

Q1

תמצית דוחות כספיים

31.3.2015

זה טוב
למשפחה

דיסקונט



דוח הדירקטוריון

3	קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים	80	בקורות ונהלים
5	תוכנית אסטרטגית לקבוצת דיסקונט	80	שונות
6	הסברים למצב עסקי הקבוצה	80	הדירקטוריון והנהלה
6	רווח ורווחיות	81	נספח לדוח הדירקטוריון
7	התפתחות ההכנסות והוצאות	81	חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך
11	התפתחות הנכסים וההתחייבויות	84	חלק ב': טבלת קשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח
18	האמצעים ההוניים	85	חלק ג': פירוטים נוספים
21	מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק		
23	תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות		
23	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים		
37	פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים		
48	הפעילות הבינלאומית		
50	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם		
61	השפעת גורמים חיצוניים		
61	קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015		
67	חקיקה ופיקוח		
69	נושאים נוספים בתיאור הקבוצה		
69	חברות מוחזקות עיקריות		
71	שינויים בחקיקה הגלובלית למניעת עבירות מס		
72	חשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ		
75	משאבי אנוש		
75	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואמדנים חשבונאיים קריטיים		
76	דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסויימות		
76	הליכים משפטיים		
78	נושאים בתחום הממשל התאגידי		
78	הביקורת הפנימית בקבוצת הבנק		
78	מעורבות ותרומה לקהילה		
79	עסקאות עם בעלי עניין		
		80	סקירת הנהלה
		88	תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניחות השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד
		92	תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד
		96	תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד
		100	תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד
		104	הצהרת המנהלת הכללית
		105	הצהרת החשבונאי הראשי
			תמצית דוחות כספיים 31.3.2015
		106	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
		107	תמצית מאזן מאוחד
		108	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
		109	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
		110	תמצית דוח על השינויים בהון
		111	תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
		113	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 20 במאי 2015, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו ליום 31 במרס 2015 (להלן: "תמצית הדוחות הכספיים"). הנתונים המוצגים בדוח הם נתונים מאוחדים, אלא אם נאמר מפורשות אחרת.

פעולות עיקריות ואירועים מרכזיים במקופת הדוח

ברבעון הראשון של שנת 2015 המשיך הבנק בהטמעה ויישום התוכנית האסטרטגית, אשר אושרה לפני מספר חודשים. הוצאות משכורת והוצאות נלוות ירדו ברבעון הראשון של שנת 2015 בשיעור של 7.8% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, בין היתר כתוצאה מפרישה של עובדים, במסגרת התוכנית לעידוד פרישה מוקדמת, שהוצעה בהתאם לתוכנית האסטרטגית של הבנק. החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. למרות הפגיעה בהון, בסך של 557 מיליון ש"ח, שמר הבנק על יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון של 9.4%. זאת, בין היתר, הודות להיערכות מוקדמת, ובכלל זה מכירת מניות הבנק הבינלאומי.

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. 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. הבנק מציין בימים אלה את שנת ה-80 להיווסדו.

נתונים עיקריים

רווחיות			
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס			
שנתי	2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים באחוזים			
הכנסות ריבית, נטו	1,018	1,020	0.2
הוצאות בגין הפסדי אשראי	75	32	(57.3)
רווח לפני מסים	202 ⁽²⁾	402	99.0
הפרשה למסים על הרווח	77 ⁽²⁾	147	90.9
רווח לאחר מסים	125 ⁽²⁾	255	104.0
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	131 ⁽²⁾	242	84.7
רווח כולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק	263 ⁽²⁾	307	
הרווח הנקי למניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.נ. המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח	0.12 ⁽²⁾	0.23	
שיעור הרווח לפני מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾	7.9 ⁽²⁾	12.9	
שיעור הרווח לאחר מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾	4.8 ⁽²⁾	8.0	
תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% ⁽¹⁾	4.5 ⁽²⁾	7.7	

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.

מאזן

שינוי באחוזים לעומת		31.12.2014	31.3.2014	31.3.2015	
31.12.2014	31.3.2014	במיליוני שקלים חדשים			
0.3	4.8	207,282	198,280	207,879	סך-כל הנכסים
1.3	5.0	120,123	115,871	121,718	אשראי לציבור, נטו
(0.8)	(6.3)	37,353	39,541	37,052	ניירות ערך
(0.1)	3.4	152,903	147,779	152,804	פקדונות הציבור
2.4	7.7	(1)12,686	(1)12,066	12,993	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
2.4	8.3	(1)13,084	(1)12,374	13,402	סך-כל ההון

הערה:

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

יחס הון לרכיבי סיכון

31.12.2014	31.3.2014	31.3.2015	III באזל
באחוזים			
(1)9.4	(1)9.1	9.4	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
(1)10.4	(1)9.9	10.3	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
(1)14.9	(1)14.3	14.3	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

הערה:

(1) ללא השפעת היישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

יחסים פיננסיים

31.12.2014	31.3.2014	31.3.2015	באחוזים
(2)6.3	(2)6.2	6.4	סך-כל ההון ביחס לסך-כל הנכסים
0.14	0.25	0.10	הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(2)58.0	(2)58.4	58.6	אשראי לציבור, נטו ביחס לסך כל הנכסים
78.6	78.4	79.7	אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור
(2)73.8	(2)74.5	73.5	פקדונות הציבור ביחס לסך כל הנכסים
(2)49.0	(2)50.7	59.9	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות והאחרות
(2)53.1	50.7	59.9	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות והאחרות – בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית הפרישה והפסד ממכירת פעילות DBLA
(2)87.3	(2)84.4	77.1	ההוצאות התפעוליות והאחרות ביחס לסך כל ההכנסות
(2)80.5	84.4	77.1	ההוצאות התפעוליות והאחרות ביחס לסך כל ההכנסות – בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית הפרישה והפסד ממכירת פעילות DBLA
(2)4.1	(2)4.5	7.8	תשואה מותאמת לנכסי סיכון ⁽¹⁾
(2)6.8	4.5	7.8	תשואה מותאמת לנכסי סיכון ⁽¹⁾ – בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית הפרישה והפסד ממכירת פעילות DBLA

הערות:

(1) תשואה על ההון מחושבת על יתרה ממוצעת של נכסי סיכון בהתאם ליעד ההון המינימלי שקבע הבנק לתקופה הרלוונטית (31.3.2015 – 31.12.2014, 9.0% – 8.5%).

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

נתח שוק

בהתבסס על נתוני המערכת הבנקאית ליום 31 בדצמבר 2014, כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל, חלקה של קבוצת דיסקונט בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל היה כלהלן:

31 בדצמבר 2014	31 בדצמבר 2013	
באחוזים		
15.6	16.1	סך-כל הנכסים
14.1	14.2	אשראי לציבור, נטו
15.3	15.8	פקדונות הציבור
17.0	16.9	הכנסות ריבית, נטו
18.1	19.6	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית

התפתחות במניית דיסקונט

שיעור שינוי ברבעון הראשון של 2015 באחוזים	שער סגירה בסוף יום המסחר			
	17.5.2015	31.3.2015	31.12.2014	
7.7	676	673	625	מניית דיסקונט
6.6	1,353.46	1,331.72	1,249.51	מדד מניות הבנקים
11.0	1,664.21	1,625.77	1,464.99	מדד ת"א-25
7.7	7.12	7.09	6.59	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 ההערכות 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 ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים, בין היתר, הערכות לגבי מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובחו"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 ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 242 מיליון ש"ח, לעומת 131 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 84.7%.

התשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק הגיעה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 לשיעור של 7.7%, על בסיס שנתי, לעומת 4.5% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 4.0% בכל שנת 2014.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 43 מיליון ש"ח (57.3%).
- עליה בסך כל ההכנסות שאינן מריבית, בסך של 113 מיליון ש"ח (14.8%), שהושפעה מעליה בסך של 61 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (49.2%), עליה בסך של 37 מיליון ש"ח בעמלות (5.9%) ועליה בסך של 15 מיליון ש"ח בהכנסות אחרות (214.3%).
- ירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 42 מיליון ש"ח (2.8%), שהושפעה, בעיקר, מירידה בסך של 74 מיליון ש"ח במשכורות והוצאות נלוות (7.8%), שקווצה בחלקה על ידי עליה בסך של 30 מיליון ש"ח בהוצאות אחרות (11.5%).
- הפרשה למסים על הרווח בסך של 147 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, לעומת 77 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		
	2015	2014
שינוי במיליוני שקלים חדשים		
באחוזים		
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	242	131 ⁽²⁾
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק:		
רווח כולל אחר, לפני מיסים ⁽¹⁾	36	182 ⁽²⁾
השפעת המס המתייחס	29	(50) ⁽²⁾
רווח כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים	65	132
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק	307	263
	16.7	

הערות:

- (1) השינוי בסעיף רווח כולל אחר לפני מיסים נובע, בעיקר, מעליית ערך ניירות ערך בתיק הזמין למכירה בניכוי התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר. לפרטים נוספים, ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון הראשון של שנת 2015, לעומת רבעון רביעי 2014 ולעומת רבעון ראשון 2014:

2015 רבעון ראשון		2014		2015	
לעומת רבעון ראשון 2014	לעומת רבעון רביעי 2014	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני שקלים חדשים					
18.3	20.0	1,324	1,352	1,082	הכנסות ריבית
79.7	80.2	306	313	62	הוצאות ריבית
0.2	1.8	1,018	1,039	1,020	הכנסות ריבית, נטו
57.3	61.9	75	84	32	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4.8	3.5	943	955	988	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
49.2	13.5	124	163	185	הכנסות מימון שאינן מריבית
5.9	–	631	668	668	עמלות
214.3	1,000.0	⁽⁴⁾ 7	⁽⁴⁾ 2	22	הכנסות אחרות
14.8	5.0	762	833	875	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
7.8	19.0	⁽⁴⁾ 945	⁽⁴⁾ 1,075	871	משכורות והוצאות נלוות
0.7	2.9	298	309	300	אחזקה ופחת בניינים וציוד
11.5	26.8	260	396	290	הוצאות אחרות
(2.8)	(17.9)	1,503	1,780	1,461	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
99.0	4,925.0	202	8	402	רווח לפני מסים
90.9	–	⁽⁴⁾ 77	⁽⁴⁾ (3)	147	הפרשה למסים (חיסכון במס) על הרווח
104.0	2,218.2	125	11	255	רווח לאחר מסים
–	–	⁽³⁾ 15	4	–	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
44.4	18.2	(9)	(11)	(13)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
84.7	5,950.0	131	4	242	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
		4.5	0.1	7.7	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב- ⁽¹⁾ %
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית הפרישה והפסד ממכירת פעילות DBLA					
85.3	30.8	131	185	242	
תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב- ⁽¹⁾ % – בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית הפרישה והפסד ממכירת פעילות DBLA					
		4.5	5.9	7.7	

הערות:

(1) על בסיס שנתתי.

(2) לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 6 ד' (3) לדוחות הכספיים לשנת 2014 (עמ' 355).

(3) 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).

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

להלן פרטים בדבר שינויים מהותיים בסעיפים תוצאתיים:

הכנסות ריבית, נטו. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, הסתכמו הכנסות ריבית, נטו, בסך של 1,020 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,018 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 0.2%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, בסך של כ-2 מיליון ש"ח, מוסברת בהשפעת מחיר שלילית בסך של 46 מיליון ש"ח, והשפעת כמות חיובית בסך של 48 מיליון ש"ח (ראו תוספת א' בסקירת ההנהלה להלן).

פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 לשיעור של 2.19%, לעומת 2.21% בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית עלתה בשיעור של כ-4.8%, מסך של 176,405 מיליון ש"ח לסך של 184,816 מיליון ש"ח והיתרה הממוצעת של ההתחייבויות נושאות הריבית ירדה בשיעור של כ-0.2%, מסך של 147,620 מיליון ש"ח לסך של 147,276 מיליון ש"ח.

הכנסות מימון שאינן מריבית. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, הסתכמו הכנסות מימון שאינן מריבית בסך של 185 מיליון ש"ח, לעומת 124 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 49.2%.

הגידול בהכנסות מימון שאינן מריבית נובע, בעיקר, מעליה ברווחים, נטו, ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב ומניות (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	
במיליוני שקלים חדשים					
1,324	1,581	1,479	1,352	1,082	הכנסות ריבית
306	481	418	313	62	הוצאות ריבית
1,018	1,100	1,061	1,039	1,020	הכנסות ריבית, נטו
124	114	148	163	185	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,142	1,214	1,209	1,202	1,205	סך-כל הרווח המימוני, נטו

להלן ניתוח של סך הרווח המימוני, נטו:

2014		2015			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני שקלים חדשים					
1,017	1,072	1,047	1,059	1,034	רווח מפעילות שוטפת
105	52	72	78	142	רווחים, נטו, ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
18	63	11	(29)	28	רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
(32)	(1)	11	20	(32)	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
34	28	67	75	33	הפרשי שער, אופציות ונגזרים אחרים
-	-	1	(1)	-	רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו
1,142	1,214	1,209	1,202	1,205	סך-כל הרווח המימוני, נטו

הרווח המימוני, נטו הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 1,205 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,142 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 5.5%.

העליה ברווח המימוני נבעה, בעיקר, מעליה של 17 מיליון ש"ח ברווח מפעילות שוטפת ומעליה של 47 מיליון ש"ח ברווחים, נטו, ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב ומניות.

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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 לשיעור של 1.10%, לעומת 1.08% בתקופה המקבילה אשתקד.

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
שינוי	2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים			
ב-%			
(7.3)	288	267	קמעונאי – מגזר משקי בית
5.8	191	202	קמעונאי – מגזר עסקים קטנים
–	229	229	מגזר בנקאות עסקית
12.2	139	156	מגזר בנקאות מסחרית
2.4	83	85	מגזר בנקאות פרטית
(8.0)	88	81	מגזר פיננסי
0.2	1,018	1,020	סך-הכל

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 32 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך 75 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 57.3%. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 כוללות ירידה בהפרשה הקבוצתית כתוצאה, בעיקר, מירידה ביתרות ומשינוי בתמהיל האשראי. 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 ראשון
במיליוני שקלים חדשים					
104	(75)	(34)	20	81	על בסיס פרטני
(29)	40	74	64	(49)	על בסיס קבוצתי
75	(35)	40	84	32	סך-הכל
שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבורי:					
0.25%	(0.12%)	0.13%	0.28%	0.10%	השיעור ברבעון
0.25%	0.07%	0.09%	0.14%	0.10%	שיעור מצטבר מתחילת שנה

הערה:

(1) על בסיס שנתי.

העמלות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, בסך של 668 מיליון ש"ח, לעומת 631 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 5.9%.

להלן התפלגות העמלות:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
שיוני	2014	2015	
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		
(4.1)	146	140	ניהול חשבון
6.7	224	239	כרטיסי אשראי
9.8	82	90	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
19.4	31	37	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
–	4	4	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
29.6	27	35	טיפול באשראי
8.8	34	37	הפרשי המרה
7.7	13	14	פעילות סחר חוץ
–	4	4	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
–	42	42	עמלות מעסקי מימון
8.3	24	26	עמלות אחרות
5.9	631	668	סך-כל העמלות

הוצאות משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 871 מיליון ש"ח, לעומת 945 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 7.8%. 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 מסוימים :

2015					2014 ⁽¹⁾	
רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון ראשון	רבעון ראשון
במיליוני שקלים חדשים						
871	1,075	922	1,111	945	משכורות והוצאות נלוות – כפי שדווח	
(40)	(23)	(22)	(16)	(18)	מענקים	
–	(209)	(33)	(306)	–	שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר בגין תוכנית הפרישה	
831	843	867	789	927	משכורות והוצאות נלוות – בניטרול רכיבים מסוימים	

הערה:

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

הנתונים ברבעון הראשון הושפעו מירידה בהיוון לרכוש קבוע. זאת, כתוצאה מאימוץ של טיטוט הנחיות הפיקוח בדבר היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, החל מיום 1 בינואר 2015, בהתייחס לפרויקטים שוטפים של פיתוח תוכנה (ראו ביאור 1 ו' 3 לתמצית הדוחות הכספיים). האמור הגדיל את הוצאות משכורות והוצאות נלוות ברבעון הראשון של שנת 2015, בסך של 8 מיליון ש"ח בהשוואה לרבעון ראשון 2014, ובסך של 16 מיליון ש"ח בהשוואה לרבעון רביעי 2014.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 31 במרס 2015 הסתכם בסך של 207,879 מיליון ש"ח, לעומת סך של 207,282 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 0.3%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שיעור השינוי ב-1%	31 בדצמבר 2014	31 במרס 2015	במיליוני שקלים חדשים
נכסים			
(0.9)	31,694	31,410	מזומנים ופקדונות בבנקים
(0.8)	37,353	37,051	ניירות ערך
1.3	120,123	121,718	אשראי לציבור, נטו
-	142	142	השקעות בחברות כלולות
התחייבויות			
(0.1)	152,903	152,804	פקדונות הציבור
4.7	5,547	5,805	פקדונות מבנקים
(1.9)	3,984	3,910	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(7.9)	10,638	9,802	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2.4	⁽¹⁾ 12,686	12,992	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
2.4	⁽¹⁾ 13,084	13,400	סך-כל ההון

הערה:

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

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

האשראי לציבור

כללי. האשראי לציבור, נטו, (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ליום 31 במרס 2015 בסך של 121,718 מיליון ש"ח, לעומת 120,123 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014.

לפרטים בדבר תיק האשראי, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 24-30). לפרטים בדבר ניהול סיכונים האשראי, ראו "ניהול סיכונים 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 לדיור 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:

31 בדצמבר 2014		31 במרס 2015		
שיעור	% מסך	שיעור	% מסך	
השינוי	האשראי	השינוי	האשראי	
ב-1%	לציבור	ב-1%	לציבור	
2.7	62.2	74,762	63.1	76,768
(1.5)	12.8	15,314	12.4	15,084
(0.6)	25.0	30,047	24.5	29,866
1.3	100.0	120,123	100.0	121,718
סך-הכל				

מטבע ישראלי לא צמוד

מטבע ישראלי צמוד למדד

מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

האשראי לציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירד בשיעור של 0.6% לעומת 31 בדצמבר 2014. במונחים דולרים ירד האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 222 מיליון דולר, ירידה של 2.9% 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 0.8%, לעומת 31 בדצמבר 2014.

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות

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

31.3.14	30.6.14	30.9.14	31.12.14	31.3.15	
במיליוני שקלים חדשים					
⁽¹⁾ 38,902	⁽¹⁾ 39,445	40,577	40,889	41,254	קמעונאי – מגזר משקי בית
⁽²⁾ 19,686	19,835	20,035	20,138	20,202	מזה – הלוואות לדיור
⁽¹⁾ 13,423	⁽¹⁾ 13,555	13,857	14,255	14,539	קמעונאי – מגזר עסקים קטנים
⁽¹⁾ 40,421	⁽¹⁾ 38,440	39,409	39,105	39,581	מגזר בנקאות עסקית
⁽¹⁾ 19,582	⁽¹⁾ 20,136	21,415	21,953	22,477	מגזר בנקאות מסחרית
3,543	3,585	3,716	3,921	3,867	מגזר בנקאות פרטית
115,871	115,161	118,974	120,123	121,718	סך-הכל

הערות:

(1) סוג מחדש – ראו ביאור 13 ג (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) תיקון הנתון שדווח בדוח הדירקטוריון בגין רבעון זה.

הרכב סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

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

ענף	31 בדצמבר 2014		31 במרס 2015		שיעור מסך כולל לציבור
	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	
	ב- %	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
חקלאות	(3.7)	1,218	0.6	1,173	
כרייה וחציבה	60.4	475	0.4	762	
תעשייה	(4.7)	22,661	11.1	21,589	
בינוי ונדל"ן – בינוי	(5.5)	15,137	7.3	14,300	
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	4.0	19,484	10.4	20,264	
אספקת חשמל ומים	(4.6)	3,853	1.9	3,674	
מסחר	0.4	23,027	11.9	23,118	
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	(0.2)	2,778	1.4	2,772	
תחבורה ואחסנה	1.8	4,287	2.2	4,366	
מידע ותקשורת	0.4	2,542	1.3	2,552	
שירותים פיננסיים	(0.1)	20,420	10.4	20,393	
שירותים עסקיים אחרים	8.7	7,448	4.1	8,098	
שירותים ציבוריים וקהילתיים	6.8	5,381	2.9	5,749	
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	(0.2)	21,966	11.2	21,923	
אנשים פרטיים – אחר	3.1	43,458	22.9	44,821	
סך-הכל סיכון אשראי כולל לציבור	0.7	194,135	100.0	195,554	
בנקים		12,114		12,429	
ממשלות		23,225		22,611	
סך-הכל		229,474		230,594	

החל מהרבעון הראשון של שנת 2015, נתוני סיכון האשראי הכולל לציבור מוצגים לפי הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011 של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אשר החליף את הסיווג האחד 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 ברבעון הראשון של שנת 2015 גדל סיכון האשראי הכולל לציבור ב-0.7% בהשוואה לסוף שנת 2014. הגידול חל בעיקר באשראי לאנשים פרטיים שלא למטרות דיור, כמו גם בענפי פעילויות בנדל"ן, שירותים עסקיים אחרים, שירותים ציבוריים וקהילתיים וכרייה וחציבה. בתוך כך, חלה ירידה בסיכון האשראי הכולל לציבור בענפי התעשייה, הבינוי, החשמל והמים.

התפתחות סיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי בעייתי⁽¹⁾ ונכסים שאינם מבצעים:

31 בדצמבר 2014			31 במרס 2015		
סיכון אשראי					
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני שקלים חדשים					
סיכון אשראי בעייתי:					
2,838	42	(3)2,796	3,286	45	(3)3,241
928	6	922	649	4	645
3,037	667	(4)2,370	2,414	569	(4)1,845
6,803	715	6,088	6,349	618	5,731
סך-הכל סיכון אשראי בעייתי					
			506	413	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר(2)
נכסים שאינם מבצעים:					
			2,487	2,948	חובות פגומים – שאינם צוברים הכנסות ריבית
			2	2	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
2,489			2,950		
סך-הכל נכסים שאינם מבצעים					

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (2) לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 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 99 מיליון ש"ח ואיגרות חוב ממשלות זרות צוברות בסך של 29 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 הדוחות הכספיים:

אשראי פגום לציבור. האשראי המאזני הפגום לציבור (צובר ריבית ושאינו צובר ריבית) עמד ביום 31 במרס 2015 על כ-3,217 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,776 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 15.9%.

אשראי פגום לציבור שאינו צובר ריבית. האשראי הפגום לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית ואשר נבדק על בסיס פרטני, עמד ביום 31 במרס 2015 על כ-2,924 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,467 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה בשיעור של 15.6%.

להלן שיעור החובות הבעייתיים מסך החובות בענפי משק עיקריים:

ענף	31 בדצמבר 2014			31 במרס 2015		
	שיעור סיכון	מזה: סיכון	סיכון	שיעור סיכון	מזה: סיכון	סיכון
	בעייתי	אשראי	אשראי כולל	בעייתי	אשראי	אשראי כולל
	%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
תעשייה	5.6	1,269	22,661	5.3	1,134	21,589
בינוי ונדל"ן - בינוי	4.8	724	15,137	4.9	702	14,300
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	4.6	896	19,484	4.1	827	20,264
מסחר	4.8	1,102	23,027	4.8	1,099	23,118
שירותים פיננסיים	2.2	443	20,420	1.7	353	20,393
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	2.1	464	21,966	1.7	382	21,923
אנשים פרטיים - אחר	0.8	345	43,458	0.7	335	44,821
ענפים אחרים	5.0	1,408	27,982	4.8	1,388	29,146
סך-הכל ציבור	3.4	6,651	194,135	3.2	6,220	195,554
בנקים	1.0	122	12,114	0.8	100	12,429
ממשלות	0.1	30	23,225	0.1	29	22,611
סך-הכל	3.0	6,803	229,474	2.8	6,349	230,594

ברבעון הראשון של שנת 2015 נרשמה ירידה בשיעור סיכון האשראי הבעייתי, אשר נבעה בעיקר מהלוואות לדיור לאנשים פרטיים, כמו גם מענפי התעשייה, השירותים הפיננסיים, הבינוי והנדל"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 31 במרס 2015, לסך של 1,961 מיליון ש"ח ומהווה 1.58% 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 31 במרס 2015 על 379 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-307 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה בשיעור של 23.5%.

יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, למעט הלוואות לדיור שההפרשה להפסדי אשראי בגין חושבה לפי עומק הפיגור, עמדה ביום 31 במרס 2015 על 1,408 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,481 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, המהווה קיטון בהפרשה השוטפת בסך של 73 מיליון ש"ח, שיעור של כ-5%.

הירידה ביתרת ההפרשה הקבוצתית נבעה, בעיקר, מירידה ביתרות האשראי ומשינוי בתמהיל האשראי.

להלן יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי:

31.12.2014	31.3.2014	31.3.2015	
2.3%	3.1%	2.6%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.4%	0.4%	0.3%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור, שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור
1.7%	1.8%	1.6%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור
73.8%	58.6%	60.9%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי פגום לציבור
3.4%	3.9%	3.2%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור, מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.14%	0.25%	0.10%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
0.2%	0.1%	0.4%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
			שיעור המחיקות נטו, בגין אשראי לציבור, מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
14.1%	7.0%	24.9%	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%	51.6%	54.0%	

מאפייני סיכון של תיק האשראי לציבור

להלן משקל ההוצאות בגין הפסדי אשראי בענפי משק מסוימים מסך ההוצאות התקופתיות בגין הפסדי אשראי:

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס				
2014		2015		ענף
שיעור מסך ההוצאה התקופתית	הוצאה להפסדי אשראי	שיעור מסך ההוצאה התקופתית	הוצאה להפסדי אשראי	
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	
23.0	17	–	(8)	תעשייה וחרושת
37.8	28	–	(26)	בינוי ונדל"ן – בינוי
–	(15)	–	(31)	בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן
44.5	33	71.9	23	מסחר
5.3	4	59.4	19	תחבורה ואחסנה
–	(5)	218.8	70	מידע ותקשורת
–	(5)	–	(10)	שירותים פיננסיים
6.8	5	31.3	10	שירותים עסקיים אחרים

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

ניירות ערך

כללי. ליום 31 במרס 2015 הסתכמו ניירות ערך בתיק הנוסטרו בסך של 37,052 מיליון ש"ח, לעומת 37,353 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של 0.8%. מובהר כי בתיק הנוסטרו של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 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-6.9% מכלל התיק, בהתאמה.

ליום 31 במרס 2015, כ-58% מהתיק מושקע באיגרות חוב ממשלתיות, וכ-8% מהתיק מושקע באיגרות חוב של סוכנויות הפעולות 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 ודצמבר 2014 ונרשם כרווח; מכירת מניות בחודש יוני 2014, בחודש ספטמבר 2014 ובחודש דצמבר 2014, הפסד מירידת ערך שאינה זמנית (סוס), שנרשם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, בגין חלק מהמניות שנמכרו בחודש פברואר 2015.

הרכב תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה:

שיעור השניוני	31 בדצמבר 2014	31 במרס 2015	
ב- %	במיליוני שקלים חדשים		
4.3	14,782	15,413	מטבע ישראלי לא צמוד
(0.5)	4,817	4,795	מטבע ישראלי צמוד למדד
(3.5)	16,062	15,495	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(20.3)	1,692	1,349	מניות – פריטים שאינם כספיים
(0.8)	37,353	37,052	סך-הכל

ניירות ערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירדו בשיעור של 3.5% לעומת 31 בדצמבר 2014. במונחים דולריים ירדה ההשקעה בניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 237 מיליון דולר, ירידה של 5.7% 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 1.8% 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			31 במרס 2015		
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	6,665	7,240	6,665
27,282	27,282	26,849	26,200	26,200	25,614
1,398	1,398	1,382	2,838	2,838	2,832
מניות					
1,681	1,681	1,737	1,342	1,342	1,354
11	11	13	7	7	8
37,353	37,824	36,962	37,052	37,627	36,473
סך-הכל ניירות ערך					

איגרות חוב קונצרניות. תיק ניירות ערך הזמינים למכירה של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2015, כולל השקעה באיגרות חוב קונצרניות בסכום של כ-3,179 מיליון ש"ח (כולל סך של כ-464 מיליון ש"ח המוחזק באי די בי ניו יורק, סך של כ-683 מיליון ש"ח המוחזק במרכזתיל וסך של כ-2,032 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 31 במרס 2015 כולל השקעה באגרות חוב מגובות משכנתא בסכום של כ-2,178 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 התיק איגרות החוב מגובות המשכנתא, מורכב מאגרות חוב של סוכנויות פדרליות שונות (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae). ההשקעה באגרות החוב האמורות אינה כוללת חשיפה לשוק ה-Subprime. ליום 31 במרס 2015, כלל התיק ניירות הערך מגובי המשכנתאות (MBS) והנכסים (ABS) רווחים שטרם מומשו, נטו, בסך של כ-11 מיליון דולר. לפרטים בדבר הסוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 32).

השקעה ישירה באגרות חוב של סוכנויות פדרליות. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 31 בדצמבר 2014 כלל השקעה ישירה באגרות חוב של Freddie Mac, Fannie Mae, FHLB (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. 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 ההון מתחת לעלות מחושב ליום הדיווח. זאת, גם אם במהלך התקופה שבה ההשקעה הייתה בפוזיציה מתמשכת של הפסד שטרם מומש, שיעור הירידה בשווי ההון 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 31 במרס 2015, העריכה הנהלת הבנק, ובמקרים הרלבנטיים, בהתבסס על הערכת הנהלת חברת הבת הרלבנטית, כי ירידת הערך הינה זמנית.

ליום 31 במרס 2015, ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה, הסתכמו בסך של 18 מיליון ש"ח. לימים 31 במרס 2014 ו-31 בדצמבר 2014, סך של 1 מיליון ש"ח ו-64 מיליון ש"ח, בהתאמה. לימים 31 במרס 2015, 31 במרס 2014 ו-31 בדצמבר 2014, ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה, הסתכמו בסך כולל של 32 מיליון ש"ח, 147 מיליון ש"ח ו-82 מיליון ש"ח, בהתאמה. לפרטים נוספים, ראו ביאור 2 ה' לתמצית הדוחות הכספיים.

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2015, הסתכמו בסך של 152,804 מיליון ש"ח, לעומת 152,903 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של 0.1%, ולעומת 147,779 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014, עליה של 3.4%.

להלן נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה:

31 במרס 2015		31 בדצמבר 2014		שיעור השינוי ב-%
במיליוני ש"ח	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	% מסך פקדונות הציבור	
86,700	56.7	85,546	56.0	1.3
7,888	5.2	8,314	5.4	(5.1)
58,216	38.1	59,043	38.6	(1.4)
152,804	100.0	152,903	100.0	(0.1)
סך-הכל				

מטבע ישראלי לא צמוד

מטבע ישראלי צמוד למדד

מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירדו בשיעור של 1.4% לעומת 31 בדצמבר 2014. במונחים דולריים ירדו פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 555 מיליון דולר, ירידה של 3.7% לעומת 31 בדצמבר 2014. סך כל פקדונות הציבור, הכוללים את הפקדונות במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, ירדו בשיעור של 0.9% לעומת דצמבר 2014.

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

שיעור השינוי ב-%	31 בדצמבר 2014		31 במרס 2015		
	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
0.2	43.0	65,683	43.1	65,814	קמעונאי - מגזר משקי בית
(0.6)	10.8	16,517	10.7	16,415	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
3.5	14.3	21,975	14.9	22,735	מגזר בנקאות עסקית
(9.7)	7.6	11,604	6.9	10,482	מגזר בנקאות מסחרית
0.6	24.3	37,124	24.4	37,358	מגזר בנקאות פרטית
(0.1)	100.0	152,903	100.0	152,804	סך-הכל

האמצעים ההוניים

השפעת 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 1 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 ליבה מינימלי של 9% יחס הון כולל של 12.5% (החל מיום 1 בינואר 2015) וכן התייחסות מפורטת באשר להוראות המעבר.

הנפקות עתידיות של מכשירי הון. מכשירי ההון שיופקו בהתאם להוראות באזל III, יכללו מנגנונים ל"ספיגת הפסדים" בין בהמרה למניות ובין במחיקה (חלקית או מלאה) של מכשירי ההון. להערכת הבנק, לא ניתן יהיה להנפיק מכשירי הון כאמור לציבור, בטווח המידי, נוכח ההסכמה הנדרשת בין גופי הפיקוח בדבר המאפיינים של ניירות הערך שניתן יהיה להציעם לציבור, שלמיטב ידיעת הבנק טרם גובשה בשלב זה. **השפעת ההוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 ("ההוראה").** בהוראה נקבעו, בין היתר הוראות מעבר ליישום, המאפשרות, בחלק מהנושאים, יישום מדורג על פני מספר שנים. להלן תובאנה השפעות אימוץ ההוראה לטווח קצר (שנה) וארוך (סיום ההוראות המעבר).

השפעת אימוץ ההוראה על הון הליבה - השפעה לטווח קצר. להערכת הבנק, אילו ההנחיות שבהוראה היו מיושמות ליום 31 במרס 2015, על בסיס הנתונים למועד זה והוראות המעבר כפי שיחולו ביום 31 במרס 2016, לרבות השפעת יישום ההוראה בענין זכויות עובדים (ראו ביאור 1 ה' 1), ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה, היה יחס הון עצמי רובד 1 קטן ב-0.1%.

השפעת אימוץ ההוראה על הון הליכה - השפעה לטווח ארוך. להערכת הבנק, אילו ההנחיות בהוראה היו מיושמות במלואן ליום 31 במרס 2015, על בסיס הנתונים למועד זה וללא התחשבות בהוראות המעבר (פרט להנחה בדבר מכירת כל מניות הבנק הבינלאומי שהבנק מחזיק) (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 31 במרס 2015, לאורך כל תקופת היישום, בעוד שבפועל במהלך תקופת היישום יחולו שינויים בהלימות ההון של הבנק הן כתוצאה מצבירת רווחים שוטפים והן כתוצאה מצעדי היערכות שתנקוט הנהלת הבנק, ככל שתנקוט. לאור כל האמור, ברי כי התוצאה בפועל תהיה שונה מהאומדנים שהובאו לעיל.

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, ראו ביאור 5 (ב) לתמצית הדוחות הכספיים.

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 31 במרס 2015, הסתכם בסך של 13,402 מיליון ש"ח, לעומת סך של 13,084 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 2.4%.

ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ליום 31 במרס 2015, הסתכם בסך של 12,993 מיליון ש"ח, לעומת 12,686 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 2.4%. השינוי בהון המיוחס לבעלי המניות של הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 הושפע, בין היתר, מהרווח הנקי בתקופה, מעליה בסך של 159 מיליון ש"ח במרכיב של התאמות נטו בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי השפעת המס ומעליה בסך 73 מיליון ש"ח בהתאמות מתרגום דוחות כספיים ומהפסד אקטוארי, נטו, בסך של 168 מיליון ש"ח.

יחס סך-כל ההון, לסך כל הנכסים, ליום 31 במרס 2015, הגיע לשיעור של 6.4%, לעומת 6.3% בסוף שנת 2014.

מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 31 במרס 2015 (באזל וו)

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.

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2015, הגיע לשיעור של 9.4%, בדומה ליום 31 בדצמבר 2014.

יחס ההון הכולל ליום 31 במרס 2015, הגיע לשיעור של 14.3%, לעומת 14.9% ליום 31 בדצמבר 2014.

31 במרס			31 בדצמבר
2015			2014
			2014
במיליוני שקלים חדשים			
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים	13,382	(2)12,673	(2)13,393
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	1,247	1,145	1,425
הון רובד 1	14,629	13,818	14,818
הון רובד 2	5,704	6,100	6,288
סך-כל ההון הכולל	20,333	19,918	21,106
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	125,714	122,879	125,643
סיכון שוק	3,249	3,005	2,629
סיכון CVA	1,373	1,292	1,200
סיכון תפעולי	12,273	12,184	12,345
סך-הכל יתרות משוקללות	142,609	(2)139,360	(2)141,817
3. יחס ההון לרכיבי הסיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.4	9.1	9.4
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	10.3	9.9	10.4
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.3	14.3	14.9
יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים			
יחס הון עצמי רובד 1	(1)9.0	9.0	9.0
יחס ההון הכולל	(1)12.5	12.5	12.5

הערה:

(1) לפרטים בדבר דרישה להגדלת יעד הון עצמי רובד 1 וההון הכולל, בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור, ראו ביאור 5 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 מגנט של רשות ניירות ערך, באתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ובאתר הבנק, יחד עם הדוח של הבנק לרבעון ראשון 2015 (דוח זה). המידע הכלול בחלקים א ו-ב של המסמך מובא כאן על דרך ההפניה.

מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק

כללי

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015, נרשמה עליה בשיעור של כ-14% במצרף הכסף M1 (מזומן בידי הציבור ופיקדונות עו"ש בשקלים) ועליה של כ-5% במצרף הכסף M2 (M1 בתוספת פקדונות לא צמודים עד שנה). יצוין כי, בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה עליה במצרפי הכסף M1 ו-M2 בשיעור של 4%-1%, 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 4.6 מיליארד ש"ח בבסיס הכסף. זאת, לעומת עליה של כ-0.5 מיליארד ש"ח ברבעון הראשון אשתקד. הגידול שיקף הזרמה של בנק ישראל, אשר קיזזה ספיגה על ידי הממשלה. יצוין כי הזרמת בנק ישראל בוצעה, בעיקר, באמצעות המרת מט"ח וצמצום המכרזים לפיקדונות שקליים.

להלן מקורות לשינויים בבסיס הכסף:

שינוי	2014	2015
במיליארדי שקלים חדשים		
%-1		
פעולות בשוק הפתוח	1.0	(2.7)
מכרז לפיקדונות שקליים	7.3	3.0
המרת מט"ח	7.2	10.4
פעילות הממשלה	(11.3)	(10.6)
	6.8	

בבנק

- במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 הבנק שמר על נכסים נזילים בהיקף גדול מסך ההתחייבויות הנזילות ומודל הנזילות הפנימי של הבנק הראה עודפי נזילות ניכרים.
- במהלך הרבעון הראשון נצפו המגמות הבאות:
- כתוצאה מסביבת הריבית הנמוכה, מעבר של נזילות מפיקדונות ליתרות עו"ש, בהיקף של כ-3.2 מיליארד ש"ח בשקלים וכ-250 מיליון דולר במט"ח;
 - ירידה של כ-400 מיליון דולר בהיקף הפקדונות במט"ח, בנטרול השפעת שע"ח, מתוכה כ-300 מיליון דולר בפקדונות קמעונאיים;
 - עליה בהיקף הפקדונות השקליים הלא צמודים בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח (כ-2.5%), שמקורה בעליה בהיקף הפקדונות הסיטונאיים;
 - ירידה בהיקף הפקדונות צמודי המדד ב סך של 875 מיליון ש"ח (9.3%). הירידה נבעה בעיקר מפרעון כתבי התחייבות צמודי מדד בסך של כ-825 מיליון ש"ח;
 - המשך הירידה המערכתית בעלות הנזילות המט"חית, כפי שהיא נמדדת בשוק ה-swap.

