	30,093
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					

הערות לטבלה ראו בעמ' 113.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד (1) (המשך)

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

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2014			2015		
שיעור הכנסות (ההוצאות) (ההוצאה)	הכנסות (ההוצאות) (ההוצאה)	יתרה	שיעור הכנסות (ההוצאות) (ההוצאה)	הכנסות (ההוצאות) (ההוצאה)	יתרה
במיליוני שקלים			במיליוני שקלים		
באחוזים	חדשים	באחוזים	באחוזים	חדשים	באחוזים
מטבע ישראלי לא צמוד:					
3.74	1,832	98,825	3.08	1,647	107,811
(0.87)	(349)	(80,520)	(0.41)	(162)	(79,964)
2.87	1,483		2.67	1,485	
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
2.60	311	24,052	2.44	246	20,251
(2.71)	(255)	(18,974)	(2.13)	(168)	(15,857)
(0.11)	56		0.31	78	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
3.00	227	15,242	2.25	174	15,526
(0.46)	(44)	(19,347)	(0.38)	(35)	(18,510)
2.54	183		1.87	139	
סך כל הפעילות בישראל:					
3.46	2,370	138,119	2.90	2,067	143,588
(1.09)	(648)	(118,841)	(0.64)	(365)	(114,331)
2.37	1,722		2.26	1,702	

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

חלק ח' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2015 לעומת 2014			
גידול (קיטון) בגלל שינויים ⁽²⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
			בישראל
(146)	(179)	33	מחוץ לישראל
55	(3)	58	
(91)	(182)	91	סך-הכל אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
			בישראל
(157)	(171)	14	מחוץ לישראל
(25)	(27)	2	
(182)	(198)	16	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
(273)	(380)	107	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
			בישראל
(212)	(205)	(7)	מחוץ לישראל
7	-	7	
(205)	(205)	-	סך-הכל פקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
			בישראל
(71)	(77)	6	מחוץ לישראל
6	4	2	
(65)	(73)	8	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(270)	(278)	8	סך-כל הוצאות הריבית
(3)	(102)	99	הכנסות ריבית, נטו

הערות:

- (1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של 8 מיליון ש"ח ו-545 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2014 - בסך של 4 מיליון ש"ח ו-290 מיליון ש"ח בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (8) השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת פער הריבית בשינוי ביתרה הממוצעת בין התקופות. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת היתרה הממוצעת בתקופה המקבילה אשתקד בשינוי בפער הריבית בין התקופות.
- (9) הכנסות ריבית מנכסים אחרים והוצאות ריבית מהתחייבויות אחרות כוללות הכנסות והוצאות ריבית מס הכנסה בהתאמה.
- (10) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (1) ו- (2) לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.
- (11) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד

30 ביוני 2015

	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
במיליוני שקלים חדשים						
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
	2,592	3,218	4,241	6,187	9,450	93,259
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	4,670	5,483	15,341	14,757	26,786	14,323
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	25	42	98	655	681	517
סך-הכל שווי הוגן	7,287	8,743	19,680	21,599	36,917	108,099
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
	367	1,191	4,159	9,335	7,751	80,072
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	5,246	6,833	14,739	21,163	26,710	20,254
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	54	512	489	475
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	2	5	1	1
סך-כל השווי ההוגן	5,613	8,024	18,954	31,015	34,951	100,802
מכשירים פיננסיים, נטו						
	1,674	719	726	(9,416)	1,966	7,297
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר						
החשיפה המצטברת במגזר	2,966	1,292	573	(153)	9,263	7,297
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
	3,444	4,597	7,171	2,493	620	964
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	1,056	557	1,278	1,155	80	225
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	31	19	7	-
סך-כל השווי ההוגן	4,500	5,154	8,480	3,667	707	1,189
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
	4,113	3,565	4,363	3,195	581	299
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	842	1,012	1,037	1,626	254	630
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	3	13	54	32	5	15
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	1	5	1	-
סך-כל השווי ההוגן	4,958	4,590	5,455	4,858	841	944
מכשירים פיננסיים, נטו						
	(458)	564	3,025	(1,191)	(134)	245
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר						
החשיפה המצטברת במגזר	2,051	2,509	1,945	(1,080)	111	245

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

31 בדצמבר 2014			30 ביוני 2014			30 ביוני 2015					
שיעור	משך חיים	מסך חיים	שיעור	משך חיים	מסך חיים	שיעור	משך חיים	מסך חיים	מסך חיים	מסך חיים	מסך חיים
תשואה פנימי	אפקטיבי	בשנים	תשואה פנימי	אפקטיבי	בשנים	תשואה פנימי	אפקטיבי	בשנים	תשואה פנימי	אפקטיבי	בשנים
באחוזים	בשנים	בשנים	באחוזים	בשנים	בשנים	באחוזים	בשנים	בשנים	באחוזים	בשנים	בשנים
במיליוני שקלים חדשים											
0.45	2.65%	116,282	0.54	3.24%	109,731	0.53	2.53%	120,209	370	35	857
1.12		79,415	1.38		89,512	1.23		81,608	-	-	248
0.01		2,130	0.01		1,578	0.01		2,019	-	-	1
(2)0.72		197,827	(2)0.91		200,821	(2)0.81		203,836	370	35	1,106
0.26	0.31%	99,936	0.27	0.78%	96,946	0.25	0.22%	103,060	-	-	185
1.05		93,527	1.30		99,086	1.20		95,141	-	-	196
0.01		1,951	0.01		1,444	0.01		1,530	-	-	-
0.01		8	0.01		8	0.01		9	-	-	-
(2)0.76		195,422	(2)0.76		197,484	(2)0.76		199,740	-	-	381
		2,405			3,337			4,096	370	35	725
								4,096	3,726	3,691	
3.39	1.61%	22,409	3.41	1.58%	24,100	3.54	1.75%	20,197	30	66	812
2.57		3,732	2.96		3,166	1.72		4,370	-	-	19
0.01		43	0.01		16	0.01		57	-	-	-
(2)3.26		26,184	(2)3.35		27,282	(2)3.21		24,624	30	66	831
3.53	0.82%	18,549	3.57	0.85%	19,590	3.55	0.57%	16,520	-	-	404
2.05		4,524	2.09		5,768	2.50		5,401	-	-	-
0.01		15	0.01		25	0.01		122	-	-	-
0.73		6	0.49		6	0.72		7	-	-	-
(2)3.24		23,094	(2)3.23		25,389	(2)3.27		22,050	-	-	404
		3,090			1,893			2,574	30	66	427
								2,574	2,544	2,478	

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכה אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו "ניהול ומדידת סיכונים שוק" בסעיף "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".
- (ב) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 10 א.
- (ג) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- (ד) נתונים מלאים על החשיפות לשינויים בשיעור הריבית בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד (המשך)

30 ביוני 2015

	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
במיליוני שקלים חדשים						
(4) מטבע חוץ						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
	4,525	3,098	4,822	4,880	7,263	28,123
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾						
	3,709	2,718	6,934	21,945	19,313	31,968
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
	-	-	185	2,181	1,837	1,556
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
סך-כל השווי ההוגן	8,234	5,816	11,941	29,006	28,413	61,647
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
	35	1,943	4,614	9,079	5,580	44,787
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾						
	4,871	3,386	3,838	14,903	22,251	23,352
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
	18	24	200	2,308	2,027	1,564
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
	-	-	-	1	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
סך-כל השווי ההוגן	4,924	5,353	8,652	26,291	29,858	69,703
מכשירים פיננסיים, נטו						
	3,310	463	3,289	2,715	(1,445)	(8,056)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר						
החשיפה המצטברת במגזר	276	(3,034)	(3,497)	(6,786)	(9,501)	(8,056)
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
	10,561	10,913	16,234	13,560	17,333	122,373
נכסים פיננסיים ^{(1),(3)}						
	9,435	8,758	23,553	37,857	46,179	46,516
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
	25	42	314	2,855	2,525	2,073
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
סך-כל השווי ההוגן	20,021	19,713	40,101	54,272	66,037	170,962
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
	4,515	6,699	13,136	21,609	13,912	125,185
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾						
	10,959	11,231	19,614	37,692	49,215	44,236
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
	21	37	308	2,852	2,521	2,054
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
	-	-	3	63	2	1
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
סך-כל השווי ההוגן	15,495	17,967	33,061	62,216	65,650	171,476
מכשירים פיננסיים, נטו						
	4,526	1,746	7,040	(7,944)	387	(514)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר						
החשיפה המצטברת במגזר	5,241	715	(1,031)	(8,071)	(127)	(514)

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

31 בדצמבר 2014			30 ביוני 2014								
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה
במיליוני שקלים חדשים											
1.43	2.25%	58,812	1.59	2.51%	53,064	1.40	2.10%	55,174	249	-	2,214
0.70		87,259	0.76		72,807	0.81		86,648	-	-	61
0.01		7,576	0.01		8,988	0.01		5,759	-	-	-
(2)0.94		153,647	(2)1.03		134,859	(2)1.00		147,581	249	-	2,275
0.44	0.56%	70,933	0.45	0.53%	62,597	0.42	0.49%	66,102	-	-	64
0.94		72,215	1.09		61,245	1.01		72,656	-	-	55
0.01		7,701	0.01		9,056	0.01		6,143	1	-	1
0.67		1	0.67		1	0.67		1	-	-	-
(2)0.66		150,850	(2)0.72		132,899	(2)0.70		144,902	1	-	120
		2,797			1,960			2,679	248	-	2,155
									2,679	2,431	2,431
1.08	2.41%	199,204	1.20	2.82%	188,953	1.08	2.33%	196,944	1,986	101	3,883
0.94		170,406	1.14		165,485	1.03		172,626	-	-	328
0.01		9,749	0.01		10,582	0.01		7,835	-	-	1
(2)0.99		379,359	(2)1.14		365,020	(2)1.04		377,405	1,986	101	4,212
0.65	0.45%	189,427	0.70	0.70%	179,151	0.60	0.35%	185,709	-	-	653
1.03		170,266	1.25		166,099	1.16		173,198	-	-	251
0.01		9,667	0.01		10,525	0.01		7,795	1	-	1
0.08		62	0.06		63	0.08		69	-	-	-
(2)0.81		369,422	(2)0.93		355,838	(2)0.85		366,771	1	-	905
		9,937			9,182			10,634	1,985	101	3,307
									10,634	8,649	8,548

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכה אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו "ניהול ומדידת סיכונים שוק" בסעיף "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".
- (ב) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 10 א.
- (ג) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- (ד) נתונים מלאים על החשיפות לשינויים בשיעור הריבית בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾

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

30 ביוני 2015

חשיפה מאזנית⁽²⁾

חשיפה מאזנית מעבר לגבול

המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
	במיליוני שקלים חדשים		
ארצות הברית	2,782	3,498	444
בריטניה	-	2,420	246
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	4	12
אחרות	703	4,398	2,497
סך-כל החשיפות למדינות זרות	3,485	10,320	3,199
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	245	541	605

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזן מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה אליהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך

ליום 30 ביוני 2015 לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2015

1. מידע בדבר חשיפות מאזניות למדינות זרות

ליום 30 ביוני 2015 לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

ליום 30 ביוני 2015, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

30 ביוני 2015										
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית(2)(3)				חשיפה מאזנית(2)				
		מזה: סיכון אשראי חוץ		סך חשיפה מאזנית חוץ מאזנית בעייתי		סיכון אשראי מאזני בעייתי		חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות		
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה מאזנית חוץ מאזנית בעייתי	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
במיליוני שקלים חדשים										
236	6,488	-	8,379	95	451	17,313	10,589	18,993	29,582	
689	1,977	-	21	145	153	2,971	305	-	305	
9	7	-	17	-	-	16	-	-	-	
3,179	4,419	2	589	68	71	7,626	28	2,247	2,275	
4,113	12,891	2	9,006	308	675	27,926	10,922	21,240	32,162	
680	711	-	140	2	3	1,391	-	-	-	

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים".

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

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

30 ביוני 2014

חשיפה מאזנית⁽²⁾

חשיפה מאזנית מעבר לגבול

המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,272	(7)2,238	(6)824
בריטניה	-	2,245	119
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	7	13
אחרות	(8)355	4,696	(6)3,313
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,627	9,186	4,269
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	120	781	562

31 בדצמבר 2014

חשיפה מאזנית⁽²⁾

חשיפה מאזנית מעבר לגבול

המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	(8)2,566	2,878	523
בריטניה	-	2,596	133
שוויץ	-	795	525
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	6	13
אחרות	(8)414	4,079	2,953
סך-כל החשיפות למדינות זרות	2,980	10,354	4,147
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	(8)135	863	634

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.
- (6) סווג מחדש - מיון בין מדינות.
- (7) סווג מחדש - מיון יתרות ל"תושבים מקומיים", בעקבות מיון בחברה מאוחדת.
- (8) סווג מחדש - הוספת איגרות חוב של ממשלות זרות, בעיקר איגרות חוב של ממשלת ארה"ב.

30 ביוני 2014									
חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾					חשיפה מאזנית ⁽²⁾				
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾					חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים				
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון		סך חשיפה חוץ מאזנית	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו		חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
		אשראי חוץ מאזני בעייתי	אשראי חוץ מאזני בעייתי				לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	
במיליוני שקלים חדשים									
(7)(6)521	3,813	-	(6)6,432	440	826	14,210	9,876	16,669	(7)26,545
661	1,703	-	71	243	384	3,021	657	56	713
15	5	-	5	-	-	20	-	-	-
(8)(6)3,781	4,583	2	(6)738	196	198	9,121	757	2,093	2,850
4,978	10,104	2	7,246	879	1,408	26,372	11,290	18,818	30,108
494	969	-	172	-	1	1,463	-	-	-

31 בדצמבר 2014									
חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾					חשיפה מאזנית ⁽²⁾				
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾					חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים				
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון		סך חשיפה חוץ מאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו		חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
		אשראי חוץ מאזני בעייתי	אשראי חוץ מאזני בעייתי				לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	
במיליוני שקלים חדשים									
167	(8)5,800	1	8,044	131	428	16,072	10,105	19,945	30,050
665	2,064	-	31	191	269	3,492	763	49	812
228	1,092	-	72	17	17	2,351	1,031	277	1,308
13	6	-	9	2	2	19	-	-	-
(8)2,540	4,906	1	622	52	55	7,447	1	2,314	2,315
3,613	13,868	2	8,778	393	771	29,381	11,900	22,585	34,485
(8)609	1,023	-	162	-	2	1,632	-	-	-

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים".

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפות אליהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך

סך כל החשיפה למדינות זרות ליום 30 ביוני 2014 כולל חשיפה לשוויץ על בסיס מאוחד בסך של 1,824 מיליון ש"ח. ליום 31 בדצמבר 2014 לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

1. מידע בדבר חשיפות מאזניות למדינות זרות

לימים 30 ביוני 2014 ו-31 בדצמבר 2014, לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

לימים 30 ביוני 2014 ו-31 בדצמבר 2014, לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

כללי. החל מיום 1 ביוני 2015, הבנק מיישם את התיקונים בהוראות הדיווח לציבור בדבר "סיכון אשראי לפי ענפי משק". מספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2014 וליום 30 ביוני 2014 סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.

30 ביוני 2015

חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾										
ההוצאה מחיקות יתרת התקופתית חשבונאית הפרשה בגין הפסדי נטו לתקופה	אשראי	מזה:	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך-הכל	דירוג ביצוע	סך-הכל ⁽⁹⁾	אשראי ⁽¹⁰⁾	בעייתי ⁽⁵⁾
במיליוני שקלים חדשים										
פעילות לווים בישראל										
17	(2)	(5)	11	21	820	1,095	21	1,054	1,097	
-	-	(1)	-	2	329	531	2	529	531	
252	9	(59)	339	422	9,520	14,170	423	13,537	14,303	
118	14	(15)	166	396	5,444	14,201 ⁽⁶⁾	395	13,573	14,229 ⁽⁶⁾	בינוני ונדל"ן - בינוני
132	(62)	(73)	325	385	9,022	11,251	393	10,816	11,389	בינוני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
5	-	2	9	10	1,858	2,773	11	3,457	3,469	אספקת חשמל ומים
408	13	104	664	1,007	13,983	17,306	1,007	16,219	17,448	מסחר
9	1	(6)	223	234	1,517	1,805	234	1,458	1,823	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
53	(32)	(30)	127	171	2,694	3,396	176	3,187	3,459	תחבורה ואחסנה
112	14	95	640	721	1,534	2,676	720	2,079	2,859	מידע ותקשורת
115	(17)	(25)	109	239	5,608	7,107	239	8,063	8,313	שירותים פיננסיים
61	3	8	49	82	4,004	5,977	82	5,804	5,991	שירותים עסקיים אחרים
8	-	(1)	6	12	1,727	2,369	12	2,335	2,370	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,290	(59)	(6)	2,668	3,702	58,060	84,657	3,715	82,111	87,281	סך-הכל מסחרי
171	92	1	-	368	20,701	22,550	368	22,007	22,550	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
387	26	18	77	352	21,401	43,778	352	43,221	43,823	אנשים פרטיים - אחר
1,848	59	13	2,745	4,422	100,162	150,985	4,435	147,339	153,654	סך-הכל ציבור
1	-	(1)	-	-	626	935	-	1,356	1,624	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	428	1,699	-	21,512	21,515	ממשלת ישראל
1,849	59	12	2,745	4,422	101,216	153,619	4,435	170,207	176,793	סך-הכל פעילות בישראל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא:

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

30 ביוני 2015

חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾				סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾				מזה:					
ההוצאה	מחיקות	יתרת	התקופתית	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
הפרשה	בגין הפסדי	נטו	למחיקה	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	אשראי ⁽¹⁰⁾	סך-הכל ⁽⁹⁾	ביצוע	אשראי ⁽¹⁰⁾	סך-הכל ⁽⁹⁾
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לווים בחו"ל									
-	-	(1)	-	-	32	32	-	32	32
חקלאות									
-	-	-	-	-	6	111	-	131	165
כרייה וחציבה									
50	-	8	20	129	3,056	5,669	163	5,417	5,788
תעשייה									
2	14	5	130	130	280	328	130	328	328
בינוי ונדל"ן - בינוי									
63	(15)	(46)	155	170	6,874	8,353	170	8,108	8,416
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן									
1	-	-	-	-	38	343	-	361	361
אספקת חשמל ומים									
82	(3)	25	-	179	4,241	6,612	179	6,457	6,633
מסחר									
5	-	-	-	-	650	703	-	703	703
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל									
8	-	(1)	6	6	643	916	17	909	928
תחבורה ואחסנה									
25	-	2	26	27	249	321	27	336	376
מידע ותקשורת									
26	(1)	(4)	90	129	1,755	2,586	129	10,818	10,976
שירותים פיננסיים									
-	-	-	-	-	-	-	-	7,894	7,894
מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽⁷⁾									
22	-	4	-	14	1,588	2,112	14	1,831	2,134
שירותים עסקיים אחרים									
14	-	2	-	-	1,146	1,210	-	3,058	3,100 ⁽⁸⁾
שירותים ציבוריים וקהילתיים									
298	(5)	(6)	427	784	20,558	29,296	829	38,489	39,940
סך-הכל מסחרי									
1	-	-	-	7	100	105	6	100	105
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור									
16	(1)	(1)	-	1	1,437	2,163	1	2,161	2,168
אנשים פרטיים - אחר									
315	(6)	(7)	427	792	22,095	31,564	836	40,750	42,213
סך-הכל ציבור									
2	-	(1)	-	-	5,058	5,210	176	8,799	8,874
בנקים בחו"ל									
-	-	-	-	-	18	18	26	2,425	2,512
ממשלות חו"ל									
317	(6)	(8)	427	792	27,171	36,792	1,038	51,974	53,599
סך-הכל פעילות בחו"ל									
2,166	53	4	3,172	5,214	128,387	190,411	5,473	222,181	230,392
סך-הכל									
לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18									

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 128,387, 3,523, 607, 35,253 ו-62,622 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל קבוצות רכישה בסך של 406 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 5,181 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך 4,593 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- (8) כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- (9) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 5,044 מיליון ש"ח.
- (10) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

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

30 ביוני 2014									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾									
ההוצאה	מחיקות	יתרת	מזה:		סך-הכל				
התקופתית	חשבונאיות	הפרשה	מזון	חובות ⁽²⁾	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל ⁽¹⁰⁾
בגין הפסדי	נטו	אשראי ⁽⁹⁾	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל ⁽¹⁰⁾
להפסדי	אשראי	לתקופה	אשראי	במיליוני שקלים חדשים	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל ⁽¹⁰⁾
פעילות לווים בישראל									
20	(3)	(5)	21	26	788	1,025	26	1,025	חקלאות
-	1	(2)	3	3	156	277	3	278	כרייה וחציבה
389	94	78	596	1,229	10,095	14,120	1,237	14,241	תעשייה
184	(29)	(7)	261	575	5,844	14,379	575	14,390 ⁽⁷⁾	בינוי ונדל"ן - בינוי
109	21	(17)	545	641	8,512	10,155	641	10,213	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
6	1	1	9	19	1,863	2,678	19	3,343	אספקת חשמל ומים
328	13	37	327	940	13,262	16,332	939	16,490	מסחר
21	5	8	236	248	1,658	1,976	248	1,991	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
37	1	8	26	92	2,231	2,698	94	2,748	תחבורה ואחסנה
30	(1)	(9)	130	278	1,523	2,108	278	2,326	מידע ותקשורת
126	(1)	(6)	217	219	6,545	8,238	220	9,473	שירותים פיננסיים
61	9	6	59	101	3,346	5,066	100	5,099	שירותים עסקיים אחרים
9	(1)	(3)	16	25	1,571	2,169	24	2,177	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,320	110	89	2,446	4,396	57,394	81,221	4,404	83,794	סך-הכל מסחר
253	2	1	-	457	20,017	21,198	457	21,198	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
325	27	10	88	328	19,310	39,821	328	39,857	אנשים פרטיים - אחר
1,898	139	100	2,534	5,181	96,721	142,240	5,189	144,849	סך-הכל ציבור
1	-	-	-	-	749	947	-	2,107	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,845	2,191	-	24,924	ממשלת ישראל
1,899	139	100	2,534	5,181	99,315	145,378	5,189	171,880	סך-הכל פעילות בישראל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא:

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

30 ביוני 2014

(3) חובות(2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)				סיכון אשראי כולל(1)				
הפסדי אשראי(4)								
ההוצאה התקופתית בגין הפסדי אשראי(9)	מחיקות התקופתיות בגין הפסדי אשראי	יתרת התקופתית בגין הפסדי אשראי	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:
פגום	בעייתי(5)	חובות(2)	סך-הכל	סך-הכל(10)	בעייתי(5)	סך-הכל	בעייתי(5)	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים								
פעילות לווים בחו"ל								
			117	131	-	131	-	131
			8	59	-	64	-	64
			5	82	3,673	6,425	82	6,530
			377	377	830	870	377	870
			332	469	5,219	6,711	476	6,763
			-	-	305	318	-	321
			-	161	3,655	5,355	161	5,357
			-	-	659	661	-	661
			29	30	723	948	30	962
			26	27	153	233	27	253
			105	105	1,773	2,530	(6)427	11,225
			-	-	-	-	-	7,945
			8	20	1,388	1,951	20	1,953
			-	-	738	767	-	(9)2,636
			882	1,271	19,241	26,959	1,600	37,726
			4	71	75	75	4	75
			1	1	1,227	1,849	1	1,855
			882	1,276	20,539	28,883	1,605	39,656
			-	-	4,896	5,056	-	8,696
			-	-	25	25	-	1,152
			882	1,276	25,460	33,964	1,605	49,504
			3,416	6,457	124,775	179,342	6,794	221,384
לא כולל יתרונות ששוונו כנכסים והתחייבויות מוחזקים								
			3	2,165	2,273	2,273	3	4,199

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 124,775, 37,153, 3,660 ו-55,138 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל סיכון אשראי בעייתי בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 322 מיליון ש"ח.
- (7) כולל קבוצות רכישה בסך של 796 מיליון ש"ח.
- (8) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 3,182 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך 4,763 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- (9) כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- (10) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 4,606 מיליון ש"ח.

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

31 בדצמבר 2014

חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾			ההוצאה השנתית			מזה:			
ינתן הפרשה הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	נטו לשנה	פגום	בעייתיות ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך-הכל	סך-הכל ⁽⁹⁾	אשראי ⁽¹⁰⁾	דירוג ביצוע
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לווים בישראל									
20	(1)	(3)	15	27	884	1,123	27	1,084	1,125
חקלאות									
1	(4)	(6)	1	1	319	415	1	421	420
כרייה וחציבה									
311	97	1	463	1,177	9,884	15,185	1,178	14,249	15,511
תעשייה									
143	(38)	(56)	125	459	5,608	⁽⁶⁾ 14,424	460	13,908	⁽⁶⁾ 14,443
בינוי ונדל"ן - בינוי									
141	30	24	471	570	9,310	11,007	578	10,468	11,064
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן									
6	1	1	9	11	2,092	3,181	11	3,682	3,725
אספקת חשמל ומים									
317	12	30	298	1,075	13,381	16,458	1,075	15,436	16,579
מסחר									
16	3	2	231	240	1,594	1,886	241	1,547	1,902
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל									
52	10	29	126	174	2,382	3,017	180	2,858	3,072
תחבורה ואחסנה									
36	(18)	(20)	117	707	1,490	2,058	708	1,529	2,242
מידע ותקשורת									
124	1	(7)	169	313	5,666	7,062	314	8,114	8,435
שירותים פיננסיים									
60	11	5	63	107	3,474	5,194	107	5,032	5,229
שירותים עסקיים אחרים									
9	-	(3)	8	17	1,610	2,262	16	2,236	2,268
שירותים ציבוריים וקהילתיים									
1,236	104	(3)	2,096	4,878	57,694	83,272	4,896	80,564	86,015
סך-הכל מסחר									
262	11	19	-	458	20,308	21,873	458	21,281	21,873
אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג									
394	49	102	82	344	20,350	41,141	344	40,443	41,202
אנשים פרטיים - אחר									
1,892	164	118	2,178	5,680	98,352	146,286	5,698	142,288	149,090
סך-הכל ציבור									
2	-	1	-	-	604	648	-	2,067	2,067
בנקים בישראל									
-	-	-	-	-	1,510	1,770	-	21,179	21,179
ממשלת ישראל									
1,894	164	119	2,178	5,680	100,466	148,704	5,698	165,534	172,336
סך-הכל פעילות בישראל									

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא:

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

31 בדצמבר 2014

חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾				סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾						
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾										
יתרת הפרשה הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	ההוצאה השנתית בגין הפסדי אשראי	נטו לשנה	מזה:		סך-הכל		דירוג ביצוע		
				בעייתיות ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	בעייתיות ⁽⁵⁾	אשראי ⁽¹⁰⁾	סך-הכל ⁽⁹⁾	אשראי ⁽¹⁰⁾	
במיליוני שקלים חדשים										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	פעילות לווים בחו"ל
1	-	(2)	-	-	93	93	-	93	93	חקלאות
-	-	(1)	-	-	9	51	-	55	55	כרייה וחציבה
44	-	(11)	-	91	4,142	7,044	91	7,059	7,150	תעשייה
11	94	54	264	264	644	693	264	429	694	בינוי ונדל"ן - בינוי
97	(31)	(12)	152	318	6,508	8,356	318	7,988	8,420	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1	-	(1)	-	-	115	116	-	128	128	אספקת חשמל ומים
57	(110)	(106)	-	26	4,422	6,442	27	6,424	6,448	מסחר
5	(1)	(3)	-	-	820	876	-	876	876	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
10	29	(3)	7	7	928	1,193	15	1,200	1,215	תחבורה ואחסנה
23	123	133	87	90	203	275	89	209	300	מידע ותקשורת
29	16	(5)	128	129	1,927	2,852	129	11,821	11,985	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	8,612	8,612	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽¹¹⁾
19	(3)	(15)	-	14	1,507	2,193	13	2,204	2,219	שירותים עסקיים אחרים
12	-	5	-	-	1,024	1,098	-	3,112	3,112	שירותים ציבוריים וקהילתיים
309	117	33	638	939	22,342	31,282	946	41,598	42,696	סך-הכל מסחר
1	-	-	-	6	90	93	6	87	93	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
17	7	11	1	1	1,388	2,248	1	2,253	2,256	אנשים פרטיים - אחר
327	124	44	639	946	23,820	33,623	953	43,938	45,045	סך-הכל ציבור
3	-	1	-	-	5,359	5,752	122	10,047	10,047	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	23	23	30	2,046	2,046	ממשלות חו"ל
330	124	45	639	946	29,202	39,398	1,105	56,031	57,138	סך-הכל פעילות בחו"ל
2,224	288	164	2,817	6,626	129,668	188,102	6,803	221,565	229,474	סך-הכל
7	-	-	3	3	2,690	2,815	3	-	4,879	לא כולל יתרות ששוונו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 129,668, 35,661, 4,596, 59,083-1 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל קבוצות רכישה בסך של 480 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך מוגבי משכנתאות בסך של 3,976 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך 4,636 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- (8) כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- (9) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 4,798 מיליון ש"ח.
- (10) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (11) סווג מחדש - טיוב הסיווג בענפים שונים.

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, לילך אשר-טופילסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2015 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לראוי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית

19 באוגוסט 2015

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יוסף ברסי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2015 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכללי), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



יוסף ברסי, סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

19 באוגוסט 2015

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק") הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2015 ואת הדוחות התמציתיים הביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 8 ב' סעיפים 4.10 ו-5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות ולאמור בביאור 16 ב' (2) בקשר עם הודעת פרקליטות המדינה, לפיה הפרקליטות שוקלת להגיש כתב אישום כנגד כאל. בביאור האמור צוין, בין היתר, כי בשלב זה לא ניתן להעריך מה תהיינה תוצאות ההליך שיינקט, ככל שיינקט, והשלכותיו על כאל.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

19 באוגוסט 2015

תמצית מאזן מאוחד


מבוקר		בלתי מבוקר		ביאור	
31.12.14	30.6.14	30.6.15			
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
31,694	24,769	31,205			מזומנים ופקדונות בבנקים
37,353	39,191	36,590	2		ניירות ערך (מזה: בהתאמה, 5,099, 5,295, 4,864 שועבדו למלווים)
466	658	607			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
122,172	117,260	122,257	3		אשראי לציבור
(2,049)	(2,099)	(1,978)	3		הפרשה להפסדי אשראי
120,123	115,161	120,279			אשראי לציבור, נטו
1,533	1,870	446			אשראי לממשלות
142	138	141			השקעות בחברות כלולות
⁽³⁾ 2,354	⁽³⁾ 2,440	2,261			בניינים וציוד
142	142	142			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,596	3,654	3,523	9		נכסים בגין מכשירים נגזרים
⁽³⁾⁽²⁾ 3,890	⁽³⁾⁽²⁾ 3,955	3,680			נכסים אחרים
4,892	4,273	4,788	18		נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
207,185	196,251	203,662			סך-כל הנכסים
התחייבויות והון					
152,903	145,350	151,758	4		פקדונות הציבור
5,547	3,795	4,545			פקדונות מבנקים
872	953	871			פקדונות הממשלה
3,984	3,522	3,702			ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
10,638	10,892	9,885			אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
4,475	4,249	4,067	9		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
⁽²⁾ 11,126	⁽²⁾ 11,079	10,850			התחייבויות אחרות ⁽¹⁾
4,651	3,996	4,524	18		התחייבויות המוחזקות למכירה
194,196	183,836	190,202			סך-כל ההתחייבויות
⁽³⁾⁽²⁾ 12,599	⁽³⁾⁽²⁾ 12,109	13,039			הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
⁽³⁾ 390	⁽³⁾ 306	421			זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
12,989	12,415	13,460			סך-כל ההון
207,185	196,251	203,662			סך-כל ההתחייבויות והון

הערות:

- (1) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 30.6.15, 30.6.14 ו-31.12.14, בסך של 185 מיליון ש"ח, 192 מיליון ש"ח ו-170 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור ה' (1).
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור ה' (2). הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.


