

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוח כספי

ליום 30.06.2015

(בלתי מבוקר)

דוח הדירקטוריון

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו תמצית דוח כספי ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

תוכן העניינים

עמוד

1.	דוח הדירקטוריון	
	א. ההתפתחות הכללית של עסקי הקבוצה	
3	- תיאור עסקי קבוצת לאומי והתפתחותם הכללית	
7	- השליטה בבנק	
8	- אמצעים הוניים, הלימות ההון ועסקאות במניות הבנק	
	ב. מידע אחר	
12	- התפתחויות עיקריות במשק	
16	- סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על הפעילות	
30	- מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים	
	ג. תיאור עסקי הקבוצה לפי מגזרים ותחומי פעילות	
33	- התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס	
45	- המבנה וההתפתחות של הנכסים וההתחייבויות	
57	- מגזרי הפעילות בקבוצה	
94	- פעילות חברות מוחזקות עיקריות	
95	- פעילות חברות כלולות	
96	- חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	
112	- מצב ההצמדה ומצב הנזילות	
115	- הליכים משפטיים	
	ד. נושאים נוספים	
118	-לאומי למען הקהילה	
119	-המבקר הפנימי	
120	-בקורות ונהלים	
121	-מבנה ארגוני ומינוריים	
123	-דירקטוריון	
	2. סקירת ההנהלה	
125	- שיעורי הכנסה והוצאה	
132	- חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	
137	- סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	
143	- חשיפה למדינות זרות	
	3. הצהרת המנכ"ל הראשי	
147	הצהרת ראש החטיבה הפיננסית	
148	הצהרת החשבונאי הראשי	
149		
	4. תמצית דוחות כספיים	
150	- דוח סקירת רואי החשבון המבקרים המשותפים	
151	- תמצית מאזן - מאוחד	
152	- תמצית דוח רווח והפסד - מאוחד	
153	- תמצית דוח על הרווח הכולל	
154	- תמצית דוח על השינויים בהון - מאוחד	
160	- תמצית דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד	
162	- ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים - מאוחדים	

א. ההתפתחות הכללית של עסקי הקבוצה

דוח הדירקטוריון נערך בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. הכללים שישמשו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2014, פרט לאימוץ התקינה האמריקאית בנושא זכויות עובדים ויישום הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה כמפורט בביאור ג. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוח השנתי של 2014.

תיאור עסקי קבוצת לאומי והתפתחותם הכללית

סך כל הנכסים בניהול הקבוצה (מאזניים וחוף מאזניים*) הסתכם בסוף יוני 2015 בכ-1,200 מיליארד ש"ח לעומת 1,223 מיליארד ש"ח בסוף 2014, ירידה בשיעור של כ-1.9%. הירידה בסך הנכסים בניהול נובעת בעיקרה ממימוש מדיניות ה-declared money policy שמפעיל הבנק ומהתקדמות מימוש החלטת הבנק לצאת מפעילות בנקאות פרטית בינלאומית בשלוחות ונציגויות בחו"ל.

* סך כל המאזן וכן תיקי ניירות ערך של הלקוחות, שווי ניירות ערך שבמשמרת (custody) של קרנות נאמנות, קופות גמל ופנסיה וקרנות השתלמות לגביהן ניתנים שירותי ניהול תפעולי, משמורת ויעוץ פנסיוני.

להלן נתונים מאזניים עיקריים ליום:

30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014
במיליוני ש"ח		
סך כל הנכסים (סך כל המאזן)	393,751	396,922 (א)
אשראי לציבור, נטו	254,548	252,480
ניירות ערך	64,810	52,113
מזומנים ופיקדונות בבנקים	46,170	60,615
השקעה בחברות כלולות	889	2,216
פיקדונות הציבור	304,043	303,397
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	19,720	23,678
הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי	28,273	25,798 (א)

להלן נתוני רווח והפסד עיקריים לתקופות שהסתיימו ביום:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2015	2014	2015	2014	2015
במיליוני ש"ח				
הכנסות ריבית, נטו	2,000	1,905	3,516	3,662
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	12	(16)	93	(67)
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	983	1,258	3,408	2,652
מזה: עמלות	1,035	1,040	2,086	2,080
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	2,162	2,616 (א)	4,397	4,814 (א)
מזה: הוצאות שכר	1,345	1,320 (א)	2,763	2,736 (א)
הוצאות הקשורות לחקירה בגין לקוחות חו"ל	5	487	25	529
רווח לפני מיסים	809	563	2,434	1,567
הפרשה למיסים	297	337	862	702
רווח נקי לתקופה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	518	229 (א)	1,700	820 (א)
רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (בש"ח)	0.35	0.16	1.15	0.56
הרווח הכולל לתקופה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	1,632	293	2,452	904

(א) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבוטאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והוראות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. למידע נוסף ראה בביאור ג. בדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון

להלן יחסים פיננסיים עיקריים לתקופות שהסתיימו ביום (באחוזים):

31 בדצמבר 2014 (ו)	30 ביוני 2014 (ה)	30 ביוני 2015	
63.6	66.2	64.6	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
13.1	13.5	16.5	ניירות ערך לסך המאזן
76.4	75.8	77.2	פיקדונות הציבור לסך המאזן
120.2	114.5	119.4	פיקדונות הציבור לסך האשראי נטו
13.90	14.03	13.97	ההון הכולל לנכסי סיכון (א)
9.09	9.11	9.52	הון רובד 1 לנכסי סיכון
---	---	6.54	יחס מינוף (ז)
---	---	106	יחס כיסוי נזילות (ז)
			הון (לא כולל זכויות שאינן מקנות שליטה)
6.5	7.0	7.2	למאזן
			רווח נקי להון ממוצע (לא כולל זכויות
5.4	6.6	13.1	שאינן מקנות שליטה) (ג)
48.0	44.8	35.4	שיעור הפרשה למס מהרווח לפני מיסים
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך
0.19	(0.05)	0.07	האשראי לציבור נטו (ג)
			מזה: הוצאות בגין הפרשה קבוצתית מתוך
0.22	0.10	0.22	האשראי לציבור נטו (ג)
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך
0.12	(0.04)	0.05	כלל סיכון האשראי לציבור (ג)
1.86	1.99	1.79	הכנסות ריבית, נטו לסך המאזן (ג)
3.15	3.45	3.55	סך כל ההכנסות לסך המאזן (ב) (ג)
			סך כל ההכנסות לסך כל הנכסים בניהול
1.02	1.06	1.16	הקבוצה (ב) (ג) (ד)
			סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך
2.36	2.63	2.25	המאזן (ג)
			סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך
0.77	0.81	0.73	כל הנכסים בניהול הקבוצה (ג) (ד)
0.40	0.44	0.85	רווח נקי לסך כל הנכסים הממוצעים (ג) (ה)
1.87	2.01	1.87	פער הריבית
			ההוצאות התפעוליות והאחרות מסך כל
74.9	76.2	63.5	ההכנסות (ב)
			הכנסות שאינן מריבית להוצאות
54.9	55.1	77.5	התפעוליות והאחרות
41.1	42.0	49.2	הכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות (ב) (ג)

- (א) הון - בתוספת זכויות שאינן מקנות שליטה ובניכוי השקעות בהון של חברות כלולות והתאמות שונות.
- (ב) סך כל ההכנסות - הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.
- (ג) על בסיס שנתי.
- (ד) כולל פעילות חוץ מאזנית.
- (ה) הנכסים הממוצעים הינם סך הנכסים המאזניים המניבים והאחרים.
- (ו) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והוראות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, למעט נתוני הון רובד 1 לנכסי סיכון והון כולל לנכסי סיכון. למידע נוסף ראה ביאור 1 בדוחות הכספיים.
- (ז) בהתאם להוראות בנק ישראל יחס המינוף ויחס כיסוי הנזילות חושבו החל מרביעי שני 2015. לפיכך לא מוצגים נתוני השוואה. למידע נוסף בנושא יחס המינוף ראה בפרק אמצעים הוניים, הלימות ההון ועסקאות במניות הבנק להלן ולמידע נוסף בנושא יחס כיסוי נזילות ראה בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם להלן.

החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. בהתאם, מספרי ההשוואה לתקופות הקודמות הותאמו. ההשפעות העיקריות של יישום כללים אלו ליום 30 ביוני 2015 הינן בגידול ההתחייבות לזכויות עובדים וקיטון מקביל בהון החשבונאי של הבנק (נטו) של כ- 1,273 מיליוני ש"ח. קיטון זה בהון השפיע, בהתאם להוראות המעבר, גם על ההון הפיקוחי.

בדבר ההשפעה של יישום התקן החדש על המאזן ורווח והפסד ראה ביאור 1 בדוחות הכספיים, ובדבר ההשפעה על ההון הפיקוחי ראה ביאור 4 בדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי (להלן: הרווח הנקי) במחצית הראשונה של שנת 2015 עלה משמעותית (מעל 100%) לעומת הרווח הנקי המדווח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח המדווח במחצית זו הושפע מהותית מהרווח ממכירת מניות החברה לישראל שנרשם ברביע ראשון בסך של 418 מיליון ש"ח נטו ממס (522 מיליון ש"ח לפני השפעת המס) לעומת הרווח המדווח אשתקד שהושפע מהוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל. להלן הרווח לתקופות בנטרול ההשפעות הנ"ל:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	
במיליוני ש"ח		
1,700	820	רווח נקי מדווח
13.1%	6.6%	תשואה להון מדווחת
418	-	רווח מממוש מניות החברה לישראל
(25)	(529)	הוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל
1,307	1,349	רווח בניכוי רווח מממוש מניות החברה לישראל והוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל ("רווח נקי פרופורמה")
10.0%	10.9%	תשואה בניכוי רווח מממוש מניות החברה לישראל והוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל
63.5%	76.2%	יחס יעילות מדווח
68.3%	67.9%	יחס יעילות בניכוי רווח מממוש מניות החברה לישראל והוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל

כפי שרואים בטבלה לעיל, הרווח הנקי פרופורמה ירד בכ-42 מיליוני ש"ח (בשיעור של כ-3.1%) בין התקופות. הגורמים העיקריים שהשפיעו על הקיטון ברווח הינם:

1. קיטון בהכנסות ריבית נטו של כ-146 מיליון ש"ח, לפני השפעת מס, אשר בעיקרו הינו השפעת ירידת ריבית בנק ישראל הממוצעת בין שתי התקופות ובהשפעת המדד השלילי בתקופה זו שקוזה על ידי גידול ביתרת האשראי.
 2. גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי של כ-160 מיליון ש"ח, לפני השפעת מס וזאת לאחר שבמחצית הראשונה של שנת 2014 היו לקבוצה הכנסות מהפסדי אשראי של כ-67 מיליון ש"ח. שיעור ההוצאות בגין הפסדי האשראי מתוך האשראי לציבור שדווחה במחצית הראשונה של שנת 2015 הינה 0.07%.
 3. גידול בהכנסות מימון שאינן מריבית (ללא הרווח האמור לעיל בגין מימוש מניות החברה לישראל) של כ-197 מיליון ש"ח. עיקר גידול זה מקורו מהרווח מממוש מניות מובילאיי (כ-288 מיליון ש"ח לפני מס) ומגידול בהכנסות בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער (כ-133 מיליון ש"ח לפני מס), אשר קוזה ברובו בגין הפסדים בגין פעילויות למטרות מסחר (כ-317 מיליון ש"ח לפני מס).
 4. ברווחי החברות הכלולות חל שיפור של כ-197 מיליון ש"ח אשר מקורו בעיקר בחלק הברווחי החברה לישראל ברביע ראשון 2015 לעומת הפסד במחצית הראשונה של 2014. החל מה-31 במרס 2015 סווג הבנק את ההשקעה בחברה לישראל בתיק ניירות ערך זמין למכירה בהתאם לשווי השוק של ההשקעה ליום 31 במרס 2015. לפיכך, עד לרביע ראשון 2015 רווחי החברה לישראל נזקפו לסעיף זה בהתאם לשיטת השווי המאזני והחל מרביע שני 2015 אין זקיפה של רווחים שוטפים של החברה לישראל אלא רק הרווח בגין התאמות לשווי שוק של ההשקעה בחברה לישראל נזקף לרווח כולל אחר.
- הרווח הנקי לרביע שני 2015 הסתכם ב-518 מיליון ש"ח לעומת 229 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נובע בעיקר מהוצאות בגין ההסדרים עם הרשויות חו"ל שנזקפו אשתקד בסך 487 מיליון ש"ח אשר קוזה בגין רישום הפסדים של פעילות למטרות מסחר בסך 369 מיליון ש"ח לפני השפעת המס, לעומת רווח של 76 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ראה בפרק התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס.

דוח הדירקטוריון

הרווח הנקי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי במחצית הראשונה של 2015 היה 1.15 ש"ח לעומת 0.56 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ברבע השני של 2015 היה 0.35 ש"ח לעומת 0.16 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה להון במחצית הראשונה של שנת 2015 הינה 13.1% לעומת 6.6% במחצית הראשונה של שנת 2014. התשואה להון ברבע השני של שנת 2015 הינה 7.8% לעומת 3.6% ברבע השני של שנת 2014. לאור העובדה שהחל מיום 1 בינואר 2015 קיימת תנודתיות גבוהה בהון הבנק (במיוחד לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים) נוצרת תנודתיות מובנית בתשואה להון של הבנק שאינה בהכרח קשורה לרווחיות הבנק.

סך כל הרווח הכולל לאחר השפעת מס (בנוסף לרווח הנקי כולל בין היתר התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, התאמות של התחייבות בגין הטבות לעובדים והתאמות מתרגום דוחות כספיים) הסתכם במחצית הראשונה של 2015 בסך 2,452 מיליון ש"ח לעומת 904 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הכולל נובע מגידול ברווח הנקי, מגידול בהתאמות חיוביות של התחייבות בגין הטבות לעובדים בסך 517 מיליון ש"ח לאחר מס ומגידול בהתאמות חיוביות בגין ניירות ערך זמינים למכירה בסך 140 מיליון ש"ח לאחר מס.

ברבע השני של שנת 2015 הסתכם הרווח הכולל בסך 1,632 מיליון ש"ח לעומת 293 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הכולל לרבע נובע מגידול ברווח הנקי ומגידול בהתאמות חיוביות של התחייבות בגין הטבות לעובדים בסך 1,365 מיליון ש"ח לאחר מס אשר קוזז חלקית מקיטון התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה בסך 261 מיליון ש"ח לאחר מס.

דוח הדירקטוריון

השליטה בבנק

החל מיום 24 במרס 2012 מוגדר הבנק, על פי הקבוע בדין, כתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק.

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק, ראה דוח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 6 באוגוסט 2015 (אסמכתא: 2015-01-091077).

אסיפה כללית שנתית - בחירת דירקטורים ותיקון תקנון

ביום 8 ביולי 2015 התקיימה האסיפה הכללית השנתית של הבנק ("אסיפה הכללית השנתית"), אשר הוחלט בה, בין היתר, לאשר את תיקון תקנון הבנק על פי המפורט בנוסח המצורף כנספח א' להודעה על כינוס האסיפה הכללית ועל בחירת דירקטורים.

למידע לגבי ההחלטות שאושרו באסיפה הכללית השנתית ראה דיווחים מיידיים בעניין תוצאות האסיפה הכללית השנתית מיום 8 ביולי 2015 (אסמכתאות: 2015-01-068943, 2015-01-068940). לפרטים נוספים בדבר בחירת דירקטורים באסיפה הכללית ראה גם פרק הדירקטוריון להלן.

מיזוג בין הבנק לבין בנק ערבי ישראלי בע"מ ("בנק ערבי")

ביום 4 במאי 2015 אישר דירקטוריון הבנק את ביצוע המיזוג של בנק ערבי עם ולתוך הבנק. ביום 4 במאי 2015 אישר דירקטוריון בנק ערבי את ביצוע המיזוג כאמור. המיזוג צפוי להתבצע בתאריך 31 בדצמבר 2015.

ראה דיווחים מיידיים מיום 4 במאי 2015 (אסמכתא 2015-01-011190, 2015-01-011226) ומיום 7 במאי 2015 (אסמכתא: 2015-01-015192).

על פי הסכם המיזוג, בנק ערבי, שהינו חברה בת בבעלות כמעט מלאה של הבנק יתמזג עם ולתוך הבנק.

מטרות המיזוג:

המיזוג נועד לתכלית עסקית וכלכלית, והוא יאפשר לקבוצת לאומי להעמיק את רמת הסינרגיה הקבוצתית, בין הפעילויות הקמעונאיות והמסחריות ולהוביל, בין היתר, גם לחיסכון בהוצאות וייעול הקצאת המשאבים בקבוצת לאומי, חיסכון בזמן הניהולי ובעלויות תפעוליות, ולשיפור זמני התגובה, השליטה ויכולת הבקרה על הפעילות של החברה המתמזגת. לסינרגיה הצפויה פוטנציאל יצירת ערך בהיבטים תפעוליים, אסטרטגיים, ארגוניים ומימוניים כאחד.

המהלך ייצור יתרון ללקוחות בנק ערבי, הנמנים על לקוחות קבוצת לאומי, ויאפשר להעניק ללקוחות כאמור הצעת ערך בהתאמה למכלול צרכיהם, בין היתר, לאור שיפור ברמת המוצרים המוצעים ללקוח, תוך שימת דגש על הענקת סל שירותים מגוון ורחב ללקוח. כמו כן, המיזוג יגדיל משמעותית את נגישות הלקוחות לסניפי הבנק לנוכח הפיזור הרחב של סניפי בנק לאומי ברחבי הארץ וישפר את רמת השירות שקבוצת לאומי תוכל להעניק ללקוחות אלה, תוך צמצום בהוצאות.

במסגרת המיזוג יקלטו עובדי בנק ערבי כעובדי הבנק וכן יועברו לבנק כל נכסיו והתחייבויותיו של בנק ערבי.

ביום 14 במאי 2015 נחתם הסכם המיזוג בו נקבע, בין היתר, כי כל בעלי מניות המיעוט בבנק ערבי יהיו בעלי זכות לקבל מבנק לאומי תשלום במזומן בשקלים חדשים בסכום שלא יעלה על 1609.36 ש"ח לכל מניה בניכוי מיסים כנדרש על פי דין. ביום 26 במאי 2015 התקיימה אסיפה כללית של בעלי המניות בבנק ערבי. האסיפה הכללית אישרה את הצעת המיזוג ברוב של 99.72% מהון המניות ומזכויות ההצבעה. בעלי מניות המיעוט המחזיקים ב-0.28% מהון המניות ומזכויות ההצבעה בבנק ערבי התנגדו למיזוג. בעקבות כך הגיש הבנק לבית המשפט המחוזי בתל-אביב - המחלקה הכלכלית בקשה לאישור המיזוג בהתאם להוראת סעיף 321 לחוק החברות. ביצוע המיזוג כפוף להחלטת בית המשפט לאשר את המיזוג למרות התנגדות בעלי מניות המיעוט.

אמצעים הוניים, הלימות ההון ועסקאות במניות הבנק

ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (להלן: "הון") של הקבוצה הסתכם ב-30 ביוני 2015 ב-28,273 מיליון ש"ח, לעומת 25,798 מיליון ש"ח בסוף 2014, עלייה של 9.6%. העלייה נובעת בעיקר מהגידול ברווח הכולל האחר כפי שפורט לעיל.

ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בגין מספרי השוואה הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה.

למידע נוסף ראה ביאור ג1 בדוחות הכספיים.

יחס הון למאזן ב-30 ביוני 2015 הגיע ל-7.2% בהשוואה ל-6.5% ב-31 בדצמבר 2014.

בדבר שינויים בהון הבנק ראה ביאור 4 להלן.

יישום הוראות באזל 3 בישראל

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים את ההוראות הסופיות ליישום באזל 3 בישראל, וזאת על ידי תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הוראות אלה נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014.

על פי הוראות אלו, רכיבי ההון בקבוצה לצורך חישוב הלימות ההון משויכים לשני רבדים:

א. הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף.

ב. הון רובד 2.

סיכום הרבדים האלו מכונה "בסיס ההון לצורך הלימות ההון" או "ההון הפיקוחי" או "ההון הכולל".

הון רובד 1 כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף:

הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות ההון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".

הון רובד 1 נוסף, המורכב ממכשירי הון העומדים בקריטריונים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. בקבוצת לאומי לא קיימים מכשירי הון ברובד זה. ככל שיונפקו בעתיד מכשירי הון רובד 1 נוסף, הם יידרשו לעמוד בכל הקריטריונים המפורטים בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 2:

בהוראות באזל 3 בוטלה האבחנה בין רובד 2 עליון לרובד 2 תחתון.

הון רובד 2 כולל בעיקר מכשירי הון ויתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.

לגבי מכשירי ההון שהיו כלולים בהון רובד 2 בתאריך 31 בדצמבר 2013 נקבעו הוראות מעבר ותקרת הכרה, שחושבה ליום ה-1 בינואר 2014, על פי 80% מיתרת המכשירים ליום 31 בדצמבר 2013, ובתחילת כל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10%. מכשירי ההון שהיו חלק מרובד 2 בתאריך 31 בדצמבר 2013 כוללים מכשירי הון מורכבים שסווגו עד כה לרובד 2 עליון וכן כתבי התחייבות נדחים שסווגו לרובד 2 תחתון.

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו מוצג באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://leumi.co.il/home01/32587> בפרק אודות > מידע כספי ואסיפות > גילויים פיקוחיים נוספים.

דוח הדירקטוריון

יצוין כי הסכום המוכר בפועל להון רובד 2 הינו הנמוך מבין סכומים המופחת של המכשירים עצמם ותקרת ההכרה בהם על פי הוראות המעבר. מתחילת 2014 מכשירי הון שיונפקו יידרשו לעמוד בכל הקריטריונים המפורטים בהוראות ניהול בנקאי תקין 202, לצורך הכללתם בהון.

הקריטריונים העיקריים הם: על המכשיר לכלול: (1) מנגנון לספיגת הפסדי קרן על ידי המרה למניות רגילות או הפחתת המכשיר כאשר יחס הון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי יורד מ-5%; (2) סעיף הקובע שבהתרחש האירוע המכונן לאי-קיימות (כמוגדר בנספח ה' להוראות ניהול בנקאי תקין 202), יומר המכשיר באופן מיידי למניות רגילות או יימחק.

הבנק, כמו רבים מהבנקים בעולם, נערך לגיוס מכשירים אלו.

יעד הלימות ההון

יחסי הלימות ההון מחושבים כיחס שבין ההון לנכסי הסיכון המשוקללים. יחס הון עצמי רובד 1 מחושב כיחס שבין סכום הון עצמי רובד 1 לנכסי הסיכון המשוקללים, ויחס ההון הכולל מחושב כיחס שבין סכום ההון הכולל לנכסי הסיכון המשוקללים.

יעדי הלימות ההון שנקבעו על ידי בנק ישראל:

לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 201 "מדידה והלימות הון - מבוא, תחולה וחישוב דרישות", כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9%, וזאת החל מיום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 10%, וזאת החל מיום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו חלה על הבנק. הגעה ליעדים אלו תיושם בצורה הדרגתית. כמו כן, כל התאגידים הבנקאיים בישראל יידרשו לעמוד ביחס הון כולל מזערי בשיעור של 12.5%, וזאת החל מיום 1 בינואר 2015. תאגיד בנקאי גדול יידרש לעמוד ביחס הון כולל מזערי בשיעור של 13.5%, וזאת החל מיום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו חלה על לאומי.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור". על פי ההוראה המתוקנת, התאגיד הבנקאי יידרש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1, בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. מועד התחולה לעמידה ביעד ההון שנקבע הוא 1 בינואר 2017, ועל התאגידים הבנקאיים להגדיל את יעד ההון בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. הערכת השפעת התיקון להוראה על קבוצת לאומי במועד התחולה הסופי היא כ-0.26% ביחס הלימות ההון, כאשר השפעה זו נפרסת על פי ההוראה על פני שמונה רבעונים.

יעדי הלימות ההון שנקבעו על ידי הבנק:

תכנון ההון בקבוצת לאומי משקף ראייה צופה פני עתיד של תיאבון הסיכון ושל הלימות ההון הנדרשת כתוצאה מכך. מדיניות הקבוצה שאושרה על ידי הדירקטוריון, הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהסף המזערי שיוגדר מעת לעת על ידי בנק ישראל וגבוהה משיעור ההון הנדרש לכיסוי הסיכונים כפי שהם מוערכים בתהליך ה-ICAAP. בנוסף, הוגדרו יעדים שהקבוצה תרצה לעמוד בהם בעת אירוע תרחיש קיצון. במסגרת הליך הסקירה הפיקוחי, הנחה המפקח על קביעת יעדי הון פנימיים אשר יהלמו את פרופיל הסיכון של הבנק. בהמשך לכך, דירקטוריון הבנק אישר להגדיל את יעד ההון העצמי רובד 1 הפנימי של הבנק באופן שמיים 31 בדצמבר 2017 יעמוד על 10.5%. דירקטוריון הבנק ישוב ויידון ביעד זה לא יאוחר מסוף שנת 2016.

בשנים הקרובות, יישום התקינה בדבר זכויות עובדים הינו הגורם שצפוי להשפיע באופן המהותי ביותר על הון עצמי רובד 1 של לאומי, בעיקר בשל העובדה שמדידת ההתחייבות הינה בהתאם לריביות שוק והתנודתיות הרבה שמדידה מעין זו מביאה עימה. הבנק בוחן דרכים למיתון התנודתיות בהון הנובעת מהתקינה.

כמו כן, צפוי קיטון בהון הכולל עקב הפחתות של מכשירי הון המשויכים להון רובד 2 שהונפקו טרם כניסתן לתוקף של ההוראות ליישום באזל 3, והורדת התקרה של הסכום המוכר להון של מכשירי הון אלה.

דוח הדירקטוריון

הגורמים העיקריים המשפיעים על עמידת הבנק בדרישות הלימות ההון למועד כניסת דרישות ההון החדשות לתוקף (1 בינואר 2017) הם הגורמים הבאים :

- לאור הוראות המעבר, ליום 1 בינואר 2017 רק 80% מההשפעות של הפחתת רכיבים מסוימים בהון יבואו לידי ביטוי.
- לבנק רווחים מפעילותו השוטפת, אשר (בניכוי שיעור הגידול בנכסי הסיכון) מהווים צבירה של הון עצמי רובד 1, כלומר תוספת משמעותית ליחסי ההון הנזכרים.
- יישום התקן החדש לטיפול בזכויות עובדים, הינו הגורם אשר ישפיע בצורה המשמעותית ביותר על יחס ההון. עלייה בריביות השוק תביא להקטנת ההפרשה הנדרשת ולגידול בהון, כפי שאכן קרה ברביע שני 2015.
- הבנק פועל להשלמת ההון הנדרש על ידי נקיטת פעולות הנהלה כגון :
 - ניהול הגידול בנכסי סיכון וזאת באמצעות טיוב נכסי הסיכון (טיוב בטחונות וכוללי), הקצאת הון סלקטיבית באשראי, מכירת חובות/סיכון, השקעה בנכסי נוסטרו הדורשים הקצאת הון נמוכה יותר.
 - בחינת הנפקת הון מניות ו/או מכשירי הון הכשירים להיכלל ברובד 1 נוסף או רובד 2.
 - מכירת נכסים והצפת הון תוך הקטנת היקף נכסי הסיכון.

להלן ניתוח רגישות לגורמים העיקריים המשפיעים על הלימות ההון של קבוצת לאומי :

- שינוי היקף נכסי סיכון - נכסי הסיכון של לאומי מסתכמים לסוף יוני 2015 ב-300.5 מיליארד ש"ח. כל גידול בשנים הקרובות של 1% בנכסי הסיכון (כ-3 מיליארד ש"ח), יקטין את יחס הלימות ההון עצמי רובד 1 ב-0.09% ואת יחס ההון הכולל ב-0.14%.
- רווח שייצבר או שינוי בקרן ההון - הון עצמי רובד 1 של לאומי לסוף יוני 2015 מסתכם ב-28.6 מיליארד ש"ח. ההון הכולל מסתכם ב-42.0 מיליארד ש"ח. כל צבירת רווח נקי ו/או תנועה חיובית בקרן ההון בהיקף של 1 מיליארד ש"ח, תשפר את יחס הלימות ההון עצמי רובד 1 ואת יחס ההון הכולל ב-0.33%.
- תקינה חשבונאית בדבר זכויות עובדים – על פי תקינה זו, ההתחייבות האקטוארית לעובדים מהוות עפ"י ריביות שוק המושפעות מעקום אג"ח ממשלת ישראל ומרווח אג"ח קונצרני AA בארה"ב. עלייה של 0.1% לאורך עקום הריבית להיוון, בהנחה שהעקום עולה ויורד בצורה אחידה, משמעותה עליה של כ-0.1% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל (תחת הוראות מעבר, ההשפעה מתונה יותר. רק 40% מההשפעה ב-2015 ו-20% נוספים בכל שנה עוקבת).

מדיניות הלימות ההון הנ"ל מתייחסת לפעולות עתידיות של הבנק, והיא בגדר "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה ראה פרק תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד להלן.

מבנה הלימות ההון

שיעור יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון ל-30 ביוני 2015 הינו 9.52% בהשוואה ל-9.09% ב-31 בדצמבר 2014. שיעור יחס ההון הכולל לנכסי סיכון הינו 13.97% בהשוואה ל-13.90% ב-31 בדצמבר 2014.

דוח הדירקטוריון

בדוח הדירקטוריון ובדוחות הכספיים הורחבו ו/או נוספו נתונים מסוימים הנדרשים במסגרת נדבך 3 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, כמפורט להלן:

הנושא	דוח הדירקטוריון	דוחות כספיים
טבלה		
כללי	1	-
מבנה ההון (איכותי וכמותי)	2	אתר האינטרנט * ביאור 4
הלימות ההון (איכותי וכמותי)	3	אתר האינטרנט *
חשיפות סיכון והערכתו - גילוי איכותי כללי	-	-
חשיפות סיכון אשראי לפי סוגי אשראי עיקריים	4 (ב)	אתר האינטרנט *
חשיפות לפי איזור גיאוגרפי למדינות זרות	4 (ג)	עמודים 101-102 תוספת ד'
חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי וסוגי אשראי עיקריים	4 (ד)	אתר האינטרנט *
חשיפות אשראי לפי תקופה לפרעון	4 (ה)	אתר האינטרנט *
חשיפת סיכון אשראי בעייתי והוצאות להפסדי אשראי לפי ענפי משק	4 (ו)	תוספת ג'
סכום הלוואות פגומות והפרשות לפי איזור גיאוגרפי	4 (ז)	תוספת ד'
תנועה ביתרות ההפרשה להפסדי אשראי	4 (ח)	ביאור 3 א1
חשיפות אשראי לפי משקל סיכון	5	אתר האינטרנט *
הפחתת סיכון אשראי (איכותי וכמותי)	7	אתר האינטרנט *
חשיפות אשראי בנגזרים של צד נגדי (איכותי וכמותי)	8	אתר האינטרנט *
איגוח (איכותי וכמותי)	9 (ו), 9 (ז)	אתר האינטרנט * ביאור 2
סיכון שוק (איכותי וכמותי)	10	עמוד 103
סיכון תפעולי - גילוי איכותי	-	עמוד 113
השקעה במניות (איכותי וכמותי)	-	עמוד 55
השקעות במניות של חברות כלולות	13 (ב)	עמוד 86
סיכון ריבית	14	עמוד 106 תוספת ב'

* הטבלאות מוצגות באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://leumi.co.il/home01/32587>

יחס מינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 "יחס מינוף".

ההוראה מאמצת את הנחיית ועדת באזל מינואר 2014 להוסיף יחס מינוף פשוט, שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדד משלים לדרישות הון מבוססות סיכון ויגביל את הצטברות המינוף במגזר הבנקאי.

יחס המינוף מוגדר כמדידת ההון מחולק במדידת החשיפה, כאשר היחס מבוסס באחוזים. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של תאגיד בנקאי היא סכום החשיפות המאזניות, החשיפות לנגזרים, החשיפות לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס מינוף מזערי בשיעור שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. בנוסף, תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יידרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. הוראה נוספת זו חלה על לאומי.

תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה ליחס מינוף כאמור, נדרש להגדיל את היחס בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה ליחס מינוף כאמור, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה.

ביום פרסום ההוראה עמד לאומי בסף שנקבע. יחס המינוף ליום 30 ביוני 2015 הינו 6.54%.

ב. מידע אחר

התפתחויות עיקריות במשק^(*)

התוצר המקומי הגולמי התרחב במחצית הראשונה של השנה בקצב שנתי של כ-2.5% בהשוואה למחצית הראשונה אשתקד. עם זאת, ברביע השני של השנה נרשמה צמיחה איטית במיוחד: התמ"ג התרחב בכ-0.3%, במונחים שנתיים ואילו התוצר העסקי הצטמצם בכ-1.0%, במונחים שנתיים, בהשוואה לרביע הראשון. זוהי תוצאה של ירידה חדה ביצוא ובהשקעות בענפי המשק (למעט בנייה למגורים שגדלה).

המשק העולמי

בחודש יולי 2015, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את תחזיתה להתפתחות הצמיחה בעולם לשנת 2015. במרבית המדינות המתקדמות, נרשמה הרעה בתחזית (למעט במדינות איזור האירו), כאשר העדכון כלפי מטה בלט בארה"ב, על רקע צמיחה איטית במיוחד ברביע הראשון. כך, התחזית לקצב הצמיחה במשק האמריקאי עודכנה כלפי מטה (ב-0.6%) ואילו במדינות איזור האירו התחזית לא השתנתה. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, הצמיחה בארה"ב ובאזור גוש האירו בשנת 2015 צפויה להסתכם בכ-2.5% ו-1.5%, בהתאמה. התחזית לצמיחת התוצר העולמי בשנת 2015 עודכנה כלפי מטה מ-3.5% ל-3.3%.

תקציב המדינה ומימונו

מאז ראשית השנה פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציב מאושרת ובהתאם לחוק יסוד משק המדינה התאפשר לממשלה להוציא 1/12 מתקציב שנת 2014 בכל חודש. בחודשים ינואר-יוני היה לממשלה גרעון בתקציב בהיקף של כ-3.4 מיליארד ש"ח לעומת גירעון בסך 4.7 מיליארד ש"ח במחצית הראשונה אשתקד. נכון לתאריך פרסום הדוח, טרם אושר חוק תקציב המדינה לשנת 2015.

סחר חוץ ותנועות הון

הגירעון המסחרי הכולל של ישראל הסתכם בששת החודשים הראשונים של 2015 בכ-3.4 מיליארד דולר, ירידה של כ-44.3% בהשוואה לגרעון בתקופה המקבילה אשתקד. הצמצום בגירעון המסחרי מקורו בהשפעת צמצום ניכר בערך היבוא, במונחי דולר, של מוצרי אנרגיה (אשר הביא לירידה חדה של יותר מ-5 מיליארד דולר בכלל היבוא), בין השאר, על רקע ירידת המחירים בשוק העולמי. זאת, לעומת צמצום מתון יותר ביצוא.

בששת החודשים הראשונים של 2015, הסתכמו תנועות ההון היוצאות במט"ח בהיקף גבוה מתנועות ההון הנכנסות. ההשקעות הישירות בישראל, דרך המערכת הבנקאית, הסתכמו בכ-4.5 מיליארד דולר ואילו ההשקעות הפיננסיות הסתכמו בכ-1.1 מיליארד דולר. לעומת זאת, היקף ההשקעות של תושבי ישראל בחו"ל (ההשקעות הישירות באמצעות הבנקים בישראל וההשקעות הפיננסיות) הסתכם בכ-8.5 מיליארד דולר, מרביתן השקעות פיננסיות.

שער החליפין ויתרות המט"ח

במחצית הראשונה של 2015 יוסף השקל ביחס לדולר בשיעור של כ-3.1%, כאשר ביחס לאירו, נרשם ייסוף של כ-10.7%. זאת, על רקע היחלשותו המשמעותית של האירו מול הדולר בעולם.

יתרות מטבע החוץ בבנק ישראל עמדו בסוף חודש יוני 2015, על כ-88.2 מיליארד דולר, בהשוואה לכ-86.1 מיליארד דולר בסוף 2014. העלייה ביתרות, הושפעה ברובה מרכישות מט"ח של בנק ישראל בחודש יוני, בהיקף של כ-1.95 מיליארד דולר.

במהלך המחצית הראשונה של 2015, הסתכמו רכישות המט"ח על ידי בנק ישראל, במסגרת תכנית הרכישות לקיזוז השפעת הפקת הגז על שער החליפין, בכ-1.55 מיליארד דולר.

^(*) מקורות הנתונים: פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בנק ישראל, משרד האוצר והבורסה לניירות ערך.

דוח הדירקטוריון

אינפלציה ומדיניות מוניטרית

מדד המחירים לצרכן ירד בששת החודשים הראשונים של 2015 ב-0.2% ואילו ב-12 החודשים אשר הסתיימו ביוני 2015 ירד המדד בכ-0.4%, שיעור המצוי מתחת לגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של הממשלה, 1% עד 3%. הסעיף, אשר בלט בתרומתו לירידה במדד בשנה האחרונה, היה סעיף התחבורה והתקשורת, המהווה כחמישית מהמדד וירד בכ-2.9%. זאת, על רקע הירידה במחירי הנפט בעולם ובשירותי התקשורת בישראל.

ריבית בנק ישראל עמדה בחודש דצמבר 2014 על 0.25%. בהחלטת הריבית לחודש מרס 2015, הורדה הריבית ל-0.10% והיא נשמרה ברמה זו גם בהחלטה לחודשים אפריל עד אוגוסט. הוועדה המוניטרית סברה שלאור התגברות קצב הייסוף בשער החליפין האפקטיבי של השקל מול סל המטבעות הפחתת הריבית לרמה של 0.10% היא הצעד המתאים ביותר כדי לתמוך בהשגת יעדי המדיניות.

שוק ההון הישראלי

מדד המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלה במחצית הראשונה של השנה בכ-8.7%, לאחר שבשנת 2014 הסתכמה עלייתו בכ-11.5%. עליות השערים מוסברות, בעיקר, בהשפעת המדיניות המוניטרית המרחיבה בארץ ובעולם, על שוקי ההון במדינות רבות, בכללן ישראל.

מחזור המסחר היומי הממוצע של המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלה במחצית הראשונה של 2015 בשיעור של כ-17.9% בהשוואה לממוצע 2014 והסתכם בכ-1,430 מיליון ש"ח. זאת על רקע הפעילות הערה בשוק ההון בארץ ובחו"ל.

שוק אגרות החוב הממשלתיות התאפיין במהלך המחצית הראשונה של השנה בעליות שערים ברביע הראשון ובירידות שערים ברביע השני. ההסברים לכך, הם בין השאר, עליית התשואות לפדיון במשק האמריקאי ותיקון לירידות החדות בתשואות לפדיון לטווח ארוך, הן בארץ והן בחו"ל, שהביאו אותן לרמות שפל ברביע הראשון של השנה. מדד אגרות החוב הממשלתיות צמודות המדד לא השתנה בחודשים ינואר עד יוני, ואילו מדד אגרות החוב הממשלתיות הלא-צמודות עלה בשיעור של כ-0.7% (מדד האגרות בריבית קבועה עלה בכ-0.8% ואילו במדד האגרות בריבית משתנה, "גילון", נרשמה עלייה של כ-0.1%).