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

פקדונות הציבור

שינוי לעומת				31.12.14	31.3.14	31.3.15	
31.12.14		31.3.14					
במיליוני		במיליוני					
ב-%	ש"ח	ב-%	ש"ח	במיליוני ש"ח			
2.5	1,772	5.8	3,937	70,618	68,453	72,390	מטבע ישראלי לא צמוד
(9.3)	(874)	(25.1)	(2,856)	9,415	11,397	8,541	מטבע ישראלי צמוד למדד
(4.5)	(1,408)	0.6	178	30,947	29,361	29,539	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(0.5)	(510)	1.2	1,259	110,980	109,211	110,470	סך-הכל
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ – במיליוני דולרים							
(6.7)	(536)	(11.9)	(998)	7,958	8,420	7,422	

פקדונות מבנקים

שינוי לעומת				31.12.14	31.3.14	31.12.14	31.3.14	31.3.15	
31.12.14		31.3.14							
במיליוני		במיליוני		במיליוני ש"ח					
ב-%	ש"ח	ב-%	ש"ח						
(3.5)	(81)	209.9	1,526	2,334	727	2,253	מטבע ישראלי לא צמוד		
(41.8)	(121)	(31.3)	(77)	290	246	169	מטבע ישראלי צמוד למדד		
52.5	446	120.6	708	849	587	1,295	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ		
7.0	244	138.3	2,157	3,473	1,560	3,717	סך-הכל		

גיוס מקורות

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, כתבי 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 בחודשי אפריל-דצמבר 2015, מסתכמים בסך של 415 מיליון ש"ח.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 נגרעו כ-752 מיליון ש"ח (מזה סך של 433 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.

גילוי על פקדונות

פיקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות, הסתכמו ביום 31 במרס 2015, בסך של 5,712 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים, ראו "ניהול ומדידת סיכון הנזילות" 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' 200 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 ובהוראות השעה בדבר "תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד דוח 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 ברבעון הראשון 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 אחרים, 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 דלת 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 המשוויכים לחטיבה. כן אחראית החטיבה על הייעוץ בבנק - ייעוץ פנסיוני וייעוץ בניירות ערך 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" במערכות 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 כאשר "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 בחשבונם של בני המשפחה האחרים. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 40).

"מפתח דיסקונט"

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

התפתחויות במגזר

סינוף. בסוף הרבעון הראשון פעלו בבנק 138 סניפים. **התייעלות תפעולית בסניפים.** ברבעון הראשון של שנת 2015 נמשכה הפעילות להוצאת תיק מסמכי היסוד מהסניפים וקליטתם באופן המאפשר לגורם העסקי צפייה במסמכי היסוד. בסוף הרבעון הראשון של שנת 2015 הושלמה הפריסה הכוללת את טפסי הק"ע (המאגר הושלם). ברבעון הראשון של שנת 2015 הושלם גם תהליך בקרת שיקים מרחוק במשרד האחורי. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 42-43).

ערוצים ישירים

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

פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט. בחודש ינואר 2015 עלה הבנק עם האפשרות לפתיחת חשבון באמצעות האינטרנט ללא צורך לגשת לסניף. זאת, על ידי מילוי פרטים באתר ובאמצעות שיחת ווידאו צ'ט בין הלקוח לבנקאי במוקד ייעודי.

הפקדת שיק בסלולר. בחודש פברואר 2015 עלה שירות הפקדת שיקים של דיסקונט (בלבד) לחשבון הלקוח באמצעות האפליקציה. השירות מאפשר ללקוחות ליהנות מהנוחות של ביצוע פעולה באופן עצמאי ובעלויות מופחתות, גם כשהסניף סגור.

ממשק חדש למשוב. בחודש מרס 2015 הסתיימה העליה לאוויר של ממשק המשוב החדש בכל סניפי הבנק. הממשק משפר את חווית המשתמש: נראות עדכנית, ניווט קל וברור ונגישות לאנשים עם מוגבלות.

אתר שיווקי חדש לפרטיים ובנקאות פרטית. בחודש מרס 2015 עלה אתר שיווקי חדש, הכולל עיצוב חדש ונקי, ניווט קל להתמצאות, התאמה למכשירים ניידים ונגישות לאנשים עם מוגבלות.

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 וחוויית הלקוח.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

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

ההפסד של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 24 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בביטול הוצאה בסך של 14 מיליון ש"ח, לעומת ביטול הוצאה בסך של 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015						
סך-הכל	פעילות בינלאומית:		פעילות מקומית			
	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	הלוואות לדירור	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים						
הכנסות ריבית, נטו						
228	(1)–	228	–	–	67	161
– מחיצוניים						
39	(1)–	39	21	–	(7)	25
– בינמגזרי						
267	(1)–	267	21	–	60	186
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
6	(1)–	6	–	2	2	2
הכנסות מימון שאינן מריבית						
366	(1)–	366	7	66	201	92
עמלות והכנסות אחרות						
639	(1)–	639	28	68	263	280
סך-הכל הכנסות						
(14)	(1)–	(14)	–	–	6	(20)
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי						
(24)	(1)–	(24)	2	14	14	(54)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
(3.4)	–	(3.4)	0.9	217.8	7.1	(19.6)
תשואה להון (אחוזים)						
41,407	12	41,395	20,521	–	8,972	11,902
יתרה ממוצעת של נכסים						
41,407	12	41,395	20,521	–	8,972	11,902
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
69,364	16	69,348	47	–	3,045	66,256
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
66,334	16	66,318	47	–	15	66,256
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014						
הכנסות ריבית, נטו						
234	(1)–	234	78	–	61	95
– מחיצוניים						
54	(1)–	54	(58)	–	(8)	120
– בינמגזרי						
288	(1)–	288	20	–	53	215
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
3	(1)–	3	–	1	2	–
הכנסות מימון שאינן מריבית						
360	(1)–	360	6	58	201	95
עמלות והכנסות אחרות ⁽²⁾						
651	(1)–	651	26	59	256	310
סך-הכל הכנסות						
(10)	(1)–	(10)	(2)	–	8	(16)
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי						
(41)	(1)–	(41)	3	5	25	(74)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽³⁾⁽²⁾						
(5.9)	–	(5.9)	1.4	79.1	10.9	(28.1)
תשואה להון (אחוזים) ⁽³⁾⁽²⁾						
38,855	21	38,834	20,003	–	⁽⁵⁾ 8,428	⁽⁴⁾ 10,403
יתרה ממוצעת של נכסים						
38,855	21	38,834	20,003	–	⁽⁵⁾ 8,428	⁽⁴⁾ 10,403
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
68,222	36	68,186	42	–	2,598	65,546
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
65,624	36	65,588	42	–	–	65,546
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						

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) סווג מחדש – ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) סווג מחדש – ראו ביאור 13 ג' (3) 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.

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 54 מיליון ש"ח, לעומת 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 20.0%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בהוצאה בסך של 16 מיליון ש"ח, לעומת ביטול הוצאה בסך של 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים:

שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015					
פעילות מקומית					
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בניה ונדל"ן	הלוואות לדיור	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
הכנסות ריבית, נטו					
185	6	–	2	24	217
(6)	(2)	–	14	(21)	(15)
– בינמגזרי					
179	4	–	16	3	202
2	–	–	–	–	2
הכנסות מימון שאינן מריבית					
71	14	12	5	–	102
עמלות והכנסות אחרות					
252	18	12	21	3	306
סך-הכל הכנסות					
13	–	–	11	(8)	16
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
36	5	3	3	7	54
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
15.8	32.8	344.9	9.1	51.5	18.8
תשואה להון (אחוזים)					
11,863	291	–	1,386	777	14,317
יתרה ממוצעת של נכסים					
11,863	291	–	1,386	777	14,317
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
15,409	467	–	1,051	5	16,932
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
15,409	–	–	1,051	5	16,465
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים (המשך):

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014					
פעילות מקומית					
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בניה ונדל"ן	הלוואות לדיור	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
הכנסות ריבית, נטו					
196	5	-	(1)	29	229
(26)	(1)	-	14	(25)	(38)
170	4	-	13	4	191
1	1	-	-	-	2
70	5	10	4	-	89
241	10	10	17	4	282
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
7	-	-	(2)	(8)	(3)
22	6	3	8	6	45
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק (1)(2)					
12.1	40.1	149.6	50.1	40.0	19.2
10,845 ⁽³⁾	274 ⁽⁴⁾	-	1,081	957	13,157
10,845 ⁽³⁾	274 ⁽⁴⁾	-	1,081	957	13,157
14,235	659	-	811	2	15,707
14,235	659	-	811	2	15,707

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) סווג מחדש - ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
 (4) סווג מחדש - ראו ביאור 13 ג' (3) לתמצית הדוחות הכספיים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

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.

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

המגזר העסקי**ביצוע יעדים ואסטרטגיה עסקית - שלושת החודשים הראשונים 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, לצמצום החשיפה לפעילות חו"ל ולצמצום סיכון הריכוזיות (לקבוצות לוויים וללוויים בודדים), במטרה לטייב את תיק האשראי.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ליום 31 במרס 2015, לא היתה חריגה מהמגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, ליום 31 במרס 2015, לא היתה חריגה ממגבלת "אנשים קשורים". יצוין כי בהיתר ההחזקה נקבע כי בתקופת הצינון (שטרם הסתיימה) יראו את יחידי 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' 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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 112 מיליון ש"ח, לעומת 76 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 47.4%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 44 מיליון ש"ח, לעומת 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 18.5%.

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015								
פעילות מקומית					פעילות בינלאומית			
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בניה ונדל"ן	סך-הכל	בנקאות ופיננסים	בניה ונדל"ן	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים								
הכנסות ריבית, נטו								
143	4	-	52	199	61	17	78	277
-	-	-	(23)	(23)	(19)	(6)	(25)	(48)
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו								
143	4	-	29	176	42	11	53	229
17	1	1	-	19	-	-	-	19
הכנסות מימון שאינן מריבית								
38	10	17	21	86	7	2	9	95
עמלות והכנסות אחרות								
198	15	18	50	281	49	13	62	343
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי								
50	-	-	(13)	37	8	(1)	7	44
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
55	7	5	37	104	6	2	8	112
תשואה להון (אחוזים)								
10.5	49.5	227.2	11.9	11.9	4.2	7.0	4.9	10.5
יתרה ממוצעת של נכסים								
21,216	363	32	8,698	30,309	7,273	2,497	9,770	40,079
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור								
21,216	363	32	8,698	30,309	7,273	2,497	9,770	40,079
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
19,192	574	6	1,706	21,478	1,972	614	2,586	24,064
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
19,192	-	-	1,706	20,898	1,972	614	2,586	23,484

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי (המשך):

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014								
פעילות מקומית				פעילות בינלאומית				
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בניה ונדל"ן	סך-הכל	בנקאות ופיננסים	בניה ונדל"ן	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים								
הכנסות ריבית, נטו								
134	4	–	80	218	50	6	56	274
(7)	–	–	(20)	(27)	(18)	–	(18)	(45)
127	4	–	60	191	32	6	38	229
10	1	–	–	11	–	–	–	11
27	6	17	20	70	11	2	13	83
164	11	17	80	272	43	8	51	323
הוצאות בגין הפסדי אשראי								
22	–	–	1	23	6	25	31	54
44	(3)	2	44	87	8	(19)	(11)	76
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק ⁽²⁾								
9.2	(31.2)	41.8	14.8	10.8	5.3	(97.7)	(6.6)	7.9
21,880 ⁽³⁾	342 ⁽⁴⁾	27	9,754	32,003	6,164	1,668	7,832	39,835
יתרה ממוצעת של נכסים								
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור								
21,880 ⁽³⁾	342 ⁽⁴⁾	27	9,754	32,003	6,164	1,668	7,832	39,835
17,418	690	6	1,959	20,073	1,809	345	2,154	22,227
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
17,418	–	–	1,959	19,377	1,809	345	2,154	21,531

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

(4) סווג מחדש – ראו ביאור 13 ג' (3) 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 31 במרס 2015 כ-340 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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015

ברבעון הראשון של שנת 2015 התרחב התוצר בקצב שנתי של 2.5%, לעומת 2.8% ברבעון הראשון אשתקד ו-6.6% ברבעון האחרון של שנת 2014. בהקשר זה יצוין כי שיעור הצמיחה ברבעון האחרון של שנת 2014, היה חריג ושיקף התאוששות לאחר "צוק איתן". קצב הצמיחה של התוצר העסקי עמד ברבעון הראשון של השנה על 3.2% (7.1%- ו-2.8% ברבעון הקודם וברבעון המקביל בשנת 2014, בהתאמה). להלן הגורמים אשר השפיעו על התפתחות התוצר העסקי;

- עליה של 5.5% בצריכה הפרטית, בהמשך לצמיחה של 7% ברבעון הרביעי של שנת 2014 ולעומת 2.3% ברבעון הראשון אשתקד;
- נסיגה של 7.4%, בהשקעות בנכסים קבועים (ללא אוניות ומטוסים). הנסיגה האמורה נגזרת מנסיגה של כ-12% בהשקעות בענפי המשק ומנגד גידול של 1.3% בהשקעות בבניה למגורים (לראשונה מאז הרבעון הראשון של שנת 2013);

- גידול של 3.1% ביצוא, בהמשך לגידול של 10.2% ברבעון הקודם. נתוני היצוא שיקפו התרחבות ביצוא הסחורות וביצוא השירותים, כאחד;
- בצריכה הציבורית (ללא יבוא ביטחוני) נרשמה ברבעון הראשון ירידה של כ-1% (גידול של 5.8% ברבעון הרביעי של שנת 2014). הנסיגה האמורה בצריכה הציבורית, מקורה בירידה קלה (-0.3%) בצריכה האזרחית, ומנגד, גידול (כ-5%) ברכישות מהתעשייה הביטחונית המקומית.
- ביבוא הסחורות והשירותים (ללא יבוא ביטחוני), נרשמה עליה של 9%. יצוין כי נתוני היבוא שיקפו גידול מהיר ביבוא השירותים והסחורות, כאחד.

התפתחויות בחוב הסקטור העסקי

- בסוף חודש פברואר 2015, הסתכם החוב של הסקטור העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) ב-826 מיליארד ש"ח, עליה של 1.3% לעומת סוף חודש דצמבר 2014. העליה האמורה שיקפה עליה בחוב לכל המגזרים המלווים העיקריים, תוך גידול מתון יחסית בחוב לבנקים. כתוצאה מההתפתחויות האמורות, ירד משקל הבנקים בסך החוב של הסקטור העסקי מ-49.2% בסוף שנת 2014 ל-48.0% בסוף חודש פברואר 2015.
- לפי אומדני בנק ישראל, במונחים כמותיים (בניטרול השפעת האינפלציה והשינוי בשערי החליפין), נרשמה במהלך התקופה הנסקרת עליה של 0.9% בסך החוב של המגזר העסקי. העליה האמורה נבעה, בעיקר, מגידול של 3.8% בחוב באמצעות אג"ח לא סחיר והלוואות לא בנקאיות, ומעליה של 0.7% בחוב לבנקים.
- היקף גיוס אג"ח חברות (בבורסה בתל אביב ובחו"ל) בחודשים ינואר-מרס עמד על 18.1 מיליארד ש"ח (מזה 8.9 מיליארד ש"ח בבורסה בתל אביב), בהשוואה ל-9.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- המרווח בין אג"ח חברות (הנכללות בתל-בונד 60) לאג"ח ממשלתי, לסוף רבעון ראשון 2015, היה 1.73%, בהשוואה ל-2% בסוף הרבעון הקודם ו-1.2% בסוף הרבעון המקביל אשתקד.

התפתחויות שחלו בשווקים של המגזר

- להלן כיווני ההתפתחות בענפי המשק העיקריים:
- ענף התעשייה - על אף שיפור בתעשייה ברבעון הקודם (לאחר צוק איתן), ברבעון הראשון של שנת 2015 לא נמשכה המגמה, כאשר מדד הייצור התעשייתי עלה במתינות ונרשמה חולשה בנתוני סחר החוץ;
- ענף היהלומים - האטה בפעילות ברבעון הראשון של שנת 2015, שבאה לידי ביטוי בירידת יצוא היהלומים ומחירי המכירה;
- ענף החקלאות - ירידה ביצוא החקלאי, על רקע החשיפה למשבר הרובל ברוסיה (המהווה ארץ יעד לכ-20% מהיצוא החקלאי);
- ענף התחבורה - בתחום התעופה נמשכת התחרות הגבוהה בשל יישום הסכם שמיים פתוחים וגידול בתנועת הנוסעים של החברות הזרות הפועלות אל ומישראל.
- בתחום ההובלה הימית נמשכת מגמת הירידה, כאשר מדד מחירי ההובלה הימית (Baltic Dry Index) ירד בכ-45% במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015;
- ענף המסחר - שיפור באינדיקציות בענף, המבטא התאוששות מצוק איתן, לאור גידול בפדיון המסחר הקמעונאי והסיטונאי ועליה ניכרת בצריכת מוצרים בני-קיימא (אם כי, בעיקר מכוניות). גם בציפיות הצרכנים חל שיפור בחודשים האחרונים (לאחר מספר חודשי ירידות);
- ענף הנדל"ן - לפרטים, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים".

התפתחויות צפויות בשווקי המגזר

- תחזית הצמיחה של בנק ישראל לשנת 2015 עומדת על 3.2%, בדומה לתחזית הקודמת. זאת על אף ירידה צפויה ביחס לנתוני הצריכה הגבוהים של סוף שנת 2014, ועל רקע מחירי הנפט הנמוכים, הריבית הנמוכה, נתוני שוק העבודה החזקים והאינפלציה הנמוכה יחסית.
- על פי תחזית בנק ישראל, הריבית צפויה להישאר ברמתה הנמוכה עד סוף שנת 2015. עם זאת, עליה בסביבת הריביות בעולם, צפויה להשליך גם על המשק המקומי, ובמקרה 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 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".

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015									
פעילות מקומית					פעילות בינלאומית				
בנקאות וכרטיסי אשראי	שוק ההון	בניה ונדל"ן	בניה לדירור	בנקאות וכרטיסי אשראי	בניה ונדל"ן	בנקאות וכרטיסי אשראי	בניה ונדל"ן	בנקאות וכרטיסי אשראי	בניה ונדל"ן
במיליוני שקלים חדשים									
הכנסות ריבית, נטו									
68	2	-	26	3	99	46	40	86	185
(5)	-	-	-	-	(5)	(15)	(9)	(24)	(29)
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו									
63	2	-	26	3	94	31	31	62	156
5	-	-	-	-	5	-	-	-	5
הכנסות מימון שאינן מריבית									
14	6	2	8	-	30	5	4	9	39
עמלות והכנסות אחרות									
82	8	2	34	3	129	36	35	71	200
סך-הכל הכנסות									
7	-	-	(10)	-	(3)	(1)	(2)	(3)	(6)
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי									
1	2	-	22	-	25	13	14	27	52
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
2.0	38.5	-	19.8	1.3	9.8	8.0	8.9	8.5	9.2
תשואה להון (אחוזים)									
7,571	183	-	3,811	392	11,957	5,085	4,706	9,791	21,748
יתרה ממוצעת של נכסים									
7,571	183	-	3,811	392	11,957	5,085	4,706	9,791	21,748
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור									
7,249	293	-	968	1	8,511	1,448	1,143	2,591	11,102
יתרה ממוצעת של התחייבויות									
7,249	-	-	968	1	8,218	1,448	1,143	2,591	10,809
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור									

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית (המשך):

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014									
פעילות מקומית					פעילות בינלאומית				
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בניה ונדל"ן	הלוואות לדיור	סך-הכל	בנקאות ופיננסים	בניה ונדל"ן	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים									
הכנסות ריבית, נטו									
54	2	-	28	1	85	32	46	78	163
10	-	-	(3)	-	7	(21)	(10)	(31)	(24)
64	2	-	25	1	92	11	36	47	139
3	-	-	-	-	3	-	-	-	3
17	6	2	5	-	30	2	9	11	41
84	8	2	30	1	125	13	45	58	183
הוצאות (הפסד) נקי המימוש לבעלי המניות של הבנק ⁽¹⁾⁽²⁾									
27	-	-	5	-	32	(4)	7	3	35
(11.5)	4	1	9	-	(2)	(1)	10	9	7
76.8	-	-	10.7	2.9	(1.4)	(0.3)	16.5	4.4	1.0
7,362	(4)172	-	3,589	356	11,479	4,204	3,634	7,838	19,317
7,362	(4)172	-	3,589	356	11,479	4,204	3,634	7,838	19,317
7,289	184	-	914	1	8,388	1,213	916	2,129	10,517
7,289	184	-	914	1	8,388	1,213	916	2,129	10,517

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

(4) סווג מחדש - ראו ביאור 13 ג' (3) 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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 11 מיליון ש"ח, לעומת 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 35.3%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בביטול הוצאות בסך של 8 מיליון ש"ח, לעומת ביטול הוצאות בסך של 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות הפרטית:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015						
פעילות מקומית			פעילות בינלאומית			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך-הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים						
הכנסות ריבית, נטו						
(12)	-	(12)	25	(12)	25	13
- מחיצוניים						
29	-	29	43	29	43	72
- בינמגזרי						
17	-	17	68	17	68	85
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
-	1	-	(4)	1	(4)	(3)
הכנסות מימון שאינן מריבית						
8	15	23	32	23	46	69
עמלות והכנסות אחרות						
25	16	41	96	14	110	151
סך-הכל הכנסות						
(9)	-	(9)	1	(9)	1	(8)
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי						
3	5	8	-	3	3	11
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
8.8	153.3	20.1	-	-	4.7	9.8
תשואה להון (אחוזים)						
1,310	-	1,310	3,973	1,310	3,973	5,283
יתרה ממוצעת של נכסים						
1,310	-	1,310	2,700	1,310	2,700	4,010
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
17,182	-	17,182	20,537	17,182	20,537	37,719
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
17,182	-	17,182	20,537	17,182	20,537	37,719
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) סוג מחדש - ראו ביאור 13 ג' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

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

מגזר הניהול הפיננסי

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר, ללא הפעילות של תת מגזר החברות הריאליות, הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 14 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה מקבילה אשתקד.

סך כל ההכנסות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 227 מיליון ש"ח, לעומת 170 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, והן כוללות שלושה מרכיבים עיקריים:

1. רווח מפעילות הנוסטרו של הבנק בישראל בסך של 81 מיליון ש"ח, נטו, כולל רווח בסך של 49 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 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כולל רווח של 99 מיליון ש"ח ממכירה של ניירות ערך ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר.
2. רווח מניהול נכסים והתחייבויות (מניהול הפוזיציות וממסחר ותיווך במטבעות ובנגזרים פיננסיים) בסך של 111 מיליון ש"ח, לעומת רווח של 118 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
3. הכנסות מפעילות בחו"ל בסך של 35 מיליון ש"ח, לעומת 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר הניהול הפיננסי:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2015			2014		
פעילות מקומית	פעילות בינלאומית	סך-הכל	פעילות מקומית	פעילות בינלאומית	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
53	28	81	48	40	88
125	3	128	71	18	89
14	4	18	(13)	(10)	(7)
192	35	227	122	48	170
-	-	-	(5)	5	-
7	7	14	1	13	14
2.1	20.0	3.9	0.3	15.7	3.4
68,908	15,553	84,461	62,522	18,353	80,875
26,515	9,947	36,462	22,183	11,689	33,872

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) 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 31 במרס 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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 23 מיליון ש"ח, לעומת 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 76.9%.

נתונים עיקריים אודות תת מגזר החברות הריאליות:

שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים		
15	28	הכנסות מימון שאינן מריבית
-	1	עמלות והכנסות אחרות
15	29	סך-הכל הכנסות
13	23	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

השקעות הקבוצה בקרנות השקעה 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 31 במרס 2015 על סך של כ-211 מיליון דולר. היתרה המקסימלית של ההתחייבויות העתידיות של דש"ה להשקעה בחברות ובקרנות אלה הסתכמה ביום 31 במרס 2015 בכ-76 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 31 במרס 2015 על סך של כ-2.7 מיליון דולר. סך ההתחייבויות העתידיות המקסימליות הנוספות של בנק מרכנתיל דיסקונט להשקעה בקרנות אלה הסתכמה ביום 31 במרס 2015 ב-0.7 מיליון דולר.

התפתחויות בתת המגזר

מימושים. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, רשמה דש"ה רווח בסכום כולל של כ-20 מיליון ש"ח בגין מימושים בקרנות, לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעה במניות דיבידנד. ליום 31 במרס 2015, דש"ה מחזיקה במניות של שתי חברות, שנרכשו בעסקאות מחוץ לבורסה, ששווין הכולל בספרי דש"ה הינו כ-5.6 מיליון ש"ח. במהלך הרבעון הראשון מימשה דש"ה את מלוא השקעתה בשתי חברות, ברווח של כ-2.8 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 בתחום כרטיסי אשראי

מידע כללי על הפעילות

להלן יובאו נתונים כמותיים על פעילות כאל:

31 בדצמבר 2014		31 במרס 2015	
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים פעילים	כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים פעילים
באלפים			
1,212	1,422	1,223	1,426
592	840	604	853
1,804	2,262	1,827	2,279

מחזור עסקאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015
במיליוני שקלים חדשים		
48,258	11,398	12,406
13,320	3,133	3,487
61,578	14,531	15,893

"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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 28 מיליון ש"ח, לעומת 32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 12.5%.

הוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 6 מיליון ש"ח, לעומת 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 25%.

נתונים עיקריים אודות פעילות תחום כרטיסי האשראי:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015				
מסקי בית	עסקים קטנים	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים				
הכנסות ריבית, נטו				
- מחיצוניים	67	4	2	79
- בינמגזרי	(7)	-	-	(9)
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	60	4	2	70
הכנסות מימון שאינן מריבית	2	1	-	3
עמלות והכנסות אחרות	201	14	10	231
סך-הכל הכנסות	263	18	15	304
הוצאות בגין הפסדי אשראי	6	-	-	6
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	14	5	7	28
תשואה להון (אחוזים)	7.1	32.8	49.5	38.5
יתרה ממוצעת של נכסים	8,972	291	363	183
יתרה ממוצעת של התחייבויות	3,045	467	574	293

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014				
מסקי בית	עסקים קטנים	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	סך-הכל
הכנסות ריבית, נטו				
- מחיצוניים	61	5	4	72
- בינמגזרי	(8)	(1)	-	(9)
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	53	4	2	63
הכנסות מימון שאינן מריבית	2	1	1	4
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾	201	5	6	218
סך-הכל הכנסות	256	10	11	285
הוצאות בגין הפסדי אשראי	8	-	-	8
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾	25	6	(3)	32
תשואה להון (אחוזים) ⁽¹⁾⁽²⁾	10.9	40.1	(31.2)	76.8
יתרה ממוצעת של נכסים	8,428 ⁽³⁾	274	342	172
יתרה ממוצעת של התחייבויות	2,598	659	690	184

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) סווג מחדש - ראו ביאור 13 ג' (3) 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.

טיטות מתווה מעבר מערך התשלומים בישראל לתקן EMV. ביום 9 במרס 2015 הפיץ הפיקוח על הבנקים טיטות חוזר בנושא. 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 ולצד הסליקה של כרטיסי חיוב וכן לשימוש במכשירים האוטומטיים למשיכת מזומן. לפיכך, הוא מחייב היערכות ליישומם, לרבות היערכות טכנולוגית ותפעולית, וקבלת אישורי הסמכה רלבנטיים, ככל שנדרש.

טיטות בדבר "הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מידי (דביט)". ביום 9 במרס 2015 הפיץ הפיקוח על הבנקים את הטיטות האמורה. לצורך הגברת תפוצת כרטיסי חיוב מידי, מוצע בטיטות לחייב תאגיד בנקאי לנקוט פעולה אקטיבית מול לקוחותיו, העונים על הגדרת "משק בית" או "עסק זעיר" (כהגדרתם בסעיף 79א(5) להוראת הדיווח לציבור מס' 664). זאת, הן ללקוחות חדשים הפותחים חשבון עו"ש והן ללקוחות קיימים בעלי חשבונות עו"ש, באמצעות פניה יזומה שתתבצע. בטיטות פורטו גם הוראות האסדרה העיקריות שבכוננת הפיקוח על הבנקים לקדם בהקשר של פעילות בכרטיסי חיוב מידי. לפרטים נוספים בעניין אסדרת השימוש בכרטיסי חיוב מידי, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 77-78).

טיטות תיקון להוראת ניהול בנקאי תקן מס' 470 בדבר "כרטיסי חיוב". הטיטות הופצה ביום 9 במרס 2015, במסגרת פעילות הפיקוח על הבנקים להגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב ולקידום השימוש בכרטיסי חיוב מידי ובכרטיס נטען. התיקונים המוצעים כוללים: הוספת הגדרה של המונחים "כרטיס חיוב מידי", "כרטיס נטען" ו-"עסקת חיוב מידי"; הסדרה של אופן העברת הכספים בעסקאות חיוב מידי; בידול חזותי של כרטיס החיוב המידי ושל הכרטיס הנטען משאר כרטיסי החיוב; מתכונת הצגת עסקאות בכרטיס חיוב מידי בפירוט תנועות עובר ושב ובדף הפירוט החודשי. בהתאם לטיטות, תחילתה תהיה ביום 1 בינואר 2016.

טיטות צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות שניתן על ידי מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מידי) (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 מידי ("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.

לפרטים בדבר טיטות תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), במסגרתה מוצע, בין היתר, להטיל מגבלות מסוימות על גביית עמלות בתחום כרטיסי אשראי, 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

הסכם עם בנק אוצר החייל. לפרטים בדבר ההסכם, שנחתם בחודש מרס 2015, ראו ביאור 16 א' לתמצית הדוחות הכספיים.

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 6.1 מיליארד ש"ח, לעומת גיוס נטו חיובי של 14.5 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בחינה של סוגי הקרנות השונים מראה עליה בפדיונות בקרנות הכספיות (ל-14.9 מיליארד ש"ח), ירידה בגיוס בקרנות המניות בישראל (ל-123 מיליון ש"ח) ובאיגרות חוב בארץ (ל-5.8 מיליארד ש"ח) ועליה בגיוסים בקרנות המשקיעות בחו"ל (לרמה של 3.4 מיליארד ש"ח).

על פי נתוני בנק ישראל, נכסי קרנות האג"ח גדלו בתקופה האמורה ב-45 מיליון ש"ח. נכסי הקרנות הלא-צמודות ירדו ב-5.1 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות הצמודות למדד עלו ב-337 מיליון ש"ח, נכסי הקרנות המנייתיות עלו ב-2.3 מיליארד ש"ח ונכסי הקרנות המשקיעות בחו"ל עלו ב-4.2 מיליארד ש"ח.

שוק קופות הגמל. קופות הגמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015, תשואה חיובית בשיעור של 7.1% 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 31 במרס 2015, צבירה נטו שלילית בהיקף של כ-1.7 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה נטו שלילית של כ-2 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014. היקף קופות הגמל ליום 31 במרס 2015 הסתכם בכ-194.8 מיליארד ש"ח, לעומת כ-185 מיליארד ש"ח ליום 31 במרס 2014, עליה של כ-9.8 מיליארד ש"ח (כ-5%).

שוק קרנות הפנסיה החדשות. קרנות הפנסיה החדשות השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015, תשואה חיובית של 8% בממוצע. לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בסך קרנות הפנסיה החדשות היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015, צבירה חיובית נטו בהיקף של כ-21.4 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה חיובית נטו של כ-18.7 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014. היקף קרנות הפנסיה החדשות הסתכם ליום 31 במרס 2015 ב-200 מיליארד ש"ח, לעומת כ-165.6 מיליארד ש"ח ליום 31 במרס 2014, עליה של כ-34.4 מיליארד ש"ח (כ-21%).

שוק תעודות הסל. על פי נתונים שפורסמו על ידי הבורסה לניירות ערך, בסוף הרבעון הראשון של שנת 2015 נסחרו בבורסה 616 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 1.3 מיליארד ש"ח. לעומת זאת, מכר תעודות מטבע בסך של 7.5 מיליארד ש"ח. בתעודות סל על מדדי מניות מקומיים לא נרשמה פעילות מהותית.

שוק ההון. לפרטים בדבר התפתחויות בשוק ההון בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, ראו להלן "שוק ההון" בפרק "קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים 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". מועד כניסת ההוראה לתוקף הינו 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 השקעות הפעיל בעניין שיקול דעת עצמאי ומצא כי הפניה כאמור היא לטובת הלקוח. יועץ השקעות לא יתוגמל במישרין או בעקיפין בגין הפניית לקוח על ידו לחברת ניהול תיקים והיקף פעילותו בתחום ההפניה לא ישמש למידת פעילות היועץ. בעת ההפניה לחברה קשורה, יביא יועץ השקעות 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.

מסלוקה פנסיונית. נמשכות הפעולות מצד אגף שוק הון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, לייצוב המסלוקה הפנסיונית ולהרחבת פעילותה. במסגרת זו, פורסמה ביום 4 במרס 2015 טיוטת תיקון לחוזר חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, במסגרתה מוצע להרחיב את הפעולות שבעל רישיון יהיה חייב לבצע באמצעות המסלוקה, ובהן בקשה לקבלת מידע בתדירות קבועה (ממשק אחזקות) או חד פעמית. מועד התחילה המתוכנן נקבע ליום 1 בינואר 2016. בנוסף וכפעולה משלימה, פורסמה באותו מועד, טיוטת תיקון לחוזר תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, במסגרתה מוצע, בין היתר, להרחיב את סוגי הפעולות שניתן לבצע באמצעות המסלוקה וכן נקבעו תעריפיהן. עוד מוצע לקבוע כי בעל רישיון יזוכה במלוא הסכום ששילם בעבור הגשת מידע חד פעמית מכלל הגופים המוסדיים, וזאת במקרים המנויים בטיטות התיקון.

אסדרות נוספות בתחום החיסכון הפנסיוני. ביום 17 בפברואר 2015 פורסם נוסח סופי לחוזר מסלולי השקעה בקופות גמל, אשר קובע כללים להקמת מסלולי ברירת מחדל 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 עריכת שינויים על ידי עמית לאחר מועד הצטרפותו. מועד התחילה נקבע ליום 1 בינואר 2016. ביום 4 במרס 2015 פורסמה טיוטה מעודכנת של חוזר מסמך הנמקה, במסגרתה מוצע, בין היתר, לדחות את מועד התחילה שהוצע בטיטות הקודמת, ליום 1 באפריל 2016.

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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 28 מיליון ש"ח, לעומת 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 55.6%.

נתונים עיקריים אודות הפעילות בשוק ההון:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015								
פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית						עסקים קטנים	משקי בית
	בנקאות פרטית	סך-הכל	פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית		
	סך-הכל							
במיליוני שקלים חדשים								
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
4	-	4	-	1	-	1	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
124	14	110	(2)	15	2	17	12	66 עמלות והכנסות אחרות
128	14	114	(2)	16	2	18	12	68 סך-הכל הכנסות
28	3	25	(2)	5	-	5	3	14 רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014								
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
1	-	1	-	-	-	-	-	1 הכנסות מימון שאינן מריבית
115	15	100	-	13	2	17	10	58 עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾
116	15	101	-	13	2	17	10	59 סך-הכל הכנסות
18	5	13	-	2	1	2	3	5 רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק ⁽¹⁾⁽²⁾

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.

התפתחויות בפעילות

מתן שירותי ניירות ערך ללקוחות אמריקאיים. 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).

פעילות בתחום שירותי תפעול. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015, הוסכם בין הבנק ודיסקונט גמל בע"מ לבין כלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "כלל") כי החל מיום 1 ביולי 2015, יופסק מתן שירותי התפעול לכלל ובכך יבוא לידי סיום הסכם התפעול בין הצדדים. הצדדים מנהלים משא ומתן לגיבוש עקרונות ההפרדות, אשר יכללו בהסכם הפרדות שייחתם בין הצדדים.

נתונים אודות היקפי הפעילות בתחומים השונים

ניירות ערך. ביום 31 במרס 2015, עמדה יתרת ניירות ערך המוחזקים עבור לקוחות הבנק על סך של כ-158.4 מיליארד ש"ח, כולל סך של 4.7 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-4.8% (לפרטים בדבר הכנסות מפעילות בניירות ערך, ראו ביאור 25 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, עמ' 438).

בנוסף, בנק מרכזי דיסקונט החזיק עבור לקוחותיו ביום 31 במרס 2015 ניירות ערך בסך של כ-12.8 מיליארד ש"ח, לעומת סך של כ-11.8 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של כ-8.5%.

ניהול תיקי השקעות. ביום 31 במרס 2015 ניהלה תפנית תיקי השקעות בשווי כספי כולל של כ-6,459 מיליון ש"ח, לעומת כ-6,100 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של כ-5.9%.

ייעוץ פנסיוני. הצבירה של נכסי לקוחות שניתן להם ייעוץ, הסתכמה ליום 31 במרס 2015 בכ-13.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-13.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, עליה בשיעור של כ-4.6%. 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-פברואר 2015 חלה עליה בשיעור של 1.0% במחירי הדירות, כפי שעולה ממדד מחירי דירות בבעלות. החל מהרבעון הרביעי של שנת 2014, חלה חזרה של רוכשי הדירות לשוק, עם ההכרזה על הבחירות לכנסת, לאור ביטול והקפאה של תוכניות בתחום הדיור כגון חוק "מע"מ אפס". זאת, לאחר ירידה בכמות העסקאות בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2014, לאור ההמתנה ליישום צעדי הממשלה לטיפול במחירי הדירות. כמות העסקאות ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכמה ב-32 אלף דירות, בהשוואה ל-28 אלף דירות ברבעון הרביעי של שנת 2014.