 יוסף ברס,
 סמנכ"ל בכיר
 חשבונאי ראשי


 לילך אשר-טופילסקי
 המנהלת הכללית


 ד"ר יוסי בכר
 יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 19 באוגוסט 2015

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

מבוקר לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	בלתי מבוקר				ביאור
	לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני		
	2014	2015	2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים					
5,736	2,905	2,632	1,581	1,550	הכנסות ריבית
1,518	787	517	481	455	הוצאות ריבית
4,218	2,118	2,115	1,100	1,095	11 הכנסות ריבית, נטו
164	40	4	(35)	(28)	3א' הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
4,054	2,078	2,111	1,135	1,123	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
549	238	287	114	102	12 הכנסות מימון שאינן מריבית
2,586	1,268	1,312	637	655	עמלות
(3)18	(3)14	36	(3)7	14	הכנסות אחרות
3,153	1,520	1,635	758	771	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
(4)3)4,086	(4)3)2,066	1,703	(4)3)1,115	832	משכורות והוצאות נלוות
(4)1,161	(4)572	575	(4)286	291	אחזקה ופחת בניינים וציוד
(4)1,167	(4)519	573	(4)260	295	הוצאות אחרות
6,414	3,157	2,851	1,661	1,418	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
793	441	895	232	476	רווח לפני מסים
(4)3)271	(4)3)145	344	(4)3)65	190	הפרשה למסים על הרווח
522	296	551	167	286	רווח לאחר מסים
(2)1)27	(2)1)20	2	5	2	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס רווח נקי:
549	316	553	172	288	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(44)	(20)	(31)	(11)	(18)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
505	296	522	161	270	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
רווח למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב (בשקלים חדשים)					
(4)3)0.48	(4)3)0.28	0.50	(4)3)0.15	0.26	רווח נקי למניה, המיוחס לבעלי המניות של הבנק

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 6 ד' (3) לדוחות הכספיים לשנת 2014.
 - (2) לפרטים בדבר ביטול חלק הבנק בקרנות של הבנק הבינלאומי, שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר, ראו ביאור 6 ד' (4) לדוחות הכספיים לשנת 2014.
 - (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).
 - (4) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾

מבוקר לשנה שהסתיימה	בלתי מבוקר				2015	2014
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לששת החודשים שהסתיימו ב-31 בדצמבר			
	2015	2014	2015	2014		
במיליוני שקלים חדשים						
	(4)549	(4)316	553	(4)172	288	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
	(44)	(20)	(31)	(11)	(18)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
	505	296	522	161	270	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:					
	190	271	(88)	100	(318)	התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
	336	(22)	(97)	(37)	(170)	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו
	(3)37	(3)23	84	(3)18	376	התאמות של ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
	5	2	3	1	2	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
	494	228	(98)	46	(110)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
	(3)94	(3)117	16	(3)67	(22)	השפעת המס המתייחס
	400	111	(82)	(21)	(132)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות, לאחר מיסים
	-	-	(5)-	-	(2)	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
	400	111	(82)	(21)	(134)	רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים
	949	427	471	151	156	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
	(44)	(20)	(31)	(11)	(20)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
	905	407	440	140	136	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק

הערות:

- (1) ראו ביאור 14.
 - (2) משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
 - (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).
 - (4) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).
 - (5) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח על השינויים בהון

		קרנות הון						
הון הנפרע	הון מפרמיה אחרות	הון סך-כל	הון הנפרע	הון רווח המניות (הפסד) וקרנות אחר	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות המניות שליטה של בחברות סך-כל	הון הנפרע	הון הנפרע	הון הנפרע
מפרמיה אחרות	הון סך-כל	הון הנפרע	הון רווח המניות (הפסד) וקרנות אחר	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות המניות שליטה של בחברות סך-כל	הון הנפרע	הון הנפרע	הון הנפרע	הון הנפרע
מפרמיה אחרות	הון סך-כל	הון הנפרע	הון רווח המניות (הפסד) וקרנות אחר	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות המניות שליטה של בחברות סך-כל	הון הנפרע	הון הנפרע	הון הנפרע	הון הנפרע
במיליוני שקלים חדשים								
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ו-2014 (בלתי מבוקר)								
665	3,434	212	4,311	(22)	8,614 ⁽²⁾	12,903	401 ⁽²⁾	13,304
יתרה ליום 31 במרס 2015								
-	-	-	-	-	270	18	288	
רווח נקי בתקופה								
-	-	-	-	(134)	-	(134)	2	(132)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								
665	3,434	212	4,311	(156)	8,884	13,039	421	13,460
יתרה ליום 30 ביוני 2015								
665	3,434	212	4,311	(342) ⁽¹⁾	8,000 ⁽²⁾	11,969	300 ⁽²⁾	12,269
יתרה ליום 31 במרס 2014								
-	-	-	-	-	161 ⁽²⁾	161	11	172
רווח נקי בתקופה								
-	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות								
-	-	-	-	(21) ⁽¹⁾	-	(21)	-	(21)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								
665	3,434	212	4,311	(363)	8,161	12,109	306	12,415
יתרה ליום 30 ביוני 2014								
ב. לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ו-2014 (בלתי מבוקר)								
665	3,434	212	4,311	(74) ⁽¹⁾	8,362 ⁽²⁾	12,599	390 ⁽²⁾	12,989
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)								
-	-	-	-	-	522	522	31	553
רווח נקי בתקופה								
-	-	-	-	(82)	-	(82)	-	(82)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								
665	3,434	212	4,311	(156)	8,884	13,039	421	13,460
יתרה ליום 30 ביוני 2015								
665	3,434	212	4,311	(474) ⁽¹⁾	7,865 ⁽²⁾	11,702	297 ⁽²⁾	11,999
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)								
-	-	-	-	-	296 ⁽²⁾	296	20	316
רווח נקי בתקופה								
-	-	-	-	-	-	-	(11)	(11)
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות								
-	-	-	-	111 ⁽¹⁾	-	111	-	111
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								
665	3,434	212	4,311	(363)	8,161	12,109	306	12,415
יתרה ליום 30 ביוני 2014								
ג. לשנת 2014 (מבוקר)								
665	3,434	212	4,311	(474) ⁽¹⁾	7,865 ⁽²⁾	11,702	297 ⁽²⁾	11,999
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013								
-	-	-	-	-	505 ⁽²⁾	505	44	549
רווח נקי לשנת החשבון								
-	-	-	-	-	(8)	(8)	91	83
מכירת מניות בחברות מאוחדות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
-	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות								
-	-	-	-	400 ⁽¹⁾	-	400	-	400
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								
665	3,434	212	4,311	(74)	8,362	12,599	390	12,989
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014								

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).
 - (2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).
 - (3) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

מבוקר	בלתי מבוקר				
	לשנת ההסתיימה 31.12.14	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
		2014	2015	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים					
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
					רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(2)(1)549	(2)(1)316	553	(2)(1)172	288	
					ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(27)	(20)	(2)	(5)	(2)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
(2)527	(2)249	239	(2)122	101	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
122	43	16	43	18	הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך
807	449	348	226	176	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	-	(11)	-	(11)	רווח ממכירת תיק אשראי
(388)	(219)	(190)	(129)	(40)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(37)	(20)	(26)	9	(10)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(5)	(5)	(14)	(3)		רווח ממימוש בניינים וציוד
(2)(1)28	(2)(1)14	174	(2)(1)29	178	מסים נדחים, נטו
(1)144	(1)249	(45)	(1)230	(255)	פצווי פרישה - גידול בעודף התחייבויות
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
(1,127)	(850)	1,859	(219)	94	פקדונות מבנקים
(5,314)	422	(2,060)	730	780	אשראי לציבור, נטו
302	(35)	1,088	(37)	(36)	אשראי לממשלות
(364)	(556)	(142)	(34)	(221)	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(516)	426	1,072	(78)	1,635	נכסים בגין מכשירים נגזרים
804	(207)	(938)	(1,080)	467	ניירות ערך למסחר
(1,094)	(599)	172	(517)	401	נכסים אחרים
262	1	(174)	(30)	(131)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(1,218)	546	675	593	957	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
1,332	(418)	(1,002)	21	(1,260)	פקדונות מבנקים
3,990	(3,646)	(803)	(2,572)	(778)	פקדונות הציבור
(100)	(19)	(1)	(54)	(36)	פקדונות הממשלה
340	(122)	(282)	(226)	(208)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(420)	(647)	(406)	127	(1,181)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(1)1,339	(1)470	(272)	(1)191	(13)	התחייבויות אחרות
67	(8)	(35)	(12)	(51)	התאמות בגין הפרשי שער בנכסים והתחייבויות שוטפים
(53)	(4,186)	(208)	(2,561)	862	מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).
 - (2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

מבוקר	בלתי מבוקר			
	לשנת החודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני
31.12.14	2014	2015	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
(102)	-	(498)	-	(498)
579	383	393	292	92
(12,697)	(6,482)	(8,200)	(4,070)	(4,436)
11,627	5,740	6,258	3,356	1,510
123	5	883	5	88
7,157	4,009	3,455	1,443	2,357
40	37	2	6	2
⁽¹⁾ (329)	⁽¹⁾ (162)	(169)	⁽¹⁾ (78)	(54)
11	11	16	5	(1)
6,409	3,541	2,140	959	(940)
תזרימי מזומנים נטו מפעילות השקעה				
-	-	344	-	-
(1,066)	(732)	(1,025)	(46)	(52)
(42)	(11)	-	(5)	-
(1,108)	(743)	(681)	(51)	(52)
5,248	(1,388)	1,251	(1,653)	(130)
23,765	23,765	29,013	24,011	30,492
-	(13)	115	6	17
29,013	22,364	30,379	22,364	30,379
יתרת מזומנים לסוף התקופה				
6,372	3,368	3,005	1,572	1,373
(2,191)	(1,159)	(829)	(476)	(338)
107	79	16	44	13
(440)	(233)	(207)	(126)	(96)

הערה:

(1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1' ה' (2).

נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

מבוקר	בלתי מבוקר				
	לשנת החודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
31.12.14	2014	2015	2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים					
15	2	1	-	1	רכישת רכוש קבוע
(121)	177	(685)	250	(407)	השאלת ניירות ערך

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

עמוד	רשימת ביאורים:
140	1. מדיניות חשבונאית
148	2. ניירות ערך
163	3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
185	4. פקדונות הציבור
186	5. הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
190	6. הטבות לעובדים
196	7. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
199	8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
207	9. פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון
215	10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
227	11. הכנסות והוצאות ריבית
228	12. הכנסות מימון שאינן מריבית
229	13. מגזרי פעילות
233	14. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
236	15. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי")
236	16. פעילות בתחום כרטיסי אשראי
238	17. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית
243	18. נכסים המוחזקים למכירה
244	19. אישור עסקאות

1. מדיניות חשבונאית

א. כללי. בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בנקאי אשר התאגד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") של הבנק ליום 30 ביוני 2015 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות הבת שלו (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר "דוח רבעוני של תאגיד בנקאי", ואינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות כספיים אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014 ולביאורים אשר נכללו בהם.

הדוחות הכספיים ביניים נערכו לפי אותם כללי חשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2014, פרט לאמור בסעיף ה' להלן.

ב. אישור הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 19 באוגוסט 2015.

ג. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים ביניים נערכו בהתאם לעקרונות הבאים:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, אשר אומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים;
- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם, והכל בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בנושאים אלה.

התקינה הבינלאומית מיושמת בהתאם לעקרונות שפורטו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014.

ד. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשות הנהלות הבנק והחברות המוחזקות להפעיל שיקול דעת, ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

החל בתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2015, הבנק מיישם תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

- (1) דיווח לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים (ראו סעיף 1 להלן);
 - (2) הנחיות בדבר היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה (ראו סעיף 2 להלן).
 - (3) דיווח לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון (ראו סעיף 4 להלן);
- להלן תיאור השינויים במדיניות החשבונאית שנקטה בדוחות כספיים ביניים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

(א) עיקרי ההוראות החדשות ביום 10 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא זה. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה,

המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי חשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח הציבורי יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה בנק יתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור.

ביום 12 בינואר 2015 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא, אשר כולל, בין היתר, דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכוחות במערכת הבנקאית בהתאם לכללי חשבונאות המקובלים בארה"ב.

כמו כן, ביום 11 בינואר 2015 פורסם תיקון להוראות הדיווח לציבור בדבר "זכויות עובדים - שיעור ההיוון, מתכונת גילוי והוראות מעבר ליישום לראשונה" ("החוזר"). החוזר מעדכן את דרישות הגילוי בנושא זכויות עובדים ובנושא תשלומים מבוססי מניות בהתאם לכללי חשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

בחזר צויין כי הפיקוח על הבנקים הגיע למסקנה שבישראל לא קיים שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה. בהתאם, שיעור ההיוון להטבות לעובדים יחושב על בסיס תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש הממוצע בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכול במועד הדיווח. בנק הסבור ששינויים במרווח המתקבל לעיל בתקופה מסוימת נובעים מתנודות חריגות בשווקים, באופן שהמרווחים המתקבלים על פיהן אינם מתאימים לשמש להיוון כאמור, יפנה לקבל הנחיה מקדמית מהפיקוח על הבנקים. בהתאם לחוזר, דוגמאות למצבים אלה יכולים לכלול, בין היתר, שינויים בגינם המרווח המתקבל יהיה גבוה מהמרווח על אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (מקומי) בישראל.

כאמור, תאגיד בנקאי נדרש לתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך. באשר לטיפול החשבונאי ברווחים והפסדים אקטואריים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון נקבע:

- ההפסד האקטוארי ליום 1 בינואר 2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן, שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%), לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי הכללים החדשים כאמור לעיל (להלן: "ההפסד"), ייכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר;
- רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1 בינואר 2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, יירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה כאמור, עד שיתרה זו תתאפס;
- הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנוטרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התכנית, למעט במצבים מסוימים חריגים;
- רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) ליום 1 בינואר 2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנוטרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התוכנית, למעט במצבים מסוימים חריגים;
- השפעת היישום הראשונה על הטבות אחרות לעובדים, אשר כל השינויים בהן נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד (כגון מענקי יובל), תיזקף לעודפים.

(ב) הוראות מעבר לעניין השפעות על הלימות ההון. למרות ההשפעה המהותית לרעה על ההון העצמי של הבנק, לצורך חישוב דרישות הון בהתאם להוראות באזל ווו, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת רווח או הפסד כולל אחר מצטבר הנובעת מהתאמות בגין הטבות לעובדים (לרבות הפסדים שזקפו ישירות ליתרת עודפים ליום 1 בינואר 2013) לא תובא בחשבון באופן מיידי אלא תהיה כפופה להוראות מעבר, כך שהשפעתה תיפרס בשיעורים של 40% החל מיום 1 בינואר 2015, ושיעורים שווים של 20% לשנה מיום 1 בינואר 2016 ועד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

(ג) יישום המדיניות החדשה בבנק. במסגרת האמור, נכללו הנושאים העיקריים הבאים:

1. הוגדר תהליך לקביעת שיעור היוון על בסיס איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד בישראל, בהתאם למשך החיים הממוצע של החבות המוערכת, בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב. התהליך כולל היבטי בקרה לתקינות בחירת איגרות החוב, תיקוף שיעור ההיוון המתקבל ובחינת סבירות השינויים בשיעור ההיוון.
2. נקבע מנגנון להגדרת התשואה החזויה על נכסי התכנית. הפרמטרים המשתתפים בקביעת התשואה החזויה הינם, בעיקר, הרכב נכסי התכנית בפועל ובעבר, שינויים אפשריים בהרכב הנכסים בהתאם למדיניות ההשקעה שהוגדרה, תשואות העבר של הקופה, תשואות הנכסים ומשקלם בתיק הכולל, ובניכוי הוצאות תפעול ועמלות. המנגנון כולל גם בדיקת הצורך בעדכון התשואה החזויה במהלך תקופת הדיווח.
3. שונתה שיטת המדידה בהערכת חבות הבנק בגין הטבות לגימלאים ביחס לאוכלוסיית העובדים הפעילים ובוצע מעבר לחישוב החבות במועד שבו היא הפכה להיות ודאית. זאת, במקום חישוב שהניח שיעורי עזיבה לפני גיל 67 וזקיפה יחסית בהתאם.
4. הוגדר תהליך עבודה לטיפול ברווחים והפסדים אקטואריים, במסגרתו קיימת הבחנה בין:
 - ההפסד האקטוארי שנוצר בגין השינוי בשיעור ההיוון ליום 1 בינואר 2013;
 - רווחים אקטואריים שיווצרו בגין שינויים בשיעור היוון לאחר מועד היישום הראשונה;

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

- הפסדים אקטואריים בגין שינויים בשיעורי היוון ומרכיבים אחרים, לאחר מועד היישום לראשונה;
 - רווחים/הפסדים אקטואריים בגין הפער שבין התשואה הצפויה על נכסי תכנית לתשואה שהושגה בפועל.
- התהליך כולל התייחסות לסבירות הרווח/ההפסד האקטוארי שמתקבל, הרישומים החשבונאיים, מנגנון ההפחתה של הרווחים/הפסדים וקביעת תקופת ההפחתה.
- (ד) המדיניות החשבונאית המעודכנת של הבנק**
- **הטבות לאחר פרישה - פנסיה, פיצויים והטבות אחרות - תוכניות להטבה מוגדרת**
 - הבנק מכיר בסכומים המתייחסים לתכניות פנסיה ופיצויים ותכניות אחרות לאחר פרישה על בסיס חישובים הכוללים הנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעורי היוון, תמותה, שיעורי פרישה מוקדמת, שיעור תשואה חזוי לטווח ארוך על נכסי תכנית, גידול בתגמול ותחלופה;
 - הבנק בוחר את הנחותיו על בסיס תקופתי ומעדכן הנחות אלה בעת הצורך. הערכה אקטוארית נערכת, דרך כלל, אחת לשנה, אלא אם בתקופת ביניים חלו שינויים מהותיים בהנחות האקטואריות המשפיעים באופן מהותי על ההתחייבויות האקטואריות או על נכסי התוכנית;
 - שינויים בהנחות מוכרים ככלל, בכפוף להוראות שפורטו לעיל, תחילה ברווח כולל אחר מצטבר ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות;
 - התחייבות נצברת לאורך התקופה הרלבנטית שנקבעה בהתאם לכללים המפורטים בנושא 715 לקודיפיקציה;
 - הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחויבות שבמהות" להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים ו/או פנסיה מוקדמת.
 - **הטבות לאחר פרישה - תכניות להפקדה מוגדרת**
 - תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית שלפיה הבנק משלם תשלומים קבועים לישות נפרדת מבלי שתהיה לו מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים. מחויבויות הבנק להפקיד בתכנית הפקדה מוגדרת, נזקפת כהוצאה לרווח והפסד בתקופות שבמהלכן סיפקו העובדים שירותים קשורים.
 - **הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים: מענקי יובל**
 - התחייבות נצברת לאורך התקופה המזכה בהטבה;
 - לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון שיעורי היוון והנחות אקטואריות;
 - כל מרכיב עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים, נזקפים מיידית לדוח רווח והפסד.
 - **היעדרויות מזכות בפיצוי - חופשה ומחלה**
 - ההתחייבות בגין ימי חופשה נמדדת על בסיס שוטף, ללא שימוש בשיעורי היוון ובהנחות אקטואריות;
 - הבנק לא צובר התחייבות בגין ימי מחלה שינוצלו במהלך השירות השוטף;
 - **תוכנית פרישה 2014**. במסגרת התוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2015-2019, שאושרה בחודש אוגוסט 2014, הוצעה לעובדים תוכנית לפרישה מוקדמת אשר, נוכח מאפייניה ונסיבותיה, היוותה שינוי מבני. העלויות שהיו כרוכות ביישומה טופלו בהתאם.
- (ה) המדיניות החשבונאית שנקטה בעבר**
- שיעור ההיוון בחישובים האקטואריים היה 4%, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים;
 - רווחים והפסדים אקטואריים נזקפו מיידית לדוח רווח והפסד;
 - בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, התחייבות בגין תשלום פיצויי פיטורין הוצגה בסכום הגבוה מבין סכום ההתחייבות המחושב על בסיס אקטוארי, המביא בחשבון את העלות הנוספת שתיגרם בגין מתן הטבות כאמור, לבין סכום ההתחייבות המחושב כמכפלת השכר החודשי של העובד במספר שנות הותק שלו, בהתאם לגילוי דעת מס' 20 של לשכת רואי חשבון בישראל;
 - מידע נוסף באשר למדיניות החשבונאית שיישם הבנק בנושא זכויות עובדים, הובא בביאורים 1 ו-16 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014.
- (ו) דרישות הגילוי בדוחות הכספיים ביניים בשנת 2015**
- בדוח לרבעון הראשון של שנת 2015 נדרש גילוי נרחב, במתכונת של דיווח שנתי, בנוסף על הגילוי הנדרש בדוח רבעוני רגיל, של נתוני תקופות קודמות שהוצגו מחדש, בעיקר:

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

- סכומים תוצאתיים בגין השנים 2013 ו-2014;
 - יתרות מאזניות והנחות ששימשו לימים 31 בדצמבר 2013 ו-31 בדצמבר 2014.
- למרות האמור לעיל, בנק רשאי שלא לכלול את הגילוי הנדרש על נכסי תכנית בהתאם להוראות הדיווח לציבור ליום 31 בדצמבר 2013 ואת הגילוי הנדרש על "התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששוים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)" לשנים 2013 ו-2014.
- כמו כן, לצורך הצגת מספרי השוואה לשנים 2013 ו-2014 בנק רשאי, משיקולים פרקטיים, להשתמש בשיעורי התשוואה בפועל בשנים אלה במקום קביעת שיעורי התשוואה החזויים.
- בהתאם להוראות המעבר שנכללו בחוזר, הגילוי כאמור לא יעודכן בדוחות לרבעון השני והשלישי של שנת 2015. ברבעונים אלה נדרש גילוי בהתאם למתכונת הגילוי של דוח רבעוני, עם גילוי תמציתי בביאור על מדיניות חשבונאית על השפעת היישום לראשונה של הכללים החדשים והפניה לדוח לרבעון הראשון.
- בהקשר זה, הפיקוח על הבנקים הבהיר שכאשר מבוצעת מדידה מחדש ברבעון (ראו להלן), יש לתת גילוי בהתאם למתכונת השנתית, בשינויים המחוייבים.
- פרטים בדבר השפעת היישום לראשונה של הכללים החדשים מובאים בסעיף 3 להלן.

(ז) מדידה מחדש ודין חשבון אקטוארי בתקופות ביניים

בחדש ינואר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות על פיו, בין היתר, ברבעון שבו חלו שינויים המשפיעים מהותית על נכסי התכנית או על המחויבות בגין ההטבה, נדרש למדוד מחדש את נכסי התכנית ו/או את המחויבות בגין ההטבה. בהתאם, נוכח השינויים המהותיים בשיעורי ההיוון, הבנק ערך ברבעון השני מדידה מחדש כאמור של המחויבות בגין ההטבה.

2. הנחיות בדבר היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה. הבנק מיישם את תקן חשבונאות בינלאומי מס' 38 "נכסים בלתי מוחשיים"

הנחיות שנקבעו במסגרת "SOP 98-1 – Accounting for the cost of Computer Software Developed or Obtained for Internal Use". נוכח המורכבות החשבונאית בתהליך היוון עלויות פיתוח עצמי של תוכנה ונוכח מהותיות סכום עלויות התוכנה שהונו, קבע הפיקוח על הבנקים לבנק הנחיות בנושא היוון עלויות תוכנה, כלהלן:

- ייקבע סף מהותיות לכל פרויקט פיתוח תוכנה בגינו מהוונות עלויות תוכנה, אשר ינוע בטווח שבין 450 אלף ש"ח לבין 600 אלף ש"ח. כל פרויקט פיתוח תוכנה אשר סף עלויותיו נמוכות מסך המהותיות כאמור, ייזקק כהוצאה בדוח רווח והפסד (ספי המהותיות שקבע הבנק: סף עלויות לפרויקט – 600 אלף ש"ח, סף עלויות לשיפורים ושדרוגים – 450 אלף ש"ח);
- תקופת ההפחתה של עלויות פיתוח תוכנה לא תעלה על 5 שנים;
- ייקבעו מקדמי היוון לשעות עבודה, שנמוכים מ-1, כך שיובאו בחשבון הפוטנציאל לסטיה בחישוב שעות עבודה ולחוסר יעילות כלכלי;
- דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות לנכסים יוגבל, כך שהדרג העליון יהיה לכל היותר מנהל, אשר ניתן להראות כי רוב הזמן שלו עוסק בפיתוח בפועל, הוא אחראי על מספר מועט של עובדים, וניתן למדוד באופן מדויק את כמות השעות אשר השקיע בפועל בכל פרויקט פיתוח;
- עלויות אשר לא שויכו לפרויקט לפי דיווח שעות ספציפי, שבו העובד הצהיר, על בסיס דיווח יומי, כי השקיע עלויות אלה ספציפית בפרויקט, ירשמו כהוצאה.

בנוסף, המפקח קבע כי תיערך בחינה מקיפה לירידת ערך כל אחד מהנכסים שפיתוחם הושלם ולירידת ערך כל אחד מהנכסים שנמצאים בפיתוח, שתראה האם מתקיים סממן כלשהו מהסממנים לירידת ערך שצויינו בהוראות והאם קיים צורך ברישום ירידת ערך. שינוי המדיניות החשבונאית בהתאם להנחיות כאמור יושם החל מהדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2015, בדרך של יישום למפרע. מספרי השוואה הוצגו מחדש.

יצוין כי, למיטב ידיעת הבנק, הנחיות דומות נקבעו לתאגידים בנקאיים נוספים בישראל.

יישום הקביעות שנכללו בהנחיות, השפיע בסכום של 87 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס – הקטנת ההון (ליום 31 בדצמבר 2014).

יצוין כי החל מיום 1 בינואר 2015, הבנק מיישם את האמור בהנחיות בהתייחס לפרויקטים שוטפים – בעניין סף המהותיות, בעניין מקדמי היוון ובעניין דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות.

פרטים בדבר השפעת היישום לראשונה של הכללים החדשים מובאים בסעיף 3 להלן.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

3. השפעת היישום לראשונה של כללים חדשים ליום 30 ביוני 2014 וליום 31 בדצמבר 2014 ולתקופות שהסתיימו באותם מועדים

להלן יובאו פרטים בדבר ההשפעה של היישום למפרע של ההוראה בדבר זכויות עובדים ושל ההוראה בדבר היוון עלויות פיתוח תוכנה:

בלתי מבוקר							
2014 ביוני 30				2014 בדצמבר 31			
השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע
לאחר היישום למפרע	בגין היוון עלויות תוכנה	בגין זכויות עובדים	לפני היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	בגין היוון עלויות תוכנה	בגין זכויות עובדים	לפני היישום למפרע (מבוקר)
במיליוני שקלים חדשים							
2,440	(151)	-	2,591	2,354	(146)	-	2,500
3,955	50	312	3,593	3,890	49	336	3,505
11,079	(2)	828	10,253	11,126	(2)	893	10,235
8,161	(91)	(159)	8,411	8,362	(87)	(193)	8,642
(363)	-	(357)	(6)	(74)	-	(364)	290
12,109	(91)	(516)	12,716	12,599	(87)	(557)	13,243
306	(8)	-	314	390	(8)	-	398
בלתי מבוקר							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	השפעת היישום למפרע
לאחר היישום למפרע	בגין היוון עלויות תוכנה	בגין זכויות עובדים	לפני היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	בגין היוון עלויות תוכנה	בגין זכויות עובדים	לפני היישום למפרע
במיליוני שקלים חדשים							
14	-	(65)	79	7	-	(20)	27
2,066	10	48	2,008	1,115	4	39	1,072
572	(25)	-	597	286	(13)	-	299
519	(2)	-	521	260	(1)	-	261
145	7	(42)	180	65	4	(22)	83
316	10	(71)	377	172	6	(37)	203
(20)	(1)	-	(20)	(11)	(1)	-	(11)
296	10	(71)	357	161	6	(37)	192
הרווח הנקי למניה לבעלי המניות של הבנק המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח							
0.28	0.01	(0.07)	0.34	0.15	-	(0.03)	0.18
רווח כולל אחר							
(23)	-	(23)	-	(18)	-	(18)	-
(117)	-	8	(125)	(67)	-	7	(74)
111	-	(15)	126	(21)	-	(11)	(10)
407	10	(86)	483	140	6	(48)	182

הערה: (1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			
	השפעת היישום	השפעת היישום	לפני היישום
	למפרע בגין	למפרע בגין	למפרע (מבוקר)
	היוון פיתוח	זכויות עובדים עלויות תוכנה	
	לאחר היישום	למפרע	
במיליוני שקלים חדשים			
רווח והפסד			
הכנסות אחרות	18	(101)	119
משכורות והוצאות נלוות	4,086	65	3,988
אחזקה ופחת בניינים וציוד	1,161	(51)	1,212
הוצאות אחרות	1,167	(4)	1,171
הפרשה למסים על הרווח	271	(61)	324
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	549	(105)	640
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	(44)	(0)	(44)
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	505	(105)	596
הרווח הנקי למניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.נ.	0.48	(0.10)	0.57
המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח			
רווח כולל אחר			
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	(37)	(37)	-
השפעת המס המתייחס	(94)	15	(109)
רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מסים	400	(22)	422
רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	905	(127)	1,018

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

בביאור 1 ז' ובביאור 6 לדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2015 הובאו פרטים נוספים אודות השפעה של יישום ההוראה החדשה בנושא זכויות עובדים.

4. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון.

הבנקים הוראה בנושא דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון. זאת, בהמשך למדיניות הפיקוח על הבנקים, לאמץ בנושאים מהותיים את מערך הדיווח הכספי שחל על בנקים בארה"ב. בהתאם להוראה, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא סיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים מורכבים. לצורך כך נדרש ליישם, בין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי, שנקבעו במסגרת הנושאים הבאים בקודיפיקציה:

- נושא 480, בדבר "הבחנה בין התחייבות והון";

- נושא 20-470, בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות"; וכן

- נושא 30-505, בדבר "מניות באוצר".

בנוסף, ביישום ההבחנה בין התחייבויות והון, נדרש להתייחס להוראות הדיווח לציבור בענין מכשירים משובצים. במקביל, הפיקוח על הבנקים פרסם קובץ שאלות ותשובות בנושא זה, במסגרתו הובהר כי יש לסווג מכשירי חוב קיימים עם רכיב המרה מותנה למניות (אשר נכלל בהון עצמי רובד 1 לפי הוראות באזל II ולפי הוראות המעבר עונה על הגדרת מכשיר הון מורכב, או שנכלל כרכיב הון פיקוחי בהתאם להוראות באזל III) כהתחייבות שתימדד לפי עלות מופחתת, מבלי להפריד נגזר משובץ. הבנק מיישם את הכללים האמורים החל מיום 1 בינואר 2015.

ליישום ההוראה לא היתה השפעה מהותית.

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

1. מגזרי פעילות פיקוחיים. ביום 6 בנובמבר 2014 פרסם תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים.

החוזר נועד לאפשר לתאגיד הבנקאי לדווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

השינויים העיקריים:

- נוספה דרישה לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים. מתכונת הגילוי על מגזרי הפעילות הפיקוחיים כוללת את המגזרים הבאים: בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי;
 - נוספו הגדרות המבירות אלו לקוחות יכללו בכל מגזר;
 - נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".
- בנוסף, ביום 6 בנובמבר 2014, הופץ קובץ שאלות ותשובות בנושא זה. ביום 23 ביולי 2015 הובאה לדיון בוועדה המייעצת טיוטת עדכון לקובץ האמור.
- בחזר נקבע כי הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" יינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב- ASC 280), ככל שקיים הבדל מהותי בין גישת ההנהלה לבין מגזרי הדיווח על פי הנחיות הפיקוח. הכללים החדשים יחולו מהדוחות הכספיים לשנת 2015 ואילך, כלהלן:
- בדוחות לשנת 2015 תחול דרישת הגילוי בקשר לנתונים מאזניים ביחס למגזרי פעילות פיקוחיים כמוגדר בהוראות החדשות. בהתאם להוראות החדשות ניתן שלא לתת גילוי למספרי השוואה לנתונים המאזניים על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, אלא לכלול מספרי השוואה בהתאם להוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף ערב כניסת החוזר לתוקף. כמו כן, לא נדרש גילוי על מגזר ניהול פיננסי;
 - החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי הכללים החדשים, למעט הגילוי על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות השנתיים לשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי השוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016;
 - החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן. להערכת הבנק, יישום ההוראות החדשות אינו צפוי להביא להשפעה מהותית למעט אופן ההצגה והגילוי.

2. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות. ביום 14 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאיים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר תוך יישום מודל בן חמישה שלבים, הכוללים, בין היתר, כללים לזיהוי חוזה עם לקוח ולקביעת מחיר העסקה, כללים המגדירים כיצד יש להפריד את החוזה למרכיביו השונים ולאופן בו יש לייחס את מחיר העסקה הכולל לכל מרכיב מזוהה ונפרד.

כמו כן, בהתאם להוראות התקן, יש להכיר בהכנסה בגין כל מרכיב מזוהה בנפרד, זאת בהתאם לכללים שקובע התקן לגבי עיתוי ההכרה בהכנסה - במועד ספציפי או על פני זמן.

בהתאם לחוזר, תחילת התיקונים בהוראות תהיה מיום 1 בינואר 2017. בהתאם להוראות המעבר בחוזר, בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע בדרך של הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום למפרע בדרך של רישום של ההשפעה המצטברת (cumulative effect) של יישום התקן לראשונה, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת, שתוכר במועד היישום לראשונה, להון. ביום 9 ביולי 2015 החליט ה-FASB לדחות את מועד תחילת התקן ליום 1 בינואר 2018.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה.

הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

3. צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות. ביום 14 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות". בהתאם לחוזר, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים אלו בהתאם לקודיפיקציה: נושא 805 בדבר "צירופי עסקים"; נושא 810 בדבר "איחוד"; נושא 20-350 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ונכסים אחרים" בענין הטיפול החשבונאי ברידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים; ונושא 323 בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות".

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

במסגרת החוזר בוטלה הוראת המעבר שאפשרה לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי, שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית, שנדרש כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה תואמת לזו של התאגיד הבנקאי. במקומה נוספה הוראת מעבר שמאפשרת לתאגיד הבנקאי לא לבצע, בשנים 2016–2017, תיאומים למדיניות חשבונאית שמיושמת על ידי חברה כלולה ריאלית, העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים. תחילת החוזר מיום 1 בינואר 2016 ואילך. בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בשינויים המחוייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. ההוראות בנושא pushdown accounting יחולו על צירופי עסקים שיבוצעו החל מיום 1 בינואר 2016. הבנק מיישם כיום בנושאים האמורים את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS), בכפוף להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הבנק לומד את ההוראה. להערכת הבנק, ליישום ההוראה לא תהיה השפעה מהותית.

4. גילוי על בעלי ענין וצדדים קשורים. ביום 14 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "גילוי על בעלי ענין וצדדים קשורים". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור העוסקות בגילוי בנושא זה לשינויים בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים". כמו כן, לאור חשיבות הגילוי על בעלי ענין וצדדים קשורים, הוחלט להתאים את הגילוי בנושא זה לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, המפורטים בנושא 850 בקודיפיקציה. לאחר התיקון, המידע בנושא זה בדוח לציבור יינתן לגבי כל בעל ענין לפי תקנות נירות ערך, איש קשור לפי הוראה 312 וכל צד קשור אחר לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. הנתונים בהתאם להוראה החדשה יוצגו החל מדוח שנתי 2015. לא נדרש להציג למפרע מספרי השוואה, אם המידע אינו קיים בידי התאגיד הבנקאי. הגילוי בקשר לצדדים קשורים ניתן עד כה בהתאם ל-IAS 24. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה תהיה השפעה הצגתית, בין היתר נוכח השינויים הצפויים באוכלוסייה המוגדרת כבעלי ענין וצדדים קשורים.

5. טיוטה בנושא נכסים בלתי מוחשיים. ביום 23 ביולי 2015 הובאה לדיון בוועדה המייעצת בבנק ישראל טיוטה בדבר "דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים". בהתאם לטיוטה, תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, לרבות עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 350 בקודיפיקציה. בהתאם לטיוטה, תחילת ההוראה תהיה מיום 1 בינואר 2016 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המחוייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. הבנק מיישם כיום בנושא האמור את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS), בשילוב הוראות מתוך כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בכפוף להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. להערכת הבנק, לאימוץ התיקון כאמור לא תהיה השפעה מהותית.