בשוק אגרות החוב הלא-ממשלתיות (אג"ח חברות) צמודות המדד, נרשמו בחודשים ינואר-יוני 2015 עליות שערים מתונות של כ-0.5%. זאת, לאחר עליות שערים של כ-1.0% בשנת 2014.

הנכסים הכספיים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הכספיים שבידי הציבור גדל בששת החודשים הראשונים של 2015 בכ-2.6% והסתכם בסוף חודש יוני 2015, בכ-3,253 מיליארד ש"ח. העלייה בשווי התיק נבעה מעלייה בכל רכיביו, כאשר בלט הגידול ברכיבי המניות בארץ ובחו"ל. משקל המניות (בארץ ובחו"ל) בתיק הנכסים הכספיים של הציבור הישראלי הגיע בסוף חודש יוני 2015 לכ-24.6%, לעומת כ-24.0% בחודש דצמבר 2014.

האשראי הבנקאי

היקף האשראי הבנקאי במשק הניתן לסקטור הפרטי, הכולל את האשראי העסקי והאשראי למשקי הבית (לפני הפרשות להפסדי אשראי), התרחב בחמשת החודשים הראשונים של 2015 בכ-2.2%. זוהי תוצאה של עלייה של כ-1.7% באשראי שניתן לסקטור העסקי והתרחבות של כ-2.7% באשראי שניתן למשקי הבית. התפתחות רכיבי האשראי למשקי הבית הצביעה על גידול של כ-2.8% באשראי לדיור, כאשר האשראי שלא לדיור (אשראי צרכני) התרחב בכ-2.2%.

דוח הדירקטוריון

הלוח הבא מציג את דירוגי האשראי של המדינה והבנק ליום 10 באוגוסט 2015:

חברת דירוג	טווח ארוך	תחזית	טווח קצר	
Moody's	A1	stable	P-1	מדינת ישראל
S&P	A+	stable	A-1	
Fitch	A	stable	F1	
Moody's	A2	stable	P-1	בנק לאומי: מט"ח
S&P	A-	stable	A-2	
Fitch	A-	stable	F1	
S&P מעלות	AAA	stable	-	דירוג מקומי (בישראל)
מידרוג	Aaa	stable	P-1	

בחודש יוני 2015 סוכנות הדירוג מודייס אישרה את דירוג הבנק והעלתה את התחזית ל-stable (יציב).

ב-4 באוגוסט סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P פרסמה דירוג בינלאומי לבנק לאומי ארה"ב, חברת בת של הבנק. הדירוג של בנק לאומי ארה"ב לטווח הארוך נקבע ברמה של BBB+ ותחזית הדירוג נקבעה כ-stable (יציב).

דוח הדירקטוריון

התפתחות מניית לאומי

מתחילת השנה ועד 30 ביוני 2015 עלה שער מניית לאומי מ-1,338 נקודות ל-1,596 נקודות, עלייה בשיעור של 19.3%. בתקופה זו, עלה שווי השוק של הבנק מרמה של כ-19.7 מיליארד ש"ח, לרמה של כ-23.5 מיליארד ש"ח.

שער מניית לאומי בתאריך 10 באוגוסט 2015 עמד על 1,656 נקודות ומשקף עלייה של כ-3.8% מתאריך 30 ביוני 2015. בתקופה זו, עלה שווי השוק של הבנק לרמה של כ-24.4 מיליארד ש"ח.

להלן שערי החליפין היציגים העיקריים:

	30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	31 בדצמבר 2013
בש"ח			
דולר ארה"ב	3.769	3.438	3.471
אירו	4.219	4.694	4.782
לירה שטרלינג	5.926	5.860	5.742
פרנק שוויצרי	4.054	3.863	3.897

להלן שינויים במדד המחירים לצרכן ובשערי החליפין:

	2015	2014	לשנת 2014
מחצית ראשונה			
באחוזים			
שיעור ירידת מדד המחירים ה"ידוע"	(0.5)	(0.2)	(0.1)
שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב	(3.1)	(1.0)	12.0
שיעור ירידת שער האירו	(10.7)	(1.8)	(1.2)
שיעור עליית (ירידת) שער הלירה שטרלינג	(2.3)	2.1	5.6
שיעור עליית (ירידת) שער הפרנק השוויצרי	3.2	(0.9)	0.8

להלן שינויים רבעוניים במדד המחירים לצרכן ובשערי החליפין:

	2015	2014	רביעי ראשון	רביעי שני	רביעי שלישי	רביעי רביעי
באחוזים						
שיעור עליית (ירידת) מדד המחירים ה"ידוע"	1.1	(1.6)	(0.2)	0.3	0.5	(0.7)
שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב	(5.3)	2.3	5.3	7.5	(1.4)	0.5
שיעור עליית (ירידת) שער האירו	(1.3)	(9.5)	1.6	(1.0)	(2.5)	0.6
שיעור עליית (ירידת) שער הלירה שטרלינג	0.8	(3.0)	1.4	2.0	0.9	1.1
שיעור עליית (ירידת) שער הפרנק השוויצרי	(0.9)	4.1	2.0	(0.2)	(2.1)	1.3

סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על הפעילות

תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון כולל, בנוסף לנתונים המתייחסים לעבר, גם מידע המתייחס לעתיד המוגדר בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, כ"מידע צופה פני עתיד". מידע צופה פני עתיד מתייחס לאירוע או לעניין עתידיים שהתממשותם אינה ודאית ו/או אינה בשליטתו של הבנק בלבד.

מידע צופה פני עתיד מנוסח בדרך כלל באמצעות מילים או ביטויים כגון "הבנק מאמין", "הבנק צופה", "הבנק מצפה", "הבנק מתכוון", "הבנק מעריך", "מדיניות הבנק", "תכניות הבנק", "תחזית הבנק", "צפוי", "אסטרטגיה", "יעדים", "עלול להשפיע" וביטויים נוספים המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא בעובדות עבר.

המידע צופה פני עתיד הנכלל בדוח הדירקטוריון נסמך, בין השאר, על תחזיות לעתיד בנושאים שונים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ובמיוחד לשוקי המטבע ושוקי ההון, לחקיקה, להוראות גורמי פיקוח, להתנהגות המתחרים, להתפתחויות טכנולוגיות ולנושאי כח אדם.

כתוצאה מאי היכולת לחזות בוודאות שאמנם תחזיות אלה תתממשנה ומכך שבפועל האירועים יכולים להיות שונים מאלו שנחזו, קוראי הדוח צריכים להתייחס בזהירות למידע המוגדר כ"צופה פני עתיד", שכן הסתמכות על מידע כאמור כרוכה בסיכונים ובאי ודאות והתוצאות הכספיות והעסקיות העתידיות של קבוצת לאומי עשויות להיות שונות באופן מהותי.

הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הכלול בדוחות אלה.

האמור אינו גורע מחובת הדיווח של הבנק על פי כל דין.

רגולציה, סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על הפעילות

חלק מהמידע בפרק זה הינו "מידע צופה פני עתיד" למשמעות מושג זה ראה פרק תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד לעיל.

ראה תאור מפורט בדוח הכספי לשנת 2014 עמודים 39 – 54.

חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית

בתקופת הדוח פורסמו מספר רב של הצעות לשינויים רגולטורים ושינוי בהוראות דין שונות, אשר עשויה להיות להם השפעה על מאפייני הפעילות של הקבוצה, על היקף הפעילות בחלק מתחומי הפעילות של הקבוצה, על שיעור הרווחיות בחלק מפעילויות הקבוצה ועל סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים והמשפטיים להם חשופה הקבוצה. מרבית ההוראות מצויות בשלבים שונים של דיונים ולפיכך לא ניתן להעריך האם יפורסמו כהוראות מחייבות ואם יפורסמו מה יהיו ההוראות הסופיות שייקבעו. לפיכך, לא ניתן להעריך בשלב זה את ההשפעה שעשויה להיות לאותן הוראות על הפעילות הכוללת של הקבוצה.

חוק ההוצאה לפועל (תיקון מס' 47 והוראת שעה) (הפטר לחייב מוגבל באמצעים), התשע"ה-2015

ביום 3 באוגוסט 2015 פורסם התיקון הנ"ל לחוק ההוצאה לפועל (תיקון מס' 47 והוראת שעה) (הפטר לחייב מוגבל באמצעים). התיקון בחוק מיזג לתוכו את הצעת חוק ההוצאה לפועל (תיקון – הפטר לחייב), התשע"ה 2015 אשר אושרה ביום 24 ביוני 2015 בקריאה טרומית.

חוק ההוצאה לפועל מסדיר הליך של "חייב מוגבל באמצעים". בהתאם לחוק, רשאי רשם ההוצאה לפועל להכריז על חייב כחייב מוגבל באמצעים, לקבוע צו תשלומים חודשי בהתאם ליכולתו הכלכלית של החייב, וכן, להטיל על החייב הגבלות שונות הקבועות בחוק.

התיקון לחוק נועד לאפשר לחייבים מוגבלים באמצעים לקבל את ההפטר שהיו זכאים לו במצב בו היו פונים להליכי פשיטת רגל, וזאת בהתאם לתנאי הסף שנקבעו בתיקון, ובכללם: החייב היה מוגבל באמצעים ארבע שנים לפחות, במועד הגשת הבקשה סך חובותיו לא עלה על 800 אלף ש"ח, אין לחייב נכסים בעלי ערך הניתנים למימוש, החייב עמד בצו תשלומים במשך שלוש השנים הקודמות ולא תלויה נגד החייב בקשת פשיטת רגל. במהלך חמש השנים שקדמו להגשת בקשת ההפטר: לא ניתן לגבי החייב צו כינוס ולא נדחתה בקשת החייב לצו כאמור, החייב לא הוכרז כפושט רגל ולא נדחתה בקשת פשיטת רגל שהגיש ולא ניתן לחייב צו הפטר לפי פקודת פשיטת הרגל.

בנוסף מפורטים בתיקון סייגים למתן צו הפטר.

הצעות חקיקה

הצעת חוק הסדרת חובות (תיקוני חקיקה), התשע"ה - 2015 (אנדורן)

ביום 12 ביולי 2015 אישרה ועדת השרים לענייני חקיקה את הצעת חוק הסדרת חובות (תיקוני חקיקה), התשע"ה - 2015, אשר מיישמת את ההמלצות הסופיות של הוועדה לבחינת הסדרי חוב בישראל.

ההצעה מאמצת מתווה מובנה בן שני שלבים לשיפור הליך הסדר חוב:

שלב ראשון- חל על חברה בקשיים פיננסיים כאשר זו עדיין עומדת בתשלומים למחזיקי האג"ח. בשלב זה ימונה נציג מיוחד מטעם מחזיקי האג"ח. הנציג המיוחד ינהל את המו"מ, יישב כמשקיף בדירקטוריון החברה ובוועדותיו וימסור למחזיקי האג"ח מידע על צעדים שבהם החברה מתכוונת לנקוט, העלולים לפגוע בנושים. בנוסף, יינתנו לחברה הגנות מסוימות במהלך ניהול המשא ומתן להסדר החוב.

דוח הדירקטוריון

שלב שני- כאשר חברה לא עמדה בתשלום חוב לנושיה הפיננסיים (הכל כמשמעו בהצעת החוק) במשך 45 יום, חזקה עליה שהיא חדלת פירעון, וימונה לה בעל תפקיד על ידי בית המשפט. בנסיבות אלו, חייב נאמן האג"ח לפנות לביהמ"ש בבקשה לפתיחת הליך להבראת החברה או לפירוקה (אלא אם כן התקיים החריג המפורט בחוק).

ההצעה מתייחסת לנושאים נוספים, כגון: אם לא ניתן צו הקפאת הליכים, רשאי נושה לפעול לשם גביית חובו לפי כל דין, אפשרות כפיית הסדר חוב על החברה - בהתאם לבקשת נושה במצב בו החברה חדלת פירעון, חיוב נאמן של סדרת אגרות חוב שהתקיימה בה התניה לפירעון מיידי או למימוש בטוחות, לכנס אסיפת בעלי אגרות חוב תוך 45 יום מיום שבו התקיימה התניה לשם קבלת החלטה כיצד לפעול, צמצום העילות לקיומם של ניגודי עניינים אצל מחזיקי אג"ח, מינוי "נאמן מוביל" על ידי החברה, החל ממועד ההנפקה, שייצג את כל הסדרות של אגרות החוב שמנפיקה החברה, קביעת פרמטרים למגבלה על סך האשראי שתיקח קבוצה עסקית מגופים מוסדיים ומהמערכת הבנקאית. הטלת חובת פיקוח ישירה על נושאי משרה בתאגיד למניעת קבלת אשראי מעל מגבלת האשראי, וכן לעמידה בחובות הדיווח של התאגיד (קביעת חזקה שנושא משרה הפר את חובתו אם התאגיד הפר את חובותיו אלה) ועוד.

הצעת חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה - 2015

ביום 27 ביולי 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת החוק לצמצום השימוש במזומן. ההצעה מאמצת את המלצות הוועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן במשק הישראלי - ועדת לוקר. על פי ההצעה, יוטלו הגבלות על סוג וסכום העסקאות בהן ניתן להשתמש במזומן, ומגבלות על השימוש בשיקים והסבתם.

הצעת חוק המשכון, התשע"ה - 2015

ביום 27 ביולי 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק המשכון. ההצעה נועדה להוות הסדר מקיף וחדש של דיני השעבודים. הצעת החוק מהפכנית במובנים רבים וכוללת נושאים שיש בהם להשליך על הבנקים, ובכלל זה, אפשרות החייב ליצור שעבודים נוספים על נכס משועבד, ללא הסכמת בעל השעבוד, אפשרות ליחיד ליצור שעבוד על נכסים עתידיים, ביטול מוסד ה"שעבוד השוטף" הקיים כיום ועוד.

הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (תיקון מס' 3), התשע"ה - 2015

ביום 27 ביולי 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות. במסגרת ההצעה, מוצע להשוות בין הנורמות החלות על מלווים שאינם מוסדיים לבין הנורמות החלות על מלווים מוסדיים, לרבות המערכת הבנקאית. בין היתר מוצע, כי תיקבע תקרת ריבית מרבית בשוק האשראי הקמעונאי שתחייב גם את הבנקים. חריגה מתקרת הריבית שתיקבע תהווה עבירה פלילית. שר המשפטים בהסכמת שר האוצר, יוסמך להרחיב את תחולת החוק שכיום חל רק על יחידים, גם על סוגי תאגידים כפי שיקבע.

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

ביום 29 ביוני 2015 פורסמה ברשומות לקראת קריאה ראשונה, הצעת החוק לסליקה אלקטרונית של שיקים. ההצעה עוסקת בהסדרת אופן ביצוע הסליקה האלקטרונית של שיקים על ידי הבנקים, ובכלל זה, הסדרת קבילותו הראייתית של השיק הממוחשב בהליך משפטי, הסמכת הנגיד בהסכמת שר המשפטים והשר לבטחון פנים, לקבוע כללים בדבר חובת שמירת שיקים ושיקים ממוחשבים והסדרת היקף האחריות של הבנק כלפי לקוחות.

הוראות מהותיות של בנק ישראל

הוראות בעקבות המלצות הוועדה לבחינת הסדרי החוב בישראל (וועדת אנדורן)

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראות לביצוע המלצות הוועדה לבחינת הסדרי החוב בישראל, בנוגע לקביעת מגבלות פנימיות על אשראי ללווים ממונפים, חיזוק הסטנדרטים לניהול הלוואות ממונפות, וקביעת מתכונת לדיווחים לפיקוח על הבנקים לגבי הסדרי חוב.

להלן פירוט ההוראות:

• תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 311 - ניהול סיכון אשראי

בהתאם לתיקון נדרשים התאגידים הבנקאיים לקבוע מגבלות על היקף ההלוואות הממונפות שבתיק האשראי שלהם, ומגבלות על מתן אשראי ללווים בעלי רמות מינוף גבוהות מהמקובל בענף. נקבעו הנחיות ביחס להשתתפות של תאגיד בנקאי בעסקת סינדיקציה, הן כמארגן והן כנותן אשראי. בפרט, התאגיד הבנקאי המארגן נדרש לניהול סיכונים זהיר בשל החשש לספיגת הפסדים כתוצאה מעיכוב בתהליך המכירה של החשיפות, ואילו התאגיד הבנקאי המשתתף נדרש לבצע הערכת סיכונים עצמאית בלתי תלויה כאילו היה הוא עצמו יוזם ההלוואה. בעת העמדת אשראי לתאגיד בסכום מהותי (מעל 50 מיליון ש"ח), תאגידים בנקאיים יידרשו לקבל מידע על אשראי שנטל בעל השליטה בתאגיד הלווה לרכישת מניות השליטה בתאגיד (או בשעבודן) ועל התנהלותו בעבר, ולהביאו בחשבון. בנוסף, תאגידים בנקאיים יידרשו לעגן בנהליהם תחשיבים כמותיים מתאימים, שיהוו בסיס לשיקולי הבנק טרם ביצוע הסדר חוב, וכן דרישה לבחינת מספר חלופות, למיצוי החזר החוב. האמור בתיקון להוראה יחול על אשראי שיינתן החל מיום 1 בינואר 2016.

• תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 323 - מגבלות על מימון עסקאות הוניות

ההוראה, אשר יוחדה עד כה לאשראי לרכישת אמצעי שליטה, הורחבה, והיא תחול על כל "אשראי למטרת עסקה הונית". עסקה הונית מוגדרת כעסקה שמטרתה רכישת זכות הונית בתאגיד אחר, רכישת עצמית או חלוקת הון (למשל, דיבידנד). הגדרת ההון, אשר ממנה נגזר שיעור המגבלה הקבוע בהוראה, צומצמה מבסיס ההון הכולל להון רובד 1, כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. האמור בתיקון להוראה יחול על אשראי שיינתן החל מיום 1 בינואר 2016.

• הוראת ניהול בנקאי תקין 327 - ניהול הלוואות ממונפות

במסגרת ההוראה, חודדו הציפיות המינימליות של הפיקוח על הבנקים מהתאגידים הבנקאיים בדבר ניהול הסיכונים בהלוואות אלו. ההוראה החדשה מנחה את התאגידים הבנקאיים להגדיר מהי הלוואה ממונפת, וקובעת סטנדרטים שונים ביחס להלוואות אלה, לרבות בכל הנוגע למדיניות האשראי, דיון תקופתי בדירקטוריון, נוהלי חיתום והערכת שווי, דיווח וניתוח כמותי, סיווג הלוואות ממונפות, ניתוח אשראי, בקרת אשראי ומבחני קיצון. האמור בהוראה יחול על אשראי שיינתן החל מיום 1 בינואר 2016.

• הוראת דיווח לפיקוח 811 - דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי

ההוראה מחייבת את התאגידים הבנקאיים להעביר דיווח רבעוני מפורט לפיקוח על הבנקים, על ביצוע ארגון מחדש של חובות בעייתיים. תחילתה של הוראה זו היא מהדיווח ליום 30 בספטמבר 2015.

דוח הדירקטוריון

תהליך רישוי והקמת אגודות בנקאיות בישראל

ביום 5 במאי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה בנוגע לתהליך רישוי והקמת אגודות בנקאיות בישראל. "אגודה בנקאית" היא התאגדות פיננסית שיתופית בבעלות ובשליטת החברים, שאינה פועלת למטרות רווח. אגודה בנקאית נועדה לאפשר לחבריה שירותי ניהול חשבון בנק, חיסכון, קבלת הלוואות, וקבלת שירותים בנקאיים בסיסיים נוספים. בעלי מניות החברות באגודה בנקאית, בהיותה מוסד פיננסי שיתופי, הם בעלי החשבונות עצמם, והם אלו שבחרים את דירקטוריון האגודה. בכל אגודה בנקאית ייקבעו כללים שיגדירו את הזכויות והתנאים לחברות בה, בכפוף לדרישות החוק ובהתבסס על מכנה משותף בין החברים, ורק חבר האגודה יוכל לנהל בה חשבון.

ההוראה מפרטת את תנאי הסף להקמת אגודות בנקאיות בישראל, ואת השלבים הנדרשים להקמתן. ההוראה מהווה צעד נוסף באימוץ המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הודעות או התראות), התשע"ה-2015

ביום 10 במאי 2015 חתמה נגידת בנק ישראל על צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הודעות או התראות), התשע"ה-2015. במסגרת הצו הוכרזו שירות הודעות או התראות כשירות בר פיקוח וסכום העמלה המרבי בגינו נקבע על חמישה ש"ח להודעה או להתראה.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 308 - ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי

ביום 3 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים נוסח מתוקן להוראה 308, בנושא ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי.

במסגרת ההוראה המתוקנת, הורחבה מאוד ההגדרה של הוראות ציות, והיא כוללת עתה את כל החוקים, התקנות, הוראות הרגולציה (לרבות עמדות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים בטיפול בפניות הציבור), נהלים פנימיים והקוד האתי.

בנוסף כוללת ההוראה המתוקנת הוראות בדבר: אחריות הדירקטוריון לפקח על ניהול סיכון הציות של התאגיד הבנקאי, אחריות ההנהלה הבכירה לניהול אפקטיבי של סיכון הציות, מדיניות הציות, פונקציית הציות ומאפייניה ועוד.

מועד תחילת התיקון ביום 1 בינואר 2016.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 313 - מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

ביום 9 ביוני 2015, פרסם הפיקוח על הבנקים, תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 313 בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

במסגרת התיקון להוראה 313 נקבע, בין היתר, כי הון הבנק, אשר על בסיסו יחושבו השיעורים המרביים לחבות של לווה ולחבות של קבוצת הלווים השונות, יהא "הון רובד 1" בלבד ולא ההון המלא, כמצוין בהוראה הקיימת. כמו כן, יופחת שיעור החבות המרבי של קבוצת לווים בנקאית לתאגיד בנקאי מ-25% מההון ל-15%. בוצעו עוד מספר תיקונים, טרמינולוגיים ברובם, בפירוט הסכומים שניתן להפחיתם לצורך חישוב החבויות השונות.

מועד התחילה של התיקונים להוראה הוא 1 בינואר 2016. למרות האמור לעיל, לעניין הגדרת הון יחול האמור להלן: הון רובד 1 כאמור בהגדרת ההון בתוספת הון רובד 2 כפי שיפורסם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015. תוספת זו תופחת בשיעורים שווים על פני 12 רבעונים, עד לאיפוסה ביום 31 בדצמבר 2018.

כפי תיק האשראי הנוכחי של לאומי לא צפויה השפעה מהותית לבנק בגין הוראה זו. עם זאת, ככלל, הבנק יצטרך להביא בחשבון הנחיה זו בעת הקצאת מסגרות אשראי למימון פעילות עתידית של הלווים הגדולים ו/או קבוצות לווים מסוימות. למידע בנושא המגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים ראה בפרק תאור עסקי הקבוצה לפי מגזרים ותחומי הפעילות.

דוח הדירקטוריון

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 411 - מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות

ביום 4 באוגוסט 2014 פרסמו רשות ניירות ערך והפיקוח על הבנקים מתווה עקרונות שיאפשר הנפקת תעודות סל העוקבות אחר תשואות מניות של בנקים מבלי שמניות אלו יימנו לעניין "החזקה" של החברות המנפיקות, ולפיכך לא ייחשבו לצורך המגבלה הקבועה בחוק הבנקאות לגבי החזקה של לא יותר מ-5% מכל סוג של אמצעי שליטה בבנק ("המתווה").

ביום 9 ביוני 2015, פרסם הפיקוח על הבנקים, תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411 בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות. במסגרת התיקון נוסף להוראה פטור מרישום נהנים בחשבון בבעלות נאמן, המנוהל עבור מחזיקי תעודת סל "שקופה" ביחס למדד תל אביב בנקים, שהמנגנון הקבוע בה להפעלת זכויות ההצבעה, כאמור בסעיף 4.1.2 למתווה הנ"ל, אושר על ידי רשות ניירות ערך ועל ידי בנק ישראל בנוגע להתקיימות המבחן התפעולי הקבוע במתווה.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 454 - פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור

ביום 21 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 454 בנושא פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור. מטרת התיקון ליצור אחידות, ככל הניתן, בין פירעון מוקדם של הלוואה לדיור לפירעון מוקדם של הלוואה שאינה לדיור, ולקבוע מנגנון אחיד וגלוי לקביעת שיעור הריבית לפיה מחושב רכיב ההיוון בהלוואות שאינן לדיור.

בנוסח הקודם חלה ההוראה על הלוואות שניתנו לתקופה של ששה חודשים לפחות ושסכומן המקורי אינו עולה על שבע מאות וחמישים אלף ש"ח. תחולת ההוראה הנוכחית הורחבה והיא תחול על כל הלוואה שצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור) אינו חל עליה, ואשר ניתנה לאנשים פרטיים או לעסקים זעירים, כהגדרתם בהוראה. ביחס ליתר ההלוואות תחול עמלת פירעון מוקדם לפי כללים סבירים שיבטאו את הנזק הנגרם לתאגיד הבנקאי כתוצאה מהפירעון המוקדם ושייקבעו מראש למקרים אלה. ההוראה מתייחסת למספר נושאים, ובכלל זה: אופן חישוב רכיב ההיוון בעת פירעון מוקדם, שיעור העמלה בשל אי הודעה מוקדמת של 10 ימים לפחות, אופן מסירת הודעת הפירעון המוקדם, עיתוי מסירת דפי ההסבר ותוכנם. תחילת ההוראה ביום 1 באפריל 2016.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 425 - דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים

ביום 21 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 425 בנושא דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים. הנוסח המתוקן כולל תיקונים והבהרות בעקבות שאלות שעלו מהבנקים בשלב ההיערכות ליישום ההוראה. תחילתם של התיקונים ביום 28 בפברואר 2016, בהתייחס לדוחות השנתיים בגין שנת 2015.

הוראת ניהול בנקאי תקין 423 - שירות המסלולים ומכתב הפיקוח על הבנקים בנושא שירות המסלולים

ביום 21 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא שירות המסלולים ומכתב לתאגידים הבנקאיים בנושא זה.

מטרת ההוראה והמכתב להגביר את מודעות הלקוחות, החדשים והקיימים, לשירות המסלולים ולמאפייניו. ההוראה קובעת כי לגבי לקוחות חדשים, במועד פתיחת חשבון עובר ושב ימסור להם התאגיד הבנקאי תעריפון מצומצם של ניהול חשבון עובר ושב, וכן דף הסבר אודות "שירות מסלול". בדף ההסבר יוצגו, בין השאר, מחירי כל מסלול בהשוואה למחירי השירותים הכלולים בו, על פי התעריפון המצומצם שלא במסגרת שירות המסלול, וכן מידע אודות דרכי ההצטרפות ל"שירות מסלול".

על מנת שיהיה ביטוי ברור לבחירת הלקוח באשר לאופן בו יחויב חשבונו, על התאגיד הבנקאי לפעול במועד פתיחת חשבון עובר ושב לקבלת אישור הלקוח באשר לאופן חיוב החשבון המבוקש על ידו – חיוב על פי "שירות מסלול" או חיוב על פי סוגי הפעולות שיבצע.

דוח הדירקטוריון

לגבי לקוחות קיימים קובעת ההוראה, כי על מנת לאפשר ללקוחות לקבל החלטה מושכלת באשר לשיטת החיוב המתאימה לאופי הפעילות שלהם בחשבון, על התאגיד הבנקאי למסור ללקוח המבקש להצטרף למסלול, טרם הצטרפותו, מידע בכתב על סכומי העמלות שנגבו ממנו במהלך הרביע שלפני הרביע שקדם למועד הגשת בקשת ההצטרפות או ברביע שקדם למועד הגשת הבקשה.

בנוסף קובעת ההוראה כי התאגיד הבנקאי יפרסם במקום בולט בדף הראשי של אתר האינטרנט שלו קישור לדף הסבר שכותרתו תהיה "עמלות – שירות מסלולים".

מועד תחילת ההוראה ביום 1 בינואר 2016 למעט הסעיף הדרגתי בפרסום הקישור באתר האינטרנט שתחילתו ביום 1 באוגוסט 2015.

במסגרת מכתב הפיקוח לתאגידים הבנקאיים בנושא שירות המסלולים, נדרשים התאגידים הבנקאיים לאתר מבין הלקוחות הקיימים את אלה שבמהלך החודשים ינואר עד מאי 2015 שילמו סך של 10 ש"ח לפחות בכל אחד מהחודשים בנפרד, או ששילמו במצטבר מעל 50 ש"ח עבור התקופה כולה, עבור שני השירותים הבאים במצטבר: פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר. ללקוחות אלה יש לפנות בכתב ולהודיע את סכום החיוב בפועל בכל אחד מהחודשים האמורים בהשוואה למחיר המסלול הבסיסי או מחיר המסלול המורחב, אילו היו מצטרפים אליו, ופירוט דרכי ההצטרפות לשירות המסלולים. ההודעה תישלח לא יאוחר מיום 1 באוקטובר 2015.

מכתב בנק ישראל בנושא פנייה יזומה למתן אשראי ללקוחות קמעונאיים

ביום 23 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא פנייה יזומה למתן אשראי ללקוחות קמעונאיים.

לאור הגידול המשמעותי בהיקף האשראי הקמעונאי ועל מנת לוודא שהאשראי המוצע תואם את צרכי הלקוח, מתבקשים התאגידים הבנקאיים לקבוע מדיניות, נהלים ותהליכים הקשורים לפנייה יזומה למתן אשראי ללקוח קמעונאי ספציפי, ולוודא כי תהליך הפנייה היזומה כאמור הינו מוסדר ומפורט.

בין היתר מתבקשים התאגידים הבנקאיים: להגדיר קהלי יעד ספציפיים, תחומים וברורים, לקבוע תסריטי שיחה מתאימים, לקבוע את אופן הפנייה ללקוח לרבות התאמת אמצעי השיווק למאפייני אוכלוסיית היעד ולתעד את הפנייה ללקוח.

יש להעביר את המדיניות והנהלים בעניין זה לפיקוח על הבנקים עד לא יאוחר מיום 1 בספטמבר 2015.

תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון מס' 2), התשע"ה - 2015

ביום 28 ביוני 2015 פורסם בקובץ התקנות תיקון לכללי העמלות, המתייחס לנושאים שונים, ובין היתר: איסור על גביית עמלה בעד כרטיס חיוב מיידי שהונפק ללקוח שברשותו כרטיס אשראי בתוקף שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי, וזאת לתקופה של 36 חודשים ממועד ההנפקה של כרטיס החיוב המיידי, ביטול עמלה על מכתבי מעקב וביטול עמלת חיוב מפקיד בהחזרת שיק.

מכתב בנק ישראל לגבי ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן

ביום 29 ביוני 2015 פרסם בנק ישראל מכתב לתאגידים הבנקאיים בנושא ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן. ברקע למכתב מציין בנק ישראל כי שימוש בטכנולוגיות של מחשוב ענן עלול לחשוף את התאגיד הבנקאי לסיכונים תפעוליים מהותיים הקשורים לאבטחת מידע, המשכיות עסקית, שליטה ובקרה על נכסי ה-IT, וכד'.

במכתב מפורטים כללים ומגבלות לגבי שימוש בשירותי מחשוב ענן, ובכלל זה: איסור על שימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה או מערכות ליבה, תנאים לאחסון מידע או נתוני לקוחות בענן מחוץ לגבולות ישראל וקביעה כי מחשוב ענן מהווה מקרה פרטי של מיקור חוץ והכפפתו לכללים החלים בנושא. עוד קובע המכתב כי תאגיד בנקאי נדרש לקבל היתר מראש ובכתב מהמפקח על הבנקים לפני כל התקשרות עם ספק מחשוב ענן שבמסגרתו מאוחסן מידע אצל ספק, גם אם לא מדובר במידע של לקוחות.

בנוסף קובע המכתב הנחיות לגבי ממשל תאגידי, ניהול סיכונים, ודרישות שיש לכלול בהסכם עם ספק, בכל הנוגע לשירותי ענן.

דוח הדירקטוריון

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 301 - דירקטוריון

ביום 29 ביוני פרסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 301 בנושא דירקטוריון. בהתאם לתיקון, קבלת החלטות בוועדת הביקורת, בוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים ובוועדת התגמול תעשה בנוכחות חברי הוועדה וגורמים שחוק החברות התיר את נוכחותם, בתנאים שנקבעו בחוק. כן נקבע, כי הדירקטוריון לא יקבל החלטות בשימוש באמצעי תקשורת, בין השאר, גם לגבי עסקה עם מי שהציע מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, כל עוד הם נחשבים אנשים קשורים.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 470 בנושא כרטיסי חיוב ומכתב לגבי הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מיידי (דביט)

ביום 29 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 470 בנושא כרטיסי חיוב וכן מכתב לגבי הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מיידי (דביט).

במסגרת התיקון להוראה 470 נוספו להוראה שני פרקים:

א. פרק לגבי "כרטיס חיוב מיידי וכרטיס נטען" - הקובע הוראות שונות לגבי כרטיסים אלה, ובכלל זה, הוראות לעניין מועד חיוב הלקוח בעסקאות אלה, הוראות לגבי מועד העברת הכספים ממנפיק לסולק ומסולק לבית העסק, הוראות לעניין בידול חזותי של הכרטיסים, והוראות לעניין הגילוי שיינתן ללקוח ביחס לעסקאות בכרטיסים אלה.

ב. פרק לגבי "שימוש בכרטיסי חיוב בתקן EMV" – הקובע הוראות להטמעת תקן אבטחה EMV (כרטיס חכם) לכרטיסי חיוב.

במכתב לגבי הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מיידי, קבע הפיקוח על הבנקים הנחיות לגבי הגברת תפוצת כרטיסי החיוב המיידי, ובכלל זה כללים לגבי הצעת כרטיסים ללקוחות קיימים וחדשים.

התיקונים להוראה ייכנסו לתוקף ביום 1 באפריל 2016, למעט מספר סעיפים, שייכנסו בהדרגה עד 1 בינואר 2018.

נקבע, כי עד לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2016, כל כרטיסי החיוב (למעט כרטיס כספומט) שיונפקו על ידי הבנק ולאומי קארד, צריכים לעמוד בתקן EMV.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 301A - מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

ביום 13 באוגוסט 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 301A בנושא מדיניות התגמול בתאגיד בנקאי.

להלן עיקרי התיקון:

- על התאגיד הבנקאי לעגן מראש בהסדרי התגמול את יכולתו לדרוש מעובד מרכזי להשיב תגמולים משתנים ששולמו לו, ולנקוט בכל האמצעים הסבירים להשיב את התגמולים בפועל, בהתקיים נסיבות חריגות במיוחד אותן על התאגיד הבנקאי לקבוע. בנוסף יקבע התאגיד הבנקאי את סכומי ההשבה או את שיעורי ההשבה ההולמים סוגי נסיבות שונים. כמו כן, קוצבת ההוראה את תקופת ההשבה. למרות האמור לעיל, כאשר סך התגמול המשתנה בשנה קלנדרית מסוימת אינו עולה על 1/6 מהתגמול הקבוע באותה שנה, אין חובה להפעיל את מנגנון ההשבה על חלק זה של התגמול המשתנה.
- תגמול יו"ר הדירקטוריון וחברי הדירקטוריון האחרים יהיה תגמול קבוע בלבד. ההוראה קובעת את המנגנונים לפיהם ישולם התגמול.
- תאגיד בקבוצה בנקאית לא יישא בעלויות העסקתו של נושא משרה בכירה או של עובד בתאגיד, בשל כהונתם בתפקיד בתאגיד אחר בקבוצה. משמע, על כל תאגיד בקבוצה לשאת בעלויות נושא המשרה הבכירה או העובד שלו, בהתאם להיקף המשרה, הסמכות והאחריות בתפקידו זה.

דוח הדירקטוריון

- איסור על עובד מרכזי לקבל תגמול בכל צורה שהיא ישירות מבעלי השליטה בתאגיד, מקרוביהם או מתאגידים בשליטת גורמים אלו. ההנחיה לא תחול על דירקטור שאינו חיצוני, אך תחול על יושב ראש הדירקטוריון.

בהוראה כלולות הוראות מעבר מפורטות ליישומה.

טיוטות מהותיות של בנק ישראל

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין 450- הליכי גביית חובות

ביום 18 במאי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראה חדשה בנושא הליכי גביית חובות, אשר נועדה להסדיר את הפעולות שיש, לדעת הפיקוח על הבנקים, לנקוט לצורך הגברת ההוגנות והשקיפות בעת גביית חובות מלקוחות שהם יחידים ועסקים קטנים, אשר אינם פורעים חובותיהם כסדרם. להלן עיקרי הנושאים בהם עוסקת הטיוטה: קביעת מדיניות ונהלים לטיפול בגביית חובות, מעורבות של ההנהלה הבכירה והדירקטוריון בנושא, הקמת פונקציה ייעודית לטיפול בגביית חובות, קביעת תקרת ריבית פיגורים בהלוואה, גילוי נאות על שיעור ריבית הפיגורים בהלוואה, אופן דרכי העברת תשלומי לקוחות להקטנת חוב, חובת משלוח הודעה מפורטת ללקוחות, המשכיות בגישה למידע באמצעים אלקטרוניים ללקוחות, מתן מידע ללקוחות ישירות על ידי התאגיד הבנקאי, פיקוח ובקרה של התאגיד הבנקאי על באי כוחו, הוראות בנוגע לשכר טרחת באי כח התאגיד הבנקאי, ועוד.

טיוטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 357 - ניהול טכנולוגיית המידע

ביום 15 ביולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 357 בנושא ניהול טכנולוגיית המידע.

להלן עיקרי התיקון המוצע:

- הקלה לפיה מנהל טכנולוגיית המידע ומנהל אבטחת מידע בתאגיד הבנקאי יכולים לשמש בתפקידים אלו גם בתאגידים הנשלטים על ידי אותו תאגיד בנקאי, בהתקיים תנאים מסוימים.
- קביעה כי התאגיד הבנקאי אינו נדרש עוד לקבל את אישורו של המפקח על הבנקים למשלוח מידע לבנק זר בנוגע לחשבונו באמצעות דואר אלקטרוני שאינו מוצפן.
- התאגיד הבנקאי אינו נדרש עוד להודיע למפקח על הבנקים על כל ערוץ חדש שהוא מאפשר לקבל באמצעות חתימה על הסכם מקוון.
- הוגדרו הפעילויות הטכנולוגיות החדשות הנדרשות באישור המפקח על הבנקים, והפעילויות הטכנולוגיות החדשות הנדרשות בדיווח בלבד לפיקוח. בנוסף, עודכנו דרישות הדיווח וקבלת ההיתר.

הוראות ונושאים נוספים

ייעוץ פנסיוני

חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני

ביום 6 במאי 2015 פרסמה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה"), חוזר לגבי מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני. החוזר קובע מבנה של "רשומה אחודה" לשימוש הגורמים השונים בשוק החיסכון הפנסיוני במסגרת הפעולות העסקיות השונות המתבצעות ביניהם, תוך הבטחת העקרוניות הבאים:

- א. קבלת מידע והעברתו באופן שלם, מדויק, מהימן וזמין, הניתן לשליפה ואחזור במהירות ובאפקטיביות לצורך עמידה בהוראות הדין.
- ב. הסדרת המבנה והתוכן של פרטי המידע והנתונים המועברים בין יצרני המידע וצרכני השונים בתחום החיסכון הפנסיוני.