התחלות בניה. היקף התחלות הבניה הנמוך במהלך העשור האחרון יצר מחסור מצטבר בהיצע הדירות. בשנת 2014¹ הוחל בבנייתן של 43,620 דירות חדשות, קיטון של 7.8% בהשוואה לשנת 2013, אך עדיין עולה על תוספת הביקוש השנתית לדירות, שנה רביעית ברציפות. ממוצע ביצועי המשכנתאות החודשי ברבעון הראשון של שנת 2015 היה גבוה יחסית מממוצע הביצועים החודשי בשנת 2014 (כ-4.3 מיליארד ש"ח) ועמד על 4.9 מיליארד ש"ח. בחודש מרס הסתכמו ביצועי המשכנתאות בכ-5.6 מיליארד ש"ח, גבוה משמעותית מהנתון בחודשים פברואר וינואר (4.6 מיליארד ש"ח ו-4.5 מיליארד ש"ח, בהתאמה). יתרת החוב לדיור נותרה כמעט ללא שינוי ועומדת על כ-304 מיליארד ש"ח.

נדל"ן מניב מסחר. בשנת 2014 נרשמו ירידות מחירים קלות יחד עם שמירה על יציבות בשיעורי התפוסה. קיים היצע גדול של תכניות מאושרות לבניה, ומימושן עשוי להביא לעודף היצע, שעלול לגרום לירידה במחירי השכירות.

נדל"ן מניב משרדים. בשנת 2014 חלה ירידה קלה במחירי השכירות ובתפוסה לרבות באזור תל אביב והסביבה. מגמה זו צפויה להימשך גם בשנה הבאה, לאור קיומם של עודפי שטחים המיועדים לבניית משרדים.

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 עומדת על כ-18.99% ליום 31 במרס 2015, לעומת 18.43% בסוף שנת 2014.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי של הפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 78 מיליון ש"ח, לעומת 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 50.0%.

הוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בביטול הוצאות בסך של 15 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

¹ יצוין כי הנתונים מעודכנים לשנת 2014, כיוון שלמועד הבאת הדוח לבית הדפוס טרם פורסמו נתונים מעודכנים יותר.

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015							
פעילות מקומית				פעילות בינלאומית			
עסקים קטנים	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	בנקאות	סך-הכל	מסחרית	מגזר עסקי	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו							
2	52	26	80	40	17	57	137
14	(23)	–	(9)	(9)	(6)	(15)	(24)
16	29	26	71	31	11	42	113
–	–	–	–	–	–	–	–
5	21	8	34	4	2	6	40
21	50	34	105	35	13	48	153
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
11	(13)	(10)	(12)	(2)	(1)	(3)	(15)
3	37	22	62	14	2	16	78
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
9.1	11.9	19.8	13.9	8.9	7.0	7.8	12.0
1,386	8,698	3,811	13,895	4,706	2,497	7,203	21,098
1,051	1,706	968	3,725	1,143	614	1,757	5,482

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
(1)	80	28	107	46	6	52	159
14	(20)	(3)	(9)	(10)	–	(10)	(19)
13	60	25	98	36	6	42	140
–	–	–	–	–	–	–	–
4	20	5	29	9	2	11	40
17	80	30	127	45	8	53	180
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
(2)	1	5	4	7	25	32	36
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק ⁽¹⁾⁽²⁾							
8	44	9	61	10	(19)	(9)	52
50.1	14.8	10.7	14.9	16.5	(97.7)	(13.0)	10.9
1,081	9,754	3,589	14,424	3,634	1,668	5,302	19,726
811	1,959	914	3,684	916	345	1,261	4,945

הערות:

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

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

פעילות המשכנתאות

התפתחות בשוק המשכנתאות

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
	2014	2015	
שינוי באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		
18.3	12,508	14,791	סך האשראי לדיור שניתן על ידי הבנקים, לא כולל מיחזורים פנימיים
(51.7)	58	28	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 בעניין זה, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 102-103).

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 שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
	2014	2015		
	שינוי באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
2,997	36	695	946	מכספי בנק ⁽¹⁾
7	–	3	3	מכספי האוצר ⁽²⁾
3,004	36	698	949	סך-הכל הלוואות חדשות
981	59	176	280	הלוואות שמוחזרו
3,985	41	874	1,229	סך-הכל ביצועים

הערות:

(1) כולל ביצועי הלוואות חדשות שניתנו במשכון דירת מגורים בסך של 58 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, לעומת 48 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 ו-195 מיליון ש"ח בשנת 2014.

(2) כולל הלוואות עומדות בסך 2 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, בדומה לשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 ולעומת 4 מיליון ש"ח בשנת 2014.

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 9 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. **הוצאות בנין הפסדי אשראי.** בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 נרשמו ביטול הוצאות בסך של 8 מיליון ש"ח, לעומת ביטול הוצאות בסך 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015			
פעילות מקומית			
סך-הכל	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
במיליוני שקלים חדשים			
הכנסות ריבית, נטו			
27	3	24	-
- מחיצוניים			
-	-	(21)	21
- בינמגזרי			
27	3	3	21
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו			
-	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית			
7	-	-	7
עמלות והכנסות אחרות			
34	3	3	28
סך-הכל הכנסות			
ביטול הוצאות בגין הפסדי אשראי			
(8)	-	(8)	-
9	-	7	2
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
תשואה להון (אחוזים)			
3.7	-	51.5	0.9
יתרה ממוצעת של נכסים			
21,690	392	777	20,521
יתרה ממוצעת של התחייבויות			
53	1	5	47

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014			
הכנסות ריבית, נטו			
108	1	29	78
- מחיצוניים			
(83)	-	(25)	(58)
- בינמגזרי			
25	1	4	20
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו			
-	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית			
6	-	-	6
עמלות והכנסות אחרות ⁽¹⁾			
31	1	4	26
סך-הכל הכנסות			
ביטול הוצאות בגין הפסדי אשראי			
(10)	-	(8)	(2)
9	-	6	3
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾⁽²⁾			
תשואה להון (אחוזים) ⁽¹⁾⁽²⁾			
3.8	2.9	40.0	1.4
יתרה ממוצעת של נכסים			
21,316	356	957	20,003
יתרה ממוצעת של התחייבויות			
45	1	2	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.

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 לדיוור בסך של 50 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2015 ו-43 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014).

להלן נתונים על סכום הלוואה ושיעורי מימון ממוצעים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015	
644	598	סכום הלוואה ממוצעת (באלפי ש"ח)
52.7	54.7	שיעור מימון ממוצע לדיור (באחוזים)
36.8	38.6	שיעור מימון ממוצע לכל מטרה (באחוזים)

להלן התפלגות יתרות האשראי לדיור לפי גודל האשראי לווה:

31 בדצמבר 2014		31 במרס 2015		
מסך האשראי לדיור	במיליוני ש"ח	מסך האשראי לדיור	במיליוני ש"ח	תקרת אשראי (באלפי ש"ח)
83.4	17,079	83.0	17,020	עד 1,200
14.7	3,013	14.0	2,860	מעל 1,200 ועד 4,000
1.9	380	3.0	614	מעל 4,000
100.0	20,472 (1)(2)	100.0	20,494 (1)(2)	סך-הכל

הערות:

- (1) ליום 31 במרס 2015 יתרת האשראי כוללת סך של 50 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 אשראי לציבור (1)	יתרת אשראי בעייתי (1)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי (2)(3)	שיעור החוב הבעייתי
במיליוני שקלים חדשים				
31 במרס 2015	20,666	344 (4)	97 (4)	1.7
31 בדצמבר 2014	20,735	429	190	2.1

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה.
- (2) ליום 31 במרס 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; 31.12.2013: 167 מיליון ש"ח ו-17 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 74 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 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 91 מיליון ש"ח, בגין הלוואות לדיור שלגביהן הייתה קיימת הפרשה מלאה.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014		2015		
מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	שיעור מימון (LTV)
31.1	933	30.9	215	27.0	255	עד 45%
38.2	1,146	38.8	270	37.7	357	בין 45%-60%
30.6	918	30.2	210	35.3	334	מעל 60%
100.0	2,997	100.0	695	100.0	946	סך-הכל

הערה:

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

בשנת 2014 נרשמה עליה בשיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון של מעל 60% משווי הנכס. יצוין כי מרכיב הלוואות אלו בבנק אינו עולה על מרכיב פעילות זה בכלל המערכת הבנקאית.

להלן נתונים על התפתחות יתרות האשראי לדירור 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 %	סך
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		האשראי	האשראי
לדירור	לדירור	לדירור	לדירור	לדירור	לדירור	לדירור	לדירור
2,272	8,286	4,350	5,145	7	434	2.2	20,494
1,877	7,786	4,974	5,374	3	458	2.2	20,472

הערות:

(1) מזה כ-469 מיליון ש"ח הלוואות לדירור שניתנו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.

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

בשנים האחרונות, ניכרת מגמה של הסטה מסוימת מהלוואות במגזר צמוד המדד להלוואות במגזר שאינו צמוד.

עיקר ההלוואות ניתנות לתקופה מקורית של עד 25 שנה.

יתרת תיק האשראי לדירור לפי תקופה נוכחית לפירעון של מעל 20 שנה ליום 31 במרס 2015 עומדת על סך של 1,268 מיליון ש"ח ומהוות 6.2% מסך תיק האשראי לדירור (ליום 31 בדצמבר 2014 עמדה היתרה על סך של 1,365 מיליון ש"ח והוותה 6.7% מסך תיק האשראי לדירור).

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

לשנה שהסתיימה ביום		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
31 בדצמבר 2014		2014		2015	
מסך % הביצועים	במיליוני ש"ח	מסך % הביצועים	במיליוני ש"ח	מסך % הביצועים	במיליוני ש"ח
94.7	2,464	91.4	551	97.2	809
5.3	139	8.6	52	2.8	23
100.0	2,603	100.0	603	100.0	832

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 ההחזר ושאינו מסתמך בלעדית על יחס ההחזר 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% בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, והוא היווה כ-2.8%, לעומת 5.3% בסוף שנת 2014.

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

הפעילות הבינלאומית

כללי

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

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 45 מיליון ש"ח, לעומת 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 73.1%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בסך של 5 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, לעומת 38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 86.8%.

נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015					
משקי בית	מגזר עסקי	מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
הכנסות ריבית, נטו	(1)–	53	62	68	211
הכנסות מימון שאינן מריבית	(1)–	–	–	(4)	3 (1)
עמלות והכנסות אחרות	(1)–	9	9	46	68
סך-הכל הכנסות	(1)–	62	71	110	278
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	–	7	(3)	1	5
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	–	8	27	3	45
תשואה להון (אחוזים)	–	4.9	8.5	4.7	7.6
יתרה ממוצעת של נכסים	12	9,770	9,791	3,973	15,553
יתרה ממוצעת של התחייבויות	16	2,586	2,591	20,537	9,947
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014					
הכנסות ריבית, נטו	(1)–	38	47	61	186
הכנסות מימון שאינן מריבית	(1)–	–	–	–	18
עמלות והכנסות אחרות	(1)–	13	11	50	64 (10)
סך-הכל הכנסות	(1)–	51	58	111	268
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	(1)–	31	3	(1)	5
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(1)–	(11)	9	15	26
תשואה להון (אחוזים)	–	(6.6)	4.4	18.6	15.7
יתרה ממוצעת של נכסים	21	7,832	7,838	3,625	18,353
יתרה ממוצעת של התחייבויות	36	2,154	2,129	18,357	11,689

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.
שלוחות הבנק באירופה. הנהלת הבנק פועלת לסגירת הסניף בלונדון, בהתאם להחלטות הדירקטוריון. סגירת מרבית פעילות הסניף צפויה להסתיים עד סוף שנת 2015. כמו כן, הנהלת הבנק נוקטת בצעדים ליישום החלטות הדירקטוריון, לבחון חלופות שונות להמשך הפעילות בשווייץ.
הסכם בין הרשויות בשווייץ לבין משרד המשפטים האמריקאי. לפרטים, ראו להלן "חשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי 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 20.62% מסך נכסי הסיכון ביום 31 במרס 2015, בהשוואה לשיעור של 20.47% 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 מזערי של מניות רגילות מנדבך 1 ("CET1") ושל רמה מזערית גבוהה יותר של הון נדבך 1, 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 הון על ידי מוסדות בנקאיים וכן תשלומי מענקים לפי שיקול דעת הבנק באם המוסד הבנקאי אינו מקיים "כרית לשימור ההון", המהווה סכום נקוב של הון מניות רגילות מנדבך 1 בנוסף לסכום הדרוש לכיסוי דרישות 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:

- יחס של 4.5% של CET1 לנכסי סיכון;
- יחס של 6.0% של הון נדבך 1 לנכסי סיכון; ו-
- יחס של 8.0% של סך כל ההון לנכסי סיכון.
- יחס מינוף של 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", טבלאות 1-7. המסמך עומד לעיון יחד עם הדוח של הבנק לרבעון ראשון 2015 (דוח זה) באתר הבנק, באתר מגנא של רשות ניירות ערך, ובאתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "מסמך האינטרנט בעניין באזל"). המידע הכלול בטבלאות האמורות 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

טיוטות והוראות שפורסמו בשלושת 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 הנויות" (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 הנדירות ויחס המיכון - ראו להלן.
הפצת טיוטה מתוקנת של הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 בנושא ציות - ראו להלן.
פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 361 בדבר ניהול הגנת סייבר - ראו להלן.

ניהול סיכונים 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 סיכונים אשראי, 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

ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	31 בדצמבר 2014	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	31 במרס 2014	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	31 במרס 2015
במיליוני שקלים חדשים					
אשראי	152,877	161,935	150,078	151,633	159,593
איגרות חוב	33,263	31,741	36,851	33,510	33,396
אחרים ⁽²⁾	8,944	8,741	8,398	9,173	8,968
ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽³⁾	59,820	63,076	58,310	58,199	63,074
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁴⁾	2,412	3,018	1,914	2,042	3,207
סך-הכל	257,316	268,511	255,551	254,557	267,964

הערות:

- (1) הממוצע מחושב על בסיס רבעוני.
- (2) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (3) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (4) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting והכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

גילוי כמותי נוסף מובא במסמך האינטרנט בענין באזל (כהגדרתו לעיל), בחלק ג', סעיפים 3-1, 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 בענין באזל (כהגדרתו לעיל), בחלק ג', סעיף 5, שהמידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

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. בספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 1) מובאים פירוטים נוספים לנתונים המובאים בחלק ב' האמור של הביאור.

חשיפות איגור

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 בענין 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 דילרים, 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. על אף ההתאוששות, סביבת האינפלציה בגוש נותרה נמוכה, והאינפלציה השנתית עומדת על 0.1%- . ההתאוששות בכלכלות הגוש ורכישות האג"ח הממשלתי על ידי הבנק המרכזי, תמכו בהמשך ירידה בתשואות האג"ח הממשלתי של מדינות הפריפריה. אולם, בחודש אפריל חלו עליות בתשואות הארוכות, בהתאם למגמה העולמית.

ביוון נבחרה ממשלה המתנגדת לתנאי תכנית החילוץ, וכתוצאה מכך, התגברו החששות מפשיטת רגל של יוון ויציאתה מהגוש. עם זאת, מתקדם המשא ומתן של יוון עם ראשי הגוש, על קבלת כספי תכנית החילוץ. כמו כן, בניגוד למשברים קודמים, ההשפעה הישירה על שאר מדינות הגוש נמוכה יותר.

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

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-88% מהחשיפה ליום 31 במרס 2015 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A" ומעלה.

המדינות בגין קיימת לבנק חשיפת אשראי כאמור ליום 31 במרס 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 TIPS, 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		
31 במרס 2015		
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾		
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾		
3,735	511	3,224
AAA עד AA-		
6,582	208	6,374
A+ עד A-		
1,057	29	1,028
BBB+ עד BBB-		
88	2	86
BB+ עד B-		
216	92	124
ללא דירוג ⁽⁸⁾		
11,678	842	10,836
סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים		
מזה חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים:		
3,490	31	3,459
בבריטניה		
99	-	99
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 הבעייתיים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.
- (5) למידע נוסף אודות הרכב חשיפות האשראי שנקללו 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 Fitch או S&P.
- (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 31 במרס 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 100 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 ההלוואות 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 ההלוואות לדיור של הקבוצה ליום 31 במרס 2015 הסתכם ב-20,666 מיליון ש"ח (31.12.2014 - 20,735 מיליון ש"ח).

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2014	2015	
%	%	
7.9	8.5	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס
18.1	15.5	שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסות הלווה
64.8	65.3	שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות 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. ליום 31 במרס 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.

המפקח על הבנקים פרסם טיוטא להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313. הבנק נערך ליישום הוראות הטייטה.

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 אנדורן")

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראות ותיקונים להוראות שנועדו ליישם את המלצות ועדת אנדורן 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. התיקונים 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, התנודתיות של פרמטרים אלה ומדדים כלכליים אחרים. הנהלת הבנק גיבשה הצעה לעדכון מסמך המדיניות לניהול סיכוני השוק. המסמך המעודכן, אשר כולל מספר שינויים במגבלות עיקריות, אושר בועדת ניהול סיכונים של הדירקטוריון, והוא מובא בימים אלה לאישור הדירקטוריון. 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 ראשון 2015				טווח החשיפה	
ממוצע	עד	מ-	סוף שנה	ממוצע	עד	מ-	סוף שנה	מגבלה	מגזר
18.3%	27.0%	6.8%	25.6%	23.4%	32.6%	15.6%	23.7%	50%-25%	צמוד מדד
26.3%	29.8%	23.7%	25.6%	27.5%	29.0%	25.8%	29.0%	40%-15%	מט"ח

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 31 במרס 2015.

רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין במיליוני שקלים חדשים					מגזר
-10%	-5%	5%	10%		
(315)	(154)	160	325		דולר
(33)	(16)	12	25		יורו
12	5	(5)	(11)		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 31 במרס 2015:

- השווי ההוגן של חובות פגומים - העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-21 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-201 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 31 במרס 2015 ל-3.89 שנים, לעומת 3.45 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-57 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 31 במרס 2015 ל-3.38 שנים, לעומת 3.18 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 31 במרס 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 ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾			
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
31 במרס 2015					
118,702	21,351	51,879	3,674	2,945	198,551
86,480	4,749	76,089	15,701	8,584	191,603
(100,958)	(17,614)	(58,544)	(7,676)	(4,097)	(188,889)
(100,524)	(5,649)	(66,313)	(11,687)	(7,522)	(191,695)
3,700	2,837	3,111	12	(90)	9,570
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים					
31 בדצמבר 2014					
116,282	22,409	50,539	4,337	3,936	197,503
81,545	3,775	70,299	15,868	8,668	180,155
(99,936)	(18,549)	(58,342)	(8,153)	(4,438)	(189,418)
(95,486)	(4,545)	(59,672)	(12,048)	(8,197)	(179,948)
2,405	3,090	2,824	4	(31)	8,292
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:

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת השינויים בשיעורי הריבית ⁽⁴⁾		שינוי בשווי הוגן			
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾			
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחר	סך-הכל
השפעות					
במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים
31 במרס 2015					
3,549	2,709	2,601	11	(88)	(8%)
3,689	2,825	3,077	12	(90)	(1%)
4,094	3,011	3,325	22	(88)	8%
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד					
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז					
קטון מיידי מקביל של אחוז אחד					
31 בדצמבר 2014					
2,273	3,004	2,323	10	(29)	(9%)
2,389	3,078	2,772	5	(31)	(1%)
2,694	3,177	3,070	5	(29)	8%
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד					
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז					
קטון מיידי מקביל של אחוז אחד					

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 שצוין 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 שצוין 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					
31 במרס 2015					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	16	(39)	34	2	13
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	28	91	(388)	(1)	(270)
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 לסיכוני ריבית במגזרי ההצמדה השונים מבטאות במונחי הפגיעה המקסימלית בהון הכלכלי כתוצאה מתזוזה מקבילה של עקום התשואה ב-1% בכל אחד מהמגזרים, והיא בשיעור של 7.5% מההון. זאת, בנוסף למגבלות שקבעו הבנק וחברות הבת הבנקאיות על אומד סיכון זה. ברבעון הראשון של שנת 2015, עמדו הבנק והקבוצה במגבלות החשיפה שנקבעו. בנוסף לתרחיש של תזוזה מקבילה בעקומי הריבית, נבחנת גם השפעת שינויים לא מקבילים בעקומי הריבית השונים. ברבעון הראשון 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 בשיעורי הריבית על התיק הבנקאי:

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
31 במרס 2015					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	13	10	48	(4)	67
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	22	41	(393)	1	(329)
31 בדצמבר 2014					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	49	21	26	16	112
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	18	(31)	(318)	(14)	(345)

(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 4% מההון. ברבעון ראשון 2015 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. 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 בסיכוני 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 הראשון של שנת 2015 לא נרשמו חריגות ממגבלות אלה. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 140).

(5) הגישה הסטנדרטית להקצאת הון לסיכוני שוק

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

להלן פירוט הקצאת ההון לסיכוני השוק לפי הגישה הסטנדרטית:

הקצאת הון ליום		
31 בדצמבר 2014	31 במרס 2015	
במיליוני שקלים חדשים		
		הבנק:
280	317	סיכון ריבית*
35	43	סיכון שער חליפין
3	2	סיכון מניות
11	44	סיכון אופציות
329	406	סך-הכל הקבוצה הבנקאית
2,629	3,249	הקצאה במונחי נכסי סיכון

* כולל סיכון ספציפי בסך של 12.5 מיליוני ₪ ו-8.1 מיליוני ₪ ברבעון הראשון 2015 ובשנת 2014, בהתאמה.

(6) סיכוני אופציות

סיכוני אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בנכסי הבסיס והתנודתיות שלהם, המשפיעים על שווין של אופציות, לרבות סטיות התקן. הבנק פעיל במגוון סוגי אופציות - אופציות רגילות ואופציות "אקזוטיות" מסוגים מסוימים 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 הראשון 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 הנומנלי, ועבור מכשירים מסוגים מסוימים גם מגבלה על מספר העסקאות הפתוחות בכל רגע נתון. ברבעון הראשון של שנת 2015, לא נרשמו חריגות מהמגבלות האמורות.

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

31 בדצמבר 2014	31 במרס 2015	
במיליוני שקלים חדשים		
2,129	2,084	נגזרים מגדרים
191,612	207,327	נגזרים ALM
29,942	27,038	נגזרים אחרים
2,942	3,917	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
226,625	240,366	סך-הכל

לפרטים נוספים אודות ניהול ומדידת סיכוני 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 שיגרם 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 הראשון 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 תעמוד על 60%, ותגדל ל-80% ביום 1 בינואר 2016 ול-100% ביום 1 בינואר 2017. להערכת הבנק, בהתבסס על הרצת המודל, ה-LCR של הבנק עולה על 100%, מעבר לדרישות המינימום בהוראות החדשות. 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". ההוראת השעה תיכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2015. הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בהוראה. 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 לכלול בדיווח לציבור מידע כמותי ואיכותי אחר שבו נעשה שימוש בשלוחה כדי למדוד את סיכון הנזילות.

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 שייקבע 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 יחול מיום 1 באפריל 2015 ואילך, ללא צורך במתן גילוי למספרי ההשוואה שיידרשו לראשונה כתוצאה מיישום ההוראה. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 145).

יחס המינוף ליום 31 במרס 2015, מחושב בהתאם לכללים המפורטים בטיוטה, היה 6.6%, מעל ליחס המינוף המיועד שיידרש בהתאם להוראות החדשות.

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 ומדוחות ביקורת נוספים בבנק. דוח הביקורת האמור הושלם, נדון ביום 28 באפריל בוועדת הביקורת של הדירקטוריון והוגש לבנק ישראל. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 154).

טיטות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 בדבר "ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי". ביום 9 במרס 2015 פורסמה טיטות מעודכנת. השינויים המוצעים להוראה מתבססים על הנחיות ועדת באזל, מקורות בינלאומיים רלבנטיים והוראות מתחום ניהול סיכונים וממשל תאגידי.

בין התיקונים המהותיים המוצעים: הרחבת הגדרת הוראות הציות לכלל הוראות הרגולציה אשר חלות על תאגיד בנקאי, נהלים וקודי התנהגות; 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.

בהתאם לטיטות, 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); "טיטות הוראה ניהול בנקאי תקין בדבר "ניהול ההגנה הקיברנטית". הבנק נערך ליישום ההוראה. לפרטים נוספים, 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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015

התפתחויות בכלכלת העולם

כללי. ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתמנה האטה בקצב ההתרחבות של הכלכלה, בעיקר על רקע האטה בארה"ב ובמדינות המתפתחות (בדגש על סין). מנגד, מסתמן המשך שיפור בכלכלת גוש האירו. בתקופה הנסקרת הואט קצב ההתרחבות של כלכלת ארה"ב מ-2.2% ברבעון האחרון של שנת 2014 ל-0.2% (שיעור שנתי). זאת, בעיקר בשל שילוב של השפעת מזג אויר קשה (בראשית השנה), התחזקות המטבע האמריקאי והשפעת ירידת מחירי הנפט על סקטור האנרגיה. שיעור האבטלה בארה"ב המשיך לרדת (5.5% בחודש מרס 2015), אולם קצב קליטת עובדים חדשים הואט משמעותית. בגוש האירו הואץ קצב הצמיחה ברבעון הראשון ל-1.6% (לעומת 1.2% ברבעון האחרון של שנת 2014). בפרט, צמיחה מהירה נרשמה בצרפת

(2.4%) ובספרד (3.6%) והתוצר האיטלקי התרחב ב-1.2% (לאחר מספר רבעונים של התכווצות/צמיחה אפסית). מנגד, התוצר היווני נסוג, זה רבעון שני ברציפות. במקביל, נרשמה ירידה קלה בשיעור האבטלה, לרמה של 11.3% בחודש מרס 2015. יצוין כי במהלך מרבית התקופה, הפעילות הכלכלית והפיננסית בגוש האירו התנהלה בצל המשא ומתן בין יוון לנושיה והחשש מפרישתה מהגוש (ו-"הדבקה" של מדינות פריפריה נוספות), לצד המשך המשבר באוקראינה. לקראת סוף חודש פברואר 2015, הושגה הסכמה לגבי המשבר באוקראינה ורגיעה נרשמה גם בנושא היווני, על רקע הארכת תוכנית החילוץ ליוון בארבעה חודשים.

ברבעון הראשון של השנה נרשמה האטה בצמיחה בגוש כלכלות ה-BRIC, בהובלת האטה בסין (7%) ונסיגה מסתמנת בכלכלת רוסיה ובכלכלת ברזיל. מנגד, מסתמן כי נרשמה האצה בקצב הצמיחה של כלכלת הודו. יצוין כי יעד הצמיחה בסין לשנת 2015 הופחת ל-7%, לאור הרצון לאזן את הכלכלה ולהפחית את תלות הצמיחה בהשקעות.

בתוך כך, ברבעון הראשון של השנה נרשמה התמתנות נוספת בסביבת האינפלציה בעולם, בהובלת המדינות המפותחות וכלכלת סין. בפרט, בארה"ב ובגוש האירו נרשמה אינפלציה אפסית עד שלילית. ההתאוששות האיטית, לצד האינפלציה המתונה, תמכו בהמשך מדיניות מוניטרית מרחיבה במרבית הכלכלות המפותחות בעולם ובחלק מהמדינות המתפתחות. בארה"ב, לאחר שהפד סיים את תוכנית הרכישות (QE3) בחודש אוקטובר 2014, וככל שעבר הזמן, עלתה אי הודאות לגבי מועד תחילת העלאת הריבית והתוואי הצפוי. הפד השמיט את הצהרת המדיניות העתידית, לפיה ימתין בסבלנות עד להעלאת הריבית, אולם ציין, כי יעלה את הריבית לאחר שיראה שיפור נוסף בשוק העבודה ותחזיות האינפלציה יצביעו על חזרה לרמה של 2% בטווח הבינוני. במקביל, הפד הוריד את התחזיות לעתיד, והערכות הריבית של חברי הפד הופחתו באופן משמעותי. בגוש האירו, ה-ECB החל ביישום תוכנית רכישות אג"ח ממשלתי ואג"ח מגובות, בהיקף של 60 מיליארד אירו בחודש. בנוסף, ה-ECB המשיך במרכז הלוואות לבנקים, כאשר נרשם ביקוש גבוה מהציפיות, המאות על גידול באשראי הבנקאי והתאוששות בכלכלת הגוש. בסין, הבנק המרכזי הפחית את הריבית ב-0.25%, הפחתה שניה במחזור הנוכחי. יתרה מזאת, על רקע ההאטה, הודיע ראש ממשלת סין, כי השלטונות ינקטו בצעדים מרחיבים במידה וההאטה תפגע בהכנסה הפרטית ובתעסוקה. ברוסיה, לאחר העלאת ריבית חדה בסוף שנת 2014 (ל-17%), הופחתה הריבית ל-14%. הפחתת ריבית נרשמה גם בהודו. מנגד, בברזיל, על רקע העליה באינפלציה, הריבית הועלתה. ראוי לציין כי ברבעון הראשון הוחרפה "מלחמת המטבעות" בעולם עם צעדים מוניטריים נוספים בשווייץ, אוסטרליה, שוודיה, דנמרק, וסינגפור, וגדל מספר המדינות שנהוגה בהן ריבית שלילית.

שווקים 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 וההתפתחויות במשבר ביוון וברוסיה.

להלן השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו במהלך שלושת החודשים הראשונים של השנים 2015 ו-2014:

שינוי במהלך הרבעון הראשון		
2014	2015	מדד
1.3%	0.4%	S&P 500
0.0%	22.0%	DAX
(0.8%)	1.9%	Emerging Markets MSCI

בארה"ב, אי הודאות סביב מועד העלאת הריבית והתוואי הצפוי, הובילו לתנודתיות בתשואות איגרות החוב הממשלתיות. בסיכום התקופה, ירדו תשואות האג"ח ל-10 שנים ב-20 נקודות בסיס, לרמה של 1.97%. בגוש האירו, תוכנית ההרחבה הכמותית השפיעה משמעותית על השווקים, השפעה שבאה לידי ביטוי בירידת תשואות באג"ח ממשלת גרמניה וצמצום המרווח של האג"ח הממשלתי במדינות הפריפריה לרמות שנרשמו בשנת 2010.

להלן תשואות איגרות החוב הממשלתיות:

תשואה אג"ח ל-10 שנים	31.12.2014	31.3.2015
ארה"ב	2.2%	1.9%
גרמניה	0.54%	0.18%

בתקופה הנסקרת התחזק הדולר האמריקאי מול מרבית המטבעות המובילים בעולם (למעט הפרנק השוויצרי), וזאת על רקע הציפיות להעלאת הריבית. לעומתו, האירו נחלש מול מרבית המטבעות המובילים, על רקע תוכנית ההרחבה הכמותית בגוש האירו.

להלן השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים:

שינוי במהלך הרבעון הראשון		שער חליפין
2014	2015	
0.1%	12.9%	אירו
(2.1%)	0.1%	יון יפני
(0.7%)	5.0%	פאונד בריטי

במדד הסחורות העולמי GSCI נרשמה ברבעון הראשון תנועתיות, כאשר בסיכום הרבעון נרשמה נסיגה של כ-5%. הירידה הקיפה את כל רכיבי המדד, ובפרט את מחירי הסחורות החקלאיות ואת מחירי המתכות לתעשייה. יצוין כי במחירי הנפט נרשמה תנועתיות גבוהה (אם כי מחירו נותר ברמה נמוכה יחסית), ובסיכום הרבעון נרשמה ירידת מחיר. הירידה האמורה שיקפה, בין היתר, עליה חדה במלאים והתחזקות הדולר בעולם.

להלן השינויים במדדי סחורות נבחרים:

שינוי במהלך הרבעון הראשון		
2014	2015	
2.6%	(5.1%)	מדד הסחורות - GSCI
(2.7%)	(3.9%)	מחיר הנפט (BRENT)
3.2%	(10.6%)	מחיר הנפט (WTI)
6.8%	(0.3%)	זהב

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי

ברבעון הראשון של השנה התרחב התוצר המקומי ב-2.5% (שיעור שנתי), בהמשך לצמיחה של 2.4% במחצית השנייה של שנת 2014 (אשר הושפעה, כזכור, "מצוק איתן"). הרכב הצמיחה אינו חד משמעי: בצריכה הפרטית נרשם גידול של 5.5% ויצוא הסחורות השירותים התרחב בקצב של 3.1%. כמו כן, נרשם גידול מתון של 1.3% בהשקעה במגורים, לראשונה מאז רבעון ראשון 2013. מנגד, נרשמה ירידה של 9.5% בהשקעות בענפי המשק, בהמשך לירידה של 3% במחצית השנייה של שנת 2014. שיעור האבטלה ברבעון הראשון של השנה ירד לרמת שפל של 5.4% (לעומת 5.6% ברבעון הקודם ו-5.9% ברבעון המקביל אשתקד), אולם במקביל נרשמה ירידה בשיעור ההשתתפות והיקף קליטת מועסקים חדשים היה הנמוך מזה שנתיים.

התפתחות בענפי המשק

היצור התעשייתי הממוצע בחודשים ינואר-פברואר 2015¹ עלה בשיעור של 0.4%, בהשוואה לממוצע החודשי ברבעון האחרון של שנת 2014. עם זאת, ללא ענפי הטכנולוגיה העלית, נסוג הייצור התעשייתי בכ-3%. פדיון המסחר הסיטונאי והקמעונאי הממוצע ירד בחודשים ינואר-פברואר 2015 ב-0.3%, לעומת הממוצע החודשי ברבעון האחרון של שנת 2014. הירידה האמורה, שיקפה נסיגה של 1% בפדיון המסחר הקמעונאי וקיפאון בפדיון הסיטונאי.

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

התפתחות בפעילות המשק מול חו"ל

ברבעון הראשון של השנה הסתכמו ההשקעות הישירות של תושבי חוץ בישראל (באמצעות הבנקים) בהיקף ניכר של כ-3 מיליארד דולר. ההשקעות הפיננסיות של תושבי חוץ בבורסה של תל-אביב (באמצעות הבנקים) הסתכמו בתקופה הנסקרת בכ-360 מיליון דולר, לעומת כ-250 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול האמור שיקף בעיקר עליה של כ-160% בהשקעות במניות, בעוד שבהשקעות באג"ח ממשלתי ובמק"מ נרשמו מימושים (לעומת השקעות אפסיות אשתקד).

ההשקעות הפיננסיות של תושבי ישראל בחו"ל הסתכמו ברבעון הראשון בכ-3 מיליארד דולר, כ-60% מהסכום האמור הושקע באג"ח. יצוין כי משקלם של משקי הבית בהשקעות הפיננסיות בחו"ל עמד ברבעון הראשון על 56%, בעוד משקלם של המשקיעים המוסדיים עמד על כ-20%.

להלן השינויים שנרשמו בהשקעות המשק מול חו"ל:

ברבעון הראשון			
שנוי		2014	2015
השקעות תושבי חוץ בישראל (באמצעות הבנקים)			
מיליוני דולר			
סך-הכל השקעות ישירות	46.6%	2,032.0	2,979.0
סך-הכל השקעות פיננסיות	(70.2%)	1,417.0	422.1
מזה: אג"ח ממשלתי ומק"מ		1,097.0	(99.8)
מניות	(4.8%)	569.0	541.5
השקעות תושבי ישראל בחו"ל			
שנוי		2014	2015
מיליוני דולר			
סך-הכל השקעות ישירות (באמצעות הבנקים)		(69.0)	594.0
סך-הכל השקעות פיננסיות (ללא הבנקים)	(11.0%)	3,349.0	2,979.0

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

המגמה בשער החליפין של השקל לא הייתה אחידה. מראשית השנה ועד ליום 23 בפברואר 2015 התחזק השקל מול הדולר בכ-1%, מול האירו בכ-8%, ומול הסל ב-4.2%. בעקבות הורדת הריבית לחודש מרס, נבלמה המגמה. לקראת קביעת הריבית לחודש אפריל, על רקע הספקולציות בשוק באשר למהלך דרמטי של בנק ישראל, נחלש השקל בשיעור חד. אולם, לאחר האכזבה מההחלטה, השוק הגיב בתיקון משמעותי, והוביל את בנק ישראל לרכישת מט"ח בהיקף גבוה. בסיכום התקופה, נחלש השקל מול הדולר ב-2.3%, בעוד מול האירו והסל התחזק השקל ב-9.5% וב-3.4%, בהתאמה.

סביבת האינפלציה בתקופה הנסקרת המשיכה להיות שלילית. מדד המחירים לצרכן ירד במהלך הרבעון הראשון של השנה ב-1.3%, לעומת ירידה של 0.5% בתקופה המקבילה אשתקד. ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרס השנה, ירד מדד המחירים לצרכן ב-1%. הירידה האמורה הקיפה 7 מתוך 10 סעיפי המדד. יתרה מכך, ללא סעיף הדיור, נרשמה ירידת מחירים של 2%.

מדיניות פיסקלית ומוניטרית

מדיניות פיסקלית. ברבעון הראשון של השנה נמדד עודף תקציבי בסך של 0.7 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון תקציבי בסך של 0.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגרעון המצטבר ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרס עמד על 2.6% תוצר (2.7% בחודש מרס 2014) ומתחילת השנה נרשם עודף גביה לעומת תחזית של כ-3 מיליארד ש"ח. 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, מהתיסוף של השקל (מראשית השנה ועד מועד ההורדה), והתרחשה כחלק מ"מלחמת המטבעות" שמתנהלת בעולם.

שוק ההון

התקופה הנסקרת התאפיינה ברובה במגמת עליה במדדי המניות המובילים בבורסה בתל אביב, על רקע סביבת הריבית הנמוכה בישראל והמזילות הרבה, לצד התשוואות הנמוכות של איגרות החוב, אשר הובילו למעבר לנכסים מסוכנים יותר.

להלן השינויים שנרשמו במדדי מניות נבחרים במהלך שלושת החודשים הראשונים בשנים 2014 ו-2015:

שינוי במהלך הרבעון הראשון		
2014	2015	מדד
9.0%	10.4%	המניות הכללי
5.5%	11.0%	ת"א 25
6.2%	10.0%	ת"א 100
(0.4%)	6.6%	ת"א בנקים
4.6%	17.4%	בלוטק – 50
2.9%	18.8%	נדל"ן 15

על רקע ההתפתחויות האמורות, עלה ערך השוק של המניות וההמירים (לא כולל מוצרי מדדים) בשיעור של 11% בהשוואה לסוף שנת 2014, ועמד בסוף חודש מרס 2015 על 863 מיליארד ש"ח. מחזורי המסחר היומיים במניות והמירים עמדו ברבעון הראשון של שנת 2015 על כ-1.96 מיליארד ש"ח בממוצע לעומת 1.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2014.

המסחר באיגרות החוב הממשלתיות בישראל התאפיין במגמה של ירידת תשואות. המגמה האמורה הושפעה, בעיקר, מהורדת הריבית בישראל (והצפי להמשך מדיניות מוניטרית מרחיבה). זאת, לצד המגמה באג"ח הממשלתיות בגוש האירו ובארה"ב. במקביל, נרשמה יציבות (ברמה נמוכה) בפרמיית ה-CDS של ישראל.