6. טיוטה בנושא מסים על ההכנסה. ביום 23 ביולי 2015 הובאה לדיון בוועדה המייעצת בבנק ישראל טיוטה בדבר "דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 740–830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ – מסים על ההכנסה". בהתאם לטיוטה, תחילת ההוראה תהיה מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המחוייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. הבנק מיישם כיום בנושא האמור את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS), בכפוף להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הבנק לומד את הטיוטה האמורה.

7. טיוטה בנושא עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון. ביום 23 ביולי 2015 הובאה לדיון בוועדה המייעצת בבנק ישראל טיוטה בדבר אימוץ תיקון מס' 11–2014 לקודיפיקציה, אותו פרסם ה-FASB ביום 12 ביוני 2014. בין היתר, התיקון מבהיר כי עסקאות רכש חוזר לפדיון יטופלו מבחינה חשבונאית כחוב מובטח, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר במימון, בהן צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן כולל דרישות גילוי מסויימות.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

בהתאם לטיוטה, תחילת ההוראה תהיה מיום 1 בינואר 2016 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המחוייבים. להערכת הבנק, לאימוץ התיקון כאמור לא תהיה השפעה מהותית.

2. ניירות ערך - מאוחד

א. הרכב הסעיף

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,749	3,749	358	*-	4,107
19	19	-	-	19
85	85	6	-	91
83	83	-	1	82
1,096	1,096	17	10	1,103
1,882	1,882	86	7	1,961
6,914	(2)6,914	467	18	7,363
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
14,602	14,298	316	12	14,602
1,076	1,072	5	1	1,076
341	337	6	2	341
1,769	1,752	25	8	1,769
7,178	7,205	27	54	7,178
786	767	22	3	786
207	210	-	3	207
25,959	25,641	401	83	(2)25,959
1,329	1,341	3	15	(9)(4)1,329
27,288	26,982	(3)404	(3)98	27,288
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
327	326	1	-	327

** מזה: איגרות חוב מגובות בערבות מדינה הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽⁴⁾
הוגן				
הוגן				
שווי הוגן ⁽⁴⁾				
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
1,434	1,436	1	3	1,434
של ממשלת ישראל				
792	792	-	-	792
של ממשלות זרות				
10	10	-	*-	10
של מוסדות פיננסיים בישראל				
5	5	-	-	5
של מוסדות פיננסיים זרים				
52	51	1	*-	52
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
85	87	-	2	85
של אחרים בישראל				
2	2	-	-	2
של אחרים זרים				
2,380	2,383	2	5	2,380
סך-הכל איגרות חוב				
8	9	1	2	8
מניות				
2,388	2,392	(5)3	(5)7	2,388
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
37,039	36,288	874	123	37,039
סך-הכל ניירות ערך⁽⁶⁾				

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 772 מיליון ש"ח (כ-205 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 3,539 מיליון ש"ח (כ-939 מיליון דולר).
- (3) כלולים "ברוח כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 771 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות ארה"ב, בסך של 1,817 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 64 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (8) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.
- (9) כולל השקעות בקרנות מחקות בסך של כ-35 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,446	3,446	364	-	3,810
85	85	6	-	91
74	74	-	1	73
1,172	1,172	19	19	1,172
1,962	1,962	90	18	2,034
6,739	(2)6,739	479	38	7,180
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
17,109	16,646	463	*-	17,109
470	473	4	7	470
626	612	14	-	626
2,258	2,208	54	4	2,258
6,918	6,984	39	105	6,918
739	717	23	1	739
67	69	-	2	67
28,187	27,709	597	119	(2)28,187
2,029	2,051	11	33	(4)2,029
30,216	29,760	(3)608	(3)152	30,216
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
304	303	2	1	304

** מזה: איגרות חוב מגובות בערבות מדינה הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2014				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,083	3	11	2,075	2,083
של ממשלת ישראל				
2	-	-	2	2
של מוסדות פיננסיים בישראל				
9	-	-	9	9
של מוסדות פיננסיים זרים				
45	*-	-	45	45
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
71	*-	-	71	71
של אחרים בישראל				
15	1	-	16	15
של אחרים זרים				
2,225	4	11	2,218	2,225
סך-הכל איגרות חוב				
11	2	-	13	11
מניות				
2,236	(5)6	(5)11	2,231	2,236
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
39,632	196	1,098	38,730	39,191
סך-הכל ניירות ערך⁽²⁾				

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 780 מיליון ש"ח (כ-227 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 3,384 מיליון ש"ח (כ-984 מיליון דולר).
- (3) כוללים "ברווז כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 762 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 1,897 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 58 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (8) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,840	-	364	3,476	3,476
של ממשלת ישראל				
19	-	-	19	19
של ממשלות זרות				
93	-	8	85	85
של מוסדות פיננסיים בישראל				
80	1	-	81	81
של מוסדות פיננסיים זרים				
1,224	18	17	1,225	1,225
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
2,196	4	105	2,095	2,095
של אחרים זרים ⁽⁶⁾				
7,452	23	494	(2)6,981	6,981
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				

מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
רווח כולל אחר מצטבר				
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
14,637	6	420	14,223	14,637
של ממשלת ישראל				
1,538	1	3	1,536	1,538
של ממשלות זרות				
546	-	9	537	546
של מוסדות פיננסיים בישראל				
1,919	6	39	1,886	1,919
של מוסדות פיננסיים זרים				
7,774	82	46	7,810	7,774
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
759	6	18	747	759
של אחרים בישראל**				
109	1	-	110	109
של אחרים זרים ⁽⁷⁾				
⁽²⁾ 27,282	102	535	26,849	27,282
סך-הכל איגרות חוב				
⁽⁹⁾⁽⁴⁾ 1,681	64	8	1,737	1,681
מניות				
28,963	(3)166	(3)543	28,586	28,963
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
308	1	2	307	308
** מזה: איגרות חוב מגובות בערבות מדינה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
1,278	1,262	19	3	1,278
של ממשלת ישראל				
3	3	-	-	3
של מוסדות פיננסיים בישראל				
5	5	-	-	5
של מוסדות פיננסיים זרים				
60	60	-	*-	60
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
50	50	-	*-	50
של אחרים בישראל				
2	2	-	-	2
של אחרים זרים				
1,398	1,382	19	3	1,398
סך-הכל איגרות חוב				
11	13	-	2	11
מניות				
1,409	1,395	(5)19	(5)5	1,409
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
37,824	36,962	1,056	194	37,353
סך-הכל ניירות ערך⁽²⁾				

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 848 מיליון ש"ח (כ-218 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 3,810 מיליון ש"ח (כ-980 מיליון דולר).
- (3) כוללים "ברווח כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 765 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 2,026 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 67 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (8) לא כולל יתרות שסוגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.
- (9) כולל השקעות בקרנות מחקות בסך של כ-16 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ב. עלות מופחתת והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב מוחזקות לפדיון אשר נמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2015							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
סך-הכל	20-40%	0-20%	סך-הכל	20-40%	0-20%	סך-הכל	20-40%
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
-	-	-	-	-	-	498	*
של ממשלת ישראל							
1	-	1	34	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים							
10	-	10	521	-	-	125	*
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
1	-	1	39	6	-	6	483
של אחרים זרים							
12	-	12	594	6	-	6	1,106
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2014							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
סך-הכל	20-40%	0-20%	סך-הכל	20-40%	0-20%	סך-הכל	20-40%
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
1	-	1	31	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים							
13	-	13	607	6	-	6	220
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
18	-	18	591	-	-	-	-
של אחרים זרים							
32	-	32	1,229	6	-	6	220
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							

מבוקר							
31 בדצמבר 2014							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
סך-הכל	20-40%	0-20%	סך-הכל	20-40%	0-20%	סך-הכל	20-40%
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
1	-	1	35	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים							
17	-	17	803	1	-	1	129
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
4	-	4	351	-	-	-	-
של אחרים זרים							
22	-	22	1,189	1	-	1	129
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה אשר נמצאים בפוזיציה הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2015							
12 חודשים ומעלה				כחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים							
ניירות ערך זמינים למכירה							
איגרות חוב ומלוות:							
-	-	-	-	12	-	12	1,919
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	66
של ממשלות זרות							
-	-	-	-	2	-	2	157
של מוסדות פיננסיים בישראל							
1	-	1	46	7	-	7	345
של מוסדות פיננסיים זרים							
34	-	34	1,287	20	-	20	2,758
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
-	-	-	-	3	-	3	365
של אחרים בישראל							
2	-	2	64	1	-	1	108
של אחרים זרים							
37	-	37	1,397	46	-	46	5,718
סך-הכל איגרות חוב							
1	-	1	17	14	-	14	512
מניות							
38	-	38	1,414	60	-	60	6,230
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה							

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2014							
12 חודשים ומעלה				כחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים							
ניירות ערך זמינים למכירה							
איגרות חוב ומלוות:							
-	-	-	-	-	-	*-	1,033
של ממשלת ישראל							
7	-	7	166	-	-	*-	98
של ממשלות זרות							
4	-	4	253	-	-	*-	83
של מוסדות פיננסיים זרים							
84	-	84	2,628	21	-	21	1,420
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
-	-	*-	7	1	-	1	141
של אחרים בישראל							
2	-	2	58	-	-	-	-
של אחרים זרים							
97	-	97	3,112	22	-	22	2,775
סך-הכל איגרות חוב							
-	-	*-	8	33	-	33	1,192
מניות							
97	-	97	3,120	55	-	55	3,967
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה							

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה אשר נמצאים בפוזיציה הפסד שטרם מומש - מאוחד (המשך)

מבוקר							
31 בדצמבר 2014							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים							
ניירות ערך זמינים למכירה							
איגרות חוב ומלוות:							
-	-	-	-	6	-	6	1,003
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	214
של ממשלות זרות							
4	-	4	171	2	-	2	228
של מוסדות פיננסיים זרים							
77	-	77	3,165	5	-	5	757
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
-	-	-	-	6	-	6	300
של אחרים בישראל							
1	-	1	67	*-	-	*-	20
של אחרים זרים							
82	-	82	3,403	20	-	20	2,522
סך-הכל איגרות חוב							
-	-	*-	17	64	-	64	843
מניות							
82	-	82	3,420	84	-	84	3,365

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ד. תיק ניירות הערך ליום 30 ביוני 2015 כולל השקעה בניירות ערך מגובי נכסים, בעיקר איגרות חוב מגובות משכנתא (MBS) אשר מוחזקות בעיקר בידי חברה מאוחדת בחו"ל. פרטים בדבר המונחים "נייר ערך המגובה במשכנתא MBS", ניירות ערך מסוג העבר באמצעות - Mortgage "Pass Through" והתחייבויות משכנתא מובטחות - Collateralized Mortgage Obligation CMO* הובאו בביאור 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014.

ה. מרבית ההפסדים שטרם מומשו ליום 30 ביוני 2015 מיוחסים למספר גורמים, לרבות שינויים בשיעורי ריבית השוק לאחר מועד הרכישה, גידול במרווחים שחל בשוק האשראי לגבי סוגים דומים של ניירות ערך, השפעת השווקים הלא פעילים ושינויים בדירוג ניירות הערך. באשר לניירות ערך המייצגים חוב, אין כאלה שעברו זמן פרעונם או כאלה שלגביהם הבנק ואו חברות הבת הרלבנטיות מעריכים כיום שאין סבירות שיצליחו לגבות את כל הסכומים המגיעים להם, בהתאם לתנאים של חוזה ההשקעה. כיוון שלבנק ולחברות הבת הרלבנטיות יש את היכולת והכוונה להמשיך ולהחזיק בניירות הערך בעלי הפסד שלא מומש עד להתאוששות במחיר השוק (כאשר לגבי איגרות חוב הדבר עלול לקרות רק בעת מועד פדיון), הבנק וחברות הבת הרלבנטיות אינם רואים בירידת הערך של השקעות אלה ליום 30 ביוני 2015, ירידה בעלת אופי אחר מאשר זמני.

ו. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 31 בדצמבר 2014 כלל השקעה ישירה באיגרות חוב של Fannie Mae, Federal Home Loan Bank (FHFB), Freddie mac-1 (להלן: "הסוכנויות הפדרליות"), אשר הוחזקו בידי אי די בי ניו יורק, בסך של 25 מיליון דולר (97 מיליון ש"ח). במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 נפדו איגרות החוב האמורות.

ז. **הצגה בשווי הוגן.** ביתרת ניירות הערך לימים 30 ביוני 2015, 30 ביוני 2014 ו-31 בדצמבר 2014, נכללו ניירות ערך בסך של 28,905 מיליון ש"ח, 31,690 מיליון ש"ח ו-29,597 מיליון ש"ח, בהתאמה, שהוצגו בשווי הוגן.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

בלתי מבוקר			
30 ביוני 2015			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
1,928	7	7	1,928
ניירות ערך בערבות GNMA			
823	4	7	820
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,751	11	14	2,748
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
4,034	40	13	4,061
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
18	1	-	19
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
4,052	41	13	4,080
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
6,803	52	27	6,828
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
43	-	3	40
ניירות ערך בערבות GNMA			
31	-	2	29
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
74	-	5	69
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
983	10	5	988
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
46	-	7	39
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,029	10	12	1,027
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,103	10	17	1,096
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
51	*-	1	50
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
52	-	1	51
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
7,958	62	45	7,975
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
375	2	-	377
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
375	2	-	377
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
8,333	64	45	8,352
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך – מאוחד (המשך)

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

בלתי מבוקר			
30 ביוני 2014			
	רווחים	הפסדים	
	שטרם	שטרם	
	מומשו	מומשו	
	מהתאמות	מהתאמות	
	לשווי	לשווי	עלות
שווי הוגן	הוגן ⁽¹⁾	הוגן ⁽¹⁾	מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
993	2	6	989
ניירות ערך בערבות GNMA			
1,839	25	18	1,846
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,832	27	24	2,835
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
3,931	78	15	3,994
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
18	*-	-	18
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
3,949	78	15	4,012
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
6,781	105	39	6,847
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
49	-	3	46
ניירות ערך בערבות GNMA			
38	-	3	35
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
87	-	6	81
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,041	19	5	1,055
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
44	-	8	36
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,085	19	13	1,091
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,172	19	19	1,172
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
44	*-	-	44
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
45	-	-	45
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
7,998	124	58	8,064
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
137	-	-	137
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
137	-	-	137
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
8,135	124	58	8,201
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה – רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

מבוקר			
31 בדצמבר 2014			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
1,704	1	15	1,690
ניירות ערך בערבות GNMA			
1,959	13	22	1,950
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
3,663	14	37	3,640
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
3,704	65	9	3,760
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
19	1	-	20
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
3,723	66	9	3,780
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
7,386	80	46	7,420
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
50	-	3	47
ניירות ערך בערבות GNMA			
38	-	3	35
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
88	-	6	82
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,088	18	3	1,103
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
48	-	8	40
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,136	18	11	1,143
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,224	18	17	1,225
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Through Mortgage Pass):			
1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
59	*-	-	59
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
60	-	-	60
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
8,670	98	63	8,705
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
388	2	-	390
ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
388	2	-	390
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
9,058	100	63	9,095
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות, מגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

בלתי מבוקר			
30 ביוני 2015			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	7	1,208
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	4	229
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	11	1,437
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC-1 ו-STRIPPED MBS):			
33	1,269	7	983
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
1	18	-	-
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
34	1,287	7	983
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
34	1,287	18	2,420
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC-1 ו-STRIPPED MBS):			
10	511	*-	124
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
10	511	*-	124
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
10	511	*-	124
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC-1 ו-STRIPPED MBS):			
*-	1	*-	26
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	1	*-	26
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
44	1,799	18	2,570
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	2	338
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	2	338
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
44	1,799	20	2,908
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

בלתי מבוקר			
30 ביוני 2014			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
1	50	1	324
ניירות ערך בערבות GNMA			
22	695	3	144
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
23	745	4	468
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC ו-STRIPPED MBS):			
61	1,883	17	883
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	*-	18
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
61	1,883	17	901
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
84	2,628	21	1,369
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC ו-STRIPPED MBS):			
13	594	6	215
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
13	594	6	215
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
13	594	6	215
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC ו-STRIPPED MBS):			
*-	13	*-	12
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	13	*-	12
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
97	3,235	27	1,596
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS):			
-	-	-	51
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	-	51
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
97	3,235	27	1,647
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

מבוקר			
31 בדצמבר 2014			
פחות מ- 12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
87	1	55	*-
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	758	13
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
87	1	813	13
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, STRIPPED MBS-1, CMO):			
497	2	2,332	63
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	20	1
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
497	2	2,352	64
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, STRIPPED MBS-1, CMO):			
127	1	786	17
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
127	1	786	17
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, STRIPPED MBS-1, CMO):			
28	*-	14	*-
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
28	*-	14	*-
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
173	2	-	-
אגרות חוב מסוג CLO			
173	2	-	-
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
912	6	3,965	94

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

י. מידע לגבי איגרות חוב פגומות - מאוחד

מבוקר		בלתי מבוקר	
31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2014	30 ביוני 2015
במיליוני שקלים חדשים			
20	325	24	יתרת חוב רשומה של איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

כללי. חובות - בביאור זה: אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

בלתי מבוקר					
אשראי לציבור					
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
1,570	172	395	2,137	3	2,140
(53)	1	24	(28)	(2)	(28)
(71)	(1)	(63)	(135)	-	(135)
156	(2)	47	203	-	203
85	(1)	(16)	68	-	68
(14)	-	-	(14)	-	(14)
1,588	172	403	2,163	3	2,166
146	3	36	185	-	185
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015⁽¹⁾					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
1,769	253	333	2,355	4	2,359
(60)	3	22	(35)	-	(35)
(223)	(2)	(62)	(287)	-	(287)
216	-	45	261	-	261
(7)	(2)	(17)	(26)	-	(26)
(3)	-	-	(3)	-	(3)
1,699	254	338	2,291	4	2,295
157	1	34	192	-	192
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014⁽¹⁾					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

הערות:

- (1) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.
(2) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

בלתי מבוקר						
אשראי לציבור						
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	בנקים וממשלות		סך-הכל	
			סך-הכל	בנקים וממשלות		
במיליוני שקלים חדשים						
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2014 ⁽¹⁾ (מבוקר)	1,545	263	411	2,219	5	2,224
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	(12)	1	17	6	(2)	4
מחיקות חשבונאיות	(175)	(92)	(130)	(397)	-	(397)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	239	-	105	344	-	344
מחיקות חשבונאיות נטו	64	(92)	(25)	(53)	-	(53)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(9)	-	-	(9)	-	(9)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015⁽¹⁾	1,588	172	403	2,163	3	2,166
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	146	3	36	185	-	185
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2013 ⁽¹⁾ (מבוקר)	1,709	255	354	2,318	3	2,321
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	21	1	17	39	1	40
מחיקות חשבונאיות	(336)	(2)	(135)	(473)	-	(473)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	307	-	102	409	-	409
מחיקות חשבונאיות נטו	(29)	(2)	(33)	(64)	-	(64)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(2)	-	-	(2)	-	(2)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014⁽¹⁾	1,699	254	338	2,291	4	2,295
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	157	1	34	192	-	192

הערה:

(1) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל חובות בגינם היא חושבה – מאוחד

בלתי מבוקר					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטיים - הלוואות לדירור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים	
				וממשלות	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
30 ביוני 2015					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
57,774	-	2,936	60,710	4,689	65,399
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
285	20,753	-	21,038	-	21,038
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
20,559	48	19,902	40,509	1,441	41,950
קבוצתי אחר					
78,618	20,801	22,838	122,257	6,130	128,387
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,179	-	40	1,219	1	1,220
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
2	⁽¹⁾ 168	-	170	-	170
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
261	1	327	589	2	591
קבוצתי אחר					
1,442	169	367	1,978	3	1,981
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 ביוני 2014					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
59,518	-	⁽³⁾ 2,969	62,487	5,842	68,329
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
353	20,073	-	20,426	-	20,426
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
16,764	15	⁽³⁾ 17,568	34,347	1,673	36,020
קבוצתי אחר					
76,635	20,088	20,537	117,260	7,515	124,775
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,309	-	59	1,368	1	1,369
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
2	⁽¹⁾ 253	-	255	-	255
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
231	-	245	476	3	479
קבוצתי אחר					
1,542	253	304	2,099	4	2,103
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

הערות:

- (1) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 3 מיליון ש"ח (30.6.2014) - 24 מיליון ש"ח, 31.12.2014 - 26 מיליון ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 75 מיליון ש"ח (30.6.2014) - 72 מיליון ש"ח, 31.12.2014 - 73 מיליון ש"ח.
- (2) לרבות אשראי שנבדקו על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום וההפרשה בגינם חושבה על בסיס קבוצתי.
- (3) סווג מחדש, עקב טיוב הסיווג לפי מסלולי בחינה.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל חובות בניגום היא חושבה - מאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטיים - הלוואות	פרטיים - אחר	אנשים - סך-הכל	בנקים וממשלות סך-הכל	
במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
59,467	-	3,057 ⁽³⁾	62,524	5,849	68,373
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
331	20,361 ⁽¹⁾	-	20,692	-	20,692
שההפרשה בניגום חושבה לפי עומק פיגור					
20,238	37	18,681 ⁽³⁾	38,956	1,647	40,603
קבוצתי אחר					
80,036	20,398	21,738	122,172	7,496	129,668
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,111	-	73	1,184	2	1,186
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
1	260 ⁽¹⁾	-	261	-	261
שההפרשה בניגום חושבה לפי עומק פיגור					
299	-	305	604	3	607
קבוצתי אחר					
1,411	260	378	2,049	5	2,054
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

הערות:

- (1) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 3 מיליון ש"ח (30.6.2014 - 24 מיליון ש"ח, 31.12.2014 - 26 מיליון ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 75 מיליון ש"ח (30.6.2014 - 72 מיליון ש"ח, 31.12.2014 - 73 מיליון ש"ח).
- (2) לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום וההפרשה בניגום חושבה על בסיס קבוצתי.
- (3) סווג מחדש, עקב טיוב הסיווג לפי מסלולי בחינה.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות

1. איכות אשראי ופיגורים - מאוחד

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2015					
חובות לא פגומים -		בעייתיים ⁽¹⁾			
מידע נוסף					
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	לא פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לוויים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
6	3	5,444	154	43	5,247
בינוי ונדל"ן - בינוי					
3	1	9,022	320	27	8,675
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
-	1	5,608	108	129	5,371
שרותים פיננסיים					
40	25	37,986	2,040	526	35,420
מסחרי - אחר					
49	30	58,060	2,622	725	54,713
אנשים פרטיים הלוואות לדיור					
70	334	20,701	-	⁽⁵⁾ 370	20,331
אנשים פרטיים - אחר					
56	48	21,401	77	264	21,060
175	412	100,162	2,699	1,359	96,104
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	626	-	-	626
בנקים בישראל					
-	-	428	-	-	428
ממשלת ישראל					
175	412	101,216	2,699	1,359	97,158
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לוויים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
-	-	7,154	282	17	6,855
בינוי ונדל"ן					
6	1	13,404	140	341	12,923
מסחרי אחר					
6	1	20,558	422	358	19,778
אנשים פרטיים					
1	6	1,537	-	7	1,530
7	7	22,095	422	365	21,308
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל					
-	-	5,058	-	-	5,058
בנקים בחו"ל					
-	-	18	-	-	18
ממשלות בחו"ל					
7	7	27,171	422	365	26,384
סך-הכל פעילות בחו"ל					
182	419	122,257	3,121	1,724	117,412
סך-הכל ציבור					
-	-	5,684	-	-	5,684
סך-הכל בנקים					
-	-	446	-	-	446
סך-הכל ממשלות					
182	419	128,387	3,121	1,724	123,542
סך-הכל					

הערות לטבלה ראו בעמוד 169.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר						
30 ביוני 2014						
חובות לא פגומים -		בעייתיים ⁽¹⁾				
מידע נוסף						
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים						
פעילות לווים בישראל						
ציבורי-מסחרי						
6	5	5,844	242	99	5,503	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	2	8,512	539	57	7,916	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1	2	6,545	217	3	6,325	שרותים פיננסיים
39	20	36,493	1,317	1,199	33,977	מסחרי - אחר
48	29	57,394	2,315	1,358	53,721	סך-הכל מסחרי
87	423	20,017	-	⁽⁵⁾ 458	19,559	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
62	44	19,310	88	235	18,987	אנשים פרטיים - אחר
197	496	96,721	2,403	2,051	92,267	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	749	-	-	749	בנקים ישראל
-	-	1,845	-	-	1,845	ממשלת ישראל
197	496	99,315	2,403	2,051	94,861	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבורי-מסחרי						
3	-	6,049	703	137	5,209	בינוי ונדל"ן
12	-	13,192	174	249	12,769	מסחרי אחר
15	-	19,241	877	386	17,978	סך-הכל מסחרי
-	4	1,298	-	5	1,293	אנשים פרטיים
15	4	20,539	877	391	19,271	סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל
-	-	4,896	-	-	4,896	בנקים בחו"ל
-	-	25	-	-	25	ממשלות בחו"ל
15	4	25,460	877	391	24,192	סך-הכל פעילות בחו"ל
212	500	117,260	3,280	2,442	111,538	סך-הכל ציבור
-	-	5,645	-	-	5,645	סך-הכל בנקים
-	-	1,870	-	-	1,870	סך-הכל ממשלות
212	500	124,775	3,280	2,442	119,053	סך-הכל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים – מאוחד (המשך)

מבוקר						
31 בדצמבר 2014						
חובות לא פגומים –		בעייתיים ⁽¹⁾				
מידע נוסף						
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	יותר ⁽³⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
במיליוני שקלים חדשים						
פעילות לווים בישראל						
ציבורי-מסחרי						
8	7	5,608	109	95	5,404	בינוי ונדל"ן – בינוי
2	1	9,310	462	68	8,780	בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן
3	2	5,666	170	144	5,352	שרותים פיננסיים
58	21	37,110	1,317	1,812	33,981	מסחרי – אחר
71	31	57,694	2,058	2,119	53,517	סך-הכל מסחרי
79	421	20,308	-	⁽⁵⁾ 458	19,850	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
75	47	20,350	83	258	20,009	אנשים פרטיים – אחר
225	499	98,352	2,141	2,835	93,376	סך-הכל ציבורי-פעילות בישראל
-	-	604	-	-	604	בנקים בישראל
-	-	1,510	-	-	1,510	ממשלת ישראל
225	499	100,466	2,141	2,835	95,490	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבורי-מסחרי						
-	-	7,152	412	167	6,573	בינוי ונדל"ן
-	1	15,190	222	132	14,836	מסחרי אחר
-	1	22,342	634	299	21,409	סך-הכל מסחרי
2	6	1,478	1	6	1,471	אנשים פרטיים
2	7	23,820	635	305	22,880	סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
-	-	5,359	-	-	5,359	בנקים בחו"ל
-	-	23	-	-	23	ממשלות בחו"ל
2	7	29,202	635	305	28,262	סך-הכל פעילות בחו"ל
227	506	122,172	2,776	3,140	116,256	סך-הכל ציבור
-	-	5,963	-	-	5,963	סך-הכל בנקים
-	-	1,533	-	-	1,533	סך-הכל ממשלות
227	506	129,668	2,776	3,140	123,752	סך-הכל

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ולרבות הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ב.ג. להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (4) חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום, אשר צוברים הכנסות ריבית, בסך של 87 מיליון ש"ח (30.6.2014 – 107 מיליון ש"ח, 31.12.2014 – 119 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל הלוואות לדיור בסך של 10 מיליון ש"ח (30.6.2014 – 8 מיליון ש"ח, 31.12.2014 – 10 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2015				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת הפרשה בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
במליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
3,371	154	130	8	24
בינוי ונדל"ן - בינוי				
1,552	320	230	12	90
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן				
450	108	29	11	79
שרותים פיננסיים				
5,716	2,040	630	401	1,410
מסחרי - אחר				
11,089	2,622	1,019	432	1,603
סך-הכל מסחרי				
אנשים פרטיים הלוואות לדיור				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים- אחר				
462	77	48	8	29
11,551	2,699	1,067	440	1,632
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
-	-	-	-	-
11,551	2,699	1,067	440	1,632
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
529	282	267	1	15
בינוי ונדל"ן				
234	140	87	25	53
מסחרי אחר				
763	422	354	26	68
סך-הכל מסחרי				
אנשים פרטיים				
6	-	-	-	-
769	422	354	26	68
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל				
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
-	-	-	-	-
769	422	354	26	68
סך-הכל פעילות בחו"ל				
12,320	3,121	1,421	466	1,700
סך-הכל ציבור				
סך-הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך-הכל ממשלות				
-	-	-	-	-
12,320	3,121	1,421	466	1,700
סך-הכל				
מזה:				
	1,214	365	321	849
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
	1,461	659	163	802
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				

הערות לטבלה ראו בעמוד 172.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2014					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
במליוני שקלים חדשים					
					פעילות לווים בישראל
					ציבורי-מסחרי
3,771	242	85	46	157	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,818	539	383	16	156	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
563	217	44	33	173	שרותים פיננסיים
5,394	1,317	579	220	738	מסחרי - אחר
11,546	2,315	1,091	315	1,224	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
451	88	51	11	37	אנשים פרטיים - אחר
11,997	2,403	1,142	326	1,261	סך-הכל ציבורי-פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים ישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
11,997	2,403	1,142	326	1,261	סך-הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבורי-מסחרי
1,177	703	158	89	545	בינוי ונדל"ן
338	174	84	41	90	מסחרי אחר
1,515	877	242	130	635	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
1,515	877	242	130	635	סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
1,515	877	242	130	635	סך-הכל פעילות בחו"ל
13,512	3,280	1,384	456	1,896	סך-הכל ציבורי
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
13,512	3,280	1,384	456	1,896	סך-הכל
					מזה:
	1,523	617	273	906	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	1,728	903	166	825	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
במליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
3,290	109	77	11	32
1,752	462	318	21	144
516	170	54	26	116
4,932	1,317	708	215	609
10,490	2,058	1,157	273	901
אנשים פרטיים הלוואות לדיור				
451	83	⁽⁴⁾ 55	7	28
10,941	2,141	1,212	280	929
סך-הכל ציבורי-פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
10,941	2,141	1,212	280	929
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
959	412	382	3	30
487	222	92	24	130
1,446	634	474	27	160
אנשים פרטיים				
-	1	-	-	1
1,446	635	474	27	161
סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,446	635	474	27	161
12,387	2,776	1,686	307	1,090
סך-הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך-הכל ממשלות				
12,387	2,776	1,686	307	1,090
מזה:				
	⁽⁴⁾ 1,294	⁽⁴⁾ 575	257	719
	⁽⁴⁾ 1,308	⁽⁴⁾ 699	111	609

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה.
- (2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
- (3) יתרת הקרן החוזית כוללת ריבית שנצברה ולא שולמה במועד היישום לראשונה של ההוראה בעניין חובות פגומים, שטרם נמחקה או נגבתה.
- (4) סווג מחדש בעקבות שינוי בנתוני חברה מאוחדת.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2015			לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2015		
מזה: נרשמו	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾	הכנסות ריבית על בסיס שנרשמו ⁽²⁾	מזה: נרשמו	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾	הכנסות ריבית על בסיס שנרשמו ⁽²⁾
מזמן			מזמן		
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
2	2	166	2	2	160
בינוי ונדל"ן - בינוי					
3	4	410	2	2	383
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
3	4	144	3	3	124
שרותים פיננסיים					
6	12	2,136	3	5	2,105
מסחרי - אחר					
14	22	2,856	10	12	2,772
סך-הכל מסחרי					
-	-	9	-	-	10
אנשים פרטיים הלוואות לדיור					
1	2	82	1	1	75
אנשים פרטיים - אחר					
15	24	2,947	11	13	2,857
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
-	-	-	-	-	-
15	24	2,947	11	13	2,857
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
1	1	339	-	-	287
בינוי ונדל"ן					
-	-	141	-	-	137
מסחרי אחר					
1	1	480	-	-	424
סך-הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
1	1	480	-	-	424
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
1	1	480	-	-	424
סך-הכל פעילות בחו"ל					
16	(3)25	3,427	11	(3)13	3,281
סך-הכל					

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2014			לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2014		
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾		יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾	מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס שנרשמו ⁽²⁾ מזומן		מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס שנרשמו ⁽²⁾ מזומן
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
271	1	1	308	2	2
בינוני ונדל"ן - בינוני					
585	4	4	610	8	7
בינוני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
230	-	-	247	1	-
שרותים פיננסיים					
1,423	8	6	1,508	16	12
מסחרי - אחר					
2,509	13	11	2,673	27	21
סך-הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים הלוואות לדיור					
102	2	1	110	3	1
אנשים פרטיים- אחר					
2,611	15	12	2,783	30	22
סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
2,611	15	12	2,783	30	22
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
652	2	1	577	3	1
בינוני ונדל"ן					
318	2	2	282	2	2
מסחרי אחר					
970	4	3	859	5	3
סך-הכל מסחרי					
1	-	-	4	-	-
אנשים פרטיים					
971	4	3	863	5	3
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
971	4	3	863	5	3
סך-הכל פעילות בחו"ל					
3,582	19	15	3,646	35	25
סך-הכל					

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (2) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בנין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (3) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 45 ו-71 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (43 ו-90 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014), בהתאמה.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2015				
יתרת חוב רשומה				
	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	לא
שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים	ועד 89 ימים	בפיגור
הכנסות ריבית או יותר	הכנסות ריבית או יותר	הכנסות ריבית או יותר	הכנסות ריבית או יותר	הכנסות ריבית או יותר
סך-הכל ⁽²⁾				
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לוויים בישראל				
ציבור-מסחרי				
68	-	12	-	80
123	-	63	-	186
8	-	20	-	28
859	-	202	2	1,063
1,058	-	297	2	1,357
אנשים פרטיים הלוואות לדיור				
27	-	31	-	58
1,085	-	328	2	1,415
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
1,085	-	328	2	1,415
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לוויים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
8	-	24	-	32
6	-	8	-	14
14	-	32	-	46
אנשים פרטיים				
14	-	32	-	46
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל				
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
14	-	32	-	46
1,099	-	360	2	1,461
סך-הכל				