דוח הדירקטוריון

בנוסף קובע החוזר את הנסיבות שבהתקיימן יהא בעל רישיון וגוף מוסדי מחויב להעביר את המידע הנדרש, ביחס לאחד מהממשקים המוסדרים בחוזר.

תחילתו של החוזר ביום 1 בנובמבר 2015, למעט מספר נושאים אשר יכנסו לתוקף בהדרגה במועדים מאוחרים יותר עד ליום 1 בינואר 2017.

מערכת סליקה פנסיונית

ביום 28 במאי 2015 פרסמה הממונה את החוזרים הבאים בעניין מערכת סליקה פנסיונית מרכזית ("המערכת"):

א. חוזר חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - המפרט ומעדכן את הפעולות שגופים מוסדיים ובעלי רישיון מחויבים לבצע באמצעות המערכת. הוראות החוזר יכנסו לתוקף בהדרגה החל מיום 1 בינואר 2016 ועד ליום 1 ביולי 2017.

ב. חוזר "תשלום עבור דמי שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" - הקובע את דמי השימוש שאישרה הממונה לגבות מהמשתמשים במערכת. תחילתו של החוזר ביום פרסומו.

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון), התשע"ה - 2015

ביום 20 ביולי 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), (תיקון) התשע"ה – 2015.

במסגרת הצעת החוק מוצע, בין היתר:

א. לאפשר לחוסכים לבצע משיכה במישרין גם מקופת גמל לא משלמת לקצבה (אשר בתזכיר מוצע להחליף את שמן כך שיקראו "קופת גמל לחיסכון").

ב. לאפשר תשלום קצבה מקופת גמל לחיסכון באמצעות שילוב של משיכה תקופתית (אנונה) ורכישת ביטוח אריכות ימים ממבטח חיצוני.

ג. לקבוע כי בעת ההצטרפות לקרן פנסיה חדשה יועברו כספי החיסכון העומדים לרשות החוסך בחשבונות לא פעילים בקרנות פנסיה חדשות אחרות לקרן הפנסיה החדשה אליה הוא מבקש להצטרף, לפי מנגנון לאיחוד כספים המפורט בהצעת החוק.

הצעת החוק כוללת גם הצעה לתיקון עקיף של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), לפיה מוצע לקבוע כי על אף הוראות החוק הנ"ל שעניינן חובת ביצוע עסקה בעבור לקוח כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני לא יידרש ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני במקרים בהם מבוצעת העסקה על ידי לקוח, במישרין מול הגוף המוסדי; בעת צירוף לקוח לקופת גמל על ידי מעסיקו כברירת מחדל; או כאשר הגוף המוסדי מבצע פעולות במוצר פנסיוני מכוח חובה לפי הדין.

חוזר מסמך הנמקה

ביום 23 ביוני 2015 פרסמה הממונה נוסח מעודכן לחוזר מסמך הנמקה, שמטרתו לקבוע נוסח אחיד חדש למסמך ההנמקה שיימסר ללקוחות אגב הליך ייעוץ או שיווק פנסיוניים. תחילתו של החוזר ביום 1 ביולי 2016, (למעט ההוראה הכלולה בדבר חובתו של בעל רישיון חדש לברר את זהות המוצרים שבידי לקוח באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, שתיכנס לתוקף ביום 1 בנובמבר 2015). בעל רישיון רשאי ליישם את ההוראות החוזר מיום פרסומו.

דוח הדירקטוריון

חוזר יפוי כח לבעל רישיון

ביום 6 באוגוסט 2015 פרסמה הממונה עדכון לחוזר יפוי כח לבעל רישיון, במסגרתו נכללו, בין היתר, הוראות בדבר הרחבת האפשרויות באמצעותן יהיה רשאי לקוח לאשר את יפוי הכוח לפי נספח א' לחוזר (הרשאה חד פעמית לקבלת מידע), כך שניתן יהיה לאשר את יפוי הכוח הנ"ל באמצעות אתר אינטרנט של בנק; באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס למשיכת מזומנים במכשיר בנק אוטומטי; או באמצעות אישור יפוי הכוח בפני אדם מטעם הבנק, שאינו בעל רישיון.

תחילתו של הנוסח המתוקן של החוזר הינה ביום 1 בנובמבר 2015, עם זאת ההוראות בדבר הרחבת האפשרויות לאישור יפוי כח לפי נספח א' לחוזר ייכנסו לתוקף במועד פרסום החוזר וכן עודכן מועד התחילה של הוראות נוספות של החוזר.

תיקון הוראת החוזר המאוחד - פרק 4 - ניהול נכסי השקעה (תנאים להשתתפות בעסקת קונסורציום)

בשנת 2014 פרסם דוח הוועדה לבחינת אופן השקעת הגופים המוסדיים בהלוואות מותאמות ("וועדת גולדשמידט"). בחודש מאי 2015 פרסמה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר חוזרים שונים הבאים ליישם את המלצות הוועדה. בין היתר, פרסם ביום 11 במאי 2015 חוזר הקובע את הכללים להשתתפות גוף מוסדי בעסקאות קונסורציום וסינדיקציה. החוזר מתייחס למספר סוגיות המאפיינות עסקאות אלה, ובכלל זה אפשרות קיומם של ניגודי עניינים בין מארגן העסקה לבין שאר המלווים בעסקה, דרישה מהגוף המוסדי לקבל מידע טרם ההתקשרות בעסקה, ודרישות מינימום ממארגן העסקה, כגון: קביעת התניות חובה בהסכם בין המארגן לבין המלווים ובין המלווים לבין עצמם, הגדרת תפקידי חובה למארגן ומידע שעליו להמציא לשאר המלווים, קביעת אחריותו של המארגן, קביעה כי המארגן יחזיק בכל עת לפחות 10 אחוזים משווי ההלוואה ועוד.

תחילתן של הוראות החוזר ביום 1 באוגוסט 2015.

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

ביום 3 באוגוסט 2015 פרסם משרד המשפטים את תזכיר חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי. התזכיר כולל רפורמה מקיפה, מבנית ומהותית, בהליכי חדלות הפירעון של יחידים ותאגידים. בתזכיר כלולות הוראות המתייחסות לכלל סוגי החייבים, ולצידן הוראות העוסקות בהיבטים הייחודיים לסוגי חייבים שונים - יחידים ותאגידים, למעט עמותות וחברות לתועלת הציבור.

תזכיר החוק כולל, בין היתר, את החידושים הבאים:

- הגדרת חדל פירעון תהיה לפי המבחן התזרימי ובהתאם לכך חדל הפירעון הוא מי שאינו יכול לשלם את חובותיו במועד, וזאת חלף המבחן המאזני הנוהג כיום.
- נושה יוכל להגיש בקשה למתן צו חדלות פירעון רק כאשר החייב לא שילם לו חוב במועד. נושה עתידי לא יהיה רשאי להגיש בקשה לפתוח בהליכים, אלא בנסיבות בהן החייב פועל במטרה להונות את נושיו.
- בית המשפט המוסמך לעניין הליכי חדלות פירעון של יחיד יהיה בית משפט השלום ואילו הליכי חדלות פירעון של תאגיד יתנהלו בפני בית המשפט המחוזי.
- בקשה לפתיחת הליכים נגד תאגיד תוגש באופן אחיד. בית המשפט הוא שיכריע לגבי מסלול הטיפול בתאגיד - הבראה או פירוק.
- לגבי יחידים - יועבר ניהולם של חלק גדול מההליכים מבית המשפט לכונס הרשמי. ההליכים יחלו בתקופת בדיקה בה ייבחן מצבו הכלכלי של החייב ובמהלכה תחול הקפאת הליכים. בתום הבדיקה יגיש הכונס הרשמי דוח לבית המשפט על בסיסו תיקבע תכנית שיקום לחייב, שעם השלמתה יופטר היחיד מחובותיו. אם ליחיד אין יכולת לשלם לנושיו הוא יופטר באופן מיידי. בנוסף מוצע לקבוע מסלולי שיקום מהירים

דוח הדירקטוריון

לחייבים חסרי אמצעים ובעלי חובות נמוכים, שחלקם יתנהלו בידי גורמים מנהליים ללא מעורבות של בית המשפט.

- מרבית החובות בדין קדימה יבוטלו.
- שעבוד צף יחול רק על הנכסים של החייב במועד מתן הצו ועל נכסים שיגיעו לחייב ממועד זה ואילך כתמורה או כנכס חלופי הניתן לזיהוי ועקיבה.
- נושה מובטח בשעבוד צף יהיה זכאי לפרוע את חובו המובטח מהשעבוד הצף רק עד לסכום השווה ל-75% משווי הנכסים עליהם חל השעבוד. יתרת הנכסים המשועבדים תשמש לתשלום לנושים הכלליים.
- במקרה בו הנושים הכלליים לא נפרעו לכל הפחות בשיעור של 25% מסך כל החובות הכלליים או מיליון ש"ח, לפי הנמוך ("שיעור הנשייה המזערית"), יהיה הנושה המובטח בשעבוד קבוע זכאי לתשלום של עד 75% מחובו המובטח ויתרת הנכסים המשועבדים בשעבוד קבוע תשמש לתשלום לנושים הכלליים עד להשלמת שיעור הנשייה המזערית. אם שווי יתרת הנכסים המשועבדים בשעבוד קבוע עולה על הנדרש לתשלום שיעור הנשייה המזערית, יעלה בהתאם שווי החוב המובטח שרשאי כל נושה מובטח להיפרע מהנכס המשועבד.
- דירקטורים בתאגיד הנמצא בחדלות פירעון נדרשים לנקוט באמצעים סבירים לצמצום היקפה של חדלות הפירעון.
- לראשונה נוסף חלק המתייחס לניהול הליכי חדלות פירעון שיש להם היבטים בין לאומיים.
- תאגיד יוכל לבצע הסדר חוב בשלב מוקדם, עוד בטרם חדלות הפירעון, במטרה לעצור את התדרדרותו, וזאת בהתאם להמלצות הוועדה לבחינת הסדרי חוב בישראל (ועדת אנדורן).

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

ביום 4 באוגוסט 2015 פורסם תזכיר חוק שירות נתוני אשראי (הקמת מערכת לשיתוף בנתוני אשראי והממונה על המערכת), וזאת בהמשך להמלצות הוועדה לשיפור המערכת לשיתוף בנתוני אשראי (ועדת דורפמן).

בתזכיר מוצע להקים מאגר לנתוני אשראי בבעלות בנק ישראל, אשר כל המידע הנאסף לפי החוק יישמר בו ויימסר בהתאם לחוק. בנק ישראל עשוי להקים את המאגר בעצמו או באמצעות אחר. עוד מוצע כי ימונה ממונה על המערכת מטעם בנק ישראל אשר יוקנו לו סמכויות רגולטוריות שונות.

בניגוד למצב היום, לפיו בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי לאסוף על לקוח, בלא הסכמתו, נתונים בדבר אי תשלום חובות ("מידע שלילי") בלבד, ואילו נתונים חיוביים בהיקף מוגבל ניתן לאסוף רק לגבי לקוחות שלגביהם יש מידע שלילי או שנתנו את הסכמתם לאיסוף מידע חיובי, מוצע לאפשר איסוף של כל המידע הרלוונטי לצורך הערכת הסיכוי שלקוח יעמוד בתשלומים, בהתאם לסטנדרט הבינלאומי "מטרו 2".

עוד מוצע להוסיף לרשימת מקורות המידע המחויבים למסור מידע למאגר, את חברת החשמל ותאגידי המים.

בנוסף, מוצע לשנות את מנגנון ההסכמה לשמירת המידע הנאסף הקבוע בחוק; בברירת המחדל יישמרו במאגר נתוני אשראי על לקוח, אלא אם כן הוא ביקש שלא ייאסף עליו מידע. עם זאת, מקום שבו נמסרו למאגר נתונים המעידים על כך שלקוח אינו עומד בהתחייבויותיו בצורה מובהקת כפי שקבע השר, ישמרו מאותו מועד ואילך נתוני אשראי אודותיו. הודעה על זכותו של לקוח להתנגד לשמירת מידע אודותיו במאגר תימסר לו בידי הממונה עם תחילת איסוף המידע אודותיו. עוד מוצע לאפשר ללקוח לבקש מהמאגר שלא יימסרו לגבי נתוני אשראי, אף אם מסר את הסכמתו לשמירת מידע אודותיו. הוראה זו נועדה לתת מענה למקרים, בין השאר, שבהם הלקוח כורת עסקת אשראי בחוזה אחיד ואינו מודע כי נתן את הסכמתו למסירת מידע אודותיו במסגרת התקשרות.

דוח הדירקטוריון

כמו כן מוצע כי בעל רישיון שירות נתוני אשראי יהיה רשאי למסור דו"ח אשראי לנותן אשראי בתנאי שהוא קיבל את הסכמת הלקוח למסירת דו"ח אשראי אודותיו ובכפוף לעיקרון ההדדיות, קרי בתנאי שנותן האשראי מוסר מידע למאגר.

הועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים

ביום 3 ביוני 2015 מינו שר האוצר ונגידת בנק ישראל את הועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים (ועדת שטרום). בהתאם לכתב המינוי, חברי הועדה יבחנו את האפשרות להכניס שחקנים חדשים לתחרות באספקת שירותים בנקאיים, לרבות האפשרות להפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים. כמו כן הועדה תבחן יישומים של צעדים משלימים הנדרשים והסרת חסמים לקידום התחרות.

הועדה מתעתדת להגיש מסקנות ראשונות בתחילת חודש ספטמבר 2015. בשלב זה לא ניתן להעריך מה יהיו מסקנות והמלצות הועדה, וכן האם ההמלצות יאומצו ויהפכו להוראות דין אופרטיביות. על כן לא ניתן להעריך את ההשפעה האפשרית של הועדה על פעילות הקבוצה.

טיטות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דמי עמילות מרביים בביטוח חיים ומבנה אגב הלוואה לדיר) (תיקון), התשע"ה - 2015

ביום 17 ביוני 2015 פירסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר טיוטת תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דמי עמילות מרביים בביטוח חיים ומבנה אגב הלוואה לדיר), שמטרתו לקבוע שיעור מרבי לדמי העמילות בביטוח חיים אגב משכנתא, בדומה לזה הקבוע לגבי ביטוח מבנה אגב משכנתא.

טיטות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה, מכירה והחזקה של ניירות ערך) (תיקון) התשע"ה - 2015

ביום 29 ביולי 2015 פורסמה טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה, מכירה והחזקה של ניירות ערך) (תיקון) - התשע"ה-2015, במסגרתן מוצע לקבוע כי משקיע מוסדי הנמנה על קבוצת משקיעים שלאחד מהם יש הסכם התקשרות עם תאגיד בנקאי למתן שירותי ניהול או תפעול אינו רשאי לרכוש או למכור באמצעות אותו התאגיד הבנקאי או ממנו, או באמצעות צד קשור למשקיע המוסדי או ממנו, נייר ערך או מטבע חוץ וכן אינו רשאי להחזיק ניירות ערך באמצעות אותו תאגיד בנקאי.

טיטות התקנות אף קובעת כללים בדבר הליך תחרותי שיידרשו לקיים משקיעים מוסדיים לצורך רכישה ומכירה של ניירות ערך וכן לצורך החזקה וסליקה של ניירות ערך.

רגולציה בינלאומית

FATCA ותקן הדיווח האחיד לחילופי מידע אוטומטיים של ה OECD

תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, (תיקון מס') (התשע"ה 2015)

במסגרת יישום הסכם ה-FATCA והיערכות לחתימה על הסכמים בהתאם לתקן הדיווח האחיד לחילופי מידע אוטומטיים של ה-OECD (ה-CRS), פורסם ב-25 ביוני 2015 תזכיר חוק מס הכנסה, שלהלן עיקריו:

תיקונים בפקודת מס הכנסה:

- מתן סמכות לשר האוצר לקבוע בתקנות הוראות לעניין פעולות שמוסד פיננסי ישראלי החייב בדיווח מחויב לבצע.
- מתן סמכות לשר האוצר לקבוע בתקנות את התנאים, אשר בהתקיימם, מוסד פיננסי ישראלי החייב בדיווח, יסגור חשבון חדש שנפתח, אשר לגביו לא הצליח המוסד הפיננסי לקבל הצהרות או מסמכים.

דוח הדירקטוריון

- הטלת עיצומים כספיים על מוסדות פיננסים בשל אי ביצוע כנדרש של הליך זיהוי בעל חשבון ובשל אי העברת מידע/העברת מידע חלקי ביחס לחשבוניות המנוהלים אצלו.
- סנקציות והטלת אחריות אישית על אדם העושה פעולות במטרה להתחמק מקיום חילופי מידע לשם אכיפת דיני המס במדינה אחרת, או במטרה לעזור לאדם אחר להתחמק מקיום חילופי מידע לשם אכיפת דיני המס במדינה אחרת.
- מתן סמכות לרשות המסים הישראלית להעביר מידע לרשות מס במדינה אחרת בהתאם להסכם בינלאומי.

תיקון חוק איסור הלבנת הון

מוסד פיננסי יהא רשאי לעשות שימוש בפרטי זיהוי שהגיעו אליו מתוקף חוק איסור הלבנת הון, תוך כדי מילוי תפקידו או במהלך עבודתו, לצורך ה-FATCA או לשם קיום הסכם בינלאומי.

לאומי ממשיך ליישם את דרישות ה-FATCA ולהיערך לעמידה בדרישות התקן לחילופי מידע אוטומטיים (CRS) של ה-OECD.

חוק וולקר

חוק וולקר (Volcker Rule) שנקבע בארה"ב וחל על הבנק, קובע מגבלות על ביצוע עסקאות והשקעות של כספי תאגידים בנקאיים ("proprietary trading") במכשירים פיננסיים ("financial instruments") וכן על מימון והחזקה בקרנות גידור והשקעה ("covered funds"). החוק הינו חלק מרפורמת Dodd-Frank, שנועדה לשמור על יציבות המערכת הפיננסית האמריקאית ולמנוע מצב שבו כספי משלמי המיסים האמריקאים ישמשו לחילוץ המערכת הפיננסית.

התקנות ליישום החוק פורסמו בדצמבר 2013, והמגבלות שנקבעו בחוק נכנסו לתוקף ביום 21 ביולי 2015. ניתן להמשיך ולהחזיק בקרנות שהוחזקו ערב כניסת החוק לתוקף, וזאת עד ליום 21 ביולי 2016. הרשויות האמריקאיות הודיעו כי בכוונתן להאריך מועד זה בשנה, עד ליום 21 ביולי 2017. הבנק נערך ליישום החוק, ובין היתר בחן את הפעילויות הרלבנטיות, אימץ מסמכי מדיניות בהנהלה ובדירקטוריון וקבע נהלים ליישום המדיניות ועמידה בהוראות החוק.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי ורבעוני של תאגיד בנקאי כמפורט בביאור 1 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014.

ברביע הראשון של שנת 2015 יושמו לראשונה תקנים חשבונאיים בנושא זכויות עובדים וברביע שני של שנת 2015 יושמו לראשונה הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה.

לפרטים נוספים ראה בביאור ג1 בדוחות הכספיים.

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות.

התוצאות בפועל של אומדנים אלו עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות.

האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים השונים וניסיון העבר, תוך הפעלת שיקול דעת ואשר ההנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

הנושאים החשבונאיים הקריטיים העיקריים שצוינו בדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2014 הם כדלהלן: הפרשה להפסדי אשראי וסווג חובות בעייתיים, מכשירים נגזרים, ניירות ערך, התחייבויות לזכויות עובדים, התחייבויות בגין תביעות משפטיות, בניינים וציוד, מיסים על ההכנסה ומיסים נדחים.

נכסים בלתי מוחשיים

במסגרת הוראת דיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים נקבעו הוראות ליישום תקן חשבונאות בינלאומי 38 "נכסים בלתי מוחשיים" בקשר עם עלויות תוכנה לשימוש עצמי. ביום 2 ביוני 2015 שלח המפקח על הבנקים מכתב לבנק ובו נכתב כי בביקורות שבוצעו במספר תאגידים בנקאיים עלו ליקויים בבקרה הפנימית על דיווח כספי על תהליך היוון עלויות תוכנה. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים:

- (1) הבנק קבע סף מהותיות לכל פרויקט פיתוח תוכנה בגינו מהווונות עלויות תוכנה בסך של 750 אלפי ש"ח.
- (2) עודכן אומדן אורך החיים של עלויות התוכנה שהוונו כך שלא יעלה על 5 שנים.
- (3) נקבעו הוראות שונות לגבי פרויקטים של פיתוח תוכנה אשר סך העלויות שניתן להוון בגינם אינו נמוך מסף המהותיות כאמור.

הבנק טיפל בדרישות אלה כשינוי של מדיניות חשבונאית לרבות יישום למפרע של המדיניות החשבונאית על תקופות ההשוואה.

כתוצאה מיישום למפרע של ההוראה הנ"ל, נרשם קיטון בהון הבנק ליום 1 בינואר 2013 בסך 346 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס.

למידע נוסף בגין ההשפעה של יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה בביאור ג1 בדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון

התחייבויות לזכויות עובדים

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

החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח לציבור 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 11 בינואר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר משלים לחוזר שפורסם ביום 9 באפריל 2014 שכולל מתכונת גילוי בנושא זכויות עובדים ובנושא תשלומים מבוססי מניות. כמו כן מעדכן החוזר נושאים כגון: שיעור הרווח, הוראות מעבר, דרישות הגילוי בדוח על הרווח הכולל, בביאור על רווח כולל אחר מצטבר ודרישות גילוי בדוח הדירקטוריון.

בחוזר מצוין כי בנק ישראל הגיע למסקנה שבמדינת ישראל לא קיים שוק עמוק לאגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה. בהתאם, שיעור ההיוון להטבות עובדים יחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על אגרות חוב קונצרניות בדירוג בינלאומי AA ומעלה. מסיבות פרקטיות נקבע שחישוב המרווח יתבסס, על מרווחי אגרות החוב הקונצרניות בארה"ב. בנק הסבור ששינויים במרווח המתקבל בתקופה מסוימת נובעים מתנודות חריגות בשווקים באופן שהמרווחים המתקבלים על פיהן אינם מתאימים לשמש להיוון כאמור לעיל, יפנה לקבל הנחיה מקדמית מהפיקוח על הבנקים. דוגמאות למצבים אלה יכולים לכלול, בין היתר, שינויים בגינם המרווח המתקבל גבוה מהמרווח על אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (מקומי) בישראל.

הבנק נדרש לתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך. באשר לטיפול החשבונאי ברווחים והפסדים אקטואריים שנובעים 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 הוראות השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה שנקבעו על פי הכללים החדשים כמוסבר לעיל, יכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.
- רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1 בינואר 2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת הדיווח, יירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל עד שיתרה זו תתאפס.
- רווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת הדיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל והפסדים אקטואריים, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.
- רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) ליום 1 בינואר 2013 ובתקופות שלאחר מכן, יכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.
- השפעת היישום לראשונה על הטבות אחרות לעובדים אשר כל השינויים בהן נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד (כגון מענקי יובל), תיזקף לעודפים.

בנוסף, מעדכן החוזר את דרישות הגילוי בנושא זכויות עובדים ובנושא תשלומים מבוססי מניות בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

דוח הדירקטוריון

ביום 12 בינואר 2015 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא הטבות לעובדים אשר כולל דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכוחות במערכת הבנקאית בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1 בינואר 2013 הינה: קיטון בהון של 687 מיליוני ש"ח לאחר השפעת המס, מזה קרן הון שלילית בסך 725 מיליוני ש"ח לאחר השפעת המס שנרשמה ברווח כולל אחר מצטבר במסגרת "התאמות בגין הטבות לעובדים". קרן זו הינה בגין הפסד אקטוארי 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 ידי המפקח על הבנקים.

ליום 30 ביוני 2015 יתרת קרן התאמות בגין הטבות לעובדים הסתכמה בסך 1,273 מיליוני ש"ח לאחר השפעת מס.

יתרת ההתחייבות להטבות לעובדים ליום 30 ביוני 2015 לפי שיעור היוון על בסיס אגרות חוב קונצרניות בישראל ("שוק עמוק לגישת הרשות לניירות ערך") גבוהה בכ-134 מיליון ש"ח מיתרת ההתחייבות בפועל.

המודלים האקטואריים כוללים הנחות לגבי: שיעור תוספת השכר העתידית, תוחלת חיים, שיעורי נכות, שיעורי עזיבה, שיעורי עזיבה עם תנאים מועדפים, שיעור ניצול זכויות הפנסיה ושיעור משיכת כספי פיצויים ותגמולים וכד'. על אף שהפרמטרים נקבעו בזירות ובמקצועיות ראוייה, שינוי בכל אחד מהפרמטרים האקטואריים או בכמה מהם ו/או בשיעור ההיוון ו/או בשיעור עליית השכר יביא לשינוי בגובה ההתחייבויות של הבנק.

למידע נוסף בנוגע להשפעת התקן ליום 31 בדצמבר 2014 ו-30 ביוני 2014 ראה ביאור 11 בדוחות הכספיים.

חישוב דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 3 יעשה בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, שקובעות שיתרת רווח או הפסד כולל אחר מצטבר הנובעת מהתאמות בגין הטבות לעובדים, והסכום שנוקף ישירות לעודפים ליום 1 בינואר 2013 בגין השפעת האימוץ לראשונה, לא יובאו בחשבון באופן מיידי אלא יהיו כפופים להוראות מעבר, כך שהשפעתם תיפרס כדלקמן: 40% מיום 1 בינואר 2015 ועוד 20% ב-1 בינואר של כל שנה עד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

לפרטים נוספים ראה בדוח הכספי לשנת 2014 עמודים 55-63.

ג. תאור עסקי הקבוצה לפי מגזרים ותחומי פעילות

התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (להלן: "הרווח הנקי") של קבוצת לאומי הסתכם במחצית הראשונה של 2015 בסך 1,700 מיליון ש"ח לעומת 820 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 107.3%.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם ברבע שני של 2015 בסך 518 מיליון ש"ח לעומת 229 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 126.2%.

לפירוט הרווחיות בנטרול חריגים ראה בפרק תיאור עסקי קבוצת לאומי והתפתחותם הכללית לעיל.

להלן השינוי ברווח הנקי ברבע השני של 2015 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח באחוזים
הכנסות ריבית, נטו	2,000	1,905	95
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	12	(16)	28
הכנסות שאינן מריבית	983	1,258	(275)
הוצאות תפעוליות ואחרות	2,162	2,616 (א)	(454)
רווח לפני מיסים	809	563	246
הפרשה למס	297	337	(40)
רווח לאחר מס	512	226	286
חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות	15	(14)	29
הפסד (רווח נקי) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(9)	17	(26)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	518	229	289

להלן השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של 2015 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח באחוזים
הכנסות ריבית, נטו	3,516	3,662	(146)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	93	(67)	160
הכנסות שאינן מריבית	3,408	2,652	756
הוצאות תפעוליות ואחרות	4,397	4,814 (א)	(417)
רווח לפני מיסים	2,434	1,567	867
הפרשה למס	862	702	160
רווח לאחר מס	1,572	865	707
חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות	146	(51)	197
הפסד (רווח נקי) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(18)	6	(24)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	1,700	820	880

(א) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והוראות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עליות תוכנה.

דוח הדירקטוריון

להלן תמצית דוח רווח והפסד לפי רבעונים:

2015						2014					
רביע שני						רביע רביעי					
הוצאות						הוצאות					
הכנסות						הכנסות					
רווח לפני מסים						רווח לפני מסים					
הפרשה למס						הפרשה למס					
רווח לאחר מיסים						רווח לאחר מיסים					
חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות						חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות					
הפסד (רווח נקי) המיוחס לבעלי זכויות						הפסד (רווח נקי) המיוחס לבעלי זכויות					
שאינן מקנות שליטה						שאינן מקנות שליטה					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד						רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד					
הבנקאי						הבנקאי					

(א) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והוצאות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עליות תוכנה.

הכנסות ריבית, נטו של קבוצת לאומי הסתכמו במחצית הראשונה של 2015 ב-3,516 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,662 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 146 מיליון ש"ח, בשיעור של 4.0%. הירידה נובעת בעיקרה מירידת הריבית במשק (הריבית הממוצעת למחצית ראשונה 2014 היתה כ-0.83% לעומת ריבית ממוצעת ראשון למחצית ראשונה 2015 של כ-0.15%) ומהשפעת המדד השלילי במחצית המדווחת בשיעור גדול יותר מאשר בתקופה המקבילה אשתקד. השפעות אלו קוּזְזו חלקית על ידי גידול ביתרת האשראי.

ברביע שני של 2015 הסתכמו הכנסות הריבית נטו בסך 2,000 מיליון ש"ח לעומת 1,905 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 5.0%, עליה הנובעת בעיקרה מעליית המדד ברביע השוטף בשיעור הגבוה מזה שברביע מקביל אשתקד ומגידול ביתרת הנכסים המניבים (בעיקר אשראי), אשר קוּזְזו בגין ירידת ריבית בנק ישראל.

היחס בין הכנסות ריבית, נטו לבין היתרה הממוצעת של נכסים נושאי ריבית הינו 2.01% (במונחים שנתיים) לעומת 2.24% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפתחות הכנסות ריבית, נטו לפי מגזרי פעילות עיקריים:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
30 ביוני 2015		30 ביוני 2014	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
משקי בית		משקי בית	
עסקים קטנים		עסקים קטנים	
בנקאות פרטיות		בנקאות פרטיות	
בנקאות מסחריות		בנקאות מסחריות	
בנקאות עסקיות		בנקאות עסקיות	
ניהול פיננסי		ניהול פיננסי	
אחר		אחר	
סך הכל		סך הכל	

פער הריבית הכולל במחצית הראשונה של 2015 הוא 1.87% לעומת 2.01% בתקופה המקבילה ב-2014.

דוח הדירקטוריון

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (כולל הפרשה פרטנית והפרשה קבוצתית) של קבוצת לאומי הסתכמו במחצית הראשונה של 2015 בהוצאות בסך של כ-93 מיליון ש"ח, 0.07% מתוך האשראי לציבור, בהשוואה להכנסות בסך של כ-67 מיליון ש"ח, (0.05%) בתקופה המקבילה אשתקד.

העלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד, נובעת בעיקר מגידול בהפרשה הקבוצתית בחלקה עקב שינוי בהוראות הפיקוח על הבנקים. ההכנסות הפרטניות בגין הפסדי אשראי נובעים מגביות בארץ ובשלוחות באנגליה וברומניה.

ברביע השני של 2015 הסתכמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-12 מיליון ש"ח, 0.01%, לעומת הכנסה של כ-16 מיליון ש"ח, (0.03%), בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן נתונים על הוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי לפי רבעונים:

2015		2014							
מחצית רביע	רביע	לשנת	רביע	מחצית רביע	רביע	רביע	מחצית רביע	רביע	רביע
ראשונה שני	ראשון	2014	רביעי	שלישי	ראשונה שני	ראשון	ראשונה שני	ראשון	ראשון
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח							
הוצאה (הכנסה) פרטנית בגין הפסדי אשראי									
(186)	(112)	(74)	157	(60)	(191)	(114)	(77)		
הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי									
279	124	155	566	326	116	124	98	26	
סך כל ההוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי									
93	12	81	472	483	56	(67)	(16)	(51)	
יחסים באחוזים (במונחים שנתיים):									
שיעור ההוצאה (ההכנסה) הפרטנית בגין הפסדי									
(0.15)	(0.17)	(0.12)	(0.03)	0.25	(0.10)	(0.15)	(0.19)	(0.12)	
אשראי מסך האשראי לציבור, נטו									
שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי									
0.22	0.19	0.25	0.22	0.52	0.19	0.10	0.16	0.04	
מסך האשראי לציבור, נטו									
שיעור ההוצאה (ההכנסה) הכולל בגין הפסדי									
0.07	0.02	0.13	0.19	0.77	0.09	(0.05)	(0.03)	(0.08)	
אשראי מסך האשראי לציבור, נטו									
שיעור ההוצאה (ההכנסה) הפרטנית בגין הפסדי									
(0.09)	(0.12)	(0.08)	(0.02)	0.16	(0.06)	(0.11)	(0.13)	(0.09)	
אשראי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור									
שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי									
0.14	0.13	0.16	0.14	0.33	0.12	0.07	0.11	0.03	
מסך סיכון האשראי הכולל לציבור									
שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי									
0.05	0.01	0.08	0.12	0.49	0.06	(0.04)	(0.02)	(0.06)	
אשראי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור									

להלן נתונים על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי ליום:

		30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי (במיליוני ש"ח)		3,159	2,727	3,041
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי מסך האשראי לציבור, נטו		1.24	1.12	1.20
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור, נטו (%)		0.80	0.74	0.78

דוח הדירקטוריון

להלן התפתחות ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים:

	לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו	
	ביום 30 ביוני 2015		ביום 30 ביוני 2014	
	במיליוני ש"ח	באחוזים (א)	במיליוני ש"ח	באחוזים (א)
משקי בית	94	0.2	121	0.2
עסקים קטנים	57	0.5	50	0.4
בנקאות פרטית	5	0.2	(1)	(0.0)
בנקאות מסחרית	(75)	(0.3)	(21)	(0.1)
בנקאות עסקית	51	0.2	(214)	(0.7)
ניהול פיננסי ואחר	(39)	(2.5)	(2)	(0.1)
סך הכל	93	0.07	(67)	(0.05)

(א) אחוז מסך האשראי לסוף תקופה על בסיס שנתי.

להלן התפלגות ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי ענפי משק עיקריים:

	לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו	
	ביום 30 ביוני 2015		ביום 30 ביוני 2014	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
תעשייה	26		(53)	
בינוי ונדל"ן	1		(188)	
מסחר	(52)		7	
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	8		5	
תחבורה ואחסנה	9		20	
מידע ותקשורת	19		(9)	
שרותים פיננסיים	(17)		130	
שרותים עסקיים אחרים	9		6	
אנשים פרטיים- הלוואות לדיוור	5		10	
אנשים פרטיים- אחר	81		12	
אחרים	5		(11)	
סך כל הציבור	94		(71)	
סך הכל בנקים	(1)		4	
סך הכל ממשלות	-		-	
סך הכל	93		(67)	

להלן התפלגות ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי בקבוצה (הבנק וחברות מאוחדות) שנוקפו לדוח רווח והפסד:

	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	
	במיליוני ש"ח	באחוזים	השינוי
הבנק	134	(123)	+
לאומי קארד	6	10	(40.0)
בנק ערבי	-	5	-
לאומי ארה"ב	2	7	(71.4)
לאומי בריטניה	(26)	32	-
לאומי רומניה	(21)	3	-
אחרות	(2)	(1)	-
סך כל ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי			
אשראי	93	(67)	+

סיכון אשראי בעייתי

30 ביוני 2015		
מאזני	חוץ מאזני	כולל
במיליוני ש"ח		
1. סיכון אשראי בעייתי: (א)		
4,492	253	4,745
1,690	299	1,989
3,456	1,350	4,806
9,638	1,902	11,540
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (ב)		
924	-	-
2. נכסים שאינם מבצעים:		
4,132	-	-
15	-	-
4,147	-	-
סך הכל נכסים שאינם מבצעים		
30 ביוני 2014		
מאזני	חוץ מאזני	כולל
במיליוני ש"ח		
1. סיכון אשראי בעייתי: (א)		
5,358	274	5,632
2,045	640	2,685
2,639	445	3,084
10,042	1,359	11,401
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (ב)		
961	-	-
2. נכסים שאינם מבצעים:		
4,876	-	-
34	-	-
4,910	-	-
סך הכל נכסים שאינם מבצעים		
31 בדצמבר 2014		
מאזני	חוץ מאזני	כולל
במיליוני ש"ח		
1. סיכון אשראי בעייתי: (א)		
4,816	375	5,191
2,331	637	2,968
3,060	529	3,589
10,207	1,541	11,748
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (ב)		
941	-	-
2. נכסים שאינם מבצעים:		
4,411	-	-
15	-	-
4,426	-	-
סך הכל נכסים שאינם מבצעים		

הערה: סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(א) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
(ב) לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

להלן פירוט מדדי סיכון האשראי:

31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	
באחוזים			
1.7	2.0	1.6	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסה מיתרת האשראי לציבור
0.4	0.4	0.4	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.6	1.5	1.5	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
90.5	77.7	94.7	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית
2.7	2.7	2.6	שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.2	(0.1)	0.1	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)
0.1	-	0.1	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הממוצעת (במונחים שנתיים)
7.6	0.7	8.9	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (במונחים שנתיים)

הכנסות שאינן מריבית של קבוצת לאומי הסתכמו במחצית הראשונה של 2015 בסך 3,408 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,652 מיליון ש"ח בתקופה אשתקד, עלייה של 756 מיליון ש"ח, בשיעור של 28.5%.

בנטרול רווח מממוש מניות החברה לישראל, ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית ראשונה של 2015 בסך 2,886 מיליון ש"ח, עלייה של 234 מיליון ש"ח, בשיעור של 8.8%. עיקר גידול זה מקורו מהרווח מממוש מניות מובילאיי (כ-288 מיליון ש"ח לפני מס) ומגידול בהכנסות בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער (כ-133 מיליון ש"ח לפני מס), אשר קוזז ברובו בגין הפסדים בגין פעילויות למטרות מסחר (כ-317 מיליון ש"ח לפני מס).

ברביע השני של 2015 הסתכמו הכנסות שאינן מריבית בסך 983 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,258 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 275 מיליון ש"ח, בשיעור של 21.9%. הירידה נובעת בגין רישום הפסדים של פעילות למטרות מסחר בסך 369 מיליון ש"ח לפני השפעת המס, לעומת רווח של 76 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

הכנסות שאינן מריבית כוללות:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
1,214	495	719	+
2,086	2,080	6	0.3
108	77	31	40.3
3,408	2,652	756	28.5

דוח הדירקטוריון

להלן התפתחות ההכנסות שאינן מריבית לפי רבעונים:

2014			2015		
רביע	רביע	רביע	רביע	רביע	רביע
שני	שני	שלישי	רביעי	ראשון	שני
במיליוני ש"ח					
323	172	224	76	1,319	(105)
1,040	1,040	1,033	1,054	1,051	1,035
31	46	18	84	55	53
1,394	1,258	1,275	1,214	2,425	983

להלן פירוט הכנסות מימון שאינן מריבית:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2015			30 ביוני 2014		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים			הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים		
130	(3)	133	133	(3)	130
119	117	2	117	2	119
1,065	164	901	164	901	1,065
-	-	-	-	-	-
(100)	217	(317)	217	(317)	(100)
1,214	495	719	495	719	1,214

(א) במחצית הראשונה של שנת 2015 כולל בעיקר רווח ממכירת מניות החברה לישראל ומובילאיי בסך 522 מיליון ש"ח ו-288 מיליון ש"ח לפני השפעת המס בהתאמה ובמחצית הראשונה של שנת 2014 כולל רווח ממכירת מניות פרטנר וטאוור בסך 70 מיליון ש"ח ו-61 מיליון ש"ח לפני השפעת המס בהתאמה.