באיגרות החוב הקונצרניות נגזר המסחר, במידה רבה, ממגמת המסחר באיגרות החוב הממשלתיות, לצד העליה בביקוש לנכסים מסוכנים, על רקע התשוואות הנמוכות באיגרות החוב הממשלתיות. יצוין כי מרווח התשוואות בין איגרות החוב הקונצרניות לאיגרות החוב הממשלתיות (הצמודות), ירד במהלך התקופה.

שינוי במהלך הרבעון הראשון		
2014	2015	מדד
2.1%	3.5%	אג"ח כללי
2.0%	4.2%	אג"ח ממשלתי כללי
1.9%	3.5%	אג"ח ממשלתי שקלי
2.0%	5.1%	אג"ח ממשלתי צמוד
2.4%	2.1%	אג"ח קונצרני כללי
2.4%	1.8%	אג"ח קונצרני צמוד
2.2%	2.9%	תל בונד שקלי

ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכמו גיוסי ההון באמצעות איגרות החוב הקונצרניות בסך של 18.07 מיליארד ש"ח, עליה של 94% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מתוך סכום זה, הנפקות איגרות חוב קונצרניות לא סחירות למוסדיים הסתכמו ב-0.8 מיליארד ש"ח, לעומת 3 מיליארד ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2014.

מחזורי המסחר היומיים באיגרות החוב עמדו על 4.8 מיליארד ש"ח בממוצע, ירידה של כ-22% לעומת הרבעון הראשון אשתקד. עליה של 10% נרשמה גם במחזורי המסחר היומיים במק"מ והם עמדו על 636 מליון ש"ח בממוצע.

תיק הנכסים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הפיננסיים שבידי הציבור עלה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 ב-5.2% והסתכם בסוף חודש מרס בכ-3.33 טריליון ש"ח. הגידול האמור בשווי הקיף את כל סוגי הנכסים, אולם שיקף, בעיקר, עליה בשווי המניות בארץ ובשווי הנכסים הצמודים.

להלן התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור:

31.12.2014	31.3.2015	
24.0%	25.1%	מניות
33.8%	32.8%	נכסים לא צמודים
29.9%	29.9%	נכסים צמודים למדד
12.3%	12.2%	נכסים צמודים למט"ח

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים אפריל - מאי 2015¹

בחודש אפריל 2015 עדכנה קרן המטבע הבינלאומית כלפי מעלה את תחזית הצמיחה בגוש האירו וביפן לשנים 2015-2016, ומנגד, הנמיכה את התחזית עבור כלכלת ארה"ב. תחזית הצמיחה העולמית לשנת 2015 נותרה ללא שינוי (3.5%) והתחזית לשנת 2016 עודכנה מעט כלפי מעלה. מנגד, תחזית הסחר העולמי לשנים אלה עודכנה כלפי מטה.

בארה"ב, האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בתקופה הנסקרת הצביעו על תמונה מעורבת, אולם נתוני שוק התעסוקה הצביעו על האצה בקליטת העובדים באפריל וירידה בשיעור האבטלה ל-5.4%. בגוש האירו פורסמו נתונים אשר הצביעו על המשך התאוששות מתונה, ובמקביל נמשכה אי הודאות סביב המשבר ביוון. הנתונים שפורסמו בסין, הצביעו על התמתנות נוספת בפעילות.

סביבת האינפלציה בעולם המשיכה להיות מתונה ואף אפסית בגוש האירו ובארה"ב. במקביל נמשכה המדיניות המוניטרית המרחיבה, בפרט על רקע החולשה בפעילות הכלכלית בסין, ונרשמה ירידת ריבית נוספת. בארה"ב נמשכה אי הודאות סביב מועד העלאת הריבית ובגוש האירו ציין נגיד ה-ECB, כי תוכנית ההרחבה הכמותית תמשך לפחות עד שנת 2016 על אף השיפור בכלכלה.

בתקופה הנסקרת התנהל המסחר בשוקי המניות בעולם, בעיקר על רקע העליה בביקוש לנכסים מסוכנים (כתוצאה מהנזילות הרבה והמשך המדיניות המוניטרית המרחיבה), והמגמה במסחר במטבעות בעולם. זאת, לצד פרסום אינדיקטורים לפעילות הכלכלית עבור גושי הכלכלה הגדולים, וההערכות לגבי תוואי העלאת הריבית בארה"ב. בסיכום התקופה, עלה מדד ה-S&P 500 ב-2.7% ומדד המניות של השווקים המתפתחים עלה ב-7.1%. מנגד, מדד ה-DAX הגרמני ירד בשיעור של 4.3%.

המגמה בשער החליפין של הדולר מול סל המטבעות המובילים בעולם לא הייתה אחידה, כאשר עד אמצע חודש אפריל, התחזק הדולר בכ-1%, אולם בהמשך נרשמה מגמת היחלשות, כך שבסיכום התקופה נחלש הדולר בכ-5%. בפרט, מול האירו, נחלש הדולר ב-6.8%, ומול הפרנק השוויצרי והפאונד הבריטי בכ-6%. יצוין כי האירו התחזק במהלך התקופה הנסקרת מול כל המטבעות המובילים בעולם (למעט הקרונה הנורבגית).

במדד הסחורות GSCI נרשמה במהלך התקופה הנסקרת עליה של 13.6%. בפרט, מחיר הנפט (מסוג WTI) עלה ב-26%, ומחיר הנפט מסוג Brent עלה ב-22%. באיגרות החוב הארוכות של ארה"ב, נרשמה תנודתיות, כאשר בסיכום התקופה, נרשמה עליית תשואות של 20 נקודות בסיס. בתשואות איגרות החוב הארוכות של ממשלת גרמניה נרשמה מגמה לא אחידה - עד ה-20 באפריל נרשמה מגמת ירידה בתשואות (אשר הגיעו לרמת שפל של 0.07%), אולם בהמשך, התחלפה המגמה. בסיכום התקופה, נרשמה עליית תשואות של כ-46 נקודות בסיס. יצוין כי העליה האמורה בתשואות איגרות החוב הארוכות במהלך התקופה הנסקרת, נרשמה גם במדינות נוספות בגוש האירו, לרבות איטליה, ספרד וצרפת. בישראל, האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בתקופה הנסקרת היו מעורבים, עם נטיה להיחלשות. בפרט, חולשה נרשמה בנתוני סחר החוץ לחודש אפריל (בדגש על היצוא) ומנגד, במדדי אמון הצרכנים נרשמה עליה.

האינפלציה בחודש אפריל הסתכמה ב-0.6%, והאינפלציה המצטברת ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש אפריל עמדה על -0.5%. מחירי הדירות (אשר לא כלולים במדד), המשיכו לעלות בקצב שנתי של כ-4%.

המדיניות המוניטרית המשיכה להיות מרחיבה, כאשר הריבית נותרה בחודשים אפריל-מאי ברמה של 0.1%. תמונת המצב הפיסקלי המשיכה להיות חיובית. בפרט, בחודש אפריל נרשם עודף גביה (ביחס לתחזית) והגרעון ב-12 החודשים האחרונים ירד ל-2.56%. יצוין כי בתקופה הנסקרת, המשיכה הממשלה לפעול ללא מסגרת תקציב מאושרת.

¹ כל הנתונים מתייחסים לתקופה מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 17 במאי 2015.

במהלך התקופה הנסקרת התחזק השקל מול הדולר, בשיעור של 4% ומנגד נחלש מול האירו ב-2.1%. מול סל המטבעות התחזק השקל בכ-0.7%.

במחירי המניות בבורסה בתל אביב נרשמה תנודתיות, כאשר בסיכום התקופה עלו מדד ת"א 25 ומדד ת"א 100 ב-2.4% וב-1.3%, בהתאמה. באגרות החוב הממשלתיות הלא צמודות הארוכות נרשמה מגמה לא אחידה (בדומה למגמה בעולם), כאשר בסיכום התקופה תשואת איגרות החוב הארוכות (מח"מ 8) עלתה בכ-40 נקודות בסיס. יצוין כי נרשמה עליה בציפיות האינפלציה לכל טווחי הזמן (מעל שנתיים). במדד התל-בונד 60, נרשמה במהלך התקופה ירידת תשואות, תוך ירידה במרווח מול איגרות החוב הממשלתיות.

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 ויזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עלולים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק.

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 לציבות פיננסית או מבנה פיקוח אחר; תקודם הפרדת חברות כרטיסי האשראי מן הבנקים; יקודם יישום חוק שירותי נתוני אשראי וחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות; 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 ובעלי עסקים קטנים ובינוניים; הממשלה תפעל להקמת מערכות תשתית ונחוצות לבנקים חדשים לשם הגברת התחרות; יוקם צוות לבחינת אופן יישום ביטוח בטחונות, היקפו ותחולתו; הממשלה תתמוך ברפורמה להקטנת עלויות חיסכון לטווח ארוך; הצדדים יפעלו להקמת ועדה מיוחדת בכנסת לקידום הנושא.

בהתאם להודעת בנק ישראל, ביום 4 במאי 2015 נפגשו שר האוצר ונגידת בנק ישראל לפגישת עבודה ראשונה, במסגרתה סוכם, בין היתר, כי לאחר הקמת הממשלה תוקם ועדה שתבחן דרכים לקידום התחרות באשראי למשקי בית ולעסקים קטנים, ובכלל זה את הפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים.

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.

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 וההנהלה";
- הוספת דברי יו"ר הדירקטוריון לפני דוח הדירקטוריון וההנהלה, 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, יכלול 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 יותר ולביאור נפרד רחב יותר.
- הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי והוראות הדיווח לציבור בדבר דוח שנתי ורבעוני של חברת כרטיסי אשראי עודכנו בעקביות לאמור לעיל.
- תחילת יישום ההוראה החדשה תהיה החל מדוח שנתי 2015.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454 פרעון מוקדם של הלוואה שלא לדיוור

ביום 3 בפברואר 2015 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה לתיקון ההוראה, לפיה הוגדל סכום הלוואה עליה תחול ההוראה לחמישה מיליון ש"ח. בנוסף, חישבו עמלת הפרעון המוקדם תעשה על פי שיעור ריבית עוגן חיצוני, תוך כוונה לקבוע בכל סוג ריבית נפוץ, עוגן חיצוני לפיו תחושב העמלה. הטיוטה מסדירה נושאים שונים של גילוי ללקוח ואת אופן מתן הודעה מוקדמת לפני ביצוע פרעון מוקדם.

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 בנקי 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 הלוואה 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 הבנקאיים 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 אחר 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.

פרטים בדבר הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות נוספות (או טיוטות 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 בדוח שנתי 2014 (עמ' 161-172).

נושאים נוספים בתיאור הקבוצה

חברות מוחזקות עיקריות

התרומה של החברות המוחזקות, בארץ ובחוץ לארץ, לתוצאות העסקיות של הבנק, בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, הסתכמה ברווח בסך של 183 מיליון ש"ח, לעומת 147 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ורווח בסך של 454 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.

נתונים מאזניים	במיליוני דולר			שינוי
	31.12.2014	31.3.2015	ב-1%	
סך-כל הנכסים	9,783	9,767	(0.2)	
סך-כל האשראי	4,924	5,069	2.9	
סך-כל הפקדונות	6,595	6,583	(0.2)	
סך-כל ההון	784	807	2.9	
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	12.9%	13.1%	-	
נתונים תוצאתיים לשלושת החודשים הראשונים של שנת				
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	13	13	-	
התשואה להון	6.9%	6.7%		

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 DBLA. לפרטים, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

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

נתונים מאזניים	במיליוני שקלים חדשים			שינוי
	31.12.2014	31.3.2015	ב-1%	
סך-כל הנכסים	28,580 ⁽¹⁾	27,395	(4.1)	
סך-כל האשראי לציבור, נטו	18,915	19,547	3.4	
סך-כל פקדונות הציבור	24,060	22,779	(5.3)	
סך-כל ההון	1,926 ⁽¹⁾	1,983	3.0	
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.6%	14.0%		
נתונים תוצאתיים לשלושת החודשים הראשונים של שנת				
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	48 ⁽¹⁾	88	83.3	
התשואה להון	10.6% ⁽¹⁾	19.3%		

הערה:

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

העליה ברווח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, הושפעה, בין היתר, מעליה בסך של 26 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית; מעליה בסך של 31 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית, שנבעה, בעיקר, מעליה של 25 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש איגרות חוב, ומירידה של 4 מיליון ש"ח בהפסדים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים; ומירידה בסך של 19 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות, שנבעה, בעיקר, מירידה בהוצאות משכורת והוצאות נלוות, בשיעור של 13.5%, הנגרר 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. מועד סיום הכהונה הצפוי הינו ה-12 בנובמבר 2015, אלא אם יוסכם עם מר ברוך על מועד אחר. דירקטוריון בנק מרכנתיל דיסקונט מינה ועדת איתור שתגבש חלופות למחליף המיועד.

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 הלוואות 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, 12.14, 12.16, 13.2 ו-13.5 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמ' 403-406) וסעיפים 4.7, 4.8 ו-5.3 בביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל ("כאל") הינה חברה בת של הבנק. ליום 31 במרס 2015 הבנק החזיק 71.8% מזכויות ההון ו-79.0% מזכויות הצבעה בכאל. יתרת המניות מוחזקת בידי הבנק הבינלאומי.

שיווי	במיליוני שקלים חדשים		נתונים מאזניים
	31.12.2014	31.3.2015	
ב-1%	10,263	10,474	סך-כל הנכסים
2.1	1,221	1,249	סך-כל ההון
2.3	16.3%	16.1%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

נתונים תוצאתיים לשלושת החודשים הראשונים של שנת	2014		2015
	2014	2015	
סך-כל ההכנסות	272	296	8.8
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	33	31	(6.1)
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק	23	20	(13.0)
התשואה להון	12.8%	11.1%	

התוצאות העסקיות של כאל בתקופת הדוח הושפעו בעיקר מעליה בהוצאות מכירה ושיווק, שנבעה בעיקר מגידול בהטבות למחזיקי כרטיס. 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 תובענות ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד כאל בעניינים הבאים: שיווק כרטיסי מתנה וגביית סכומים ביתר בגין תדלוק רכבים (הליך לגביו אושר בחודש פברואר 2015 הסדר הסתלקות), העמדת אשראי באמצעות כרטיס "אקטיב", טענה לשני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid") (הליך שבגינו הוגשה בקשת הסתלקות), ראו ביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, סעיפים 12.9, 12.13, 12.15, 13.5 ו-12.17, בהתאמה (עמ' 402-406) וסעיפים 4.9 ו-4.11 בביאור 8 לצמצית 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).

נתונים מאזניים	במיליוני שקלים חדשים			שינוי
	31.12.2014	31.3.2015	ב-1%	
סך-כל הנכסים	1,076.9	1,089.1	1.1	
סך-כל ההון	345.0	361.9	4.9	
נתונים תוצאתיים לשלושת החודשים הראשונים של שנת				
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	2014	2015		
	22.9	16.9	(26.2)	
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁽¹⁾	21.2	24.2	14.2	

הערה:

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

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, השתתפה דש"ה, באמצעות חברה בת, ב-9 הנפקות לציבור והנפקה פרטית אחת (עבור הבנק), בהיקף כולל של כ-6.5 מיליארד ש"ח וב-3 עסקאות תיווך. זאת, לעומת 11 הנפקות לציבור, מתוכן אחת עם חיתום, ו-3 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-4.1 מיליארד ש"ח ושתי עסקאות תיווך, בתקופה המקבילה אשתקד.

רכוש קבוע ומתקנים

נגישות

בימים אלה הבנק נמצא בעיצומן של התאמות הנגישות בנכסי הבנק (הן בהיבטי התאמות נגישות השירות והן בהיבטי התאמות נגישות למבנים, תשתיות וסביבה) במסגרת הפעימה השנייה להנגשה, שמועדה הקבוע הינו 22 ביוני 2015. בסיומה תושלם ההנגשה ב-40% מנכסי הבנק, בהתאם לדרישות הדין.

כמו כן, הבנק נערך להשלמת התאמות נגישות למידע ותקשורת בשירות ולביצוע התאמות נגישות באתר האינטרנט. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014 (עמ' 178).

שינויים בחקיקה הגלובלית 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 והחממה 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 כמשתף 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 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.

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 נוכח ההד התקשורתי שיש לפעולות אלה, וכמפורט להלן, קיימת אפשרות שרשויות מס ורגולטוריות במדינות נוספות ינקטו בפעולות בעלות אופי דומה.

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, שמשמיר 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 להוראות החוק. כן מוצע בתזכיר להסמיך לכלול במסגרת תקנות שיתקנו מכוחו, התייחסות לברור מדינות חבות המס של לקוחות המוסד הפיננסי והעברת המידע לרשות המסים.

ביום 6 במאי 2014 פורסמה ההצהרה המולטילטרלית למניעת העלמות מס וחילופי מידע בילאטרליים 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.

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 הדיווח 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 הדיווח החל עליהם. כמו כן, קובעת המדיניות כי ככל שתעודכן הרגולציה בארץ ובחור"ל בנוגע לתושבי חוץ וחשבונותיהם, יפעל הבנק בהתאם.

מסמך המדיניות האמור נמצא בתהליך עדכון, על מנת להתאימו לחוזר המפקח על הבנקים מיום 16 במרץ 2015, הנזכר להלן. בחודש יולי 2014, אימץ דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט מדיניות המושתתת על מדיניות הבנק.

ביקורת פנימית 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. השלמות נוספות תועברנה עד סוף חודש מאי.

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 לתאגידים הבנקאים בכל הנוגע לטיפול בתושבי חוץ ופירוט פעולות שעליהם לנקוט על מנת להקטין את החשיפה לסיכונים ציות שמקורם מעבר לגבול (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 נערך ליישום הוראות החוזר.

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 לחיובי 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.

לאחרונה התפרסם כי בנקים ישראלים נמצאים 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 שווייץ, 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 בקטגוריה 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 הודאות הנלווית 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 לשוהים בארה"ב. כמפורט לעיל, הבנק מיישם את חקיקת ה-FATCA לפי אבני הדרך הקבועות בחקיקה ואף מקדים מועדים אלה. כתוצאה מיישום חקיקת ה-FATCA, החל מפברואר 2012 לקוחות אמריקאיים (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 והחתמה של לקוחות אמריקאיים קיימים על המסמכים האמורים.

יישום מלא של הליכים אלה יביא למצב בו הלקוחות האמריקאיים, כהגדרתם בהוראות ה-FATCA, יזוהו וידווחו, כנדרש בחקיקה זו. על פי הנדרש ידווחו למשרד האוצר כל פרטי הלקוחות האמריקאיים 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.

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 השווצרית וזאת בליווי ייעוץ חיצוני. בחודש מרס 2015 השלים אידיבי (סוויס) בנק בדיקה מקיפה נוספת לוודא שלמות זיהוי החשבונות האמריקאיים, איסוף המידע בקשר להם ושמירתו.

אילו היה אידיבי (סוויס) בנק מצטרף לתוכנית בקטגוריה מס' 2, הקנס המרבי המחושב בהתאם לגישה המפורטת בתכנית השוויצרית, ביחס לכלל החשבונות האמריקאיים 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

חתימה 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 ליום 31 במרס 2015 נכללו הפרשות מתאימות הנגזרות מעדכון הסכם השכר, כאמור.

חתימה על הסכם עבודה קיבוצי בכאל. 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.

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 ובטלפנק, 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.

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 תאגידים בנקאיים הינה מהגבוהות בתחומי הדיווח הכספי בישראל. הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו הינן מקיפות, מפורטות, ומגיעות לעיתים עד כדי הכתבת הנוסחים שתאגיד בנקאי מחויב 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 שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושקול 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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015 להפסד בסך של 6 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 5 מיליון ש"ח בשנת 2014.

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

31 בדצמבר 2014	31 במרס 2015	
במיליוני שקלים חדשים		
4,623	5,185	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(11)	(17)	התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,510	5,283	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(6)	(6)	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) ובביאור 1 ה' 1 לתמצית הדוחות הכספיים.

חוות דעת אקטוארית מעודכנת. נוכח המעבר ליישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והשפעותיה המהותיות, הבנק הזמין הערכה אקטוארית מעודכנת ליום 31 במרס 2015 ו-31 בדצמבר 2014.

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 ראשון 2015 (דוח זה).

דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות

לפרטים 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 וליור"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, אשר 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.

על הבנק ו/או כאל, לפי הענין, להשיב לפניות בתוך ארבעים וחמישה ימים ממועד קבלתן.

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.

הליכים משפטיים מהותיים שהסתיימו ברבעון הראשון של שנת 2015

- ביום 13 באוקטובר 2013 הוגש בבית המשפט המחוזי בלוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד כל חברות כרטיסי האשראי (בהן כאל) וכנגד מספר חברות דלק. המבקשים טענו כי במסגרת הסדר בין חברות הדלק לבין חברות כרטיסי האשראי, נגבו סכומים הנעים בין 150 ש"ח ל-600 ש"ח בגין כל תדלוק ותדלוק ללא קשר לעלות התדלוק ("החייב הנוסף"). לפי הנטען, החיוב הנוסף לא הובא לידיעת הצרכנים, והגם שהוא מתבטל כעבור מספר ימים, הרי שבין המועד בו חויב הכרטיס בחיוב הנוסף לבין המועד בו מתבטל החיוב הנוסף מצוי הצרכן בחסר אשראי, ו/או חסר כספי בחשבוננו. המבקשים לא העריכו את סכום התביעה בהתייחס לכלל הקבוצה. ביום 10 בפברואר 2015, ניתן פסק דין במסגרתו אישר בית המשפט הסדר הסתלקות מהבקשה לאישור התובענה כייצוגית.
- ביום 1 בספטמבר 2013, הוגשו בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד בנק מרכנתיל דיסקונט. המבקשת טענה כי בנק מרכנתיל דיסקונט מתנה מתן הלוואה בערבות מדינה, בסכום המקסימלי לו זכאי הלווה (להלן - "מלוא סכום ההלוואה"), בהפקדת פיקדון בשיעור השווה לשליש ממלוא סכום ההלוואה. המבקשת טענה כי, כתוצאה מכך, בנק מרכנתיל דיסקונט מעניק ללווה רק שני שלישים ממלוא סכום ההלוואה, בעוד שהוא מחייב את הלווה בריביות על מלוא סכום ההלוואה. המבקשת העמידה את סכום תביעתה לכלל חברי הקבוצה על סך של 129 מיליון ש"ח. ביום 18 בפברואר 2015, ניתן פסק דין, במסגרתו אישר בית המשפט הסדר הסתלקות מהבקשה לאישור התובענה כייצוגית, ללא צו להוצאות.
- לפרטים בדבר פסק דין מיום 5 במרס 2015, לפיו נדחתה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנק מרכנתיל דיסקונט וערעור שהוגש על פסק הדין האמור, ראו ביאור 8 סעיף 4.7 לתמצית הדוחות הכספיים.

הליכים של רשויות

- 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.
 - 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 בי לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 6.
 - 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).
 - 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 בי (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
 - לפרטים בדבר הסכם בין ממשלת שווייץ לבין משרד המשפטים האמריקאי, והשלכותיו האפשריות על אידיבי (סוויס) בנק, ראו ביאור 8 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 7.
 - לפרטים בדבר ביקורת פנימית בנושא החשיפה לסיכונים הכרוכים בפעילות תושבי חוץ, בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים, ראו "חשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ".
 - לפרטים בדבר ביקורת של בנק ישראל בבנק דיסקונט בנושא איסור הלבנת הון, ראו "סיכוני ציז" 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 (עמ' 218-221).

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

- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הרביעי של שנת 2014 הוגש ביום 26 בינואר 2015 ונדון בוועדת הביקורת ביום 15 במרס 2015;
- הדוח השנתי על פעילויות הביקורת הפנימית בשנת 2014 הוגש ביום 9 במרס 2015, ונדון בוועדת הביקורת ביום 15 במרס 2015 ובדירקטוריון 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.

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.

פרויקט "למען" - עובדי דיסקונט למען הקהילה

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

פעילויות פורים. פעילות התנדבותית שהתקיימה בכל רחבי הארץ בכל מוקדי הפעילות: מועדוני ילדים, מועדוני קשישים, עיוורים, בתי חולים ועוד.

פעילות התקיימה בבית חולים ספרא לילדים (תל השומר), בה השתתפו כ-20 מתנדבי הבנק מיחידות וסניפים שונים.

פרויקט התנדבות למען ניצולי שואה (מדרום תל אביב-יפו) - פרויקט התנדבותי משותף של עובדי דיסקונט והעמותה לקידום החינוך ביפו. לפרויקט זה גויסו כ-50 מתנדבים עובדי הבנק שסייעו בחלוקת מארזי מזון לבתי הקשישים.

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.

פעילויות פסח התקיימו במוקדי ההתנדבות בעיקר בקרב ילדים.

בזאר מוצרים שהוכנו על ידי בעלי צרכים מיוחדים. לקראת חג הפסח הבנק קיים בזאר במתחם הבנק, בו נמכרו לעובדי הבנק מתנות שהוכנו על ידי בעלי צרכים מיוחדים. הפרויקט נערך בשיתוף פעולה עם עמותות המעסיקות בעלי צרכים מיוחדים: "אנוש" ראש"צ (נפגעי נפש), "בית מרים" (אילן), בית ספר חלץ (בעלי צרכים מיוחדים) ו"אוהל שרה". ההכנסות ממכירות הבזאר יועדו להמשך הפעילות המבורכת של העמותות.

יחידות שהצטרפו מהלך הרבעון לפעילות ההתנדבותית. סניף לוד מאמץ את ילדי בית ספר המר (עמותת חינוך לפסגות); ענף ערצים ישירים - מאמץ את ילדי עמותת "קדימה" בתל אביב; סניף נאות רחל - הרחיב את פעילותו ההתנדבותית ובנוסף לפעילות במועדונית בחולון, בחרו לאמץ גם את ילדי בית ספר "מגינים" (במסגרת פרויקט "קרן רמון").

אמנות

סיורים מודרכים לקהל. הסיורים המודרכים באוסף האמנות של הבנק נערכים בימי שישי בבוקר במגדל דיסקונט. במהלך הרבעון הראשון נערכו כ-10 הדרכות באוסף הבנק, בהן נטלו חלק כ-300 מבקרים.

ארוע התרמה ל"אלין בית נועם". ביום 26 בינואר 2015 התקיים אירוע התרמה במסגרתו הוצגה תערוכת יצירות אמנות שהבנק סייע בגיוסן. היצירות נמכרו במהלך האירוע. שהתקיים במלון דן אכדיה בהרצליה בנוכחות יו"ר הדירקטוריון של הבנק.

השאלות מאוסף הבנק. לתערוכה שמתקיימת בימים אלו במוזיאון ישראל בירושלים, לציון 50 שנה להיווסדו, השאל הבנק יצירת אמנות של יוחנן סימון שצוירה בשנת 1965.

חסויות

ברבעון הראשון של שנת 2015 ניתנו חסויות לפעילויות בתחומים שונים. ראויית לציון החסויות הבאות:

לשכת המבקרים הפנימיים. חסות לכנס השנתי, שהתקיים בימים 14-15 בינואר 2015.

עמותת מוני"א. חסות לאירוע שבוע החלל במרחב, שהתקיים ביום 27 בינואר 2015, במגדל כרם.

יום פתוח בערבה. תערוכת מחקר ופיתוח של חקלאי הערבה, שהתקיימה בימים 28 ו-29 בינואר 2015.

איגוד התאגידים העירוניים. חסות לוועידה השנתית של האיגוד, שהתקיימה בימים 10 עד 12 בפברואר 2015, באילת.

אגודת ידידי מרכז רפואי בני ציון. חסות לערב גאלה לידידי בית החולים, שהתקיים ביום 15 בינואר 2015.

עמותת לקראת שבת. חסות לערב גאלה, שהתקיים ביום 21 בינואר 2015.

עמותת הפרדס. חסות לפסטיבל אביב שהתקיים ביום 30 במרס 2015. הפסטיבל נערך מדי שנה לרווחת תושבי שכונת שפירא בתל אביב.

"הרצליינבלום" - מוזיאון לבנקאות ונוסטלגיה תל אביבית

סיורים. במהלך הרבעון הראשון ביקרו במוזיאון כ-4,000 מבקרים, במסגרת כ-155 סיורים וסדנאות שנערכו במוזיאון, לילדים, תלמידים, חיילים ומבוגרים.

אירועים שונים במוזיאון. במהלך הרבעון הראשון התקיימו במוזיאון 26 אירועים לחברות מסחריות ולקוחות הבנק וסיורים מאורגנים לקבוצות מגופים משקיים ומקומות עבודה. מתוך כלל הסיורים, 65 סיורים נערכו לכ-1,300 תלמידים מחטיבות הביניים והתיכונים ו-25 סיורים לכ-500 גימלאים.

"ששי במוזיאון". נערכו 2 אירועים במהלך הרבעון, בכל אחד השתתפו כ-30 איש.

אירוע בלוגרים בנושא שיווק בניו מדיה, בהשתתפות כ-50 איש.

יום עיון של האגף לקדום מעמד האשה, ביוצא, בהשתתפות כ-50 איש.

תערוכות של אמני הגלריה מאום אל פחם. ביום 26 במרס 2015 קיים בנק מרכזתיל דיסקונט כנס לקוחות ופתיחת תערוכה ללקוחותיו, של מיטב אמני הגלריה מאום אל פחם, בנוכחות מנכ"ל בנק מרכזתיל דיסקונט והמנהלת הכללית של הבנק (המכהנת גם כיו"ר הדירקטוריון של בנק מרכזתיל דיסקונט). כיבדה בנוכחותה את אירוע פתיחת התערוכה, הגב' נחמה ריבלין, אשת נשיא המדינה.

אירוע הפתיחה ואירוע נוסף ביום למחרת היו אירועי מכירת עבודות, אשר התמורה בגין הינה תרומה לגלריית אום אל-פאחם בהפיכתה למוזיאון מוכר.

ביום 27 במרס 2015 פתח הבנק לקהל הרחב, תערוכה של אמני הגלריה מאום אל פחם.

"עטורות - חלוצות וחולמות". ביום 6 בינואר 2015 נערך באודיטוריום בחיפה אירוע פתיחה חגיגי לרגל העברת התערוכה לחיפה, בהשתתפות ראש העיר חיפה, המנהלת הכללית של הבנק והנהלת מוזיאון הרצליינבלום. התערוכה הוצגה באודיטוריום במשך מספר שבועות, ולאחר מכן הועברה לתצוגת קבע ב-"מדעתק" בחיפה, שם התקיים יום עיון רב משתתפים.

עסקאות עם בעלי עניין

באסיפה כללית שהתקיימה ביום 31 במרס 2015, אושרה התקשרות הבנק לרכישת פוליסה שעניינה ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים, לרבות המנהלת הכללית והמפקח הפנימי, והכל כמפורט בדוחות מיידיים מיום 23 בפברואר ו-31 במרס 2015 (מס' אסמכתא 01-2015-036967 ו-070051-2015-01), בהתאמה, שהמידע הכלול בהם בעניין 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 הראשון 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, למעט יישום לראשונה של ההוראות בדבר אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים, כמפורט בביאור 1 ה' 1 לתמצית הדוחות הכספיים. יישום הכללים החדשים השפיע מהותית הן על נתוני תקופת הדיווח השוטפת והן על נתוני תקופות קודמות, אשר בהתאם להוראות המפקח הוצגו מחדש (ראו ביאור 1 ה' (ז) וביאור 6 לתמצית הדוחות הכספיים). יישום הכללים החדשים הצריך שינוי בתהליכי העבודה והבקרה. הבנק נערך מבעוד מועד, והגדיר תהליכי עבודה ומנגנונים לטיפול במרכיבים שונים בהוראה, לרבות היבטי בקרה מתייחסים. לפרטים נוספים אודות היערכות הבנק, ראו ביאור 1 ה' (ג) לתמצית הדוחות הכספיים.

שונות

סקירת רואי החשבון המבקרים

בסקירה של רואי החשבון המבקרים על תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים של הבנק לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015, הפנו רואי החשבון המבקרים את תשומת הלב לאמור בביאור 8 ב' סעיפים 4.9 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. בהתאם לביאור האמור, בשלב זה, אין בידי הנהלות כאל והבנק יכולת להעריך מה תהיינה תוצאות ההליך שיינקט, ככל שיינקט, והשלכותיו על כאל.

הדירקטוריון וההנהלה

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, קיים הדירקטוריון 7 ישיבות. כן התקיימו 22 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.


לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית


ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

20 במאי 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:

31 במרס 2015			
רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
1	32	848	817
ענפים שונים*			
39	101	9,733	9,671
שרותים פיננסיים ⁽¹⁾			
40	133	10,581	10,488
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
איגרות חוב ממשלתיות			
–	–	975	975
ממשלת ארצות הברית			
1	486	14,290	13,805
ממשלת ישראל			
–	8	354	346
ממשלות אחרות			
1	494	15,619	15,126
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
41	627	26,200	25,614
סך-הכל איגרות חוב בתיק הזמין למכירה			

* בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 398 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:

31 במרס 2015			
רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
7	43	2,248	2,212
-	2	83	81
19	33	4,719	4,705
4	9	822	817
5	14	1,445	1,436
4	-	416	420
39	101	9,733	9,671

סך-הכל שירותים פיננסיים

*בקבוצה האמורה אין השקעה באיגרות חוב העולה על 60 מיליון ש"ח.

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

-	3	57	54	צפון אמריקה ⁽³⁾
7	34	1,723	1,696	מערב אירופה ⁽⁴⁾
-	2	250	248	ישראל
-	4	216	212	אוסטרליה
-	-	2	2	אחר
7	43	2,248	2,212	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:

-	2	36	34	דירוג AA
-	1	21	20	A+ עד A-
-	3	57	54	סך-הכל

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

4	18	659	645	בריטניה
-	4	302	298	שוויץ
-	1	85	84	שבדיה
-	4	328	324	צרפת
-	5	186	181	הולנד
3	2	163	164	אחר*
7	34	1,723	1,696	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:

31 במרס 2015			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת שווי הוגן	במיליוני שקלים חדשים
איגרות חוב לא ממשלתיות			
–	–	69	69
1	113	2,085	*1,973
8	31	1,402	1,379
9	144	3,556	3,421
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
–	440	3,684	3,244
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
9	584	7,240	6,665
סך-הכל איגרות חוב בתיק לפדיון			
(1) להלן פירוט איגרות חוב מוחזקות לפדיון בענף שירותים פיננסיים:			
4	8	421	417
1	7	515	509
2	–	238	240
–	–	1	1
1	16	227	212
8	31	1,402	1,379
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 185–235 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 94 מיליון ש"ח.

3. איגרות חוב למסחר – נחונים לפי ענפי משק

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

31 במרס 2015			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת שווי הוגן	במיליוני שקלים חדשים
איגרות חוב לא ממשלתיות			
–	2	92	90
–	1	67	66
–	3	159	156
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
1	4	2,440	2,437
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
–	–	239	239
סך-הכל סוכנויות של ממשלת ארה"ב			
1	7	2,838	2,832
סך-הכל איגרות חוב בתיק למסחר			

(1) בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 39 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-61 מיליון ש"ח חשיפה מאזנית ליום 31 במרס 2015, לעומת 64 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, ירידה של 4.7%. ניירות ערך אלה מסווגים בענף שירותים פיננסיים. הבטחונות בגין ניירות ערך אלה כולם בארצות הברית. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2014, עמ' 250).

ליום 31 במרס 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 בדוח זה
טבלה 1	תחולת היישום	באזל II – יישום המלצות ועדת באזל בישראל	120–117	50
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	20–18
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	157
טבלה 3 ז, ח, ט	הלימות הון – גילוי כמותי	האמצעים ההוניים ביאור 14 (1), 14 (3) לדוחות הכספיים ברבעון – ביאור 5	37 368–367	158–157
סעיף 824	גילוי איכותי כללי	מדיניות ניהול הסיכונים ומטרותיה, מבנה וארגון פונקציית ניהול הסיכונים, הגורמים המעורבים בניהול הסיכונים	120–109	50
טבלה 4 א	סיכון אשראי – גילוי איכותי	ניהול סיכונים אשראי	133–121	55–50
טבלה 4 ב	סיכון אשראי – חשיפות לפי סוגים עיקריים	ניהול סיכונים אשראי – גילוי כמותי לסיכון האשראי	127	51
טבלה 4 ג	סיכון אשראי – חשיפות לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ג'	276–272	100–96
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	103–100
טבלה 4 ז	סיכון אשראי – חובות בעייתיים לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ג'	276–272	100–96
טבלה 4 ח	סיכון אשראי – תנועה בהפרשה להפסדי אשראי	ביאור 4 א' לדוחות הכספיים, ברבעון – ביאור 3 א'	336–333	137–135
טבלה 5	סיכון אשראי – גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 7	הפחתת סיכונים אשראי	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	ניהול סיכונים אשראי – גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי מסמך האינטרנט – חלק ג'	129–127	51
טבלה 9	חשיפות איגוח	ניהול סיכונים אשראי – חשיפות איגוח מסמך האינטרנט – חלק ג'	129	51
טבלה 10	סיכון שוק	ניהול סיכונים השוק והנזילות	145–133	60–55
טבלה 12	סיכון תפעולי	סיכונים תפעוליים	149–145	61
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	מסמך האינטרנט – חלק ג'		
טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	ניהול סיכונים השוק והנזילות	145–133	60–55
טבלה 15	תגמול – גילוי בגין התגמול בבנק	מסמך האינטרנט – חלק ג'		

* המיקום הינו בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" או בביאור לדוחות הכספיים, אלא אם כן צוין במפורש 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 ליום 31 במרס בדצמבר 2015 2014	ליום 31 ליום 31 במרס בדצמבר 2015 2014	במיליוני שקלים חדשים
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים – כנגד בנקים זרים		
407	460	בדירוג AA-
193	217	בדירוג A+
817	849	בדירוג A
466	534	בדירוג A-
243	220	בדירוג BBB+
–	–	בדירוג BBB
32	35	בדירוג BBB-
18	29	לא מדורגים
2,176	2,344	סך-הכל כנגד בנקים זרים
1,232	1,397	סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
3,408	3,741	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 ליום 31 במרס בדצמבר 2015 2014	ליום 31 ליום 31 במרס בדצמבר 2015 2014	במיליוני שקלים חדשים
יתרות חוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים – כנגד בנקים זרים		
19	41	בדירוג AA-
18	11	בדירוג A+
90	36	בדירוג A
11	4	בדירוג A-
16	2	בדירוג BBB+
6	6	בדירוג BBB
160	100	סך-הכל כנגד בנקים זרים
79	111	סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
239	211	סך-כל היתרות החוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (המשך)

(3) להלן פירוט לעמודה "אחרים" בביאור 9' לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרס 2015	
במיליוני שקלים חדשים		
2	2	חקלאות
		תעשייה:
200	193	מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני
67	47	כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
26	44	אחר
293	284	סך-הכל תעשייה
		בינוי ונדל"ן:
72	15	רכישת נדל"ן לבניה
6	89	אחזקות נדל"ן
9	13	אחר
87	117	סך-הכל בינוי ונדל"ן
143	175	חשמל ומים
45	96	מסחר
2	3	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
55	81	תחבורה ואחסנה
55	98	תקשורת ושירותי מחשב
		שירותים פיננסיים:
193	310	מוסדות כספיים (למעט בנקים)
105	438	לקוחות פרטיים הפעילים בשוק ההון
220	75	מוסדות אחזקה פיננסיים
201	-	שירותי ביטוח וקופות גמל
719	823	סך-הכל שירותים פיננסיים
33	19	שירותים עסקיים ואחרים
20	27	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
66	89	אנשים פרטיים - אחר
1,520	1,814	סך-הכל
(458)	(539)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ובגין בטחון במזומן שהתקבל
1,062	1,275	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	31 במרס 2015	2014
במיליוני שקלים חדשים		
הענף		
תעשייה	648	919
בינוי ונדל"ן	635	806
חשמל ומים	67	-
מסחר	282	349
תחבורה ואחסנה	219	134
תקשורת ושירותי מחשב	285	282
שירותים פיננסיים	129	137
סך-הכל	2,265	2,627

החשיפה בגין מימון ממונף ליום 31 במרס 2015, הסתכמה ב-2,265 מיליון ש"ח, לעומת 2,627 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, ירידה בשיעור של 13.8%.