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2014				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית או יותר
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לוויים בישראל				
ציבור-מסחרי				
163	16	-	-	147
				בינוני ונדל"ן - בינוני
334	18	-	-	316
				בינוני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
59	21	-	-	38
				שרותים פיננסיים
662	166	5	-	491
				מסחרי - אחר
1,218	221	5	-	992
				סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים הלוואות לדיור
67	36	-	-	31
				אנשים פרטיים - אחר
1,285	257	5	-	1,023
				סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-
				בנקים ישראל
-	-	-	-	-
				ממשלת ישראל
1,285	257	5	-	1,023
				סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לוויים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
384	86	-	-	298
				בינוני ונדל"ן
59	-	18	-	41
				מסחרי אחר
443	86	18	-	339
				סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים
443	86	18	-	339
				סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-
				בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-
				ממשלות בחו"ל
443	86	18	-	339
				סך-הכל פעילות בחו"ל
1,728	343	23	-	1,362
				סך-הכל

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
יתרת חוב רשומה				
	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור
	שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים	צובר ⁽¹⁾ לא
	הכנסות ריבית או יותר	ועד 89 ימים	בפיגור	סך-הכל ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לוויים בישראל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	21	-	15	36
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	228	-	27	255
שרותים פיננסיים	29	-	21	50
מסחרי - אחר	524	1	140	665
סך-הכל מסחרי	802	1	203	1,006
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	29	-	34	63
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל	831	1	237	1,069
בנקים בישראל	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-
סך-הכל פעילות בישראל	831	1	237	1,069
פעילות לוויים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן	95	-	41	136
מסחרי אחר	69	21	9	99
סך-הכל מסחרי	164	21	50	235
אנשים פרטיים	-	-	-	-
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל	164	21	50	235
בנקים בחו"ל	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-
סך-הכל פעילות בחו"ל	164	21	50	235
סך-הכל	995	21	287	1,304

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2015			לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2015		
ארגונים מחדש שבוצעו					
יתרת חוב		יתרת חוב		יתרת חוב	
רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה
מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
2	6	39	1	5	20
בינוי ונדל"ן - בינוי					
7	7	4	7	7	3
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
-	-	1	-	-	1
שרותים פיננסיים					
545	546	203	505	506	99
מסחרי - אחר					
554	559	247	513	518	123
סך-הכל מסחרי					
אנשים פרטיים הלוואות לדיור					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר					
18	19	1,228	9	9	561
572	578	1,475	522	527	684
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
-	-	-	-	-	-
572	578	1,475	522	527	684
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
(1)-	(1)-	1	(1)-	(1)-	1
בינוי ונדל"ן					
-	-	-	-	-	-
מסחרי אחר					
(1)-	(1)-	1	(1)-	(1)-	1
סך-הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
(1)-	(1)-	2	(1)-	(1)-	1
(1)-	(1)-	3	(1)-	(1)-	2
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
(1)-	(1)-	3	(1)-	(1)-	2
סך-הכל פעילות בחו"ל					
572	578	1,478	522	527	686
סך-הכל					

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2014			לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2014		
ארגונים מחדש שבוצעו					
יתרת חוב		יתרת חוב		יתרת חוב	
רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש
מספר חוזים ארגון מחדש					
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
3	6	56	(1)-	(1)-	12
בינוי ונדל"ן - בינוי					
86	86	9	5	5	4
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
1	1	7	-	-	-
שרותים פיננסיים					
89	91	260	41	41	122
מסחרי - אחר					
179	184	332	46	46	138
סך-הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים הלוואות לדיור					
22	23	1,379	9	10	628
אנשים פרטיים - אחר					
201	207	1,711	55	56	766
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
201	207	1,711	55	56	766
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
293	293	2	-	-	-
בינוי ונדל"ן					
1	1	2	(1)-	(1)-	1
מסחרי אחר					
294	294	4	(1)-	(1)-	1
סך-הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים					
294	294	4	(1)-	(1)-	1
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
294	294	4	(1)-	(1)-	1
סך-הכל פעילות בחו"ל					
495	501	1,715	55	56	767
סך-הכל					

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר			
לשלושת החודשים		לששת החודשים שהסתיימו	
2015 ביוני 30 -ב		2015 ביוני 30 -ב	
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
יתרת חוב		יתרת חוב	
מספר חוזים	רשומה	מספר חוזים	רשומה
במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
	2	(2)-	5
בינוי ונדל"ן - בינוי			(2)-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			-
שרותים פיננסיים			-
מסחרי - אחר	24	11	48
סך-הכל מסחרי	26	11	53
אנשים פרטיים - אחר	321	3	636
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל	347	14	689
בנקים בישראל	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-
סך-הכל פעילות בישראל	347	14	689
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
בינוי ונדל"ן	-	-	-
מסחרי אחר	-	-	-
סך-הכל מסחרי	-	-	-
אנשים פרטיים	-	-	-
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל	-	-	-
בנקים בחו"ל	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-
סך-הכל פעילות בחו"ל	-	-	-
סך-הכל	347	14	689

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר			
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2014		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2014	
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
(2)-	6	(2)-	5
בינוי ונדל"ן - בינוי			
(2)-	1	(2)-	1
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
-	-	-	-
שרותים פיננסיים			
3	53	2	28
מסחרי - אחר			
3	60	2	34
סך-הכל מסחרי			
5	934	1	450
אנשים פרטיים - אחר			
8	994	3	484
סך-הכל ציבור-פעילות בישראל			
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
8	994	3	484
סך-הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן			
-	-	-	-
מסחרי אחר			
-	-	-	-
סך-הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים			
-	-	-	-
סך-הכל ציבור-פעילות בחו"ל			
בנקים בחו"ל			
-	-	-	-
ממשלות בחו"ל			
-	-	-	-
סך-הכל פעילות בחו"ל			
8	994	3	484
סך-הכל			

הערות:

- (1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (2) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי

(א) מאפייני הסיכון לפי מגזרי האשראי

(1) אשראי מסחרי

- רגישות למחזוריות הכלכלית המקומית בישראל. בנוסף, נוכח יציאתם של גופים ישראלים גדולים להשקעות מהותיות בחו"ל, עלתה רמת החשיפה למשברים גלובליים;
- רגישות לשינויים בצריכה הפרטית;
- חשיפה לתחרות מחו"ל;
- לאור הריכוזיות הגבוהה של מבנה הבעלות והשליטה על החברות במשק - האשראי מאופיין בריכוזיות גבוהה ברמת קבוצות הלווים הגדולות. כמו כן, מבנה קבוצות ההחזקה ונטילת חוב במספר רמות בחברות ההחזקה מעלים את סיכון האשראי ואת פגיעותן של חברות אלו.

(2) אשראי לאנשים פרטיים - הלוואות לדיור

- הלוואות בשיעור מימון גבוה מהוות מוקד סיכון בעת ירידה בערך הבטוחה מתחת ליתרת הלוואה. מדיניות החיתום בבנק מגבילה את שיעור המימון בעת מתן האשראי.

(3) אשראי לאנשים פרטיים - אחר

- החשיפה בתחום האשראי הקמעונאי מושפעת מגורמים מקרו כלכליים.
- התעצמות התחרות במערכת הבנקאית בשנים האחרונות עלולה להוביל לשחיקת מרווחים, ירידה באיכות הלווים וכפועל יוצא מכך, להגברת סיכון האשראי. מדיניות האשראי אינה מאפשרת כיום מתן אשראי ללקוחות עם דירוגים פנימיים נמוכים, ובכך היא ממתנת סיכונים אלו.

(ב) אינדיקציה לאיכות האשראי

31 בדצמבר 2014				30 ביוני 2015				
הלוואות לפרטיים			מסחרי	הלוואות לפרטיים			מסחרי	
סך-הכל	אחר	דיור		סך-הכל	אחר	דיור		
95.1%	98.4%	97.7%	93.6%	96.0%	98.5%	98.2%	94.7%	שיעור יתרת אשראי תקין לציבור מיתרת אשראי לציבור
2.6%	1.2%	2.3%	3.0%	1.4%	1.2%	1.8%	1.4%	שיעור יתרת אשראי בעייתי שאינו פגום לציבור מיתרת אשראי לציבור
2.3%	0.4%	-	3.4%	2.6%	0.3%	-	3.9%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת אשראי לציבור
1.7%	1.7%	1.3%	1.8%	1.6%	1.6%	0.8%	1.8%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור
30.9%	109.5%	56.0%	24.3%	37.9%	104.3%	45.1%	32.1%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת סיכון אשראי בעייתי (למעט נגזרים ואיגרות חוב)

מספר ימי הפיגור של החוב הינו גורם מרכזי בקביעת סיווגי חובות הבנק, ובהתאם משפיע על ההפרשה להפסדי אשראי והמחיקות החשבונאיות. חוב הנבחן על בסיס פרטני, מסווג כחוב פגום כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ומצוי בהליכי גביה.

אינדיקציה מרכזית לאיכות תיק האשראי הינה שיעור החובות הבעייתיים בבנק. במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2015 חלה עליה בשיעור האשראי התקין לציבור, שנבעה בעיקר מהמגזר המסחרי. עליה זו לוותה בירידה באשראי הבעייתי שאינו פגום.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

4. מידע נוסף על הלוואות לדיור – מאוחד

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג ריבית

יתרת הלוואות לדיור					
סך-הכל	מזה: בולט	מזה: ריבית	מזה: ריבית	סך-הכל	
סיכון	מזון	משתנה	מזון		
אשראי חוץ	ובלון	משתנה	ובלון		
מאזני					
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2015					
262	8,395	311	13,039	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
73	4,888	66	7,247	מעל 60%	מעל 60%
1,742	373	20	800		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,077	13,656	397	21,086		סך-הכל
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2014					
397	8,020	271	12,029	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
60	5,333	82	7,840	מעל 60%	מעל 60%
1,069	348	23	591		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,526	13,701	376	20,460		סך-הכל
מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
331	8,198	⁽²⁾ 288	12,393	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
49	5,251	⁽²⁾ 71	7,670	מעל 60%	מעל 60%
1,425	342	22	672		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,805	13,791	381	20,735		סך-הכל

הערות:

- (1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.
- (2) סוג מחדש, בשל טיוב הנתונים בחברה מאוחדת.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות - מאוחד

להלן פרטים בדבר תמורה ששולמה או התקבלה עבור רכישה או מכירה של הלוואות:

בלתי מבוקר					
אשראי לציבור			אשראי לציבור		
אשראי לבנקים וממשלות סך-הכל		מסחרי	אשראי לבנקים וממשלות סך-הכל		מסחרי
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2014			לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2015		
121	10	111	190	41	149
5	-	5	88	-	88
לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2014					
200	18	182	295	44	251
5	-	5	883	181	702
הלוואות שנרכשו					
הלוואות שנמכרו					
הלוואות שנרכשו					
הלוואות שנמכרו					

לפרטים בדבר רווחים (הפסדים) נטו, בגין הלוואות שנמכרו, ראו ביאור 12 להלן.

4. פקדונות הציבור

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר
	המאוחד		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר
2014	2014	2015	2014
במיליוני שקלים חדשים			
בישראל			
לפי דרישה:			
22,552	19,521	29,606	אינם נושאים ריבית
21,772	17,193	23,451	נושאים ריבית
44,324	36,714	53,057	סך-הכל לפי דרישה
83,153	86,628	74,461	לזמן קצוב
127,477	123,342	127,518	סך-הכל פקדונות בישראל*
* מזה:			
76,948	74,768	77,744	פקדונות של אנשים פרטיים
7,122	7,185	4,035	פקדונות של גופים מוסדיים
43,407	41,389	45,739	פקדונות של תאגידים ואחרים
מחוץ לישראל⁽¹⁾			
לפי דרישה:			
4,993	4,360	5,342	אינם נושאים ריבית
13,572	11,112	12,620	נושאים ריבית
18,565	15,472	17,962	סך-הכל לפי דרישה
6,861	6,536	6,278	לזמן קצוב
25,426	22,008	24,240	סך-הכל פקדונות מחוץ לישראל
152,903	145,350	151,758	סך-הכל פקדונות הציבור

הערות:

(1) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.

ב. פקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר
	המאוחד		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר
2014	2014 ⁽¹⁾	2015	2014
יתרה			
במיליוני שקלים חדשים			
58,183	56,720	59,231	עד 1
44,764	42,528	44,646	מעל 1 עד 10
23,299	21,354	22,541	מעל 10 עד 100
15,390	13,671	14,626	מעל 100 עד 500
11,267	11,077	10,714	מעל 500
152,903	145,350	151,758	סך-הכל

הערה:

(1) סווג מחדש, בעקבות שינויי סיווג בחברה מאוחדת.

5. הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

- 1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים** – מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון".
- א. אימוץ הוראות באזל III.** ביום 3 ביוני 2013, פרסם המפקח על הבנקים תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין, בכדי להתאימן להנחיות באזל III. התיקונים האמורים נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, באופן מדורג, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 299 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר". הנתונים להלן משקפים הפחתות, בהתאם להוראות המעבר. בהנחיות נקבעו, בין היתר, דרישות מחמירות לרכיבים הכשירים להכללה בהון הפיקוחי והתאמות פיקוחיות (ניכויים מההון).
- בהתאם להוראות, החל מיום 1 בינואר 2015, יחס ההון הכולל המזערי שהבנק נדרש לעמוד בו הינו 12.5% (לפרטים בדבר תוספת נדרשת בגין הלוואות לדיור, ראו להלן).
- הבנק ערך תוכנית מפורטת לעמידה ביעדי הון, שהם לפחות ברמת ההון שנקבעה בהוראות המפקח על הבנקים ובלוחות הזמנים שפורסמו על ידו, והוא פועל ליישומה.
- ב. דרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור.** ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 329, במסגרתו נדרש התאגיד הבנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור. הדרישה תיושם בהדרגה במשך שמונה רבעונים רצופים, בגידול בשיעור רבעוני קבוע, החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.
- הדרישה כאמור תגדיל את סך דרישת ההון העצמי המינימלי וההון הכולל בכ-0.15% (לכל התקופה).
- ג. יישום ההוראה בעניין זכויות עובדים.** יצוין כי בהוראות המעבר, הפיקוח על הבנקים קבע שלא נדרש להציג מחדש את נתוני הלימות ההון לתקופות קודמות בגין אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים (ראו ביאור ה' 1 לעיל). בהתאם, מספרי ההשוואה המוצגים להלן לא הוצגו מחדש.

ד. הון לצורך חישוב יחס הון – מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 ביוני		
2014	2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים			
(5)13,284	(5)12,544	13,353	הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים
1,425	1,425	1,247	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
14,709	13,969	14,600	הון רובד 1
(5)6,285	(5)6,280	5,683	הון רובד 2
20,994	20,249	20,283	סך-כל ההון הכולל

ה. יתרות משוקללות של נכסי סיכון – מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 ביוני		
2014	2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים			
(5)125,516	(5)120,602	123,778	סיכון אשראי
2,629	3,073	2,677	סיכון שוק
1,200	1,345	1,230	סיכון CVA
12,345	12,164	12,404	סיכון תפעולי
(5)141,690	(5)137,184	140,089	סך-הכל יתרות משוקללות

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

5. הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ו. יחס הון לרכיבי סיכון

מבוקר 31 בדצמבר 2014	בלתי מבוקר 30 ביוני	
	2014	2015
באחוזים		
(א) במאוחד		
9.4	⁽⁵⁾ 9.1	9.5
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
10.4	⁽⁵⁾ 10.2	10.4
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
⁽⁵⁾ 14.8	14.8	14.5
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.0	9.0	⁽⁴⁾ 9.0
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
12.5	12.5	⁽⁴⁾ 12.5
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
(ב) חברות בת משמעותיות		
1. בנק מרכזי דסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
⁽⁵⁾ 10.6	⁽⁵⁾ 10.7	10.4
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
⁽⁵⁾ 10.6	⁽⁵⁾ 10.7	10.4
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
⁽⁵⁾ 14.5	⁽⁵⁾ 14.7	13.8
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.0	9.0	⁽⁴⁾ 9.0
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
12.5	12.5	⁽⁴⁾ 12.5
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
2. דסקונט בנקורפ אינק⁽⁶⁾		
-	-	12.5
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
11.9	12.5	12.5
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
12.9	13.5	13.6
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
-	-	⁽²⁾ 4.5
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
⁽²⁾ 8.0	⁽²⁾ 8.0	⁽²⁾ 8.0
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ		
⁽⁵⁾ 13.9	⁽⁵⁾ 14.5	14.5
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
⁽⁵⁾ 13.9	⁽⁵⁾ 14.5	14.5
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
⁽⁵⁾ 16.0	⁽⁵⁾ 16.4	16.4
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.0	9.0	9.0
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
⁽³⁾ 12.5	⁽³⁾ 12.5	⁽³⁾ 12.5
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

הערות:

- (1) הנתונים בסעיף זה חושבו בהתאם לכללים המחייבים בארה"ב.
- (2) החל מיום 1 בינואר 2015, אי די בי ניו יורק כפופה לכללי ההון החדשים של באזל III, המבוססים על הכללים הסופיים שפורסמו על ידי ה-FRB. יחסי ההון המזעריים ליום 1 בינואר 2015, הינם כלהלן: 4.5% הון עצמי רובד 1 (CET1) לנכסי סיכון; 6% הון רובד 1 לנכסי סיכון; ו-8% הון כולל לנכסי סיכון.
- (3) נוכח פניית הפיקוח על הבנקים, נדרשת כאל לעמוד ביחס הון כולל שלא יפחת מ-15%, החל מיום 31 בדצמבר 2010.
- (4) בתוספת כ-0.02% לרבעון, בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור - ראו סעיף 1(ב) לעיל.
- (5) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).

5. הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ז. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2014	2014	2015
באחוזים		
(1)8.4 ⁽³⁾	(1)7.4 ⁽³⁾	9.2
(2)1.0 ⁽²⁾	(2)1.7 ⁽²⁾	0.3
(3)9.4⁽³⁾	(3)9.1⁽³⁾	9.5

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
השפעת הוראות המעבר
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
הערות:
(1) לרבות יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים. מספרי השוואה הוצגו מחדש כדי לשקף הנחיות אלו.
(2) הוצג מחדש על מנת לכלול את השפעת הוראות המעבר בגין זכויות עובדים.
(3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).

2. **יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים⁽¹⁾** – מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות. **כללי.** החל מהדוח לרבעון שני 2015, נדרשים תאגידי בנקאיים בישראל לכלול בדוחותיהם גילוי בדבר יחס כיסוי נזילות. במקביל, הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221, בדבר "יחס כיסוי נזילות", נכנסה לתוקף ביום 1 באפריל 2015. בהתאם להוראה, הדרישה המזערית עומדת על 60%, ותגדל ל-80% ביום 1 בינואר 2016 ול-100% ביום 1 בינואר 2017. בהוראות המעבר ציין הפיקוח, כי מצופה שתאגיד בנקאי שעומד ביחס כיסוי נזילות של 100% כבר במועד תחילת יישום ההוראה, לא ירד מיחס זה במהלך תקופת המעבר. החישוב מתבצע על בסיס ממוצע תצפיות יומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח (פרט ל-אידיבי (סוויס) בנק ו-כאל, בהן החישוב מתבצע על בסיס ממוצע תצפיות חודשיות).

בלתי מבוקר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	באחוזים
א. בנתוני מאוחד ⁽³⁾		
140.4	60.0	יחס כיסוי הנזילות
60.0	60.0	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי		
164.6	60.0	יחס כיסוי הנזילות
60.0	60.0	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
ג. חברות בת משמעותיות ⁽²⁾		
1. בנק מרכזי דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
135.6	60.0	יחס כיסוי הנזילות
60.0	60.0	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
2. דיסקונט בנקורפ אינק ⁽³⁾		
101.4	60.0	יחס כיסוי הנזילות
60.0	60.0	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

הערות:
(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראה חדשה, בתוקף מיום 1 באפריל 2015, ולכן לא מוצגים נתוני השוואה.
(2) ההוראה החדשה אינה חלה על חברות כרטיסי אשראי ולפיכך, לא מובאים נתונים המתייחסים לכאל.
(3) בהתאם להקלה שהבנק קיבל מהפיקוח על הבנקים, הנתונים אינם כוללים את נתוני DBLA, נוכח ההסכם למכירת פעילותה. ליום 30 ביוני 2015, עמד יחס כיסוי הנזילות של DBLA על 558%.

5. הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים⁽¹⁾ - מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף. **כללי.** בהתאם לתיקון להוראות הדיווח לציבור, החל מהדוח לרבעון שני 2015, נדרשים תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לכלול בדוחותיהם גילוי בדבר יחס המינוף. במקביל, הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218, בדבר "יחס המינוף", נכנסה לתוקף ביום 1 באפריל 2015. תחילת ההוראה תהיה מיום 1 בינואר 2018. למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עמד ביחס המינוף המזערי, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה.

בלתי מבוקר	
30 ביוני 2015	
במיליוני שקלים חדשים	
	א.בנתוני מאוחד
14,600	הון רובד 1
222,665	סך החשיפות
באחוזים	
6.6	יחס המינוף
5.0	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
	ב.חברות בת משמעותיות
	1. בנק מרכזי דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו
6.7	יחס המינוף
5.0	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
	2. דיסקונט בנקורפ אינק
8.4	יחס המינוף
4.0	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽²⁾
	3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
9.9	יחס המינוף
5.0	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

הערות:

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראה חדשה, בתוקף מיום 1 באפריל 2015, ולכן לא מוצגים נתוני השוואה.
(2) בהתאם לכללים שפורסמו על ידי ה-FRB.

6. הטבות לעובדים – מאוחד

א. כללי

הנתונים ליום 31 בדצמבר 2014, המובאים בביאור זה, הוצגו מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים (ראו ביאור 1 ה' (1) לעיל).

להלן תאור ההטבות העיקריות הניתנות לעובדי הקבוצה:

- (1) התחייבות הבנק והחברות המאוחדות שלו לתשלום פיצויי פרישה לעובדים, המבוססת על משכורת חודשית אחת לכל שנת עבודה, כמקובל, מכוסה במלואה על ידי הפקדות בקופות הפיצויים, על ידי פוליסות ביטוח וקרנות פנסיה ועל ידי עתודה הרשומה בספרי הבנק.
- (2) חברי ההנהלה של הבנק זכאים לקבל פיצויים רגילים וחלקם זכאים גם למענק הסתגלות בגובה של בין 4 ל-8 חודשי משכורת בעת פרישתם, וזאת על פי תנאי החוזים האישיים עליהם הם חתומים, ובגנים נערכו הפרשות מתאימות. התחייבות החברות המאוחדות בחו"ל לתשלום פנסיה על בסיס חישוב אקטוארי, מכוסה על ידי הפקדות שוטפות בקופת פנסיה מוכרת בחו"ל.
- (3) בחברה בנקאית מאוחדת, זכאים מספר עובדים בכירים למענקי הסתגלות של בין 6 ל-9 משכורות חודשיות, ובגנים נערכו הפרשות מתאימות.
- (4) הבנק והחברות המאוחדות שלו אינם רשאים למשוך את כספי היעודה אלא לצורך תשלום פיצויי פרישה בלבד.
- (5) חלק מעובדי הבנק והחברות המאוחדות הבנקאיות שלו בישראל זכאים למענקי יובלות בגובה של מספר חודשי משכורת ומספר ימי חופשה נוספים, בתום 20, 30 ו-40 שנות עבודה בבנק. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מחושבת העתודה בגין התחייבות זו על בסיס אקטוארי ומוצגת בערך נוכחי. גורם עלית השכר העתידי, המשמש בחישוב ההתחייבות לזכויות העובדים, בגין עובדי הבנק, הינו 1.8% לשנה.
- בשנת 2007 נחתם עם נציגות העובדים הסכם בדבר "חופשת יובלות", על פיו, בין היתר, בוטלה הזכות לחופשת יובלות ביחס לעובדים חדשים. בשנת 2011 נחתם עם נציגות העובדים הסכם "דרגות ושלבים" על פיו, בין היתר, עובדים חדשים, שיתקבלו או יוסבו למעמד של עובדים מן המניין, החל מיום 1 בינואר 2012, לא יהיו זכאים למענק יובל.
- (6) עובדי הבנק והחברות המאוחדות שלו בישראל זכאים לחופשה שנתית לפי הסכמי העבודה הקיימים, ובכפוף להוראות חוק חופשה שנתית, התשי"א-1951. החבות בגין חופשה מוכרת במהלך תקופת העבודה בה נצברת הזכאות לחופשה. החבות נקבעת על בסיס שכר אחרון בתקופת הדיווח בתוספת תשלומים נלווים.
- (7) עובדי הבנק והחברות המאוחדות שלו זכאים להטבות מסוימות לאחר צאתם לגימלאות. ההתחייבות האמורה מחושבת על בסיס אקטוארי, ומוכרת במהלך תקופת ההעסקה של העובד. בנוסף, חלק מהעובדים שפרשו בפרישה מוקדמת, המירו את מענק הפרישה בקצבה לתקופה מוגדרת. התחייבות זו מוצגת כשהיא מהוונת.
- יצויין שבהסכם "דירוג ושלבים", שנחתם בשנת 2011, צומצמו ההטבות לגמלאים שהתקבלו או הוסבו למעמד של עובדים מן המניין לאחר יום 1 בינואר 2012, והן עומדות בהתאמה לתנאי העובדים בהסכם זה, על מתנות לחגים והחזר הוצאות רפואיות.
- (8) חלק מהחברות המאוחדות אימצו תוכניות לתגמול עובדים, על פיהן זכאים המנהלים הכלליים ו/או עובדים בחברות האמורות למענק ששכנום נקבע בהתאם לתוצאות העסקיות של אותן חברות. בדוחות הכספיים נכללו הפרשות הנדרשות בשל המענקים האמורים.
- (9) **תוכנית פרישה 2011.** 124 עובדים, שהיו בין הפורשים במסגרת תוכנית פרישה 2011, בחרו במסלול קצבה חודשית. תנאי הקצבה החודשית הם אלה:
 - קצבה חודשית למשך כל חיי הפורש, ממועד הפרישה, צמודה למדד;
 - סכומי הקצבה החודשית נקבעו במועד הפרישה על פי תחשיב כלכלי שביצע הבנק, אשר נגזר מסכום יתרת קרן הפיצויים שהומרה לקצבה;
 - העובד יכל לבחור במסלול קצבה עם או בלי שארים;
 - לעובד ניתנה האפשרות לבחור מספר תשלומי קצבה מובטחים, בהתאם לגילו.
- בגין תשלומי קצבאות המגיעים לפורש ו/או לבן/בת זוגו בהגיעם לגיל 85 (הכל על פי המסלול שבחר הפורש), רכש הבנק כיסוי ביטוחי אשר יבטיח את תשלום הקצבה כאמור ואשר תשולם ישירות על ידי חברת הביטוח.
- (10) **תוכנית פרישה 2014.** חלק מהפורשים במסגרת תוכנית פרישה 2014, בחרו במסלול קצבה חודשית, למשך כל חיי העובד ו/או בן/בת הזוג, או במסלול משולב של קצבה חודשית וקבלת סכום הוני (חד פעמי).

6. הטבות לעובדים - מאוחד (המשך)

בגין תשלומי קצבאות המגיעים לפורש שבמועד הפרישה היה בן 60 ומעלה, או בהגיעו לגיל 60, רכש הבנק (או ירכוש בהגיע העובד לגיל 60) כיסוי ביטוחי אשר יבטיח את תשלום הקצבה כאמור, אשר תשלום ישירות על ידי חברת הביטוח. תשלומי הקצבה עד הגיע הפורש לגיל 60, ישולמו במישרין על ידי הבנק.

תנאי הקצבה החודשית הם אלה:

- קצבה חודשית למשך כל חיי הפורש, ממועד הפרישה, צמוד למדד עד הגיע העובד לגיל 60, וצמוד לתנאי הפוליסה לאחר גיל 60;
- העובד יכל לבחור במסלול קצבה, עם או בלי שארים;
- לעובד ניתנה אפשרות לבחור במסלול קצבה, עם או בלי הבטחת מינימום של 240 חודשי תשלום, בתוספת החודשים שעד גיל 60 (לעובד שבמועד הפרישה טרם מלאו לו 60 שנה).

התשלום ההוני, תשלומי הקצבה על ידי הבנק ועלות רכישת הפוליסה הוגבלו בסכום שהיה עומד לרשות הפורש אילו היה בוחר במסלול הוני מלא.

(11) לאי די בי ניו יורק התחייבות לתשלומי פנסיה לעובדיה, בגינה הקימה קרן פנסיה בה מופקדים כספי העובדים והמעסיק. ההפקדות השנתיות בקרן מתבססות על תחשיבים שמכין יועץ אקטוארי בלתי תלוי.

בביאור 16 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 הובאו פרטים בדבר תוכניות תגמול לנושאי משרה בבנק.

ב. פירוט ההטבות:

לא מבוקר	
31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015
במיליוני שקלים חדשים	
סכומים שנכללו בסעיף התחייבויות אחרות: פיצויים:	
3,464	3,411
2,393	2,381
1,071	1,030
עודף ההתחייבויות	
487	429
808	788
163	174
-	6
2,529	2,427
סך-כל עודף ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות	
125	129

מזה - בגין הטבות לעובדים בחו"ל

6. הטבות לעובדים - מאוחד (המשך)

ג. תוכניות להטבה מוגדרת

1. מחויבות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לא מבוקר				
לתקופה שהסתיימה ביום				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2014	2015	2014	2015	
הטבות לגימלאים לאחר פרישה		פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
במיליוני שקלים חדשים				
750	808	3,422	3,464	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
29	2	162	67	עלות שירות
35	16	134	62	עלות ריבית
24	(23)	9	(70)	הפסד (רווח) אקטוארי
4	(1)	19	(7)	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
(33)	(14)	(700)	(105)	הטבות ששולמו
(1)	-	418	-	צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין, לרבות שינויים מבניים
808	788	3,464	3,411	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
805	784	2,846	2,782	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה*

* המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מהמחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בדבר רמות התגמול העתיידות.

1.2 שווי הוגן של נכסי התוכנית ומצב המימון של התוכנית

לא מבוקר		
31 בדצמבר	30 ביוני	
2014	2015	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
במיליוני שקלים חדשים		
2,393	2,381	שווי הוגן של נכסי התוכנית לסוף התקופה
1,071	1,030	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכר בסוף התקופה*

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות

1.3 סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

לא מבוקר				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2014	2015	2014	2015	
הטבות לגימלאים לאחר פרישה		פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
במיליוני שקלים חדשים				
(31)	(121)	5	(231)	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
(141)	(24)	(420)	(125)	התחייבות נטו בגין המעבר*
8	7	(3)	(3)	עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם
(164)	(138)	(418)	(359)	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

* נובע מהשינוי בשיעור ההיוון המשמש בחישוב העתודות בגין זכויות עובדים.

6. הטבות לעובדים - מאוחד (המשך)

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

1. מחויבות ומצב המימון (המשך)

1.4 תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת והטבה חזויה עולה על נכסי התוכנית

לא מבוקר		30 ביוני	31 בדצמבר
		2015	2014
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה במיליוני שקלים חדשים			
מחויבות בגין הטבה חזויה	3,411	3,464	
מחויבות בגין הטבה מצטברת	2,782	2,846	
שווי הוגן של נכסי התוכנית	2,381	2,393	

2. הוצאה לתקופה

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת

לא מבוקר				
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2014	2014	2015	2015
במיליוני שקלים חדשים				
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה				
עלות שירות	162	80	67	33
עלות ריבית	134	46	62	32
תשואה חזויה על נכסי התוכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:	(116)	(72)	(52)	(26)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	(3)	(1)	2	(0)
עלות שירות קודם	1	(0)	(0)	(0)
סך-כל ההפחתות של סכומים שלא הוכרו	(2)	(1)	2	-
אחר, לרבות הפסד מצימצום או סילוק, לרבות שינויים מבניים	418	306	-	306
סך-כל עלות ההטבה נטו	596	359	79	42
סך-כל ההוצאה בגין תוכניות פנסיה להפקדה מוגדרת	122	66	63	30
סך-כל ההוצאות בגין פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	718	425	142	72
הטבות לגימלאים לאחר פרישה				
עלות שירות	29	21	2	11
עלות ריבית	35	17	16	8
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:				
הפסד אקטוארי נטו	-	(0)	3	(0)
עלות שירות קודם	(2)	(1)	(1)	(1)
סך-כל ההפחתות של סכומים שלא הוכרו	(2)	(1)	2	(1)
אחר, לרבות רווח מצימצום או סילוק, לרבות שינויים מבניים	(1)	-	-	-
סך-כל עלות ההטבה נטו	61	37	20	18
סך-כל ההוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות	779	462	162	87

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

6. הטבות לעובדים - מאוחד (המשך)

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

2. הוצאה לתקופה (המשך)

2.2 שינויים בנכסי התוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו בהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת המס

לא מבוקר			
לשנת	לשנת	לשנת	לשנת
החודשים	החודשים	החודשים	החודשים
שהסתיימו ב- 30 ביוני	שהסתיימו ב- 31 בדצמבר	שהסתיימו ב- 30 ביוני	שהסתיימו ב- 31 בדצמבר
2015	2014	2015	2014
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה			
הטבות לגימלאים לאחר פרישה			
במיליוני שקלים חדשים			
24	93	26	239
(1)	(3)	3	(2)
2	1	(1)	(1)
-	(117)	(17)	(295)
(1)	-	(1)	(1)
(1)	-	-	-
26	(26)	11	(59)
61	20	596	79
87	(6)	607	20

הערות:
 (1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.
 (2) ראו סעיף 2.1 לעיל.

2.3 אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה במחצית השניה של שנת 2015 לפני השפעת המס

לא מבוקר	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה
במיליוני שקלים חדשים	
2	9
(1)	1
2	10

הערה:
 (1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

6. הטבות לעובדים - מאוחד (המשך)

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

3. הנחות

3.1 שיעור ההיוון על בסיס ממוצע משוקלל המשמש לקביעת המחויבות בגין ההטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

3.1.1 שיעור ההיוון המשמש לקביעת המחויבות בגין הטבה

לא מבוקר			
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		הטבות לגימלאים לאחר פרישה	
30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014
1.99% - 2.51%	1.80% - 2.34%	1.64% - 2.61%	1.46% - 2.43%

שיעור היוון

3.1.2 שיעור ההיוון המשמש למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לא מבוקר			
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		הטבות לגימלאים לאחר פרישה	
30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014
1.80% - 2.34%	2.42% - 2.57%	1.46% - 2.43%	2.09% - 3.17%

שיעור היוון

3.2 השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס

לא מבוקר							
גידול בנקודת אחוז אחת				קיטון בנקודת אחוז אחת			
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		הטבות לגימלאים לאחר פרישה		פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		הטבות לגימלאים לאחר פרישה	
30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014
(286)	(289)	(85)	(71)	290	293	85	71

במיליוני שקלים חדשים

שיעור היוון

ניתוח הרגישות כאמור מתייחס לבנק, לבנק מרכזי דיסקונט ולכאל, אשר מהווים למעלה מ-90% מסך המחויבות בגין הטבה חזויה.