להלן התפתחות הסעיפים העיקריים בהכנסות מימון שאינן מריבית לפי רבעונים:

2014			2015		
רביע	רביע	רביע	רביע	רביע	רביע
שני	שני	שלישי	רביעי	ראשון	שני
במיליוני ש"ח					
209	(79)	(163)	(180)	26	(29)
15	104	78	10	35	82
40	1,025	89	199	35	129
-	-	-	28	-	-
(369)	269	72	167	76	141
(105)	1,319	76	224	172	323

(א) ברביע ראשון של 2015 כולל בעיקר רווח ממכירת מניות החברה לישראל ומובילאיי בסך 522 מיליון ש"ח ו-288 מיליון ש"ח לפני השפעת מס בהתאמה. בשנת 2014 כולל בעיקר רווח ממכירת מניות פרטנר בסך 70 מיליון ש"ח לפני השפעת המס ברביע ראשון של 2014, ורווח ממכירת מניות מובילאיי בסך 144 מיליון ש"ח לפני השפעת המס ברביע השלישי של 2014.

להלן פירוט העמלות:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
ניהול חשבון פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים	397	413	(16)
כרטיסי אשראי	368	418	(50)
טיפול באשראי	466	465	1
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	110	103	7
הפרשי המרה	155	138	17
עמלות מעסקי מימון	160	155	5
עמלות אחרות	265	236	29
סך כל העמלות	165	152	13
	2,086	2,080	6
			0.3

סך ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של 2015 הושפע מירידה בפעילות של השלוחה בשוויץ עקב השלמת מכירת הפעילות ליוליוס בר במהלך הרביע הראשון של שנת 2015 (כ- 70 מיליון ש"ח).

ההכנסות מעמלות מהוות 47.4% מההוצאות התפעוליות והאחרות לעומת 43.2% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 44.5% בכל שנת 2014.

להלן התפתחות הכנסות שאינן מריבית לפי מגזרי פעילות עיקריים:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
משקי בית	917	902	15
עסקים קטנים	263	246	17
בנקאות פרטית	236	299	(63)
בנקאות מסחרית	262	249	13
בנקאות עיסקית	338	362	(24)
ניהול פיננסי	1,350	563	787
אחר	42	31	11
סך הכל	3,408	2,652	756
			28.5

משקל ההכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות (קרי, הכנסות מריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית) היה בשיעור של 49.2% לעומת 42.0% בתקופה המקבילה אשתקד ו-41.1% בכל שנת 2014.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכם במחצית הראשונה של 2015 ב-4,397 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,814 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 417 מיליון ש"ח, בשיעור של 8.7%. בנטרול ההוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל, ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה 2015 ב-4,372 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,285 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 87 מיליון ש"ח, בשיעור של 2.0%.

ברביע השני של 2015 הסתכמו ההוצאות התפעוליות ב-2,162 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,616 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 454 מיליון ש"ח, בשיעור של 17.4%. בנטרול ההוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל, ההוצאות התפעוליות הסתכמו ברביע השני 2015 ב-2,157 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,129 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 28 מיליון ש"ח, בשיעור של 1.3%.

דוח הדירקטוריון

ההוצאות התפעוליות והאחרות כוללות:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
2,763	2,736	27	1.0
855	817	38	4.7
משכורות והוצאות נלוות			
אחזקת ופחת בניינים וציוד			
הוצאות אחרות והפחתות של נכסים בלתי מוחשיים ללא הוצאות הקשורות לחקירה בגין לקוחות חו"ל			
754	732	22	3.0
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות, ללא הוצאות הקשורות לחקירה בגין לקוחות חו"ל			
4,372	4,285	87	2.0
25	529	(504)	(95)
הוצאות הקשורות לחקירה בגין לקוחות חו"ל			
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות כולל הוצאות הקשורות לחקירה בגין לקוחות חו"ל			
4,397	4,814	(417)	(8.7)

להלן התפתחות רבעונית של הוצאות שכר:

2015							
מחצית ראשונה שני	רביע ראשון שני	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	רביע ראשון	מחצית ראשונה שני	רביע ראשון
במיליוני ש"ח							
1,836	901	935	4,063	1,081	974	2,008	981
383	228	155	100	(159)	98	161	29
שכר ונלוות							
הוצאות הטבה מוגדרת והטבות							
544	216	328	988	140	281	567	310
אחרות לאחר סיום העסקה							
2,763	1,345	1,418	5,151	1,062	1,353	2,736	1,320
סך הכל הוצאות שכר							

קצב צבירת הוצאות המענק (בעיקרו לעובדים) הינו נגזרת של קצב צבירת הרווחים השנתי. בשל העלייה ברווח בתקופה השוטפת לעומת הרווח בתקופה המקבילה אשתקד ישנה עלייה משמעותית בסעיף זה. יובהר כי חישוב המענק הסופי מתבצע בסוף השנה על בסיס התוצאות השנתיות הסופיות.

להלן התפתחות רבעונית של הוצאות תפעוליות ואחרות ואחזקת בניינים וציוד*:

2015							
מחצית ראשונה שני	רביע ראשון שני	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	רביע ראשון	מחצית ראשונה שני	רביע ראשון
במיליוני ש"ח							
335	173	162	156	146	300	149	151
520	261	259	262	274	517	256	261
פחת							
הוצאות אחזקת בניינים וציוד							
הוצאות אחרות והפחתות של נכסים בלתי מוחשיים, ללא הוצאות הקשורות לחקירה בגין לקוחות חו"ל							
754	378	376	506	301	732	404	328
סך התפעוליות והאחרות, ללא הוצאות הקשורות לחקירה בגין לקוחות חו"ל							
1,609	812	797	924	721	1,549	809	740
הוצאות הקשורות לחקירה בגין לקוחות חו"ל**							
25	5	20	17	480	529	487	42
סך התפעוליות והאחרות כולל הוצאות הקשורות לחקירה בגין לקוחות חו"ל							
1,634	817	817	941	1,201	2,078	1,296	782

* ללא שכר.

** לא כולל הפרשי שער.

דוח הדירקטוריון

ההוצאות התפעוליות והאחרות (אחזקת בניינים וציוד, פחת ואחרות) הסתכמו במחצית הראשונה של 2015 בסך 1,634 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,078 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 444 מיליון ש"ח, בשיעור של 21.4%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הושפעו בעיקר מהגורמים כדלקמן:

1. החל מרביע שני 2015 הבנק מיישם את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה בדרך של יישום למפרע הכולל הצגה מחדש של מספרי השוואה. יישום ההוצאות גרמו להקטנת הוצאות הפחת במחצית הראשונה של 2015 בכ-54 מיליון ש"ח לעומת 61 מיליון ש"ח במחצית הראשונה 2014.
2. זקיפת הוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל במחצית ראשונה של 2015 בסך 25 מיליון ש"ח לעומת 529 מיליון ש"ח במחצית ראשונה 2014. במחצית ראשונה 2015 נרשמו כ-20 מיליון ש"ח הפרשה ל-SEC בהתאם להנחיית בנק ישראל וכ-5 מיליון ש"ח בגין יועצים משפטיים.
3. הפרשה בגין עלויות צפויות לסגירת השלוחה בשוויץ בסך של כ-35 מיליון ש"ח שנוקפו במחצית ראשונה 2015.

ברביע שני 2015 הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות, לא כולל הוצאות שכר, בסך 817 מיליון ש"ח לעומת 1,296 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 479 מיליון ש"ח בשיעור 37.0%. הירידה נובעת בעיקר מהוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל שנוקפו ברביע שני אשתקד.

ההוצאות התפעוליות מהוות 63.5% מסך כל ההכנסות לעומת 76.2% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 74.9% בכל שנת 2014. ההוצאות התפעוליות, בנטרול רווחי החברה לישראל וההוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל, מהוות 68.3% מסך כל ההכנסות במחצית ראשונה 2015 לעומת 67.9% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 66.7% בכל שנת 2014.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (במונחים שנתיים) מהווה 2.25% מסך כל המאזן, לעומת 2.63% בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 2.36% בכל שנת 2014.

הרווח לפני מס של קבוצת לאומי הסתכם במחצית הראשונה של 2015 ב-2,434 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,567 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 55.3%. ברביע השני של 2015 הסתכם הרווח לפני מס בסך 809 מיליון ש"ח בהשוואה ל-563 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 43.7%.

ההפרשה למס על הרווח של קבוצת לאומי הסתכמה במחצית הראשונה של 2015 ב-862 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-702 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה במחצית הראשונה של 2015 היה כ-35.4% מהרווח לפני מס לעומת 44.8% בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של כ-9.4%. הירידה בשיעור המס נובעת בעיקר מירידה בהוצאות הלא מוכרות ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לאחר מיסים הסתכם במחצית הראשונה של 2015 בסך 1,572 מיליון ש"ח לעומת 865 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 81.7%. ברביע השני של 2015 הסתכם הרווח לאחר מיסים בסך 512 מיליון ש"ח לעומת 226 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 126.5%.

חלק הקבוצה ברווח לאחר מס של חברות כלולות הסתכם במחצית הראשונה של 2015 ברווח של 146 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד של 51 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

החל מה-31 במרס 2015 מסווג הבנק את ההשקעה בחברה לישראל בתיק ניירות ערך זמין למכירה בהתאם לשווי השוק של ההשקעה ליום 31 במרס 2015. חלקו של הבנק על בסיס השווי המאזני ברווח החברה לישראל הינו לרביע ראשון 2015. החל מרביע שני 2015 הבנק כולל את הרווח בגין התאמות לשווי שוק של ההשקעה בחברה לישראל ברווח כולל אחר בלבד.

למידע נוסף ראה בפרק "מגזרי הפעילות בקבוצה" סעיף חברות כלולות (ריאליזציה) להלן.

דוח הדירקטוריון

הרווח הנקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה הסתכם במחצית הראשונה של 2015 בסך של 1,718 מיליון ש"ח לעומת רווח של 814 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 111.1%. ברביע השני של 2015 הסתכם הרווח הנקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בסך 527 מיליון ש"ח לעומת 212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 148.6%.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה במחצית הראשונה של 2015 הסתכם ברווח של 18 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי במחצית הראשונה של 2015 הסתכם בסך של 1,700 מיליון ש"ח לעומת רווח של 820 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 107.3%. ברביע השני של 2015 הסתכם הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בסך 518 מיליון ש"ח לעומת 229 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 126.2%.

התשואה להון במחצית הראשונה של שנת 2015 הינה 13.1% לעומת 6.6% במחצית הראשונה של שנת 2014, ולעומת 5.4% לשנת 2014.

2015		2014					
מחצית רביע	מחצית רביע	רביע לשנת	רביע רביע	מחצית רביע	רביע רביע	רביע רביע	רביע רביע
ראשונה שני	ראשונה שני	ראשון 2014	רביעי	שלישי	ראשונה שני	ראשון	ראשון
באחוזים (במונחים שנתיים)							
הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי							
13.1	7.8	19.3	5.4	0.0	9.5	6.6	3.6
							9.8

הרווח הנקי הבסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי היה במחצית הראשונה של 2015 1.15 ש"ח בהשוואה ל-0.56 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	518	229	289 +
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מס:			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	(266)	63	(329) -
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו, לאחר גידורים	(27)	(18)	(9) -
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים חלקו של התאגיד הבנקאי בהפסד כולל אחר של חברות כלולות	2,253	80	2,173 +
סך הכל רווח כולל אחר	(8)	14	(22) -
השפעת המס המיוחס לרווח הכולל האחר	1,952	139	1,813 +
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(842)	(76)	(766) -
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	(4)	(1)	(3) -
	1,632	293	1,339 +

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	1,700	820	880 +
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מס:			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	283	55	228 +
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו, לאחר גידורים	(6)	(18)	12 66.7
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים חלקו של התאגיד הבנקאי בהפסד כולל אחר של חברות כלולות	1,004	185	819 +
סך הכל רווח כולל אחר	12	7	5 71.4
השפעת המס המיוחס לרווח הכולל האחר	1,293	229	1,064 +
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(544)	(145)	(399) -
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	(3)	-	(3) -
	2,452	904	1,548 +

המבנה והתפתחות של הנכסים וההתחייבויות ⁽¹⁾

המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-30 ביוני 2015 ב-393.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-396.9 מיליארד ש"ח בסוף 2014, ירידה של 0.8%, ובהשוואה ל-30 ביוני 2014, עלייה של 6.7%.

ערך הנכסים במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ במאזן הינו כ-82.9 מיליארד ש"ח, כ-21.1% מסך הנכסים. במחצית הראשונה של השנה יוסף השקל ביחס לדולר ב-3.1% וביחס לאירו בשיעור של 10.7%. השינוי בשערי החליפין במחצית הראשונה של 2015 גרם לקיטון בשיעור של 0.8% בסך כל מאזן הקבוצה.

סך כל הנכסים בניהול הקבוצה הכולל את סך כל המאזן וכן תיקי ניירות ערך של הלקוחות וקופות גמל וקרנות השתלמות לגביהן ניתנים שירותי ניהול תפעולי, משמרת ויעוץ פנסיוני, מסתכמים בכ-1,200 מיליארד ש"ח, לעומת 1,223 מיליארד ש"ח בסוף 2014 (כ-318 מיליארד דולר ו-314 מיליארד דולר בהתאמה).

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	מדיצמבר 2014	מיוני 2014
במיליוני ש"ח	השינוי באחוזים		
סך כל המאזן	393,751	396,922	(0.8)
מזומנים ופיקדונות בבנקים	46,170	60,615	(23.8)
ניירות ערך	64,810	52,113	24.4
אשראי לציבור, נטו	254,548	252,480	0.8
בנינים וציוד	3,054	3,162	(3.4)
פיקדונות הציבור	304,043	303,397	0.2
פיקדונות מבנקים	4,581	4,556	0.5
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	19,720	23,678	(16.7)
הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	28,273	25,798	9.6
		10.0	

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ-מאזניים עיקריים:

30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	מדיצמבר 2014	מיוני 2014
במיליוני ש"ח	השינוי באחוזים		
אשראי תעודות, נטו	1,711	1,624	5.4
ערבויות להבטחת אשראי, נטו	5,504	5,969	(7.8)
ערבויות לרוכשי דירות, נטו	18,492	17,523	5.5
ערבויות והתחייבויות אחרות, נטו	16,886	16,863	0.1
מכשירים נגזרים (א)	653,049	664,316	(1.7)
אופציות מכל הסוגים	148,223	149,837	(1.1)
		21.5	

(א) כולל עסקאות "פורוורד", חוזי החלפות פיננסיות, swaps' futures ונגזרי אשראי. לפירוט נוסף ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-30 ביוני 2015 ב-304.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-303.4 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2014, גידול של 0.2% ובהשוואה ל-30 ביוני 2014, גידול של 8.6%, וזאת למרות מעבר של כ-4 מיליארד ש"ח מלאומי שוויץ ליוליוס בר עם סגירת העסקה באמצע מרס 2015.

השינויים בשערי החליפין של השקל ביחס למטבעות החוץ במחצית הראשונה של השנה תרמו לקיטון בשיעור של 1.4% בסך כל פיקדונות הציבור.

⁽¹⁾ השינויים באחוזים חושבו על פי היתרות במיליוני ש"ח.

דוח הדירקטוריון

להלן התפתחות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות עיקריים:

	30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	השינוי באחוזים
משקי בית	119,747	115,480	3.7
עסקים קטנים	26,169	26,090	0.3
בנקאות פרטית	30,928	34,830	(11.2)
בנקאות מסחרית	45,774	44,598	2.6
בנקאות עסקית	23,077	27,754	(16.9)
ניהול פיננסי ואחר	58,348	54,645	6.8
סך הכל	304,043	303,397	0.2

אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים הסתכמו ב-30 ביוני 2015 ב-19.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-23.7 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2014, קיטון של 16.7% ובהשוואה ל-30 ביוני 2014 קיטון של 19.5%. במחצית הראשונה של 2015 נפרעו אגרות חוב בסך 4.3 מיליארד ש"ח.

תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

ביום 28 במאי 2015 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מרשות ניירות ערך.

ביום 19 ביולי 2015 הנפיק הבנק, על פי תשקיף המדף שלעיל, סך של 2.85 מיליארד ש"ח אגרות חוב סדרות 177 ו-178 כמפורט להלן:

אגרות חוב סדרה 177 בסך 1,700,000,000 ש"ח ע.נ. עומדות לפרעון בתשלום אחד ביום 30 ביוני 2020, צמודות קרן וריבית למדד המחירים לצרכן, ונושאות ריבית שנתית בשיעור של 0.59% לשנה, אשר תשולם פעמיים בשנה ביום 30 ביוני בשנים 2016 ועד 2020 (כולל) וביום 31 בדצמבר בשנים 2016 ועד 2019 (כולל).

אגרות חוב סדרה 178 בסך 1,150,000,000 ש"ח ע.נ. עומדות לפרעון בתשלום אחד ביום 31 במרס 2024, אינן צמודות (קרן וריבית) למדד כלשהו, ונושאות ריבית שנתית בשיעור של 3.01% לשנה, אשר תשולם פעמיים בשנה ביום 31 במרס בשנים 2016 ועד 2024 (כולל) וביום 30 בספטמבר בשנים 2016 ועד 2023 (כולל).

אגרות החוב אינן מוכרות לצורך הון פיקוחי.

פעילות חוץ מאזנית

להלן ההתפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים של הלקוחות המנוהלים בקבוצת לאומי:

	30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	השינוי	באחוזים
תיקי ניירות ערך (א)	599,963	618,728	(18,765)	(3.0)
נכסים בגינם ניתנים שירותי תפעול:				
(א)(ב)(ג)				
קרנות נאמנות	65,278	74,052	(8,774)	(11.8)
קופות גמל ופנסיה	70,947	67,434	3,513	5.2
קרנות השתלמות	70,309	65,466	4,843	7.4

(א) לרבות שינוי בשווי השוק של ניירות ערך ושווי ניירות שבמשמרת (custody) של קרנות נאמנות וקופות גמל, לגביהם ניתנים שירותי ניהול תפעולי ומשמרת.

(ב) הקבוצה בארץ אינה מנהלת קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות.

(ג) נכסי לקוחות לגביהם מעניקה הקבוצה שירותי ניהול תפעולי, כולל יתרות הקופות של לקוחות מיועצים בלאומי.

דוח הדירקטוריון

האשראי לציבור, נטו הסתכם ב-30 ביוני 2015 ב-254.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-252.5 מיליארד ש"ח ל-31 בדצמבר 2014, גידול של 0.8% ובהשוואה ל-30 ביוני 2014, גידול של 4.2%.

בנוסף לאשראי לציבור משקיעה הקבוצה באגרות חוב של חברות המסתכמות ב-30 ביוני 2015 ב-12,457 מיליון ש"ח בהשוואה ל-15,005 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2014, ירידה של 17.0%.

להלן התפתחות סיכון האשראי הכולל (א) לציבור לפי ענפי משק עיקריים:

	30 ביוני 2015			31 בדצמבר 2014		
	סיכון אשראי	שיעור מסך	סיכון אשראי	שיעור מסך	השינוי	השינוי
	כולל לציבור	הכל	כולל לציבור	הכל	באחוזים	באחוזים
ש"ח	ש"ח	באחוזים	ש"ח	באחוזים		
חקלאות	2,164	0.6	2,221	0.6	(2.6)	0.6
כרייה וחציבה	818	0.2	761	0.2	7.5	0.2
תעשייה	35,152	9.0	38,309	9.8	(8.2)	9.8
בינוי ונדל"ן (ב)	86,820	22.1	83,690	21.3	3.7	21.3
חשמל ומים	4,849	1.2	5,651	1.4	(14.2)	1.4
מסחר	33,594	8.6	34,988	8.9	(4.0)	8.9
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	4,252	1.1	4,482	1.1	(5.1)	1.1
תחבורה ואחסנה	6,891	1.8	6,464	1.6	6.6	1.6
מידע ותקשורת	8,450	2.2	7,700	2.0	9.7	2.0
שירותים פיננסיים	38,567	9.8	42,708	10.9	(9.7)	10.9
שירותים עסקיים אחרים	12,244	3.1	12,115	3.1	1.1	3.1
שירותים ציבוריים וקהילתיים	8,258	2.1	7,930	2.0	4.1	2.0
אנשים פרטיים- הלוואות לדיור	81,276	20.6	77,939	19.9	4.3	19.9
אנשים פרטיים-אחר	69,179	17.6	67,081	17.2	3.1	17.2
סך הכל	392,514	100.0	392,039	100.0	0.1	100.0

(א) לפני הפרשה להפסדי אשראי ולרבות סיכון אשראי חוץ מאזני, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
(ב) כולל הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה בסך 1,495 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך 1,682 מיליון ש"ח לעומת 1,383 מיליון ש"ח ו-1,867 מיליון ש"ח בהתאמה ל-31 בדצמבר 2014.

להלן התפתחות האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות עיקריים:

	30 ביוני 2015		31 בדצמבר 2014		שיעור השינוי
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		באחוזים
משקי בית	114,649	110,696	3.6		
עסקים קטנים	25,107	24,034	4.5		
בנקאות פרטית	4,783	5,882	(18.7)		
בנקאות עסקית	56,759	58,761	(3.4)		
בנקאות מסחרית	50,190	49,833	0.7		
ניהול פיננסי ואחר	3,060	3,274	(6.5)		
סה"כ	254,548	252,480	0.8		

דוח הדירקטוריון

להלן נתונים נוספים על האשראי הכולל

להלן התפלגות סך כל האשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ-מאזני לפי גודל האשראי ללווה בודד:

30 ביוני 2015				
תקרת האשראי באלפי ש"ח	שיעור ממספר סך הכל הלווים	שיעור מסך הכל האשראי המאזני	שיעור מסך הכל אשראי חוץ מאזני	
מ-	עד	באחוזים		
-	80	79.9	6.4	21.0
80	600	16.7	22.2	11.3
600	1,200	2.3	13.8	2.9
1,200	2,000	0.6	5.9	1.9
2,000	8,000	0.4	8.8	4.6
8,000	20,000	0.1	6.6	4.1
20,000	40,000	0.04	6.4	5.1
40,000	200,000	0.04	14.7	17.9
200,000	800,000	0.01 (א)	11.0	22.6
מעל 800,000	0.001 (ב)	4.2	8.6	
סך הכל	100.0	100.0	100.0	100.0

31 בדצמבר 2014				
תקרת האשראי באלפי ש"ח	שיעור ממספר סך הכל הלווים	שיעור מסך הכל האשראי המאזני	שיעור מסך הכל אשראי חוץ מאזני	
מ-	עד	באחוזים		
-	80	80.7	6.3	20.6
80	600	16.1	21.1	11.0
600	1,200	2.2	13.4	2.9
1,200	2,000	0.6	5.9	1.9
2,000	8,000	0.4	8.8	4.5
8,000	20,000	0.1	6.7	4.6
20,000	40,000	0.04	6.6	5.5
40,000	200,000	0.03	14.4	17.9
200,000	800,000	0.01 (א)	11.5	21.6
מעל 800,000	0.001 (ב)	5.3	9.5	
סך הכל	100.0	100.0	100.0	100.0

(א) ב-30 ביוני 2015 - 159 לווים וב-31 בדצמבר 2014 - 153 לווים.
(ב) ב-30 ביוני 2015 - 17 לווים וב-31 בדצמבר 2014 - 18 לווים.

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני שהיקפם ללווה בודד עולה על 800 מיליון ש"ח בחתך מפורט יותר של תחומי האשראי ובחתך של ענפי משק:

1. סיכון אשראי לפי גודל אשראי של לווה:

30 ביוני 2015							
מספר לוויים		אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני			
מזה:		מזה:		מזה:			
צדדים		צדדים		צדדים			
קשורים		קשורים		קשורים			
סך הכל		סך הכל		סך הכל			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
מ-	עד	מ-	עד	מ-	עד	מ-	עד
800	1,200	10	4,431	-	5,421	-	5,421
1,200	1,600	4	3,474	-	1,714	-	1,714
1,600	2,000	1	23	-	1,626	-	1,626
2,000	2,318	2	3,282	-	1,170	-	1,170
סך הכל		17	11,210	-	9,931	-	9,931

31 בדצמבר 2014							
מספר לוויים		אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני			
מזה:		מזה:		מזה:			
צדדים		צדדים		צדדים			
קשורים		קשורים		קשורים			
סך הכל		סך הכל		סך הכל			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
מ-	עד	מ-	עד	מ-	עד	מ-	עד
800	1,200	10	4,656	-	5,290	-	5,290
1,200	1,600	2	268	-	2,360	-	2,360
1,600	2,000	2	2,942	-	400	-	400
2,000	2,400	3	4,068	-	2,019	-	2,019
2,800	2,855	1	2,157	-	698	-	698
סך הכל		18	14,091	-	10,767	-	10,767

צדדים קשורים הינם תאגידים שהבנק מחזיק בהם עד 20% ו/או מחזיקים באמצעי שליטה בבנק. אין בין האשראים המפורטים בטבלה הנ"ל חובות שבגינם בוצעו הפרשות להפסדי אשראי.

2. סיכון אשראי לפי ענפי משק:

30 ביוני 2015			
מספר לוויים		אשראי מאזני	
		סיכון אשראי חוץ מאזני	
		במיליוני ש"ח	
4	1,156	3,828	תעשייה וחרושת
6	2,761	3,262	בינוי ונדל"ן
1	667	275	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1	1,970	347	מידע תקשורת
3	3,207	702	שירותים פיננסים
1	138	694	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
1	1,311	823	אספקת חשמל, גז, קיטור ומזג אויר
17	11,210	9,931	סך הכל

דוח הדירקטוריון

2. סיכון אשראי לפי ענפי משק (המשך):

31 בדצמבר 2014			
סיכון אשראי	מספר לווים	אשראי מאזני	חוץ מאזני
במיליוני ש"ח			
תעשייה	5	2,637	4,981
בינוי ונדל"ן	6	2,909	3,282
שירותים ציבוריים וקהילתיים	1	685	196
תקשורת ושירותי מחשב	1	1,957	49
שירותים פיננסיים	3	3,570	865
אספקת חשמל, גז, קיטור ומזג אויר	1	2,157	698
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	1	176	696
סך הכל	18	14,091	10,767

3. מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

א. ליום 30 ביוני 2015 אין לקבוצה חשיפת אשראי לקבוצת לווים אשר חבותה עולה על 15% מהון הבנק (לצורך הלימות ההון).

ב. החבות המצרפית של לווים גדולים, קבוצות לווים וקבוצות לווים בנקאיות שחבותם עולה על שיעור של 10% מהון הבנק מהווה ב-30 ביוני 2015 11.79% מהון הבנק לעומת המגבלה הרגולטורית שהינה בשיעור 120% מהון הבנק.

דוח הדירקטוריון

חובות בעייתיים

להלן סיכון אשראי בעייתי לאחר הפרשות פרטניות וקבוצתיות:

31 בדצמבר 2014			30 ביוני 2015			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
3,712	212	3,500	3,342	126	3,468	חובות פגומים
2,681	619	2,062	1,446	287	1,733	חובות נחותים
3,158	513	2,645	2,947	1,316	4,263	חובות בהשגחה מיוחדת
9,551	1,344	8,207	7,735	1,729	9,464	סך הכל

סיכון אשראי בעייתי:

31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2015	
סיכון אשראי בעייתי		סיכון אשראי בעייתי	
		במיליוני ש"ח	
10,439		10,293	סיכון אשראי בעייתי מסחרי
1,309		1,247	סיכון אשראי בעייתי קמעונאי
11,748		11,540	סך הכל
2,197		2,076	הפרשה להפסדי אשראי
9,551		9,464	אשראי בעייתי לאחר הפרשה להפסדי אשראי

האשראי לממשלות הסתכם ב-30 ביוני 2015 ב-435 מיליון ש"ח לעומת 528 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2014, קיטון של 17.6% ובהשוואה ל-30 ביוני 2014, קיטון של 9.9%.

ניירות ערך

השקעות הקבוצה בניירות ערך ב-30 ביוני 2015 הסתכמו ב-64.8 מיליארד ש"ח לעומת 52.1 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2014, עלייה של 24.4%, ובהשוואה ל-30 ביוני 2014 עלייה של 30.4%.

ניירות הערך בקבוצה מסווגים לשתי קטגוריות: ניירות ערך למסחר וניירות ערך זמינים למכירה.

ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי שווי הוגן, וההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לדוח רווח והפסד. ניירות ערך זמינים למכירה מוצגים לפי שווי הוגן, וההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת מוצג בסעיף נפרד בהון ברווח כולל אחר שנקרא "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בניכוי המס המתייחס. בכל מקרה שבו ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני ההפרש נזקף לחשבון רווח והפסד.

להלן סיווג סעיף ניירות הערך במאזן המאוחד בהתאם להוראות הנ"ל:

30 ביוני 2015					
	עלות מופחתת	לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הערך במאזן
	במיליוני ש"ח				
אגרות חוב					
זמינות למכירה	49,588	298	(96)	49,790	49,790
למסחר	10,411	19	(107)	10,323	10,323
	59,999	317	(203)	60,113	60,113
מניות וקרנות נאמנות					
זמינות למכירה	3,285	820	(43)	4,062	4,062
למסחר	699	-	(64)	635	635
	3,984	820	(107)	4,697	4,697
סך כל ניירות הערך	63,983	1,137	(310)	64,810	64,810

(א) נזקף לרווח והפסד.

31 בדצמבר 2014					
	עלות מופחתת	לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הערך במאזן
	במיליוני ש"ח				
אגרות חוב					
זמינות למכירה	35,609	454	(121)	35,942	35,942
למסחר	11,439	62	(24)	11,477	11,477
	47,048	516	(145)	47,419	47,419
מניות וקרנות נאמנות					
זמינות למכירה	2,801	390	(11)	3,180	3,180
למסחר	1,400	141	(27)	1,514	1,514
	4,201	531	(38)	4,694	4,694
סך כל ניירות הערך	51,249	1,047	(183)	52,113	52,113

(א) נזקף לרווח והפסד.

דוח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני 2015 כ-83.1% מתיק הנוסטרו של הקבוצה סווג כזמין למכירה וכ-16.9% כתיק למסחר. סיווג זה מקנה גמישות בניהול תיק ניירות הערך. כ-7.2% משווי ניירות הערך הינן השקעות במניות של חברות המוצגות לפי עלות או שווי שוק של המניות הנסחרות בבורסה.

לפרטים בדבר שווי ניירות הערך לפי אופן המדידה ראה ביאור 8.

להלן טבלת פירוט ההשקעות באגרות חוב של חברות בלבד (ללא בנקים) שהונפקו בישראל ובחו"ל לפי ענפי משק (תיק זמין למכירה ותיק למסחר):

30 ביוני 2015		31 בדצמבר 2014	
הונפק בישראל	הונפק בחו"ל	הונפק בישראל	הונפק בחו"ל
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	-	-	4
93	19	-	-
47	466	130	1,032
130	305	74	222
945	260	537	260
55	-	104	3
-	-	-	7
-	19	-	141
40	148	45	322
213	9,391	439	11,040
18	228	12	486
22	58	25	122
1,563	10,894	1,366	13,639

(א) כולל אגרות חוב מגובות נכסים.

התיק הזמין למכירה

א. במחצית הראשונה של שנת 2015 הייתה תנועה חיובית בקרן הון של ניירות ערך זמינים למכירה בסך 283 מיליוני ש"ח (לפני השפעת המס). התנועה החיובית נובעת מעליית ערך בסך 937 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס) שקוזה מרווח מניירות ערך שמומש והועבר אל הרווח והפסד בסך 654 מיליון ש"ח. זאת בהשוואה לתנועה חיובית של 55 מיליון ש"ח אשתקד, הנובעת מעליית ערך בסך 330 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס) שקוזה מרווח מניירות ערך שמומשו וסווגו לרווח והפסד בסך 275 מיליון ש"ח.

ב. לדוח רווח והפסד נזקפו רווחים נטו ממכירת אגרות חוב בסך של 119 מיליון ש"ח לעומת רווחים נטו בסך 117 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה המצטברת נטו של התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך המוחזקים בתיק הזמין למכירה ליום 30 ביוני 2015 מסתכמת בסכום חיובי של 526 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס). סכום זה מייצג רווח שטרם מומש לתאריך הדוח.

להערכת הנהלת הבנק, בניירות ערך בתיק הזמין למכירה בהם קיימת ירידת ערך, הרי שהינה ברובה בעלת אופי זמני. בכוונתו וביכולתו של הבנק להמשיך ולהחזיק את ההשקעות עד להשבה החזויה של מלוא העלות של הנכסים או עד לפדיון, לכן נזקפת ירידת ערך זו לרווח כולל אחר. זאת, על בסיס הקריטריונים שפורטו בעיקרי המדיניות החשבונאית בביאור 1 בדוח השנתי 2014.

לפרטים בדבר התאמות לשווי הוגן של ניירות זמינים למכירה שנוקפה להון ראה ביאור 2.

התיק למסחר

לפירוט על הרכב התיק ראה ביאור 2.

בגין אגרות חוב למסחר נרשמו במחצית הראשונה של שנת 2015, בדוח רווח והפסד הפסדים שמומשו ושטרם מומשו בסך של 103 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסך 230 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בגין מניות וקרנות נרשמו רווחים שמומשו ושטרם מומשו בסך 3 מיליון ש"ח לעומת הפסדים בסך 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות בניירות ערך שהונפקו בחו"ל

תיק ניירות הערך של הקבוצה כולל כ-26 מיליארד ש"ח (כ-6.9 מיליארד דולר) ניירות ערך שהונפקו בחו"ל. כ-93% מהתיק מושקעים במכשירי חוב שכולם (פרט לכ-1.1%) מדורגים בדרוג השקעה (Investment Grade), מהם כ-94% בדרוג (A-) ומעלה. ההשקעה במניות וקרנות מהווה כ-7% מהתיק. סיכון השוק של כמחצית מההשקעה במניות וקרנות מגודר באופן מלא.

לפרטים בדבר הרכב ההשקעות בניירות ערך זרים ראה ביאור 2.

ירידת הערך נטו (הקיזוז בין עליות וירידות ערך) שנוקפה להון בגין ניירות הערך שהונפקו בחו"ל ליום 30 ביוני 2015, מסתכמת בסך 13 מיליון ש"ח (כ-8 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס).

1. השקעות בניירות ערך מגובי נכסים בחו"ל

תיק ניירות ערך מגובי נכסים של הקבוצה (משכנתאות ושאינן משכנתאות) שכולם מדורגים בדרוג השקעה (Investment Grade). ליום 30 ביוני 2015 מסתכם בכ-8.6 מיליארד ש"ח (כ-2.3 מיליארד דולר) לעומת 9.1 מיליארד ש"ח בסוף 2014, מתוך התיק הנ"ל כ-7.8 מיליארד ש"ח (כ-2.1 מיליארד דולר) מסווג בתיק הזמין למכירה והיתרה בתיק למסחר.

התיק הזמין למכירה של השקעות בניירות ערך מגובי נכסים בחו"ל ליום 30 ביוני 2015 כולל השקעה באגרות חוב מגובות משכנתאות בסכום של כ-5.8 מיליארד ש"ח. 95% מסך אגרות החוב המגובות משכנתאות שבתיק הזמין הונפקו על ידי סוכנויות פדראליות בארה"ב (FNMA, FHLMC, GNMA) שמדורגות, נכון למועד הדוח, בדירוג AAA.

לפרטים בדבר השקעות באגרות חוב מגובות נכסים ראה ביאור 2.

נכון ליום 30 ביוני 2015 הסתכמה ירידת הערך המצטברת נטו שנוקפה להון הנובעת מתיק אגרות החוב המגובות משכנתאות בכ-42 מיליון ש"ח. הירידה היא עקב ירידת שווי שוק ולא עקב שינוי בסיכון האשראי.

סך אגרות החוב המגובות משכנתאות שאינן בערבות מדינה (ארה"ב) ואינן בחסות מוסדות פדראליים אמריקאים הן בתיק הזמין והן בתיק למסחר, מסתכם בכ-1,245 מיליון ש"ח.

התקופה החזויה לפדיון של כל תיק אגרות החוב המגובות משכנתאות היא כ-4.3 שנים בממוצע (מח"מ). בנוסף לאגרות החוב המגובות משכנתאות, כולל התיק הזמין למכירה של הקבוצה גם אגרות חוב אחרות מגובות נכסים שאינן משכנתאות (אשראי לרכישת רכב, ואשראים אחרים) בסך של כ-2.0 מיליארד ש"ח מתוכן אגרות חוב מסוג CLO בסך של כ-1.9 מיליארד ש"ח. התקופה החזויה לפדיון של תיק אגרות החוב המגובות נכסים שאינן משכנתאות היא כ-3.6 שנים בממוצע.

2. השקעות בניירות ערך שאינן מגובי נכסים שהונפקו בחו"ל

תיק ניירות הערך של הקבוצה ב-30 ביוני 2015 הינו בסך של 17.4 מיליארד ש"ח (4.6 מיליארד דולר) ובו ניירות ערך שאינן מגובי נכסים, בעיקר ניירות ערך של ממשלת ארה"ב (כ-11.7 מיליארד ש"ח), בנקים ומוסדות פיננסיים ואגרות חוב של חברות בדרוג השקעה.

15.3 מיליארד ש"ח (4.1 מיליארד דולר) מניירות הערך הללו מסווגים בתיק הזמין למכירה וכ-2.1 מיליארד ש"ח בתיק למסחר. 95% מסך ניירות הערך הינם בדירוג השקעה.

לפרטים נוספים בנושא חשיפה לבנקים ומוסדות פיננסיים זרים ראה בפרק "חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" סעיף "סיכונים אשראיים".

דוח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני 2015 הסתכמה יתרת עליית הערך המצטברת בהון בגין ניירות ערך שאינם מגובי נכסים שהונפקו בחו"ל, ושהם בתיק הזמין למכירה ב-10 מיליון ש"ח (שהם 6 מיליון ש"ח לאחר מס). במחצית הראשונה של 2015 נרשמה ירידת ערך בסך 234 מיליון ש"ח לפני מס. אגרות החוב שאינן מגובות נכסים והונפקו בחו"ל הן ברובן אגרות חוב של בנקים. בכוונת הבנק וביכולתו להחזיק בניירות ערך אלו עד למועד פדיונם הצפוי או לפחות עד להשבת ערכם.

כאמור, בנוסף לתיק הזמין למכירה קיימים ניירות ערך שאינם מגובים בנכסים גם בתיק למסחר. התיק למסחר כולל בעיקר ניירות ערך ממשלתיים וכן ניירות ערך של בנקים ומוסדות פיננסיים, תיקי ניירות ערך בניהול מנהלי השקעות חיצוניים וקרנות של ניירות ערך. כ-98% מניירות הערך שבתיק למסחר בדירוג השקעה Investment Grade. שווי התיק למסחר שאינו מגובה בנכסים ב-30 ביוני 2015 הסתכם ב-2.2 מיליארד ש"ח (0.6 מיליארד דולר). ההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת, במידה שיש הפרש כזה, נזקף לחשבון הרווח וההפסד.

השקעות באגרות חוב - שהונפקו בישראל

ההשקעות באגרות חוב שהונפקו בישראל הסתכמו ב-30 ביוני 2015 ב-36.1 מיליארד ש"ח, מזה סך של 34.3 מיליארד ש"ח אגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלת ישראל בשקלים ובמט"ח, והיתר אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות. כ-71.5% מההשקעות באגרות חוב חברות שהם כ-1.3 מיליארד ש"ח נכללו בתיק הזמין למכירה, והיתר בתיק למסחר.