יתרת החשיפה המוצגת בטבלה לעיל הינה בניכוי מחיקות חשבונאיות בהתאם להוראת חובות פגומים. החשיפה החוץ מאזנית בגין עסקאות מימון ממונף ליום 31 במרס 2015 הסתכמה ב-438 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 במרס 2015		31 בדצמבר 2014	
הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים			
של ממשלת ישראל	19,954	19,391	19,755
של ממשלת ארה"ב	1,234	1,166	1,166
של ממשלות אחרות	354	391	391 ⁽²⁾
סך-הכל	21,542	21,982	21,312

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 31.03.2015 עולה על 84 מיליון ש"ח (31.12.2014: 115 מיליון ש"ח).

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

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
2014			2015		
הכנסות שיעור	הכנסות	יתרה	הכנסות שיעור	הכנסות	יתרה
ההכנסה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	ההכנסה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
במיליוני שקלים			במיליוני שקלים		
באחוזים	חדשים	באחוזים	חדשים	באחוזים	חדשים
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור ⁽³⁾					
4.12	931	91,860	3.30	766	94,068
3.41	156	18,511	3.59	197	22,232
4.00	*1,087	110,371	3.35	*963	116,300
אשראי לממשלה:					
(1.96)	(9)	1,824	0.51	1	787
—	(12)	53	9.19	1	45
(1.90)	(9)	1,877	0.97	2	832
פקדונות בבנקים:					
0.38	3	3,144	0.27	2	3,002
0.96	6	2,507	0.91	6	2,657
0.64	9	5,651	0.57	8	5,659
פקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.90	35	15,588	0.19	11	22,906
0.33	1	1,197	0.25	1	1,573
0.86	36	16,785	0.20	12	24,479
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
1.15	1	349	—	(12)	579
1.15	1	349	—	—	579
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾ :					
1.53	93	24,481	0.25	13	20,550
2.63	93	14,265	2.39	82	13,842
1.93	186	38,746	1.11	95	34,392
איגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾ :					
1.02	5	1,970	(0.91)	(4)	1,744
—	(12)	53	—	(12)	139
0.99	5	2,023	(0.85)	(4)	1,883
נכסים אחרים:					
—	(9)	3	—	(9)	1
4.04	6	603	2.92	5	692
6.11	9	603	3.51	6	692
3.04	1,324	176,405	2.36	1,082	184,816
סך-הכל נכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי			5,559		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾			(10) 15,859		
סך-הכל הנכסים			197,823		
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל			285 262 37,189 2.87 292 41,180		
* עמלות שוכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור			71 89		

הערות לטבלה ראו בעמ' 91.

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

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
2014			2015		
הוצאות שיעור	הוצאות שיעור	יתרה	הוצאות שיעור	הוצאות שיעור	יתרה
ההוצאה	ההוצאה	ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	ההוצאה	ההוצאה	ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים
באחוזים	באחוזים	חדשים	באחוזים	באחוזים	חדשים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.15	6	16,274	0.02	1	19,990
0.58	129	89,554	(0.13)	(26)	82,130
0.51	135	105,828	(0.10)	(25)	102,120
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.47	14	11,867	0.47	17	14,497
0.72	17	9,521	0.66	16	9,789
0.58	31	21,388	0.54	33	24,286
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ לישראל					
0.52	166	127,216	0.03	8	126,406
פקדונות הממשלה:					
1.04	1	387	1.39	1	290
0.69	1	585	0.66	1	607
0.83	2	972	0.89	2	897
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פקדונות מבנקים:					
1.02	6	2,355	0.20	2	3,973
1.23	5	1,630	1.45	5	1,384
1.11	11	3,985	0.52	7	5,357
סך-הכל פקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.78	35	3,751	3.92	38	3,930
3.78	35	3,751	3.92	38	3,930
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים:					
3.12	89	11,541	0.23	6	10,624
3.12	89	11,541	0.23	6	10,624
סך-הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
התחייבויות אחרות:					
7.97	⁽⁹⁾ 3	155	6.61	⁽⁹⁾ 1	62
7.97	3	155	6.61	1	62
0.83	306	147,620	0.17	62	147,276
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		23,156			32,236
		6,072			6,243
		⁽¹⁰⁾ 8,989			9,888
		185,837			195,643
		11,986			12,737
		197,823			208,380
סך-כל האמצעים ההוניים					
2.21	1,018		2.19	1,020	
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁷⁾ :					
2.40	828	139,216	2.26	805	143,636
2.06	190	37,189	2.10	215	41,180
2.33	1,018	176,405	2.23	1,020	184,816
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
1.06	72	27,354	1.02	77	30,207
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					

הערות לטבלה ראו בעמ' 91.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח 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-31 במרס					
2014			2015		
שיעור הכנסות (הוצאות) ההכנסה	יתרה	הכנסות שיעור	שיעור הכנסות (הוצאות) ההכנסה	יתרה	הכנסות שיעור
(ההוצאה)	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾ (ההוצאה)	ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾ (ההוצאה)
במיליוני שקלים			במיליוני שקלים		
באחוזים	חדשים	באחוזים	חדשים	באחוזים	חדשים
מטבע ישראלי לא צמוד:					
3.76	921	99,341	3.10	827	107,805
(0.95)	(191)	(81,054)	(0.44)	(89)	(80,679)
2.81	730	2.66	738		
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
0.43	26	24,363	(2.38)	(124) ⁽¹⁾	20,688
(0.39)	(19)	(19,676)	2.95	123 ⁽¹⁾	(16,497)
0.04	7	0.57	(1)		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
3.00	115	15,512	2.32	87	15,143
(0.49)	(24)	(19,536)	(0.38)	(19)	(19,893)
2.51	91	1.94	68		
סך כל הפעילות בישראל:					
3.09	1,062	139,216	2.22	790	143,636
(0.78)	(234)	(120,266)	0.05	15	(117,069)
2.31	828	2.27	805		

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

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

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		
2015 לעומת 2014		
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾		
שינוי נטו	מחיר	כמות
במיליוני שקלים חדשים		
נכסים נושאי ריבית:		
אשראי לציבור:		
		בישראל
(165)	(183)	18
41	8	33
		מחוץ לישראל
(124)	(175)	51
סך-הכל אשראי לציבור		
נכסים נושאי ריבית אחרים:		
		בישראל
(107)	(108)	1
(11)	(12)	1
(118)	(120)	2
(242)	(295)	53
סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים		
סך-כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית:		
פקדונות הציבור:		
		בישראל
(160)	(161)	1
2	(2)	4
		מחוץ לישראל
(158)	(163)	5
סך-הכל פקדונות הציבור		
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:		
		בישראל
(89)	(89)	-
3	3	-
(86)	(86)	-
(244)	(249)	5
סך-הכל הוצאות ריבית אחרות		
2	(46)	48
סך-כל הוצאות הריבית		
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 יניכי 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 10 מיליון ש"ח ו-497 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2014 - בסך של 2 מיליון ש"ח ו-218 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, ראו ביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (11) הירידה במדד המחירים לצרכן ברבעון הראשון של שנת 2015 גרמה לרישום של הפרשי הצמדה שליליים על נכסים והתחייבויות. כתוצאה מכך, מוצגות במגזר הצמוד למדד הוצאות ריבית, נטו על נכסים והכנסות ריבית, נטו על התחייבויות.
- (12) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

31 במרס 2015

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושוי 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			31 במרס 2014			31 במרס 2015					
משך חיים	שיעור	סך-כל	משך חיים	שיעור	סך-כל	משך חיים	שיעור	סך-כל	ללא	מעל 20	מעל 10
ממוצע	תשואה	השווי	ממוצע	תשואה	השווי	ממוצע	תשואה	השווי	תקופת	שנה	שנה
אפקטיבי	פנימי	ההוגן	אפקטיבי	פנימי	ההוגן	אפקטיבי	פנימי	ההוגן	פרעון		
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים				
במיליוני שקלים חדשים											
0.45	2.65%	116,282	0.54	3.21%	108,835	0.50	2.47%	118,702	372	44	746
1.12		79,415	1.39		90,298	1.08		83,625	-	-	104
0.01		2,130	0.01		1,290	0.01		2,855	-	-	2
(2)0.72		197,827	(2)0.92		200,423	(2)0.73		205,182	372	44	852
0.26	0.31%	99,936	0.27	0.78%	95,977	0.27	0.19%	100,958	-	-	172
1.05		93,527	1.30		98,945	1.05		97,772	-	-	64
0.01		1,951	0.01		1,156	0.01		2,744	-	-	-
0.01		8	0.01		8	0.01		8	-	-	-
(2)0.76		195,422	(2)0.76		196,086	(2)0.76		201,482	-	-	236
		2,405			4,337			3,700	372	44	616
									3,700	3,328	3,284
3.39	1.61%	22,409	3.41	1.54%	25,060	3.64	1.61%	21,351	10	72	915
2.57		3,732	3.36		2,828	2.65		4,666	-	-	1
0.01		43	0.01		12	0.01		83	-	-	-
(2)3.26		26,184	(2)3.40		27,900	(2)3.45		26,100	10	72	916
3.53	0.82%	18,549	3.54	0.95%	21,244	3.57	0.46%	17,614	-	-	448
2.05		4,524	1.96		6,390	2.07		5,347	-	-	-
0.01		15	0.01		37	0.01		296	-	-	-
0.73		6	0.58		5	0.73		6	-	-	-
(2)3.24		23,094	(2)3.17		27,676	(2)3.18		23,263	-	-	448
		3,090			224			2,837	10	72	468
									2,837	2,827	2,755

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פינוסי, 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 פינוסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 10 א.
- (ג) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פינוסיים 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)

31 במרס 2015

מטבע חוץ ⁽⁴⁾	נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)	סך-כל השווי ההוגן
	30,033	8,919	3,986	5,018	3,636
	28,491	29,955	21,109	7,054	3,111
	2,122	2,611	2,294	289	-
	60,646	41,485	27,389	12,361	6,747
	47,700	6,015	9,154	5,006	2,289
	20,105	29,778	16,161	4,160	3,674
	2,042	2,352	2,428	294	25
	-	1	1	-	-
	69,847	38,146	27,744	9,460	5,988
	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(9,201)	3,339	(355)	2,901
	(9,201)	(5,862)	(6,217)	(3,316)	(2,557)
	נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים	123,263	19,776	13,465	14,741
	44,517	65,899	33,894	19,242	10,069
	2,914	3,274	3,445	518	68
	170,694	88,949	50,804	34,501	22,269
	126,014	14,524	21,958	13,582	5,702
	41,491	66,422	35,198	17,298	11,779
	2,877	3,266	3,450	514	64
	-	4	59	2	-
	170,382	84,216	60,665	31,396	17,545
	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	312	4,733	(9,861)	3,105
	312	5,045	(4,816)	(1,711)	3,013

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			31 במרס 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 20 שנה
במיליוני שקלים חדשים											
1.43	2.25%	58,812	1.63	2.72%	54,801	1.35	2.09%	58,498	337	–	1,988
0.70		87,259	0.73		74,397	0.77		93,058	–	–	68
0.01		7,576	0.01		6,924	0.01		7,316	–	–	–
(2)0.94		153,647	(2)1.05		136,122	(2)0.95		158,872	337	–	2,056
0.44	0.56%	70,933	0.46	0.51%	64,556	0.44	0.50%	70,317	–	–	71
0.94		72,215	1.03		62,754	0.95		78,357	–	–	60
0.01		7,701	0.01		6,984	0.01		7,163	1	–	1
0.67		1	0.67		1	0.44		2	–	–	–
(2)0.66		150,850	(2)0.70		134,295	(2)0.68		155,839	1	–	132
		2,797			1,827			3,033	336	–	1,924
									3,033	2,697	2,697
1.08	2.41%	199,204	1.24	2.84%	191,090	1.09	2.26%	199,912	2,068	116	3,649
0.94		170,406	1.13		167,523	0.96		181,349	–	–	173
0.01		9,749	0.01		8,226	0.01		10,254	–	–	2
(2)0.99		379,359	(2)1.16		366,839	(2)1.00		391,515	2,068	116	3,824
0.65	0.45%	189,427	0.72	0.70%	181,788	0.64	0.33%	188,901	–	–	691
1.03		170,266	1.22		168,089	1.04		181,476	–	–	124
0.01		9,667	0.01		8,177	0.01		10,203	1	–	1
0.08		62	0.06		60	0.08		65	–	–	–
(2)0.81		369,422	(2)0.94		358,114	(2)0.81		380,645	1	–	816
		9,937			8,725			10,870	2,067	116	3,008
									10,870	8,803	8,687

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 הכולל 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 הכולל 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

31 במרס 2015			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,651	3,801	555
בריטניה	–	2,957	142
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	–	1	17
אחרות	388	4,798	2,851
סך-כל החשיפות למדינות זרות	2,039	11,557	3,565
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	115	596	585

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזי 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 31 במרס 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 31 במרס 2015 לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

ליום 31 במרס 2015, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

31 במרס 2015									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (2)(3)		חשיפה מאזנית (2)					
		חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים		חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים					
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני		סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	
		מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני	סך חשיפה חוץ מאזנית					ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
במיליוני שקלים חדשים									
205	5,802	–	8,259	101	550	16,738	10,731	20,561	31,292
672	2,427	–	33	206	252	3,495	396	16	412
13	5	–	11	1	1	18	–	–	–
3,564	4,473	3	703	33	35	8,159	122	2,509	2,631
4,454	12,707	3	9,006	341	838	28,410	11,249	23,086	34,335
578	718	–	181	2	4	1,296	–	–	–

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

31 במרס 2014
חשיפה מאזנית ⁽²⁾
חשיפה מאזנית מעבר לגבול

המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,238	2,701 ⁽⁷⁾	764 ⁽⁶⁾
בריטניה	-	2,165	115
שווייץ	-	827	324
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	6	10
אחרות	278	3,700	2,922 ⁽⁶⁾
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,516	9,399	4,135
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	139	793	590

31 בדצמבר 2014
חשיפה מאזנית ⁽²⁾
חשיפה מאזנית מעבר לגבול

המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,419	2,878	523
בריטניה	-	2,596	133
שווייץ	-	795	525
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	6	13
אחרות	304	4,079	2,953
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,723	10,354	4,147
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	105	863	634

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזי 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 פינוסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.
- (6) סוג מחדש- מיון בין מדינות.
- (7) סוג מחדש- מיון יתרות ל"תושבים מקומיים", בעקבות מיון בחברה מאוחדת.

31 במרס 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				
					חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות				
מזה: סיכון אשראי					חשיפה מאזנית נטו				
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מסחרי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	ניכוי התחייבויות מקומיות
במיליוני שקלים חדשים									
662(7)(6)	4,041	1	6,458(6)	168	635	14,196	9,493	17,488	26,981(7)
740	1,540	–	56	391	391	3,024	744	86	830
483	668	–	178	16	16	2,013	862	254	1,116
14	2	–	5	–	–	16	–	–	–
3,257(6)	3,643	1	548(6)	259	260	6,901	1	1,746	1,747
5,156	9,894	2	7,245	834	1,302	26,150	11,100	19,574	30,674
527	995	–	199	–	–	1,522	–	–	–
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				
					חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות				
מזה: סיכון אשראי					חשיפה מאזנית נטו				
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	ניכוי התחייבויות מקומיות
במיליוני שקלים חדשים									
167	4,653	1	8,044	131	428	14,925	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	–	–	–
2,430	4,906	1	622	52	55	7,337	1	2,314	2,315
3,503	12,721	2	8,778	393	771	28,124	11,900	22,585	34,485
579	1,023	–	162	–	2	1,602	–	–	–

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

ליום 31 במרס 2014 וליום 31 בדצמבר 2014 לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

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

1. מידע בדבר חשיפות מאזניות למדינות זרות

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

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

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

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

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

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

31 במרס 2015										
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾						דירוג ביצוע				
ההוצאה	מחיקות	יתרת	התקופתית	חשבונאיות	הפרשה	מזה:	סך-הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	פגום
בגין הפסדי נטו	לפסדי	אשראי	לתקופה	אשראי	אשראי	סך-הכל ⁽⁹⁾	אשראי ⁽¹⁰⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	פגום	במיליוני שקלים חדשים
פעילות לווים בישראל										
חקלאות	18	-	(2)	14	24	860	1,138	24	1,104	1,139
כרייה וחציבה	-	-	(1)	-	1	359	604	1	603	604
תעשייה	280	5	(28)	376	983	9,874	14,517	987	13,572	14,822
בינוי ונדל"ן - בינוי	127	8	(15)	172	475	5,376	⁽⁶⁾ 13,754	475	13,241	⁽⁶⁾ 13,784
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	138	1	(2)	430	486	9,216	11,147	494	10,661	11,257
אספקת חשמל ומים	4	-	-	9	11	1,782	2,726	10	3,231	3,302
מסחר	321	7	8	535	1,002	13,321	16,390	1,002	15,463	16,541
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	13	1	(2)	221	230	1,596	1,902	229	1,585	1,919
תחבורה ואחסנה	56	15	19	165	211	2,515	3,162	216	3,014	3,247
מידע ותקשורת	86	14	68	551	724	1,593	2,151	724	1,287	2,351
שירותים פיננסיים	134	(19)	(8)	123	258	6,269	7,546	257	8,576	8,841
שירותים עסקיים אחרים	64	(2)	6	74	109	3,960	5,806	110	5,625	5,825
שירותים ציבוריים וקהילתיים	8	-	(1)	8	15	1,660	2,313	15	2,286	2,318
סך-הכל מסחרי	1,249	30	42	2,678	4,529	58,381	83,156	4,544	80,248	85,950
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	172	91	-	-	377	20,270	21,817	376	21,257	21,817
אנשים פרטיים - אחר	381	10	(3)	87	334	20,796	42,432	334	41,895	42,497
סך-הכל ציבור	1,802	131	39	2,765	5,240	99,447	147,405	5,254	143,400	150,264
בנקים בישראל	2	-	-	-	-	1,205	1,524	-	3,142	3,142
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	385	641	-	20,613	20,613
סך-הכל פעילות בישראל	1,804	131	39	2,765	5,240	101,037	149,570	5,254	167,155	174,019
פעילות לווים בחו"ל										
חקלאות	1	-	(1)	-	-	34	34	-	34	34
כרייה וחציבה	-	-	-	-	-	9	138	-	158	158
תעשייה	61	-	20	22	147	4,029	6,673	147	6,102	6,767
בינוי ונדל"ן - בינוי	3	-	(11)	227	227	465	516	227	516	516
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	74	(7)	(29)	121	333	6,981	8,916	333	8,594	9,007
אספקת חשמל ומים	1	-	-	-	-	172	353	-	372	372
מסחר	75	1	15	-	97	4,546	6,563	97	6,479	6,577
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	7	-	1	-	-	794	853	-	853	853
תחבורה ואחסנה	9	-	-	6	7	730	1,095	18	1,101	1,119
מידע ותקשורת	25	-	2	26	27	99	176	27	173	201
שירותים פיננסיים	29	(2)	(2)	95	96	1,935	2,812	96	11,424	11,552
מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	8,210	8,210
שירותים עסקיים אחרים	23	-	4	-	14	1,604	2,235	14	2,258	2,273
שירותים ציבוריים וקהילתיים	13	-	-	-	-	1,289	1,362	-	3,387	⁽⁸⁾ 3,431
סך-הכל מסחרי	321	(8)	(1)	497	948	22,687	31,726	959	41,451	42,860
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	-	-	-	-	6	102	106	6	100	106
אנשים פרטיים - אחר	14	(1)	(4)	-	1	1,443	2,300	1	2,323	2,324
סך-הכל ציבור	335	(9)	(5)	497	955	24,232	34,132	966	43,874	45,290
בנקים בחו"ל	1	-	(2)	-	-	4,750	4,898	100	9,287	9,287
ממשלות חו"ל	-	-	-	-	-	24	24	29	1,998	1,998
סך-הכל פעילות בחו"ל	336	(9)	(7)	497	955	29,006	39,054	1,095	55,159	56,575
סך-הכל	2,140	122	32	3,262	6,194	130,043	188,624	6,349	222,314	230,594
לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ב'אור 18										
1	-	-	1	1	2,777	2,899	1	-	5,026	

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 1,300,043, 35,703, 5,159, 387 ו-59,302 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 במאון בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוזר מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל קבוצות רכישה בסך של 469 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 5,164 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך 5,088 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 5,495 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)

31 במרס 2014									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾									
ההוצאה מחיקות יתרת התקופתית חשבונאיות הפרשה בגין הפסדי נטו להפסדי אשראי	לתקופה	אשראי ⁽⁹⁾	כגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	מזה:	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל ⁽¹⁰⁾
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לוויים בישראל									
חקלאות	20	–	(2)	24	29	869	1,120	28	1,120
כרייה וחציבה	2	–	–	3	3	552	606	3	609
תעשייה	425	–	18	642	1,446	10,877	15,272	1,454	15,403
בינוי ונדל"ן – בינוי	167	(1)	4	314	592	5,731	13,967 ⁽⁷⁾	591	13,986 ⁽⁷⁾
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	126	5	(17)	605	704	8,578	10,574	704	10,640
אספקת חשמל ומים	7	–	1	10	23	1,993	2,545	22	3,193
מסחר	326	10	29	321	947	13,167	15,964	947	16,088
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	19	5	6	241	255	1,673	1,985	255	1,985
תחבורה ואחסנה	34	–	4	29	55	2,337	2,853	64	2,900
מידע ותקשורת	33	(1)	(5)	161	310	1,521	2,037	312	2,282
שירותים פיננסיים	122	(1)	(11)	243	249	5,881	7,165	251	8,405
שירותים עסקיים אחרים	67	4	13	68	106	3,335	5,103	106	5,150
שירותים ציבוריים וקהילתיים	10	(1)	(4)	13	29	1,493	2,041	29	2,042
סך-הכל מסחרי	1,358	20	36	2,674	4,748	58,007	81,232	4,766	83,803
אנשים פרטיים – הלוואות לדירור	252	–	(2)	–	465	19,860	21,069	465	21,069
אנשים פרטיים – אחר	322	11	(9)	91	329	18,868	38,937	329	38,961
סך-הכל ציבור	1,932	31	25	2,765	5,542	96,735	141,238	5,560	143,833
בנקים בישראל	1	–	–	–	–	831	1,088	–	2,213
ממשלת ישראל	–	–	–	–	–	1,804	2,183	–	24,217
סך-הכל פעילות בישראל	1,933	31	25	2,765	5,542	99,370	144,509	5,560	170,263
פעילות לוויים בחו"ל									
חקלאות	2	–	–	–	–	168	290	–	290
כרייה וחציבה	1	–	–	–	–	8	105	–	110
תעשייה	49	1	(1)	6	87	3,901	6,447	87	6,493
בינוי ונדל"ן – בינוי	58	7	24	250	250	756	795	250	801
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	77	(6)	2	360	601	5,420	6,975	608	7,016
אספקת חשמל ומים	2	–	–	–	–	281	332	–	336
מסחר	51	4	4	132	133	3,854	5,470	133	5,472
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	34	–	18	134	134	843	846	134	846
תחבורה ואחסנה	41	–	–	45	46	775	1,093	46	1,100
מידע ותקשורת	13	–	–	26	28	136	190	28	208
שירותים פיננסיים	56	(4)	6	112	130	1,734	2,486	267	11,790
מזה: סוכנויות פרטיות בארה"ב ⁽⁸⁾	–	–	–	–	–	–	–	–	8,317
שירותים עסקיים אחרים	21	–	(8)	9	35	1,476	2,075	35	2,082
שירותים ציבוריים וקהילתיים	6	–	–	–	–	705	712	–	2,629 ⁽⁸⁾
סך-הכל מסחרי	411	2	45	1,074	1,444	20,057	27,816	1,588	39,173
אנשים פרטיים – הלוואות לדירור	1	–	–	–	3	78	77	3	77
אנשים פרטיים – אחר	11	5	4	2	4	1,179	1,794	4	1,797
סך-הכל ציבור	423	7	49	1,076	1,451	21,314	29,687	1,595	41,047
בנקים בחו"ל	3	–	1	–	–	4,776	5,006	–	8,780
ממשלות חו"ל	–	–	–	–	–	29	29	–	1,062
סך-הכל פעילות בחו"ל	425	7	50	1,076	1,451	26,119	34,722	1,595	50,889
סך-הכל	2,359	38	75	3,841	6,993	125,489	179,231	7,155	221,152
לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים									
למכירה – ראו ביאור 18	1	–	–	1	1	2,074	2,186	1	4,131

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 3,575,624, 37,163, 125,489 ו-54,301 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 נגזרים.

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

(5) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשנחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין 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 138 מיליון ש"ח.

(7) כולל קבוצות רכישה בסך של 741 מיליון ש"ח.

(8) כולל ניירות ערך מגווי משכנתאות בסך של 2,581 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 5,736 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 4,535 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⁾					דירוג ביצוע				
ההוצאה השנתית בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו לשנה	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	פגום	מזה: חובות ⁽²⁾ בעייתיות ⁽⁵⁾	סך-הכל	בעייתיות ⁽⁵⁾	אשראי ⁽¹⁰⁾	סך-הכל ⁽⁹⁾	
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לווים בישראל									
20	(1)	(3)	15	27	884	1,123	27	1,084	1,125
1	(4)	(6)	1	1	319	415	1	421	420
311	97	1	463	1,177	9,884	15,185	1,178	14,249	15,511
143	(38)	(56)	125	459	5,608	(6)14,424	460	13,908	(6)14,443
141	30	24	471	570	9,310	11,007	578	10,468	11,064
6	1	1	9	11	2,092	3,181	11	3,682	3,725
317	12	30	298	1,075	13,381	16,458	1,075	15,436	16,579
16	3	2	231	240	1,594	1,886	241	1,547	1,902
52	10	29	126	174	2,382	3,017	180	2,858	3,072
36	(18)	(20)	117	707	1,490	2,058	708	1,529	2,242
124	1	(7)	169	313	5,666	7,062	314	8,114	8,435
60	11	5	63	107	3,474	5,194	107	5,032	5,229
9	-	(3)	8	17	1,610	2,262	16	2,236	2,268
1,236	104	(3)	2,096	4,878	57,694	83,272	4,896	80,564	86,015
262	11	19	-	458	20,308	21,873	458	21,281	21,873
394	49	102	82	344	20,350	41,141	344	40,443	41,202
1,892	164	118	2,178	5,680	98,352	146,286	5,698	142,288	149,090
2	-	1	-	-	604	648	-	2,067	2,067
-	-	-	-	-	1,510	1,770	-	21,179	21,179
1,894	164	119	2,178	5,680	100,466	148,704	5,698	165,534	172,336
פעילות לווים בחו"ל									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	-	(2)	-	-	93	93	-	93	93
-	-	(1)	-	-	9	51	-	55	55
44	-	(11)	-	91	4,142	7,044	91	7,059	7,150
11	94	54	264	264	644	693	264	429	694
97	(31)	(12)	152	318	6,508	8,356	318	7,988	8,420
1	-	(1)	-	-	115	116	-	128	128
57	(110)	(106)	-	26	4,422	6,442	27	6,424	6,448
5	(1)	(3)	-	-	820	876	-	876	876
10	29	(3)	7	7	928	1,193	15	1,200	1,215
23	123	133	87	90	203	275	89	209	300
29	16	(5)	128	129	1,927	2,852	129	11,821	11,985
-	-	-	-	-	-	-	-	8,612	8,612
19	(3)	(15)	-	14	1,507	2,193	13	2,204	2,219
12	-	5	-	-	1,024	1,098	-	3,112	(8)3,113
309	117	33	638	939	22,342	31,282	946	41,598	42,696
1	-	-	-	6	90	93	6	87	93
17	7	11	1	1	1,388	2,248	1	2,253	2,256
327	124	44	639	946	23,820	33,623	953	43,938	45,045
3	-	1	-	-	5,359	5,752	122	10,047	10,047
-	-	-	-	-	23	23	30	2,046	2,046
330	124	45	639	946	29,202	39,398	1,105	56,031	57,138
2,224	288	164	2,817	6,626	129,668	188,102	6,803	221,565	229,474
לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו בראור 18									
7	-	-	3	3	2,690	2,815	3	-	4,879

הערות:

- 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 מנגולות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 129,668, 35,661, 4,596, 59,083-1 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגולות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוזר מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירוג שבינו לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 480 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מנובי משכנתאות בסך של 3,976 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך 4,636 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 4,798 מיליון ש"ח.
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- סוג 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 31 במרס 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של 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 הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות 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 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.


 לילך אשר-טופילסקי
 המנהלת הכללית

20 במאי 2015

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יוסף ברסי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של 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 הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות 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 מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



יוסף ברסי, סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

20 במאי 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 31 במרס 2015 ואת הדוחות התמציתיים הביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 שיישומן בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי 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 4.9 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. בהתאם לביאור האמור, בשלב זה, אין בידי הנהלות כאל והבנק יכולת להעריך מה תהיינה תוצאות ההליך שיינקט, ככל שיינקט, והשלכותיו על כאל.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

20 במאי 2015

תמצית מאזן מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור
	31.12.14	31.3.14	31.3.15
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים			
מזומנים ופקדונות בבנקים	31,694	26,197	31,410
ניירות ערך (מזה: בהתאמה, 5,056, 6,043, 5,099 שועבדו למלווים)	37,353	39,541	37,052
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	466	624	387
אשראי לציבור	122,172	118,049	123,679
הפרשה להפסדי אשראי	(2,049)	(2,178)	(1,961)
אשראי לציבור, נטו	120,123	115,871	121,718
אשראי לממשלות	1,533	1,833	409
השקעות בחברות כלולות	142	139	142
בניינים וציוד	2,500	2,642	2,444
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	142	142	142
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,596	3,576	5,159
נכסים אחרים	(2)3,841	(2)3,499	3,965
נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה	4,892	4,216	5,051
סך-כל הנכסים	207,282	198,280	207,879
התחייבויות והון			
פקדונות הציבור	152,903	147,779	152,804
פקדונות מבנקים	5,547	3,774	5,805
פקדונות הממשלה	872	1,007	907
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	3,984	3,748	3,910
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	10,638	10,825	9,802
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,475	4,124	5,249
התחייבויות אחרות ⁽¹⁾	(2)11,128	(2)10,709	11,221
התחייבויות המוחזקות למכירה	4,651	3,940	4,779
סך-כל ההתחייבויות	194,198	185,906	194,477
הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(2)12,686	(2)12,066	12,993
זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	398	308	409
סך-כל ההון	13,084	12,374	13,402
סך-כל ההתחייבויות וההון	207,282	198,280	207,879

הערות:

- (1) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 31.3.15, 31.3.14 ו-31.12.14, בסך של 176 מיליון ש"ח, 177 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 1 ה' (1).
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.


יוסף ברסי,
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית

ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריוןתאריך אישור הדוחות הכספיים:
20 במאי 2015

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		
לשנה	לשנה		
שהסתיימה	שהסתיימה		
31-ב-31	לשלושת החודשים		
בדצמבר	במרס		
2014	2014	2015	ביאור
במיליוני שקלים חדשים			
5,736	1,324	1,082	הכנסות ריבית
1,518	306	62	הוצאות ריבית
4,218	1,018	1,020	11 הכנסות ריבית, נטו
164	75	32	3'א הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,054	943	988	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית			
549	124	185	12 הכנסות מימון שאינן מריבית
2,586	631	668	עמלות
(3)18	(3)7	22	הכנסות אחרות
3,153	762	875	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות			
(3)4,053	(3)945	871	משכורות והוצאות נלוות
1,212	298	300	אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,171	260	290	הוצאות אחרות
6,436	1,503	1,461	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
771	202	402	רווח לפני מסים
(3)263	(3)77	147	הפרשה למסים על הרווח
508	125	255	רווח לאחר מסים
(2)127	(2)15	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
רווח נקי:			
535	140	255	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(44)	(9)	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
491	131	242	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
רווח למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב (בשקלים חדשים)			
(3)0.47	(3)0.12	0.23	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 (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).
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾

מבוקר		בלתי מבוקר	
לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס	
2013	2014	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים			
(3)843	(3)535	(3)140	255
(37)	(44)	(9)	(13)
806	491	131	242
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:			
(407)	190	171	230
(225)	336	15	73
(3)(545)	(3)(37)	(3)(5)	(271)
7	5	1	1
(1,170)	494	182	33
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים			
(3)372	(3)(94)	(3)(50)	30
(798)	400	132	63
-	-	-	2
(798)	400	132	65
רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים			
45	935	272	318
(37)	(44)	(9)	(11)
8	891	263	307
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).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח על השינויים בהון

קרנות הון									
הון הנפרע	הון מפרמיה אחרות	סך-כל הון הנפרע וקרנות אחר	רווח המניות (הפסד) כולל	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות סך-כל				
במיליוני שקלים חדשים									
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 ו-2014 (בלתי מבוקר)									
665	3,434	212	4,311	(74) ⁽¹⁾	8,449 ⁽¹⁾	12,686	398	13,084	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
-	-	-	-	-	242	242	13	255	רווח נקי בתקופה
-	-	-	-	65	-	65	(2)	63	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
665	3,434	212	4,311	(9)	8,691	12,993	409	13,402	יתרה ליום 31 במרס 2015
665	3,434	212	4,311	(474) ⁽¹⁾	7,966 ⁽¹⁾	11,803	305	12,108	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
-	-	-	-	-	131 ⁽¹⁾	131	9	140	רווח נקי בתקופה
-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
-	-	-	-	132 ⁽¹⁾	-	132	-	132	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
665	3,434	212	4,311	(342)	8,097	12,066	308	12,374	יתרה ליום 31 במרס 2014
ב. לשנים 2013 ו-2014 (מבוקר)									
665	3,434	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
-	-	-	-	(403)	(20)	(423)	-	(423)	השפעת האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1.1.13 ⁽¹⁾
665	3,434	212	4,311	(79)	7,183	11,415	296	11,711	יתרה ליום 1 בינואר 2013, לאחר יישום הכללים החדשים ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	806 ⁽¹⁾	806	37	843	רווח נקי לשנת החשבון
-	-	-	-	-	(23)	(23)	-	(23)	הפרשה למס על ההשקעה בחברה כלולה בגין סעיפים שנרשמו בהון
-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
-	-	-	-	(395) ⁽¹⁾	-	(395)	-	(395)	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
665	3,434	212	4,311	(474)	7,966	11,803	305	12,108	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
-	-	-	-	-	491 ⁽¹⁾	491	44	535	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)	8,449	12,686	398	13,084	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014

הערה:

(1) הוגז מחדש, בין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1). הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

מבוקר	בלתי מבוקר	
לשנה	לשלושת החודשים	
שהסתיימה	שהסתיימו ב-31 במרס	
31.12.14	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
535 ⁽¹⁾	140 ⁽¹⁾	255
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות		
ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:		
(27)	(15)	-
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות		
579	141	138
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)		
122	-	(2)
הפרשה (ביטול הפרשה) לירידת ערך של ניירות ערך		
807	223	172
הוצאות בגין הפסדי אשראי		
(388)	(90)	(150)
רווח ממכירת ניירות ערך זמניים למכירה		
(37)	(29)	(16)
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר		
(5)	(2)	(14)
רווח ממימוש בניינים וציוד		
(36) ⁽¹⁾	33 ⁽¹⁾	(3)
מסים נדחים, נטו		
144 ⁽¹⁾	19 ⁽¹⁾	210
פצויי פרישה - גידול בעודף ההתחייבויות		
שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
(1,127)	(631)	1,765
פקדונות בבנקים		
(5,314)	(308)	(2,840)
אשראי לציבור, נטו		
302	2	1,124
אשראי לממשלות		
(364)	(522)	79
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
(516)	504	(563)
נכסים בגין מכשירים נגזרים		
804	873	(1,405)
ניירות ערך למסחר		
(1,094)	(82)	(229)
נכסים אחרים		
262	31	(43)
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים		
(1,218)	(47)	(282)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון		
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
1,332	(439)	258
פקדונות מבנקים		
3,990	(1,074)	(25)
פקדונות הציבור		
(100)	35	35
פקדונות הממשלה		
340	104	(74)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
(420)	(774)	775
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
1,339 ⁽¹⁾	283 ⁽¹⁾	(263)
התחייבויות אחרות		
67	4	16
התאמות בגין הפרשי שער בנכסים והתחייבויות שוטפים		
(23)	(1,621)	(1,082)
מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)		

הערה:

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

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

מבוקר	בלתי מבוקר	
לשנה	לשלושת החודשים	
שהסתיימה	שהסתיימו ב-31 במרס	
31.12.14	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה		
(102)	-	-
רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון		
579	91	301
תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון		
(12,697)	(2,412)	(3,764)
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה		
11,627	2,384	4,748
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה		
123	-	795
תמורה ממכירת תיק אשראי		
7,157	2,566	1,098
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה		
40	31	-
תמורה מממוש השקעות בחברות מוחזקות ודיבידנד		
(359)	(88)	(102)
רכישת בניינים וציוד		
11	6	16
תמורה מממוש בניינים וציוד		
6,379	2,578	3,092
מזומנים נטו מפעילות השקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון		
-	-	344
הנפקת כתבי התחייבות		
(1,066)	(686)	(973)
פדיון כתבי התחייבות נדחים		
(42)	(6)	-
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות		
(1,108)	(692)	(629)
מזומנים נטו לפעילות מימון		
5,248	265	1,381
גידול במזומנים		
23,765	23,765	29,013
יתרת מזומנים לתחילת התקופה		
-	(19)	98
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים		
29,013	24,011	30,492
יתרת מזומנים לסוף התקופה		
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו		
6,372	1,796	1,632
ריבית שהתקבלה		
(2,191)	(683)	(491)
ריבית ששולמה		
107	35	3
דיבידנדים שהתקבלו		
(440)	(107)	(111)
מסים על הכנסה ששולמו		

נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

מבוקר	בלתי מבוקר	
לשנה	לשלושת החודשים	
שהסתיימה	שהסתיימו ב-31 במרס	
31.12.14	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים		
15	2	-
רכישת רכוש קבוע		
(121)	(73)	(278)
השאלת ניירות ערך		

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

עמוד	רשימת ביאורים:
114	1. מדיניות חשבונאית
120	2. ניירות ערך
135	3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
156	4. פקדונות הציבור
157	5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
159	6. הטבות לעובדים
168	7. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
171	8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
179	9. פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון
187	10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
198	11. הכנסות והוצאות ריבית
199	12. הכנסות מימון שאינן מריבית
200	13. מגזרי פעילות
203	14. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
205	15. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי")
205	16. פעילות בתחום כרטיסי אשראי
206	17. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית
212	18. נכסים המוחזקים למכירה
212	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 31 במרס 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 20 במאי 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) המתמייחסות 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 החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים (ראו סעיף 1 להלן);
 - (2) דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון (ראו סעיף 2 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 החשבונאות 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 החשבונאות 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 החשבונאות 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 התכנית, למעט במצבים מסוימים חריגים;
- השפעת היישום לראשונה 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 III, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת רווח או הפסד כולל אחר מצטבר הנובעת מהתאמות בגין הטבות לעובדים (לרבות הפסדים שנוקפו 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) היערכות הבנק. הבנק נערך ליישום המדיניות החדשה. במסגרת האמור, נכללו הנושאים העיקריים הבאים:

1. הגדרת 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. קביעת 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. שינוי שיטת המדידה בהערכת חבות הבנק בגין הטבות לגימלאים ביחס לאוכלוסיית העובדים הפעילים ומעבר לחישוב החבות במועד שבו היא הפכה להיות ודאית. זאת, במקום חישוב שהניח שיעורי עזיבה לפני גיל 67 וזקיפה יחסית בהתאם.
4. הגדרת 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 לראשונה;

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 בוחן 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 שננקטה 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 ששווים 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 התשואה בפועל בשנים אלה במקום קביעת שיעורי התשואה החזויים.