4. תזרימי מזומנים

4.1 הפקדות

לא מבוקר					תחזית*
הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2014	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2014		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2015		
	2014	2015	2014	2015	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה					24
במיליוני שקלים חדשים					
46	28	18	6	9	

הפקדות

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2015.

7. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

30 ביוני 2015							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
31,205	-	1,016	863	4,329	87	24,910	מזומנים ופקדונות בבנקים
36,590	1,337	56	701	14,616	4,250	15,630	ניירות ערך
607	-	-	-	-	-	607	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
120,279	-	896	1,950	24,657	14,742	78,034	אשראי לציבור, נטו
446	-	-	-	18	253	175	אשראי לממשלות
141	139	-	-	-	2	-	השקעות בחברות כלולות
2,261	2,261	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,523	131	116	112	823	136	2,205	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,680	201	477	2	980	19	2,001	נכסים אחרים
4,788	22	579	108	4,079	-	-	נכסים המוחזקים למכירה
203,662	4,233	3,140	3,736	49,502	19,489	123,562	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
151,758	-	3,281	7,125	44,638	7,181	89,533	פקדונות הציבור
4,545	-	48	26	1,332	18	3,121	פקדונות מבנקים
871	-	-	-	631	86	154	פקדונות הממשלה
3,702	-	-	-	3,702	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
9,885	-	-	-	-	7,480	2,405	אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
4,067	133	109	208	711	193	2,713	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,850	182	111	21	625	147	9,764	התחייבויות אחרות
4,524	-	578	109	3,837	-	-	התחייבויות המוחזקות למכירה
190,202	315	4,127	7,489	55,476	15,105	107,690	סך-כל ההתחייבויות
13,460	3,918	(987)	(3,753)	(5,974)	4,384	15,872	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	854	3,671	9,477	(977)	(13,025)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	30	14	(289)	-	245	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(7)	12	(98)	-	93	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
13,460	3,918	(110)	(56)	3,116	3,407	3,185	סך-הכל כללי
-	-	29	122	(341)	-	190	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	5	148	95	-	(248)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

7. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

30 ביוני 2014						
סך-הכל	כריטיים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
במיליוני שקלים חדשים						
נכסים						
24,769	-	1,403	429	3,960	82	18,895
מזומנים ופקדונות בבנקים						
39,191	2,040	91	661	13,460	5,117	17,822
ניירות ערך						
658	-	-	-	-	-	658
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
115,161	-	1,224	3,233	22,670	16,129	71,905
אשראי לציבור, נטו						
1,870	-	-	-	25	1,732	113
אשראי לממשלות						
138	134	-	-	-	2	2
השקעות בחברות כלולות						
2,440	⁽³⁾ 2,440	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
142	142	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
3,654	54	135	141	288	217	2,819
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
3,955	173	527	2	1,314	47	⁽³⁾⁽²⁾ 1,892
נכסים אחרים						
4,273	2	599	111	3,561	-	-
נכסים המוחזקים למכירה						
196,251	4,985	3,979	4,577	45,278	23,326	114,106
סך-כל הנכסים						
התחייבויות						
145,350	-	3,925	7,883	40,492	8,863	84,187
פקדונות הציבור						
3,795	-	15	53	1,352	202	2,173
פקדונות מבנקים						
953	-	-	-	592	107	254
פקדונות הממשלה						
3,522	-	-	-	3,522	-	-
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
10,892	-	-	-	-	8,300	2,592
כתבי התחייבות נדחים						
4,249	51	141	244	267	391	3,155
התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים						
11,079	166	40	25	543	152	⁽³⁾⁽²⁾ 10,153
התחייבויות אחרות						
3,996	-	611	117	3,268	-	-
התחייבויות המוחזקות למכירה						
183,836	217	4,732	8,322	50,036	18,015	102,514
סך-כל ההתחייבויות						
12,415	4,768	(753)	(3,745)	(4,758)	5,311	11,592
הפרש						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	686	3,572	7,414	(2,431)	(9,241)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	(85)	(164)	-	249
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	6	52	45	-	(103)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
12,415	4,768	(61)	(206)	2,537	2,880	2,497
סך-הכל כללי						
-	-	-	(160)	(123)	-	283
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	133	101	782	-	(1,016)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

הערות:

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
- (2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).

7. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2014						
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
במיליוני שקלים חדשים						
נכסים						
31,694	-	1,600	590	4,169	105	25,230
37,353	1,692	176	944	14,942	4,817	14,782
466	-	-	-	-	-	466
120,123	-	1,015	2,664	26,368	15,314	74,762
1,533	-	-	-	23	1,361	149
142	140	-	-	-	2	-
2,354	⁽³⁾ 2,354	-	-	-	-	-
142	142	-	-	-	-	-
4,596	87	81	109	2,273	113	1,933
3,890	150	509	6	1,005	60	⁽³⁾⁽²⁾ 2,160
4,892	2	625	118	4,147	-	-
207,185	4,567	4,006	4,431	52,927	21,772	119,482
התחייבויות						
152,903	-	3,753	7,977	47,313	8,314	85,546
5,547	-	32	38	1,749	158	3,570
872	-	-	-	615	104	153
3,984	-	-	-	3,984	-	-
10,638	-	-	-	-	7,999	2,639
4,475	83	27	258	1,678	193	2,236
11,126	150	64	26	637	151	⁽³⁾⁽²⁾ 10,098
4,651	-	628	118	3,905	-	-
194,196	233	4,504	8,417	59,881	16,919	104,242
12,989	4,334	(498)	(3,986)	(6,954)	4,853	15,240
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	368	3,965	10,252	(759)	(13,826)
-	-	45	14	(153)	-	94
-	-	1	(17)	(38)	-	54
12,989	4,334	(84)	(24)	3,107	4,094	1,562
-	-	63	26	(226)	-	137
-	-	5	(24)	329	-	(310)

הערות:

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
- (2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽³⁾

מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
(2) הפרשה	(1) יתרה	(2) הפרשה	(1) יתרה	(2) הפרשה	(1) יתרה
31 בדצמבר 2014 ⁽⁴⁾		30 ביוני 2014 ⁽⁴⁾		30 ביוני 2015 ⁽⁴⁾	
במיליוני שקלים חדשים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
10	1,242	9	1,346	17	1,478
אשראי תעודות					
29	2,324	53	2,511	29	2,083
ערבויות להבטחת אשראי					
7	4,918	7	4,838	6	5,366
ערבויות לרוכשי דירות					
29	4,639	28	4,360	32	4,839
ערבויות והתחייבויות אחרות					
-	1,164	-	1,220	-	1,275
מסגרות לפעולות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
22	17,436	25	17,287	27	18,943
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
26	7,919	21	7,805	25	8,124
מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
43	19,728	44	15,931	45	21,055
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן ⁽³⁾					
4	3,248	5	3,367	4	3,151
התחייבויות להוצאת ערבויות					

הערות:

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
- (2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.
- (3) כולל מחויבות למתן אשראי שניתנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור".
- (4) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

מבוקר	בלתי מבוקר	
31	30 ביוני	
בדצמבר	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים		
1. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות לתשלום בשנים הבאות:		
119	137	110
שנה ראשונה		
105	125	106
שנה שניה		
95	98	91
שנה שלישית		
84	76	73
שנה רביעית		
57	63	59
שנה חמישית		
297	301	303
שנה שישית ואילך		
757	800	742
סך-הכל		
106	38	90
2. התקשרויות לרכישת בניינים וציוד		
293	274	257
3. התחייבויות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון		

4. תובענות שונות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:
כמפורט בביאור 19 ג' 12 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות תובענות שונות, ובכלל זה תובענות ייצוגיות ובקשות להכיר בתובענות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות, ואו על עמדתן של הנהלות החברות המאוחדות שלו, אשר נסמכות על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו.
סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות שלו, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably possible) הסתכם ליום 30 ביוני 2015 בכ-2,017 מיליון ש"ח.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

בביאור 19 ג', סעיפים 12 עד 14, לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, הובא תיאור של הליכים משפטיים מהותיים המתנהלים כנגד הבנק וחברות הקבוצה. בביאור 1 ד' 17 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 פורטו אמות המידה שעל פיהן מגדיר הבנק, דרך כלל, הליך משפטי כמהותי.

להלן יובאו בתמצית עדכונים מהותיים בנוגע לתובענות מהותיות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:

4.1 בביאור 19 ג' 12.2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארה תביעה שהוגשה ביום 12 בספטמבר 2006, נגד הבנק, בנק לאומי ובנק הפועלים, ובקשה לאשר אותה כתובעת ייצוגית. התובעת טענה, כי הבנקים הנתבעים מרכזים בידיהם את רוב האשראי לציבור, וכי הם תיאמו ביניהם את המחירים של חמישה פרמטרים בכל הנוגע לאשראי. התובעת אמדה את סכום התביעה בסך של 7 מיליארד ש"ח לכלל הבנקים הנתבעים, תוך שהיא שומרת על זכותה לתקן את הסכום בהתאם להתפתחויות בניהול התביעה.

ביום 11 בדצמבר 2014 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בין הצדדים. ביום 4 בינואר 2015 הורה בית המשפט על פרסום הודעה בדבר הבקשה לאישור הסדר פשרה בעיתונות. ביום 6 בינואר 2015 הגיש התובע בהליך המתואר בסעיף 4.2 להלן, בקשה לבית המשפט לביטול או עיכוב ההחלטה מיום 4 בינואר 2015. בית המשפט השהה את ביצוע החלטתו.

ביום 25 במרס 2015, התקיים דיון בבית המשפט ובהחלטת בית המשפט נקבע כלהלן: בוטלה ההחלטה בדבר פרסום הבקשה לאישור הסדר פשרה ונקבע שאין מניעה שהבנקים והתובע בהליך זה יגיעו להסכם פשרה כל עוד הסכם כזה לא יחסום את בקשת התובע בהליך המתואר בסעיף 4.2 להלן.

ביום 2 באוגוסט 2015 ניתנה ארכה להגשת הודעה מטעם הבנקים, עד ליום 10 בספטמבר 2015, בדבר הגשת בקשה מתוקנת לאישור הסדר פשרה, ולחילופין עמדתם באשר לאיחוד הדיון עם ההליך המתואר בסעיף 4.2 להלן. בבקשת הארכה צויין כי הצדדים נמצאים במגעים מתקדמים בניסיון לגבש הסדר פשרה בתיק זה ובתיק המתואר בסעיף 4.2 להלן. התיק נקבע לקדם משפט ליום 11 באוקטובר 2015.

התשלום בהתאם להסכם הפשרה, אם וכאשר יאושר, ישולם מהכספים שהועברו בהתאם לצו המוסכם, ראו סעיף 6 להלן.

4.2 בביאור 19 ג' 12.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארה תובענה שהוגשה ביום 23 בנובמבר 2006 לבית המשפט המחוזי בירושלים ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים ובנק לאומי. התובעים טוענים בכתב התביעה כי הבנקים הנתבעים גובים ממגזר משקי הבית ריבית בשיעור מופרז, הגבוה בהרבה מזה הנגבה מהמגזר המסחרי ומהמגזר העסקי, וזאת ללא הצדקה כלכלית ומסחרית, ותוך קיום לכאורה של הסדר כובל בין הבנקים. התובעים אומדים את סכום התביעה בסך של 5.2-5.6 מיליארד ש"ח, לכלל הבנקים הנתבעים, תוך שהם שומרים על זכותם לתקן את כתב התביעה.

הצדדים בתיק ניהלו מגעים לסיום ההליכים בפשרה, שלא צלחו. לפרטים בדבר התנגדות התובעים בהליך זה להסדר הפשרה שתואר בסעיף 4.1 לעיל, ראו סעיף 4.1 לעיל.

ביום 25 במרס 2015 ניתנה החלטת בית המשפט, כמפורט בסעיף 4.1 לעיל.

ביום 2 באוגוסט 2015 ניתנה ארכה להגשת ההודעה מטעם הבנקים, עד ליום 10 בספטמבר 2015, בדבר הגשת בקשה מתוקנת לאישור הסדר פשרה ולחילופין עמדתם באשר לאיחוד הדיון עם ההליך המתואר בסעיף 4.1. בבקשת הארכה צויין כי הצדדים נמצאים במגעים מתקדמים בניסיון לגבש הסדר פשרה בתיק זה ובתיק המתואר בסעיף 4.1 לעיל. התיק נקבע לקדם משפט ליום 11 באוקטובר 2015.

4.3 בביאור 19 ג' 12.4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארה תובענה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהוגשה ביום 27 באפריל 2009, נגד הבנק ונגד בנק לאומי, בנק הפועלים ובנק מזרחי-טפחות והבנק הבינלאומי הראשון. לטענת התובעים התקיים הסדר כובל בין הבנקים הנתבעים שעניינו תעריפי העמלות של הבנקים וכי הבנקים קיימו מדיניות מתואמת, אשר לטענת התובעים התאפיינה בשיתוף פעולה ובחילופי מידע אסורים. הנזק מוערך לצורך התביעה בסך כולל של כ-1 מיליארד ש"ח לכלל הנתבעים, ללא חלוקה ביניהם.

ביום 7 באוקטובר 2009 הורה בית המשפט המחוזי על איחוד הדיון בתביעה זו עם התביעה המתוארת בסעיף 4.4 להלן.

ביום 31 במאי 2015, אישר בית המשפט המחוזי את הסדר הפשרה.

התשלום בהתאם להסכם הפשרה ישולם מהכספים שהועברו בהתאם לצו המוסכם, ראו סעיף 6 להלן.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- 4.4 בביאור 19 ג' 12.5 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארה תובענה שהוגשה ביום 30 ביוני 2008, לבית המשפט המחוזי בתל אביב ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים ובנק לאומי. ביסוד התובענה טענת התובעים כי שלושת הבנקים הנתבעים יצרו קרטל לתיאום מחירי העמלות שהם גובים מלקוחותיהם וזאת החל מסוף שנות ה-90 ויתכן שאף לפני כן. התובעים טוענים עוד כי הבנקים יצרו הגבל עסקי בלתי חוקי לעניין שיעורי העמלות השונות שהם גובים מלקוחותיהם. לטענת התובעים, כתוצאה מהקרטל, המחיר בו מחוייב הציבור גבוה מהמחיר שהציבור יכול היה לשלם אלמלא נמנעה התחרות על ידי הקרטל. הנזק לכלל חברי הקבוצה הוערך בסך של 3.5 מיליארד ש"ח. חלקו של הבנק בסכום הנתבע הינו בשיעור של 22% (דהיינו, סך של כ-770 מיליון ש"ח).
- לפי החלטת בית המשפט המחוזי מיום 7 באוקטובר 2009, התביעה תידון יחד עם התביעה המתוארת בסעיף 4.3 לעיל. ביום 31 במאי 2015, אישר בית המשפט המחוזי את הסדר הפשרה. לפרטים, ראו בסעיף 4.3 לעיל. התשלום בהתאם להסכם הפשרה ישולם מהכספים שהופקדו בהתאם לצו המוסכם (ראו סעיף 6 להלן).
- 4.5 בביאור 19 ג' 12.7 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארה תביעה שהוגשה ביום 11 באוקטובר 2012, לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון, בנק לאומי, ובנק מזרחי ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית. עניינה של התביעה הינו יום הערך המיוחס על ידי הבנקים לתשלומים ששולמו על ידי חייבים ישירות בתיק חובם המתנהל בלשכת ההוצאה לפועל. לטענת התובעים, הבנקים נוהגים לקבוע כיום ערך לתשלומים אלו, את היום בו התקבלו התשלומים מלשכת ההוצאה לפועל. בגין ימים אלו מחוייב הלקוח בריבית פיגורים. התובעים טוענים כי לא ניתן להעריך בשלב זה את סכום התביעה, שכן לצורך בחינת הנזק היא צורך בבדיקות פרטניות של הבנקים.
- ביום 2 בפברואר 2015 הוגשה עמדת היועץ המשפטי לממשלה, לפיה בנק זוכה אינו רשאי לחייב חשבון לקוח בריבית בגין התקופה שמיום הפקדת תשלום בהוצאה לפועל ועד העברתו לבנק. בדיון קדם משפט שהתקיים ביום 19 באפריל 2015, הציע בית המשפט לבנקים למנות רואה חשבון ניטרלי, שיבצע בדיקה מדגמית בתיקי הוצאה לפועל שנסגרו, על מנת לבחון האם נגרם נזק. כן הציע בית המשפט לבנקים לשקול הגשת הודעת צד ג' נגד רשות האכיפה והגביה.
- בדיון קדם משפט שהתקיים ביום 21 ביוני 2015, הוחלט כי היועץ המשפטי לממשלה ימסור תגובה מתוקנת עד ליום 5 בספטמבר 2015. הבנקים ישיבו לתגובה עד ליום 11 באוקטובר 2015 ועד למועד זה יגישו עמדתם בכתב בשאלת מינוי מומחה. כמו כן, ככל שהבנקים יהיו מעוניינים לצרף את רשות האכיפה כצד שלישי, הם יגישו את בקשתם בענין זה עד למועד האמור. דיון קדם משפט נוסף נקבע ליום 24 בנובמבר 2015.
- 4.6 בביאור 19 ג' 12.10 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 תוארה תובענה נגד הבנק שהוגשה ביום 31 ביולי 2013, לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. טענת התובע היא כי הבנק נוהג לפתוח חשבונות מט"ח, אשר נלווים לחשבון העו"ש העיקרי, ללא ידיעת הלקוחות, ומבלי שמובאים לידיעתם תנאי ההתקשרות, לרבות העלויות הכרוכות בניהולם של חשבונות אלו. התובעים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של 170 מיליון ש"ח.
- ביום 1 בינואר 2015 הפנתה השופטת למפקח על הבנקים את השאלה האם קבלת סכום במט"ח, לצורך החזקתו במט"ח, מחייבת פתיחת חשבון עו"ש נוסף במט"ח. ביום 15 ביוני 2015 הוגשה עמדת המפקח, לפיה אופן קבלת הכספים תלוי בפעילות שבדעת הלקוח לבצע.
- התיק נקבע להוכחות ליום 29 באוקטובר 2015.
- 4.7 בביאור 19 ג' 12.12 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארו תביעה שהוגשה ביום 28 באוגוסט 2013 בבית המשפט המחוזי בתל אביב ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק מזרחי טפחות, הבנק הבינלאומי ובנק מרכנתיל דיסקונט.
- לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים, גובים עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מט"ח שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות. המבקשים טוענים כי לקוח המעוניין לבצע פעולות המרה של מט"ח, משלם בגין שרותי ההמרה עמלה נוספת בנוסף לעמלת התעריפון, שהיא, כך נטען, ההפרש בין השער בו קונים המשיבים מטבע חוץ בשוק הבינבנקאי לבין השער בו הם מוכרים את המט"ח ללקוח.
- ביום 4 במאי 2014, החליט בית המשפט כי בקשה זו תידון יחד עם הבקשה שתוארה בסעיף 12.16 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

ביום 10 באוגוסט 2014 הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בתיק זה ובתיק המתואר בסעיף 4.13 להלן. תגובת הבנק לבקשות לאיחוד הדיון הוגשה ביום 8 בינואר 2015.

במסגרת דיון קדם משפט מיום 8 במרס 2015, קבע בית המשפט כי המבקשים בתיק זה ובתיק המתואר בסעיף 4.13 להלן, יגישו בתוך 60 יום בקשות חדשות ומקוצרות לאישור. המשיבות תגשנה תגובה ביום 60 לאחר קבלת הבקשות החדשות. לאחר קבלת כתבי הטענות, תתקבל החלטה באשר לאיחוד הדיון עם ההליך המתואר בסעיף 4.13 להלן. ביום 23 באפריל 2015 הגיש המבקש בקשה מקוצרת לאישור התובענה כייצוגית והעמיד את סכום התביעה לכלל הבנקים הנתבעים על סך של 7.7 מיליארד ש"ח, מזה חלק הבנק 929 מיליון ש"ח. על הבנק להגיש תגובתו לבקשה המקוצרת עד ליום 11 באוקטובר 2015. קדם משפט נוסף נקבע ליום 25 באוקטובר 2015.

4.8 בביאור 19 ג' 12.14 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארה תביעה שהוגשה ביום 30 באוקטובר 2013 לבית המשפט המחוזי בירושלים, ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק מרכזי דיסקונט, בנק הפועלים, בנק איגוד והבנק הבינלאומי. המבקשים טענו כי הבנקים המשיבים מחייבים את לקוחותיהם בעת חידוש אשראי בעמלת טיפול באשראי ובטחונות, אך שלא אירע שינוי בטחונות שניתנו בגין האשראי. המבקשים העמידו את סכום תביעתם על סך של 2 מיליארד ש"ח, והעריכו את חלקו של הבנק בסך של כ-498 מיליון ש"ח ואת חלקו של בנק מרכזי דיסקונט בסך של כ-195 מיליון ש"ח. ביום 5 במרס 2015 ניתן פסק דין לפיו נדחתה הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 3 במאי 2015 הגיש התובע ערעור על פסק הדין האמור. ביום 24 ביוני 2015 נתן בית המשפט העליון פסק דין בהסכמה לדחות את הערעור.

4.9 בביאור 19 ג' 13.2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 תוארו תביעה שהוגשה ביום 5 בינואר 2014, בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד בנק מרכזי דיסקונט. לטענת המבקשת, בעקבות כניסת הוראת נוהל בנקאי תקין מספר 325 לתוקף, העלה בנק מרכזי, באופן חד צדדי, את הריבית על האשראי הניתן ללקוחותיו בתוך גבולות מסגרת האשראי המאושרת אשר סוכמה עם הלקוחות, ולאחר שהלקוח כבר לקח אשראי מבנק מרכזי דיסקונט, בהתאם למסגרת האשראי אשר הוקצתה לו ובהסתמך עליה. המבקשת העמידה את סכום תביעתה לכלל חברי הקבוצה על סך של 139 מיליון ש"ח.

המבקשת הגישה תגובה לתשובת הבנק, אשר יש בה משום הרחבת חזית. בנק מרכזי הגיש בקשה למחיקת התגובה. ביום 22 בפברואר 2015 החליט בית המשפט, כי לאור עמדת המבקשת, שאין צורך בתיקון כתבי הטענות, יישאר האמור בכתבי הטענות על כנו. בנק מרכזי דיסקונט רשאי להגיש תגובה לתשובה לתגובה וכל הטענות ישמרו לצדדים וידונו במסגרת הדיון בבקשה לאישור התובענה כייצוגית. הצדדים מנהלים הליך גישור מחוץ לכותלי בית המשפט ולפיכך נדחתה שמיעת ההוכחות ליום 11 באוקטובר 2015. 4.10 בביאור 19 ג' 12.15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארו תובענה שהוגשה ביום 30 בינואר 2014 בבית המשפט המחוזי בתל אביב, ובקשה לאשר אותה כתובענה נגד הבנק, ונגד כאל.

לטענת המבקש, כאל מחייבת מדי חודש את חשבון מחזיקי כרטיס "אקטיב" בגין חיובים שנוצרו באמצעות הכרטיס, בסכום מזערי בלבד שנקבע על ידה. יתרת החיובים הופכת להיות הלוואה נושאת ריבית בשיעורים גבוהים במיוחד. עוד נטען כי בעת שיווק התוכנית, נמנעה כאל להדגיש בפני הלקוחות שביטול האשראי כרוך במתן דרישה מפורשת מהלקוח וכן מהו מחיר האשראי שניתן. לטענת המבקש, הפעלת מנגנון אשראי מתגלגל על הלקוחות וחיובם בריבית, נעשה ללא בסיס חוזי תקף ותוך פגיעה באוטונומיה של הלקוחות. המבקש העמיד את סכום תביעתו לכלל חברי הקבוצה על סך של 2,225 מיליון ש"ח. ביום 19 באוגוסט 2014 ניתנה החלטה המורה על סילוק התביעה נגד הבנק. ההליך נגד כאל ימשך. ביום 21 באוקטובר 2014 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על החלטת המחוזי למחוק על הסף את בקשת האישור כלפי הבנק. הערעור נקבע להשלמת טיעונים בעל פה ליום 28 בינואר 2016, לאחר שיוגשו סיכומי הצדדים.

ביום 29 באוקטובר 2014 הגישה כאל בקשה להורות על השהיית ההליכים בבית המשפט המחוזי עד להכרעת בית המשפט העליון בערעור שהגיש המבקש. בדיון שהתקיים ביום 28 ביוני 2015, קבע בית המשפט כי יש להמתין עם בירור הבקשה לאישור עד לאחר הדיון בערעור.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)**ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)**

- 4.11 בביאור 19 ג' 13.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 תוארו תביעה שהוגשה ביום 4 במרס 2014, בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, יחד עם בקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית.
- לטענת המבקש, הבנק מאפשר ללקוחותיו לחרוג ממסגרת האשראי המאושרת בניגוד להוראת נוהל בנקאי תקין מספר 325, ובכך גורם ללקוחות לשלם ריבית גבוהה ומקסימלית בגין החריגה ממסגרת האשראי המאושרת. עוד טוען המבקש, כי הבנק מחייב את חשבון הלקוח בעמלה בגין התראה על חריגה ו/או מכתב התראה על חריגה זו. המבקש מציין כי אינו יכול לנקוב בסכום הנזק המדויק אך להערכתו מדובר בסכום של מאות מליוני ש"ח.
- המבקש הגיש תובענות ייצוגיות נוספות בעילה דומה ובהתאם להחלטת בית המשפט מיום 12 ביוני 2014, יידונו התובענות הנוספות ביחד עם התביעה המתוארת בסעיף זה.
- התיק נקבע לקדם משפט ליום 15 באוקטובר 2015.
- 4.12 בביאור 19 ג' 12.17 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארו תובענה שהוגשה ביום 28 באפריל 2014 בבית המשפט המחוזי מחוז מרכז, נגד כאל ואחרים ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית.
- עניינה של הבקשה הינה טענה לשני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"), העולים, לטענת המבקשים, כדי "הונאה שיטתית ומתמשכת" של לקוחות חברות כרטיסי האשראי. ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגבי עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי "דביט" pre paid-1. ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדיון, של כספים המגיעים לבתי עסק, בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט וכרטיסי pre paid, לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף נלקח על ידי חברות כרטיסי האשראי. המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, ביחס לכלל הנתבעים, על סך של 1,736 מיליון ש"ח.
- ביום 24 בפברואר 2015, הוגשה בקשת הסתלקות מהתביעה.
- ביום 19 באפריל 2015 הוגשה לבית המשפט בקשה להורות על החלפת מבקשי ההסתלקות ובאי כוחם במבקש ובאי כוחו ולהורות על המשך ההליך באמצעות המבקש ובאי כוחו.
- ביום 1 ביולי 2015 אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות. במקביל, אישר בית המשפט איתור מבקש ובא כוח חליפיים, אשר ייטלו עליהם את ניהול ההליך בשם הקבוצה.
- 4.13 בביאור 19 ג' 13.4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, שהוגשו ביום 5 באוגוסט 2014, נגד הבנק, נגד בנק מרכזית דיסקונט ונגד בנקים נוספים.
- לטענת המבקשת, הבנקים המשיבים גובים עמלות העברה וטיפול במט"ח בניגוד לכללי הבנקאות ובניגוד לחוק ההגבלים העסקיים. הבנקים, כך נטען, גובים את העמלות האמורות באופן מדורג, כאשר הדרוג מתבצע בהתאם לגובה סכום ההעברה. לטענת המבקשת מדובר בהסדר כובל אשר הושג "מכללא" בין הבנקים בנוסף, נטען כי חלק מהבנקים המשיבים אינם מגלים את גובה העמלה ו/או אופן חישובה. המבקשת העמידה את סכום התביעה המצרפי, כנגד כל הבנקים המשיבים, על סך של 3 מיליארד ש"ח ולחילופין על לא פחות מ-1.5 מיליארד ש"ח.
- הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה זו עם הבקשות המתוארות בסעיף 4.7 לעיל.
- ביום 23 ביוני 2015, קבע בית המשפט כי על המבקשת להפקיד ערובה כספית בסך של 25 אלף ש"ח עבור כל משיב, עד ליום 23 ביולי 2015. עוד נקבע כי במידה ולא תופקד הערובה, תמחק הבקשה לאישור התובענה. עד כה לא הופקדה הערובה האמורה. ביום 3 באוגוסט 2015 הבנקים הגישו בקשה לפסיקת הוצאות. ביום 7 באוגוסט 2015 המבקשת הגישה תגובה לבקשת הבנקים, במסגרתה טענה כי אין מקום להשית עליה הוצאות וככל שבית המשפט סבור אחרת, מבקשת שינתן פרק זמן נוסף על מנת להפקיד את הערובה.
- קדם משפט נוסף נקבע ליום 25 באוקטובר 2015.
- 4.14 ביום 4 במאי 2015 הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. עניינה של הבקשה, טענה לגביית יתר של ריבית בהלוואות לדיר.
- לטענת המבקש, הבנק מחשב ריבית חודשית על ידי חלוקה של הריבית השנתית המוסכמת ל-12 חודשים. לטענת המבקש, דרך חישוב זו מביאה לגביית ריבית גבוהה מהריבית שהייתה מתקבלת אילו הבנק היה מבצע חישוב נכון. הריבית אשר נגבית על ידי הבנק, כך לטענת המבקש, משקפת גביית ריבית דריבית בניגוד לדיון ולהסכמים עליהם חותמים הלקוחות.
- המבקש העמיד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה על סך של 80 מיליון ש"ח.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

5. נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות ותובענות אחרות, אשר לדעת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועציו המשפטיים, ואו על עמדת ההנהלות של החברות המאוחדות, אשר נסמכת על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכוייהן ולפיכך לא נערכה בגינן הפרשה.
- 5.1 בביאור 19 ג' 13.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארה בקשה שהגישו לבית המשפט המחוזי בתל אביב שניים מלווי בנק דיסקונט למשכנתאות ביום 19 ביוני 2000, לאשר תובענה כתובענה ייצוגית נגד בנק דיסקונט למשכנתאות ונגד הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ, בה מבטוחים נכסי הלווים. סכום התובענה 105 מיליון ש"ח (ביום 28 ביוני 2012 מוזג בנק דיסקונט למשכנתאות עם ולתוך הבנק). בין היתר טוענים הלווים כי בנק דיסקונט למשכנתאות ביטח את נכסיהם בסכום העולה על סכום הכינון של הנכסים, וכי סכום הביטוח הועלה מעבר לעליית המדד.
- ביום 25 בדצמבר 2000, החליט בית המשפט כי מאחר והטענות בתובענה זו דומות לטענות שנטענו בתביעה ייצוגית אחרת, כמפורט בסעיף 12.1 בביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, יידחה הדין בתובענה האמורה עד למועד קבלת החלטה בתובענה האחרת. ביום 5 בדצמבר 2011, נתן בית המשפט הדין בבקשה האחרת החלטה אשר נותנת תוקף של פסק דין להסכם פשרה בין הצדדים.
- 5.2 בביאור 19 ג' 13.5 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארה תביעה שהוגשה נגד הבנק ביום 19 באוקטובר 2014, בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד ובקשה לאשורה כתובענה ייצוגית.
- המבקשת טוענת כי הבנק גובה מלקוחותיו עמלת פרעון מוקדם בגין הלוואות שאינן לדיור באופן מופרז ובניגוד לדין. לטענת המבקשת, הבנק פועל בניגוד להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454. עוד נטען כי חרף העובדה שהבנק רשאי לחייב לקוחותיו בעמלת פרעון מוקדם רק בשיעור הנזק שנגרם לו, נוהג הבנק לחייב בעמלות המשקפות רווח ניכר. המבקשת ציינה כי אינה יכולה להעריך את סכום הנזק. ביום 1 ביוני 2015 הוגשה בקשה לתיקון הבקשה לאישור התביעה כייצוגית, במסגרתה צוין כי לא ניתן לאמוד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה. ביום 30 ביוני 2015, הבנק הגיש את תגובתו לבקשה לתיקון. דיון בבקשה לתיקון נקבע ליום 5 בנובמבר 2015.
- 5.3 ביום 14 ביוני 2015 הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. עניינה של הבקשה הינה טענה לגביה מופרזת של ריבית פיגורים בהלוואות צמודות מדד. לטענת המבקשת, הבנק גובה ריבית פיגורים בשיעור העולה על הריבית ההסכמית, ובניגוד לקבוע בצו הריבית (קביעת שיעור הריבית המכסימלי), תש"ל-1970. עלות התביעה הן הפרת הסכם, הפרת חובה חקוקה, עשיית עושר ולא במשפט ורשלנות.
- הקבוצה אותה מבוקש לייצג הוגדרה כקבוצת לקוחות הבנק שנטלו ממנו הלוואות צמודות ושנגבתה מהם ריבית פיגורים בשיעור העולה על ריבית הפיגורים ההסכמית (כאשר זה נקבע בהתאם לפרסומי שינויים בעלות האשראי) ו/או על צו הריבית בשבע שנים האחרונות.
- המבקשת העמידה סכום תביעתה המצרפי עבור כלל חברי הקבוצה על סך של 155 מיליון ש"ח.
6. בביאור 19 ג' 14 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר הסדרים כובלים בין הבנקים, בהמשך לחקירה שנוהלה על ידי רשות ההגבלים העסקיים מאז שנת 2004.
- ביום 26 באפריל 2009 פורסמה על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") קביעה לפי סעיף 43 (א) (1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה התקיימו בין בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק מזרחי-טפחות, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ והבנק (להלן: "הבנקים") הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות ("קביעת הממונה"). בהתאם לסעיף 43 (ה) לחוק ההגבלים העסקיים, קביעת הממונה תהא ראייה לכאורה לנקבע בה בכל הליך משפטי.
- בעקבות פרסום הקביעה הגישו הבנק והבנקים האחרים עררים על קביעת הממונה.
- ביום 16 ביוני 2014 אישר בית הדין להגבלים עסקיים את הצו המוסכם שנחתם בין הבנקים לבין הממונה ("הצו המוסכם"), אשר במסגרתו נקבע כי הבנקים ישלמו סך של 70 מיליון ש"ח, מתוכו סך של 14 מיליון ש"ח ישולם על ידי בנק דיסקונט ("התשלום"), וזאת מבלי שהבנקים מודים בחבות על פי הוראות החוק או בהפרה מצידם של הוראות החוק. לאור אישור הצו המוסכם על ידי בית הדין להגבלים עסקיים והפקדת התשלום על ידי הבנקים, בוטלה קביעת הממונה, ולא ינקטו הליכי איפיה נגד הבנקים בקשר עם החקירה שהובילה לפרסום הקביעה.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)**ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)**

במסגרת הצו המוסכם נקבע כי ניתן יהיה להשתמש בתשלום לצורך הסדרי פשרה שיושגו על ידי הבנקים בתביעות ייצוגיות אשר תלויות ועומדות נגדם, ואשר פורטו בצו המוסכם. יתרת התשלום, שתיוותר בחלוף 24 חודשים מיום אישור הצו המוסכם, תועבר לאוצר המדינה.