בגין תיק אגרות החוב של חברות שבתיק הזמין למכירה בהיקף של 1.3 מיליארד ש"ח, קיימת קרן ההון בסך 31 מיליון ש"ח.

השקעות במניות ובקרנות

סך כל ההשקעות במניות ובקרנות מסתכם ליום 30 ביוני 2015 בכ-4,697 מיליון ש"ח, מזה מניות סחירות 3,396 מיליון ש"ח ושאינן סחירות 1,301 מיליון ש"ח. מסך כל ההשקעה 4,062 מיליון ש"ח מסווג כזמין למכירה ו-635 מיליון ש"ח מסווג בתיק למסחר.

סך כל השווי ההוגן של יתרת ההשקעות העיקריות במניות ובקרנות ליום 30 ביוני 2015 עומד על 4,697 מיליון ש"ח, ההון הנדרש לצורך יחס הלימות ההון בגין השקעות אלה עומד ליום 30 ביוני 2015 על סך של 587 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים ראה ביאור 2.

השינויים העיקריים בהשקעה במניות

מכירת החזקות בשותפות תש"י דרכים (כביש 6)

ביום 16 ביוני 2015 חתמה לאומי פרטנרס בע"מ (להלן: "לאומי פרטנרס"), חברת בת של הבנק, על הסכמים עם מספר רוכשים, ובהם קופת התגמולים והפיצויים של עובדי לאומי (שחלקה ברכישה פחות מ-10% מכלל העסקה), למכירת מלוא החזקותיה כשותף מוגבל בת.ש.י דרכים שותפות מוגבלת (להלן: "השותפות"). השותפות השקיעה בפרויקט כביש חוצה ישראל (כביש 6), באמצעות דרך ארץ הייווי (1997) בע"מ ("דרך ארץ"). במסגרת העסקאות יימכרו החזקות בשיעור של כ-18.9% בשותפות בתמורה כוללת של כ-351 מיליון ש"ח (בניכוי עלויות הקשורות בהשלמת העסקה). בהתקיים תנאים מסוימים עשוי לאומי פרטנרס לקבל תוספת תמורה של כ-4.3 מיליון ש"ח.

ממועד חתימת הסכמי המכר ועד לתשלום בפועל התמורה תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן, תישא ריבית שנתית של 6.5% ותותאם לחלוקות כספים מהשותפות ללאומי פרטנרס והזרמות כספים מלאומי פרטנרס לשותפות, ככל שיהיו כאלו.

דוח הדירקטוריון

עסקאות המכירה יושלמו בכפוף להתקיימות תנאים מתלים, שבכללם קבלת אישור המדינה, אישור הבנקים שהעמידו מימון לדרך ארץ, אישור השותף הכללי של השותפות ואישור השותפים המוגבלים בשותפות.

לאומי פרטנרס צפויה לרשום בגין השלמת המכירה רווח לפני מס בסך של כ-100 מיליוני ש"ח.

מחיר ותנאי המכירה בעסקאות עם כל הרוכשים זהים.

למידע בנושא מכירת מניות החברה לישראל באוגוסט 2015 ראה בפרק פעילות חברות כלולות להלן.

נכסים אחרים ויתרות חובה בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים (כולל נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין) ויתרות חובה בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ב-30 ביוני 2015 בסך 21.7 מיליארד ש"ח לעומת 23.8 מיליארד ש"ח בסוף 2014, ירידה בשיעור של 9.0%.

התחייבויות אחרות ויתרות זכות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות ויתרות זכות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ב-30 ביוני 2015 בסך 34.8 מיליארד ש"ח לעומת 37.4 מיליארד ש"ח בסוף 2014, ירידה בשיעור של 7.1%.

דוח הדירקטוריון

מגזרי הפעילות בקבוצה

הקבוצה פועלת במגזרי פעילות שונים באמצעות הבנק וחברות הבנות בכל תחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. כמו כן משקיעה הקבוצה בתאגידים ריאליים הפועלים בתחומים שונים.

מגזרי הפעילות הינם בהתאם למאפיינים שנקבעו על ידי בנק ישראל. תאור מפורט של מגזרי הפעילות ואופן המדידה שלהם ניתן בדוח השנתי ל-2014.

להלן נתונים עיקריים לפי מגזרי פעילות של סעיפי המאזן העיקריים:

אשראי לציבור			פיקדונות הציבור			סך כל הנכסים			
31			31			31			
בדצמבר			בדצמבר			בדצמבר			
30 ביוני			30 ביוני			30 ביוני			
2015			2015			2015			
2014			2014			2014			
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
%			%			%			
משקי בית	114,649	110,696	3.6	119,747	115,480	3.7	115,368	111,377	3.6
עסקים קטנים	25,107	24,034	4.5	26,169	26,090	0.3	25,127	24,063	4.4
בנקאות פרטית	4,783	5,882	(18.7)	30,928	34,830	(11.2)	6,447	10,346	(37.7)
בנקאות מסחרית	50,190	49,833	0.7	45,774	44,598	2.6	51,304	51,923	(1.2)
בנקאות עיסקית	56,759	58,761	(3.4)	23,077	27,754	(16.9)	58,223	60,723	(4.1)
ניהול פיננסי ואחר	3,060	3,274	(6.5)	58,348	54,645	6.8	137,282	138,490	(0.9)
סך הכל	254,548	252,480	0.8	304,043	303,397	0.2	393,751	396,922	(0.8)

להלן נתונים עיקריים לפי מגזרי פעילות של סעיפים חוץ מאזניים ונתונים על יתרות לקוחות בשוק ההון:

ערבויות ואשראים דוקומנטרים			תיקי ניירות ערך כולל קרנות נאמנות		
30 ביוני	31 בדצמבר		30 ביוני	31 בדצמבר	
2015	2014	השינוי	2015	2014	השינוי
במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים
354	369	(4.1)	123,078	127,429	(3.4)
1,496	1,461	2.4	12,732	12,630	0.8
249	336	(25.9)	80,025	94,520	(15.3)
7,103	7,050	0.8	26,181	25,420	3.0
32,014	31,468	1.7	56,756	52,890	7.3
1,377	1,295	6.3	507,725	512,791	(1.0)
42,593	41,979	1.5	806,497	825,680	(2.3)

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט הרווח הנקי לפי מגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני	2015	30 ביוני	2014	30 ביוני	2015
השינוי	2014	2015	השינוי	2014	2015
%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח
משקי בית	124	44	69	15	73
עסקים קטנים	172	163	87	73	73
בנקאות פרטית	(519)	(73)	(496)	(37)	(37)
מסחרית	295	291	147	134	134
עיסקית	544	333	277	199	199
ניהול פיננסי : שוקי הון	59	24	30	94	94
השקעות ריאליות	44	852	(11)	21	21
אחר	101	66	126	19	19
סך הכל	820	1,700	229	518	518

ההסברים לשינויים ברווחיות מובאים בהמשך.

להלן התפתחות רבעונית של הרווח הנקי לפי מגזרי פעילות:

2015					
2014					
רבעון	רבעון	רבעון	רבעון	רבעון	רבעון
שני	ראשון	רביעי	שלישי	שני	ראשון
משקי בית	15	29	(27)	47	69
עסקים קטנים	73	90	29	91	87
בנקאות פרטית	(37)	(36)	61	(465)	(496)
מסחרית	134	157	104	75	147
עיסקית	199	134	310	315	277
ניהול פיננסי : שוקי הון	94	(70)	(43)	11	30
השקעות ריאליות	21	831	(245)	497	(11)
אחר	19	47	(188)	21	126
סך הכל	518	1,182	1	592	229

תשואה להון לפי מגזרי פעילות

ההון מוקצה בין המגזרים על פי חלקו היחסי של כל מגזר בסך כל נכסי הסיכון המשוקללים של הקבוצה, כולל הקצאת הון בגין נדבך 2 על פי מודלים פנימיים של הבנק.

הרווח של מגזרי הפעילות הותאם בגין עלות ההון שהוקצה לכל מגזר.

התשואה להון לפי מגזרי פעילות השונים חושבה כיחס בין הרווח המותאם של המגזר, להון המוקצה למגזר.

דוח הדירקטוריון

להלן תשואת הרווח מותאמת סיכון (RORAC - (Return on Risk Adjusted Capital). נתוני ה-RORAC חושבו על פי הקצאת כל הון הבנק בין המגזרים (על פי יחס הלימות ההון בפועל לפי באזל).

הקצאת כל ההון			
תשואה להון (RORAC)			
2014 בדצמבר 31	2014 ביוני 30	2015 ביוני 30	
באחוזים			
2.1	3.7	1.2	משקי בית
15.1	18.8	17.7	עסקים קטנים
(106.5)	(83.5)	(17.4)	בנקאות פרטית
9.5	13.1	11.4	בנקאות מסחרית
15.6	15.1	8.9	בנקאות עסקית
10.5	6.8	62.3	ניהול פיננסי
(8.6)	35.8	16.0	אחר
5.4	6.6	13.1	סך הכל לרווח הנקי

דוח הדירקטוריון

1. משקי בית

להלן תמצית רווח והפסד של מגזר משקי בית:

פעילות חו"ל						
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	משכנתאות ופיננסים	בנקאות	משכנתאות	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
160	57	1	849	(1)	3	1,069
237	(3)	(1)	(670)	3	-	(434)
הכנסות שאינן מריבית :						
144	136	121	19	2	-	422
(4)	40	-	-	-	-	36
537	230	121	198	4	3	1,093
38	4	-	9	-	-	51
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
702	155	92	61	3	2	1,015
1	(1)	-	-	-	-	-
(204)	72	29	128	1	1	27
(79)	25	11	49	-	-	6
(125)	47	18	79	1	1	21
חלק הקבוצה ברווחים של חברות						
-	1	-	-	-	-	1
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות						
-	(7)	-	-	-	-	(7)
(125)	41	18	79	1	1	15
רווח נקי (הפסד)						
פעילות חו"ל						
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	משכנתאות ופיננסים	בנקאות	משכנתאות	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
144	59	1	669	(1)	2	874
279	(6)	-	(493)	4	(1)	(217)
הכנסות שאינן מריבית :						
131	139	117	20	1	-	408
-	42	-	-	-	-	42
554	234	118	196	4	1	1,107
68	5	-	10	-	-	83
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
601	157	94	54	3	2	911
-	-	-	-	-	-	-
(115)	72	24	132	1	(1)	113
(41)	23	8	49	-	-	39
(74)	49	16	83	1	(1)	74
חלק הקבוצה ברווחים של חברות						
-	2	-	-	-	-	2
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות						
-	(7)	-	-	-	-	(7)
(74)	44	16	83	1	(1)	69
רווח נקי (הפסד)						

דוח הדירקטוריון

משקי בית (המשך)

פעילות חו"ל						
סך	בנקאות	שוק	כרטיסי	בנקאות	בנקאות	בנקאות
הכל	משכנתאות	ההון	אשראי	משכנתאות	משכנתאות	משכנתאות
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
1,468	5	(2)	770	3	116	576
(207)	-	6	(417)	(1)	(7)	212
הכנסות שאינן מריבית :						
838	-	4	40	253	270	271
79	-	-	-	-	80	(1)
2,178	5	8	393	255	459	1,058
94	(1)	2	8	-	6	79
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
2,005	4	6	124	197	316	1,358
-	-	-	-	-	(2)	2
79	2	-	261	58	139	(381)
23	-	-	98	22	48	(145)
56	2	-	163	36	91	(236)
2	-	-	-	-	2	-
(14)	-	-	-	-	(14)	-
44	2	-	163	36	79	(236)
1.2%	תשואה להון					
112,999	208	37	75,355	166	10,744	26,489
3	-	-	-	-	3	-
112,295	208	36	75,278	166	10,507	26,100
118,383	8	960	207	-	933	116,275
117,124	7	959	-	-	65	116,093
81,387	73	278	42,000	174	11,225	27,637
82,157	-	-	-	82,157	-	-
44,998	-	189	-	44,809	-	-
2,792	-	-	-	-	-	2,792
114,649	199	43	77,070	170	10,510	26,657
119,747	8	891	-	-	61	118,787

דוח הדירקטוריון

משקי בית (המשך)

פעילות חו"ל						
סך	בנקאות	שוק	כרטיסי	בנקאות	בנקאות	בנקאות
הכל	משכנתאות	ההון	אשראי	משכנתאות	משכנתאות	משכנתאות
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
1,470	5	(3)	920	3	120	425
(161)	(1)	8	(576)	(1)	(13)	422
הכנסות שאינן מריבית :						
815	-	3	41	234	272	265
87	-	-	-	-	84	3
2,211	4	8	385	236	463	1,115
121	(1)	-	11	-	9	102
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
1,886	4	6	110	200	312	1,254
-	-	-	-	-	(1)	1
204	1	2	264	36	143	(242)
68	-	-	98	13	46	(89)
136	1	2	166	23	97	(153)
3	-	-	-	-	3	-
(15)	-	-	-	-	(15)	-
124	1	2	166	23	85	(153)
3.7%	תשואה להון					
103,199	213	47	69,485	174	9,759	23,521
2	-	-	-	-	2	-
102,481	213	47	69,433	174	9,540	23,074
118,053	8	904	287	-	1,284	115,570
116,342	8	903	-	-	42	115,389
73,588	75	271	37,944	181	10,261	24,856
76,641	-	-	-	76,641	-	-
47,997	-	185	-	47,812	-	-
3,774	-	-	-	-	-	3,774
110,696	223	37	74,015	168	10,365	25,888
115,480	8	1,038	-	-	54	114,380

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר משקי הבית עלה ב-4.0 מיליארד ש"ח, 3.6% בהשוואה לסוף שנת 2014. הלוואות לדיור גדלו בשיעור של 4.1% בעוד שהאשראי הצרכני עלה בשיעור של 2.5%. פיקדונות הציבור עלו בסך 4.3 מיליארד ש"ח.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח במגזר משקי בית הסתכם במחצית הראשונה של 2015 ב-44 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך 124 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 80 מיליון ש"ח. הקיטון נובע בעיקר מגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 119 מיליון ש"ח, בעיקר עקב גידול בהוצאות שכר בגין הקצאת מענק תשואה למגזר כתלות במספר עובדים.

יובהר לעניין אופן ייחוס הכנסות שאינן ריבית במוצר 'כרטיסי אשראי' כי מצב של הכנסות והוצאות בינמגזריות קיים כשלאומי קארד סולקת כרטיס שהבנק הנפיק. במקרה כזה עמלת הסליקה הנגבית מבית העסק נרשמת כהכנסה במגזר עסקים קטנים או במגזר העסקי ואת העמלה הצולבת רושמים באותו מגזר כהוצאה ובמקביל כהכנסה במגזר משקי הבית.

התשואה להון על הרווח הנקי במגזר הייתה 1.2%.

ייעוץ פנסיוני

הנכסים הפנסיוניים של הלקוחות המיועצים בקבוצת לאומי הידועים עד לסוף יוני 2015, לרבות קרנות השתלמות שניתן בגינן ייעוץ במסגרת הייעוץ הפנסיוני ו/או ייעוץ בהשקעות, מסתכמים בכ-22.7 מיליארד ש"ח, עלייה של 9.1% בהשוואה לסוף שנת 2014.

דוח הדירקטוריון

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

	מחצית ראשונה 2015	מחצית ראשונה 2014	שיעור השינוי
	במיליוני ש"ח		ב-%
מכספי הבנק	8,706	7,072	23.1
מכספי האוצר:			
הלוואות	3	18	(83.3)
הלוואות עומדות	4	9	(55.5)
סך הכל הלוואות חדשות	8,713	7,099	22.7
הלוואות שמוחזרו	3,143	1,703	84.5
סך כל הביצועים	11,856	8,802	34.7

הבנק הצטרף למהלך מחזור הלוואות אוצר במסלול מהיר שיוזם משרד הבינוי והשיכון בשיתוף המפקח על הבנקים. במסגרת המהלך הבנק פנה ללווים העומדים בתנאים שהוצעו על ידי בנק ישראל אשר נטלו הלוואות זכאות צמודת מדד, והציע להם למחזר את ההלוואה לכספי בנק, לפי הריבית הממוצעת שמפרסם בנק ישראל להלוואות מסוג זה.

נתונים בנוגע למאפייני סיכון של הלוואות לדיוור

גילוי על הלוואות לדיוור

ההגדרות הנזכרות בגילוי להלן (כדוגמת: יחס החזר, שיעור מימון וכיו"ב), הינן בהתאם לדיווחי הבנק לבנק ישראל.

התפתחות יתרת האשראי לדיוור נטו:

	יתרת האשראי לדיוור	שיעור הגידול
	במיליוני ש"ח	ב-%
דצמבר 2013	68,152	13.0
דצמבר 2014	73,919	8.5
יוני 2015	76,987	4.2

בשנים האחרונות חל גידול בהיקף האשראי לדיוור, אשר נובע, בין היתר, מהגידול בביקושים ליחידות דיוור ומעלייה במחירי יחידות דיוור. עיקרו של אשראי זה נלקח לצורך רכישת דירות מגורים.

התפתחות יתרת האשראי נטו על פי בסיסי הצמדה:

	שיעור מתיק	שיעור מתיק	שיעור מתיק	שיעור מתיק	שיעור מתיק	שיעור מתיק	שיעור מתיק
	לא צמוד	האשראי	צמוד מדד	האשראי	מט"ח	האשראי	סך התיק
	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח
דצמבר 2013	31,740	46.6	34,718	50.9	1,694	2.5	68,152
דצמבר 2014	36,727	49.7	35,447	48.0	1,745	2.3	73,919
יוני 2015	40,746	52.9	34,705	45.1	1,536	2.0	76,987

דוח הדירקטוריון

התפתחות יתרת תיק האשראי לדיור נטו, בריבית משתנה וקבועה:

סך תיק האשראי	קבועה			משתנה		
	לא צמוד	צמוד מדד	לא צמוד	צמוד מדד	לא צמוד	מט"ח
	במיליוני ש"ח					
דצמבר 2013	4,289	10,583	27,451	24,135	1,694	68,152
דצמבר 2014	7,232	11,659	29,495	23,788	1,745	73,919
יוני 2015	10,284	12,147	30,462	22,558	1,536	76,987

התפתחות האשראי החדש לדיור על פי מסלולי ריבית:

להלן התפתחות ביצועי האשראי החדש על פי מסלולי ריבית משתנה וקבועה (הלוואה בריבית משתנה הינה הלוואה שהריבית שהיא נושאת עשויה להשתנות לאורך תקופת חייה הלוואה):

2013		2014		2015		
רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	
שני	ראשון	שלישי	שני	ראשון	שני	
שיעור מביצוע						
ב-%						
14.4	22.0	25.2	22.6	22.0	23.1	19.8 קבועה-צמודה
29.1	17.6	18.1	18.1	14.8	13.1	11.6 משתנה כל 5 שנים ומעלה - צמודה
2.5	2.1	1.9	1.5	2.3	1.2	1.0 משתנה עד 5 שנים - צמודה
13.4	20.7	18.7	20.5	25.7	28.8	35.8 קבועה-לא צמודה
9.8	7.6	6.3	6.0	6.5	6.6	5.5 משתנה כל 5 שנים ומעלה - לא צמודה
29.3	28.6	27.9	29.9	28.2	26.6	25.8 משתנה עד 5 שנים - לא צמודה
1.5	1.4	1.9	1.4	0.5	0.6	0.5 משתנה-מט"ח

שיעור האשראי החדש שהעמיד הבנק בהלוואות לדיור בריבית משתנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 עמד על 46% לעומת 56% בשנת 2014. הנתונים מתייחסים לכל מסלולי הריבית המשתנה ומגזרי ההצמדה השונים לרבות הלוואות בהן הריבית משתנה מדי תקופה של חמש שנים ומעלה. בנטרול הלוואות בהן שיעור הריבית המשתנה, משתנה מדי תקופה של 5 שנים ומעלה, אשר הוראת המפקח מיום 3 במאי 2011 מחריגה אותה מהגדרת הלוואות בריבית משתנה, שיעור האשראי לדיור בריבית משתנה שהועמד במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 הינו 28% לעומת 32% בשנת 2014.

להלן יתרת התיק בפיגור בהלוואות לדיור מעל 90 יום פיגור:

יתרת חוב רשומה לפני			
הפרשה להפסדי אשראי		סכום האשראי בפיגור	שיעור החוב הבעייתי
במיליוני ש"ח		ב-%	
דצמבר 2013	68,627	810	1.2
דצמבר 2014	74,410	800	1.1
יוני 2015	77,484	747	1.0

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015, הכוללת את ההפרשה הקבוצתית על הלוואות לדיור (להלן: "ההפרשה הכוללת") הינה 497 מיליון ש"ח המהווה 0.64% מיתרת האשראי לדיור, לעומת יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2014, בסך של 491 מיליון ש"ח המהווה 0.66% מיתרת האשראי לדיור.

דוח הדירקטוריון

נתונים המתייחסים לאשראי חדש לדירור:

במחצית הראשונה של שנת 2015 הועמדו הלוואות חדשות לדירור בסך של כ-8.7 מיליארד ש"ח מכספי הבנק.

התפתחות שיעור מימון, באשראי חדש, מעל 60%:

להלן התפתחות האשראי החדש שהעמיד הבנק בשיעור מימון הגבוה מ-60% (שיעור מימון הינו היחס בין שיעור האשראי שאושר ללווה, אף אם טרם הועמד כולו או חלקו בפועל, לבין שווי הנכס המשועבד בעת העמדת מסגרת האשראי):

2015		2014					2013
רביע שני	רביע ראשון	ממוצע שנתי	רביעי רביעי	רביעי שלישי	רביע שני	רביע ראשון	ממוצע שנתי
שיעור מימון							
מפל 60 ועד 70 כולל							
18.8	19.2	18.5	20.1	17.6	19.6	16.6	18.3
מפל 70 ועד 80 כולל							
18.1	16.5	14.5	15.5	14.1	13.9	14.4	16.3
מפל 80							
*1.0	*2.4	0.4	0.5	0.4	0.3	0.5	0.9

*הגידול בשיעור המימון מעל 80% נובע ממבצע מחזור הלוואות אוצר.

התפתחות שיעור מימון, יתרת תיק האשראי:

שיעור המימון הממוצע של יתרת תיק האשראי ליום 30 ביוני 2015 עומד על 47.7%, לעומת 49.5% ליום 31 בדצמבר 2014.

התפתחות באשראי חדש, בו יחס ההחזר נמוך מ-2.5:

שיעור ההלוואות שהועמדו במחצית הראשונה של שנת 2015 בהן יחס ההחזר נמוך מ-2.5 לבעלי הכנסה של 10,000 ש"ח ומטה, במועד אישור האשראי, עמד על 0.44% מסך העמדות האשראי החדשות, לעומת ממוצע שנת 2014, ששיעור זה עמד על 0.5%.

חישוב זה תואם את הנחיות בנק ישראל לשם דווח לפיקוח על הבנקים על פי הוראה 876.

התפתחות באשראי חדש, בו מועדי הפירעון ארוכים מ-25 שנה:

שיעור האשראי החדש של הלוואות לדירור במחצית הראשונה של שנת 2015, בהן מועדי הפירעון על פי חוזי ההלוואה ארוכים מ-25 שנה, עמד בממוצע על 31% מסך האשראי החדש שהועמד, לעומת שיעור ממוצע של כ-29% בשנת 2014 ו-30% בשנת 2013.

ככלל, הבנק אינו מעמיד הלוואות חדשות שתנאיהן מאפשרים ללווה לשלם תשלום הנמוך מהריבית שנצברה על ההלוואה, למעט במקרים חריגים.

הבנק אינו מעמיד הלוואות המובטחות בשעבוד משני, למעט במקרים חריגים.

על פי מדיניות האשראי של הבנק, הבנק מעמיד הלוואות חדשות בהן המידע שיש לבנק על הלווה או על הביטחון, במועד מתן ההלוואה, הינו שלם, מעודכן ומאומת.

התפתחויות בסיכוני אשראי

בשנים האחרונות על רקע ביקושים גואים ליחידות דיור, הן למטרת מגורים והן להשקעה, קיימת עלייה ניכרת במחירי הדיור, הגורמת לגידול מהותי בהיקף האשראי לדיור. על רקע עליית מחירים זו, גדל הסיכון הטמון בהעמדת הלוואות בשיעורי מימון גבוהים, הנובע מנטל חוב גבוה על הלווה וחשיפה גבוהה יותר בעת ירידת ערך הבטוחה.

כמו כן, שיעורי הריבית הנמוכים ששררו במשך בשנים האחרונות, ובעיקר ריבית הפריים הביאו לעלייה חדה במשקל הלוואות בריבית משתנה לא צמודה, מתוך סך האשראי לציבור בשוק המשכנתאות. לפיכך בסביבה של עליית ריביות הלווים חשופים לעלייה בגובה תשלומי המשכנתא.

בעקבות ההתפתחויות הכלכליות שחלו במשך בשנים האחרונות, כפי שהוצגו לעיל, ביצע הבנק מספר פעולות על מנת להתמודד עם הגידול בסיכוני אשראי הנ"ל:

- במסגרת ניהול הסיכונים הוחלט על החמרת המגבלות הניהוליות למאפיינים הבאים: שיעורי המימון הגבוהים, יכולת החזר חודשי שוטף, דירוגי אשראי בהתאם למודל הסטטיסטי הפנימי של הבנק, מוצרי/מסלולי הלוואה, סוגי ריבית וגובה הלוואה.
- במסגרת ניהול סיכוני אשראי ביצע הבנק מפעם לפעם תרחישי קיצון שבחנו את השפעת ירידה אפשרית בערך הבטוחות, עליית הריבית והשפעתם של משתנים מקרו-כלכליים נוספים על תוצאות הבנק.

ההלוואה הממוצעת שהועמדה במחצית הראשונה של שנת 2015 הייתה 625 אלפי ש"ח (בנטרול מבצע מחזור הלוואות האוצר) לעומת 585 בשנת 2014 ו-558 אלפי ש"ח בשנת 2013.

2. עסקים קטנים

להלן תמצית רווח והפסד של מגזר עסקים קטנים:

פעילות חו"ל							
סך הכל	נדל"ן	ופיננסים	בנקאות	משכנתאות נדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
207	5	-	1	78	11	2	304
(32)	-	-	(1)	(9)	(1)	-	(43)
הכנסות שאינן מריבית :							
78	30	8	-	18	6	-	140
-	(10)	-	-	-	-	-	(10)
253	25	8	-	87	16	2	391
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
36	-	-	-	6	(2)	-	40
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
166	18	4	-	35	12	1	236
(1)	2	-	-	-	-	-	1
52	5	4	-	46	6	1	114
18	3	2	-	17	1	-	41
34	2	2	-	29	5	1	73
רווח נקי							

פעילות חו"ל							
סך הכל	נדל"ן	ופיננסים	בנקאות	משכנתאות נדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
200	5	-	-	80	14	3	302
(21)	(1)	-	(1)	(13)	(5)	(1)	(42)
הכנסות שאינן מריבית :							
72	31	8	-	17	5	1	134
(1)	(11)	-	-	-	-	-	(12)
250	24	8	(1)	84	14	3	382
18	-	-	-	3	10	-	31
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
152	14	4	-	28	9	2	209
-	1	-	-	-	-	-	1
80	9	4	(1)	53	(5)	1	141
רווח (הפסד) לפני מיסים							
29	3	2	-	20	(1)	-	53
51	6	2	(1)	33	(4)	1	88
הפרשה (הטבה) למיסים על הרווח							
50	6	2	(1)	33	(4)	1	87
רווח נקי (הפסד)							
(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
רווח (הפסד) לאחר מיסים							
50	6	2	(1)	33	(4)	1	87
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							

עסקים קטנים (המשך)

פעילות חו"ל							
בנקאות				כרטיסי שוק			
סך הכל	נדל"ן	ופיננסים	משכנתאות	נדל"ן	ההון	אשראי	ופיננסים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
384	10	-	1	150	20	3	568
(31)	-	-	(1)	(14)	-	-	(46)
הכנסות שאינן מריבית :							
155	60	18	-	37	11	1	282
2	(21)	-	-	-	-	-	(19)
510	49	18	-	173	31	4	785
55	-	-	-	5	(3)	-	57
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
336	32	10	-	67	21	3	469
-	3	-	-	-	-	-	3
119	14	8	-	101	13	1	256
44	5	3	-	38	2	-	92
75	9	5	-	63	11	1	164
-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
75	8	5	-	63	11	1	163
תשואה להון							
17.7%							
15,134	1,017	20	75	7,329	851	216	24,642
15,127	1,001	20	73	7,327	851	216	24,615
18,905	1,567	-	-	5,822	1,091	193	27,578
18,905	-	-	-	5,683	1,091	192	25,871
12,291	907	29	44	7,409	1,120	216	22,016
-	-	4,536	-	-	-	-	4,536
-	-	8,282	-	-	7	-	8,289
128	-	-	-	-	-	-	128
15,473	1,009	9	69	7,376	942	229	25,107
19,172	-	-	-	5,733	1,125	139	26,169

עסקים קטנים (המשך)

פעילות חו"ל							
בנקאות				שוק כרטיסי			
סך הכל	נדל"ן	ופיננסים	משכנתאות נדל"ן	ההון	אשראי	ההון	ופיננסים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
584	6	28	155	1	-	10	384
(67)	(2)	(9)	(25)	(1)	-	(1)	(29)
הכנסות שאינן מריבית :							
267	1	10	32	-	15	59	150
(21)	-	-	-	-	-	(21)	-
763	5	29	162	-	15	47	505
50	-	7	6	-	-	-	37
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
435	3	18	58	-	8	27	321
3	-	-	-	-	-	2	1
275	2	4	98	-	7	18	146
101	-	-	37	-	3	5	56
174	2	4	61	-	4	13	90
(2)	-	-	-	-	-	(1)	(1)
172	2	4	61	-	4	12	89
רווח נקי							
תשואה להון							
18.8%							
23,806	283	997	6,908	78	22	926	14,592
23,757	283	997	6,907	78	22	912	14,558
23,981	137	710	4,570	-	-	1,563	17,001
22,261	137	710	4,453	-	-	-	16,961
20,890	283	1,049	6,887	44	29	841	11,757
3,954	-	-	-	-	3,954	-	-
8,525	-	9	-	-	8,516	-	-
189	-	-	-	-	-	-	189
24,034	280	826	7,272	80	29	986	14,561
26,090	158	1,031	5,521	-	-	-	19,380

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר עלה ב-1.1 מיליארד ש"ח בהשוואה לסוף שנת 2014, עלייה בשיעור של 4.5%. פיקדונות הציבור עלו בסך 79 מיליוני ש"ח, עלייה בשיעור 0.3%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר עסקים קטנים הסתכם במחצית הראשונה של 2015 ב-163 מיליון ש"ח בהשוואה ל-172 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 5.2%. הירידה ברווח נובעת בעיקר מעלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך 34 מיליון ש"ח, אשר קוזז חלקית מעלייה בהכנסות שאינן מריבית בסך 17 מיליון ש"ח.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 17.7%.

3. בנקאות פרטית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות הפרטית:

פעילות חו"ל									
בנקאות כרטיסי שוק					בנקאות שוק				
ופיננסים אשראי					משכנתאות נדל"ן ופיננסים ההון				
ההון					משכנתאות נדל"ן סך הכל				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015									
במיליוני ש"ח									
הכנסות ריבית, נטו :									
מחיצוניים (24) - 1 1 4 (2) - 7 - (13)									
בינמגזרי 35 - (1) - - - 36 - (5) 1 66									
הכנסות שאינן מריבית:									
מחיצוניים 7 1 41 - 5 31 18 2 - 105									
בינמגזרי (1) - - - (1) (1) (6) - - - (8)									
סך כל ההכנסות 17 1 41 1 8 59 18 4 1 150									
הכנסות בגין הפסדי אשראי (8) - - - (1) (2) - - - (11)									
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
לחיצוניים 68 1 18 - 4 86 29 3 1 210									
בינמגזרי - - - - - 1 - - - 1									
רווח (הפסד) לפני מיסים (43) - 23 1 5 (26) (11) 1 - (50)									
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח (13) - 7 - 1 (5) (4) 1 - (13)									
רווח נקי (הפסד) (30) - 16 1 4 (21) (7) - - (37)									

פעילות חו"ל									
בנקאות כרטיסי שוק					בנקאות שוק				
ופיננסים אשראי					משכנתאות נדל"ן ופיננסים ההון				
ההון					משכנתאות נדל"ן סך הכל				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014									
במיליוני ש"ח									
הכנסות ריבית, נטו :									
מחיצוניים (23) - (3) 1 3 12 - 9 - (1)									
בינמגזרי 38 - 3 - 1 34 - (6) - 70									
הכנסות שאינן מריבית:									
מחיצוניים - - 40 - 5 57 49 1 - 152									
בינמגזרי 8 - - - - 4 - - - 12									
סך כל ההכנסות 23 - 40 1 9 107 49 4 - - 233									
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי - - - - - - - - -									
הוצאות תפעוליות ואחרות :									
לחיצוניים (46) 1 17 - 3 688 50 3 1 717									
בינמגזרי 1 - - - - (1) 1 - - 1									
רווח (הפסד) לפני מיסים 68 (1) 23 1 6 (580) (2) 1 (1) (485)									
הפרשה (הטבה) למיסים על הרווח 25 - 8 - 3 3 (2) 1 - 38									
הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - - - - 27 - - - 27									
רווח נקי (הפסד) 43 (1) 15 1 3 (556) - - (1) (496)									

דוח הדירקטוריון

בנקאות פרטית (המשך)

פעילות חו"ל										
בנקאות כרטיסי שוק					בנקאות שוק					
ופיננסים אשראי ההון					משכנתאות נדל"ן ופיננסים ההון					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					סך					
במיליוני ש"ח										
הכנסות ריבית, נטו :										
מחיצוניים	(17)	-	3	1	7	8	-	16	-	18
בינמגזרי	42	-	(3)	-	-	66	-	(10)	1	96
הכנסות שאינן מריבית :										
מחיצוניים	17	1	81	-	10	76	56	3	-	244
בינמגזרי	(2)	-	-	-	(1)	(5)	-	-	-	(8)
סך כל ההכנסות	40	1	81	1	16	145	56	9	1	350
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	7	-	-	-	-	(2)	-	-	-	5
הוצאות תפעוליות ואחרות :										
לחיצוניים	108	1	37	-	7	197	75	6	1	432
בינמגזרי	1	-	-	-	-	1	-	-	-	2
רווח (הפסד) לפני מיסים	(76)	-	44	1	9	(51)	(19)	3	-	(89)
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	(26)	-	15	-	3	(4)	(4)	1	-	(15)
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(50)	-	29	1	6	(47)	(15)	2	-	(74)
הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
רווח נקי (הפסד)	(50)	-	29	1	6	(46)	(15)	2	-	(73)
תשואה להון										
(17.4)%										
יתרה ממוצעת של נכסים	1,721	77	3	59	851	4,393	-	803	-	7,907
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו	1,561	77	3	58	841	1,826	-	803	-	5,169
יתרה ממוצעת של התחייבויות	19,330	-	72	-	1,653	12,191	-	13	94	33,353
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	19,175	-	72	-	1,644	11,689	-	13	92	32,685
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	1,776	79	33	35	844	4,639	-	281	-	7,687
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	10,084	-	-	354	1,656	-	-	12,094
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	50,772	-	-	2,477	20,225	-	-	73,474
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בנייהול	39	-	-	-	-	-	-	-	-	39
יתרת אשראי לציבור, נטו	1,654	79	2	54	865	1,350	-	779	-	4,783
יתרת פיקדונות הציבור	19,430	-	98	-	1,645	9,649	-	13	93	30,928

דוח הדירקטוריון

בנקאות פרטית (המשך)

פעילות חו"ל										
בנקאות כרטיסי שוק					בנקאות שוק					
ופיננסים אשראי ההון					משכנתאות נדל"ן ופיננסים ההון					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014										
במיליוני ש"ח										
הכנסות ריבית, נטו :										
מחיצוניים	(35)	-	(3)	1	6	24	-	19	-	12
בינמגזרי	67	-	3	-	1	72	-	(12)	1	132
הכנסות שאינן מריבית :										
מחיצוניים	9	-	83	-	9	84	102	2	-	289
בינמגזרי	9	-	-	-	2	(1)	-	-	-	10
סך כל ההכנסות	50	-	83	1	18	179	102	9	1	443
הכנסות בגין הפסדי אשראי	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
הוצאות תפעוליות ואחרות :										
לחיצוניים	34	1	37	-	7	760	109	6	1	955
בינמגזרי	1	-	-	-	-	-	1	-	-	2
רווח (הפסד) לפני מיסים	15	(1)	46	1	12	(581)	(8)	3	-	(513)
הפרשה (הטבה) למיסים על הרווח	5	-	17	-	5	6	(1)	1	-	33
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	27	-	-	-	27
רווח נקי (הפסד)	10	(1)	29	1	7	(560)	(7)	2	-	(519)
תשואה להון (83.5%)										
יתרה ממוצעת של נכסים	1,380	68	22	54	740	7,868	-	802	-	10,934
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו	1,298	68	22	54	731	3,176	-	801	-	6,150
יתרה ממוצעת של התחייבויות	17,526	-	151	-	1,495	15,880	-	14	128	35,194
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	17,282	-	151	-	1,489	15,390	-	14	128	34,454
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	1,508	71	64	28	759	5,322	-	281	-	8,033
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	8,691	-	-	81	1,555	-	-	10,327
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	43,002	-	-	1,765	33,319	-	-	78,086
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	92	-	-	-	-	-	-	-	-	92
יתרת אשראי לציבור, נטו ל-31 בדצמבר 2014	1,494	74	4	61	781	2,642	-	826	-	5,882
יתרת פיקדונות הציבור ל-31 בדצמבר 2014	18,321	-	91	-	1,646	14,665	-	13	94	34,830

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר ירד ב-1.1 מיליארד ש"ח, ירידה של 18.7% בהשוואה לסוף שנת 2014. פיקדונות הציבור הסתכמו בסך 30.9 מיליארד ש"ח, ירידה של 3.9 מיליארד ש"ח, בשיעור של 11.2%. הירידה בהיקף האשראי לציבור ובפיקדונות הציבור במגזר נובעת בעיקרה ממימוש מדיניות ה-declared money policy שמפעיל הבנק ומהתקדמות מימוש החלטת הבנק לצאת מפעילות בנקאות פרטית בינלאומית, אשר בוצעה באמצעות שלוחות ונציגויות בחו"ל שהתמקדו בפעילות בנקאות פרטית בינלאומית.

השלמת מכירת הפעילות של לאומי שוויץ ליוליוס בר במהלך מרס 2015 גרמה לירידה בפיקדונות הציבור בסך של כ-4.4 מיליארד ש"ח לעומת דצמבר 2014, וירידה בהיקף הפעילות החוץ מאזנית בכ-15.8 מיליארד ש"ח לעומת דצמבר 2014.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

ההפסד במגזר הבנקאות הפרטית הסתכם במחצית הראשונה של 2015 בסך 73 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד של 519 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד במחצית הראשונה של 2015 נובע בעיקר מהפרשה להוצאות בגין סגירת השלוחה בשוויץ ואילו ההפסד במחצית ראשונה 2014 נובע בעיקר מהוצאות בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל שנזקפו למגזר זה.