(ז) השפעת היישום לראשונה של הכללים החדשים ליום 31 במרס 2014, וליום 31 בדצמבר 2014

להלן נתונים בדבר ההשפעה של יישום ההוראה החדשה ליום 31 במרס 2014 וליום 31 בדצמבר 2014:

בלתי מבוקר					
31 במרס 2014			31 בדצמבר 2014		
בהתאם לכללים החדשים	ההשפעה מיישום הכללים	בהתאם להוראות הדיווח	בהתאם לכללים החדשים	ההשפעה מיישום הכללים	בהתאם להוראות הדיווח
הקודמות (מבוקר)	הקודמות עובדים	הקודמות עובדים	הקודמות (מבוקר)	הקודמות עובדים	הקודמות עובדים
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים אחרים	3,505	336	3,841	3,215	284
התחייבויות אחרות	10,235	893	11,128	9,957	752
עודפים	8,642	(193)	8,449	8,219	(122)
רווח כולל אחר	290	(364)	(74)	4	(346)
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	13,243	(557)	12,686	12,534	(468)

בלתי מבוקר		
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014		
בהתאם לכללים החדשים	ההשפעה מיישום הכללים	בהתאם להוראות הדיווח
הקודמות עובדים	הקודמות עובדים	הקודמות עובדים
במיליוני שקלים חדשים		
רווח והפסד		
הכנסות אחרות	52	(45)
משכורות והוצאות נלוות	936	9
הפרשה למסים על הרווח	97	(20)
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	165	(34)
הרווח הנקי למניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח	0.16	(0.04)
רווח כולל אחר		
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	-	(5)
השפעת המס המתייחס	(51)	1
רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מסים	136	(4)
רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	301	(38)

1. עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014		
בהתאם להוראות הדיווח הקודמות (מבוקר)	ההשפעה מיישום הכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות (מבוקר)
במיליוני שקלים חדשים		
רווח והפסד		
הכנסות אחרות	119	(101)
משכורות והוצאות נלוות	3,988	65
הפרשה למסים על הרווח	324	(61)
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	596	(105)
הרווח הנקי למניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.נ. המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח	0.57	(0.10)
רווח כולל אחר		
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	–	(37)
השפעת המס המתייחס	(109)	15
רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מסים	422	(22)
רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,018	(127)
891		

2. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון. ביום 6 באוקטובר 2014 פרסם המפקח על

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 שתידמדד 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 פורסם 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. 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 המבהירות אלו לקוחות יכללו בכל מגזר;

– נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".

בנוסף, ביום 6 בנובמבר 2014, הופץ קובץ שאלות ותשובות בנושא זה.

בחוזר 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.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

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.

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 יישום של ההשפעה המצטברת (cumulative effect) של יישום התקן לראשונה, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת, שתוכר במועד היישום לראשונה, להון.

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. הנחיות בדבר היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה

והנחיות 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 פרוייקט פיתוח תוכנה בגינו מהוונות עלויות תוכנה, אשר ינוע בטווח שבין 450 אלף ש"ח לבין 600 אלף ש"ח. כל פרוייקט פיתוח תוכנה אשר סך עלויותיו נמוכות מסך המהותיות כאמור, ייקף כהוצאה בדוח רווח והפסד;
- 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;
- הגבלת דרג העובדים שעלויותיהם יהוונו.

שינוי המדיניות החשבונאית בהתאם להנחיות כאמור ייושם החל מהדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2015, בדרך של יישום למפרע. מספרי השוואה יוצגו מחדש.

יצוין כי, למיטב ידיעת הבנק, הנחיות דומות נקבעו לתאגידים בנקאיים נוספים בישראל.

בהתאם להערכה ראשונית של הבנק, יישום הקביעות שנכללו בטיוטה, ישפיע בסכום של עד כ-100 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס – הקטנת ההון.

יצוין כי החל מיום 1 בינואר 2015, הבנק מיישם את האמור בטיוטה בהתייחס לפרויקטים שוטפים – בעניין סף המהותיות, בעניין מקדמי היוון ובעניין דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות.

2. ניירות ערך - מאוחד

א. הרכב הסעיף

בלתי מבוקר				
31 במרס 2015				
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:				
3,224	3,224	440	-	3,664
20	20	-	-	20
86	86	8	-	94
86	86	-	1	85
1,207	1,207	23	7	1,223
2,042	2,042	113	1	2,154
6,665	6,665	584	9	7,240
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

בלתי מבוקר				
31 במרס 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
14,290	13,805	486	1	14,290
1,329	1,321	8	*-	1,329
330	326	4	*-	330
2,001	1,968	40	7	2,001
7,402	7,377	57	32	7,402
731	699	32	*-	731
117	118	-	1	117
26,200	25,614	627	41	26,200 ⁽²⁾
1,342	1,354	6	18	1,342 ⁽⁹⁾⁽⁴⁾
27,542	26,968	633	59	27,542
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
308	303	5	-	308

** מזה: איגרות חוב מגובות בערבות מדינה.

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך – מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	ההתאמות לשווי הוגן	ההתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,440	2,437	4	1	2,440
239	239	-	-	239
3	3	-	-	3
5	5	-	-	5
59	58	1	-	59
90	88	2	-	90
2	2	-	-	2
2,838	2,832	7	1	2,838
7	8	1	2	7
2,845	2,840	(5)8	(5)3	2,845
37,052	36,473	1,225	71	37,627
(4) סך-הכל ניירות ערך למסחר				
(5) סך-הכל ניירות ערך				

*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 821 מיליון ש"ח (כ-206 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 3,781 מיליון ש"ח (כ-950 מיליון דולר).
- (3) כלולים "ברוח כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 769 מיליון ש"ח.
- (5) נקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 1,974 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 72 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (8) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.
- (9) כולל השקעות בקרנות מחקות בסך של 31 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך – מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 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:				
3,655	3,655	334	–	3,989
של ממשלת ישראל				
86	86	6	–	92
של מוסדות פיננסיים בישראל				
65	65	–	1	64
של מוסדות פיננסיים זרים				
1,244	1,244	19	27	1,236
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
1,985	1,985	79	40	2,024
של אחרים זרים ⁽⁶⁾				
7,035	(2)7,035	438	68	7,405
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				
בלתי מבוקר				
31 במרס 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
17,251	16,769	482	*–	17,251
של ממשלת ישראל				
409	414	4	9	409
של ממשלות זרות				
632	611	21	–	632
של מוסדות פיננסיים בישראל				
2,733	2,815	54	136	2,733
של מוסדות פיננסיים זרים				
7,082	7,200	29	147	7,082
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
766	721	45	*–	766
של אחרים בישראל**				
59	64	–	5	59
של אחרים זרים ⁽⁷⁾				
28,932	28,594	635	297	(2)28,932
סך-הכל איגרות חוב				
2,371	2,330	42	1	(4)2,371
מניות				
31,303	30,924	(3)677	(3)298	31,303
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
290	283	7	–	290
** מזה: איגרות חוב מגובות בערבות מדינה .				
הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.				

2. ניירות ערך – מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
מהתאמות לשווי הוגן				
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
1,059	1,051	8	-	1,059
2	2	-	-	2
9	9	-	-	9
48	49	-	1	48
69	67	2	-	69
4	5	-	1	4
1,191	1,183	10	2	1,191
12	14	-	2	12
1,203	1,197	10⁽⁵⁾	4⁽⁵⁾	1,203
39,911	39,156	1,125	370	39,911
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
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 832 מיליון ש"ח (כ-239 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 3,570 מיליון ש"ח (כ-1,024 מיליון דולר).
- (3) כלולים "ברווז כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 755 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 1,949 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 57 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				
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:				
3,476	3,476	364	–	3,840
19	19	–	–	19
85	85	8	–	93
81	81	–	1	80
1,225	1,225	17	18	1,224
2,095	2,095	105	4	2,196
6,981	6,981	494	23	7,452
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				
מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
14,637	14,223	420	6	14,637
1,538	1,536	3	1	1,538
546	537	9	–	546
1,919	1,886	39	6	1,919
7,774	7,810	46	82	7,774
759	747	18	6	759
109	110	–	1	109
27,282	26,849	535	102	27,282
1,681	1,737	8	64	1,681
28,963	28,586	543	166	28,963
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
308	307	2	1	308

** מזה: איגרות חוב מגובות בערבות מדינה .

הערות נוספות 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	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
מהתאמות לשווי הוגן				
מהתאמות לשווי הוגן				
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	19⁽⁵⁾	5⁽⁵⁾	1,409
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
37,824	36,962	1,056	194	37,353⁽⁶⁾
סך-הכל ניירות ערך⁽⁷⁾				

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) כלולים "ברוח 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 בפוזיצית הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר							
31 במרס 2015							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל	עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	-	-	-	1
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	5	-	-	578	7	-	7
של אחרים זרים	23	-	-	51	1	-	1
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	28	-	-	665	9	-	9

בלתי מבוקר							
31 במרס 2014							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל	עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	31	1	-	1
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	699	23	-	212	4	-	4
של אחרים זרים	438	20	-	323	20	-	20
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	1,137	43	-	566	25	-	25

מבוקר							
31 בדצמבר 2014							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל	עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	35	1	-	1
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	129	1	-	803	17	-	17
של אחרים זרים	-	-	-	351	4	-	4
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	129	1	-	1,189	22	-	22

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה אשר נמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש – מאוחד

בלתי מבוקר							
31 במרס 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:							
204	-	-	-	204	-	-	-
200	-	-	-	9	-	-	9
76	-	-	-	76	-	-	-
3,603	-	-	1,367	95	-	-	95
-	-	-	7	-	-	-	-
-	-	-	57	-	-	-	-
4,083	32	161	2,316	104	-	104	193
7	-	1	8	-	-	-	1
4,090	32	162	2,324	104	-	104	194
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 בפוזיצית הפסד שטרם מומש - מאוחד (המשך)

מבוקר							
31 בדצמבר 2014							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
ניירות ערך זמינים למכירה							
איגרות חוב ומלוות:							
של ממשלת ישראל	1,003	6	–	6	–	–	–
של ממשלות זרות	214	1	–	1	–	–	–
של מוסדות פיננסיים זרים	228	2	–	2	–	–	4
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	757	5	–	5	–	–	77
של אחרים בישראל	300	6	–	6	–	–	–
של אחרים זרים	20	–	–	–	–	–	1
סך-הכל איגרות חוב	2,522	20	–	20	–	–	82
מניות	843	64	–	64	–	–	–
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה	3,365	84	–	84	–	–	82

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ד. תיק ניירות הערך ליום 31 במרס 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 31 במרס 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 שעבר 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 31 במרס 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), (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 31 במרס 2015, 31 במרס 2014 ו-31 בדצמבר 2014, נכללו ניירות ערך בסך של 29,618 מיליון ש"ח, 31,751 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			
31 במרס 2015			
הפסדים	רווחים	שטרם מומשו	שטרם מומשו
מהתאמות מהתאמות	מהתאמות מהתאמות	לשווי	לשווי
שווי הוגן	הוגן ⁽¹⁾	הוגן ⁽¹⁾	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
2,202	2	17	2,187
ניירות ערך בערבות GNMA			
927	*-	16	911
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
3,129	2	33	3,098
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
3,857	27	24	3,860
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות			
20	1	-	21
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
3,877	28	24	3,881
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
7,006	30	57	6,979
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
50	-	4	46
ניירות ערך בערבות GNMA			
36	-	3	33
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
86	-	7	79
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,089	7	9	1,087
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות			
48	-	7	41
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,137	7	16	1,128
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,223	7	23	1,207
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):			
58	*-	1	57
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות			
59	-	1	58
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
8,288	37	81	8,244
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
396	2	-	398
ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
396	2	-	398
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
8,684	39	81	8,642

*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			
31 במרס 2014			
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	עלות מופחתת	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
493	2	3	492
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,470	43	16	2,497
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,963	45	19	2,989
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
4,100	102	10	4,192
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
19	–	–	19
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
4,119	102	10	4,211
7,082	147	29	7,200
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
52	–	3	49
ניירות ערך בערבות GNMA			
40	–	2	38
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
92	–	5	87
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,098	27	6	1,119
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
46	–	8	38
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,144	27	14	1,157
1,236	27	19	1,244
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):			
47	1	–	48
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
48	1	–	49
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
8,366	175	48	8,493
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			

*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			
הפסדים	רווחים	שטרם מומשו	שטרם מומשו
מהתאמות מהתאמות	לשווי	לשווי	לשווי
שווי הוגן	הוגן ⁽¹⁾	הוגן ⁽¹⁾	עלות מופחתת
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 FNMA, FHLMC 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 FNMA, FHLMC 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 (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):			
59	*–	–	59
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC 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)			
388	2	–	390
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
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			
31 במרס 2015			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
359	2	-	-
ניירות ערך בערבות GNMA			
160	*-	-	-
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
519	2	-	-
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
298	1	1,511	26
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	20	1
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
298	1	1,531	27
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
817	3	1,531	27
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
4	*-	571	7
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
4	*-	571	7
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
4	*-	571	7
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
16	*-	1	*-
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
16	*-	1	*-
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
837	3	2,103	34
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
אגרות חוב מסוג CLO			
357	2	-	-
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
357	2	-	-
1,194	5	2,103	34
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			
31 במרס 2014			
12 חודשים ומעלה	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	12 חודשים ומעלה
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם	שטרם	שטרם	שטרם
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי 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):			
–	–	2	201
ניירות ערך בערבות GNMA			
14	225	29	1,258
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
14	225	31	1,459
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
39	1,142	63	2,125
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבות			
–	–	*–	19
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
39	1,142	63	2,144
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
53	1,367	94	3,603
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
4	208	23	676
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבות			
4	208	23	676
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
4	208	23	676
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
1	14	*–	25
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבות			
1	14	*–	25
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
58	1,589	117	4,304
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			

*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	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן
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, CMO ו-STRIPPED MBS):			
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			
584	3	3,165	77
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
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			
127	1	786	17
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
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)			
739	4	3,965	94
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)			
912	6	3,965	94
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

י. מידע לגבי איגרות חוב פגומות – מאוחד

מבוקר		בלתי מבוקר	
31 בדצמבר 2014	31 במרס 2014	31 במרס 2015	
במיליוני שקלים חדשים			
20	22	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	אנשים פרטיים – אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015					
1,545	263	411	2,219	5	2,224
41	–	(7)	34	(2)	32
(104)	(91)	(67)	(262)	–	(262)
82	–	58	140	–	140
(22)	(91)	(9)	(122)	–	(122)
6	–	–	6	–	6
1,570	172	395	2,137	3	2,140
138	2	36	176	–	176
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014					
1,709	255	354	2,318	3	2,321
81	(2)	(5)	74	1	75
(113)	–	(73)	(186)	–	(186)
91	–	57	148	–	148
(22)	–	(16)	(38)	–	(38)
1	–	–	1	–	1
1,769	253	333	2,355	4	2,359
144	1	32	177	–	177
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	אנשים פרטיים – אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
31 במרס 2015					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
59,186	–	4,366	63,552	5,061	68,613
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
293	20,322	–	20,615	–	20,615
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
21,589	50	17,873	39,512	1,303	40,815
קבוצתי אחר					
81,068	20,372	22,239	123,679	6,364	130,043
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,134	–	67	1,201	1	1,202
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
2	170 ⁽¹⁾	–	172	–	172
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
296	–	292	588	2	590
קבוצתי אחר					
1,432	170	359	1,961	3	1,964
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 במרס 2014					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
60,509	–	4,354	64,863	5,966	70,829
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
372	19,906	–	20,278	–	20,278
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
17,183	32	15,693	32,908	1,474	34,382
קבוצתי אחר					
78,064	19,938	20,047	118,049	7,440	125,489
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,390	–	68	1,458	1	1,459
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
4	251 ⁽¹⁾	–	255	–	255
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
231	1	233	465	3	468
קבוצתי אחר					
1,625	252	301	2,178	4	2,182
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

הערות:

- (1) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 3 מיליון ש"ח (31.3.2014 – 22 מיליון ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 74 מיליון ש"ח (31.3.2014 – 73 מיליון ש"ח).
- (2) לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום וההפרשה בגינו חושבה על בסיס קבוצתי.

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 (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
אשראי לציבור					
מסחרי	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	אנשים פרטיים – אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
59,467	–	4,357	63,824	5,849	69,673
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
331	20,361	–	20,692	–	20,692
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
20,238	37	17,381	37,656	1,647	39,303
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 בגינם 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 26 מיליון ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 73 מיליון ש"ח.
- (2) לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום וההפרשה בגינו חושבה על בסיס קבוצתי.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות

1. איכות אשראי ופיגורים – מאוחד

בלתי מבוקר					
31 במרס 2015					
חובות לא פגומים –		בעייתיים ⁽¹⁾			
מידע נוסף					
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
7	4	5,376	158	81	5,137
5	–	9,216	422	23	8,771
3	2	6,269	123	133	6,013
42	22	37,520	1,933	1,048	34,539
57	28	58,381	2,636	1,285	54,460
78	338	20,270	–	376 ⁽⁵⁾	19,894
73	40	20,796	87	243	20,466
208	406	99,447	2,723	1,904	94,820
סך-הכל ציבור-פעילות בישראל					
–	–	1,205	–	–	1,205
–	–	385	–	–	385
208	406	101,037	2,723	1,904	96,410
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
–	–	7,446	345	212	6,889
44	1	15,241	149	237	14,855
44	1	22,687	494	449	21,744
1	6	1,545	–	7	1,538
45	7	24,232	494	456	23,282
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל					
–	–	4,750	–	–	4,750
–	–	24	–	–	24
45	7	29,006	494	456	28,056
253	413	123,679	3,217	2,360	118,102
סך-הכל ציבור					
–	–	5,955	–	–	5,955
–	–	409	–	–	409
253	413	130,043	3,217	2,360	124,466
סך-הכל ממשלות					
סך-הכל					

הערות לטבלה ראו בעמוד ????

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים – מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
31 במרס 2014					
חובות לא פגומים – מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
6	5	5,731	293	92	5,346
3	–	8,578	601	59	7,918
1	1	5,881	243	1	5,637
72	25	37,817	1,416	1,316	35,085
82	31	58,007	2,553	1,468	53,986
סך-הכל מסחרי					
91	430	19,860	–	465 ⁽⁵⁾	19,395
65	44	18,868	92	233	18,543
238	505	96,735	2,645	2,166	91,924
סך-הכל ציבור – פעילות בישראל					
–	–	831	–	–	831
–	–	1,804	–	–	1,804
238	505	99,370	2,645	2,166	94,559
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
–	–	6,176	602	241	5,333
3	–	13,881	465	126	13,290
3	–	20,057	1,067	367	18,623
סך-הכל מסחרי					
–	4	1,257	2	5	1,250
3	4	21,314	1,069	372	19,873
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל					
–	–	4,776	–	–	4,776
–	–	29	–	–	29
3	4	26,119	1,069	372	24,678
סך-הכל פעילות בחו"ל					
241	509	118,049	3,714	2,538	111,797
סך-הכל ציבור					
–	–	5,607	–	–	5,607
–	–	1,833	–	–	1,833
241	509	125,489	3,714	2,538	119,237
סך-הכל ממשלות					
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 – מידע נוסף	בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
יותר ⁽³⁾					
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לוויים 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	–	458 ⁽⁵⁾	19,850
					אנשים פרטיים הלוואות לדירור
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 לוויים 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 לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ולרבות הלוואות לדירור 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.2. להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (4) חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום, אשר צוברים הכנסות ריבית, בסך 98 מיליון ש"ח (31.3.2014 – 106 מיליון ש"ח, 31.12.2014 – 119 מיליון ש"ח) סווגו כבעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל הלוואות לדירור בסך 10 מיליון ש"ח (31.3.2014 – 6 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 ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

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				
31 במרס 2015				
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				
3,359	158	133	9	25
1,704	422	272	21	150
461	123	22	10	101
5,594	1,933	669	301	1,264
11,118	2,636	1,096	341	1,540
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
458	87	55	12	32
11,576	2,723	1,151	353	1,572
סך-הכל ציבורי-פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
11,576	2,723	1,151	353	1,572
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
833	345	332	1	13
267	149	90	25	59
1,100	494	422	26	72
-	-	-	-	-
1,100	494	422	26	72
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,100	494	422	26	72
12,676	3,217	1,573	379	1,644
סך-הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך-הכל ממשלות				
12,676	3,217	1,573	379	1,644
סך-הכל				
מזה:				
	1,106	386	254	720
	1,130	640	92	490

הערות לטבלה ראו בעמוד ????

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				
31 במרס 2014				
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 ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים
	בגין לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	בגין לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	בגין לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	בגין לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
במליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
3,929	293	129	64	164
1,935	601	351	28	250
589	243	48	50	195
5,431	1,416	612	230	804
11,884	2,553	1,140	372	1,413
6	–	–	–	–
452	92	53	9	39
12,342	2,645	1,193	381	1,452
סך-הכל ציבור-פעילות בישראל				
–	–	–	–	–
–	–	–	–	–
12,342	2,645	1,193	381	1,452
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
1,274	602	162	49	440
695	465	147	106	318
1,969	1,067	309	155	758
2	2	–	1	2
1,971	1,069	309	156	760
–	–	–	–	–
–	–	–	–	–
1,971	1,069	309	156	760
14,313	3,714	1,502	537	2,212
סך-הכל בנקים				
–	–	–	–	–
–	–	–	–	–
14,313	3,714	1,502	537	2,212
סך-הכל ממשלות				
סך-הכל				
מזה:				
1,659	656	352	1,003	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
1,818	⁽⁴⁾ 735	⁽⁴⁾ 221	⁽⁴⁾ 1,083	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 לוויים 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
-	-	-	-	-
451	83	55 ⁽⁴⁾	7	28
10,941	2,141	1,212	280	929
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
10,941	2,141	1,212	280	929
פעילות לוויים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
959	412	382	3	30
487	222	92	24	130
1,446	634	474	27	160
-	1	-	-	1
1,446	635	474	27	161
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,446	635	474	27	161
12,387	2,776	1,686	307	1,090
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
12,387	2,776	1,686	307	1,090
מזה:				
	1,294	575 ⁽⁴⁾	257	719
	1,308	699 ⁽⁴⁾	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-31 במרס 2015				
מזה: נרשמו	הכנסות ריבית על בסיס	שנרשמו ⁽²⁾	מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
–	–	95		בינוי ונדל"ן – בינוי
1	1	505		בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן
–	1	146		שרותים פיננסיים
3	7	1,954		מסחרי – אחר
4	9	2,700		סך-הכל מסחרי
–	–	–		אנשים פרטיים הלוואות לדיור
–	1	94		אנשים פרטיים – אחר
4	10	2,794		סך-הכל ציבורי-פעילות בישראל
–	–	–		בנקים בישראל
–	–	–		ממשלת ישראל
4	10	2,794		סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
1	1	313		בינוי ונדל"ן
–	–	148		מסחרי אחר
1	1	461		סך-הכל מסחרי
–	–	–		אנשים פרטיים
1	1	461		סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
–	–	–		בנקים בחו"ל
–	–	–		ממשלות בחו"ל
1	1	461		סך-הכל פעילות בחו"ל
5	11⁽³⁾	3,255		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-31 במרס 2014		
מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾ שנרשמו ⁽²⁾	מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן
במיליוני שקלים חדשים		
פעילות לווים בישראל		
ציבורי-מסחרי		
1	1	334
4	4	629
–	–	267
⁽⁴⁾ 6	13	1,496
11	18	2,726
–	–	–
⁽⁴⁾ 1	2	102
12	20	2,828
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל		
–	–	–
–	–	–
12	20	2,828
פעילות לווים בחו"ל		
ציבורי-מסחרי		
1	1	563
–	–	466
1	1	1,029
–	–	2
1	1	1,031
–	–	–
–	–	–
1	1	1,031
13	21⁽³⁾	3,859

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (2) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין 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 30 ו-48 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 ו-31 במרס 2014, בהתאמה.
- (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)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד

בלתי מבוקר				
31 במרס 2015				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	שאינו צובר
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	של 30 ימים	של 90 ימים	הכנסות ריבית או יותר
ועד 89 ימים				
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
95	8	–	–	87
198	30	–	–	168
23	21	–	–	2
658	160	1	–	497
974	219	1	–	754
–	–	–	–	–
62	30	1	–	31
1,036	249	2	–	785
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
–	–	–	–	–
–	–	–	–	–
1,036	249	2	–	785
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
78	32	–	–	46
16	10	–	–	6
94	42	–	–	52
–	–	–	–	–
94	42	–	–	52
–	–	–	–	–
–	–	–	–	–
94	42	–	–	52
סך-הכל פעילות בחו"ל				
1,130	291	2	–	837

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				
31 במרס 2014				
יתרת חוב רשומה				
צובר ⁽¹⁾ בפיקוד צובר ⁽¹⁾ בפיקוד				
שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים	צובר ⁽¹⁾ לא	סך-הכל ⁽²⁾
הכנסות ריבית או יותר	ועד 89 ימים	בפיקוד		
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
147	-	2	15	164
341	-	-	34	375
43	-	-	22	65
522	-	1	162	685
1,053	-	3	233	1,289
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
35	-	-	35	70
1,088	-	3	268	1,359
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,088	-	3	268	1,359
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
298 ⁽³⁾	-	-	97 ⁽³⁾	395
52 ⁽³⁾	-	-	11 ⁽³⁾	63
350	-	-	108	458
1 ⁽³⁾	-	-	-	1
351	-	-	108	459
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
351	-	-	108	459
1,439	-	3	376	1,818
סך-הכל פעילות בחו"ל				
סך-הכל				

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

(3) 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)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור
לא	של 30 ימים	של 90 ימים	של 30 ימים	של 90 ימים
ועד 89 ימים	ועד 89 ימים	ועד 89 ימים	ועד 89 ימים	ועד 89 ימים
בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
21	–	–	15	36
בינוי ונדל"ן – בינוי				
228	–	–	27	255
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן				
29	–	–	21	50
שרותים פיננסיים				
524	–	1	140	665
מסחרי – אחר				
802	–	1	203	1,006
סך-הכל מסחרי				
–	–	–	–	–
אנשים פרטיים הלוואות לדיור				
29	–	–	34	63
אנשים פרטיים – אחר				
831	–	1	237	1,069
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
–	–	–	–	–
בנקים בישראל				
–	–	–	–	–
ממשלת ישראל				
831	–	1	237	1,069
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
95	–	–	41	136
בינוי ונדל"ן				
69	21	–	9	99
מסחרי אחר				
164	21	–	50	235
סך-הכל מסחרי				
–	–	–	–	–
אנשים פרטיים				
164	21	–	50	235
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל				
–	–	–	–	–
בנקים בחו"ל				
–	–	–	–	–
ממשלות בחו"ל				
164	21	–	50	235
סך-הכל פעילות בחו"ל				
995	21	1	287	1,304
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		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2015		
ארגונים מחדש שבוצעו		
יתרת חוב רשומה		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון		
מספר חוזים	לפני ארגון מחדש	מחדש
במיליוני שקלים חדשים		
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
19	1	1
1	(1)–	(1)–
–	–	–
105	39	39
125	40	40
סך-הכל מסחרי		
–	–	–
667	10	9
792	50	49
–	–	–
–	–	–
792	50	49
סך-הכל פעילות בישראל		
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור-מסחרי		
–	–	–
–	–	–
–	–	–
סך-הכל מסחרי		
1	(1)–	(1)–
1	–	–
–	–	–
–	–	–
1	–	–
793	50	49

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- 31 במרס 2014		
ארגונים מחדש שבוצעו		
יתרת חוב רשומה		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון		
מספר חוזים	לפני ארגון מחדש	מחדש
במיליוני שקלים חדשים		
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
בינוי ונדל"ן – בינוי	44	6
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	5	81
שרותים פיננסיים	7	1
מסחרי – אחר	138	50
סך-הכל מסחרי	194	138
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	–	–
אנשים פרטיים – אחר	751	13
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל	945	151
בנקים בישראל	–	–
ממשלת ישראל	–	–
סך-הכל פעילות בישראל	945	151
146	146	
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור-מסחרי		
בינוי ונדל"ן	(1)293	(1)293
מסחרי אחר	1	1
סך-הכל מסחרי	3	294
אנשים פרטיים	–	–
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל	3	294
בנקים בחו"ל	–	–
ממשלות בחו"ל	–	–
סך-הכל פעילות בחו"ל	3	294
סך-הכל	948	445
440		

הערה:

(1) 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)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2015		
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
במיליוני שקלים חדשים		
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
1	–	בינוי ונדל"ן – בינוי
–	–	בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן
–	–	שרותים פיננסיים
3	1	מסחרי – אחר
4	1	סך-הכל מסחרי
236	1	אנשים פרטיים – אחר
240	2	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
–	–	בנקים בישראל
–	–	ממשלת ישראל
240	2	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
240	2	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)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2014		
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
במיליוני שקלים חדשים		
פעילות לוויים בישראל		
ציבור-מסחרי		
1	(2)–	בינוי ונדל"ן – בינוי
–	(2)–	בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן
–	–	שרותים פיננסיים
25	1	מסחרי – אחר
26	1	סך-הכל מסחרי
484	3	אנשים פרטיים – אחר
510	4	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
–	–	בנקים בישראל
–	–	ממשלת ישראל
510	4	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לוויים 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
510	4	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 ישראליים 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 ההלוואה. 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				31 במרס 2015			
הלוואות לפרטיים				הלוואות לפרטיים			
סך-הכל	אחר	דיור	מסחרי	סך-הכל	אחר	דיור	מסחרי
95.1%	98.4%	97.7%	93.6%	95.5%	98.5%	98.1%	94.0%
שיעור יתרת אשראי תקין לציבור מיתרת אשראי לציבור							
2.6%	1.2%	2.3%	3.0%	1.9%	1.1%	1.9%	2.1%
שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת אשראי לציבור							
2.3%	0.4%	-	3.4%	2.6%	0.4%	-	3.9%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור							
1.7%	1.7%	1.3%	1.8%	1.6%	1.6%	0.8%	1.8%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת סיכון אשראי בעייתי (למעט נגזרים ואיגרות חוב)							
30.9%	109.5%	56.0%	24.3%	31.7%	107.2%	44.5%	26.2%

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 שלושת 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 ובלון	מזה: ריבית משתנה	אשראי חוץ מאזני	סיכון	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
31 במרס 2015					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	12,545	295	8,161	291
	מעל 60%	7,373	64	5,130	50
שיעבוד מישני או ללא שיעבוד		748	23	352	1,484
סך-הכל		20,666	382	13,643	1,825
בלתי מבוקר					
31 במרס 2014					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	11,815	293	7,849	259
	מעל 60%	7,927	76	5,348	64
שיעבוד מישני או ללא שיעבוד		568	19	333	1,189
סך-הכל		20,310	388	13,530	1,512
מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	12,393	(2)288	8,198	331
	מעל 60%	7,670	(2)71	5,251	49
שיעבוד מישני או ללא שיעבוד		672	22	342	1,425
סך-הכל		20,735	381	13,791	1,805

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) סווג 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 סך-					אשראי לבנקים סך-					
מסחרי לדיור אחר וממשלות הכל					מסחרי לדיור אחר וממשלות הכל					
במיליוני שקלים חדשים										
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2014					לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2015					
87	8	-	-	79	105	3	-	-	102	הלוואות שנרכשו
-	-	-	-	-	795	181	-	-	614	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	
המאוחד			
31 בדצמבר		31 במרס	
2014	2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים			
בישראל			
לפי דרישה:			
22,552	18,124	25,467	
אינם נושאים ריבית			
21,772	17,860	23,393	
נושאים ריבית			
44,324	35,984	48,860	
סך-הכל לפי דרישה			
83,153	88,990	78,385	
לזמן קצוב			
127,477	124,974	127,245	
סך-הכל פקדונות בישראל*			
* מזה:			
76,948	76,292	79,522	
פקדונות של אנשים פרטיים			
7,122	5,847	3,060	
פקדונות של גופים מוסדיים			
43,407	42,835	44,663	
פקדונות של תאגידים ואחרים			
מחוץ לישראל 1)			
לפי דרישה:			
4,993	4,292	5,183	
אינם נושאים ריבית			
13,572	11,519	14,147	
נושאים ריבית			
18,565	15,811	19,330	
סך-הכל לפי דרישה			
6,861	6,994	6,229	
לזמן קצוב			
25,426	22,805	25,559	
סך-הכל פקדונות מחוץ לישראל			
152,903	147,779	152,804	
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	
31 בדצמבר	31 במרס	
2014	2014 ⁽¹⁾	2015
יתרה		
במיליוני שקלים חדשים		
58,183	57,317	58,603
עד 1		
44,764	43,480	44,965
מעל 1 עד 10		
23,299	20,332	24,188
מעל 10 עד 100		
15,390	14,143	14,805
מעל 100 עד 500		
11,267	12,507	10,243
מעל 500		
152,903	147,779	152,804
סך-הכל		

הערה:

(1) סווג מחדש, בעקבות שינויי סיווג בחברה מאוחדת.

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

- (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 בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 299 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר". הנתונים להלן משקפים הפחתות, בהתאם להוראות המעבר. יצוין כי בחישוב הנתונים ליום 31 במרס 2014, חלק מההפחתות בוצע במתכונת הפחתה רבעונית ליניארית, של רבע מההפחתה השנתית הנדרשת. לאור הבהרות שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים, החל בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014 ההפחתה השנתית מבוצעת במלואה, גם במהלך אותה שנה, וכן שונתה מתכונת הטיפול בהשקעות פיננסיות מסוימות. 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 להוראת 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 באפריל 2017.
- הדרישה כאמור תגדיל את סך דרישת ההון העצמי המינימלי וההון הכולל בכ-0.14% (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.

1. הון לצורך חישוב יחס הון

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	31 במרס	
2014	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים		
(5)13,393	(5)12,673	13,382
1,425	1,145	1,247
14,818	13,818	14,629
6,288	6,100	5,704
21,106	19,918	20,333
סך-כל ההון הכולל		

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	31 במרס	
2014	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים		
125,643	122,879	125,714
2,629	3,005	3,249
1,200	1,292	1,373
12,345	12,184	12,273
(5)141,817	(5)139,360	142,609
סך-הכל יתרות משוקללות		

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

3. יחס הון לרכיבי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר	
	31 בדצמבר	31 במרס
2014	2014	2015
באחוזים		
א. הבנק		
9.4	9.1	9.4
10.4	9.9	10.3
14.9	14.3	14.3
9.0	9.0	(4)9.0
12.5	12.5	(4)12.5
ב. חברות בת משמעותיות		
1. בנק מרכזי דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
10.7	10.7	10.5
10.7	10.7	10.5
14.6	14.7	14.0
9.0	9.0	(4)9.0
12.5	12.5	(4)12.5
2. דיסקונט בנקורפ אינק		
–	–	6%
11.9	12.2	12.1
12.9	13.3	13.1
–	–	–
(2)8.0	(2)8.0	(2)8.0
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ		
14.2	14.7	14.3
14.2	14.7	14.3
16.3	16.7	16.1
9.0	9.0	9.0
(3)12.5	(3)12.5	(3)12.5

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 בחודש יולי 2013. יחסי ההון המזעריים ליום 1 בינואר 2015, הינם כלהלן: יחס של 4.5% של CET1 לנכסי סיכון; יחס של 6.0% של הון נדבך 1 לנכסי סיכון; ויחס של 8.0% של סך כל ההון לנכסי סיכון.
- (3) נוכח פניית הפיקוח על הבנקים, נדרשת כאל לעמוד ביחס הון כולל שלא יפחת מ-15%, החל מיום 31 בדצמבר 2010.
- (4) לפרטים בדבר דרישה להגדלת יעד הון עצמי רובד 1 והון כולל, בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור, ראו סעיף (ב) לעיל.