7. הסכם בין הרשויות בשוויץ לבין משרד המשפטים האמריקאי. ביום 29 באוגוסט 2013, פורסם הסכם בין הרשויות בשוויץ ומשרד המשפטים האמריקאי בנוגע לתכנית להסדרת מחלוקות באשר לכספים בחשבונות של אמריקאיים בבנקים בשוויץ (Program for Non-Target Prosecution Agreements or Non-Target letters for Swiss Banks).

התכנית הבחינה בין מספר קטגוריות. קטגוריה מס' 1 כללה בנקים המצויים בחקירה או בהליכים מול משרד המשפטים האמריקאי. על פי מה שפורסם קטגוריה זו כללה 14 בנקים ובנקים אלה לא היו רשאים להצטרף לתכנית. יצוין כי אידיבי (סוויס) אינו מצוי בחקירה או בהליכים מול משרד המשפטים האמריקאי.

קטגוריה מס' 2, היתה מיועדת לבנקים המעריכים כי יתכן וביצעו הפרות כמפורט בתכנית. התכנית אפשרה לבנקים המבקשים להיכלל בקטגוריה זו לפנות למשרד המשפטים האמריקאי עד ליום 31 בדצמבר 2013, בבקשה לחתום עמו על הסכם הימנעות מתביעה פלילית כנגד הבנק (Non-Prosecution Agreement) וזאת לאחר שמשרד המשפטים יבחן ויקבל את דוח הבודק הבלתי תלוי שימסור לו הבנק הפונה, ובכפוף להסכמת הבנק הפונה לשלם קנס הנגזר מהיקף הכספים שהוחזקו על ידי לקוחותיו האמריקאיים בתקופה הרלבנטית לתכנית.

קטגוריה מס' 3 היתה מיועדת לבנקים אשר יצהירו ויתייבו כי לא ביצעו הפרות כמפורט בתכנית. על בנקים שביקשו להיכלל בקטגוריה זו היה לפנות למשרד המשפטים האמריקאי, מיום 1 ביולי 2014 ועד ליום 31 בדצמבר 2014, בבקשה לקבלת אישור שהם אינם מהווים מטרה לפעולות אכיפה מצדו (Non-Target letter). כאמור בתכנית, היה וביעבד יתחוויר שדוח הבדיקה אינו תומך בהצהרה המקורית, יועבר העניין לשיקול דעת משרד המשפטים האמריקאי.

מסלולי התכנית האמורים חייבו מסירת מידע בהיקפים שונים למשרד המשפטים האמריקאי, כאשר במקרה של בחירה במסלול של קטגוריה מס' 2 (Non-Prosecution Agreement), נדרש מידע מפורט על חשבונות כאמור.

לאחר בחינת התוכנית ובהסתמך, בין היתר, על ייעוץ משפטי חיצוני שניתן ל-אידיבי (סוויס) בנק, החליט אידיבי (סוויס) בנק שלא להצטרף לתכנית.

ככל שאידיבי (סוויס) בנק היה בוחר להצטרף לתוכנית בקטגוריה מס' 2, הקנס המרבי המחושב בהתאם לגישה המפורטת בתכנית השוויצרית, ביחס לכלל החשבונות האמריקאים שהוחזקו בו, היה מופחת ביחס לחשבונות שהיו מוכרים לצורך התכנית כמציייתים לדרישות המס (tax compliant) או ככאלה שהצטרפו לתכנית גילוי מרצון בעידוד אידיבי (סוויס) בנק, או ככאלה שאינם אמורים להיכלל בתחשיב לצורך יישום התכנית (out of scope).

על פי בדיקת אידיבי (סוויס), בסיוע ייעוץ חיצוני, ובהתחשב בהפחתות המפורטות לעיל, התרחיש לקנס המרבי האפשרי (worst case scenario) אינו בסכום מהותי לבנק.

יודגש, כי בכל מקרה תוצאת הבדיקה האמורה הינה בבחינת אומדן גולמי בלבד וזאת מן הטעם שלא מדובר בנוסחה פשוטה אלא בנוסחה המחייבת בירור פרטני ומורכב מול משרד המשפטים האמריקאי. בעיקר מן הטעם שקיימות הקלות שונות לפי התוכנית שקשה לאמוד את השפעתן מלכתחילה.

הבנק הודיע ל-אידיבי (סוויס) בנק, כי כל עוד הוא מחזיק בו, בכוונתו להבטיח את יכולתו הפיננסית של אידיבי (סוויס) בנק לעמוד בדרישות הרגולציה בשוויץ, ככל הנדרש לפעילותו העסקית.

הליכי בדיקה וחקירה מצד הרשויות בארה"ב. על פי פרסומים ודיווחים, ישנם בנקים ישראלים שנמצאים בשלבים שונים של הליכי בדיקה וחקירה מצד הרשויות בארה"ב.

ביום 22 בדצמבר 2014 פורסם כי קבוצת בנק לאומי הגיעה להסדר מסוג של Deferred Prosecution Agreement עם משרד המשפטים האמריקאי ולהסדר נוסף עם רשות השירותים הפיננסיים של מדינת ניו יורק (להלן: "הסדר לאומי"). על פי ההסדר הודה לאומי בשורה של פעולות שמטרתן, על פי הפרסום, היתה סיוע להעלמות מס של לקוחותיו האמריקאים. על פי ההסדר הסכים משרד המשפטים האמריקאי לדחות הגשת כתב אישום כנגד קבוצת לאומי, לתקופה של 24 חדשים, במהלכם נדרש לאומי לעמוד בהתחייבויות המפורטות בהסכם. כמו כן הושתו על קבוצת לאומי סנקציות שונות, ובכלל זה תשלום קנס בסך של 400 מיליון דולר.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

הסדר לאומי הוצג ונדון בבנק לאחר פרסומו. מדובר בהסכם המבוסס על עובדות פרטניות, אשר ענינו בפעולות רבות ומתמשכות לאורך זמן, המיוחסות לחברות שונות בקבוצת לאומי וככל שניתן להבין מתוך הפרסומים, ההסדר נערך וגובש במשך זמן רב, ובהשקעה רבה של נתונים ושעות ייעוץ ויועצים והנתונים עצמם אינם גלויים. ההסכם אינו מפרט את נוסחת הקנס ממנה נגזרים הסכומים שקבוצת בנק לאומי הסכימה לשלם, למעט בגין פעילות לאומי שוויץ, ונראה כי הושתת בחלקו על הסכמות בקשר לסכומי מס שהועלמו על ידי הלקוחות כתוצאה ובקשר לפעולות שיוחסו לקבוצת לאומי. על פי ההסדר שפורסם, הקנס ששילם לאומי בגין פעילותו בשוויץ נגזר מהנוסחה המפורטת בתכנית ביחס לקטגוריה מס' 2.

לבנק אין כל מידע לפיו ננקטות פעולות חקירה כנגדו או כנגד כל שלוחה אחרת שלו על ידי הרשויות בארה"ב, בקשר ללקוחות אמריקאיים, אשר לא עמדו בחובותיהם לפי דיני המס של ארה"ב. כמו כן, כפי שפורסם, אידיבי (סוויס) בנק אינו נמנה על התאגידים המפורטים בקטגוריה מס' 1 של התכנית השוויצרית (קרי-בנקים המצויים בחקירה ואי לכך אינם רשאים להשתתף בתכנית השוויצרית). הבנק נוקט שורה של פעולות לניהול הסיכון הכרוך בפעילותו מול לקוחותיו האמריקאים, אך נוכח פעולות האכיפה האמורות, ואי הוודאות הנילווית להן, לא ניתן לאמוד את הסיכון הכרוך בפעילות זו.

8. ביום 29 באפריל 2015 פנה עמית בקופת גמל שנוהלה בעבר על ידי בנק מרכזית דיסקונט, אל הגוף המנהל הנוכחי של קופת הגמל האמורה, והעלה טענות שונות בנושא ביטוח החיים שנערך עבורו בהיותו עמית של קופת הגמל. העמית הודיע שבדעתו להגיש בקשה לאישור תובענה ייצוגית בנושא. הגוף המנהל הנוכחי של קופת הגמל, מסר לבנק מרכזית דיסקונט הודעה על הפניה, לאור ההסכם למכירת קופת הגמל, שנחתם בעבר על ידי בנק מרכזית דיסקונט. לבנק מרכזית דיסקונט אין ידיעה לאילו שנים מתייחס העמית בטענותיו, ומה היקף הנזק הכספי לו הוא טוען.

9. **הסכם למתן שירותים לעובדי המדינה.** בביאור 19 ג' 17 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תואר ההסכם האמור. ביום 30 ביוני 2015 הסתיימה ההתקשרות עם החשב הכללי, וביום 31 ביולי 2015 הוחזר לבנק סכום נוסף מתוך הפיקדון המיוחד שהופקד בשעתו (86 מיליון ש"ח). בסוף כל שנה קלנדרית יידרש הבנק להעביר התחייבות עצמית בלתי מותנית על סך של 10% מיתרת ההלוואות או 20 מיליון ש"ח, הנמוך מביניהם, עד לסילוק מלא של כל ההלוואות שהועמדו במסגרת ההתקשרות האמורה.

9. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשאי ומועדי פרעון

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2015					
חוזי ריבית					
חוזי מטבע	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ	שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
סך הכל					
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾					
1,986	-	-	-	1,986	-
Swaps					
1,986	-	-	-	1,986	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				1,986	-
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾					
4,573	-	-	-	4,573	-
חוזי Futures					
19,182	-	-	11,746	200	7,236
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
3,050	-	-	3,050	-	-
אופציות שנכתבו					
3,050	-	-	3,050	-	-
אופציות שנקנו					
11,171	-	-	10,141	1,030	-
חוזי אופציה אחרים					
10,384	-	- ⁽³⁾	10,084	300	-
אופציות שנכתבו					
140,044	-	-	60,408	79,633	3
אופציות שנקנו					
191,454	-	-	98,479	85,736	7,239
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				39,596	3
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
21	21	-	-	-	-
חוזי Futures					
2,955	-	-	2,955	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
6,109	17	6,075	17	-	-
אופציות שנכתבו					
6,109	17	6,075	17	-	-
אופציות שנקנו					
1,022	49	399	446	128	-
חוזי אופציה אחרים					
1,030	50	404	442	134	-
אופציות שנכתבו					
5,563	-	-	43	5,520	-
אופציות שנקנו					
22,809	154	12,953	3,920	5,782	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				3,173	-
ד. נגזרי אשאי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
					3,391
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					

הערות:

- (1) למעט נגזרי אשאי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הונכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

9. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2014					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגדרים ⁽¹⁾					
2,001	-	-	-	2,001	-
Swaps					
2,001	-	-	-	2,001	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,001	-
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
חוזי Futures					
25,267	-	-	14,824	4,678	5,765
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
1,549	-	-	1,549	-	-
אופציות שנכתבו					
1,549	-	-	1,549	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
12,042	-	-	10,342	1,700	-
אופציות שנכתבו					
9,997	-	(3)-	9,797	200	-
אופציות שנקנו					
130,682	-	-	45,493	85,159	30
Swaps					
181,086	-	-	83,554	91,737	5,795
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				41,768	30
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
28	28	-	-	-	-
חוזי Futures					
2,705	4	-	2,701	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
4,468	3	4,441	24	-	-
אופציות שנכתבו					
4,468	3	4,441	24	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
860	104	315	309	132	-
אופציות שנכתבו					
879	105	323	309	142	-
אופציות שנקנו					
5,089	-	-	613	4,476	-
Swaps					
18,497	247	9,520	3,980	4,750	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,238	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
				1,906	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					

הערות:

- (1) למטט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

9. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אסראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגדרים ⁽¹⁾					
2,129	-	-	-	2,129	-
Swaps					
2,129	-	-	-	2,129	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	2,129	-
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾					
7,452	-	-	-	7,452	-
חוזי Futures					
19,078	-	-	13,563	200	5,315
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
2,155	-	-	2,155	-	-
אופציות שנכתבו					
2,218	-	-	2,150	68	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
13,847	-	-	10,997	2,850	-
אופציות שנכתבו					
10,702	-	(3)-	10,102	600	-
אופציות שנקנו					
136,160	-	-	61,079	75,051	30
Swaps					
191,612	-	-	100,046	86,221	5,345
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	43,208	30
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
25	25	-	-	-	-
חוזי Futures					
6,143	-	-	6,143	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
7,347	5	7,324	18	-	-
אופציות שנכתבו					
7,347	5	7,324	18	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
1,409	86	406	760	157	-
אופציות שנכתבו					
1,419	88	415	755	161	-
אופציות שנקנו					
6,252	-	-	515	5,737	-
Swaps					
29,942	209	15,469	8,209	6,055	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	2,869	-
ד. נגזרי אסראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	2,942	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					

הערות:

- (1) למעט נגזרי אסראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הונסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

9. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר						
30 ביוני 2015						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
במיליוני שקלים חדשים						
א. נגזרים מגדרים						
11	-	-	-	11	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
37	-	-	-	37	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾						
3,261	-	(4)-	1,300	1,858	103	שווי הוגן ברוטו חיובי
3,790	-	-	1,560	2,126	104	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים						
280	1	163	68	48	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
272	1	162	61	48	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. סך הכל						
3,552	1	163	1,368	1,917	103	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,552	1	163	1,368	1,917	103	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
190	(4)-	127	63	(4)-	-	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
4,099	1	162	1,621	2,211	104	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,099	1	162	1,621	2,211	104	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾
227	(4)-	127	98	2	-	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

הערות לטבלה ראו בעמוד 212.

9. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2014					
סך הכל	חוזי ריבית		חוזי		
	חוזים בגין סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ מניות	חוזי מטבע חוץ מניות	שקל-מדד אחר	שקל-מדד אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגדרים					
23	-	-	-	23	-
35	-	-	-	35	-
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾					
3,563	-	(4)	850	2,649	64
4,118	-	-	1,090	2,943	85
ג. נגזרים אחרים					
115	1	67	10	37	-
115	1	65	12	37	-
ד. סך הכל					
3,701	1	67	860	2,709	64
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוּזזו במאזן					
3,701	1	67	860	2,709	64
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
101	1	52	(5)48	-	(4)-
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾					
4,268	1	65	1,102	3,015	85
סכומי שווי הוגן שקוּזזו במאזן					
-	-	-	-	-	-
4,268	1	65	1,102	3,015	85
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
166	-	(5)52	113	1	(4)-
הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.					

9. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגדרים					
11	-	-	-	11	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
67	-	-	-	67	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾					
4,284	-	(4)-	2,218	1,972	94
שווי הוגן ברוטו חיובי					
4,151	-	-	1,729	2,309	113
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים					
328	(4)-	113	167	48	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
292	(4)-	111	133	48	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ד. סך הכל					
4,623	-	113	2,385	2,031	94
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
4,623	-	113	2,385	2,031	94
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
126	(4)-	83	43	(4)-	-
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
4,510	-	111	1,862	2,424	113
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
4,510	-	111	1,862	2,424	113
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾					
159	(4)-	82	77	(4)-	-
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

הערות:

- (1) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 29 מיליון ש"ח (30.6.14: 47 מיליון ש"ח; 31.12.14: 27 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 32 מיליון ש"ח (30.6.14: 19 מיליון ש"ח; 31.12.14: 35 מיליון ש"ח).
- (4) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.
- (5) סווג מחדש, בעקבות טיוב הנתונים.

9. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשכרי ומועדי פרעון (המשך)

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

בלתי מבוקר						
סך-הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסה	
		ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים			
במיליוני שקלים חדשים						
30 ביוני 2015						
3,552	993	13	51	2,459	36	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,593)	(295)	-	(11)	(2,286)	(1)	הפחתת סיכון אשכרי בגין מכשירים פיננסיים
(65)	(20)	-	-	(45)	-	הפחתת סיכון אשכרי בגין בטחון במזומן שהתקבל
894	678	13	40	128	35	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
589	463	18	35	73	-	סיכון אשכרי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
1,483	1,141	31	75	201	35	סך הכל סיכון אשכרי בגין מכשירים נגזרים
4,099	687	-	73	3,298	41	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,593)	(295)	-	(11)	(2,286)	(1)	מכשירים פיננסיים
(753)	(6)	-	-	(747)	-	בטחון במזומן ששועבד
753	386	-	62	265	40	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
30 ביוני 2014						
3,701	770	69	19	2,827	16	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,826)	(148)	-	(1)	(2,676)	(1)	הפחתת סיכון אשכרי בגין מכשירים פיננסיים
(73)	-	(49)	-	(24)	-	הפחתת סיכון אשכרי בגין בטחון במזומן שהתקבל
802	622	20	18	127	15	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
571	438	25	14	94	-	סיכון אשכרי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
1,373	1,060	45	32	221	15	סך הכל סיכון אשכרי בגין מכשירים נגזרים
4,268	464	- ⁽⁴⁾	12	3,771	21	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,826)	(148)	-	(1)	(2,676)	(1)	מכשירים פיננסיים
(863)	-	-	- ⁽⁴⁾	(863)	-	בטחון במזומן ששועבד
579	316	-	11	232	20	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

9. פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשכרי ומועדי פרעון (המשך)

ב. סיכון אשכרי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
ממשלות					
סך-הכל	אחרים	ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסה
במיליוני שקלים חדשים					
4,623	1,155	-	34	3,408	26
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(3,005)	(430)	-	(12)	(2,562)	(1)
הפחתת סיכון אשכרי בגין מכשירים פיננסיים					
(678)	(28)	-	-	(650)	-
הפחתת סיכון אשכרי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
940	697	-	22	196	25
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
646	365	18	24	239	-
סיכון אשכרי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
1,586	1,062	18	46	435	25
סך הכל סיכון אשכרי בגין מכשירים נגזרים					
4,510	857	2	57	3,562	32
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(3,005)	(430)	-	(12)	(2,562)	(1)
מכשירים פיננסיים					
(836)	-	(2)	(8)	(826)	-
בטחון במזומן ששועבד					
669	427	-	37	174	31
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

הערות:

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשכרי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 3,523 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (30.6.14: 3,654 מיליון ש"ח; 31.12.14: 4,596 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 4,067 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (30.6.14: 4,249 מיליון ש"ח; 31.12.14: 4,475 מיליון ש"ח).
- (4) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

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

מעל 3				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	חודשים ועד מעל שנה	עד 3 חודשים
במיליוני שקלים חדשים				
בלתי מבוקר				
30 ביוני 2015				
חוזי ריבית				
שקל-מדד	7,239	1,544	2,305	2,398
992				
אחר	93,504	19,324	44,640	22,603
6,937				
חוזי מטבע חוץ	105,790	2,501	7,998	32,386
62,905				
חוזים בגין מניות	12,953	-	661	1,457
10,835				
חוזי סחורות ואחרים	154	-	61	54
39				
סך-הכל	219,640	23,369	55,665	58,898
81,708				
בלתי מבוקר				
30 ביוני 2014				
סך-הכל	203,490	25,513	58,410	53,067
66,500				
מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
סך-הכל	226,625	22,841	54,817	62,441
86,526				

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב במאוחד

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2015				
סה"כ	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
31,229	21,505	-	9,724	31,205
מזומנים ופקדונות בבנקים				
37,039	771	13,915	22,353	36,590
ניירות ערך ⁽²⁾				
607	607	-	-	607
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
120,939	119,451	2	1,486	120,279
אשראי לציבור, נטו				
498	498	-	-	446
אשראי לממשלות				
3,523	824	2,530	169	3,523
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,873	1,802	29	42	1,873
נכסים פיננסיים אחרים				
4,759	661	1,897	2,201	4,759
נכסים פיננסיים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾				
200,467	146,119	18,373	35,975	(3)199,282
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
152,302	30,980	104,012	17,310	151,758
פקדונות הציבור				
4,565	187	4,377	1	4,545
פקדונות מבנקים				
885	150	735	-	871
פקדונות הממשלה				
3,996	3,996	-	-	3,702
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
11,315	2,098	39	9,178	9,885
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
4,067	280	3,618	169	4,067
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
8,169	7,538	32	599	8,169
התחייבויות פיננסיות אחרות				
4,477	3,326	-	1,151	4,477
התחייבויות פיננסיות מוחזקות למכירה ⁽⁴⁾				
189,776	48,555	112,813	28,408	(3)187,474
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
67	67	-	-	67
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 51,618 מיליון ש"ח ו-82,557 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 10 - ב10 - 10.
- (4) ראו ביאור 18.

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2014				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סה"כ
	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	24,769	8,117	-	24,792
ניירות ערך ⁽²⁾	39,191	24,637	14,233	39,632
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	658	-	-	658
אשראי לציבור, נטו	115,161	2,393	4	115,742
אשראי לממשלות	1,870	-	-	1,913
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,654	63	2,876	3,654
נכסים פיננסיים אחרים	2,008	18	47	2,008
נכסים פיננסיים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾	4,200	1,529	1,921	4,200
סך-כל הנכסים הפיננסיים	191,511⁽³⁾	36,757	19,081	192,599
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור	145,350	15,124	98,521	145,903
פקדונות מבנקים	3,795	14	3,402	3,817
פקדונות הממשלה	953	-	762	972
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	3,522	-	-	3,878
כתבי התחייבות נדחים	10,892	10,296	62	12,659
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,249	63	3,747	4,249
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,997	526	19	7,997
התחייבויות פיננסיות מוחזקות למכירה ⁽⁴⁾	3,925	1,053	-	3,925
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	180,683⁽³⁾	27,076	106,513	183,400
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	63	-	-	63

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 53,200 מיליון ש"ח ו-63,703 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 10-11.
- (4) ראו ביאור 18.

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סה"כ
	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	31,694	–	21,617	31,691
ניירות ערך ⁽²⁾	37,353	14,915 ⁽⁵⁾	775	37,824
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	466	–	466	466
אשראי לציבור, נטו	120,123	3	118,921	120,812
אשראי לממשלות	1,533	–	1,582	1,582
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,596	104	973	4,596
נכסים פיננסיים אחרים	1,952	9	1,916	1,952
נכסים פיננסיים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾	4,876	1,977	857	4,876
סך-כל הנכסים הפיננסיים	202,593⁽³⁾	36,186	147,107	203,799
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור	152,903	17,822	33,887	153,378
פקדונות מבנקים	5,547	11	307	5,557
פקדונות הממשלה	872	–	185	888
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	3,984	–	4,332	4,332
כתבי התחייבות נדחים	10,638	10,043 ⁽⁵⁾	2,215 ⁽⁵⁾	12,302
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,475	104	296	4,475
התחייבויות פיננסיות אחרות	8,366	233	8,098	8,366
התחייבויות פיננסיות מוחזקות למכירה ⁽⁴⁾	4,602	1,238	3,366	4,604
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	191,387⁽³⁾	29,451	52,686	193,902
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	61	–	61	61

הערות:

- רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 53,728 מיליון ש"ח ו-73,731 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 10-11.
- ראו ביאור 18.
- סווג מחדש – מיון בין רמות.

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2015					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	השפעת קיזוז	נתונים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			נתונים לא משמעותיים (רמה 3)	נצפים נצפים	
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
14,602	14,602	-	-	1,149	13,453
של ממשלת ישראל					
1,076	1,076	-	-	235	841
של ממשלות זרות					
341	341	-	-	43	298
של מוסדות פיננסיים בישראל					
1,769	1,769	-	-	1,769	-
של מוסדות פיננסיים זרים					
7,178	7,178	-	-	7,178	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					
786	786	-	-	223	563
של אחרים בישראל					
207	207	-	-	207	-
של אחרים זרים					
558	558	-	-	-	558
מניות					
26,517	26,517	-	-	10,804	15,713
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
1,434	1,434	-	-	-	1,434
של ממשלת ישראל					
792	792	-	-	-	792
של ממשלות זרות					
10	10	-	-	-	10
של מוסדות פיננסיים בישראל					
5	5	-	-	5	-
של מוסדות פיננסיים זרים					
52	52	-	-	52	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					
85	85	-	-	-	85
של אחרים בישראל					
2	2	-	-	2	-
של אחרים זרים					
8	8	-	-	1	7
מניות					
2,388	2,388	-	-	60	2,328
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
1,488	1,488	-	-	2	1,486
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
103	103	-	103	-	-
חוזי ריבית שקל מדד					
1,917	1,917	-	123	1,794	-
חוזי ריבית אחרים					
1,339	1,339	-	598	705	36
חוזי מטבע חוץ					
163	163	-	-	30	133
חוזים בגין מניות					
1	1	-	-	1	-
חוזי סחורות ואחרים					
3,523	3,523	-	824	2,530	169
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים					
29	29	-	-	29	-
אחר					
42	42	-	-	-	42
נכסים בגין פעילות בשוק המעוף					
33,987	33,987	-	824	13,425	19,738
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
1,102	1,102	-	-	27	1,075
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
104	104	-	104	-	-
חוזי ריבית שקל מדד					
2,210	2,210	-	-	2,210	-
חוזי ריבית אחרים					
1,619	1,619	-	176	1,407	36
חוזי מטבע חוץ					
133	133	-	-	-	133
חוזים בגין מניות					
1	1	-	-	1	-
חוזי סחורות ואחרים					
4,067	4,067	-	280	3,618	169
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
32	32	-	-	32	-
אחר					
27	27	-	-	-	27
התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף					
572	572	-	-	-	572
מכירות בחסר של ניירות ערך					
5,800	5,800	-	280	3,677	1,843
סך-הכל התחייבויות					

1. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2014					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים	מחירים מצוטטים נתונים נצפים	מניית
			משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים (רמה 2)	
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
	17,109	17,109	-	1,012	16,097
	470	470	-	266	204
	626	626	-	67	559
	2,258	2,258	-	2,258	-
	6,918	6,918	-	6,918	-
	739	739	-	144	595
	67	67	-	67	-
	1,267	1,267	-	-	1,267
	29,454	29,454	-	10,732	18,722
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
	2,083	2,083	-	152	1,931
	-	-	-	-	-
	2	2	-	-	2
	9	9	-	9	-
	45	45	-	45	-
	71	71	-	-	71
	15	15	-	15	-
	11	11	-	1	10
	2,236	2,236	-	222	2,014
	2,397	2,397	-	4	2,393
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
	64	64	-	64	-
	2,709	2,709	-	133	2,576
	813	813	-	518	283
	67	67	-	16	51
	1	1	-	-	1
	3,654	3,654	-	715	2,876
	47	47	-	47	-
	18	18	-	-	18
	37,806	37,806	-	715	13,881
	1,463	1,463	-	11	1,452
	85	85	-	85	-
	3,011	3,011	-	3,011	-
	1,101	1,101	-	354	735
	51	51	-	-	51
	1	1	-	-	1
	4,249	4,249	-	439	3,747
	19	19	-	19	-
	18	18	-	-	18
	508	508	-	-	508
	6,257	6,257	-	439	3,777
					2,041
סך-הכל התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית שקל מדד					
חוזי ריבית אחרים					
חוזי מטבע חוץ					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
אחר					
התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף					
מכירות בחסר של ניירות ערך					
	6,257	6,257	-	439	3,777
					2,041

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מאזנית	סך-הכל שווי יתרה הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
	14,637	14,637	-	959	13,678
	1,538	1,538	-	(1)138	(1)1,400
	546	546	-	63	483
	1,919	1,919	-	1,919	-
	7,774	7,774	-	7,774	-
	759	759	-	165	594
	109	109	-	109	-
	906	906	-	-	906
	28,188	28,188	-	11,127	17,061
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
	1,278	1,278	-	221	1,057
	-	-	-	-	-
	2	2	-	-	2
	5	5	-	5	-
	60	60	-	60	-
	51	51	-	-	51
	2	2	-	2	-
	11	11	-	-	11
	1,409	1,409	-	288	1,121
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
	1,891	1,891	-	3	1,888
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
	94	94	-	94	-
	2,031	2,031	-	145	1,886
	2,358	2,358	-	734	1,603
	113	113	-	30	83
	-	-	-	-	-
	4,596	4,596	-	973	3,519
	27	27	-	27	-
	9	9	-	-	9
	36,120	36,120	-	973	14,964
	20,183				
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
	1,162	1,162	-	25	1,137
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
	113	113	-	113	-
	2,421	2,421	-	2,421	-
	1,858	1,858	-	183	1,654
	83	83	-	-	83
	-	-	-	-	-
	4,475	4,475	-	296	4,075
	35	35	-	35	-
	9	9	-	-	9
	224	224	-	-	224
	5,905	5,905	-	296	4,135
	1,474				
סך-הכל ההתחייבויות					

הערה:

(1) סווג מחדש - מיון בין רמות

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

בלתי מבוקר		30 ביוני 2015				
רווחים (הפסדים) לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2015	רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2015	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
(9)	56	1,899	1,899	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	16	16	-	-	אחרים
בלתי מבוקר		30 ביוני 2014				
רווחים (הפסדים) לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2014	רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2014	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
(129)	(64)	1,753	1,753	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
2	2	13	9	4	-	אחרים
מבוקר		31 בדצמבר 2014				
רווחים (הפסדים) לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2014		סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
(116)		1,478	1,478	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
2		13	13	-	-	אחרים

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד

1. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015:

בלתי מבוקר									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום	שווי הוגן ליום	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום	31.3.2015
במיליוני שקלים חדשים									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
	(14) ⁽¹⁾	(1)	-	-	17	-	-	(18)	(18)
	(60) ⁽¹⁾	123	16	-	(9)	-	(60) ⁽¹⁾	176	176
	(71) ⁽¹⁾	422	10	6	(130)	(10)	(46) ⁽¹⁾	592	592
	(117)	544	26	6	(122)	(10)	(106)	750	750

2. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014:

בלתי מבוקר									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום	שווי הוגן ליום	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום	31.3.2014
במיליוני שקלים חדשים									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
	(14) ⁽¹⁾	(21)	-	-	(9)	-	(20) ⁽¹⁾	(32)	(32)
	(37) ⁽¹⁾	133	-	-	(6)	-	(40) ⁽¹⁾	99	99
	(99) ⁽¹⁾	164	1	(9)	(10)	(54)	(95) ⁽¹⁾	136	136
	150	276	1	(9)	(25)	(54)	155	203	203

הערות:

- (1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (2) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

3. לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015:

בלתי מבוקר									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.2015	שווי הוגן ליום 30.6.2015	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל		שווי הוגן ליום 31.12.2014
							שטרם מומשו	שטרם מומשו	
במיליוני שקלים חדשים									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
⁽¹⁾ 18	(1)	-	-	15	-	-	⁽³⁾	(19)	חוזי ריבית שקל-מדד
⁽¹⁾ 30	123	(1)	(13)	(43)	-	-	⁽³⁵⁾	145	חוזי ריבית אחרים
⁽¹⁾ 273	422	(2)	(4)	(439)	(71)	-	⁽³⁸⁷⁾	551	חוזי מטבע חוץ
321	544	(3)	(17)	(467)	(71)	-	425	677	סך-הכל

4. לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014:

בלתי מבוקר									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.2014	שווי הוגן ליום 30.6.2014	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל		שווי הוגן ליום 31.12.2013
							שטרם מומשו	שטרם מומשו	
במיליוני שקלים חדשים									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
⁽¹⁾ 31	(21)	-	-	(4)	-	-	⁽³⁵⁾	(52)	חוזי ריבית שקל-מדד
⁽¹⁾ 72	133	(2)	(28)	(25)	-	-	⁽⁷⁵⁾	111	חוזי ריבית אחרים
⁽¹⁾ 168	164	(2)	(9)	(38)	(110)	5	⁽³⁹⁾	279	חוזי מטבע חוץ
271	276	(2)	(37)	(67)	(110)	5	149	338	סך-הכל

הערות:

- (1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
(2) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

5. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014:

מבוקר															
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים		שווי הוגן		העברות אל רמה 3		העברות מתוך רמה 3		סילוקים		רכישות		הנפקות		סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד	
31.12.2014	31.12.2014	ליום	ליום	רמה 3	רמה 3	מתוך רמה 3	רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד	31.12.2013	ליום	ליום	ליום
במיליוני שקלים חדשים															
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו															
(1)29	(19)	-	-	-	-	(17)	-	-	-	-	(1)50	(52)	חוזי ריבית שקל-מדד		
(1)134	145	(2)-	(1)	(99)	-	-	-	(1)134	111	חוזי ריבית אחרים					
(1)484	551	(2)	(7)	42	(121)	2	(1)358	279	חוזי מטבע חוץ						
647	677	(2)	(8)	(74)	(121)	2	542	338	סך-הכל						

הערות:

- (1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (2) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ד. העברות בין רמות בהיררכיות השווי הוגן

במחצית הראשונה של שנת 2015 התבצעו העברות לא מהותיות אל רמה 3 או ממנה, בשל הבהרה של הפיקוח על הבנקים, לפיה מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים יכללו ברמה 3.