4. בנקאות מסחרית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות המסחרית:

פעילות חו"ל							
סך הכל	נדל"ן	שוק	בנקאות ופיננסים	שוק	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	ההון
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
171	2	-	111	126	-	45	455
(26)	-	-	(49)	(20)	-	(7)	(102)
הכנסות שאינן מריבית :							
73	19	6	16	16	-	3	133
2	(8)	-	-	-	-	-	(6)
220	13	6	78	122	-	41	480
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
(17)	-	-	(10)	2	-	3	(22)
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
160	10	4	24	76	-	10	284
1	(1)	-	-	-	-	-	-
76	4	2	64	44	-	28	218
30	-	1	24	17	-	12	84
46	4	1	40	27	-	16	134
רווח נקי (הפסד)							
פעילות חו"ל							
סך הכל	נדל"ן	שוק	בנקאות ופיננסים	שוק	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	ההון
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
159	2	1	86	130	-	33	411
(4)	(1)	(1)	(28)	(22)	-	(10)	(66)
הכנסות שאינן מריבית :							
13	21	6	15	14	1	4	74
58	(10)	-	-	-	-	-	48
226	12	6	73	122	1	27	467
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
10	-	-	(6)	(4)	-	7	7
הוצאות תפעוליות ואחרות							
120	7	4	11	79	1	12	234
1	-	-	-	-	-	-	1
95	5	2	68	47	-	8	225
36	1	1	26	10	-	3	77
59	4	1	42	37	-	5	148
רווח לאחר מיסים							
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
59	3	1	42	37	-	5	147
רווח נקי							

דוח הדירקטוריון

בנקאות מסחרית (המשך)

פעילות חו"ל							
בנקאות כרטיסי שוק				בנקאות שוק			
ופיננסים אשראי	ההון	נדל"ן	ההון	ופיננסים	ההון	נדל"ן	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
מחיצוניים	334	4	-	165	256	-	89
בינמגזרי	(40)	-	-	(41)	(38)	-	(17)
הכנסות שאינן מריבית :							
מחיצוניים	135	38	14	33	37	-	6
בינמגזרי	14	(16)	-	1	-	-	-
סך כל ההכנסות	443	26	14	158	255	-	78
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(34)	-	-	(26)	2	-	(17)
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
לחיצוניים	312	20	9	43	180	-	21
בינמגזרי	1	(1)	-	-	-	-	-
רווח לפני מיסים	164	7	5	141	73	-	74
הפרשה למיסים על הרווח	63	2	2	53	27	-	25
רווח לאחר מיסים	101	5	3	88	46	-	49
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(1)	-	-	-	-	-
רווח נקי	101	4	3	88	46	-	49
11.4%							
תשואה להון							
יתרה ממוצעת של נכסים	23,522	358	51	9,920	14,906	-	3,674
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו	21,469	358	50	9,893	14,637	-	3,613
יתרה ממוצעת של התחייבויות	37,312	1,085	115	3,715	11,926	-	620
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	29,273	-	115	3,542	11,673	-	598
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	28,464	412	298	10,143	15,706	-	3,674
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	4,897	-	-	96	-
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	27,737	-	1,615	1,377	-
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים	324	-	-	-	-	-	-
יתרת אשראי לציבור, נטו	21,511	350	-	10,343	14,282	-	3,704
יתרת פיקדונות הציבור	30,089	-	-	3,773	10,496	-	1,416

דוח הדירקטוריון

בנקאות מסחרית (המשך)

פעילות חו"ל							
בנקאות כרטיסי שוק				בנקאות שוק			
ופיננסים אשראי		ההון		נדל"ן		ופיננסים	
ההון		ההון		ההון		ההון	
נדל"ן		נדל"ן		נדל"ן		נדל"ן	
סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
מחיצוניים	303	4	-	156	258	-	69
בינמגזרי	-	(1)	1	(41)	(40)	-	(22)
הכנסות שאינן מריבית :							
מחיצוניים	130	39	14	12	30	3	8
בינמגזרי	16	(18)	-	15	-	-	-
סך כל ההכנסות	449	24	15	142	248	3	55
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(38)	-	-	(10)	22	-	5
הוצאות תפעוליות ואחרות							
לחיצוניים	251	14	10	30	153	2	22
בינמגזרי	1	-	-	-	-	-	-
רווח לפני מיסים	235	10	5	122	73	1	28
הפרשה למיסים על הרווח	89	2	2	46	28	-	10
רווח לאחר מיסים	146	8	3	76	45	1	18
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(2)	-	-	-	-	(2)
רווח נקי	146	6	3	76	45	1	18
תשואה להון	13.1%						
יתרה ממוצעת של נכסים							
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו	20,825	322	174	8,680	13,808	-	3,003
יתרה ממוצעת של התחייבויות	24,828	1,114	17	2,777	10,640	-	203
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	24,231	-	17	2,697	10,456	-	194
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	28,240	380	414	8,764	10,349	-	3,003
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	5,743	-	-	120	-
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	18,669	-	-	1,377	-
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-
בניהול	517	-	-	-	-	-	-
יתרת אשראי לציבור, נטו	21,604	367	145	9,591	14,693	-	3,433
ל- 31 בדצמבר 2014							
יתרת פיקדונות הציבור	28,043	-	344	3,476	12,554	-	181
ל- 31 בדצמבר 2014							

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר המסחרי עלה ב-0.4 מיליארד ש"ח, עלייה של 0.7% בהשוואה לסוף שנת 2014, וסך פיקדונות הציבור עלה ב-1.2 מיליארד ש"ח, עלייה של 2.6%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר בנקאות מסחרית הסתכם במחצית הראשונה של 2015 בסך 291 מיליון ש"ח בהשוואה ל-295 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 4 מיליון ש"ח, בשיעור 1.4%. הקיטון נובע בעיקר מגידול בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך 102 מיליון ש"ח, אשר קוּזַז ברובו על ידי גידול בסך ההכנסות במגזר בסך של 38 מיליון ש"ח וכן מגידול בהכנסות בגין הפסדי אשראי בסך 54 מיליון ש"ח כתוצאה מגביות בשלוחה בבריטניה.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 11.4%.

5. בנקאות עסקית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות העסקית:

פעילות חו"ל						
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	נדל"ן	בנקאות ופיננסים	נדל"ן	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	274	6	-	245	-	525
בינמגזרי	(131)	(1)	-	(104)	-	(235)
הכנסות שאינן מריבית :						
מחיצוניים	(45)	49	4	59	1	68
בינמגזרי	95	(23)	-	36	-	108
סך כל ההכנסות	193	31	4	236	1	466
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(22)	-	-	(10)	-	(32)
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	101	27	2	46	-	177
בינמגזרי	-	-	-	-	-	-
רווח לפני מיסים	114	4	2	200	1	321
הפרשה למיסים על הרווח	44	1	1	75	-	121
רווח לאחר מיסים	70	3	1	125	1	200
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות	-	(1)	-	-	-	(1)
שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-
רווח נקי	70	2	1	125	1	199

פעילות חו"ל						
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	נדל"ן	בנקאות ופיננסים	נדל"ן	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	327	5	1	217	(1)	550
בינמגזרי	(149)	-	1	(89)	2	(235)
הכנסות שאינן מריבית :						
מחיצוניים	(24)	48	3	77	1	105
בינמגזרי	85	(23)	-	11	-	73
סך כל ההכנסות	239	30	5	216	2	493
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(29)	-	-	(98)	-	(127)
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	89	20	2	60	2	173
בינמגזרי	1	-	-	-	-	1
רווח לפני מיסים	178	10	3	254	-	446
הפרשה למיסים על הרווח	66	3	1	96	1	167
רווח לאחר מיסים	112	7	2	158	(1)	279
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות	-	(2)	-	-	-	(2)
שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-
רווח נקי	112	5	2	158	(1)	277

דוח הדירקטוריון

בנקאות עסקית (המשך)

פעילות חו"ל						
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	נדל"ן	בנקאות ופיננסים	נדל"ן	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	458	11	-	329	1	798
בינמגזרי	(149)	(1)	-	(72)	-	(218)
הכנסות שאינן מריבית :						
מחיצוניים	(208)	94	6	130	1	24
בינמגזרי	316	(45)	-	43	-	314
סך כל ההכנסות	417	59	6	430	2	918
הוצאות בגין הפסדי אשראי	48	-	-	3	-	51
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	192	47	4	84	1	331
בינמגזרי	-	-	-	-	-	-
רווח לפני מיסים	177	12	2	343	1	536
הפרשה למיסים על הרווח	68	3	1	129	-	201
רווח לאחר מיסים	109	9	1	214	1	335
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(2)	-	-	-	(2)
רווח נקי	109	7	1	214	1	333
תשואה להון						
8.9%						
יתרה ממוצעת של נכסים	37,091	385	-	21,183	49	58,716
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו	35,367	358	-	21,127	49	56,909
יתרה ממוצעת של התחייבויות	20,838	2,723	-	6,205	106	30,192
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	19,621	-	-	5,573	105	25,619
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	48,888	420	25	38,091	111	87,543
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	846	-	-	846
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	54,513	-	-	54,513
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	174	-	-	-	-	174
יתרת אשראי לציבור, נטו	34,908	364	-	21,433	54	56,759
יתרת פיקדונות הציבור	16,696	-	-	6,165	42	23,077

דוח הדירקטוריון

בנקאות עסקית (המשך)

פעילות חו"ל						
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	נדל"ן	פיננסים	נדל"ן	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	602	10	1	363	-	977
בינמגזרי	(236)	(1)	1	(116)	4	(347)
הכנסות שאינן מריבית :						
מחיצוניים	23	94	6	140	2	265
בינמגזרי	118	(46)	-	25	-	97
סך כל ההכנסות	507	57	8	412	6	992
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(63)	-	-	(151)	-	(214)
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	195	39	5	86	4	330
בינמגזרי	1	-	-	-	-	1
רווח לפני מיסים	374	18	3	477	2	875
הפרשה למיסים על הרווח	141	5	1	180	1	328
רווח לאחר מיסים	233	13	2	297	1	547
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(3)	-	-	-	(3)
רווח נקי	233	10	2	297	1	544
תשואה להון	15.1%					
יתרה ממוצעת של נכסים	39,267	349	111	21,171	111	61,055
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו	37,698	321	111	21,131	111	59,418
יתרה ממוצעת של התחייבויות	17,753	2,796	-	5,462	543	26,718
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	16,317	-	-	4,856	543	21,880
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	46,483	411	185	36,007	171	83,303
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	2,093	-	-	2,093
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	-	61,025	-	61,025
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	203	-	-	-	-	203
יתרת אשראי לציבור, נטו ל-31 בדצמבר 2014	37,481	378	-	20,836	42	58,761
יתרת פיקדונות הציבור ל-31 בדצמבר 2014	22,316	-	-	5,012	252	27,754

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר העסקי ירד ב-2.0 מיליארד ש"ח בהשוואה לסוף שנת 2014, בשיעור של 3.4%. סך פיקדונות הציבור ירד ב-4.7 מיליארד ש"ח, בשיעור של 16.9%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר בנקאות עסקית הסתכם במחצית הראשונה של 2015 בסך של 333 מיליון ש"ח לעומת 544 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 211 מיליון ש"ח. הירידה נובעת מהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 51 מיליון ש"ח שנזקפו במחצית הראשונה של 2015 למגזר עקב גידול בהפרשה הקבוצתית בהשוואה להכנסות בגין הפסדי אשראי בסך 214 מיליון ש"ח שנזקפו בתקופה המקבילה אשתקד כתוצאה מגביות.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 8.9%.

6. ניהול פיננסי - שוקי הון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2014	2015
במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו:	
(231)	(340)
487	746
הכנסות שאינן מריבית:	
352	71
(153)	(110)
455	367
(10)	(14)
הוצאות תפעוליות ואחרות:	
381	229
13	14
71	138
37	36
34	102
חלק הקבוצה ברווחי (הפסדי) חברות כלולות לאחר	
(16)	14
השפעת המס	
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות	
1	(1)
19	115
רווח נקי	

ניהול פיננסי - שוקי הון (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2014	
במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית, נטו:		
מחיצוניים	(184)	(171)
בינמגזרי	508	540
הכנסות שאינן מריבית:		
מחיצוניים	1,692	730
בינמגזרי	(342)	(167)
סך כל ההכנסות	1,674	932
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(39)	(2)
הוצאות תפעוליות ואחרות:		
לחיצוניים	561	724
בינמגזרי	28	25
רווח לפני מיסים	1,124	185
הפרשה למסים על הרווח	391	29
רווח לאחר מיסים	733	156
חלק הקבוצה ברווחי (הפסדי) חברות כלולות לאחר השפעת המס	144	(54)
רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	1
רווח נקי	876	103
תשואה להון	62.3%	6.8%
יתרה ממוצעת של נכסים		
132,146	113,557	
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו		
3,420	3,760	
יתרה ממוצעת של התחייבויות		
102,285	99,634	
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור		
57,617	50,325	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון		
37,424	34,025	
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות		
143,707	135,289	
יתרה ממוצעת של ניירות ערך		
374,352	392,673	
יתרת אשראי לציבור, נטו		
3,060	3,274 (א)	
יתרת פיקדונות הציבור		
58,342	54,636 (א)	

(א) יתרות ליום 31 בדצמבר 2014.

הרווח במגזר ניהול פיננסי הסתכם במחצית הראשונה של 2015 בסך 876 מיליון ש"ח לעומת 103 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח נובעת מגידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 787 מיליון ש"ח בעיקר עקב רווחים ממימושים של מניות החברה לישראל ומובילאיי ומשיפור בתרומת חברות כלולות בסך 198 מיליון ש"ח. הגידול קוּזַז חלקית מגידול בהפרשה למס.

יובהר כי כל ההכנסות וההוצאות האקטואריות של הבנק נרשמות במגזר ניהול פיננסי ולא במגזרים אחרים.

דוח הדירקטוריון

חברות כלולות (ריאליות) - (מוצג במגזר ניהול פיננסי)
כולל את תוצאות הפעילות של הקבוצה בהשקעות ריאליות.

סך כל ההשקעות של קבוצת לאומי בחברות כלולות הסתכם ב-30 ביוני 2015 ב-889 מיליון ש"ח לעומת 2,216 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2014. הירידה בהשקעות בחברות כלולות נובעת מהצגת השקעת החברה לישראל בדוחות הכספיים החל מתום הרביע ראשון 2015 בתיק ניירות ערך זמין למכירה עקב מימוש של כ-6.9% ממניות החברה לישראל וביטול הסכם בעלי המניות בחברה לישראל, כמפורט להלן.

השקעות במניות של חברות כלולות (טבלה 13 (ב) באזל):

שוי במאזן		שוי שוק		דרישות הלימות הון (א)	
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר
2015	2014	2015	2014	2015	2014
במיליוני ש"ח		באחוזים		במיליוני ש"ח	
-	1,318	-	(100.0)	-	165
889	898	-	(1.0)	111	112
889	2,216	-	(59.9)	111	277

* מזה סחיר 223 מיליון ש"ח ב-30 ביוני 2015 ו-194 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2014.

רווחי החברות הכלולות במחצית הראשונה של 2015 הסתכמו ב-146 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 51 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תרומת החברות לרווח הנקי של הקבוצה (במיליוני ש"ח):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2015	31 בדצמבר 2014	שינוי
במיליוני ש"ח		
114	(70)	+
32	19	68.4
146	(51)	+

החברה לישראל בע"מ

נכון למועד חתימת דוח זה, הבנק מחזיק ב-5.9% מאמצעי השליטה בחברה לישראל בע"מ, הנחשבת תאגיד ריאלי משמעותי לפי חוק הבנקאות (רישוי), כפי שתוקן באמצעות חוק הריכוזיות ביום 11 בדצמבר 2013.

ביום 7 בינואר 2015 הודיעה החברה לישראל על השלמת מהלך של פיצול במסגרתו הועברו מהחברה לישראל החזקות במספר חברות בנות לחברת קנון הולדינגס, אשר כל מניותיה הוקצו, טרם העברת הנכסים, לבעלי המניות בחברה לישראל (להלן - "הפיצול"). מניות קנון נרשמו למסחר בבורסה בניו יורק (NYSE) ובבורסה לני"ע בתל-אביב בתחילת ינואר 2015. ההשקעה של הבנק במניות קנון מוצגת בתיק ניירות ערך זמין למכירה.

לקראת הפיצול עדכן הבנק את הפיקוח על הבנקים, כי בעקבות הפיצול יחזיק הבנק בשני תאגידים ריאליים.

ביום 11 בפברואר 2015 מכר הבנק למספר גופים (להלן: "הרוכשים") 531,550 מניות של החברה לישראל בע"מ במחיר של כ-1,330 ש"ח למניה ובתמורה כוללת של כ-707 מיליון ש"ח. המניות שנמכרו מהוות כ-6.90% מהונה המונפק והנפרע של החברה לישראל. המכירה הניבה לבנק רווח, לפני השפעת המס, של כ-522 מיליון ש"ח, אשר נכלל בדוחות הכספיים לרביע הראשון של שנת 2015.

דוח הדירקטוריון

בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים מיום 4 במרס 2015, נקבע כי הבנק יפעל להפסקת ההשפעה המהותית שלו בחברה לישראל, לרבות בדרך של ויתור פרמננטי על ייצוג הבנק בדירקטוריון החברה לישראל ועל זכותו למינוי דירקטורים בה.

ביום 15 במרס 2015 החליט דירקטוריון הבנק לאשר את ביטולו של הסכם בעלי המניות, ובמסגרת זו לוותר על הזכות להמליץ על מינוי דירקטורים בחברה לישראל.

בהמשך להחלטה זו נחתם מסמך בין הבנק לבין החברות שהינן בעלות השליטה בחברה לישראל לפיו הסכם בעלי המניות מתבטל, ובכלל זה הזכות להמליץ על מינוי דירקטורים. כמו כן נמסרה לחברה לישראל הודעה על ידי שני הדירקטורים, שמונו לחברה לישראל בהתאם להמלצת הבנק, על סיום כהונתם בדירקטוריון החברה לישראל, בתוקף מיום 30 במרס 2015.

ביום 31 במרס 2015, בעקבות הירידה בשיעורי ההחזקה והויתור הפרמננטי על ייצוג הבנק בדירקטוריון החברה לישראל, סיווג הבנק את ההשקעה בחברה לישראל בתיק ניירות ערך הזמין למכירה, בהתאם לשווי השוק של ההשקעה ביום 31 במרס 2015. חלקו של הבנק ברווח החברה לישראל לרביע ראשון 2015 נכלל בהתאם לשיטת השווי מאזני.

באפריל 2015 מכר הבנק 2,146,000 מניות של קנון הולדינגס בתמורה כוללת של כ-174 מיליון ש"ח. המניות שנמכרו מהוות כ-4% מהונה המונפק והנפרע של קנון הולדינגס. מכירה זו הניבה לבנק רווח, לפני השפעת המס, של כ-8.6 מיליון ש"ח, אשר נכללו בדוחות לרביע השני של שנת 2015.

ביוני 2015 חילקה קנון הולדינגס את מניות טאואר שברשותה כדיבידנד בעין לבעלי המניות שלה. בעקבות כך, הבנק קיבל 2,530,247 מניות טאואר ומכר אותן בתמורה כוללת של 130 מיליון ש"ח.

ביום 3 באוגוסט 2015 מכר הבנק למספר גופים 400,000 מניות של החברה לישראל בע"מ במחיר של כ-1,250 ש"ח למניה ובתמורה כוללת של כ-500 מיליון ש"ח. המניות שנמכרו מהוות כ-5.2% מהונה המונפק והנפרע של החברה לישראל. המכירה צפויה להניב לבנק רווח, לפני השפעת המס, של כ-290 מיליון ש"ח, אשר צפוי להכלל בדוחות הכספיים לרביע השלישי של שנת 2015.

7. אחרים – במגזר זה כלולה הפעילות שלא הוקצתה למגזרים האחרים.

מגזר זה כולל את הפעילויות האחרות של הקבוצה, אשר כל אחת מהן איננה מגיעה עד כדי מגזר בר דיווח על פי הוראות בנק ישראל. פעילות זו כוללת בעיקר: חלק של פעילות חברות אשר אינן משויכות למגזרים אחרים. במחצית הראשונה של 2015 הסתכם הרווח במגזר האחר בסך 66 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט השינויים העיקריים במיליוני ש"ח:

שינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015
רווח נקי בבנק	27	30
חברות אחרות ארץ	8	12
חברות בחו"ל	1	-
התאמות מיסים (א)	65	24
סך הכל	101	66
	(35)	

(א) הפרשי מס בין חישובי המס במגזרים למס האפקטיבי בדוח המאוחד.

פעילויות במוצרים

א. פעילות בשוק ההון – פעילות הקבוצה בשוק ההון כוללת את פעילות ייעוץ ההשקעות, לרבות ייעוץ בקרנות השתלמות, את הפעלת כלל חדרי העסקות בבנק לצורך עשית שוק, מסחר ותיווך במטבעות, בריביות, בנגזרים ובניירות ערך, שירותי ברוקרי ומשמורת (custody) ושירותים בנקאיים ופיננסיים לגופים הפעילים בשוק ההון. חברה בת של לאומי פרטנרס בע"מ, לאומי פרטנרס חתמים, עוסקת בחיתום והפצת הנפקות ציבוריות ופרטיות.

להלן נתוני הפעילות בשוק ההון כפי שהוצגו במגזרי הפעילות השונים:

ניהול							
משקי	עסקים	בנקאות	בנקאות	בנקאות	פיננסי	פעילות	סך הכל
בית	קטנים	פרטית	מסחרית	עסקית	ואחרים	חו"ל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו	-	-	-	-	1	-	1
הכנסות שאינן מריבית	121	8	41	6	4	19	242
סך כל ההכנסות	121	8	41	6	4	19	243
הוצאות תפעוליות ואחרות	92	4	18	4	2	32	195
רווח (הפסד) לפני מיסים	29	4	23	2	2	(13)	48
רווח נקי (הפסד)	18	2	16	1	1	(8)	31

ניהול							
משקי	עסקים	בנקאות	בנקאות	בנקאות	פיננסי	פעילות	סך הכל
בית	קטנים	פרטית	מסחרית	עסקית	ואחרים	חו"ל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו	1	-	-	-	2	1	4
הכנסות שאינן מריבית	117	8	40	6	3	34	258
סך כל ההכנסות	118	8	40	6	5	35	262
הוצאות תפעוליות ואחרות	94	4	17	4	2	70	229
רווח (הפסד) לפני מיסים	24	4	23	2	3	(3)	33
רווח נקי (הפסד)	16	2	15	1	2	(13)	22

ניהול							
משקי	עסקים	בנקאות	בנקאות	בנקאות	פיננסי	פעילות	סך הכל
בית	קטנים	פרטית	מסחרית	עסקית	ואחרים	חו"ל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו	2	-	-	-	-	2	4
הכנסות שאינן מריבית	253	18	81	14	6	77	507
סך כל ההכנסות	255	18	81	14	6	79	511
הוצאות תפעוליות ואחרות	197	10	37	9	4	85	424
רווח (הפסד) לפני מיסים	58	8	44	5	2	(6)	87
רווח נקי (הפסד)	36	5	29	3	1	(18)	54

דוח הדירקטוריון

ניהול							
משקי	עסקים	בנקאות	בנקאות	בנקאות	פיננסי	פעילות	סך הכל
בית	קטנים	פרטית	מסחרית	עסקית	ואחרים	חז"ל	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
במיליוני ש"ח							
2	-	-	1	2	2	-	7
הכנסות ריבית, נטו	234	15	83	14	6	71	529
הכנסות שאינן מריבית	236	15	83	15	8	73	536
סך כל ההכנסות	200	8	37	10	5	77	475
הוצאות תפעוליות ואחרות	36	7	46	5	3	(4)	61
רווח (הפסד) לפני מיסים	23	4	29	3	2	(1)	37
רווח נקי (הפסד)							

הרווח הנקי מפעילות שוק ההון הסתכם במחצית הראשונה של 2015 בסך 54 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נובע מגידול הפעילות של משקי הבית בשוק ההון.

ב. כרטיסי אשראי - לאומי קארד

פעילות זו כוללת בעיקר את פעילות הנפקת כרטיסי האשראי ללקוחות פרטיים וסליקת שוברים עבור בתי עסק.

הפעילות העיקרית בכרטיסי אשראי מבוצעת על ידי חברת הבת לאומי קארד העוסקת בהנפקה וסליקת כרטיסי אשראי ופיתוח פתרונות תשלום.

לאומי קארד סיימה את המחצית הראשונה של שנת 2015 ברווח נקי של 90 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-103 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

במחצית הראשונה של 2015 גדל היקף הפעילות של מחזיקי כרטיסי לאומי קארד ב-4% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. מספר הכרטיסים התקפים ליום 30 ביוני 2015 גדל בכ-5% בהשוואה ליום 30 ביוני 2014.

ביום 4 במרס 2015 חתמה החברה על הסכם שיתוף פעולה עם בנק מזרחי טפחות בע"מ, במטרה להנפיק כרטיסי אשראי בנקאיים ללקוחות בנק מזרחי.

ביום 29 באפריל 2015 חתמה החברה עם נציגות העובדים על הסכם קיבוצי מיוחד ("ההסכם הקיבוצי"). תקופת ההסכם הינה מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 במרס 2018. ההסכם אושר על ידי דירקטוריון החברה ועל ידי נציגות העובדים.

ההסכם הקיבוצי כולל, בין היתר, הסכמות בדבר עדכוני שכר, מענקים ותנאים סוציאליים וכן תנאים נוספים הנוגעים בין השאר, לנושאי רווחה.

יישום ההסכם הקיבוצי צפוי להביא לגידול הוצאות החברה בהיקף של כ-110 מיליוני ש"ח בגין כל תקופת ההסכם הקיבוצי.

דוח הדירקטוריון

להלן נתוני הפעילות בכרטיסי אשראי כפי שהוצגו במגזרי הפעילות השונים:

משקי בית	עסקים	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	54	5	-	2	5
הכנסות שאינן מריבית	176	20	1	11	26
סך כל ההכנסות	230	25	1	13	31
הוצאות בגין הפסדי אשראי	4	-	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	154	20	1	9	27
רווח לפני מיסים	72	5	-	4	4
רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(7)	-	-	-	(1)
רווח נקי	41	2	-	4	2

משקי בית	עסקים	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	53	4	-	1	5
הכנסות שאינן מריבית	181	20	-	11	25
סך כל ההכנסות	234	24	-	12	30
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	5	-	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	157	15	1	7	20
רווח לפני מיסים	72	9	(1)	5	10
רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(7)	-	-	(1)	(2)
רווח נקי	44	6	(1)	3	5

משקי בית	עסקים	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	109	10	-	4	10
הכנסות שאינן מריבית	350	39	1	22	49
סך כל ההכנסות	459	49	1	26	59
הוצאות בגין הפסדי אשראי	6	-	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	314	35	1	19	47
רווח לפני מיסים	139	14	-	7	12
רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(14)	(1)	-	(1)	(2)
רווח נקי	79	8	-	4	7

דוח הדירקטוריון

עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	סך הכל	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
במיליוני ש"ח					
107	9	-	3	9	128
356	38	-	21	48	463
463	47	-	24	57	591
9	-	-	-	-	9
311	29	1	14	39	394
143	18	(1)	10	18	188
(15)	(1)	-	(2)	(3)	(21)
85	12	(1)	6	10	112

הרווח הנקי מפעילות כרטיסי אשראי הסתכם במחצית הראשונה של 2015 ב-98 מיליון ש"ח בהשוואה ל-112 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח הנקי מפעילות כרטיסי אשראי בסך 14 מיליון ש"ח נובע מגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 22 מיליון ש"ח, בעיקר בשל השפעת הסכם השכר בלאומי קארד.

ג. להלן נתוני הפעילות בנדל"ן כפי שהוצגו במגזרי הפעילות השונים:

עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	פעילות חו"ל	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
במיליוני ש"ח					
69	4	62	141	44	320
18	4	16	95	3	136
87	8	78	236	47	456
6	(1)	(10)	(10)	3	(12)
35	4	24	46	13	122
46	5	64	200	31	346
29	4	40	125	18	216

עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	פעילות חו"ל	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
במיליוני ש"ח					
67	4	58	128	28	285
17	5	15	88	5	130
84	9	73	216	33	415
3	-	(6)	(98)	7	(94)
28	3	11	60	15	117
53	6	68	254	11	392
33	3	42	158	8	244

דוח הדירקטוריון

עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	פעילות חו"ל	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
במיליוני ש"ח					
136	7	124	257	85	609
הכנסות ריבית, נטו					
37	9	34	173	8	261
הכנסות שאינן מריבית					
173	16	158	430	93	870
סך כל ההכנסות					
5	-	(26)	3	(17)	(35)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
67	7	43	84	28	229
הוצאות תפעוליות ואחרות					
101	9	141	343	82	676
רווח לפני מיסים					
63	6	88	214	54	425
רווח נקי					

עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	פעילות חו"ל	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
במיליוני ש"ח					
130	7	115	247	59	558
הכנסות ריבית, נטו					
32	11	27	165	10	245
הכנסות שאינן מריבית					
162	18	142	412	69	803
סך כל ההכנסות					
6	(1)	(10)	(151)	5	(151)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
58	7	30	86	27	208
הוצאות תפעוליות ואחרות					
98	12	122	477	37	746
רווח לפני מיסים					
61	7	76	297	25	466
רווח נקי					

הרווח הנקי מפעילות נדל"ן הסתכם במחצית הראשונה של 2015 ב-425 מיליון ש"ח בהשוואה ל-466 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מהכנסות בגין הפסדי אשראי בסך 35 מיליון ש"ח שנזקפו השנה לעומת הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך 151 מיליון ש"ח שנזקפו בתקופה המקבילה אשתקד ומגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 21 מיליון ש"ח. הקיטון ברווח קוזז מגידול בסך ההכנסות של 67 מיליון ש"ח.

מרכזי הרווח בקבוצה

להלן פרטים על תרומת מרכזי הרווח העיקריים בקבוצה לרווח הנקי:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	שינוי
	במיליוני ש"ח		
	באחוזים		
הבנק	1,111	1,125	1.3
חברות מאוחדות בארץ (א)	257	449	74.7
חברות מאוחדות בחו"ל (ב)	(480)	(1)	+
חברות כלולות (א)	(68)	127	+
הרווח הנקי	820	1,700	107.3
רווח השלוחות בחו"ל, במונחים נומינליים			
(מיליון דולר) (ג)	(126)	23	+

(א) חברות כלולות של חברות מאוחדות בארץ נכללו בנתוני חברות מאוחדות בארץ.

(ב) לאחר התאמות מסוימות לכללי החשבונאות בארץ.

(ג) כפי שדווח על ידי השלוחות בחו"ל כולל רווח נקי לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה.

להלן ההסבר לשינויים העיקריים בתרומת מרכזי הרווח (לאחר התאמות מתרגום):

- תרומת הבנק לרווח הנקי ללא שינוי מהותי לעומת תקופה מקבילה אשתקד. קיים גידול ברווח הבנק הנובע ממימוש מניות החברה לישראל, אשר קוזז כמעט במלואו מקיטון בהכנסות ריבית ומגידול בהוצאות הפסדי אשראי.
עיקרי ההסברים לשינויים הנ"ל, הנובעים בעיקר מתוצאות הבנק, מובאים לעיל בפרק "התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס" במסגרת הדיון בתוצאות הקבוצה.
- הגידול בתרומה של חברות מאוחדות בארץ נובע בעיקר מרווחי לאומי פרטנרס כתוצאה ממימוש השקעות במניות זמינות למכירה, בעיקר ממימוש מובילאיי ברביע ראשון 2015.
- התרומה הנמוכה של חברות מאוחדות בחו"ל לרווח הנקי של הקבוצה במחצית ראשונה 2015 נובעת מהוצאות הפרשי שער שנוקפו בתקופה בגין חברות בנות בחו"ל שמטבע הפעילות שלהן הוא השקל ומהוצאות שנוקפו בגין עלויות צפויות לסגירת השלוחה בשוויץ אשר קיזזו את רווחי השלוחות במטבע הפעילות שלהם במונחים נומינליים, בתרגום נוחות לדולר ארה"ב. במחצית ראשונה 2014 ההפסד נובע מהוצאות בסך 529 מיליון ש"ח בגין ההסדרים עם רשויות חו"ל.
- השיפור בתרומת חברות הכלולות נובע מרווחי החברה לישראל שנוקפו רק בגין הרביע ראשון 2015 לעומת הפסד במחצית ראשונה אשתקד.

פעילות חברות מוחזקות עיקריות

כללי

קבוצת בנק לאומי פועלת בארץ ובחו"ל באמצעות חברות בנות שהינן: בנקים, חברות למימון וחברות לשירותים פיננסיים. כמו כן משקיעה הקבוצה בתאגידים ריאליים העוסקים בפעילות לא בנקאית.

חברות מאוחדות בארץ

השקעות הבנק בחברות המאוחדות בארץ הסתכמו ב-30 ביוני 2015 ב-6,054 מיליון ש"ח, לעומת 6,020 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2014. התרומה לרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2015 הסתכמה בסך כ-449.3 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-256.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 192.7 מיליון ש"ח.

להלן תרומת החברות המאוחדות העיקריות בארץ לרווח הנקי של הקבוצה:

תשואה על השקעת הקבוצה		תרומה לרווח הקבוצה (א)			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי	
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח		
18.3	18.2	55.8	49.1	13.6	בנק ערבי ישראלי
11.7	15.0	71.9	81.4	(11.7)	לאומיקארד
60.1	33.4	307.3	104.5	+	לאומי פרטנרס (ב)
0.3	0.6	1.4	2.6	(46.2)	לאומי החזקות ריאליות
1.1	1.9	12.9	19.0	(32.1)	אחרות
15.5	9.9	449.3	256.6	75.1	סך כל החברות המאוחדות בארץ

(א) הרווח (ההפסד) המוצג הינו לפי חלק הקבוצה בתוצאות.

(ב) כולל הרווח ו/או ההפסד של החברות הכלולות של לאומי פרטנרס.

חברות מאוחדות בחו"ל

השקעות הבנק בחברות מאוחדות בחו"ל הסתכמו ב-30 ביוני 2015 בסך 4,084 מיליון ש"ח לעומת 4,123 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2014.

תוצאות הפעילות של החברות המאוחדות בחו"ל במחצית הראשונה של 2015, הסתכמו בהפסד של 1.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-479.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון

להלן תרומת החברות המאוחדות העיקריות בחו"ל לרווח הנקי של הקבוצה*:

תשואה על השקעת הקבוצה		תרומה לרווח הקבוצה		לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי	
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	
3.1	0.2	38.6	3.0	+	לאומי ארה"ב (B.L.C)
3.6	0.2	37.8	2.2	+	מזה: לאומי ארצות הברית
9.8	13.9	38.8	49.5	(21.6)	לאומי בריטניה
-	-	(45.3)	(511.7)	91.1	לאומי פרייבט בנק
-	-	(10.5)	(25.2)	58.3	לאומי לוקסמבורג
-	3.2	(1.6)	1.3	-	לאומי רי
-	2.3	(9.2)	2.9	-	לאומי רומניה
-	1.0	(11.9)	0.4	-	אחרות
-	-	(1.1)	(479.8)	99.8	סך כל החברות המאוחדות בחו"ל

* כולל פעולות התאמה לצורך איחוד הדוח הכספי

להלן פירוט הרווח הנקי של השלוחות בחו"ל כפי שדווח על ידן:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	השינוי	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	
10	12	10	12	(16.7)	לאומי ארה"ב (B.L.C) - דולר
10	12	10	12	(16.7)	מזה: לאומי ארצות הברית
10	6	10	6	66.7	לאומי בריטניה - ליש"ט
(2)	(128)	(2)	(128)	98.4	לאומי שווייץ - פר"ש
1	(5)	1	(5)	+	לאומי לוקסמבורג - אירו
-	1	-	1	-	לאומי רי - דולר
9	2	9	2	+	לאומי רומניה - רון*
(3)	-	(3)	-	-	אחר - דולר
23	(126)	23	(126)	+	סה"כ בתרגום לדולר

* נכון ל-30 ביוני 2015 1 רון שווה ל-0.942 ש"ח.

בקשר לתביעות משפטיות ונושאים אחרים הקשורים לחברות מאוחדות ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים.

פעילות חברות כלולות

השקעות הקבוצה בחברות כלולות הסתכמו ב-30 ביוני 2015 בסך 889 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,216 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2014.

התרומה לרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2015 הסתכמה ברווח של 146 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 51 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי לשנת 2014 (עמודים 170-223) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

שינויים עיקריים בסביבת הסיכון

במהלך הרביע השני אופיינה סביבת הסיכון שבה פועל הבנק בתנודתיות רבה בשווקים הגלובליים והמקומיים, בעיקר לאור החששות מהמשבר ביוון והשפעתו על אירופה ועל החלשות האירו, וכן ממגמת הירידה במחירי המניות הסיניים. בארץ, התנודתיות בשווקים התבטאה בעיקר בעליה בתשואות האג"ח הממשלתי לטווח ארוך. בנוסף, הקמת הממשלה החדשה והתוכניות השונות להגברת התחרות במערכת הבנקאות טומנים בחובם עליה בסביבת התחרותיות והסיכון בפעילות העסקית.

בעולם נמשכת המגמה של שינויים רגולטורים רבים המשפיעים על כלל פעילויות הבנקים, כאשר בארץ ניכרת תופעה דומה. מגמה אשר התחזקה ברבעונים האחרונים בעולם היא העלייה בניסיונות, ביכולת ובמוטיבציה לתקוף גופים פיננסיים שונים. מגמה זו מגבירה את הסיכון בכל הקשור בסיכון הסייבר ומחייבת מוכנות מתמדת של הגופים הפיננסיים.

לאומי מתמודד עם האתגרים והסיכונים האמורים, הן בדרך של שינוי הפעילות העסקית והתאמתה לדרישות חדשות מחד ולאיומים החדשים מאידך והן באמצעות התאמת ניהול הסיכונים לסביבה המשתנה.

בהתייחס ליעדי ההון, לאומי נערך לחיזוק הלימות ההון ולהגעה ליעדי ההון הנדרשים על ידי הרגולטור, גם לנוכח יישום לראשונה של תקן זכויות העובדים החל מתחילת 2015, אשר השפעתו על הון הבנק בסביבת ריבית נמוכה ותנודתית הינה משמעותית.

טבלת חומרת גורמי הסיכון

לנוכח הדרישות הרגולטוריות החדשות בהתייחס ליישום תקן זכויות עובדים, צפויה עליה בהשפעה של שינויים בריבית על הון הבנק. על רקע זה הוחלט, ברביע הראשון של שנת 2015, להעלות את החשיפה לסיכון ריבית מסיכון נמוך לסיכון בינוני. יש לציין שהגידול בסיכון הריבית אינו נובע מנטילה יזומה של סיכונים אלא נובע משינויים בתקינה חשבונאית בנושא זכויות עובדים.

מעבר לכך, לא חלו שינויים בחומרת גורמי הסיכון ביחס לטבלה שפורסמה בדוח השנתי לשנת 2014.