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	31 במרס	
2014	2014	2015
באחוזים		
8.4 ⁽¹⁾	7.4 ⁽¹⁾	8.9 ⁽¹⁾
1.0 ⁽²⁾	1.7 ⁽²⁾	0.5
9.4	9.1	9.4

הערות:

- (1) לרבות יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש כדי לשקף הנחיות אלו.
(2) סווג מחדש על מנת לכלול את השפעת הוראות המעבר בגין זכויות עובדים.

6. הטבות לעובדים – מאוחד

א. כללי

הלן תאור ההטבות העיקריות הניתנות לעובדי הקבוצה:

- 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.
- 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, ובגין נערכו הפרשות מתאימות. התחייבות החברות המאוחדות בחו"ל לתשלום פנסיה על בסיס חישוב אקטוארי, מכוסה על ידי הפקדות שוטפות בקופת פנסיה מוכרת בחו"ל.
- בחברה בנקאית מאוחדת, זכאים מספר עובדים בכירים למענקי הסתגלות של בין 6 ל-9 משכורות חודשיות, ובגין נערכו הפרשות מתאימות.
- הבנק והחברות המאוחדות שלו אינם רשאים למשוך את כספי היעודה אלא לצורך תשלום פיצויי פרישה בלבד.
- 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 העתידית, המשמש בחישוב ההתחייבות לזכויות העובדים, בגין עובדי הבנק, הינו 1.8% לשנה (2014: 31.3% 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.
- 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.
- עובדי הבנק והחברות המאוחדות שלו זכאים להטבות מסויימות 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.
- חלק מהחברות המאוחדות אימצו תוכניות לתגמול עובדים, על פיהן זכאים המנהלים הכלליים ו/או עובדים בחברות האמורות למענק שסכמו נקבע בהתאם לתוצאות העסקיות של אותן חברות. בדוחות הכספיים נכללו ההפרשות הנדרשות בשל המענקים האמורים.
- תוכנית פרישה 2011.** 124 עובדים, שהיו בין הפורשים במסגרת תוכנית פרישה 2011, בחרו במסלול קצבה חודשית. ההתחייבות כאמור מכוסה במלואה ביתרת העתודה לפיצויים.

6. הטבות לעובדים – מאוחד (המשך)

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 תשלום 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).

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 ועלויות 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		31 במרס	
2013	2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים			
פיצויים			
3,422	3,464	3,725	סכום ההתחייבות
2,601	2,393	2,441	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
821	1,071	1,284	עודף ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות
מענקי יובלות			
503	487	446	סכום ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות
-	-	-	הטבות לגימלאים לאחר פרישה
750	808	907	סכום ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות
חופשה			
160	163	171	סכום ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות
מחלה			
-	-	7	סכום ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות
סך-הכל			
2,234	2,529	2,815	עודף ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות
77	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					
31 בדצמבר		31 במרס	31 בדצמבר		31 במרס
2013	2014	2015	2013	2014	2015
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה					
הטבות לגימלאים לאחר פרישה					
במיליוני שקלים חדשים					
727	750	808	3,297	3,422	3,464
4	29	-	145	162	54
34	35	5	141	134	30
(1)	24	96	(70)	9	218
(3)	4	1	(13)	19	5
(11)	(33)	(3)	(78)	(700)	(46)
-	(1)	-	-	418	-
750	808	907	3,422	3,464	3,725
747	805	904	2,777	2,846	3,032

1.2 שינוי בשווי הוגן של נכסי התוכנית ומצב המימון של התוכנית

לא מבוקר		
31 בדצמבר		31 במרס
2013	2014	2015
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
במיליוני שקלים חדשים		
2,481	2,601	
182	116	
(8)	14	
23	46	
(77)	(384)	
2,601	2,393	2,441
821	1,071	1,284

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות

1.3 סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

לא מבוקר					
31 בדצמבר		31 במרס	31 בדצמבר		31 במרס
2013	2014	2015	2013	2014	2015
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה					
הטבות לגימלאים לאחר פרישה					
במיליוני שקלים חדשים					
(6)	(31)	(127)	34	5	(167)
(141)	(141)	(141)	(437)	(420)	(420)
9	8	8	(4)	(3)	(3)
(138)	(164)	(260)	(407)	(418)	(590)

* 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			
31 בדצמבר		31 במרס	
2013	2014	2015	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה			
במיליוני שקלים חדשים			
3,422	3,464	3,725	מחויבות בגין הטבה חזויה
2,777	2,846	3,032	מחויבות בגין הטבה מצטברת
2,601	2,393	2,441	שווי הוגן של נכסי התוכנית

2. הוצאה לתקופה

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לא מבוקר				
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר		
2013	2014	2013	2014	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה הטבות לגימלאים לאחר פרישה				
במיליוני שקלים חדשים				
עלות שירות	162	145	29	4
עלות ריבית	134	141	35	34
תשואה חזויה על נכסי התוכנית	(116)	(178)	-	-
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:				
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	(3)	3	-	-
עלות (זיכוי) שירות קודם	1	1	(2)	(2)
סך-כל ההפחתות של סכומים שלא הוכרו	(2)	4	(2)	(2)
אחר, לרבות הפסד (רווח) מצימצום או סילוק, לרבות שינויים מבניים	418	-	(1)	-
סך-כל עלות ההטבה נטו	596	112	61	36

6. הטבות לעובדים - מאוחד (המשך)

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

2. הוצאה לתקופה (המשך)

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד (המשך)

לא מבוקר		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 מרס		
2014	2015	
בלתי מבוקר		
במיליוני שקלים חדשים		
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
91	54	עלות שירות
33	30	עלות ריבית
(48)	(27)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:		
(1)	— ⁽¹⁾	רווח אקטוארי נטו
— ⁽¹⁾	— ⁽¹⁾	עלות שירות קודם
(1)	–	סך-כל ההפחתות של סכומים שלא הוכרו
75	57	סך-כל עלות ההטבה נטו
31	33	סך-כל ההוצאה בגין תוכניות פנסיה להפקדה מוגדרת
106	90	סך-כל ההוצאות בגין פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה
הטבות לגימלאים לאחר פרישה		
10	— ⁽¹⁾	עלות שירות
9	5	עלות ריבית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:		
— ⁽¹⁾	— ⁽¹⁾	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
— ⁽¹⁾	— ⁽¹⁾	עלות שירות קודם
— ⁽¹⁾	— ⁽¹⁾	סך-כל ההפחתות של סכומים שלא הוכרו
19	5	סך-כל עלות ההטבה נטו
125	95	סך-כל ההוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

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 ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת המס

לא מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס	
2013	2014	2015	2013	2014	2015
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה					
הטבות לגימלאים לאחר פרישה					
במיליוני שקלים חדשים					
(1)–	24	96	(75)	26	172
(1)–	(1)–	–	(3)	3	(1)–
2	2	–	(1)	(1)	–
(1)	–	–	–	(17)	–
(1)–	(1)–	(1)–	(2)	(1)–	(1)–
(10)	(1)–	–	–	–	–
(9)	26	96	(81)	11	172
36	61	5	112	596	57
27	87	101	31	607	229

הערות:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

(2) ראה 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 (כהכנסה) בשנת 2015 לפני השפעת המס

לא מבוקר	
2015	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה
במיליוני שקלים חדשים	
(2)	2
1	(1)–
(1)	2

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

6. הטבות לעובדים - מאוחד (המשך)

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

3. הנחות

3.1 הנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

לא מבוקר					
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה			הטבות לגימלאים לאחר פרישה		
31 במרס			31 בדצמבר		
2015			2014		
2013			2015		
1.10% - 1.78%			2.42% - 2.57%		
1.80% - 2.34%			0.78% - 1.75%		
0.24% - 11.64%			2.09% - 3.17%		
0.22% - 11.31%			1.46% - 2.43%		
2.36%			-		
2.80%			-		

3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לא מבוקר					
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה			הטבות לגימלאים לאחר פרישה		
31 במרס			31 בדצמבר		
2015			2014		
2013			2015		
1.70% - 2.46%			2.68% - 3.00%		
2.26% - 2.54%			1.42 - 2.47%		
7.14%			2.03% - 3.13%		
5.19%			1.93% - 3.32%		
2.16% - 2.75%			-		
3.24% - 3.24%			-		

הערה: (1) בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014 הבנק שינה את אומדן שיעור העליה הריאלי בשכר משיעור של 2.5% לשיעור של 1.8%.

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		
31 במרס			31 בדצמבר			31 במרס			31 בדצמבר		
2015			2014			2015			2014		
2013			2013			2013			2013		
במיליוני שקלים חדשים											
שיעור היוון			(318)	(289)	(328)	(99)	(71)	(101)	322	293	332
שיעור העזיבה			46	39			(1)	(1)		(46)	(39)
שיעור גידול בתגמול			311	325			-	-		(292)	(322)

ניתוח הרגישות כאמור מתייחס לבנק, לבנק מרכזי דיסקונט ולכאל, אשר מהווים למעלה מ-90% מסך המחויבות בגין הטבה חזויה.

6. הטבות לעובדים - מאוחד (המשך)

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

4. נכסי התוכנית

4.1 הרכב השווי ההוגן של נכסי התוכנית

לא מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
סך-הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים				
סוג הנכס				
מזומנים ופקדונות מבנקים	80	–	–	80
מניות	646	2	5	639
איגרות חוב:	–	–	–	–
ממשלתיות	770	–	18	752
קונצרניות	833	–	165	668
סך-הכל איגרות חוב	1,603	–	183	1,420
אחר	64	11	23	30
סך-הכל	2,393	13	211	2,169

4.2 השווי ההוגן של נכסי התוכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2015

לא מבוקר			
% מנכסי התוכנית		יעד הקצאה ב-%	
31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	
סוג הנכס			
מזומנים ופקדונות מבנקים	2.1%	3.3%	0.2% – 10.3%
מניות	24.9%	27.0%	24.3% – 36.0%
איגרות חוב:			
ממשלתיות	41.7%	32.1%	25.3% – 35.3%
קונצרניות	28.8%	34.8%	29.4% – 40.1%
סך-הכל איגרות חוב	70.5%	66.9%	54.7% – 75.4%
אחר	2.5%	2.8%	0.3% – 1.9%
סך-הכל	100.0%	100.0%	

5. תזרימי מזומנים

5.1 הפקדות

לא מבוקר				
הפקדות בפועל		תחזית*		
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 מרס	2014	2015	2015
2013	2014	2014	2015	2015
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה				
במיליוני שקלים חדשים				
23	46	22	9	39

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בשנת 2015

6. הטבות לעובדים - מאוחד (המשך)

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

5. תזרימי מזומנים (המשך)

5.2 הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

לא מבוקר פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה במליוני שקלים חדשים		שנה
106		2015
193		2016
239		2017
225		2018
233		2019
1,015		2020–2024
2,131		2025 ואילך
4,142		סך-הכל

7. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה – מאוחד

31 במרס 2015							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
31,410	–	902	800	4,758	95	24,855	מזומנים ופקדונות בבנקים
37,052	1,349	57	526	14,912	4,795	15,413	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
387	–	–	–	–	–	387	
121,718	–	818	2,228	26,820	15,084	76,768	אשראי לציבור, נטו
409	–	–	–	24	229	156	אשראי לממשלות
142	140	–	–	–	2	–	השקעות בחברות כלולות
2,444	2,444	–	–	–	–	–	בניינים וציוד
142	142	–	–	–	–	–	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
5,159	130	72	87	2,463	122	2,285	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,965	170	557	21	1,063	21	2,133	נכסים אחרים
5,051	22	619	115	4,295	–	–	נכסים המוחזקים למכירה
207,879	4,397	3,025	3,777	54,335	20,348	121,997	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
152,804	–	3,385	7,497	47,334	7,888	86,700	פקדונות הציבור
5,805	–	45	23	1,861	104	3,772	פקדונות מבנקים
907	–	–	–	657	88	162	פקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
3,910	–	–	–	3,910	–	–	
9,802	–	–	–	–	7,398	2,404	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,249	128	53	201	2,076	203	2,588	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,221	166	78	52	627	150	10,148	התחייבויות אחרות
4,779	–	618	115	4,046	–	–	התחייבויות המוחזקות למכירה
194,477	294	4,179	7,888	60,511	15,831	105,774	סך-כל ההתחייבויות
13,402	4,103	(1,154)	(4,111)	(6,176)	4,517	16,223	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
–	–	987	3,996	9,470	(603)	(13,850)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
–	–	65	80	(192)	–	47	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
–	–	(1)	55	145	–	(199)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
13,402	4,103	(103)	20	3,247	3,914	2,221	סך-הכל כללי
–	–	58	152	(243)	–	33	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
–	–	(64)	453	881	–	(1,270)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

7. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

31 במרס 2014						
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	צמוד למדד המחירים	דולר	לא צמוד
במיליוני שקלים חדשים						
נכסים						
26,197	–	1,669	316	3,849	137	20,226
39,541	2,383	82	555	14,190	5,529	16,802
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר						
624	–	–	–	–	–	624
חוזר						
115,871	–	1,276	3,241	24,280	16,477	70,597
אשראי לציבור, נטו						
1,833	–	–	–	29	1,718	86
אשראי לממשלות						
139	135	–	–	–	2	2
השקעות בחברות כלולות						
2,642	2,642	–	–	–	–	–
בניינים וציוד						
142	142	–	–	–	–	–
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
3,576	60	120	217	352	205	2,622
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
3,499	184	480	2	968	57	⁽²⁾ 1,808
נכסים אחרים						
4,216	5	580	120	3,511	–	–
נכסים המוחזקים למכירה						
198,280	5,551	4,207	4,451	47,179	24,125	112,767
סך-כל הנכסים						
התחייבויות						
147,779	–	4,136	8,238	41,628	10,392	83,385
פקדונות הציבור						
3,774	–	20	78	1,393	208	2,075
פקדונות מבנקים						
1,007	–	–	–	645	108	254
פקדונות הממשלה						
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי						
3,748	–	–	–	3,748	–	–
רכש חוזר						
10,825	–	–	–	–	8,252	2,573
כתבי התחייבות נדחים						
4,124	59	123	297	315	422	2,908
התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים						
10,709	150	57	22	507	139	⁽²⁾ 9,834
התחייבויות אחרות						
3,940	–	601	120	3,219	–	–
התחייבויות המוחזקות למכירה						
185,906	209	4,937	8,755	51,455	19,521	101,029
סך-כל ההתחייבויות						
12,374	5,342	(730)	(4,304)	(4,276)	4,604	11,738
הפרש						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
–	–	506	4,054	7,149	(3,347)	(8,362)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
–	–	–	109	(147)	–	38
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
–	–	17	(12)	(29)	–	24
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
12,374	5,342	(207)	(153)	2,697	1,257	3,438
סך-הכל כללי						
–	–	1	180	(142)	–	(39)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
–	–	58	66	3	–	(127)
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).

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	מזומנים ופקדונות בבנקים
37,353	1,692	176	944	14,942	4,817	14,782	ניירות ערך
466	–	–	–	–	–	466	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר
120,123	–	1,015	2,664	26,368	15,314	74,762	אשראי לציבור, נטו
1,533	–	–	–	23	1,361	149	אשראי לממשלות
142	140	–	–	–	2	–	השקעות בחברות כלולות
2,500	2,500	–	–	–	–	–	בניינים וציוד
142	142	–	–	–	–	–	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,596	87	81	109	2,273	113	1,933	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,841	150	509	6	1,005	60	2,111 ⁽²⁾	נכסים אחרים
4,892	2	625	118	4,147	–	–	נכסים המוחזקים למכירה
207,282	4,713	4,006	4,431	52,927	21,772	119,433	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
152,903	–	3,753	7,977	47,313	8,314	85,546	פקדונות הציבור
5,547	–	32	38	1,749	158	3,570	פקדונות מבנקים
872	–	–	–	615	104	153	פקדונות הממשלה
3,984	–	–	–	3,984	–	–	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
10,638	–	–	–	–	7,999	2,639	כתבי התחייבות נדחים
4,475	83	27	258	1,678	193	2,236	התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים
11,128	150	64	26	637	151	10,100 ⁽²⁾	התחייבויות אחרות
4,651	–	628	118	3,905	–	–	התחייבויות המוחזקות למכירה
194,198	233	4,504	8,417	59,881	16,919	104,244	סך-כל ההתחייבויות
13,084	4,480	(498)	(3,986)	(6,954)	4,853	15,189	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
–	–	368	3,965	10,252	(759)	(13,826)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
–	–	45	14	(153)	–	94	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
–	–	1	(17)	(38)	–	54	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
13,084	4,480	(84)	(24)	3,107	4,094	1,511	סך-הכל כללי
–	–	63	26	(226)	–	137	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
–	–	5	(24)	329	–	(310)	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).

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽³⁾

מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	
31 בדצמבר 2014 ⁽⁴⁾		31 במרס 2014 ⁽⁴⁾		31 במרס 2015 ⁽⁴⁾		
במיליוני שקלים חדשים						
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:						
10	1,242	9	1,292	6	1,251	אשראי תעודות
29	2,324	31	2,582	37	2,398	ערבויות להבטחת אשראי
7	4,918	7	4,798	6	5,136	ערבויות לרוכשי דירות
29	4,639	40	4,359	27	4,851	ערבויות והתחייבויות אחרות
–	1,164	–	1,458	–	1,164	מסגרות לפעולות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
22	17,436	24	16,939	26	18,226	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
26	7,919	19	7,699	24	7,999	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
43	19,728	41	15,127	45	18,774	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן ⁽³⁾
4	3,248	6	3,507	5	2,763	התחייבות 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 לדיוור".
- (4) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

מבוקר		בלתי מבוקר	
31	31	31	31
בדצמבר	במרס	בדצמבר	במרס
2014	2014	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים			
1. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות לתשלום בשנים הבאות:			
119	137	112	
שנה ראשונה			
105	126	108	
שנה שנייה			
95	96	94	
שנה שלישית			
84	74	77	
שנה רביעית			
57	63	60	
שנה חמישית			
297	290	333	
שנה שישית ואילך			
757	786	784	
סך-הכל			
106	32	94	
2. התקשרויות לרכישת בניינים וציוד			
293	302	301	
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.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות שלו, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably possible) הסתכם ליום 31 במרס 2015 בכ-2,317 מיליון ש"ח.

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 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. התובעת טענה, כי הבנקים הנתבעים מרכזים בידיהם את רוב האשראי לציבור, וכי הם תיאמו ביניהם את המחירים של חמישה פרמטרים בכל הנוגע לאשראי.

ביום 11 בדצמבר 2014 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בין הצדדים. התשלום בהתאם להסכם הפשרה, אם וכאשר יאושר, ישולם מהכספים שהועברו בהתאם לצו המוסכם, ראו סעיף 6 להלן.

ביום 4 בינואר 2015 הורה בית המשפט על פרסום הודעה בדבר הבקשה לאישור הסדר פשרה בעיתונות והעברתה ליועץ המשפטי לממשלה, למפקח על הבנקים ולמנהל בתי המשפט.

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 24 במרס 2015 הוגשה עמדת היועץ המשפטי לממשלה ולפיה אין לאחד את הדיון בתובענות (בסעיף זה ובסעיף 4.2 להלן). לחלופין, במידה ובית המשפט יחליט לאחד את הדיון, לא ניתן, לדעת היועץ המשפטי לממשלה, להגיע לפשרה אם חלק מהצדדים מתנגדים לה.

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. על הצדדים להגיש הודעה מעדכנת בנושא. ככל שהמגעים בין הצדדים לא יצלחו, יעדכנו הצדדים, האם הם מסכימים כי תמחק הבקשה לאישור הסדר הפשרה. ככל שתמחק הבקשה לאישור הסדר פשרה בהליך המתואר בסעיף זה, יאוחד הדיון בתיק המתואר בסעיף זה ובתיק המתואר בסעיף 4.2 להלן.

בהסכמת הצדדים, נקבע כי ההודעה המעדכנת תוגש לבית המשפט עד ליום 19 במאי 2015. בהתאם, מועד הדיון נקבע ליום 27 במאי 2015.

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 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.

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. הבנק הגיש תגובה לבקשה להכיר בתביעה כתובענה ייצוגית.

ביום 15 במאי 2008 החליט בית המשפט לעכב את ההליכים עד להכרעה בערעור שהגישו הבנקים בתביעה המתוארת בסעיף 4.1 לעיל. ביום 21 בינואר 2014 ניתנה החלטה המורה על העברת הדיון בבקשה לאישור התובענה כיייצוגית בתיק זה לבית המשפט המחוזי הדן בתביעה המתוארת בסעיף 4.1 לעיל.

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 15 במרס 2015 הוגשה תגובת התובע בהליך זה לשאלות בית המשפט בהליך המתואר בסעיף 4.1 לעיל.

ביום 24 במרס 2015 הוגשה עמדת היועץ המשפטי לממשלה ולפיה אין לאחד את הדיון בתובענות (בסעיף זה ובסעיף 4.1 לעיל). לחלופין, במידה ובית המשפט יחליט לאחד את הדיון, לא ניתן, לדעת היועץ המשפטי לממשלה, להגיע לפשרה אם חלק מהצדדים מתנגדים לה.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- ביום 25 במרס 2015 ניתנה החלטת בית המשפט, כמפורט בסעיף 4.1 לעיל.
- 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 בנק 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. הקבוצה המוגדרת בתביעה הינה כלל לקוחות הבנקים הנתבעים, הן הפרטיים והן העסקיים, משנת 1990 ועד שנת 2004. 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 16 בנובמבר 2014 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בין הצדדים. בית המשפט הורה על פרסום ההודעה על הגשת הבקשה לאישור הסדר פשרה ועל העברת הבקשה ליועץ המשפטי לממשלה, לממונה על ההגבלים העסקיים ולמנהל בתי המשפט.
- ביום 27 בנובמבר 2014, פורסמה הודעה על הגשת הבקשה לאישור הסדר פשרה.
- ביום 15 באפריל 2015, הוגשה תגובת היועץ המשפטי לממשלה, לפיה אין לאשר את הסדר הפשרה, ובמסגרתה, בין היתר, היועץ הסתייג מגובה גמול התובעים ושכר טרחת עורכי הדין, וכן הציע לבית המשפט לשקול מינוי בודק שיעריך את שווי התביעה מול שווי ההסדר לקבוצה ויסייע לבית המשפט להעריך האם מדובר בפשרה הוגנת. ביום 16 באפריל 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט, במסגרתה הוחלט שהבנקים יגישו נוסח הסדר פשרה מתוקן וכי היועץ המשפטי לממשלה ימסור מהן האפשרויות העומדות לבדוק לצורך הערכת הנזק.
- ביום 3 במאי 2015 היועץ המשפטי לממשלה מסר לבית המשפט את עמדתו כאמור. הבנקים יגישו תגובתם ונוסח הסדר פשרה מתוקן עד ליום 21 במאי 2015.
- התשלום בהתאם להסכם הפשרה, אם וכאשר יאושר, ישולם מהכספים שהועברו בהתאם לצו המוסכם, ראו סעיף 6 להלן.
- 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. התובעת מעריכה את הפער בין העמלות שנגבו בפועל לבין העמלות שהיו נגבות אלמלא פעלו הבנקים כפי שפעלו ב-25%. על בסיס הערכה זו טוענים הנתבעים לנזק לכלל חברי הקבוצה בסך של 3.5 מיליארד ש"ח. חלקו של הבנק בסכום הנתבע היוו 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.
- לפרטים בדבר הסדר הפשרה שהוגש לאישור בית המשפט, בדבר עמדת היועץ המשפטי לממשלה שהוגשה לבית המשפט ובדבר החלטות שהתקבלו בישיבת קדם משפט מיום 16 באפריל 2015, ראו בסעיף 4.3 לעיל.
- התשלום בהתאם להסכם הפשרה, אם וכאשר יאושר, 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 יהא צורך בבדיקות פרטניות של הבנקים.
- ביום 10 במרס 2014 הוגשה תגובת הבנק. ביום 14 בספטמבר 2014 התקיים קדם משפט. לאור עמדת המשיבים, כי סוגית האיחור בהעברת הכספים מונחת לפתחה של לשכת ההוצאה לפועל, ניתנה החלטה לפיה כתבי הטענות יועברו ליועץ המשפטי לממשלה ולמפקח על הבנקים, לקבלת עמדתם בסוגיה.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

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. דיון קדם משפט נוסף נקבע ליום 21 ביוני 2015.

4.6 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 והמנהלים הכלליים של הבנקים האמורים.

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.

המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, לכלל הנתבעים, על סך של כ-10.5 מיליארד ש"ח.

ביום 26 בינואר 2014 אישר בית המשפט את הבקשות המקדמיות שהוגשו בתיק, ובכלל זה בקשת המבקשים להסתלקות מהתביעה נגד המנהלים הכלליים של הבנקים. ביום 4 בפברואר 2014 הוגשה בקשה מתוקנת לאישור התובענה כייצוגית וסכום התביעה הועמד על 11.15 מיליארד ש"ח.

ביום 4 במאי 2014, החליט בית המשפט כי בקשה זו תידון יחד עם הבקשה שתוארה בסעיף 12.16 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014. ביום 23 בדצמבר 2014 הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כייצוגית.

ביום 10 באוגוסט 2014 הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בתיק זה ובתיק המתואר בסעיף 5.2 להלן. תגובת הבנק לבקשות לאיחוד הדיון הוגשה ביום 8 בינואר 2015. דיון קדם משפט נקבע ליום 8 במרס 2015.

במסגרת דיון קדם משפט מיום 8 במרס 2015, קבע בית המשפט כי המבקשים בתיק זה ובתיק המתואר בסעיף 5.2 להלן, יגישו בתוך 60 יום בקשות חדשות לאישור. המשיבות תגשנה תגובה 60 יום לאחר קבלת הבקשות החדשות. לאחר קבלת כתבי הטענות, תתקבל החלטה באשר לאיחוד הדיון עם ההליך המתואר בסעיף 5.2 להלן.

קדם משפט נוסף נקבע ליום 25 באוקטובר 2015.

4.7 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 מרכנתיל דיסקונט, בנק הפועלים, בנק איגוד והבנק הבינלאומי. המבקשים טענו כי הבנקים המשיבים מחייבים את לקוחותיהם בעת חידוש אשראי בעמלת טיפול באשראי ובטחונות, אף שלא אירע שינוי בבטחונות שניתנו בגין האשראי.

המבקשים העמידו את סכום תביעתם המצרפי, כנגד כל הבנקים המשיבים לכלל חברי הקבוצה, על סך של 2 מיליארד ש"ח, והעריכו את חלקו של הבנק בסך של כ-498 מיליון ש"ח ואת חלקו של בנק מרכנתיל דיסקונט בסך של כ-195 מיליון ש"ח.

ביום 5 במרס 2015 ניתן פסק דין לפיו נדחתה הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 13 במאי 2015 נודע לבנק כי הוגש ערעור על פסק הדין האמור. במועד הבאת הדוח לדפוס, כתב הערעור טרם נמסר לבנק או לבנק מרכנתיל דיסקונט.

4.8 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 מרכנתיל דיסקונט.

לטענת המבקשת, בעקבות כניסת הוראת נוהל בנקאי תקין מספר 325 לתוקף, העלה בנק מרכנתיל, באופן חד צדדי, את הריבית על האשראי הניתן ללקוחותיו בתוך גבולות מסגרת האשראי המאושרת אשר סוכמה עם הלקוחות, ולאחר שהלקוח כבר לקח אשראי מבנק מרכנתיל דיסקונט, בהתאם למסגרת האשראי אשר הוקצתה לו ובהסתמך עליה.

הקבוצה אותה מבקשת המבקשת לייצג הוגדרה כ"כל לקוחות בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ, בעלי הסכם מסגרת אשראי המתחדש על בסיס רבעוני, אשר בין השנים 2007 עד 2013 חויבו בריבית בגין ניצול מסגרת האשראי, בשיעור העולה על המוסכם עימם, בהסכם מסגרת האשראי האחרון עליו חתמו עם הבנק".

המבקשת העמידה את סכום תביעתה לכלל חברי הקבוצה על סך של 139 מיליון ש"ח.

תגובת בנק מרכנתיל דיסקונט הוגשה ביום 24 ביולי 2014.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- המבקשת הגישה תגובה לתשובת הבנק, אשר יש בה משום הרחבת חזית. בנק מרכזית תגובה 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 מרכזית דיסקונט רשאי להגיש תגובה לתגובה וכל הטענות ישמרו לצדדים וידונו במסגרת הדיון בבקשה לאישור התובענה כייצוגית. הצדדים פנו להליך גישור ולפיכך נדחתה שמיעת ההוכחות ליום 11 באוקטובר 2015.
- 4.9 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 שנצברו 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 8 באוקטובר 2015, לאחר שיוגשו סיכומי הצדדים.
- כאל הגישה את תגובתה לבקשה ביום 10 בנובמבר 2014. ביום 21 לדצמבר 2014 הגיש המבקש את תשובתו לתגובת כאל. ביום 29 באוקטובר 2014 הגישה כאל בקשה להורות על השהיית ההליכים בבית המשפט המחוזי עד להכרעת בית המשפט העליון בערעור שהגיש המבקש. הדיון המקדמי בתיק נקבע ליום 28 ביוני 2015. במסגרת דיון זה תישקל גם בקשת כאל להשהיית ההליכים עד להכרעה בערעור שהוגש לבית המשפט העליון.
- 4.10 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 מצוין כי אינו יכול לנקוב בסכום הנזק המדויק אך להערכתו מדובר בסכום של מאות מיליוני 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. ביום 5 באוקטובר 2014 הוגשה תגובת הבנק.
- בדיון קדם משפט שהתקיים ביום 26 במרס 2015, התיק נדחה לקדם משפט נוסף, ביום 15 באוקטובר 2015, בנוכחות המצהירים מטעם הצדדים, ובמסגרתו ידונו המחלוקות העובדתיות בין הצדדים.
- 4.11 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 לגביית 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.
- קבוצת הנפגעים הישירים אותה מבוקש לייצג הוגדרה כ-"כלל בתי העסק במדינת ישראל המקבלים כרטיסי חיוב", קבוצת הנפגעים העקיפים אותה מבוקש לייצג הוגדרה כ-"כל מי שרכש מוצרים או שירותים בבתי עסק שמקבלים כרטיסי חיוב ובכלל זה המבקשים". 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. בית המשפט הורה על הגשת בקשת הסתלקות מתוקנת וזו הוגשה ביום 11 במאי 2015.

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 מסוימות 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 הדיון 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' 13.4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, תוארו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, שהוגשו ביום 5 באוגוסט 2014, נגד הבנק, נגד בנק מרכנתיל 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 הדורג 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.
- הקבוצה אותה מבוקש לייצג הוגדרה כ"אנשים או ישויות אשר השתמשו בשירותי הבנקים לשם העברה ו/או טיפול אחר במטבע חוץ וכלל הציבור בישראל, אשר נפגע באופן ישיר ועקיף מההפרות".
- 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.
- כמו כן, הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה זו עם הבקשות המתוארות בסעיף 4.6 לעיל. תגובת הבנקים לבקשות לאיחוד הדיון הוגשו ביום 8 בינואר 2015. תגובת הבנקים לבקשה לאישור הוגשה ביום 25 בפברואר 2015.
- במסגרת דיון קדם משפט מיום 8 במרץ 2015, קבע בית המשפט כי המבקשים בתיק זה ובתיק המתואר בסעיף 4.6 לעיל, יגישו בתוך 60 יום בקשות חדשות לאישור. המשיבות תגשנה תגובה 60 יום לאחר קבלת הבקשות החדשות. לאחר קבלת כתבי הטענות, תתקבל החלטה באשר לאיחוד הדיון עם ההליך המתואר בסעיף 4.6 לעיל. ביום 27 באפריל 2015 הוגשה בקשה מתוקנת לאישור התובענה כייצוגית.
- קדם משפט נוסף נקבע ליום 25 באוקטובר 2015.
- 5.3 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 פירעון 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 פירעון מוקדם רק בשיעור הנזק שנגרם לו, נוהג הבנק לחייב בעמלות המשקפות רווח ניכר.
- המבקשת ציינה כי אינה יכולה להעריך את סכום הנזק.
- ביום 18 בפברואר 2015, הוגשה בקשה מוסכמת להסדר דיוני, לפיו המבקשת תגיש בקשה לתיקון בקשת האישור. תגובת הבנק לבקשה המקורית או לבקשה המתוקנת, תוגש בתוך 90 יום ממועד החלטת בית המשפט בענין הבקשה לתיקון.
- 5.4 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 לדיור.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

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 לדין ולהסכמים עליהם חותמים הלקוחות. המבקש העמיד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה על סך של 80 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 איכפה נגד הבנקים בקשר עם החקירה שהובילה לפרסום הקביעה.

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 בשווייץ לבין משרד המשפטים האמריקאי.** ביום 29 באוגוסט 2013, פורסם הסכם בין הרשויות בשווייץ ומשרד המשפטים האמריקאי בנוגע לתכנית להסדרת מחלוקות באשר לכספים בחשבונות של אמריקאיים בבנקים בשווייץ (Program for Non-Target Prosecution Agreements or Non-Target letters for Swiss Banks).

התכנית מבחינה בין מספר קטגוריות. קטגוריה מס' 1 כוללת בנקים המצויים בחקירה או בהליכים מול משרד המשפטים האמריקאי. על פי מה שפורסם קטגוריה זו כוללת 14 בנקים ובנקים אלה אינם רשאים להצטרף לתכנית. יצוין כי אידיבי (סוויס) אינו מצוי בחקירה או בהליכים מול משרד המשפטים האמריקאי.

קטגוריה מס' 2, 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 הבדוק 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 מיועדת לבנקים אשר יצהירו ויתחייבו 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 איכפה מצדו (Non-Target letter). כאמור בתכנית, היה ובדיעבד יתחוויר שדוח הבדיקה אינו תומך בהצהרה המקורית, יועבר העניין לשיקול דעת משרד המשפטים האמריקאי.

מסלולי התכנית האמורים מחייבים מסירת מידע בהיקפים שונים למשרד המשפטים האמריקאי, כאשר במקרה של בחירה במסלול של קטגוריה מס' 2 (Non-Prosecution Agreement), יידרש 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 כמצייתים 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.

8. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

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 בשווייץ, ככל הנדרש לפעילותו העסקית.

הליכי בדיקה וחקירה מצד הרשויות בארה"ב. לאחרונה התפרסם כי בנקים ישראלים נמצאים 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 הפיננסים 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 חודשים, במהלכם נדרש לאומי לעמוד בהתחייבויות המפורטות בהסכם. כמו כן הושתו 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 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 שווייץ, 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 בשווייץ 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.

9. פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים ואשראי ומועדי פרעון

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר					
31 במרס 2015					
חוזי ריבית					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
2,084	–	–	–	–	2,084
Swaps					
2,084	–	–	–	–	2,084
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				–	2,084
ב. נגזרים ALM⁽²⁾					
5,298	–	–	–	–	5,298
חוזי Futures					
23,018	–	–	15,531	319	7,168
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
4,117	–	–	4,117	–	–
אופציות שנכתבו					
4,103	–	–	4,103	–	–
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
13,985	–	–	12,235	1,750	–
אופציות שנכתבו					
12,480	–	– ⁽³⁾	11,880	600	–
אופציות שנקנו					
144,326	–	–	64,703	79,623	–
Swaps					
207,327	–	–	112,569	87,590	7,168
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				–	38,018
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
38	38	–	–	–	–
חוזי Futures					
4,660	–	–	4,660	–	–
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
6,717	5	6,681	31	–	–
אופציות שנכתבו					
6,717	5	6,681	31	–	–
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
1,293	43	391	706	153	–
אופציות שנכתבו					
1,463	44	399	863	157	–
אופציות שנקנו					
6,150	–	–	104	6,046	–
Swaps					
27,038	135	14,152	6,395	6,356	–
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				–	3,023
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
					3,917

הערות:

- (1) למעט נגזרי אשראי 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, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

בלתי מבוקר					
31 במרס 2014					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾					
2,013	-	-	-	2,013	-
Swaps					
2,013	-	-	-	2,013	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,013	-
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾					
1,969	-	-	-	1,969	-
חוזי Futures					
30,859	-	-	13,541	11,634	5,684
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
1,179	-	-	1,179	-	-
אופציות שנכתבו					
1,240	-	-	1,240	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
10,927	-	262	9,065	1,600	-
אופציות שנכתבו					
8,802	-	(3)-	8,684	118	-
אופציות שנקנו					
133,042	-	-	50,883	82,159	-
Swaps					
188,018	-	262	84,592	97,480	5,684
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				40,796	-
ג. נגזרים אחרים ⁽³⁾					
22	22	-	-	-	-
חוזי Futures					
2,492	4	-	2,488	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
4,880	1	4,871	8	-	-
אופציות שנכתבו					
4,880	1	4,871	8	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
899	138	326	330	105	-
אופציות שנכתבו					
910	139	330	328	113	-
אופציות שנקנו					
5,153	-	-	324	4,829	-
Swaps					
19,236	305	10,398	3,486	5,047	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,414	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
			1,756		

הערות:

- (1) למעט 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, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
חוזי ריבית					
חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים ⁽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 אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	2,942	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					

הערות:

- (1) למעט 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, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר					
31 במרס 2015					
חוזי ריבית		חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
שקל-מדד	אחר				
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגדרים					
–	3	–	–	–	3
–	67	–	–	–	67
ב. נגזרים ALM ⁽¹⁾					
122	2,267	2,390	– ⁽⁴⁾	–	4,779
140	2,593	2,103	–	–	4,836
ג. נגזרים אחרים					
–	76	169	157	1	403
–	76	149	154	1	380
ד. סך הכל					
122	2,346	2,559	157	1	5,185
–	–	–	–	–	–
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
122	2,346	2,559	157	1	5,185
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
–	– ⁽⁴⁾	79	120	1	200
140	2,736	2,252	154	1	5,283
–	–	–	–	–	–
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
140	2,736	2,252	154	1	5,283
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
–	–	120	120	– ⁽⁴⁾	240

ראה הערות בעמוד 184.