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. מידע נוסף בדבר נחונים לא ניצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

1. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

בלתי מבוקר						
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא ניצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 30.6.2015	הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	במיליוני ש"ח
באחוזים						
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
		היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות הערכת שווי על ידי מומחה	1,899		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
		שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן				
		שווי החברה	16		אחר	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו	
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	123		חוזי ריבית אחרים	
		מ-0.00% עד 25.58% (0.27%)				
		ציפיות אינפלציה עד שנה	422		חוזי מטבע חוץ	
		מ-0.13% עד 4.91% (2.01%)				
		היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות				
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו	
		מ-0.00% עד 18.11% (0.18%)				
		ציפיות אינפלציה עד שנה	1		חוזי ריבית שקל-מדד	
		מ-0.14% עד 4.91% (1.11%)				
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)				
		מ-0.00% עד 7.39% (0.9%)				
בלתי מבוקר						
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא ניצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 30.6.2014	הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	במיליוני ש"ח
באחוזים						
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
		היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות הערכת שווי על ידי מומחה.	1,753		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
		שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן				
		נתונים משוק הנדל"ן, שווי החברה.	9		אחר	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו	
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	133		חוזי ריבית אחרים	
		מ-0.00% עד 8.74% (0.67%)				
		ציפיות אינפלציה עד שנה	164		חוזי מטבע חוץ	
		מ-0.62% עד 3.97% (1.33%)				
		היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות				
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו	
		מ-0.00% עד 14.9% (4.96%)				
		ציפיות אינפלציה עד שנה	21		חוזי ריבית שקל-מדד	
		מ-0.62% עד 3.95% (1.32%)				
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)				
		מ-0.00% עד 9.20% (2.19%)				

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. מידע נוסף בדבר נחונים לא ניצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

1. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

מבוקר				שווי הוגן ליום 31.12.2014	במיליוני ש"ח
טווח (ממוצע משוקלל) באחוזים	נתונים לא ניצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 31.12.2014	במיליוני ש"ח	
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
		היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות הערכת שווי על ידי מומחה	1,478		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
		שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן			
		שווי החברה	13		אחר
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
					נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	145		חוזי ריבית אחרים
0.30%	עד 9.52%	מ-0.00%			
		ציפיות אינפלציה עד שנה	551		חוזי מטבע חוץ
0.24%	עד 3.00%	מ-1.59%			
		היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות			
1.46%	עד 17.40%	מ-0.00%			
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו
		ציפיות אינפלציה עד שנה	19		חוזי ריבית שקל-מדד
0.27%	עד 3.00%	מ-1.75%			
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)			
2.12%	עד 7.90%	מ-0.00%			

2. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

הנתונים הלא ניצפים המשמעותיים, אשר שימשו במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, הם ציפיות האינפלציה עד שנה, והתאמות בגין סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA).

ככל שתחזיות האינפלציה עולות (יורדות) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן קטן (גדל). ככל שתחזיות האינפלציה עולות (יורדות) והצד הנגדי לעסקה מחויב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן גדל (קטן).

מקדם סיכון אשראי צד נגדי (CVA) מבטא את ההסתברות לכשל אשראי של הצד הנגדי לעסקה. עליה בהסתברות לכשל מקטינה את השווי ההוגן של העסקה, ולהפך.

11. הכנסות והוצאות ריבית - מאוחד

בלתי מבוקר			
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
2014	2015	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות ריבית⁽²⁾			
2,368	2,277	1,281	1,314
4	9	13	7
62	19	26	7
19	15	10	7
1	(4)	(4)	-
435	295	244	204
16	17	7	11
2,905	2,632	1,581	1,550
ב. הוצאות ריבית			
(418)	(213)	(252)	(205)
(4)	(3)	(2)	(1)
(20)	(17)	(9)	(10)
(69)	(74)	(34)	(36)
(269)	(208)	(180)	(202)
(7)	(2)	(4)	(1)
(787)	(517)	(481)	(455)
2,118	2,115	1,100	1,095
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית:			
(45)	11	(24)	30
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב:			
114	108	65	70
309	185	172	128
12	2	7	6
435	295	244	204
הערות:			
27	20	13	10
95	77	46	37

- (1) הכנסות המימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני דולר
הכנסות המימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני ש"ח
- (2) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.
- (4) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

12. הכנסות מימון שאינן מריבית – מאוחד

בלתי מבוקר			
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
2014	2015	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
(185)	(677)	(217)	(509)
הוצאות נטו, בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽⁴⁾			
(185)	(677)	(217)	(509)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
2. מהשקעה באיגרות חוב ⁽³⁾ :			
231	152	152	17
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה			
(56)	(8)	(56)	-
הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה			
(45)	(3)	(42)	(3)
הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה			
130	141	54	14
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב			
172	725	210	550
3. הפרשי שער, נטו			
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות:			
48	49	37	23
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾			
(4)	(3)	(4)	-
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾			
2	(13)	(1)	(15)
ביטול הפרשה (הפרשה) לירידת ערך של מניות זמינות למכירה			
42	14	38	12
דיבינד ממוניות זמינות למכירה			
88	47	70	20
סך הכל מהשקעה במניות			
(7)	11	(7)	11
5. רווחים, נטו בגין הלוואות שנמכרו			
205	247	117	86
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁵⁾ :			
13	14	6	6
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
27	25	(2)	10
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾			
(7)	1	(7)	-
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾			
33	40	(3)	16
סך הכל מפעילויות למסחר⁽⁶⁾			
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:			
33	27	1	11
חשיפת ריבית			
3	7	1	3
חשיפת מטבע חוץ			
(3)	6	(5)	2
חשיפה למניות			
33	40	(3)	16
סך הכל לפי חשיפת סיכון			
238	287	114	102
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית			

הערות:

(1) מזה, חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן

(2) מזה, חלק ההפסדים הקשורים למניות למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן

(3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר, ראו ביאור 14:

מזה, רווחים, נטו מהשקעה באגרות חוב

מזה, מהשקעה במניות

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

(5) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(6) להכנסות ריבית מהשקעה באיגרות חוב למסחר, ראו ביאור 11 לעיל.

(7) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

13. מגזרי פעילות - מאוחד

א. כללי. בהתאם לנכסי הסיכון של כל מגזר מיוחס למגזר הון עצמי, בגינו המגזר מזוכה בריבית תיאורטית. חישוב התשואה בכל מגזר נעשה בהתאם להון העצמי אשר יוחס כאמור למגזר. כמפורט בביאור 31 ב 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, בשנת 2014 נזקף למגזרים השונים הון בשיעור של 8.5%. החל מיום 1 בינואר 2015, ההון נזקף למגזרים השונים בשיעור של 9.0%, בהתאם ליעדים שקבע הדירקטוריון (בתוספת כ-0.012% לרבעון, בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור - ראו ביאור 5 ו1(ב) לעיל).

ב. שינויים במודל הקצאת העלויות

נוכח הזמן שחלף מאז קביעת מודל הקצאת העלויות המשמש בהכנת הנתונים של מגזרי הפעילות, ובין היתר במסגרת ההערכות ליישום ההוראה בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים (ראו ביאור 1'1'1 לתמצית הדוחות הכספיים), נערכה בחינה מקיפה של מודל הקצאת העלויות, והוכנסו בו השינויים הנדרשים. ברבעון ראשון 2015 יושם לראשונה המודל החדש.

נוכח מהותיות השינוי, ובהתאמה - נוכח השפעתו על יכולת ההשוואה בין נתוני התקופה השוטפת לבין נתוני תקופות קודמות, הוחלט להציג מחדש את מספרי ההשוואה לתקופות קודמות בהתאם למודל החדש.

השינוי המהותי במודל החדש הינו אופן הניתוח והטיפול בהוצאות שאינן ישירות. המודל מטפל באופן מפורט יותר בהוצאות שאינן הוצאות ישירות ולכן הוא משקף באופן מדויק יותר את הקצאת ההוצאות התפעוליות ברמת יחידות המדידה.

השיטה ליישום הקצאת העלויות מבוססת תמחיר העמסות, באופן בו כל ההוצאות התפעוליות משויכות למרכזי הרווח ומרכזי העלות, הן כהוצאות ישירות של המרכזים והן כהוצאות אשר מועמסות על המרכזים באמצעות מנגנוני העמסה המבוססים על מחוללי העלות של העלויות השונות.

שיטת ההקצאה החדשה של עלויות התפעול יוצרת מדידה טובה יותר של תוצאות יחידות המדידה וכן לפילוח טוב יותר של הוצאות התפעול בין המגזרים השונים (מגזרים ניהוליים ובעתיד גם מגזרים פיקוחיים) הנמדדים על ידי הנהלת הבנק. מתודולוגית המודל מתבססת על כמה עקרונות:

- מיפוי מרכזי הרווח ומרכזי העלות, מבוסס מבנה ארגוני משאבי אנוש;
- קביעת סוג יחידות המדידה;
- קביעת הקשרים בין היחידות האנליטיות והיחידות הנמדדות;
- עיצוב המבנה הארגוני לצורכי מדידה;
- מיפוי, ובחינת זרמי ההוצאות הרלוונטיות למודל;
- מיפוי סעיפי ההוצאות וקביעת קריטריונים לסיווג הוצאה כהוצאה ישירה / עקיפה;
- קביעת הכללים והקריטריונים לשיוך סעיפי התקציב ליחידות צורכות;
- קביעת תהליך השיוך, ניווד והעמסת ההוצאות במספר שלבים מבוסס תהליכי העמסה בהתאם לאופי ומהות היחידה / ההוצאה.

ג. שינויי סיווג

- (1) טיוב נוסחת החישוב המשמשת בזקיפת עלות ההון למגזרים השונים, שגרם למיון הכנסות ריבית, נטו, בין מגזר ניהול פיננסי לבין שאר המגזרים;
- (2) טיוב סיווג יתרת אשראי בכרטיסי אשראי בין המגזרים המתייחסים;
- (3) טיוב מתכונת הקצאת יתרת נכסים ממוצעת ויתרת התחייבויות ממוצעת בין מגזרי הפעילות השונים לבין מגזר הניהול הפיננסי, בהתייחס לנתוני חברות הבת;

13. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
פיננסי							
סך-הכל מאוחד	ניהול פיננסי	חברות ריאליות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	משקי בית
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
הכנסות ריבית, נטו							
1,095	-	-	9	186	287	222	391
- מחיצוניים							
-	123	-	78	(37)	(54)	(12)	(98)
- בינמגזרי							
1,095	123	-	87	149	233	210	293
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
102	50	24	2	4	16	3	3
הכנסות מימון שאינן מריבית							
669	19	1	68	38	80	99	364
עמלות והכנסות אחרות							
1,866	192	25	157	191	329	312	660
סך-הכל הכנסות							
(28)	(2)	-	(3)	(1)	(46)	12	12
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
270	(72)	20	20	57	159	69	17
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
8.7	(16.2)	73.9	15.5	10.3	15.7	25.6	2.6
תשואה להון (אחוזים)							
205,948	83,221	1,051	4,947	21,666	38,239	14,703	42,121
יתרה ממוצעת של נכסים							
193,287	35,592	-	36,645	11,702	21,854	17,974	69,520
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
1,100	(88)	-	218	197	282	179	312
- מחיצוניים							
-	248	-	(138)	(50)	(64)	18	(14)
- בינמגזרי							
1,100	160	-	80	147	218	197	298
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו ⁽⁵⁾							
114	53	39	7	1	9	1	4
הכנסות מימון שאינן מריבית							
644	15	1	52	35	83	89	369
עמלות והכנסות אחרות ⁽⁴⁾							
1,858	228	40	139	183	310	287	671
סך-הכל הכנסות							
(35)	17	-	3	7	(98)	15	21
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
161	96	38	(11)	26	131	19	(138)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
5.5	22.0	182.0	(9.0)	5.6	13.2	7.5	(21.6)
תשואה להון (אחוזים)⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾							
196,542	77,373 ⁽³⁾⁽¹⁾	1,008	5,132 ⁽⁴⁾⁽³⁾	20,333 ⁽⁴⁾⁽³⁾	40,101 ⁽⁴⁾⁽³⁾	13,133 ⁽⁴⁾⁽³⁾	39,462 ⁽⁴⁾⁽³⁾
יתרה ממוצעת של נכסים							
184,577	33,027 ⁽³⁾	-	35,518	11,197	21,019	15,989	67,827
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

הערות :

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).
- (2) הוצג מחדש, ראו ב' לעיל.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).
- (4) סווג מחדש, טיוב מתכונת הקצאת יתרת נכסים ממוצעת ויתרת התחייבויות ממוצעת בין מגזרי הפעילות השונים לבין מגזר הניהול הפיננסי, בהתייחס לנתוני חברות הבת, ראו ג' (3).
- (5) סווג מחדש, טיוב נוסחת החישוב המשמשת בזקיפת עלות ההון למגזרים השונים, שגרם למיון הכנסות ריבית, נטו, בין מגזר ניהול פיננסי לבין שאר המגזרים, ראו ג' (1).

13. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
סך-הכל מאוחד	פיננסי						
	ניהול פיננסי	חברות ריאליות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	עסקים בית קטנים	מסקי בית
במיליוני שקלים חדשים							
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
							הכנסות ריבית, נטו
2,115	100	-	22	371	564	439	619
-	104	-	150	(66)	(102)	(27)	(59)
2,115	204	-	172	305	462	412	560
287	178	52	(1)	9	35	5	9
1,348	37	2	137	77	175	201	719
3,750	419	54	308	391	672	618	1,288
4	(2)	-	(11)	(7)	(2)	28	(2)
522	(24)	43	34	109	258	120	(18)
8.3	(3.0)	73.9	13.9	9.6	12.2	21.0	(1.3)
207,115	83,792	1,068	5,115	21,707	39,159	14,510	41,764
194,464	36,026	-	37,182	11,727	22,634	17,453	69,442
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
							הכנסות ריבית, נטו
2,118	26	-	222	360	556	408	546
-	222	-	(59)	(74)	(109)	(20)	40
2,118	248	-	163	286	447	388	586
238	142	54	8	4	20	3	7
1,282	8	1	124	76	166	178	729
3,638	398	55	295	366	633	569	1,322
40	17	-	2	42	(44)	12	11
296	159	51	4	32	194	59	(203)
5.0	18.4	100.8	1.8	3.3	9.8	11.7	(15.5)
197,131	(3)79,072	1,017	(4)4,945	(4)19,825	(4)39,968	(4)13,145	(4)39,159
185,206	(3)33,448	-	35,405	10,857	21,623	15,848	68,025

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).
- (2) הוצג מחדש, ראו ב' לעיל.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).
- (4) סווג מחדש, טיוב מתכונת הקצאת יתרת נכסים ממוצעת ויתרת התחייבויות ממוצעת בין מגזרי הפעילות השונים לבין מגזר הניהול הפיננסי, בהתייחס לנתוני חברות הבת, ראו ג' (3).
- (5) סווג מחדש, טיוב נוסחת החישוב המשמשת בזקיפת עלות ההון למגזרים השונים, שגרם למיון הכנסות ריבית, נטו, בין מגזר ניהול פיננסי לבין שאר המגזרים, ראו ג' (1).

13. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

מבוקר							
פיננסי							
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	חברות ריאליות	ניהול פיננסי	סך-הכל מאוחד
במיליוני שקלים חדשים							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
1,162	834	1,139	727	32	1	323	4,218
- מחיצוניים							
16	(37)	(246)	(148)	296	-	119	-
- בינמגזרי							
1,178	797	893	579	328	1	442	4,218
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
15	6	38	8	9	82	391	549
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,480	378	343	150	278	2	(27)	2,604
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾							
2,673	1,181	1,274	737	615	85	806	7,371
סך-הכל הכנסות							
128	39	(60)	63	16	-	(22)	164
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
(391)	114	415	84	(1)	78	206	505
(1)(2)(3)							
תשואה להון (אחוזים)⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾							
(15.5)	11.0	10.2	4.2	(0.2)	63.4	10.7	4.2
39,823	13,624	39,528	20,214	5,019	1,023	78,382 ⁽¹⁾⁽³⁾	197,613
יתרה ממוצעת של נכסים							
68,058	16,088	20,792	11,281	35,211	-	34,114 ⁽¹⁾⁽³⁾	185,544
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

הערות:

- (1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).
- (2) הוצג מחדש, ראו ב' לעיל.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).

14. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר

רווח כולל אחר	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות, נטו, בגין ניירות ערך התאמות זמינים למכירה לפי שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו בגין גידורי תזרים לעובדים סך-הכל	התאמות, נטו, בגין ניירות ערך התאמות זמינים למכירה לפי שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו בגין גידורי תזרים לעובדים סך-הכל	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק
במיליוני שקלים חדשים									
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ו-2014 (לא מבוקר)									
יתרה ליום 31 במרס 2015	420	103	(2)	(545)	(24)	2	(22)		
שינוי נטו במהלך התקופה	(198)	(170)	1	235	(132)	(2)	(134)		
יתרה ליום 30 ביוני 2015	222	(67)	(1)	(310)	(156)	-	(156)		
יתרה ליום 31 במרס 2014	299	(291)	(6)	(344) ⁽²⁾	(342)	-	(342)		
שינוי נטו במהלך התקופה	26	(37)	1	(11)	(21)	-	(21)		
יתרה ליום 30 ביוני 2014	325	(328)	(5)	(355)	(363)	-	(363)		
ב. לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ו-2014 (לא מבוקר)									
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	261	(30) ⁽²⁾	(3)	(362) ⁽²⁾	(74)	-	(74)		
שינוי נטו במהלך התקופה	(39)	(97)	2	52	(82)	-	(82)		
יתרה ליום 30 ביוני 2015	222	(67)	(1)	(310)	(156)	-	(156)		
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	179	(307) ⁽²⁾	(6)	(340) ⁽²⁾	(474)	-	(474)		
שינוי נטו במהלך התקופה	146	(21)	1	(15)	111	-	111		
יתרה ליום 30 ביוני 2014	325	(328)	(5)	(355)	(363)	-	(363)		
ג. לשנת 2014 (מבוקר)									
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	179	(307)⁽²⁾	(6)	(340)⁽²⁾	(474)	-	(474)		
שינוי נטו במהלך השנה	82	337	3	(22)	400	-	400		
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	261	30	(3)	(362)	(74)	-	(74)		

הערות:

- (1) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק, אשר מטבע פעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).

14. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2014			2015		
השפעת		השפעת			
לאחר מס	המס	לאחר מס	לפני מס	המס	לפני מס
במיליוני שקלים חדשים					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
61	(89)	150	(199)	114	(313)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(35)	15	(50)	1	6	(5)
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה ששווה מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
26	(74)	100	(198)	120	(318)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
(37)	-	(37)	(170)	-	(170)
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽¹⁾					
(37)	-	(37)	(170)	-	(170)
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
3	(2)	5	2	(1)	3
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים					
(2)	2	(4)	(1)	-	(1)
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים ששווה מחדש לדוח רווח והפסד					
1	-	1	1	(1)	2
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים ⁽³⁾					
(11)	6	(17)	232	(139)	371
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
-	1	(1)	3	(2)	5
הפסדים (רווחים) נטו ששווה מחדש לדוח רווח והפסד					
(11)	7	(18)	235	(141)	376
שינוי נטו במהלך התקופה					
(21)	(67)	46	(132)	(22)	(110)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
-	-	-	(2)	1	(3)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(21)	(67)	46	(134)	(21)	(113)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

14. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר (המשך)

מבוקר			בלתי מבוקר					
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר			לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2014			2014			2015		
השפעת לאחר	השפעת לפני	לאחר	השפעת לאחר	השפעת לפני	לאחר	השפעת לפני	השפעת לפני	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
במיליוני שקלים חדשים								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
214	(222)	436	247	(194)	441	39	(4)	43
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
(132)	114	(246)	(101)	69	(170)	(78)	53	(131)
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו								
מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
82	(108)	190	146	(125)	271	(39)	49	(88)
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
337	1	336	(21)	1	(22)	(97)	-	(97)
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽¹⁾								
337	1	336	(21)	1	(22)	(97)	-	(97)
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרימי מזומנים								
7	(5)	12	3	(2)	5	4	(2)	6
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים								
(4)	3	(7)	(2)	1	(3)	(2)	1	(3)
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו								
מחדש לדוח רווח והפסד								
3	(2)	5	1	(1)	2	2	(1)	3
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים ⁽³⁾								
(19)	14	(33)	(14)	7	(21)	49	(31)	80
רווח (הפסד) אקטוארי נטו								
(3)	1	(4)	(1)	1	(2)	3	(1)	4
הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
(22)	15	(37)	(15)	8	(23)	52	(32)	84
שינוי נטו במהלך התקופה								
400	(94)	494	111	(117)	228	(82)	16	(98)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:								
400	(94)	494	111	(117)	228	(82)	16	(98)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה								

- הערות:
- (1) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע פעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 - (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.
 - (3) לפרטים בדבר ההצגה מחדש ראו בביאור 1 ה' (1). הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.
 - (4) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

15. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי")

א. נתונים אודות ההשקעה בנק הבינלאומי

ביום 30 ביוני 2015 החזיק הבנק ב-9.28% מהון המניות וזכויות הצבעה בבנק הבינלאומי. עלות המניות בספרי הבנק הסתכמה בסך של 515 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2015. שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 30 ביוני 2015: 501 מיליון ש"ח. שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 16 באוגוסט 2015: 524 מיליון ש"ח.

ב. הסכם עם פיבי אחזקות - 2010

ביום 28 במרס 2010, נחתם הסכם בין הבנק לבין פיבי אחזקות, אשר, בין היתר, הגביל את התקופה שבמהלכה בנק דיסקונט יהיה זכאי לכך שפיבי אחזקות תמשיך לגרום למינוי רבע מחברי הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי מבין מועמדים שיומלצו על ידי בנק דיסקונט. פרטים בדבר עיקרי ההסכם ובדבר אישורי המפקח על הבנקים והממונה על ההגבלים העסקיים להסכם, ובכלל זה לוח הזמנים שקבעה הממונה על ההגבלים העסקיים לירידת החזקות בנק דיסקונט בבנק הבינלאומי, הובאו בביאור 6 ד' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014.

ג. מכירת מניות בחודש פברואר 2015. ביום 19 בפברואר 2015, מכר הבנק 7,054,625 מניות של הבנק הבינלאומי, המהוות כ-7% מהון הבינלאומי. יתרת מניות הבנק הבינלאומי שבידי הבנק מהוות 9.28% מהון הבינלאומי. המכירה בוצעה בעסקה מחוץ לבורסה, במחיר של 49.51 אג' למניה, המשקף הנחה בשיעור של 2.5% משער הבסיס ליום המסחר 19 בפברואר. התמורה הכוללת הסתכמה בכ-349 מיליון ש"ח. כתוצאה מהמכירה וירידת שיעור החזקותיו של הבנק במניות הבנק הבינלאומי מתחת ל-10%, בוטלה ההשפעה החריגה של ההשקעה במניות אלה על הלימות ההון, דבר שהביא לשיפור בהלימות ההון כבר ברבעון הראשון של שנת 2015. השלמת המהלך מהווה עמידה של הבנק באבן הדרך הרלבנטית במתווה המכירה שקבע הממונה על ההגבלים העסקיים, לפני המועד האחרון שנקבע לכך. בגין האמור, הבנק רשם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, הפסד מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני (OTTI) בסך של 47 מיליון ש"ח, נטו.

16. פעילות בתחום כרטיסי אשראי

א. הסדרים בין חברות כרטיסי האשראי ובין לבין הבנקים

הסכם עם בנק אוצר החייל. ביום 31 במרס 2015 נחתם הסכם בין כאל ודיינרס לבין בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "אוצר החייל"; "ההסכם"). ההסכם הינו לתקופה של 5 שנים מיום חתימתו, ויוארך לתקופות נוספות של 5 שנים, אלא אם הודיע אחד הצדדים למשנהו, ששה חודשים קודם לתום תקופת ההסכם, על אי רצונו בהארכת ההסכם לתקופה נוספת. במסגרת ההסכם ינפיקו כאל ודיינרס כרטיסי אשראי ללקוחות אוצר החייל ויספקו להם את השירותים הכרוכים בהנפקת הכרטיסים ללקוחות והגלומים בשימוש בהם. ההסכמים מעגנים את זכויות הצדדים וכן הסדרי תפעול ומתן שירותים על ידי כאל ו/או דיינרס לכרטיסי חיוב שיונפקו במסגרת ההסכם ואת יתר התנאים הנוגעים לכך.

ב. (1) אירועים בתחום סליקת הסחר האלקטרוני הבינלאומי ובעניינים נוספים. במחצית השניה של שנת 2009 ובתחילת שנת 2010,

עמדה כאל בפני טענות של ויזה אירופה וארגון מאסטרקארד העולמי (להלן: "הארגונים הבינלאומיים") בדבר הפרות לכאורה של הכללים של ארגונים אלה בתחום סליקת הסחר האלקטרוני הבינלאומי, בעסקאות שנסלקו על ידי חברה בת של כאל, כאל אינטרנשיונל (שמוזגה בינתיים עם ולתוך כאל). במסגרת זו, הוטלו על כאל קנסות ופעילותה בתחום זה הוגבלה לתקופה של מספר חודשים. כאל פעלה מיידית ליישום תכנית הפחתה לצורך עמידה בדרישות הארגונים הבינלאומיים, אשר במסגרתה ננקטו על ידה צעדים שונים, ובכלל זה שינויים בהנהלת החברה.

מספר בתי עסק ומאגדים העלו דרישות בגין העמסת הסנקציות הכספיות עליהם וצמצום פעילות סליקת הסחר האלקטרוני הבינלאומי עימם, שהסבה להם, לטענתם, נזקים כבדים.

(2) הודעות פרקליטות המדינה. בהמשך לחקירה שניהלה המשטרה, התקבלה בכאל ביום 3 בדצמבר 2014 הודעה מטעם המחלקה

הכלכלית בפרקליטות המדינה, לפיה תיק בו נחקרו חשדות כלפי כאל, הועבר לעיון הפרקליטות. ביום 20 באפריל 2015, התקבלה בכאל הודעה מטעם פרקליטות המדינה אליה צורף "מכתב חשדות", לפיה הפרקליטות שוקלת להגיש כתב אישום כנגד החברה, בגין ביצוע עבירות של קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות והלבנת הון. מכתב החשדות מפרט שתי פרשות בהן, לטענת התביעה, מעורבת כאל ביחד עם אחרים.

16. פעילות בתחום כרטיסי אשראי (המשך)

בפרשה הראשונה נטען כי במהלך השנים 2006 עד 2009 (להלן: "התקופה הרלבנטית"), כאל באמצעות מי שכיהן כמנכ"ל כאל בתקופה הרלוונטית ומנכ"ל כאל אינטרנשיונל בתקופה הרלבנטית (להלן ביחד ולחוד: "המנהלים"), ביחד עם אחרים, פעלו במרמה ביחס לקידוד כוזב של עסקאות שסלקה כאל, וכן פעלו בניגוד לקבוע בחוק איסור הלבנת הון. בפרשה השניה נטען כי כאל, באמצעות המנהלים וביחד עם גורמים אחרים, הציגה מצגים כוזבים ביחס לפיצול רישומי בתי עסק שסלקו באמצעות כאל, ובדרך זו קיבלו כספים והפיקו רווחים במרמה, וכן פעלו בניגוד לקבוע בחוק איסור הלבנת הון. מחזור הפעולות, שלפי הטענה מיוחס לכאל בהקשר לעבירות לכאורה הנטענות כלפיה, הוא מיליארדי ש"ח.

כאמור בהודעת הפרקליטות, לכאל ניתנה הזכות לפנות בבקשה להימנע מהגשת כתב אישום בין בכתב ובין בדרך של שימוע בעל פה. בחודש מאי 2015 התקבל בידי בא כוחה של כאל העתק מליבת חומר החקירה בתיק. בהמשך לכך, נקבע לכאל שימוע בנושא בחודש אוקטובר 2015. ההחלטה באם להגיש כתב אישום כנגד כאל, וככול שיוחלט על הגשת כתב אישום, אזי ההחלטה באילו עבירות ועל בסיס אלו עובדות יוגש כתב האישום, תתקבל רק לאחר שכאל תמצה זכותה לשימוע.

להערכת יועציה המשפטיים, לכאל טענות טובות כנגד העמדתה לדין ובכוונתה להעלותן בשימוע שיתקיים. על פי הדין, לבית המשפט סמכות להטיל על כאל קנסות בגין העבירות הנטענות וכן להורות על חילוט כספים אשר לגביהם יוכח ויקבע שהם כספי עבירה.

להערכת כאל והבנק, וכן בהתבסס על חוות דעת יועציהם המשפטיים, בשלב מוקדם זה, טרם שהתקיים השימוע, לא ניתן להעריך מה תהייה תוצאות השימוע, לא ניתן להעריך אם יוגש כתב אישום, ואם אכן יוגש, אזי באלו אישומים וכנגד אלו גורמים יוגש. כמו כן, לא ניתן להעריך מה תהייה תוצאות ההליך שיינקט, אם וככל שיינקט, והשלכותיו על כאל.

היה והטענות המועלות בכתב החשדות יתקבלו, הן עשויות לחשוף את כאל לסיכונים שונים נוספים, שלא ניתן להעריך את סיכויי התממשותם. עם זאת, לכאל טענות טובות לגביהם.

ביום 20 באפריל 2015 הודיע המפקח על הבנקים לכאל, כי נוכח הודעת הפרקליטות כאמור ו"מכתב החשדות" שצורף לה, הוא מורה לכאל שלא לחלק דיבידנדים עד לסיום ההליך, התבהרות תוצאותיו והשלכותיו על מצבה הפיננסי של כאל.

(3) בקשה לאישור תביעה נגזרת. ביום 7 במאי 2015 התקבלו בבנק תביעה ובקשה לאישור הגשתה כתביעה נגזרת (מרובה), אשר הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו. בית המשפט מתבקש לאשר הגשתה של תביעה נגזרת כנגד 16 נושאי משרה ובעלי תפקיד בתקופה הרלוונטית בכאל ובחברה הנכדה "כ.א.ל. אינטרנשיונל בע"מ" אשר מוזגה לכאל ונמחקה ביום 31 בדצמבר 2009 ("החברה הנכדה"), בגין נזקים נטענים שנגרמו לכאל ולחברה הנכדה ונזקים הצפויים להיגרם לה, לפי הנתען, בקשר לפעילות הסליקה הבינלאומית שלהן בשנים 2006-2009.

המבקש טוען כי נושאי המשרה ובעלי התפקיד המשיבים, הפרו, בין היתר, את חובותיהם וגרמו, לטענתו, לנזקים הנטענים, והמוערכים על ידו בכ-100 מליון ש"ח. כן טוען המשיב לסיכון פוטנציאלי של חילוט כספים בהיקפים של מיליארדי ש"ח, במסגרת הליכים פליליים, אם יוגשו, ולנזקי מוניטין ואחרים שאינם מוערכים, הכל כנטען על ידי המבקש.

בית המשפט קבע כי תשובות המשיבים לבקשה תוגשנה עד ליום 7 ביולי 2015. בהסכמת המבקשים ניתנה ארכה להגשת תגובה, עד ליום 6 בספטמבר 2015. לאחרונה אושרה בקשה לארכה נוספת.

17. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

ביום 19 במרס 2013, הוגש הדוח הסופי של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, בראשות המפקח על הבנקים ("ועדת זקן"), אשר מונה בחודש דצמבר 2011, על ידי נגיד בנק ישראל ושר האוצר, בעקבות המלצת הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי ("ועדת טרכטנברג"). הצוות בחן את הדרכים להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, בדגש על השירותים הניתנים למשקי הבית ולעסקים קטנים. הדוח הסופי כולל המלצות בנושאים שונים, שנועדו להגברת התחרות במערכת הבנקאית וביניהם הגדלת מספר השחקנים בשוק, שיפור תחום נתוני אשראי, העצמת כוחו של הלקוח ופישוט המוצר הבנקאי.

הדוח הסופי כולל את המלצות דוח הביניים וכן התייחסות לנושאים הנוגעים ליישום ההמלצות, ובכלל זה:

- 1) הקלות על סגירת חשבון ומעבר לבנק אחר, באמצעות שיפור ויעול תהליך העברת ההרשאות לחיוב חשבון;
 - 2) הקמת צוות בינמשרדי בראשות אגף שוק ההון, חיטכון וביטוח במשרד האוצר, לגיבוש צעדים להעמדת אשראי קמעונאי ממקורות החיטכון הפנסיוני והסרת החסמים הרגולטוריים הקיימים כיום;
 - 3) המלצה לשינוי הגדרת אוכלוסיית העסקים הקטנים אשר עליה יחול התעריפון הקמעונאי.
- מאז פרסום דוח הביניים החל הצוות לפעול ליישום ההמלצות, שיישומן כרוך בתיקון הוראות שבסמכות המפקח על הבנקים ונגיד בנק ישראל. במקביל פועל הצוות לקידום יישום ההמלצות, אשר יישומן טעון שינוי חקיקה ראשית. כמו כן, הפיקוח על הבנקים נוקט בצעדים נוספים, שמטרתם שיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 19), התשע"ג-2013. ביום 8 ביולי 2013, הפיץ המפקח על הבנקים את הצעת החוק.