סיכוני אשראי

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי לשנת 2014 (עמודים 180-199) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

1. החשיפה והניהול של סיכוני האשראי לציבור

הפחתת סיכון האשראי

מדיניות ותהליכים לגבי שערך (Valuation) וניהול ביטחונות (Collateral):

כמדיניות, שואף הבנק להעמיד אשראי כנגד ביטחונות. היקף הביטחונות הנדרשים מלווה הינו, בין השאר, פועל יוצא מרמת הסיכון שבאשראי. הביטחונות המתקבלים אינם השיקול העיקרי לאישור האשראי, אלא גיבוי נוסף שמטרתו להקטין את ההפסד לבנק במקרה של כשל עסקי/פיננסי של הלווה.

במסגרת מדיניות הביטחונות לכלל ענפי המשק נקבעו עקרונות וכללים באשר לסוגי הביטחונות והיקפם. דרישת הביטחונות ושיעורם נגזרים מרמת הסיכון שהבנק מוכן לקבל על עצמו בעת העמדת האשראי, אך ניתן דגש מיוחד לדירוג הסיכון של הלווים אשר נקבע בהתחשב במספר רב של פרמטרים, בין העיקריים שבהם: איתנות, כושר החזר, ענף המשק בו מרוכזת הפעילות.

בנוסף, נקבעים הקריטריונים העסקיים בקבלת הביטחונות, דרך קביעת שיעורי ההישענות על הביטחונות, דרכי הטיפול בעת קבלתם, דרכי עדכון השווי ועיתויו ואמצעי המעקב והבקרה ואלה מופצים באמצעות נוהלי עבודה, חוזרי עדכון והנחיות תפעוליות.

הביטחונות מותאמים לסוגי האשראי שהם מבטיחים, תוך התייחסות לטווח הזמן, לסוגי הצמדה, לאופי האשראי ולמטרתו וכן למהירות יכולת המימוש שלהם. הבנק נוהג לאמת את שוויים של ביטחונות עיקריים על ידי קבלת הערכות שמא/הערכות שווי עדכניות. הערכת השווי צריכה להיות עצמאית/בלתי תלויה, ועליה להיות מופנית לבנק.

פעילות במכשירים נגזרים לצורך הפחתת סיכוני אשראי

מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכון ואסטרטגיות ותהליכים לצורך מעקב אחר האפקטיביות המתמשכת של גידורים מפחיתי סיכון

ההתפתחויות בשוקי המט"ח הבינלאומיים והתנודתיות בשערי חליפין של המטבעות השונים והשלכותיהן על הלווים הפעילים במטבע חוץ, מחייבים הגברת פעילות מעקב, פיקוח ובקרה אחר חשיפות של לקוחות לתנודות במחירי שוק (שערי חליפין, אינפלציה וכו'). לצורך כך קיימות ההנחיות המתייחסות להתאמה הנדרשת בין בסיס מטבע האשראי לבין מטבע תזרים המזומנים המהווה את מקור הסילוק של האשראי וקיימת מודעות לנושא החשיפה לסיכונים מטבע ומוקדשת תשומת לב מיוחדת ללווים בעלי פוטנציאל חשיפה גבוה. במקרה הצורך נערך עדכון דירוג סיכון הלווה, תוך דרישה לחיזוק בסיס ההון והביטחונות.

במקרה שנמצא כי ללווה קיימת חשיפה/רגישות לשינויים בשערי חליפין ו/או במחירי הסחורות, הגורם העסקי, נדרש לבחון את מידת רגישות הלווה בראיה כוללת, תוך התייחסות למכלול הקריטריונים המחייבים הכללת הלווה ברשימת הלקוחות הרגישים וסקלול וכימות הרגישות לשינויים בשערי חליפין ו/או במחירי הסחורות הגלומה בפעילותו.

לצורך גידור סיכונים אשראי שונים, הבנק ממליץ ללקוחותיו לנקוט באמצעי הגנה מול משתנים מאקרו כלכליים כמו: מדד מחירים לצרכן, שער החליפין ומחירי סחורות. לצורך צמצום רמות הסיכון באשראי, הבנק מציע ללווה להתגונן בפני שינויים חריפים בשערי החליפין, בין השאר על ידי שימוש במכשירים פיננסיים. באמצעות מכשירים אלה ניתן ל"גדר" את החשיפה הפיננסית ובמידה מסוימת גם את החשיפה הריאלית ולצמצם הסיכון לרמה מינימלית.

דוח הדירקטוריון

2. חשיפת אשראי בגין שווי הוגן של נגזרים לפי צד נגדי לחוזה ליום 30 ביוני 2015:

סך הכל	ללא דרוג	BBB- עד B-	BBB	A-	A	A+	AAA עד AA-	בנקים זרים
1,854	-	-	1	-	-	-	1,853	בגוש האירו (א)
1,994	-	-	-	-	-	-	1,994	באנגליה (ב)
2,338	-	-	-	-	-	-	2,338	בארה"ב
303	-	-	-	-	-	-	303	אחר
6,489	-	-	1	-	-	-	6,488	סה"כ בנקים זרים
2,154	-	-	-	-	-	2,154	-	בנקים בישראל (ג)
לקוחות עסקיים לפי ענפי משק								
4,909								שירותים פיננסיים (ד)
293								תעשייה (ה)
90								בינוי ונדל"ן
34								תחבורה ואחסנה
183								מסחר
86								חשמל ומים
12								שירותים עסקיים
20								אנשים פרטיים
234								מידע ותקשורת (ו)
37								אחרים
5,898								סך כל לקוחות עסקיים
14,541								סך כל חשיפה

(א) סכום זה כולל עסקאות עם 6 מדינות.

(ב) סכום זה כולל עסקאות עם 11 בנקים.

(ג) סכום זה כולל עסקאות עם 9 בנקים.

(ד) סכום זה כולל עסקאות עם 473 לקוחות, כאשר הלקוח עם הסכום הגבוה ביותר הינו בסך 1,068 מיליון ש"ח.

(ה) סכום זה כולל עסקאות עם 270 לקוחות כאשר הלקוח עם הסכום הגבוה ביותר הינו 34 מיליון ש"ח.

(ו) סכום זה כולל עסקאות עם 64 לקוחות כאשר הלקוח עם הסכום הגבוה ביותר הינו 182 מיליון ש"ח.

3. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים (א):

ליום 30 ביוני 2015				
סיכון אשראי חוץ חשיפת אשראי	סיכון אשראי	ניירות	מאזני נוכחי (ד)	נוכחית
מאזני (ב)	ערך (ג)			במיליוני ש"ח
דרוג אשראי חיצוני (ה)				
AAA עד AA-	12,357	4,985	2,131	19,473
A+ עד A-	1,898	704	1	2,603
BBB+ עד BBB-	149	257	128	534
BB+ עד B-	-	-	13	13
נמוך מ-B	44	-	-	44
ללא דרוג	139	-	142	281
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים	14,587	5,946	2,415	22,948
יתרות חובות בעייתיים	-	-	-	-
ליום 31 בדצמבר 2014				
סיכון אשראי חוץ חשיפת אשראי	סיכון אשראי	ניירות	מאזני נוכחי (ד)	נוכחית
מאזני (ב)	ערך (ג)			במיליוני ש"ח
דרוג אשראי חיצוני (ה)				
AAA עד AA-	19,274	4,086	1,595	24,955
A+ עד A-	2,138	29	1	2,168
BBB+ עד BBB-	84	1,806	150	2,040
BB+ עד B-	61	22	2	85
נמוך מ-B	-	-	1	1
ללא דרוג	248	-	2	250
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים	21,805	5,943	1,751	29,499
יתרות חובות בעייתיים	-	-	-	-

(א) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים.

(ב) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים (שווי הוגן של נגזרים).

(ג) כולל אגרות חוב של בנקים מסוג Subordinated ב-30 ביוני 2015 בשווי הוגן של 616 מיליון ש"ח וב-31 בדצמבר 2014 759 מיליון ש"ח.

(ד) בעיקר ערבויות, התחייבויות למתן אשראי (ללא נגזרים חוץ מאזניים).

(ה) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים הזרים, הבנק משתמש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל 3. הבנק משתמש בדירוג של סוכנויות S&P ו-MOODY'S לדירוג המוסדות הפיננסיים הזרים.

הערות:

- חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
- חלק מהבנקים קיבלו תמיכות ממשלתיות באופנים שונים ובכלל זה בהשקעה ישירה בהון הבנק, בערבות ממשלתית לתיקי נכסים מסוימים של הבנקים, בערבויות לגיוס מקורות לבנקים וכו'.
- למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה ביאור 7 בדוח הכספי.

דוח הדירקטוריון

חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים מתייחסת לבנקים מסחריים, לחברות החזקה בנקאיות, בנקים להשקעות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים.

החשיפות לפי מדינות מתחלקות כדלהלן: בארה"ב 47%, אירופה (גרמניה, צרפת, שווייץ, ספרד ומדינות בנלוקס) 17%, בריטניה 22% ומדינות אחרות 14%.

החשיפה כוללת פיקדונות בבנקים הזרים, לתקופות קצרות עד שבוע ואגרות חוב, בדרך כלל לתקופה של עד 5 שנים. הבנק מנהל מעקב הדוק אחר מצבם של בנקים בעולם ומנתח באופן תדיר את איתנותם הפיננסית. הבנק מנהל רשימה מצומצמת של בנקים איכותיים שבהם הבנק והשלוחות בחו"ל מבצעים פיקדונות.

ניהול החשיפה וקווי אשראי למוסדות פיננסיים זרים מביא בחשבון בין היתר:

- גודלם כפי שהוא משתקף בין היתר בהונם.
- עוצמתם, כפי שמשקפת מיחסי הלימות ההון (בפרט ההון רובד 1).
- הערכת השוק כפי שמשקפת בשווי השוק של מניותיהם ובסיכון כפי שנאמד בעזרת נגזרי האשראי (CDS) שלהם.
- הדירוג הפנימי כפי שמחושב ביחידה בלתי תלויה בגורם העסקי.
- הדירוג על פי סוכנויות הדירוג הבינלאומיות.
- חוסנה הפיננסי של המדינה בה נמצא מרכז פעילותו של הבנק.
- שיקולים נוספים, כגון מידת הגיבוי, ובכלל זה השקעה ישירה בהון הבנקים על ידי ממשלות, לצורך הבטחת האיתנות של אותם בנקים ובנקים אחרים במדינותיהן.
- מדיניות ניהול החשיפה למוסדות פיננסיים זרים כוללת בין היתר, מגבלות על סכומי החשיפה ברמת בנק ומדינה לפי סיכון.

4. חשיפה למדינות זרות:

החשיפה למדינות זרות לפי סיכון סופי מתחלקת בין אזורים גיאוגרפיים ומדינות כאשר עיקר החשיפה הוא למדינות במערב אירופה ובצפון אמריקה. לפרטים נוספים בדבר חשיפה למדינות זרות ראה להלן תוספת ד' בסקירת הנהלה. (טבלה 4 (ג) באזל):

ליום 30 ביוני 2015			
סיכון	סיכון אשראי	סך הכל	
אשראי מאזני	חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
ארצות הברית	28,870	6,117	34,987
בריטניה	13,156	3,796	16,952
צרפת	2,116	1,227	3,343
גרמניה	2,936	267	3,203
שווייץ	2,466	430	2,896
בלגיה	848	51	899
איטליה	100	15	115
הולנד	1,717	213	1,930
דנמרק	70	2	72
נורווגיה	15	-	15
אוסטריה	28	56	84
שבדיה	56	5	61
סין	959	937	1,896
קנדה	568	253	821
ברזיל	114	10	124
אוסטרליה	262	62	324
אחרות	6,759	861	7,620
סך הכל	61,040	14,302	75,342

דוח הדירקטוריון

ליום 31 בדצמבר 2014			
סך הכל	סיכון אשראי	סיכון	
סיכון אשראי כולל	חוץ מאזני	אשראי מאזני	במיליוני ש"ח
36,657	6,279	30,378	ארצות הברית
18,246	3,339	14,907	בריטניה
3,440	1,151	2,289	צרפת
5,190	292	4,898	גרמניה
3,545	398	3,147	שווייץ
1,228	74	1,154	בלגיה
300	27	273	איטליה
1,149	206	943	הולנד
126	7	119	דנמרק
648	-	648	נורווגיה
106	60	46	אוסטריה
518	5	513	שבדיה
1,395	448	947	סין
2,049	211	1,838	קנדה
1,276	22	1,254	ברזיל
1,456	61	1,395	אוסטרליה
5,464	681	4,783	אחרות
82,793	13,261	69,532	סך הכל

להלן החשיפה למדינות לפי דרוג האשראי של המדינות כפי הדירוג של הבנק העולמי ליום 30 ביוני 2015 במיליוני ש"ח:

מזה: סיכון					דרוג
אשראי	אחוז	סך הכל	חשיפה חוץ	חשיפה	
מסחרי	החשיפה	חשיפה	מאזנית	מאזנית	
בעייתי	מסך הכל				
1,058	89.1	67,094	12,547	54,547	מדינות OECD עם הכנסה גבוהה
3	5.8	4,345	360	3,985	מדינות עם הכנסה גבוהה
313	4.9	3,668	1,267	2,401	מדינות עם הכנסה בינונית גבוהה
4	0.3	233	127	106	מדינות עם הכנסה בינונית נמוכה
-	-	2	1	1	מדינות עם הכנסה נמוכה
1,378	100.0	75,342	14,302	61,040	סך הכל

סכום החשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר) מסתכם בסך 1,454 מיליון ש"ח ומתייחס ל-11 מדינות.

הגדרת המדינות הינה בהתאם להכנסה הלאומית לנפש כדלהלן:

הכנסה גבוהה - מעל 12,736 דולר לנפש.
הכנסה בינונית גבוהה - מ-4,126 דולר עד 12,735 דולר לנפש.
הכנסה בינונית נמוכה - מ-1,046 דולר עד 4,125 דולר לנפש.
הכנסה נמוכה - עד 1,045 דולר לנפש.

דוח הדירקטוריון

להלן שמות המדינות העיקריות בכל אחת מהקטגוריות:

א. מדינות OECD ביניהן: ארה"ב, איטליה, אוסטרליה, אוסטריה, אירלנד, בלגיה, קנדה, צ'כיה, דנמרק, פינלנד, ישראל, הונגריה, צרפת, בריטניה, יפן, ספרד, שווייץ, לוקסמבורג, סלובניה, הולנד, שבדיה, פולין, גרמניה ודרום קוריאה.

ב. מדינות עם הכנסה גבוהה:

קפריסין, הונג קונג, מונקו, סינגפור, איי קיימן, רוסיה, ארגנטינה וקרוואטיה.

ג. מדינות עם הכנסה בינונית גבוהה:

ארגנטינה, ברזיל, בולגריה, מקסיקו, פנמה, רומניה, דרום אפריקה, טורקיה, סין, קולומביה ופרו.

ד. מדינות עם הכנסה בינונית נמוכה:

מצרים, הודו, פרגואי, פיליפינים ואוקראינה.

ה. מדינות עם הכנסה נמוכה:

חלק גדול ממדינות אפריקה, האיטי ונפאל.

חשיפה כוללת למדינות זרות מסוימות:

30 ביוני 2015				
אשראי לציבור	אג"ח בנקים ואחרים	פיקדונות בבנקים	אחר	סך הכל
במיליוני ש"ח				
32	255	57	-	344
24	-	1	29	54
65	21	14	15	115
121	276	72	44	513

(א) לקבוצה אין חשיפה לפורטוגל ויוון.

סיכוני שוק ונזילות

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי השנתי לשנת 2014 (עמודים 200-212) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

דרישת הון בגין סיכוני שוק

להלן דרישות ההון בגין סיכוני השוק (טבלה 10 באזל)

30 ביוני 2015			31 בדצמבר 2014
במיליוני ש"ח			
דרישות ההון בגין			
593	1,119	948	סיכוני ריבית
78	177	169	סיכון מחירי מניות
50	100	200	סיכון שער חליפין
30	62	38	אופציות
751	1,458	1,355	סך דרישות ההון בגין סיכוני שוק

מוקדי הסיכון העיקריים בסיכוני שוק

ניהול סיכוני השוק מתבצע בשני מוקדי סיכון עיקריים - התיק הבנקאי והתיק למסחר. הגדרת התיק למסחר נגזרת מהוראות באזל והיא כוללת את תיק ניירות הערך הסחיר של הבנק ועסקות נגזרים בפעילות הסחירה. הגדרת התיק הבנקאי כוללת את העסקות אשר אינן כלולות בתיק למסחר.

ניהול סיכוני השוק בגין זכויות העובדים מנוהל בחלקו במסגרת התיק הבנקאי וחלק נוסף מנוהל באופן נפרד וכנגדו קיימים "נכסי תוכנית" אשר נועדו לשאת תשואה לאורך זמן במטרה לשרת את ערך ההתחייבות. החל מה-1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים, כפי שנקבעו על ידי בנק ישראל, שבמרכזם שינוי שיעור ההיוון של ההתחייבויות הפנסיוניות. ליישום הכללים החדשים השפעה משמעותית על הון הבנק. רגישות ההתחייבויות האקטואריות לזכויות עובדים לשינוי של 1% מוצגת בבאור 33 בדוחות הכספיים.

למידע נוסף בנושא החלת התקן והשפעתו ראה פרק מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים לעיל, ובבאור 1 ו-33 בדוחות הכספיים.

1. החשיפה לריבית

סיכון הריבית הינו סיכון להפסד כתוצאה משינויים בשערי ריבית חסרת סיכון אשראי במטבעות השונים בשל הפערים בין מועדי שינוי הריבית או הפרעון של הנכסים וההתחייבויות בכל אחד ממגזרי ההצמדה, כמוקדם מבינהם.

מדיניות החשיפות בריבית הינה להגביל את מידת ההשפעה של שינויים אפשריים בריבית על רווחי הבנק ועל ההון העצמי. בהתאם, בכל מגזר נמדדת החשיפה לשינוי בלתי צפוי בשיעור מקביל של 1% בריבית לכל התקופות ובתרחשי ריבית שונים, והשפעתה על השחיקה הפוטנציאלית של השווי הכלכלי¹ ושל הרווח המימוני עבור שנים עשר חודשים קדימה בכל אחד מהמגזרים וגם לכל המגזרים יחד. החשיפה של הרווח לריבית מושפעת מאוד מהפעילות המשוערכת על פי מחירי שוק (עסקות נגזרים ותיקים מסחריים).

קיימים סיכוני ריבית מובנים, הנובעים מאי הוודאות בגורמי שוק, שלא ניתנים לגידור אך מובנים בפעילות הבנקאית. הסיכון כולל אופציות התנהגותיות גלומות בהלוואות ובפיקדונות שאינן ניתנות לגידור (למשל אופציות פירעון מוקדם).

סיכון הריבית נמדד ומנוהל בפועל על בסיס הנחות התנהגותיות שונות באשר לזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות. על פי ניסיון העבר, הבנק מתייחס לחלק מיתרות העו"ש כהתחייבות ארוכת טווח. כמו כן, קיימות הנחות בהתייחס לפירעונות המוקדמים במשכנתאות. להערכות אלו חשיבות גדולה בניהול סיכוני הריבית, גם בשל הגידול המשמעותי ביתרות בשנים האחרונות.

מדידת החשיפה לשינויים בריבית מבוצעת הן לעליה והן לירידת ריבית בכל מגזר הצמדה. בטבלה להלן מוצגת החשיפה בכיוון שמסב את הנזק המירבי לבנק. מדידה זו נועדה לבחון את רגישות מבנה הנכסים וההתחייבויות הקיים לשינויי ריבית, ולכן החישוב המבוצע נעשה מבלי לשנות את מבנה הנכסים וההתחייבויות והוא מתעלם מקיומה של רצפת ריבית בשיעור 0% על הפיקדונות. סביר כי כאשר הריבית תהיה שלילית באופן מובהק, מבנה הנכסים וההתחייבויות ישתנה, אולם, ההסתברות לכך אינה גבוהה.

¹ השווי הכלכלי של ההון מוגדר כהפרש בין הערך הנוכחי של הנכסים וההתחייבויות. בחישוב הערך הנוכחי מנכים את התזרימים בעקום התשואה חסר סיכון אשראי ואת התזרימים המט"חיים בלייבור.

דוח הדירקטוריון

להלן תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בריבית ברמת הקבוצה (לפני מס ובמיליוני ש"ח):

השפעת שינוי מיידי מקביל של 1% בעקום התשואות				השחיקה הפוטנציאלית בשווי הכלכלי	
תיק בנקאי	תיק למסחר	סך הכל	מגבלה	בפועל	השפעת שינוי מיידי מקביל של 1% בעקום התשואות
31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015			
506	314	722	900		
220	219	101	450		
705	485	818	1,100		
השחיקה הפוטנציאלית ברווח השנתי				בפועל	
סך הכל	מגבלה	בפועל			
106	80	131	500		

במחצית הראשונה של 2015 השחיקה הפוטנציאלית בשווי הכלכלי נעה בין כ-645 מיליון ש"ח לכ-1,008 מיליון ש"ח, וברווח השנתי נעה בין כ-58 מיליון ש"ח לכ-210 מיליון ש"ח. החל מהריבוע השלישי של 2015, עודכן מודל הפרעונות המוקדמים במשכנתאות, אשר יצמצם את החשיפה לסיכון הריבית.

במהלך המחצית הראשונה של 2015 עמדה הקבוצה בכל מגבלות החשיפה לריבית שקבע הדירקטוריון.

רגישות השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות לריבית

להלן השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לפני השפעת השינויים בריבית:

30 ביוני 2015					
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי צמוד					
מט"ח					
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	
במיליוני ש"ח					
229,952	54,400	61,331	7,641	10,113	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
315,452	7,096	194,834	57,477	24,018	נגזרים וחוץ מאזניים
196,138	44,339	76,978	15,239	8,648	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
333,366	8,988	180,283	50,087	25,920	נגזרים וחוץ מאזניים
15,900	8,169	(1,096)	(208)	(437)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
30 ביוני 2014					
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי צמוד					
מט"ח					
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	
במיליוני ש"ח					
212,801	59,220	50,064	9,668	12,926	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
292,384	6,106	127,394	47,096	22,169	נגזרים וחוץ מאזניים
171,194	52,422	72,675	16,579	10,422	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
315,725	8,472	106,316	40,504	24,601	נגזרים וחוץ מאזניים
18,266	4,432	(1,533)	(319)	72	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2014				
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי צמוד				
מטבע ישראלי		מט"ח		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים
במיליוני ש"ח				
222,410	55,524	64,967	9,373	12,730
נכסים פיננסיים				
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים				
322,255	6,776	198,239	56,168	35,421
נגזרים וחוזי מאזניים				
182,348	50,496	87,313	15,721	9,732
התחייבויות פיננסיות				
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים				
340,762	9,046	177,771	50,011	38,888
נגזרים וחוזי מאזניים				
21,555	2,758	(1,878)	(191)	(469)
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים				

השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על שווי הוגן נטו* של מכשירים פיננסיים
(טבלה 14 באזל):

30 ביוני 2015							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי ההוגן							
מטבע ישראלי				מטבע חוץ			
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח							
14,897	7,862	(1,293)	(217)	(452)	(1,531)	(6.86)	
גידול מיידי מקביל של 1%							
15,800	8,138	(1,116)	(209)	(438)	(153)	(0.69)	
גידול מיידי מקביל של 0.1%							
16,997	8,542	(958)	(198)	(421)	1,634	7.32	
קטון מיידי מקביל של 1%							

30 ביוני 2014							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי ההוגן							
מטבע ישראלי							
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי							
מטבע ישראלי				מט"ח			
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח							
17,741	4,294	(1,676)	(359)	63	(855)	(4.09)	
גידול מיידי מקביל של 1%							
18,213	4,418	(1,547)	(323)	71	(86)	(0.41)	
גידול מיידי מקביל של 0.1%							
18,856	4,584	(1,434)	(277)	82	893	4.27	
קטון מיידי מקביל של 1%							

31 בדצמבר 2014							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי ההוגן							
מטבע ישראלי							
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי							
מטבע ישראלי				מט"ח			
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח							
20,684	2,635	(2,065)	(207)	(482)	(1,210)	(5.56)	
גידול מיידי מקביל של 1%							
21,468	2,746	(1,897)	(193)	(470)	(121)	(0.56)	
גידול מיידי מקביל של 0.1%							
22,516	2,911	(1,741)	(173)	(456)	1,282	5.89	
קטון מיידי מקביל של 1%							

* לא כולל אומדן שווי הכנסות בגין עמלת פירעון מוקדם.

דוח הדירקטוריון

1.1 החשיפה לריבית ועמידה במגבלות

להלן מצב החשיפה לשינויי הריבית ברמת הקבוצה המחושב על פי כללים חשבונאיים. במחצית הראשונה של 2015 עמדה הקבוצה בכל מגבלות החשיפה לריבית שקבע הדירקטוריון. נתונים מפורטים על החשיפה לריבית ראה להלן בתוספת ב' בסקירת ההנהלה.

31 בדצמבר 2014			30 ביוני 2015		
מט"ח	מט"ח		מט"ח	מט"ח	
וצמוד	וצמוד		וצמוד	וצמוד	
לא צמוד	לא צמוד	צמוד מדד מט"ח	לא צמוד	לא צמוד	צמוד מדד מט"ח
משך חיים ממוצע (מח"מ) בשנים:					
0.96	2.96	1.03	0.92	3.14	1.11
0.83	3.00	0.92	0.82	3.11	0.95
0.13	(0.04)	0.11	0.10	0.03	0.16
1.16	1.22	2.29	0.87	1.65	2.02

(א) כולל עסקאות עתידיות ואופציות, ובהסתמכות על נתוני השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים.

בחשוב מח"מ ההתחייבויות במגזר הצמוד למדד נלקח בחשבון אומדן לגבי פרעונות מוקדמים ומשיכות בנקודות היציאה בתוכניות החסכון, בהתאם למודל האומדן את הפרעונות המוקדמים הצפויים על סמך התנהגות החוסכים. מח"מ סך ההתחייבויות על פי התזרים המקורי של תוכניות החסכון גבוה יותר ומגיע ל-3.15 שנים, ופער שיעור התשואה הפנימי (להלן - שת"פ), מסתכם ב-1.35%.

בנתונים המוצגים לעיל מובאים בחשבון פרעונות מוקדמים של הלוואות משכנתא צמודות למדד, בהתאם למודל האומדן את הפרעונות הצפויים על סמך התנהגות הלווים. מח"מ הנכסים לסוף התקופה המדווחת על פי התזרים המקורי שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים גבוה יותר ומגיע ל-3.51 שנים, ופער השת"פ מסתכם בכ-1.35%.

בתוספת ב' בסקירת ההנהלה מוצגות יתרות העו"ש לפי הוראות בנק ישראל תחת סיווג כפיקדונות עם דרישה עד חודש. לעומת זאת, לצורך החשיפה לריבית, נפרס שיעור מסוים מיתרות העו"ש בשקלים ובמט"ח לתקופות פרעון של עד עשר שנים. זאת בהתאם למודל התנהגות שהנחות הבסיס שלו מתעדכנות באופן שוטף. בהתחשב בהנחות אלה מח"מ ההתחייבויות הינו גבוה יותר ומגיע בשקלים לא צמודים ל-1.06 שנים ובמט"ח ל-0.88 שנים, וההפרש בשת"פ מגיע ל-1.65% ול-0.58% בהתאמה.

2. החשיפה בבסיס

החשיפה לסיכון הבסיס מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים ובשערי החליפין, עקב ההפרש שבין שווי הנכסים להתחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות, בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

על פי כללי החשבונאות, ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שהשקעה של ההון במגזר שאינו המגזר השקלי הלא צמוד, מוגדרת כחשיפת בסיס. החשיפה לסיכונים הבסיס נמדדת כאחוז מההון החשוף של הקבוצה.

ההון החשוף ברמת הבנק, כולל את ההון ועתודות מסוימות, בניכוי נכסים קבועים והשקעות בחברות מוחזקות, למעט ההשקעות בחברות בנות בחו"ל אשר ממומנות ממקורות במטבע חוץ ולכן אינן מנוכות מההון. ברמת הקבוצה, ההון החשוף כולל את ההון העצמי ועתודות מסוימות, בניכוי נכסים קבועים והשקעות בחברות כלולות.

מגבלות חשיפת הבסיס שמאושרות על ידי הדירקטוריון, נקבעות על פי שיקולי תשואה צפויה וסיכון, ומחולקות בין חדרי המסחר, ALM וחברות הבנות.

דוח הדירקטוריון

חברות הבנות בחו"ל ובארץ מנהלות חשיפות בסיס בהיקפים נמוכים, על בסיס המדיניות המעוגנת בהחלטות הדירקטוריונים ובתאום עם הבנק בארץ.

לשינויים בשער החליפין השפעה על שיעור המס האפקטיבי - הואיל והפרשי השער בגין ההשקעות בחו"ל אינם מובאים בחשבון בבסיס ההכנסה לצורך חישוב ההפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון בגינם. כנגד חשיפת המס הנובעת מהפרשי השער בגין השקעות בחו"ל המוגדרות כיחידות שמטבע הפעילות שלהן זהה לשקל מבצע הבנק עסקאות חיסוי.

להלן החשיפה הכלכלית בפועל ברמת הקבוצה, ובהשוואה למגבלות שקבע הדירקטוריון. הנתונים מוצגים במונחים של אחוז מההון החשוף:

החשיפה בפועל (%)			המגבלות המאושרות	
31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	עודף או (גרעון) מקסימליים	
(1.2)	(12.8)	(23.2)	65%-65%	לא צמוד
3.9	11.8	23.0	50%-50%	צמוד מדד
(2.7)	1.0	0.2	15%-15%	מטבע חוץ

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 שיעור ההון המושקע בממוצע במגזר הצמוד עמד על כ-23% מההון החשוף והוא נע בין עודף בשיעור 7.2% ל-26.6% מההון החשוף. למגזר המט"ח והצמוד מט"ח נותב הון בשיעור נמוך יחסית, ולכן ההשפעה של שינוי בשערי החליפין על הרווח אינה מהותית.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015, עמדה הקבוצה בכל מגבלות החשיפה בבסיס שאושרו על ידי הדירקטוריון.

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים ליום 30 ביוני 2015. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על הון הבנק וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים:

דולר	אירו	ליש"ט	פרי"ש	יין
במיליוני ש"ח				
3	(11)	5	1	(3)
8	(24)	12	3	(6)
(5)	4	(4)	(1)	3
(1)	1	(10)	(2)	7

3. חשיפות בחדרי עסקאות

סיכוני השוק בתיק למסחר נובעים כתוצאה מפעילות הבנק כעושה שוק בחדר עסקאות מט"ח ונגזרים וכמנהל פוזיציות בנוסטרו שקלים ובנוסטרו מט"ח:

- חדר עסקאות מט"ח - חדר עסקאות פועל כעושה שוק במטבעות בריביות, במכשירים נגזרים שונים ובאג"ח ממשלת ישראל לטובת מתן שירותי מסחר מיידים ללקוחות הפעילים במכשירים אלו. פעילות זו חושפת את הבנק לסיכוני שוק (סיכוני שע"ח וסיכוני ריבית) ולפיכך הפעילות מנוהלת ומנוטרת בהתאם למגבלות שאושרו על ידי ועדת ניהול סיכוני שוק. בשל אופי הפעילות הדינאמי, מגבלות אלו מנוטרות בצורה שוטפת לפחות אחת ליום על ידי החדר התיכון.
- בחדרי עסקאות נוסטרו למסחר מתקיימת פעילות יזומה במסגרתה נלקחות חשיפות יזומות לריבית, מט"ח וסיכוני אשראי סחיר. בנוסטרו שקלים עיקר החשיפה הינה לאגרות חוב של ממשלת ישראל ובנוסטרו מט"ח עיקר החשיפה הינו לאג"ח זרות של מדינות, בנקים, חברות ואגרות חוב מגובות נכסים. פעילות זו מנוהלת ומנוטרת בצורה שוטפת לפחות אחת לשבוע, בהתאם למגבלות שחלקן אושרו על ידי הדירקטוריון וחלקן על ידי מנהלת הסיכונים הראשית. כל המגבלות תוקפו על ידי החטיבה לניהול סיכונים.

4. החשיפה הכוללת לסיכונים השוק - ריבית, בסיס, מניות כפי שמשקפת במודל הערך הנתון לסיכון (Value at Risk)

הבנק בוחן את ההפסד שייתכן באירוע קיצוני מסיכונים שוק ומכלל הסיכונים באמצעות כלים רבים, המגלמים גם הנחות שונות. בין היתר, הבנק משתמש במודל הערך הנתון לסיכון (value at risk) למדידת הפסדים קיצוניים שייתכנו בסיכונים שוק. לצורך כך נקבעו מגבלות ה-VAR, הן על הערך הכלכלי של הקבוצה כולל חברות בנות בחו"ל והן על הרכיבים המשוערכים לפי שווי שוק (MTM) המשפיעים על הרווח וההפסד של הבנק (כולל התיקים המסחריים של הבנק).

להלן אומדן ה-VAR ברמת הקבוצה במיליוני ש"ח:

VaR השווי הכלכלי			VaR התיקים המשוערכים		
30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014
278	94	156	59	54	42
500	500	500	400	400	400

במהלך המחצית הראשונה של 2015 עמדה הקבוצה בכל מגבלות ה-VAR שקבע הדירקטוריון.

בתחילת הרביע השלישי של 2015 אושר על ידי הדירקטוריון מעבר למדידת הערך בסיכון בהסתמך על סימולציה היסטורית בה ניתן משקל זהה לכל תצפית על סמך השנתיים האחרונות, חלף סימולציה פרמטרית, שהיתה נהוגה. כמו כן אושרו מגבלות אזהרה ברמת דירקטוריון על הערך בסיכון בהתייחס לתיק הבנקאי ולתיק למסחר. החל מהרביע השלישי של 2015 החל הבנק למדוד את הערך בסיכון בהתאם.

סיכונים אשראי סחיר, מניות וקרנות בנוסטרו

לאומי חשוף לסיכונים אשראי ושוק של מדינות, בנקים ומוסדות פיננסיים בארץ ובחו"ל. בנוסף הבנק משקיע באופן מוגבל גם במכשירים מגובי נכסים (כגון MBS, CLO, ABS ואחרים) וכמו כן בקרנות ומניות בעלי פיזור גבוה.

מדיניות החשיפה הקבוצתית למוסדות פיננסיים זרים ולמדינות הינה חלק ממדיניות ניהול סיכונים השוק וסיכונים האשראי הסחיר. מדיניות זו מגדירה קווים מנחים, מגבלות סיכון (לימיטים) על חשיפות האשראי/צד נגדי וסמכויות. במדיניות נקבע כי עיקר החשיפות יהיה לבנקים גדולים בעלי חשיבות סיסטמית למדינתם ולבנקים בעלי איכות אשראי גבוהה יחסית בדגש על פיזור התיק.

ניהול הסיכונים בחשיפה למוסדות פיננסיים ולמדינות מתבצע באמצעות ועדות אשראי בניהול החטיבה לשוקי הון ובהשתתפות החטיבה לניהול סיכונים.

בחטיבה לניהול סיכונים מתבצע מעקב אחר איכות התיק, ונערכים ניתוחי סיכון ותרמישים לבחינת מוקדי הסיכון אשר נידונים בועדת סיכונים שוק עליונה ובוועדת ניהול סיכונים של הדירקטוריון.

החשיפה לסיכון הנזילות

חשיפה לנזילות

סיכון הנזילות הוא הסיכון הנוצר בשל אי הוודאות ביחס לאפשרות לגיוס מקורות ו/או למימוש נכסים, באופן בלתי צפוי ותוך פרק זמן קצר, מבלי שיגרם הפסד מהותי. מדיניות ניהול סיכון הנזילות מהווה חלק אינטגרלי מהניהול העסקי האסטרטגי של קבוצת לאומי והיא הותאמה לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 342 לניהול סיכון הנזילות ודרישות הוראה 221 "יחס כיסוי נזילות", המאמצת את המלצות ועדת באזל 3, לחישוב יחס מזערי לנזילות LCR (Liquidity Coverage Ratio), תוך ביצוע התאמות למשק הישראלי. על פי דרישות ההוראה, יחס ה-LCR לא יפחת מרמה מזערית של 60% עד לסוף 2015, 80% בשנת 2016 ו-100% החל משנת 2017.

לאומי שומר על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת תיק הנוסטרו בנכסים איכותיים ומפוזרים בשקלים ובמט"ח אשר תאפשר לו לעמוד בכל צורכי הנזילות במגוון תרחישי קיצון, ובאמצעות מדיניות גיוס של מקורות יציבים ומגוונים ולטווחי זמן שונים בדגש על גיוס פיקדונות מקמעונאים והיערכות לגיוס של אג"ח לתקופות ארוכות. בשנים האחרונות, עם הירידה ברמת הריבית, ושינויים רגולטורים החלים בארץ ובעולם, הצטמצמה זמינותם של פיקדונות תושבי חוץ כמקור מימון ונוצרה מגמה משמעותית של מעבר פיקדונות קמעונאים לשוק ההון תוך גידול במימון מתאגידים, בעיקר פיננסיים. על רקע מגמות אלה ניהול הנזילות מהווה אתגר ניהולי שוטף.

ניהול החשיפה לסיכונים נזילות נבחן, מבוקר ונדון באופן שוטף וייעודי על ידי הפורומים והועדות ברמת דירקטוריון, הנהלה ודרגי ביניים, כפי המתואר בדוחות השנתיים בחלק העוסק במדיניות סיכונים שוק וסיכונים פיננסיים אחרים לדוח הדירקטוריון. במסגרת זו, מבוצע מעקב שוטף אחר תחזיות של תזרימי המזומנים, מגמות בסגמנטים שונים של פיקדונות, ריכוזיות מפקידים ועלויות הגיוס. החשיפה לסיכון הנזילות מנוהלת באופן שוטף ברמת הקבוצה ונבנה תהליך ניטור קבוצתי. חברות הבנות קובעות מדיניות לניהול סיכונים נזילות ומנהלות את הנזילות באופן עצמאי בהלימה עם המדיניות הקבוצתית ובכפוף להוראות הרגולציה המקומית בכל חברה. כמו כן, נקבעו קווי אשראי לחברות הבנות, אשר אושרו בדירקטוריון לאומי, במקרה של תרחישי קיצון בו ייווצר צורך בהזרמת כספים לחברות הבנות, בכפוף למגבלות רגולטוריות על העברת כספים.

מיום 1 באפריל 2015 הבנק מודד ומנהל את סיכון הנזילות באמצעות שני מודלים מרכזיים עבור כלל המטבעות ועבור המט"ח באופן נפרד -

- מודל פנימי לאמידת סיכון הנזילות תחת מגוון תרחישים המתייחסים למצבי שוק שונים הנוגעים לכלל המערכת הבנקאית וללאומי באופן ספציפי. התרחישים בוחנים כי האמצעים הנזילים העומדים לרשות הבנק בכלל המטבעות ובמט"ח בנפרד, מספקים בכדי לענות על כל צורכי הנזילות בתרחישי קיצון של נזילות הנמשכים עד חודש ימים. המודל מבוסס על הערכת איכות ופיזור תיק הנכסים ומשתמש במקדמי בטחון הולמים שנבחנו על בסיס היסטורי בהתאם לרמות הסיכון, לסיפור התרחיש ובהתבסס על חוות הדעת של הגורמים המקצועיים. בנוסף, המודל מעריך את היציבות של פיקדונות הציבור בהתאם למאפייני הלקוחות, כאשר לפיקדונות הקמעונאים מיוחסים שיעורי פירעון נמוכים תוך יצירת אבחנה בין המקורות במט"ח הרגישים משמעותית בתקופות קיצון בהשוואה למקורות בשקלים. בנוגע לאשראי, המודל מעריך מהו השיעור שיגיע לפירעון סופי ומהו השיעור שימוחזר, כפונקציה של מאפייני האשראי. המגבלות עבור המודל הפנימי נקבעו במספר רמות ניהול ובראשן הדירקטוריון. במהלך התקופה הנסקרת הבנק עמד ביחס נזילות גבוה מ-1 בהתאם לדרישות הוראה 342.