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					
31 במרס 2014					
חוזי ריבית					
חוזי	חוזים בגין סחורות	חוזי	חוזי	חוזי	חוזי
שקל-מדד אחר	מטבע חוץ מניות	ואחרים	סך הכל		
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	41	-	-	41
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	32	-	-	32
ב. נגזרים ALM ⁽¹⁾					
שווי הוגן ברוטו חיובי	37	2,562	866	-	3,465
שווי הוגן ברוטו שלילי	69	2,811	1,104	1	3,985
ג. נגזרים אחרים					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	35	12	71	118
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	35	16	70	121
ד. סך הכל					
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾	37	2,638	878	71	3,624
סכומי שווי הוגן שקוּזְזו במאזן	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾	37	2,638	878	71	3,624
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾	69	2,878	1,120	71	4,138
סכומי שווי הוגן שקוּזְזו במאזן	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾	69	2,878	1,120	71	4,138
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.	-	1	108	60 ⁽⁵⁾	169

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					
חוזי ריבית		חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
שקל-מדד	אחר				
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים					
–	11	–	–	–	11
–	67	–	–	–	67
ב. נגזרים ALM ⁽¹⁾					
94	1,972	2,218	– ⁽⁴⁾	–	4,284
113	2,309	1,729	–	–	4,151
ג. נגזרים אחרים					
–	48	167	113	– ⁽⁴⁾	328
–	48	133	111	– ⁽⁴⁾	292
ד. סך הכל					
94	2,031	2,385	113	–	4,623
–	–	–	–	–	–
94	2,031	2,385	113	–	4,623
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
–	– ⁽⁴⁾	43	83	– ⁽⁴⁾	126
113	2,424	1,862	111	–	4,510
–	–	–	–	–	–
113	2,424	1,862	111	–	4,510
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
–	– ⁽⁴⁾	77	82	– ⁽⁴⁾	159

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 26 מיליון ש"ח (31.3.14: 48 מיליון ש"ח; 31.12.14: 27 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 34 מיליון ש"ח (31.3.14: 14 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 אשראי ומועדי פרעון (המשך)

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

בורסה	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
31 במרס 2015					
36	3,741	56	–	1,352	5,185
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1)	(2,767)	(25)	–	(512)	(3,305)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
–	(776)	–	–	(27)	(803)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
35	198	31	–	813	1,077
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
–	211	31	18	462	722
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
35	409	62	18	1,275	1,799
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
58	4,020	87	7	1,111	5,283
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1)	(2,767)	(25)	–	(512)	(3,305)
מכשירים פיננסיים					
–	(1,038)	(3)	(3)	–	(1,044)
בטחון במזומן ששועבד					
57	215	59	4	599	934
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
31 במרס 2014					
24	2,830	17	46	707	3,624
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
–	(2,650)	(1)	–	(141)	(2,792)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
–	(42)	–	(13)	–	(55)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
24	138	16	33	566	777
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
–	83	26	25	422	556
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
24	221	42	58	988	1,333
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
18	3,658	14	–	448	4,138
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
–	(2,650)	(1)	–	(141)	(2,792)
מכשירים פיננסיים					
–	(772)	(2)	–	–	(774)
בטחון במזומן ששועבד					
18	236	11	–	307	572
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

9. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

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

מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסה	אחרים	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
–	34	3,408	26	1,155	4,623
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
–	(12)	(2,562)	(1)	(430)	(3,005)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
–	–	(650)	–	(28)	(678)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
–	22	196	25	697	940
18	24	239	–	365	646
18	46	435	25	1,062	1,586
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
2	57	3,562	32	857	4,510
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
–	(12)	(2,562)	(1)	(430)	(3,005)
מכשירים פיננסיים					
(2)	(8)	(826)	–	–	(836)
בטחון במזומן ששועבד					
–	37	174	31	427	669

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 אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 5,159 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (31.3.14: 3,576 מיליון ₪; 31.12.14: 4,596 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 5,249 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (31.3.14: 4,124 מיליון ₪; 31.12.14: 4,475 מיליון ש"ח).

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף תקופה על בסיס מאוחד

מל 3				
עד 3 חודשים	חודשים ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים				
בלתי מבוקר				
31 במרס 2015				
חוזי ריבית				
1,052	2,931	1,971	1,214	7,168
שקל-מדד				
8,790	23,314	44,934	18,992	96,030
אחר				
79,319	32,509	8,225	2,828	122,881
חוזי מטבע חוץ				
12,233	1,280	639	–	14,152
חוזים בגין מניות				
31	70	34	–	135
חוזי שחורות ואחרים				
101,425	60,104	55,803	23,034	240,366
סך-הכל				
בלתי מבוקר				
31 במרס 2014				
80,862	45,726	58,673	25,762	211,023
סך-הכל				
מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
86,526	62,441	54,817	22,841	226,625
סך-הכל				

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב במאוחד

בלתי מבוקר				
31 במרס 2015				
שווי הוגן				יתרה במאזן
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
31,447	22,396	–	9,051	31,410
מזומנים ופקדונות בבנקים				
37,627	769	14,341	22,517	37,052
ניירות ערך ⁽²⁾				
387	387	–	–	387
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
122,860	120,967	2	1,891	121,718
אשראי לציבור, נטו				
484	484	–	–	409
אשראי לממשלות				
5,159	1,099	3,883	177	5,159
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
2,087	2,049	26	12	2,086
נכסים פיננסיים אחרים				
5,020	908	2,216	1,896	5,021
נכסים פיננסיים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾				
205,071	149,059	20,468	35,544	203,242⁽³⁾
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
153,415	32,139	102,307	18,969	152,804
פקדונות הציבור				
5,831	226	5,604	1	5,805
פקדונות מבנקים				
928	166	762	–	907
פקדונות הממשלה				
4,252	4,252	–	–	3,910
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
11,614	2,209	49	9,356	9,802
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
5,249	349	4,722	178	5,249
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
8,125	7,763	34	328	8,124
התחייבויות פיננסיות אחרות				
4,736	3,469	–	1,267	4,736
התחייבויות פיננסיות מוחזקות למכירה ⁽⁴⁾				
194,150	50,573	113,478	30,099	191,337⁽³⁾
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
63	63	–	–	63
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 54,043 מיליון ש"ח ו-81,695 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)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2014				
שווי הוגן				יתרה
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	במאזן
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
26,219	19,177	–	7,042	26,197
מזומנים ופקדונות בבנקים				
39,911	755	14,819	24,337	39,541
ניירות ערך ⁽²⁾				
624	624	–	–	624
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
116,751	114,548	6	2,197	115,871
אשראי לציבור, נטו				
1,880	1,880	–	–	1,833
אשראי לממשלות				
3,576	657	2,850	69	3,576
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,564	1,505	48	11	1,564
נכסים פיננסיים אחרים				
4,141	975	1,917	1,249	4,141
נכסים פיננסיים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾				
194,666	140,121	19,640	34,905	193,347⁽³⁾
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
148,366	32,219	100,804	15,343	147,779
פקדונות הציבור				
3,795	416	3,360	19	3,774
פקדונות מבנקים				
1,024	213	811	–	1,007
פקדונות הממשלה				
4,112	4,112	–	–	3,748
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
12,722	2,334	52	10,336	10,825
כתבי התחייבות נדחים				
4,124	454	3,602	68	4,124
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,863	7,408	14	441	7,863
התחייבויות פיננסיות אחרות				
3,906	2,790	–	1,116	3,906
התחייבויות פיננסיות מוחזקות למכירה ⁽⁴⁾				
185,912	49,946	108,643	27,323	183,026⁽³⁾
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
60	60	–	–	60
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 51,533 מיליון ש"ח ו-62,160 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 10-110.
- (4) ראו ביאור 18.

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2014				
שווי הוגן				יתרה
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	במאזן
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
31,691	21,617	–	10,074	31,694
מזומנים ופקדונות בבנקים				
37,824	775	14,915 ⁽⁵⁾	22,134 ⁽⁵⁾	37,353
ניירות ערך ⁽²⁾				
466	466	–	–	466
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
120,812	118,921	3	1,888	120,123
אשראי לציבור, נטו				
1,582	1,582	–	–	1,533
אשראי לממשלות				
4,596	973	3,519	104	4,596
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,952	1,916	27	9	1,952
נכסים פיננסיים אחרים				
4,876	857	2,042	1,977	4,876
נכסים פיננסיים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾				
203,799	147,107	20,506	36,186	202,593⁽³⁾
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
153,378	33,887	101,669	17,822	152,903
פקדונות הציבור				
5,557	307	5,239	11	5,547
פקדונות מבנקים				
888	185	703	–	872
פקדונות הממשלה				
4,332	4,332	–	–	3,984
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
12,302	2,215 ⁽⁵⁾	44	10,043 ⁽⁵⁾	10,638
כתבי התחייבויות נדחים				
4,475	296	4,075	104	4,475
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
8,366	8,098	35	233	8,366
התחייבויות פיננסיות אחרות				
4,604	3,366	–	1,238	4,602
התחייבויות פיננסיות מוחזקות למכירה ⁽⁴⁾				
193,902	52,686	111,765	29,451	191,387⁽³⁾
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
61	61	–	–	61
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 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.
- (4) ראו ביאור 18.
- (5) סוג 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					
31 במרס 2015					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים		
			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
	14,290	14,290	-	-	924
של ממשלת ישראל					13,366
	1,329	1,329	-	-	225
של ממשלות זרות					1,104
	330	330	-	-	40
של מוסדות פיננסיים בישראל					290
	2,001	2,001	-	-	2,001
של מוסדות פיננסיים זרים					-
	7,402	7,402	-	-	7,402
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					-
	731	731	-	-	203
של אחרים בישראל					528
	117	117	-	-	117
של אחרים זרים					-
	573	573	-	-	-
מניות					573
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה	26,773	26,773	-	-	10,912
15,861					
ניירות ערך למסחר					
	2,440	2,440	-	-	-
של ממשלת ישראל					2,440
	239	239	-	-	-
של ממשלות זרות					239
	3	3	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל					3
	5	5	-	-	5
של מוסדות פיננסיים זרים					-
	59	59	-	-	59
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					-
	90	90	-	-	-
של אחרים בישראל					90
	2	2	-	-	2
של אחרים זרים					-
	7	7	-	-	1
מניות					6
סך-הכל ניירות ערך למסחר	2,845	2,845	-	-	67
2,778					
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
	1,893	1,893	-	-	2
נכסים בגין מכשירים נגזרים					1,891
	122	122	-	122	-
חוזי ריבית שקל מדד					-
	2,346	2,346	-	176	2,170
חוזי ריבית אחרים					-
	2,533	2,533	-	801	1,682
חוזי מטבע חוץ					50
	157	157	-	-	30
חוזים בגין מניות					127
	1	1	-	-	1
חוזי סחורות ואחרים					-
	5,159	5,159	-	1,099	3,883
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים					177
אחר	26	26	-	-	26
נכסים בגין פעילות בשוק המעוף	12	12	-	-	-
סך-הכל נכסים	36,708	36,708	-	1,099	14,890
20,719					
התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
	1,374	1,374	-	-	26
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					1,348
	140	140	-	140	-
חוזי ריבית שקל מדד					-
	2,733	2,733	-	-	2,733
חוזי ריבית אחרים					-
	2,248	2,248	-	209	1,988
חוזי מטבע חוץ					51
	127	127	-	-	-
חוזים בגין מניות					127
	1	1	-	-	1
חוזי סחורות ואחרים					-
	5,249	5,249	-	349	4,722
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					178
אחר	34	34	-	-	34
התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף	12	12	-	-	-
מכירות בחסר של ניירות ערך	316	316	-	-	-
316					
סך-הכל ההתחייבויות	6,985	6,985	-	349	4,782
1,854					

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)

בלתי מבוקר					
31 במרס 2014					
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	מחירים מצוטטים נתונים נצפים בשוק פעיל (רמה 2) אחרים (רמה 1)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) במיליוני שקלים חדשים
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
17,251	17,251	-	-	937	16,314
409	409	-	-	236	173
632	632	-	-	58	574
2,733	2,733	-	-	2,733	-
7,082	7,082	-	-	7,082	-
766	766	-	-	144	622
59	59	-	-	59	-
1,616	1,616	-	-	-	1,616
30,548	30,548	-	-	11,249	19,299
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
1,059	1,059	-	-	184	875
-	-	-	-	-	-
2	2	-	-	-	2
9	9	-	-	9	-
48	48	-	-	48	-
69	69	-	-	-	69
4	4	-	-	4	-
12	12	-	-	1	11
1,203	1,203	-	-	246	957
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
2,203	2,203	-	-	6	2,197
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
37	37	-	37	-	-
2,638	2,638	-	99	2,539	-
830	830	-	521	299	10
71	71	-	-	12	59
-	-	-	-	-	-
3,576	3,576	-	657	2,850	69
48	48	-	-	48	-
11	11	-	-	-	11
37,589	37,589	-	657	14,399	22,533
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
1,364	1,364	-	-	8	1,356
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
69	69	-	69	-	-
2,876	2,876	-	-	2,876	-
1,119	1,119	-	385	725	9
60	60	-	-	1	59
-	-	-	-	-	-
4,124	4,124	-	454	3,602	68
14	14	-	-	14	-
11	11	-	-	-	11
430	430	-	-	-	430
5,943	5,943	-	454	3,624	1,865
סך-הכל ההתחייבויות					

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-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים לא השפעת הסכמי קיזוז	סך-הכל שווי יתרה מאזנית	
				במיליוני שקלים חדשים	
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
של ממשלת ישראל	13,678	959	-	14,637	14,637
של ממשלות זרות	⁽¹⁾ 1,400	⁽¹⁾ 138	-	1,538	1,538
של מוסדות פיננסיים בישראל	483	63	-	546	546
של מוסדות פיננסיים זרים	-	1,919	-	1,919	1,919
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	-	7,774	-	7,774	7,774
של אחרים בישראל	594	165	-	759	759
של אחרים זרים	-	109	-	109	109
מניות	906	-	-	906	906
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה	17,061	11,127	-	28,188	28,188
ניירות ערך למסחר					
של ממשלת ישראל	1,057	221	-	1,278	1,278
של ממשלות זרות	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	2	-	-	2	2
של מוסדות פיננסיים זרים	-	5	-	5	5
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	-	60	-	60	60
של אחרים בישראל	51	-	-	51	51
של אחרים זרים	-	2	-	2	2
מניות	11	-	-	11	11
סך-הכל ניירות ערך למסחר	1,121	288	-	1,409	1,409
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו	1,888	3	-	1,891	1,891
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית שקל מדד	-	-	94	94	94
חוזי ריבית אחרים	-	1,886	145	2,031	2,031
חוזי מטבע חוץ	21	1,603	734	2,358	2,358
חוזים בגין מניות	83	30	-	113	113
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	104	3,519	973	4,596	4,596
אחר	-	27	-	27	27
נכסים בגין פעילות בשוק המעוף	9	-	-	9	9
סך-הכל נכסים	20,183	14,964	973	36,120	36,120
התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו	1,137	25	-	1,162	1,162
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית שקל מדד	-	-	113	113	113
חוזי ריבית אחרים	-	2,421	-	2,421	2,421
חוזי מטבע חוץ	21	1,654	183	1,858	1,858
חוזים בגין מניות	83	-	-	83	83
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	104	4,075	296	4,475	4,475
אחר	-	35	-	35	35
התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף	9	-	-	9	9
מכירות בחסר של ניירות ערך	224	-	-	224	224
סך-הכל ההתחייבויות	1,474	4,135	296	5,905	5,905

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					
31 במרס 2015					
רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב-	סך הכל שווי	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
	31 במרס				
	2015	הוגן			
במיליוני שקלים חדשים					
	(74)	2,101	2,101	-	-
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
אחרים	2	16	16	-	-
בלתי מבוקר					
31 במרס 2014					
רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב-	סך הכל שווי	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
	31 במרס				
	2014	הוגן			
במיליוני שקלים חדשים					
	(67)	2,052	2,052	-	-
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
אחרים	-	15	11	4	-
מבוקר					
31 בדצמבר 2014					
רווחים (הפסדים) לשנה שהסתיימה	סך הכל שווי	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
	31 בדצמבר				
	2014	הוגן			
במיליוני שקלים חדשים					
	(116)	1,478	1,478	-	-
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
אחרים	2	13	13	-	-

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 31 במרס 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 31.12.2014
31.3.2015	31.3.2015							
במיליוני שקלים חדשים								
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(14)	(18)	–	–	(2)	–	–	(3)	(19)
(1)90	176	(17)	(13)	(34)	–	–	(1)95	145
(1)344	592	(12)	(10)	(309)	(61)	(2)–	(1)433	551
438	750	(29)	(23)	(345)	(61)	–	531	677

2. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 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 31.12.2013
31.3.2014	31.3.2014							
במיליוני שקלים חדשים								
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(16)	(32)	–	–	5	–	–	(15)	(52)
(1)35	99	(2)–	(28)	(19)	–	–	(1)35	111
(1)69	136	(3)	(2)–	(28)	(56)	(2)–	(1)(56)	279
120	203	(3)	(28)	(42)	(56)	–	(6)	338

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. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014:

מבוקר							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים	שווי הוגן ליום 31.12.2014	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד 31.12.2013
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו							
	(19)	–	–	(17)	–	–	(50) ⁽¹⁾
	145	– ⁽²⁾	(1)	(99)	–	–	134 ⁽¹⁾
	551	(2)	(7)	42	(121)	2	358 ⁽¹⁾
647	677	(2)	(8)	(74)	(121)	2	542
							338

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 ההוגן

ברבעון הראשון 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				
שווי הוגן ליום 31.03.2015	טכניקות הערכה	נתונים לא ניצפים	טווח (ממוצע משוקלל)	במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
2,101	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
16	הערכת שווי על ידי מומחה	שווי החברה		אחר
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו				
176	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-0.00% עד 3.51% (0.53%)	חוזי ריבית אחרים
592	היוון תזרימי מזומנים, הוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות	ציפיות אינפלציה עד שנה	מ-0.92% עד 6.06% (3.74%)	חוזי מטבע חוץ
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-0.00% עד 10.34% (0.97%)	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו				
18	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	מ-0.89% עד 6.06% (2.43%)	חוזי ריבית שקל-מדד
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-0.00% עד 9.67% (1.77%)	
בלתי מבוקר				
שווי הוגן ליום 31.03.2014	טכניקות הערכה	נתונים לא ניצפים	טווח (ממוצע משוקלל)	במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
2,052	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
11	הערכות שווי ושמאות, הערכת שווי על ידי מומחה.	נתונים משוק הנדל"ן, שווי החברה.		אחר
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו				
99	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-0.00% עד 7.46% (0.44%)	חוזי ריבית אחרים
136	היוון תזרימי מזומנים, הוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות	ציפיות אינפלציה עד שנה	מ-1.68% עד 6.80% (4.15%)	חוזי מטבע חוץ
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-0.00% עד 12.20% (3.43%)	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו				
32	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	מ-1.72% עד 6.67% (3.97%)	חוזי ריבית שקל-מדד
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-0.00% עד 6.18% (0.89%)	

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	טכניקות הערכה	נתונים לא ניצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			באחוזים
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
1,478	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות הנדל"ן	שיעורי היוון ונתונים משוק	
13	הערכת שווי על ידי מומחה	שווי החברה	
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו			
145	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-0.00% עד 9.52% (0.30%)
551	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	מ-1.59% עד 3.00% (0.24%)
	היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-0.00% עד 17.40% (1.46%)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
19	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	מ-1.75% עד 3.00% (0.27%)
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-0.00% עד 7.90% (2.12%)

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 הצג הנגדי לעסקה. עליה בהסתברות לכשל מקטינה את השווי ההוגן של העסקה, ולהפך.

11. הכנסות והוצאות ריבית – מאוחד

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		
2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים		
א. הכנסות ריבית⁽²⁾		
1,087	963	מאשראי לציבור
(9)	2	מאשראי לממשלות
36	12	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
9	8	מפקדונות בבנקים
1	(4)	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
191	91	מאיגרות חוב ⁽¹⁾
9	6	מנכסים אחרים
1,324	1,082	סך-כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית		
(166)	(8)	על פקדונות הציבור
(2)	(2)	על פקדונות הממשלה
(11)	(7)	על פקדונות מבנקים
(35)	(38)	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(89)	(6)	על איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(3)	(1)	על התחייבויות אחרות
(306)	(62)	סך-כל הוצאות הריבית
1,018	1,020	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית:		
(21)	(19)	הוצאות ריבית ⁽³⁾
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב:		
49	38	מוחזקות לפדיון
137	57	זמינות למכירה
5	(4)	למסחר
191	91	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית
הערות:		
14	10	(1) הכנסות המימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) – במיליוני דולר
49	40	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

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		
2014	2015	
במיליוני שקלים חדשים		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
32	(168)	הכנסות (הוצאות) נטו, בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽⁴⁾
32	(168)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באיגרות חוב⁽⁵⁾:		
79	135	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
–	(8)	הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
(3)	–	הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה
76	127	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב
(38)	175	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות:		
11	26	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
–	(3)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
3	2	ביטול הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה
4	2	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
18	27	סך הכל מהשקעה במניות
–	(7)–	5. רווחים, נטו בגין הלוואות שנמכרו
88	161	סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽⁶⁾:		
7	8	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
29	15	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
(7)–	1	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
36	24	סך הכל מפעילויות למסחר⁽⁶⁾
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:		
32	16	חשיפת ריבית
2	4	חשיפת מטבע חוץ
2	4	חשיפה למניות
36	24	סך הכל לפי חשיפת סיכון
124	185	סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית

הערות:

- (1) מזה, חלק הרווחים 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.

8	6
(2)	(1)
76	127
6	(1)

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 הדיקטוריון.

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 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, נידוד והעמסת ההוצאות במספר שלבים מבוסס תהליכי העמסה בהתאם לאופי ומהות היחידה / ההוצאה.

ג. שינויי סיווג

- (1) הכללת היתרה הממוצעת של אשראי ללא ריבית במסגרת היתרה הממוצעת של נכסים;
- (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 אחת מחברות הבת.

13. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
עסקים		בנקאות	בנקאות	בנקאות	חברות	ניהול	סך-הכל מאוחד
משקי בית	קטנים	עסקית	מסחרית	פרטית	ריאליות	פיננסי	
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015							
הכנסות ריבית, נטו							
228	217	277	185	13	-	100	1,020
39	(15)	(48)	(29)	72	-	(19)	-
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
267	202	229	156	85	-	81	1,020
6	2	19	5	(3)	28	128	185
366	102	95	39	69	1	18	690
639	306	343	200	151	29	227	1,895
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
(14)	16	44	(6)	(8)	-	-	32
(24)	54	112	52	11	23	14	242
(3.4)	18.8	10.5	9.2	9.8	87.2	3.9	7.7
41,407	14,317	40,079	21,748	5,283	1,085	84,461	208,380
69,364	16,932	24,064	11,102	37,719	-	36,462	195,643
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
234	229	274	163	4	-	114	1,018
54	(38)	(45)	(24)	79	-	(26)	-
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
288	191	229	139	83	-	88	1,018
3	2	11	3	1	15	89	124
360	89	83	41	72	-	(7)	638
651	282	323	183	156	15	170	1,780
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
(10)	(3)	54	35	(1)	-	-	75
(41)	45	76	7	17	13	14	131
(5.9)	19.2	7.9	1.0	14.7	53.0	3.4	4.5
38,855	13,157	39,835	19,317	4,758	1,026	80,875	197,823
68,222	15,707	22,227	10,517	35,292	-	33,872	185,837

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) סווג מחדש - הכללת היתרה הממוצעת של אשראי ללא ריבית במסגרת היתרה הממוצעת של נכסים.
- (4) סווג מחדש - טיוב מתכונת הקצאת יתרת נכסים ממוצעת ויתרת התחייבויות ממוצעת בין מגזרי הפעילות השונים לבין מגזר הניהול הפיננסי, בהתייחס לנתוני אחת מחברות הבת, ראו ג' (3).

13. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

מבוקר							
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	חברות ריאליות	פיננסי	
						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 (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
(285)	142	469	90	(19)	78	16	491
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק ⁽²⁾⁽¹⁾							
(11.2)	13.5	11.6	4.5	(4.0)	63.4	0.8	4.0
תשואה להון (אחוזים) ⁽²⁾⁽¹⁾							
39,823	13,624	39,528	20,214	5,019	1,023	⁽¹⁾ 78,295	197,526
יתרה ממוצעת של נכסים							
68,058	16,088	20,792	11,281	35,211	–	⁽¹⁾ 34,114	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.

14. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר⁽¹⁾

רווח כולל אחר	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר, לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
רווח כולל אחר	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר, לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	התאמות נטו בגין הטבות לעובדים	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים						
1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 ו-2014 (לא מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	261	(30) ⁽²⁾	(3)	(362) ⁽²⁾	(74)	(74)
שינוי נטו במהלך התקופה	159	73	1	(170)	63	65
יתרה ליום 31 במרס 2015	420	103	(2)	(532)	(11)	(9)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	179	(307) ⁽²⁾	(6)	(340) ⁽²⁾	(474)	(474)
שינוי נטו במהלך התקופה	120	16	-	(4)	132	132
יתרה ליום 31 במרס 2014	299	(291)	(6)	(344)	(342)	(342)
2. לשנים 2013 ו-2014 (מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	415	(81)	(10)	-	324	324
השפעת האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1.1.13 ⁽²⁾	-	-	-	(403)	(403)	(403)
יתרה ליום 1 בינואר 2013, לאחר יישום הכללים החדשים ⁽²⁾	415	(81)	(10)	(403)	(79)	(79)
שינוי נטו במהלך השנה	(236)	(226) ⁽²⁾	4	63 ⁽²⁾	(395)	(395)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	179	(307)	(6)	(340)	(474)	(474)
שינוי נטו במהלך השנה	82	337	3	(22) ⁽²⁾	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⁽¹⁾

מבוקר						בלתי מבוקר					
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר						לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
2013			2014			2014			2015		
לאחר מס	השפעת המס	לפני מס	לאחר מס	השפעת המס	לפני מס	לאחר מס	השפעת המס	לפני מס	לאחר מס	השפעת 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											
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן											
37	10	27	214	(222)	436	186	(105)	291	238	(118)	356
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾											
(273)	161	(434)	(132)	114	(246)	(66)	54	(120)	(79)	47	(126)
(236)	171	(407)	82	(108)	190	120	(51)	171	159	(71)	230
התאמות מתרגום											
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽³⁾											
(229)	–	(229)	337	1	336	16	1	15	73	–	73
3	(1)	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–
(226)	(1)	(225)	337	1	336	16	1	15	73	–	73
שינוי נטו במהלך התקופה											
גידור תזרימי מזומנים											
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים											
1	–	1	7	(5)	12	–	–	–	2	(1)	3
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד											
3	(3)	6	(4)	3	(7)	–	(1)	1	(1)	1	(2)
4	(3)	7	3	(2)	5	–	(1)	1	1	–	1
שינוי נטו במהלך התקופה											
הטבות לעובדים⁽⁴⁾											
השפעת האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1.1.13											
(403)	232	(635)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
רווח (הפסד) אקטוארי נטו											
62	(26)	88	(19)	14	(33)	(3)	1	(4)	(170)	100	(270)
הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד											
1	(1)	2	(3)	1	(4)	(1)	–	(1)	–	1	(1)
(340)	205	(545)	(22)	15	(37)	(4)	1	(5)	(170)	101	(271)
שינוי נטו במהלך התקופה											
(798)	372	(1,170)	400	(94)	494	132	(50)	182	63	30	33
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:											
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה											
–	–	–	–	–	–	–	–	–	2	(1)	3
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:											
(798)	372	(1,170)	400	(94)	494	132	(50)	182	65	29	36
שינוי נטו במהלך התקופה											

הערות:

(1) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת – דיסקונט בנקופר 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 ביאור 1 ה' (1). הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

15. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי")

א. נתונים אודות ההשקעה בבנק הבינלאומי

ביום 31 במרס 2015 החזיק הבנק ב-9.28% מהון המניות וזכויות ההצבעה בבנק הבינלאומי. עלות המניות בספרי הבנק הסתכמה בסך של 527 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2015.

שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 31 במרס 2015: 509 מיליון ש"ח. שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 17 במאי 2015: 492 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 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 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 שניהן 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 הפרו חובות על פי חוק 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. בימים אלה התקבל בידי בא כחה של כאל העתק מליבת חומר החקירה בתיק. עם לימוד החומר תבקש כאל לקיים השימוע. 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 להעלות בשימוע שיתקיים. על פי הדין לבית המשפט שמכות 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.

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 הנטען, 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.

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 המלצות, 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, חיסכון וביטוח במשרד האוצר, לגיבוש צעדים להעמדת אשראי קמעונאי ממקורות החיסכון 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 המלצות, שיישומן כרוך בתיקון הוראות שבסמכות המפקח על הבנקים ונגיד בנק ישראל. במקביל פועל הצוות לקידום יישום המלצות, אשר יישומן טעון שנוי חקיקה ראשית. כמו כן, הפיקוח על הבנקים נוקט בצעדים נוספים, שמטרתם שיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש.

17. דוח הצוות לבחינת הגברת המחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון מס' 2), התשע"ג-2012. ביום 24 ביוני 2013 פורסם התיקון ברשומות.

עיקרי התיקון:

- שינוי הגדרת "עסק קטן" – העלאת התקרה של מחזור העסקים של עסק קטן מ-1 מיליון ש"ח ל-5 מיליון ש"ח;
- קביעה לפיה, עמלה שרשאי תאגיד בנקאי לגבות בעד שירות הכלול בתעריפון המלא, תחושב באופן שלא תעלה על סכום או שיעור העמלה הנגבית בעד אותו שירות מתאגיד שאינו עסק קטן.
- התיקון נכנס לתוקף ביום 1 באוגוסט 2013. הבנק ביצע את השינויים הנדרשים כתוצאה מהתיקון.

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 עסקיו);
 - 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 – נקבע כי מחיר של עמלת המינימום יהיה בסכום שאינו עולה על מחירה של פעולה אחת על ידי פקיד (במקום שתי פעולות 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);
- ביום 8 באוקטובר 2013, הפיץ המפקח על הבנקים מכתב בנושא שירות המסלולים, לפיו ביום 1 באפריל 2014 ייכנס לתוקף התיקון בנוסחו הסופי כפי שיפורסם ברשומות. על פי האמור במכתב, על תאגיד בנקאי למסור למפקח, עד ליום 10 בפברואר 2014, נתונים בדבר מחירו של כל מסלול של התאגיד הבנקאי, אופן קביעת התמחור בכל מסלול והנימוקים לכך וכן רשימת השירותים הכלולים במסלול המורחב פלוס (ככל שהתאגיד הבנקאי יציע מסלול כזה). הבנק מסר למפקח את המידע האמור.

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.

מכתב סגנית המפקח על הבנקים בנושא שירות המסלולים. במטרה לוודא שהתאגידים הבנקאיים פועלים להטמעת התיקון הנוגע למסלולי העמלות והנגשתו לציבור, ביום 7 במאי 2014 הורתה סגנית המפקח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים לנקוט מספר פעולות: לשלוח ללקוחות התאגיד הבנקאי, שחלים עליהם כללי העמלות, עד ליום 31 במאי 2014, דף הסבר אודות המסלול הבסיסי והמורחב וכן לפרסם את תוכנו של דף ההסבר באתר התאגיד הבנקאי עד ליום 21 במאי 2014; להעביר לפיקוח על הבנקים מידי חודש מידע ונתונים בקשר עם כמות המצטרפים למסלולים; ההנחיות שניתנו לנציגי התאגיד הבנקאי באשר לאופן ההצטרפות למסלולים; פעולות הבקרה שננקטו בקשר עם ההנחיות; פעולות השיווק או הפרסום שננקטו במטרה ליידע את הלקוחות בדבר שירות המסלולים.

הבנק נערך ליישום האמור במכתב.

ביום 20 באוקטובר 2014, החל הפיקוח על הבנקים בתוכנית הסברה באמצעות המדיה, שמטרתה העלאת מודעות הציבור לשירות המסלולים. התאגידים הבנקאיים התבקשו להיערך למתן מענה הולם ומהיר ללקוחות המבקשים להצטרף למסלולים, תוך מסירת כל המידע הדרוש להם.

17. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

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 בפקוד;
 - **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 מיידי;
 - 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 לדיר ודמי גביה בשל הלוואות שאינן לדיר, 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, למעט 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 ניכיון 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 יכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2015.
- טייטה לתיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008.** ביום 9 במרס 2015 פורסמה טייטה מעודכנת, במסגרתה מוצע:
- לבטל את עמלת "חיוב מפקיד בהחזרת שיק";

17. דוח הצוות לבחינת הגברת המחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

- להכניס את עמלת "הודעות" תחת פיקוח, כשבכוונת הפיקוח על הבנקים לקבוע מחיר מקסימלי לעמלה זו, בהתאם לעלויות הישירות 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 ("כרטיסי 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).
- צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הודעות או התראות) התשע"ה-2015.** הצו פורסם ביום 10 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.
- 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 לפרסם 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 חשבוניות 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 בד"ר;
 - 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 לתוכם 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;
 - 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 חשבוניות 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.

17. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

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 לקוחות אשר מחזיקים פקדונות בשווי דומה לשווי הפיקדון 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' 421 בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית. ביום 9 בספטמבר 2013, פרסם המפקח על הבנקים את ההוראה. עיקרי ההוראה: שמירת הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית, שניתנה ללקוח בעת מתן אשראי, הלוואה, מסגרת אשראי או בעת הפקדת כספים בפיקדון, גם במועדי שינוי הריבית או חידוש הפיקדון. תחילתה של ההוראה תהיה ביום 1 בינואר 2014. המפקח על הבנקים דחה את מועד תחילת ההוראה על פקדונות, עד ליום 1 ביולי 2014.

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 שנתית 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 ההרשאה 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 1 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.

1. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

חוזר המפקח בעניין סוגי חשבוניות 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 לחודש 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 פרעונן.
 - 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, אולם מרבית התיקונים המהותיים של ההוראה יכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2015, ואילו התיקונים המתייחסים למידע המרכזי 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.

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.

תזכיר חוק – חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 3) (מלווים מוסדיים, ריבית מרבית ועונשין), התשע"ד – 2014. בחודש פברואר 2014 הפיץ משרד המשפטים להערות הציבור את תזכיר החוק, שהוכן בעקבות המלצות ועדת זקן. במסגרת התזכיר 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, שנכנסו לתוקף בתחילת שנת 2013, הובאו בדוח שנתי 2013.

בשלב זה, טרם השלמת מהלכי החקיקה והתקינה הנדרשים, לא ניתן להעריך את השפעת המהלכים השונים. להערכת הבנק, הפגיעה בהכנסות הקבוצה תסתכם בסכום הנאמד בכ-100 מיליון ש"ח לשנה.

18. נכסים המוחזקים למכירה – מאוחד

במהלך שנת 2013 נבחנה האפשרות למכירת החזקות הקבוצה בדיסקונט בנק לטין 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 31 במרס 2015 עמדה על 5.2 מיליון דולר, נטו (20.7 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.

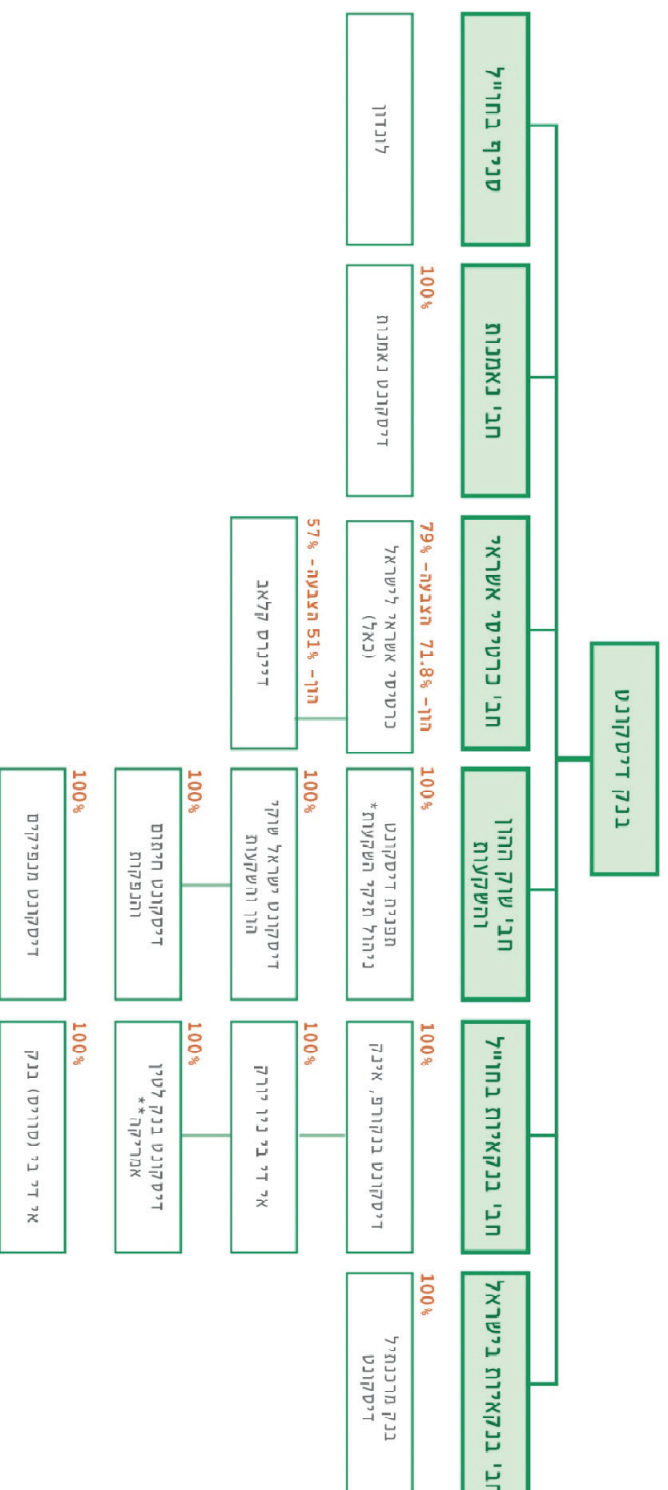
להלן יובאו נתונים בדבר נכסים והתחייבויות המסווגים כמוחזקים למכירה.

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	31 במרס	
2014	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים		
נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה		
2,152	1,701	2,219
מזומנים ופקדונות בבנקים		
2,064	1,895	2,127
ניירות ערך		
638	525	653
אשראי לציבור נטו		
22	20	22
אשראי לממשלות		
2	56	22
בניינים וציוד		
14	19	8
נכסים אחרים		
4,892	4,216	5,051
סך-הכל		
התחייבויות המסווגות כמוחזקות למכירה		
4,586	3,871	4,719
פקדונות הציבור		
16	35	17
פקדונות מבנקים		
49	34	43
התחייבויות אחרות		
4,651	3,940	4,779
סך-הכל		
123	110	119
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.

תרשים מבנה האחזקות של בנק דיסקונט



* במישורין ובעקידין.

**** לפרטים בדגם הסכם למכירת פעילות החברה, ראו ב'אור 18' לתמצית הדוחות הנספחים.**

*
*

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 694ET, George Town

משרדי נציגות: ישראל / צילה / 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 מרכנתיל דיסקונט

שוק ההון והשקעות
תפנית דיסקונט ניהול חיקי השקעות
דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות
דיסקונט חיתום והנפקות
דיסקונט מנפיקים

כרטיסי אשראי
כרטיסי אשראי לישראל
דיינרס קלאב

נאמנות
דיסקונט נאמנות