עיקרי הצעת החוק:

- שינוי הגדרת "לקוח" – על פי השינוי לקוח יהיה יחיד שאינו עסק וכן עסק קטן כפי שקבע הנגיד בכללים (בשים לב למחזור עסקי);
 - מתן סמכות למפקח לפרסם נתונים אודות ריביות של הבנקים בעד פקדונות ואשראים.
- תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008.** ביום 28 בנובמבר 2013, פורסם התיקון ברשומות. תחילתו של התיקון ביום 1 באפריל 2014. עם זאת תחילתו של הסעיף העוסק בשינוי ההגדרה של "עסק קטן", נדחה עד למועד תחילתו של הסעיף הרלבנטי בתיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (ראו לעיל).
- עיקרי התיקון:
- שינוי ההגדרה של "עסק קטן" – על פי התיקון גם לקוחות יחידים, שהינם עסק, יסווגו כ-"עסק קטן", ובלבד שהתאגיד הבנקאי לא מצא שמחזור העסקים שלהם עולה על 5 מיליון ש"ח. לצורך כך, בנסיבות המפורטות בתיקון, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי לדרוש מיחיד כאמור למסור לו דוח שנתי, כהגדרתו בכללים ואם לא נענתה דרישתו יהא התאגיד הבנקאי רשאי לסווגו כעסק שאינו עסק קטן;
 - הפחתת עמלת המינימום בקשר עם פעולה בערוץ ישיר ופעולת פקיד;
 - מסלולי עמלות:
 - חיוב התאגיד הבנקאי להציע ללקוחות (יחיד/עסק קטן) שני מסלולי עמלות (סלי שירותים אחידים לניהול חשבון העו"ש): מסלול בסיסי (שיכלול פעולה אחת על ידי פקיד אחת ועד 10 פעולות בערוץ ישיר) ומסלול מורחב (שיכלול עד 10 פעולות על ידי פקיד ועד 50 פעולות בערוץ ישיר);
 - בנוסף, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להציע מסלול שלישי: מסלול מורחב פלוס (שיכלול את השירותים הניתנים במסלול המורחב וכן שירותים נוספים, לפי פירוט שיקבע התאגיד הבנקאי).
- צו הבנקאות (שירות ללקוח)(פיקוח על שירות מסלול בסיסי), התשע"ד-2014.** ביום 26 במרס 2014 פורסם ברשומות הצו המטיל פיקוח על שירות מסלול בסיסי וקובע, כי מחירו המרבי יהיה 10 ש"ח. תחילתו של הצו ביום 1 באפריל 2014.
- הבנק נערך ליישום של התיקון לכללי העמלות והצו האמור ובהתאם, ביום 1 באפריל 2014 נכנסו לתוקף מסלולי העמלות בבנק.
- תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008.** התיקון פורסם ברשומות ביום 29 בינואר 2015 ונכנס לתוקף ביום 1 בפברואר 2015 (למעט הוראות מסוימות שייכנסו לתוקף לאחר מכן, ר' להלן).
- עיקרי התיקון:
- מסלולי עמלות: על התאגיד הבנקאי לאפשר לכל לקוח להצטרף למסלולי העמלות באמצעות מתן הודעה לתאגיד הבנקאי שתימסר בסניף או באמצעות פקס או באמצעות חשבון הלקוח באתר האינטרנט או בשיחה מוקלטת. הלקוח יהיה רשאי לבטל הצטרפותו במסירת הודעה באותם האמצעים כאמור; על הפעולות החורגות ממכסת הפעולות הכלולות במסלולי העמלות הוחלו ההערות הכלולות בתעריפון המלא הנוגעות לביצוע פעולות פקיד במחיר פעולה בערוץ ישיר; סך העמלות שהבנק רשאי לגבות בשל פעולות לסגירת חשבון המפורטות בתעריפון המלא אינו כולל עמלות בגין מסלול; נוספה התייחסות בתעריפון המלא להיותו של המסלול הבסיסי בפיקוח;

17. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

- שינוי בהגדרת "עסק קטן" – סיווג תאגיד כ-"עסק קטן" לא יהיה מוגבל לשנה והתאגיד לא יידרש להמציא לבנק דוח שנתי נוסף לצורך המשך הסיווג (אלא בנסיבות כמפורט להלן); אם היה לתאגיד הבנקאי יסוד סביר להניח שמחזור העסקים של אותו תאגיד בשנה האחרונה עולה על 5 מיליון ש"ח, הוא יהיה רשאי לדרוש בכתב מהתאגיד שימסור לו דוח שנתי. בהעדר מענה של התאגיד לדרישת הבנק, יהיה הבנק רשאי לסווגו כעסק שאינו עסק קטן;
 - בגין העברה במערכת RTGS עד סכום של מיליון ש"ח תיגבה עמלת פעולה על ידי פקיד והעמלה הקבועה בתעריפון המלא בגין העברה במערכת RTGS תיגבה בהעברות מעל מיליון ש"ח;
 - תאסר גביית עמלה בעד פעולה בערוץ ישיר בגין פעולת חיוב בכרטיס חיוב מידי;
 - עמלת טיפול במזומנים על ידי פקיד – במקרה של קבלת שירות הכולל שילוב של שתיים או יותר מהפעולות הכלולות בשירות, יהיה הבנק רשאי לגבות עמלה אחת בלבד, הגבוהה מבין העמלות בעד פעולות אלו;
 - ניתן יהיה לגבות עמלה בגין אישור בעלות החל מהאישור השני במהלך שנה קלנדרית;
 - יבוטלו דמי ניהול הלוואה לדיוור ודמי גביה בשל הלוואות שאינן לדיוור, שתועמדה ערב תחילתם של הכללים החדשים;
 - שינוי בהגדרת "עסק קטן" לעניין תחולת חלקי התעריפון החלים על סליקת עסקאות בכרטיס חיוב ושירותי ניכיון לבתי עסק. לענין זה, יראו כעסק קטן עסק של יחיד או של תאגיד שטרם חלפה שנה מיום תחילת פעילותו, או שמחזור הסליקה של עסקאות בכרטיס חיוב שנעשית עבורו על ידי התאגיד הבנקאי אינו עולה על שלושה מיליון ש"ח. בדיקת מחזור הסליקה תיעשה בהתאם לנתונים המצויים בידי התאגיד הבנקאי;
 - נוספה הגדרת "פריטה" – מסירת שטר או מעה צירוף של שניהם כנגד קבלת שטר או מעה או צירוף של שניהם בערך שווה לסכום הנקוב בהם, למטע החלפת הילך ישן בחדש;
 - תוספת להגדרת "תחילת קבלת השירות" בסליקת כרטיסי חיוב – בעת חתימת הלקוח על חוזה הסליקה. השינוי ייכנס לתוקף ביום 1 בפברואר 2015;
 - החרגת עמלה בעד שירות סליקה של עסקאות חיוב מהכלל לפיו עמלה שרשאי תאגיד בנקאי לגבות בעד שירות הכלול בתעריפון עסק קטן לא תעלה על זו הקבועה בתעריפון עסק גדול. ההוראה תיכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2015;
 - נקבעה חובת הצגת תעריפון מצומצם גם ללקוחות המקבלים מהתאגיד שירות סליקה של עסקאות בכרטיס חיוב, והתווספה תוספת לכללים, של נוסח התעריפון המצומצם;
 - בחלק 6, חלק כרטיסי אשראי בתעריפון המלא: תבוטל עמלת תשלום נדחה; נקבעו שינויים בהתייחס לעמלה בגין ביצוע עסקאות במטבע חוץ ובגין משיכת מטבע חוץ בחו"ל. ביום 23 במרס 2015, פורסם עדכון למועד כניסת תיקונים אלה לתוקף. השינויים יכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2015 (חלק 1 באפריל 2015);
 - בחלק 12 לתעריפון המלא נקבעה רשימת השירותים בתחום סליקה של עסקאות בכרטיס חיוב, בגינם ניתן לגבות עמלות בהתאם לתעריפון;
 - התווסף חלק 13 לתעריפון – "שירותי נכיון לבתי עסק";
 - התווסף תעריפון מצומצם ללקוחות המקבלים מהתאגיד הבנקאי שירותים בתחום סליקה של עסקאות בכרטיס חיוב;
 - תחולת חלקים 12 ו-13 לתעריפון, הצגת תעריפון מצומצם ללקוחות המקבלים שירותי סליקה, והשינוי בהגדרת "עסק קטן" ביחס לחלקים 12 ו-13 לתעריפון נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2015.
- טיוטה לתיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008.** ביום 9 במרס 2015 פורסמה טיוטה מעודכנת, במסגרתה מוצע:
- לבטל את עמלת "חיוב מפקיד בהחזרת שיק";
 - להכניס את עמלת "הודעות" תחת פיקוח, כשבכוונת הפיקוח על הבנקים לקבוע מחיר מקסימלי לעמלה זו, בהתאם לעלויות השירות הכרוכות בה;
 - לבטל את האפשרות לגבות עמלה בגין משלוח מכתבי מעקב;
 - לקבוע כי עמלת "דמי כרטיס" לא תיגבה בעד כרטיס חיוב מידי שהונפק ללקוח שברשותו כרטיס אשראי שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי;
 - שינוי הגדרת "כרטיס אשראי" ל"כרטיס חיוב";
 - תיקונים בחלק 6 לתוספת הראשונה ("כרטיס חיוב") ובתעריפון כרטיסי חיוב (תוספת אפשרות להצגת מחירי שירותים בתעריפון במט"ח, ביטול דמי כרטיס עבור כרטיס חיוב מידי שהונפק ללקוח שברשותו כרטיס אשראי שהונפק על ידי אותו תאגיד, תיקונים הנוגעים לעמלות בגין עסקאות במטבע חוץ ומשיכת מטבע חוץ בחו"ל).

17. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הודעות או התראות) התשע"ה-2015. הצו פורסם ביום 26 במאי 2015, במסגרתו הוכרז על "שירות הודעות או התראות" כשירות בר פיקוח. סכום העמלה המירבי שניתן יהיה לגבות בגין השירות יהיה חמישה ש"ח. תחילתו של הצו ביום 1 ביולי 2015.

מכתב סגנית המפקח על הבנקים בנושא שירות המסלולים. סגנית המפקח על הבנקים הורתה לתאגידים הבנקאיים, במכתב מיום 21 ביוני 2015, לנקוט במספר פעולות שפורטו במכתב הכל במטרה לוודא כי שירות המסלולים מוצג לציבור הלקוחות הרלוונטי באופן המיטבי. הבנק נערך ליישום האמור במכתב (נדרש להיערך עד ליום 1 באוקטובר 2015).

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 423 בדבר "שירות מסלולים". ההוראה פורסמה ביום 21 ביוני 2015. על מנת להגביר את מודעות הלקוחות לשירות המסלולים ומאפייניו נדרשים התאגידים הבנקאיים בהוראה זו:

- למסור ללקוחות חדשים, בעת פתיחת חשבון, את התעריפון המצומצם, דף הסבר אודות "שירות מסלול" בו יוצגו, בין השאר, מחירי כל מסלול בהשוואה למחירי השירותים הכלולים בו, על פי התעריפון המצומצם שלא במסגרת השירות, וכן מידע אודות דרכי הצטרפות ל"שירות המסלולים";
- לפעול לקבלת ביטוי ברור לבחירת הלקוח באשר לאופן בו יחוייב חשבונו, באמצעות קבלת אישור בכתב של הלקוח, במועד פתיחת חשבון העו"ש, באשר לאופן החיוב המבוקש על ידו (האם מסלול ואיזה, או חיוב על פי פעולות);
- לגבי לקוחות קיימים - על מנת לאפשר ללקוחות לקבל החלטה מושכלת באשר לשיטת החיוב המתאימה לאופי פעילותם, על תאגיד בנקאי למסור ללקוח המבקש להצטרף למסלול, טרם הצטרפותו, מידע בכתב על סכומי העמלות שנגבו ממנו במהלך הרבעון שלפני הרבעון שקדם למועד הגשת בקשת ההצטרפות או ברבעון שקדם למועד בקשת ההצטרפות, בעד שירותים הכלולים במסלול, לרבות עמלת השלמה למינימום, לפי פירוט של סוגי הפעולות שביצע ומספרן בחלוקה לחודשים;
- לפרסם במקום בולט בדף הראשי של אתר האינטרנט של הבנק, קישור בשם "עמלות-שירות מסלולים", לדף ההסבר אודות שירות מסלול. תחילת ההוראה 1 בינואר 2016, למעט ההוראה בדבר פרסום הקישור באתר האינטרנט, שתחילתה ביום 1 באוגוסט 2015. הבנק נערך ליישום ההוראה.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים) (תיקון), התשע"ה-2014. ביום 7 באוקטובר 2014 פורסם התיקון לכללים. עיקרי התיקון:

- חיוב התאגיד הבנקאי לפרסם גם באתר האינטרנט שלו נתונים שונים, שמכוח הכללים הוא נדרש לפרסמם על גבי לוח בסניף;
- חיוב התאגיד הבנקאי למסור לכל אדם המבקש לפתוח חשבון למטרת עסק, דף הסבר, במסמך נפרד, אשר יכלול, בין היתר, הבהרות בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כחשבון "עסק קטן" לעניין תעריפון השירותים;
- חיוב התאגיד הבנקאי למסור לכל לקוח המבקש להצטרף למסלול, טרם הצטרפותו, מידע בכתב על סכומי העמלות שנגבו ממנו במהלך הרבעון שלפני הרבעון שקדם למועד הגשת בקשת ההצטרפות, בעד השירותים הכלולים במסלול באופן שפורט בתיקון;
- מתן סמכות למפקח על הבנקים לקבוע הוראות שונות לעניין המידע שיימסר ללקוח כאמור. התיקון נכנס לתוקף במלואו ביום 7 בנובמבר 2014.

תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992. ביום 30 בדצמבר 2014, התיקון פורסם ברשומות. עיקרי התיקון:

- מתן סמכות למפקח לקבוע סוגי חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימת לקוח על הסכמים מסוגים מסוימים המפורטים בכללים;
- חיוב התאגיד הבנקאי לפרסם באתר האינטרנט שלו הסכמים מן הסוגים המסוימים המפורטים בכללים ואשר הינם בבחינת חוזה אחיד כהגדרתו בדין;
- חיוב התאגיד הבנקאי למסור ללקוח או להציג בחשבון הלקוח באתר התאגיד הבנקאי העתק מהסכם או מסמך מהסוגים המפורטים בכללים, שלא נדרשה חתימת הלקוח עליהם, סמוך לאחר קבלת הסכמתו לתוכנם או לחלופין להציגו בחשבונו של הלקוח באתר הבנקאי או שליחתו באמצעות דואר אלקטרוני, בכפוף לכך שניתנה לו האפשרות להדפיס ולשמור את ההסכם/המסמך כאמור. בהתייחס להסכם או מסמך שנערך בנוכחות הלקוח, נוספה אפשרות להציגו בחשבון הלקוח באתר הבנקאי או שליחתו באמצעות דואר אלקטרוני, בכפוף לכך שהלקוח נתן הסכמתו בכתב ובנפרד למסירה בדרך כאמור.
- קביעת שינויים שונים בקשר עם ההודעות שעל התאגיד הבנקאי ליתן ללקוחות בדבר שינויים הנוגעים לתנאי ניהול חשבונותיהם;
- קביעת חריג נוסף להוראה בדבר אי משלוח הודעות מכוח הכללים ללקוח שמקום מושבו בחו"ל ושלא מסר כתובת בישראל למשלוח הודעות, וזאת במקרה בו הלקוח ביקש לקבל את ההודעות באמצעות אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי;

17. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

- קביעה כי על התאגיד הבנקאי להודיע את הנתונים שיש למסור מכוח הכללים בקשר עם הלוואה לתקופה העולה על שנה, הנפרעת בתשלומים, אחת לשנה ולא יאוחר מיום 28 בפברואר.

תחילת תוקפם של הכללים ביום 1 בינואר 2015, למעט הסעיפים העוסקים בסוגי חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימת לקוח על הסכמים מסוגים מסוימים ובהצגת הסכמים או מסמכים בחשבונו של הלקוח באתר הבנקאי או שליחתו באמצעות דואר אלקטרוני.

תחילת תוקפו של התיקון הנוגע להודעות ללקוחות מסוימים בדבר שינויים הנוגעים לתנאי ניהול חשבונותיהם, יהיה מיום 1 באפריל 2015.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414 בנושא גילוי עלות שירותים בניירות ערך. ביום 3 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים את ההוראה. עיקרי ההוראה: חובה להציג ללקוח שחויב בעמלות ניירות ערך ישראלים ו/או זרים במסגרת ההודעה החצי שנתית על עמלות, מידע השוואתי בדבר העמלות ששילמו ללקוחות אשר מחזיקים פקדונות בשווי דומה לשווי הפיקודן שמחזיק הלקוח וזאת באופן כמפורט בהוראה; חובה להציג באתר האינטרנט של הבנק את המידע ההשוואתי כאמור בהתייחס לנתוני תקופה של שישה חודשים; חובה להציג ללקוח, במסגרת ההודעה החצי שנתית על עמלות, מידע מפורט על עמלות ניירות ערך בהן חויב במהלך תקופה של שישה חודשים באופן כמפורט בהוראה. מועד תחילתה של ההוראה יהיה ביום 1 בינואר 2015. הבנק מיישם את הנדרש בהתאם להוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 425 בנושא "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים". ביום 19 בנובמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים את ההוראת ניהול בנקאי תקין בעניין "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים", אשר מהווה יישום של המלצות ועדת זקן בנושא תעודת זהות בנקאית.

ההוראה נועדה להסדיר חובת דיווח שנתי של התאגיד ללקוחות העונים על הגדרת "יחיד" ו-"עסק קטן" אודות כלל הנכסים וההתחייבויות של הלקוח בתאגיד הבנקאי, לרבות סך ההכנסות וההוצאות במהלך השנה, בגין נכסים, התחייבויות ופעילות שוטפת בחשבון.

הדוח השנתי נועד לסייע ללקוחות בקבלת החלטות צרכניות מושכלות, לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון, ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים.

הפיקוח על הבנקים ציין כי ההוראה מצריכה ביצוע תיקונים עקיפים והתאמות מסוימות בכללי גילוי נאות, אשר יבוצעו בהמשך.

יצוין כי יישום המהלכים השונים, כמתואר לעיל, יחייב את הבנק להיערכות מיכונית רחבת היקף, להדרכות ולקביעת נהלי עבודה והטמעתם, בעלות כספית שלא ניתן להעריכה בשלב זה, והכל בפרק זמן קצר יחסית.

תחילתה של ההוראה ביום 28 בפברואר 2016 בהתייחס לדוח שנתי 2015. יחד עם זאת נקבע בהוראה, כי הנתונים ביחס לדרוג האשראי לא יוצגו עד להוראה מפורשת של המפקח על הבנקים, אך יהיה על הבנקים להיות ערוכים להציג נתונים אלה החל מהמועד האמור.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 439 בנושא חיובים על פי הרשאה. ביום 1 בספטמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים את התיקון להוראה. מטרת התיקון היא להתמודד עם הקשיים הכרוכים בתהליך העברת חיובים על פי הרשאה מחשבון ישן לחשבון חדש בבנק אחר, שזוהה כחסם מרכזי בפני לקוחות המעוניינים להעביר חשבונם מבנק לבנק. עיקרי התיקון: נקבע פרק "הגשת בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון", המסדיר את תהליך הגשת הבקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון באמצעות לקוח, במישרין או על ידי מוטב (בכפוף לקבלת העתק מהסכמת הלקוח בכתב). בפרק זה נקבע בין היתר, מנגנון של העברת רשימת פרטים מהלקוח או המוטב אל הבנק, בכל אחד מאמצעי ההתקשרות שהוגדרו בתיקון; נקבעו הוראות המסדירות את מתן התשובה למוטב וללקוח בתוך חמישה ימי עסקים ונקבע כי מקום שהתשובה חיובית על הבנק להקים הרשאה בתוך פרק הזמן כאמור; פרק "בקשה לשינוי חשבון המחויב על פי הרשאה" עודכן ובמסגרתו נקבע תהליך חדש להעברת הרשאות לחיוב חשבון מבנק לבנק הכולל מס' שלבים: הגשת בקשה להעברת חיובים ע"פ הרשאה על ידי הלקוח, בדיקת נתוני ההרשאות והקמתן והעברת מידע למוטב.

המועד לתחילת התיקון נקבע ליום 11 באוקטובר 2015.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 418 בדבר פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט. ביום 15 ביולי 2014 פרסם המפקח על הבנקים את ההוראה, אשר מהווה נדבך נוסף באימוץ המלצות ועדת זקן. ההוראה מפרטת את הדרישות מתאגידים בנקאיים המעוניינים לאפשר פתיחת חשבון עבור לקוחות באופן מקוון וכן קובעת מגבלות על פעילות בחשבון כאמור, שמטרתן להקטין הסיכונים הכרוכים בניהול חשבון מקוון. על פי ההוראה, פתיחת החשבונות תתאפשר באמצעות העתק של תעודת הזהות, העתק של מסמך זיהוי נוסף וחתימה על הצהרה מכוח צו איסור הלבנת הון באופן מקוון. בנוסף, הזיהוי של הלקוח יבוצע בדרך של היוועדות חזותית תוך ביצוע "הכר את הלקוח" מוגבר.

חשבונות מסוג זה יהיו מוגבלים בהיקף הפעילות הכספית בחשבון. בנוסף, לא ניתן יהיה למנות "מורשה חתימה" בחשבון כאמור והשקים שיוצאו ללקוחות, שיפתחו חשבון מסוג זה, יוגבלו בסחירותם. ההגבלות יוסרו רק לאחר שיבוצע זיהוי מלא (פנים אל פנים) של הלקוח בסניף בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001. יישום ההוראה נדחה עד לכניסה לתוקף של התיקון בכללי גילוי נאות מיום 30 בדצמבר 2014 (ר' לעיל) ולפרסום חוזר המפקח מיום 4 בינואר 2015, בענין סוגי חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימתו של לקוח על הסכם.

17. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

חוזר המפקח בעניין סוגי חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימת הלקוח על הסכם. בהמשך לתיקון כללי גילוי נאות (ר' לעיל), פורסם ביום 4 בינואר 2015 החוזר שנכנס לתוקף עם פרסומו, וקבע כי ביחס להסכמים כמפורט להלן לא תידרש חתימת הלקוח ובלבד שהלקוח יוכל לאשר באתר התאגיד הבנקאי כי ניתנה לו האפשרות לעיין בהסכם:

הסכמים לתנאי עסק כלליים או לפתיחת חשבון עו"ש וניהולו, לרבות הסכם הכולל תנאים כלליים למתן שירותים בנקאיים שונים, המנויים בכללי גילוי נאות, שנפתח באופן מקוון כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 418; הסכם להפקדת כספים לזמן קצוב לתקופה העולה על שנה; הסכם בנושא הוראות טלפוניות.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 432 בדבר "העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח". ביום 15 בדצמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים את התיקון, שמטרתו לפשט את תהליך העברת הפעילות או סגירת חשבון של לקוח.

עיקרי התיקון הינם כלהלן:

- הבנק יידרש להמציא ללקוח, הבוחן כדאיות של מעבר לבנק אחר או סגירת חשבון, דוח שנתי מפורט ("תעודת זהות בנקאית") בפורמט אחיד וקל להבנה, מעודכן לחדש שקדם למועד הגשת הבקשה, וכן מדריך שיסייע לו להבין את הפעולות הכרוכות בהעברת הפעילות או סגירת החשבון;
 - לקוח יוכל להגיש בקשה לסגירת חשבון או העברת פעילות מהחשבון, לא רק בסניף הבנק אלא גם באמצעות אתר האינטרנט של הבנק, בדואר אלקטרוני, בשיחה טלפונית ובכל אמצעי התקשורת נוסף בהתאם להחלטת הבנק.
 - הליך העברת הפעילות יסתיים תוך 5 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה על ידי הלקוח. הליך סגירת חשבון יסתיים תוך 5 ימי עסקים מהמועד בו הלקוח סיים את הפעולות שהיה עליו לבצע לצורך סגירת החשבון. הליך העברת תיק ניירות ערך ישראליים יסתיים בתוך 5 ימי עסקים ממתן ההוראה על ידי הלקוח, והעברת תיק ניירות ערך זרים – תוך 14 ימי עסקים ממועד מתן ההוראה. ההוראה קובעת כי ביום סגירת החשבון יפוג תוקף ההסכם לניהול החשבון והוא יסווג כ"חשבון סגור";
 - תאגיד בנקאי לא יבטל הטבות והנחות שהוענקו ללקוח, רק בשל הגשת בקשה להעברת פעילות או סגירת חשבון.
 - נקבעו הנחיות למקרה בו הלקוח מבקש להעביר את הפעילות השוטפת לבנק אחר, אך בחשבון קיימות זכויות או התחייבויות שטרם הגיע מועד פרעון.
 - הושם דגש על האפשרות שיש לבנק החדש לבצע עבור הלקוח את כל הפעולות הנדרשות לצורך העברת הפעילות מחשבונו הישן של הלקוח לחשבונו בבנק החדש ולצורך סגירת החשבון בבנק הישן.
- ההוראה נכנסה לתוקף בחלקה ביום 1 בינואר 2015. מרבית התיקונים המהותיים של ההוראה נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2015. התיקונים המתייחסים למידע המרוכז והמפורט שימסר ללקוח אודות הפעילות בחשבון ("תעודת זהות בנקאית") יכנסו לתוקף עם כניסתה לתוקף של הוראת ניהול בנקאי תקין 425 ("דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים"), דהיינו ביום 28 בפברואר 2016.
- תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 435 בעניין הוראות טלפוניות.** התיקון להוראה פורסם ביום 4 ינואר 2015 ונכנס לתוקף במועד פרסומו. על פי התיקון ניתן להציג ללקוח באתר האינטרנט הסכם למתן הוראות טלפוניות ואישור הלקוח באתר, כאמור, כי ניתנה לו האפשרות לעיין בהסכם יהיה תחליף לחתימתו על ההסכם.
- תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454 – פרעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור.** התיקון להוראה פורסם ביום 21 ביוני 2015. התיקון מחיל על כלל היחידים/עסקים קטנים (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור) את הנוסחה שנקבעה בהוראה לחישוב התשלום בגין פרעון מוקדם. כבסיס לחישוב התשלום נקבע ערך מוצע של ריביות שיפורסם על יד בנק ישראל מעת לעת. התיקון מחיל על הלוואה שלא לדיור את הכללים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 (הלוואות לדיור) לעניין ההליך לפרעון מוקדם, היקף הגילוי ללווה ודרכי ההודעה של הלווה לבנק על רצונו בפרעון מוקדם. התיקון נעשה במסגרת המלצות ועדת זקן. תחילתה של ההוראה ביום 1 באפריל 2016.

17. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

רישוי והקמת אגודות בנקאיות בישראל. ביום 5 במאי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה להקמת אגודות בנקאיות בישראל. המתווה מפרט את תנאי הסף להקמת אגודות בנקאיות בישראל, ואת השלבים הנדרשים להקמתן. המתווה מהווה תשתית להגדלת מספר השחקנים בתוך המערכת הבנקאית ומחוצה לה וצעד נוסף באימוץ המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות.

הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 3), התשע"ה-2015. ביום 20 ביולי 2015 פורסמה הצעת החוק לקראת אישורה בקריאה ראשונה בכנסת. במסגרת הצעת החוק מוצע להחיל גם על הבנקים את המגבלות הקיימות בחוק ביחס לגופים חוץ בנקאיים. בשלב זה לא ניתן עדיין להעריך את השפעת התיקון על הבנק.

פרטים בדבר כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג-2012 ומכתב המפקח על הבנקים בנושא תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך, הובאו בדוח שנתי 2013. פרטים בדבר כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון מס' 2), התשע"ג-2012; מכתב סגנית המפקח על הבנקים מיום 7 במאי 2014 בנושא שירות המסלולים; הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 421 בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי הריבית, הובאו בדוח שנתי 2014.

להערכת הבנק, הפגיעה בהכנסות הקבוצה תסתכם בסכום הנאמד בכ-180 מיליון ש"ח לשנה.

18. נכסים המוחזקים למכירה – מאוחד

במהלך שנת 2013 נבחנה האפשרות למכירת החזקות הקבוצה בדיסקונט בנק לטיין אמריקה (להלן: "DBLA"), חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של אי די בי ניו יורק. מספר רוכשים פוטנציאליים נתנו אינדיקציות בלתי מחייבות לתמורה אותה יהיו מוכנים לשלם וביצעו בדיקת נאותות, שהוגבלה בתנאים שקבע הבנק. בחודש ינואר 2014, החליט הבנק להמשיך בבחינת אפשרות מכירת DBLA. דירקטוריון הבנק אישר את כוונתו למכור את החזקותיו ב-DBLA והנחה את ההנהלה להמשיך במגעים בעניין זה. לאור האמור ובשים לב לכך ש-DBLA אינו מהותי ברמת הקבוצה, הנכסים וההתחייבויות של DBLA ליום 31 בדצמבר 2013 (ומאז) סווגו כמוחזקים למכירה.

במסגרת האמור, נערכה הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה של DBLA, שיתרתה ליום 30 ביוני 2015 עמדה על 5.7 מיליון דולר, נטו (21.5 מיליון ש"ח; 31.12.2014: 5.8 מיליון דולר, 22.6 מיליון ש"ח).

ביום 18 בדצמבר 2014, נחתם הסכם למכירת פעילות DBLA. ההסכם כפוף לתנאים מתלים, ובכלל זה אישורים רגולטורים שונים, ולפיכך לא ניתן בשלב זה להעריך מתי תושלם העסקה. על פי ההסכם, יש להשלים את כל התנאים המתלים תוך שנה מיום החתימה. אי השלמת התנאים תקנה לצדדים זכות לבטל את ההסכם.

בהתאם להסכם, הישות המשפטית הריקה שתיוותר לאחר העסקה, תפורק לאחר השלמת העסקה. במהלך תקופת הביניים, עד לסגירת העסקה, ימשיך DBLA להתנהל ולנהל עסקים במהלך עסקים רגיל, כבעבר, למעט מגבלות לגבי שינויים מהותיים בפעילות העסקית.

כתוצאה מההסכם נרשם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 הפסד, בסך של כ-17 מיליון דולר (66 מיליון ש"ח), סך של 50 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס.

18. נכסים המוחזקים למכירה - מאוחד (המשך)

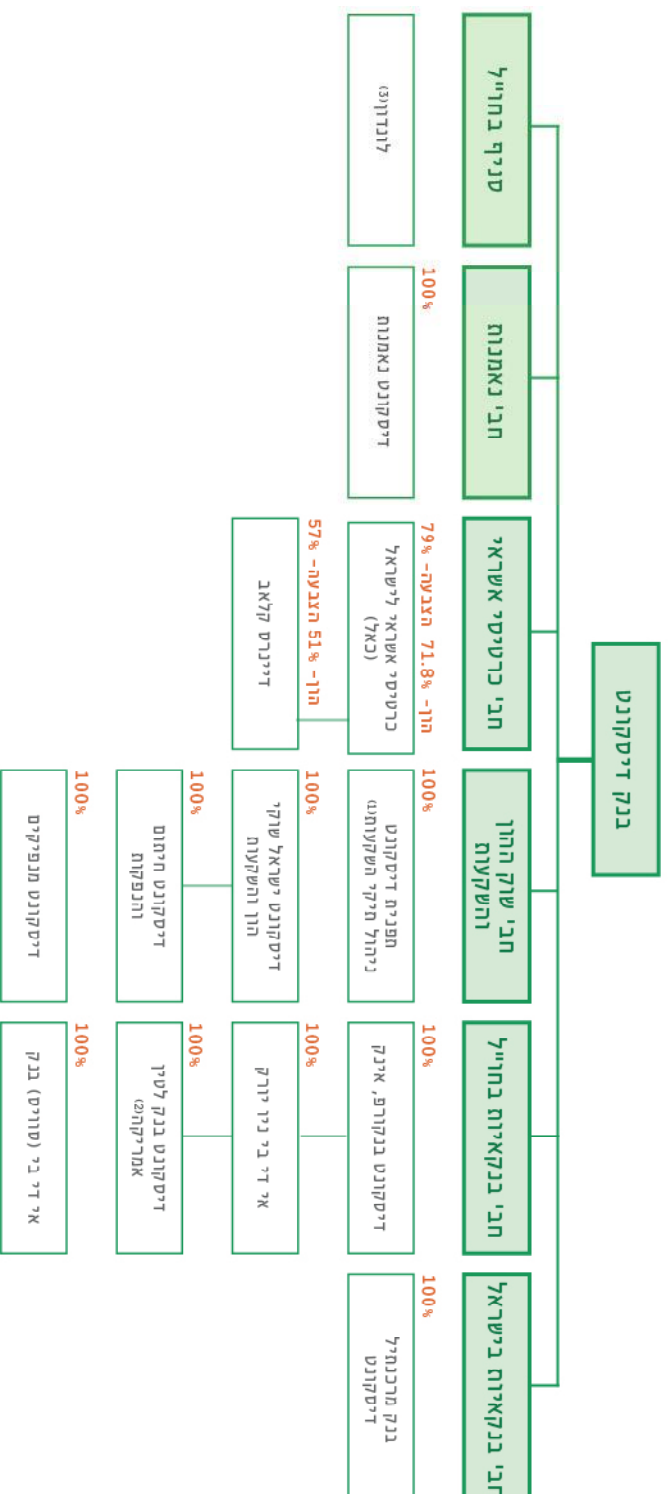
להלן יובאו נתונים בדבר נכסים והתחייבויות המסווגים כמוחזקים למכירה (אשר כוללים גם נכסים של הבנק בסכום זניח).

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	2015
2014	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים		
נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה		
2,152	1,713	2,123
מזומנים ופקדונות בבנקים		
2,064	1,925	2,149
ניירות ערך		
638	544	468
אשראי לציבור נטו		
22	18	19
אשראי לממשלות		
2	53	22
בניינים וציוד		
14	20	7
נכסים אחרים		
4,892	4,273	4,788
סך-הכל		
התחייבויות המסווגות כמוחזקות למכירה		
4,586	3,911	4,468
פקדונות הציבור		
16	14	9
פקדונות מבנקים		
49	71	47
התחייבויות אחרות		
4,651	3,996	4,524
סך-הכל		
123	114	117
ערבויות ומסגרות אשראי שלא נוצלו		

19. אישור עסקאות

באסיפה כללית שהתקיימה ביום 31 במרס 2015, אושרה התקשרות הבנק לרכישת פוליסה שעניינה ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים, לרבות המנהלת הכללית והמבקר הפנימי, אשר מכהנים כיום ואשר כיהנו בעבר ו/או יכהנו, בבנק, בחברות שהבנק מחזיק בהן במישרין או בעקיפין 50% או יותר בהון או בזכויות ההצבעה וכן נושאי משרה אחרים שמונו או ימונו על ידי הבנק לכהן בחברה בה מחזיק הבנק פחות מ-50% בהון או בזכויות ההצבעה, וזאת לתקופה של 18 חודשים, שתחילתה ביום 1 באוקטובר 2014.

תרכיבים ממנה האחזקות של בנק דיסקונט



(1) במישרין ובעקיפין.

(2) לפריטים בדבר הסכם למתיחת פעילות החברה, ראו ביאר 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

(3) לפריטים בדבר סגירת הסניף, ראו לעיל "הפעילות הבינלאומית".

סניף בחו"ל

London, United Kingdom: 65 Curzon Street

המשרד הראשי

תל אביב, רחוב יהודה הלוי 23
website: www.discountbank.com

חברות בת בנקאיות בחו"ל

Israel Discount Bank of New York, USA

website: www.idbbank.com

Head Office: 511 Fifth Avenue, New York

Staten Island, NY Branch:

201 Edward Curry Avenue, Suite 204

Brooklyn, NY Branch:

705 Avenue U

Short Hills, NJ Branch:

150 JFK Parkway

Beverly Hills, CA Branch:

9401 Wilshire Boulevard, Suite 600

Downtown Los Angeles, CA Branch:

888 South Figueroa Street, Suite 550

Aventura, FL Branch:

Harbour Centre, 18851 NE 29th Avenue,

Suite 600

Grand Cayman, B.W.I. Branch:

P.O.Box 6946T, George Town

משרדי נציגות: ישראל / צ'ילה / פרו /
מקסיקו / אורוגוואי

Discount Bank Latin America, Uruguay

Head Office: Rincon 390, Montevideo

סניפים באורוגוואי

IDB (Swiss) Bank Ltd., Switzerland

Head Office: 100 Rue du Rhone, Geneva

משרד נציגות: ישראל

חברות בת בישראל

בנקאות

בנק מרכזי דיסקונט

שוק ההון והשקעות

חפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות

דיסקונט חיתום והנפקות

פיננסים

כרטיסי אשראי לישראל

דיינרס קלאב

דיסקונט מנפיקים

נאמנות

דיסקונט נאמנות