- מדידת יחס כיסוי מזערי (LCR) מבוצעת בהתאם להוראה 221. ברביע השני של השנה עמד יחס כיסוי הנזילות המאוחד על 106% בממוצע. יחס הכיסוי הגבוה נשען כאמור על אחזקת תיק נכסים ("כרית נזילות") מפוזר ואיכותי אשר מושקע במטבע ישראלי בעיקר בפיקדונות בבנק ישראל ובאגרות חוב של ממשלת ישראל, ובמט"ח בעיקר באגרות חוב של ממשלות או בערבות, ועל מגוון מקורות מימון יציבים, ולטווחי זמן שונים. סיווג הנכסים, הפיקדונות, המסגרות והביטחונות השונים וכן השימוש במקדמים, מבוצע כפי שנקבע בהוראה 221.

דוח הדירקטוריון

להלן יחס כיסוי נזילות ברמת הקבוצה במיליארדי ש"ח על בסיס ממוצע של תצפיות יומיות ברביע השני:

סך ערך משוקלל* (ממוצע)	
75.5	סך נכסים נזילים באיכות גבוהה
71.0	תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
10.6	מזה: פיקדונות קמעונאים מיחידים ועסקים קטנים
72.1	מימון סיטונאי
106%	יחס כיסוי הנזילות

* ערך משוקלל הינו הערך המחושב, בנכסים - לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים, או שיעורי התזרים הנכנס או היוצא (לגבי תזרימים נכנסים או יוצאים)

המודלים משמשים ככלי ניהול דינמי ומאפשרים שליטה פיקוח ובקרה ברמת יומית שוטפת על מצב הנזילות ותוצאותיהם מדווחות לכל גורמי הניהול והבקרה הרלבנטיים. כמו כן, דיווח על החשיפות מתבצע בדוח מנכ"ל ובמסמך הסיכונים הרבעוני הנדון בהנהלה, בועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובמליאת הדירקטוריון, או שנדון על פי הצורך.

הבנק הכין תוכנית מגירה לטיפול במשבר נזילות אשר כוללת מערכת נורות אזהרה אשר יכולות להעיד על שינוי במצב הנזילות של הבנק. בהופעת סימן אזהרה מתכנס פורום ייעודי במטרה להעריך את המצב ולבחון את הצורך בהפעלת התוכנית בהתאם לרמת החומרה. התוכנית כוללת צעדים אופרטיביים מפורטים הנוגעים בין היתר בסדרי המימוש של הנכסים, מדיניות הטיפול בלקוחות ומערכות הדיווח לכל הגורמים העסקיים, לדירקטוריון ולבנק ישראל.

מצב ההצמדה ומצב הנזילות

מצב ההצמדה

להלן תמצית מצב מאזני ההצמדה, כפי שעולה מביאור 5 לדוח הכספי:

להלן מצב מאזני ההצמדה:

ליום 30 ביוני 2015			ליום 31 בדצמבר 2014		
לא צמוד	צמוד מדד	מטבע חוץ (ב)	לא צמוד	צמוד מדד	מטבע חוץ (ב)
במיליוני ש"ח					
247,578	53,295	105,538	237,123	54,203	123,611
226,361	51,761	107,940	210,338	59,148	127,649
21,217	1,534	(2,402)	26,785	(4,945)	(4,038)
(ג)					

- (א) כולל עסקות עתידיות ואופציות.
 (ב) כולל צמוד מטבע חוץ.
 (ג) עודף ההתחייבויות במט"ח נובע בעיקר מעסקת חיסוי כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחו"ל, השקעה במניות וקרנות המסווגות כפריט לא כספי.

לצורך הניהול והדיווח השוטף מבוצעים שינויים מסוימים המביאים בחשבון את הגישה הכלכלית של הבנק לסיכונים בסיס, בשונה מהגישה החשבונאית. החשיפה בבסיס המחושבת על פי הגישה הכלכלית מפורטת בפרק "חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק ממשיך להצביע על נזילות גבוהה. זאת, כתוצאה ממדיניות מכוונת לגיוס מקורות יציבים ומגוונים, תוך דגש על גיוס מקורות ממספר רב של לקוחות, מגזרי לקוחות שונים, לטווחי זמן שונים ובמטבעות שונים.

לאומי מקיים מעקב שוטף אחר מצב הנזילות שלו באמצעות מדדים המיועדים להתריע על שינויים במצב הנזילות, בין היתר באמצעות מודלים פנימיים שפותחו בלאומי בהתאם להוראת בנק ישראל, ובהתאם לסטנדרטים המקובלים בעולם.

היקף יתרות לאומי בבנק ישראל לסוף יוני 2015 עמד על כ-30 מיליארד ש"ח, לעומת כ-39 מיליארד ש"ח בסוף דצמבר 2014.

כמו כן, לבנק תיק ניירות ערך בהיקף של כ-58 מיליארד ש"ח המושקע בעיקר באגרות חוב ממשלת ישראל, ואגרות חוב של ממשלות זרות. זאת בהשוואה ליתרה בסך כ-44 מיליארד ש"ח ב-31 דצמבר 2014.

יתרת הנכסים הנזילים מהווה כ-25.8% מהנכסים הפיננסיים של הבנק, עלייה של כ-0.7% בהשוואה ל-31 בדצמבר 2014.

סיכונים תפעוליים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי לשנת 2014 (עמודים 216-213) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

קבוצת לאומי פועלת במגוון רחב של פעילויות פיננסיות ולפיכך חשופה לסיכונים תפעוליים, הכוללים בין היתר סיכונים מעילות והונאות, סיכונים טכנולוגיים המידע, המשכיות עסקית ואבטחת מידע וסייבר.

ניהול הסיכונים התפעוליים בקבוצת לאומי מתבצע בראייה מערכתית על-ידי שלושת קווי ההגנה, באמצעות מתודולוגיה קבוצתית אחידה ושיטתית, אשר מתווה האגף לניהול סיכונים תפעוליים בחטיבה לניהול סיכונים תוך התאמה לאופי, גודל ומורכבות הפעילות של כל יחידה ארגונית בקבוצה. ניהול הסיכונים התפעוליים מושתת על תהליך פרו-אקטיבי של זיהוי, הערכה, מדידה, ניטור, דיווח ובקרה/הפחתה של הסיכונים המהותיים שמבוצע בכל החטיבות בבנק.

מוקד סיכון במכלול הסיכונים התפעוליים הינו סיכונים טכנולוגיים המידע. הבנק הינו בנק מתקדם ומוביל בחדשנות הטכנולוגית במטרה ליצור שירותים מתקדמים לקוחותיו. לצד ההזדמנויות העסקיות הנוצרות עם ההתקדמות הטכנולוגית, עולה רמת החשיפה לסיכונים אבטחת מידע ולכשל מערכות, אשר עלולים לחשוף את הבנק לפגיעה בפעילות העסקית ולפגיעה במוניטין. ניהול סיכונים אבטחת מידע בלאומי מתבצע בהתבסס על מדיניות מוסדרת למיפוי וניהול סיכונים, יישום בקורות וגידור הסיכונים.

סיכון סייבר (דיווח כמידע צופה פני עתיד) - בשנים האחרונות ניתן להבחין בעליית מדרגה באיומי הסייבר בעולם. מבוצעות מתקפות בארץ ובעולם כנגד תשתיות לאומיות, גופי ממשל ותאגידים.

בנק לאומי כארגון פיננסי מוביל, מהווה מטרה אטרקטיבית לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת ומכשירי לקוחותינו הותקפו, וסביר שימשיכו להיות תחת התקפות סייבר, וירוסים ותוכנות זדוניות, התקפות דיוג (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירות, גניבה או פגיעה בנתונים.

לאומי רואה במידע של הבנק ולקוחותיו נכס עיקרי ומשקיע מאמצים ביישום מנגנוני ותהליכי בקרה והגנה.

בלאומי פועלים מוקדים לניטור פעילות חריגה ומתקפות סייבר. לאומי מתמיד בשיפור יכולות ההתגוננות מפני איומי הסייבר.

במחצית הראשונה של 2015, לא אירעה בלאומי תקרית אבטחת מידע או סייבר מהותית.

סיכונים ציות

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי לשנת 2014 (עמודים 173-172, 216-218) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

בחודש אפריל 2015 מונתה ועדה עליונה לניהול סיכונים ציות, בהשתתפות החטיבה לניהול סיכונים, הציות, הביקורת הפנימית, החטיבה המשפטית ונציגי קווי העסקים ולאומי טכנולוגיות.

בשנים האחרונות עלו סיכונים הציות, בנקים ברחבי העולם סופגים קנסות משמעותיים בגין אי ציות לרגולציה בתחומים רבים ושונים, החל מפעילויות בשוק ההון, מכירת מוצרים פיננסיים שונים ("סיכונים בנק לקוח- Conduct Risk") דרך הפרת סנקציות בינלאומיות וכלה בתחום הבנקאות הפרטית. בנוסף, השינויים התכופים ברגולציה דורשים מעקב מתמיד, פרו-אקטיביות והערכות בזמן קצר הדורשת הקצאת משאבים רבים.

בעקבות שינויים בחקיקה ובעקרונות האכיפה בארץ ובעולם, ולנוכח מתן שירותים על ידי הבנק וחברות הבנות שלו בחו"ל ללקוחות תושבי חוץ, הציות לחוקים ולכללים הבינלאומיים הפך למורכב יותר במעבר והסיכון להפרות הוראות רגולטוריות של מדינות זרות, לרבות בגין כספים שהתקבלו בעבר מלקוחות קיימים ומלקוחות עבר של הבנק והחברות הבנות שלו בחו"ל הפך למשמעותי. בנוסף לנושאים צרכניים ולנושאי איסור

דוח הדירקטוריון

הלבנת הון ומימון טרור עלתה החשיבות של הבטחת ציות לחוקים הקשורים לכללי ניהול השקעות, מתן שירותים בנקאיים וציות של לקוחות תושבי חוץ לחוקי המס הרלבנטיים להם ("Cross Border Activity").

בעקבות השינויים בחקיקה ובאכיפה בעולם ותחילתה של החקירה האמריקאית בקבוצת לאומי פועל הבנק בשלוש השנים האחרונות במספר מישורים לצמצום חשיפות אלו בקרב לקוחות הבנק שאינם תושבי ישראל. בתוך כך, בוצעה פניה לכל הלקוחות הפרטיים האמריקאים כדי להחתימם על טפסי W9 המעידים על כך שהם מצהירים לרשויות האמריקאיות על כספיהם כנדרש. הבנק נערך לעמידה בכללי ה-FATCA וההסכם הבין-מדינתי (IGA) לאבטחת ציות לדרישות האמריקאיות.

ביום 16 במרס 2015 הוציא המפקח על הבנקים מכתב בנושא "ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border)". על פי חוזר זה נדרש לקבוע מדיניות לטיפול בפעילות חוצת גבול בדגש על חבויות מס. במסגרת מדיניות זו יקבע הבנק מדרגי סיכון ללקוחות בהיבטים אלה ויחתימם על טפסי הצהרות. הצהרות אלה יכללו את הצהרת הלקוח על מדינות תושבות המס שלו, הצהרת הלקוח כי דיווח כנדרש על חשבונו למדינות אלה וויתור סודיות כלפי הרשויות בחו"ל.

מעבר לטיפול בנושא האמריקאי הוחלט על יציאה משלוחות ונציגויות בחו"ל שעוסקות בבנקאות פרטית ובכלל זה סגירת הרוב המוחלט של נציגויות הבנק בחו"ל, מכירת פעילות שלוחת הבנק בשווייץ והחלטה לצאת מהשלוחה בלוקסמבורג. נקבעה מדיניות בנושא "כסף מוצהר" (declared money policy) שמטרתה להבטיח, על-בסיס אינדיקציות סיכון, שגם לקוחות תושבי חוץ חדשים, שאינם אמריקאים אלא תושבי מדינות אחרות, וכספים חדשים המועברים לבנק ולחברות הבנות של הבנק בחו"ל ממדינות שונות, מוצהרים על ידי הלקוחות למדינות המקור שלהם. כמו כן, תחת המדיניות האמורה הוגדר מתווה מוכוון סיכון לטיפול רב-שנתי גם בלקוחות קיימים של הבנק, שאינם אמריקאים, במטרה לוודא שכספיהם מוצהרים או בתהליך של הצהרה, וזאת על מנת שכלל לקוחות הבנק והחברות הבנות של הבנק בחו"ל יעמדו במדיניות הכסף המוצהר שאימץ הבנק. יישום הטיפול האמור אורך, מטבע הדברים, זמן ממושך והוא נעשה באופן המותאם לתהליכי רגולציה שהוגדרו בישראל ובעולם לטיפול בנושא זה ועל בסיס דירוג שעשה הבנק לרמת הסיכון של לקוחות שונים. הטיפול נעשה גם בשים לב להסכם "החלפת מידע אוטומטי" (Automatic exchange of information) של ה-OECD, שמשרד האוצר של מדינת ישראל הודיע שיצטרף אליו.

ניהול כלל סיכונים הציות מבוצע בלאומי תוך חלוקת האחריות בין "שלושת קווי ההגנה". בתוך כך, ניהול סיכונים פעילות חוצת גבולות מבוצע על ידי המערך לבנקאות פרטית בינ"ל, בסיוע מערך הציות וחטיבת הייעוץ המשפטי של הבנק. כחלק נוסף מההיערכות של הבנק לניהול כולל של סיכונים הציות שעלו והפכו למורכבים יותר ביצע הבנק בשנה האחרונה שינוי במבנה פונקצית הציות, תוך מרכז עובדי "קו שני" מהשדה למטה, והגדרת תפקידם, בין השאר, בזיהוי סיכונים ציות רוחביים. בנוסף, בצד העסקי רוכז הטיפול בלקוחות תושבי חוץ במספר מרכזים בחטיבה הבנקאית, אשר מתמחים בטיפול בדרישות הלקוחות ובציות לרגולציה הנדרשת, והוחל בשילוב פונקצית הציות כ"קו שני" בפעילות חדרי עסקות.

הליכים משפטיים

בדוח השנתי לשנת 2014 פורטו בדוח הדירקטוריון, הליכים משפטיים, אזרחיים ואחרים, בהם הבנק וחברות מאוחדות הינם צד.

לפרטים אודות שינויים שחלו בקשר עם ההליכים המשפטיים וכן תביעות חדשות שהוגשו, ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים.

לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות לכיסוי הוצאות אפשריות כתוצאה מהתביעות כאמור.

הסדר עם הרשויות האמריקאיות

כמפורט בביאור 18 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2014, ביום 22 בדצמבר 2014 חתמה קבוצת לאומי על הסדר מסוג DPA (Deferred Prosecution Agreement) עם משרד המשפטים האמריקאי (ה-DOJ) והסדר Consent Order (צו מוסכם) עם ה- NYDFS (New York Department of Financial Services).

ביום 4 בינואר 2015 שילם הבנק בהתאם להסדרים האמורים, סך כולל של 400 מיליוני דולרים (270 מיליון דולרים ל-DOJ ו-130 מיליון דולר ל-NYDFS).

הבנק ביצע הפרשות על מלוא הסכומים האמורים בתקופות דיווח קודמות, ולכן לתשלום הסכומים האמורים לא היתה השפעה על התוצאות הכספיות לתקופת הדוח.

כמפורט בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, וליום 31 במארס 2015, במסגרת ה- consent order שנחתם עם ה- NYDFS, מונה על ידי ה- NYDFS מוניטור, שייבחן, בין היתר, את פעילות הקבוצה. במהלך הרביע השני של שנת 2015 התקיימו מספר ישיבות עבודה עם המוניטור שה- NYDFS הודיע שבכוונתו למנות ועם צוותו, כהכנה לתחילת עבודתו של המוניטור. ביום 15 ביולי 2015 אושר על ידי ה- NYDFS מינוי המוניטור באופן רשמי ותקופת כהונתו בהתאם ל- consent order החלה.

על מנת לעמוד בהוראות ההסדרים כאמור, מינה הבנק צוות היגוי מיוחד אשר מפקח על מילוי כל התחייבויות הבנק והשלוחות על פי ההסדרים, ומגיש דיווחים על כך להנהלת הבנק ולדירקטוריון.

בעקבות החקירות הוגשו נגד הבנק ונגד נושאי משרה שניהנו ושמהנים בבנק מספר תובענות. לפרטים אודות התובענות כאמור, ראה בביאור 6 בדוחות הכספיים.

ביום 11 בינואר 2015, פרסם משרד המשפטים הודעה לפיה, היועץ המשפטי לממשלה הורה על בדיקה מקיפה של האירועים נשוא ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות ואף הורה על הקמת צוות משולב, המורכב מגופי אכיפה ויועץ לשם העמקת הבדיקה. הצוות יניח את מסקנותיו בפני היועץ המשפטי לממשלה, לצורך שקילת הדברים. כמו כן, הפיקוח על הבנקים הודיע שהוא מקיים תהליך ביקורת המתייחסת להיבטים של ניהול בנקאי תקין וכן להיבטים של אחריות אישית של עובדים ונושאי משרה בפרשה. בחודש מאי 2015 המציא הפיקוח על הבנקים לבנק טיוטה של דוח ביקורת, הבנק הגיב לטיוטה זו בחודש יוני 2015. ביום 3 באוגוסט 2015 הומצאה לבנק טיוטה שניה של דוח הביקורת. הבנק מגיב לטיוטה זו.

ביום 15 בפברואר 2015 החליט דירקטוריון הבנק להקים ועדת תביעות בלתי תלויה על מנת להגיש לדירקטוריון הבנק המלצות על דרך הפעולה המשפטית הנכונה לבנק לאור מכלול הנסיבות וההליכים הנוגעים לאירועים שהביאו להתקשרות הבנק בהסדרים עם הרשויות האמריקאיות, ובכלל זה לבחון: (א) האם להגיש, ובשם מי, תביעה או תביעות כספיות נגד מי מנושאי המשרה ו/או העובדים בעבר או בהווה בקבוצת הבנק, בגין נזקים שנגרמו לבנק בעטיים של האירועים מושא ההסדרים; (ב) האם לחתור להסדר או הסדרים במסגרת ההליכים המשפטיים התלויים ועומדים בקשר עם הלקוחות האמריקאים, ובמידה שכן - בשם מי ובאילו תנאים; (ג) האם להגיש, ובשם מי, תביעה או תביעות כספיות נגד מי מנושאי המשרה ו/או העובדים בעבר או

דוח הדירקטוריון

בהווה בקבוצת הבנק להחזרת בונוסים על יסוד הרווחים שתאגידי הבנק הפיקו לאורך השנים מהלקוחות שביחס אליהם הגיע הבנק להסדרים עם הרשויות בארצות הברית.

ביום 11 במרס 2015 אישר בית המשפט המחוזי בתל-אביב את הקמת הועדה הבלתי תלויה ועיכב את המשך הדיון בפניו למשך ארבעה חודשים על מנת לאפשר לוועדה לסיים את עבודתה (ראה עדכון בנושא זה בביאור 6 בסעיף ד.1. בדוחות הכספיים). בסמוך לאחר החלטת בית המשפט החלה הועדה בעבודתה. ביום 2 ביולי 2015 הוגשה לבית המשפט בקשה לארכה להשלמת עבודתה של הועדה, וזאת לאור מורכבות הנושא, המסמכים הרבים שהיא בוחנת והגורמים השונים שהוזמנו להישמע בפניה. ביום 8 ביולי 2015 אישר בית המשפט ארכה של עיכוב ההליכים בתיק המתואר בביאור 6 בסעיף ד.1. בדוחות הכספיים, ושל עבודת הועדה הבלתי תלויה באופן שמסקנותיה יוגשו לדירקטוריון הבנק והדירקטוריון יחליט בנושא עד ליום 12 באוקטובר 2015.

כפי שמפורט בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, כנגד קבוצת בנק לאומי ("הקבוצה") תלויה ועומדת חקירה של הרשות לניירות ערך האמריקאית (United States Securities and Exchange Commission - SEC) בקשר עם פעילות הקבוצה בניירות ערך ובייעוץ השקעות למול תושבי ארה"ב. במהלך הרביע הראשון של שנת 2015 התקיימה ישיבה עם ה-SEC, במסגרתה נדונו המסמכים שה-SEC מבקשת לקבל. הקבוצה המציאה ל-SEC במהלך תקופת הדוח את המסמכים שנדרשו על ידי ה-SEC.

על פי הייעוץ המשפטי שקיבלה הקבוצה מעורכי דינה בארה"ב, בשל שיקול הדעת הרחב המסור ל-SEC ובשל העובדות המיוחדות וטענות ההגנה בעניינה של הקבוצה, אין ביכולת הקבוצה להעריך בשלב זה את גובה הסכום, אשר יתכן שהקבוצה תידרש לשלם עקב החקירה.

הואיל ולא ניתן להעריך את סכום ההוצאה הכולל שעשוי להיגרם לקבוצה בקשר עם חקירה זו, הקבוצה, בהתבסס על חוות דעת עורכי הדין האמריקאים המלווים את הקבוצה בחקירת ה-SEC בדבר היעדר האפשרות לבצע הערכה של סכום ההוצאות הצפוי, סברה שאין מקום לבצע הפרשה כלשהי בדוחות הכספיים בגינה. עם זאת, בהתאם להנחיית בנק ישראל, מיום 25 במאי 2015, לפיה "לעת עתה על הבנק לכלול הפרשה בגובה סכום ההפסד הצפוי להערכתכם בגין החקירה. מטעמי שמרנות, הפרשה זו לא תפחת מסכום של 5 מיליון דולר", ביצע הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2015 הפרשה בסך של 5 מיליון דולר ארה"ב.

מיזוג בין הבנק לבין בנק ערבי ישראלי בע"מ (להלן: "בנק ערבי")

ביום 4 במאי 2015 אישר דירקטוריון הבנק ביצוע מיזוג של בנק ערבי עם ולתוך הבנק. ביום 4 במאי 2015 אישר דירקטוריון בנק ערבי את ביצוע המיזוג כאמור. המיזוג צפוי להתבצע בתאריך 31 בדצמבר 2015.

על פי הסכם המיזוג, בנק ערבי, שהינו חברה בת בבעלות כמעט מלאה של הבנק יתמוזג עם ולתוך הבנק.

במסגרת המיזוג יקלטו עובדי בנק ערבי כעובדי הבנק וכן יועברו לבנק כל נכסיו והתחייבויותיו של בנק ערבי.

ביום 14 במאי 2015 נחתם הסכם המיזוג בו נקבע, בין היתר, כי כל בעלי מניות המיעוט בבנק ערבי יהיו בעלי זכות לקבל מבנק לאומי תשלום במזומן בשקלים חדשים בסכום שלא יעלה על 1609.36 ש"ח לכל מניה בניכוי מיסים כנדרש על פי דין. ביום 26 במאי 2015 התקיימה אסיפה כללית של בעלי המניות בבנק ערבי. האסיפה הכללית אישרה את הצעת המיזוג ברוב של 99.72% מהון המניות ומזכויות ההצבעה. בעלי מניות המיעוט המחזיקים ב-0.28% מהון המניות ומזכויות ההצבעה בבנק ערבי התנגדו למיזוג. בעקבות כך הגיש הבנק לבית המשפט המחוזי בתל-אביב - המחלקה הכלכלית בקשה לאישור המיזוג בהתאם להוראת סעיף 321 לחוק החברות. ביצוע המיזוג כפוף להחלטת בית המשפט לאשר את המיזוג למרות התנגדות בעלי מניות המיעוט.

עיצום כספי - הועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים

ביום 28 ביוני 2015 התקבלה בבנק החלטת הועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים (להלן: "הועדה"), לפיה הועדה החליטה להטיל על הבנק עיצום כספי בסך כולל של 4.2 מיליון ש"ח בגין תשעה אירועים של הפרת הוראות צו ותקנות איסור הלבנת הון (דרכים ומועדים להעברת דיווח של תאגידים בנקאיים והגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק, למאגר המידע), התשס"ב - 2002, שענינם דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון על פעולות בלתי שגרתיות.

עיצום כספי לפי סעיף 52 יח לחוק ניירות ערך

ביום 5 באוגוסט 2015 נמסרה לבנק דרישה לתשלום עיצום כספי בסך של 750 אלפי ש"ח. העיצום הכספי הוטל על הבנק בהמשך לביקורת שנערכה בחודשים פברואר עד יולי 2014 במערך הייעוץ בהשקעות בבנק. סכום העיצום הכספי נקבע בשל שלוש הפרות שנכללו בדוח הביקורת, ולאחר שהרשות מצאה לנכון להפחית את סכום העיצום הכספי בשיעור של 37.5%, בין היתר, בשל הפעולות הנמרצות שנקטו על ידי הבנק לתיקון ומניעת הישנות ההפרות.

ד. נושאים נוספים

לאומי למען הקהילה

ניהול קשרי קהילה

המחויבות החברתית של לאומי מתבטאת בהשקעה מתמדת בדור המחר ובמתן אפשרויות וכלים להצלחתו. לאומי בחר להתמקד בקידום החינוך, התרבות והאמנות ובפעילות לצמצום הפערים בין הפריפריה למרכז. מעורבותו החברתית של לאומי מבוצעת באמצעות שלושה אפיקים מרכזיים: עמותת "לאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר" (ע"ר), תרומות וחסויות כספיות למטרות חברתיות ופעילות התנדבותית של העובדים.

לאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר

העמותה קיבלה החלטה למקד את תרומותיה בשלוש השנים הקרובות בעיקר בעמותת "אחרי - נוער מוביל שינוי", עמותה שחרטה על דגלה קידום וטיפול בני נוער מהפריפריה החברתית והחזרתם למעגל החברתי. בהכנה לקראת גיוס לצה"ל, להשלמת בגרות ועוד, וכמו כן קידום בני נוער מצטיינים לחיזוק מקצועות מדעיים והעשרה בלימודים. עמותות אלה תומכות ומלוות אלפי בני נוער ומוכיחות מידי שנה הצלחות בתוכניות ובאפקטיביות ההשקעה. בנוסף לתרומות הכספיות תומכים עובדי לאומי בהתנדבות בחניכי וקבוצות בעמותה, מזדהים עם המטרות ומסמנים את ההתנדבות כ"פרויקט דגל".

מעורבות עובדים בקהילה

לאומי ממשיך לעודד ולתמוך בעובדים המתנדבים בקהילה, העובדים מתנדבים בפריפריה הגיאוגרפית והחברתית, בעיקר למען ילדים ובני נוער בסיכון באמצעות פעילויות הכשרה והעשרה חוויתית, ובהתנדבות למען אוכלוסיות מגוונות כמו ניצולי שואה, ומשפחות בקשיים כלכליים ועוד. עובדי לאומי מלווים בהתנדבות קבוצות וחניכים מעמותת "אחרי - נוער מוביל שינוי". בנוסף, החלו להשתתף בתכניות המתמקדות בהעצמה פיננסית. הפעילויות נערכות בשיתוף עם ארגונים חברתיים, מחלקות רווחה ורשויות מקומיות.

ארגון "יזמים צעירים ישראל"

לאומי שותף ומעורב בארגון "יזמים צעירים ישראל", במסגרתו מתנסים בני-נוער בהקמת חברת הזנק המקדמת רעיון עסקי של פיתוח מוצר. תרומת לאומי לארגון מתמקדת בסיוע להפעלת התכנית בפריפריה החברתית והגיאוגרפית, יחד עם אימוץ התכנית על ידי סניפי הבנק ברחבי הארץ וגיוס מנחים מתנדבים מקרב עובדי הקבוצה. לאחרונה אירח לאומי את תחרות היזמים הצעירים הארצית, בה הקבוצה הזוכה תשתתף בתחרות הבינלאומית בברלין.

סיכום היקף תרומות וחסויות

במהלך המחצית הראשונה של השנה תרמה קבוצת לאומי והעניקה חסויות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של כ- 18.9 מיליון ש"ח, מתוכם סך התרומות הוא כ- 13.7 מיליון ש"ח.

להלן פירוט התרומות והחסויות במחצית הראשונה של שנת 2015 בהתאם להתפלגות על פי נושאים:

חינוך, ילדים ונוער - 9.1 מיליון ש"ח
תרבות ואמנות - 2.2 מיליון ש"ח
קהילה וחברה - 6.4 מיליון ש"ח
בריאות - 1.2 מיליון ש"ח

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח הכספי לשנת 2014.

תוכנית העבודה של חטיבת הביקורת הפנימית לשנת 2015 הוגשה לוועדת הביקורת ביום 23 בדצמבר 2014, ואושרה בוועדה ביום 30 בדצמבר 2014, והוגשה לדירקטוריון ביום 19 בינואר 2015 ואושרה בדירקטוריון ביום 10 בפברואר 2015.

הדוח השנתי של המבקר הפנימי לשנת 2014 הוגש לוועדת הביקורת ביום 26 בפברואר 2015 ונדון בוועדה ביום 3 במרס 2015, והוגש לדירקטוריון ביום 11 במרס 2015 ונדון בדירקטוריון ביום 15 במרס 2015.

הדוחות השנתיים של המבקרים הפנימיים של חברות הבנות בארץ לשנת 2014 הוגשו לוועדת הביקורת ביום 12 במרס 2015 ונדונו בוועדה ביום 18 במרס 2015.

הדוחות השנתיים של המבקרים הפנימיים בשלוחות חו"ל לשנת 2014 הוגשו לוועדת הביקורת ביום 28 באפריל 2015 ונדונו בוועדה ביום 3 במאי 2015.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הוראות המפקח על הבנקים מחילות על תאגידים בנקאיים את דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sox Act. בהתייחס לסעיפים אלו נקבעו על ידי ה-SEC וה-Public Company Accounting Oversight Board הוראות באשר לאחריות ההנהלה לקביעתם וקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולקיום הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי וחווה דעת רואי החשבון המבקרים לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

הוראות המפקח קובעות:

- תאגידים בנקאיים יישמו את דרישות סעיפים 302 ו-404 וכן את הוראות ה-SEC שפורסמו מכוחם.
 - בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום מערך בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, ומודל ה-COSO (Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) עונה על הדרישות ויכול לשמש לצורך הערכת הבקרה הפנימית.
- הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה בקבוצת לאומי ונמצא בתהליכי אימוץ של מודל ה-COSO החדש.
- במהלך שנת 2015 מבצע הבנק תיקוף ועדכון של תהליכי בקרה מהותיים ובדיקות אפקטיביות של כל מערך הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל הראשי, ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל הראשי של הבנק, ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הכספי הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרביעי שהסתיים ביום 30 ביוני 2015 לא אירע כל שינוי מהותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.

לענין הליך אישור הדוחות הכספיים ראה שאלון ממשל תאגידי בדוח התקופתי, אשר פורסם ביום 31 במרס 2015 (אסמכתא - 2015-01-070033).

מבנה ארגוני ומינוריים

מינוריים ופרישות

מינוריים:

מר **דני כהן**, חבר הנהלת הבנק, ראש חטיבת משאבי אנוש ויו"ר דירקטוריון בנק ערבי ישראלי, ימשיך בתפקידו כראש חטיבת משאבי אנוש עד 31 בדצמבר 2015. ב-1 בינואר 2016 ימונה לתפקיד ראש החטיבה הבנקאית ובמקביל ימשיך בתפקידו כיו"ר דירקטוריון בנק ערבי ישראלי עד המיזוג.

גב' **תמר יסעור**, חברת הנהלת הבנק, ראש החטיבה הבנקאית ויו"ר דירקטוריון חברת לאומי קארד, תמשיך בתפקידה כראש החטיבה הבנקאית עד 31 בדצמבר 2015. ב-1 בינואר 2016 תמונה לתפקיד ראש החטיבה לבנקאות דיגיטלית ובמקביל תמשיך בתפקידה כיו"ר דירקטוריון חברת לאומי קארד.

גב' **הילה ערן-זיק**, מנהלת האשראים והמשנה למנכ"ל בנק לאומי ניו-יורק, מונתה לתפקיד ראש החטיבה לניהול סיכונים, מנהלת סיכונים ראשית וחברת הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, החל מ-1 באוקטובר 2015.

פרישות:

ד"ר **חדוה בר**, חברת הנהלת הבנק, סיימה את תפקידה כמנהלת סיכונים ראשית וראש החטיבה לניהול סיכונים ב-5 ביולי 2015, לאחר 7 שנות עבודה בבנק.

גב' **רונית רינדור**, תסיים את תפקידה כראש מערך רכש בינוי ולוגיסטיקה ותפרוש ב-31 באוקטובר 2015, לאחר 36 שנות עבודה בבנק.

מבנה ארגוני

מערך בנקאות פרטית

בתאריך 1 בינואר 2015, בוצע שינוי ארגוני במסגרתו הועבר מערך הבנקאות הפרטית בבנק לאחריות החטיבה הבנקאית.

מערך רכש בינוי ולוגיסטיקה

בתאריך 15 ביוני 2015, בוטל מערך רכש בינוי ולוגיסטיקה והאחריות על אגפי הרכש, בינוי, תחזוקה ונכסים הועברה לראש החטיבה הפיננסית, האחריות על המרכז הלוגיסטי הועברה לחטיבת משאבי אנוש.

חטיבת הבנקאות הדיגיטלית

בתאריך 1 בינואר 2016, תוקם בלאומי חטיבה חדשה לבנקאות דיגיטלית בכפיפות למנכ"ל הראשי. הקמת החטיבה תהווה צעד נוסף ומשמעותי במהפכת הדיגיטל. החטיבה תנהל את פעילות הבנק הדיגיטלי, תוביל ותיישם את החדשנות הדיגיטלית בקבוצת לאומי, תשדרג באופן משמעותי את חווית הלקוח ותעניק לו שירות שקוף בממשק ידידותי ואינטואיטיבי ובמחיר האטרקטיבי ביותר. כמו-כן תנהל החטיבה את השיווק, החדשנות, הפיתוח העסקי ופעילויות ה-Big Data בבנק ובקבוצה.

החברה לרישומים של בנק לאומי

ביום 26 במאי 2015 אישר דירקטוריון הבנק את החלטת דירקטוריון חברת הבת – החברה לרישומים של בנק לאומי, להפסיק את פעילותה של החברה לרישומים. להפסקת הפעילות כאמור לא צפויה להיות השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק. החברה לרישומים פועלת לקידום יישום ההחלטה, ובכלל זה פועלת מול לקוחותיה להעברת רישום ניירות הערך שהנפיקו לחברות אחרות לרישומים. החברה לרישומים תמשיך להעניק שירותי חברה לרישומים לניירות הערך של בנק לאומי.

למידע בנושא מיזוג בין הבנק לבין בנק ערבי ישראלי ראה בפרק תאור עסקי קבוצת לאומי והתפתחותם הכללית לעיל.

קופות התגמולים והפיצויים של עובדי הבנק

בחודש מרס 2015, התקשר הבנק עם גופים מוסדיים מקבוצת מגדל, בהסכם להעברת כספי תגמולים שנצברו או ייצברו משנת 2008 ואילך וכספי פיצויים שנצברו או ייצברו בקופת התגמולים והפיצויים של עובדי הבנק, על שם עובדי דור א' שבחרו או יבחרו בעת פרישה במסלול של הסדר בטחון סוציאלי, אל קופה משלמת בניהול מגדל.

כמו כן, ביום 25 במרס 2015, התקבל בבנק אישור מרשות המיסים להעברת כספי פיצויים הצבורים בקופה המרכזית לפיצויים של הבנק לטובת מרכיב הפיצויים בקופות גמל אישיות המתנהלות על שם העובדים וכן נקבעו התנאים והמנגנון למשיכת עודפי הכספים מהקופה המרכזית לפיצויים.

חתימת הסכם בתחום המחשוב

ביום 30 ביוני 2015 נחתמו הסכמי רשיון תכנה, פיתוח ותחזוקה בין הבנק לבין חברת TEMENOS, עבור פעילות הבנק הדיגיטלי וכן עבור פרויקט החלפת המערכת במערך המשכנתאות בבנק. סך ההשקעה הצפויה בפרוייקט הינה בסכומים שאינם מהותיים. ההסכם כולל אפשרות של הבנק להמשיך הפרוייקט כך שיכלול בעתיד הרחבת הפרוייקט להחלפת מערכות ליבה נוספות של הבנק.

דירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 ועד מועד פרסום הדוח, התרחשו השינויים הבאים בהרכב הדירקטוריון:

בהתאם לדין, באסיפה הכללית השנתית של הבנק מסיימים חמישה דירקטורים את תקופת כהונתם: מר רמי גוזמן, פרופ' אריה גנס, עו"ד חיים סאמט (דח"צ), פרופ' אפרים צדקה ופרופ' ידידיה שטרן.

ביום 3 ביולי 2015 סיימו פרופ' אריה גנס ופרופ' אפרים צדקה את כהונתם כדירקטורים בבנק. מר רמי גוזמן צפוי לסיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 1 בנובמבר 2015. פרופ' ידידיה שטרן ומר חיים סאמט הציעו את עצמם לבחירה מחדש.

ביום 8 ביולי 2015 התקיימה האסיפה הכללית השנתית של הבנק ("אסיפה כללית שנתית") אשר על סדר יומה היו, בין היתר, הנושאים הבאים: 1. בחירת שלושה דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 של הפיקוח על הבנקים ("דירקטור חיצוני") לתקופה של שלוש שנים, מתוך המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות, ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו- (2) לפקודת הבנקאות. 2. בחירת שני דירקטורים חיצוניים לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("דח"צ") לתקופה של שלוש שנים, וזאת מתוך המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו- (2) לפקודת הבנקאות.

באסיפה הכללית השנתית נבחרו מחדש הדירקטורים המכהנים מר חיים סאמט כדח"צ לתקופה של שלוש שנים ומר ידידיה שטרן כדירקטור חיצוני. כן נבחרו גב' תמר גוטליב כדח"צ וד"ר שמואל (מולי) בן צבי ומר אוהד מראני כדירקטורים חיצוניים.

לפרטים נוספים בדבר תוצאות האסיפה הכללית השנתית ראה דיווח מיידי מיום 8 ביולי 2015 (אסמכתא: 2015-01-068940)

בחירתם של הדירקטורים שנבחרו באסיפה הכללית השנתית מותנית באישור או באי התנגדות המפקח על הבנקים לפי סעיף 11א לפקודת הבנקאות. סדר תחילת הכהונה של הנבחרים יהיה בהתאם לסדר מועד קבלת אישורו או אי התנגדות של המפקח על הבנקים כאמור, ביחס לאותם נבחרים, בשים לב למספר המשרות הפנויות בדירקטוריון הבנק ולמועד התפנותן של משרות אלו. כיום, מונה הדירקטוריון 14 דירקטורים.

בתקופת ינואר-יוני 2015 התקיימו 23 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-53 ישיבות של ועדות הדירקטוריון. כן התקיימו 11 ישיבות של ועדת תביעות בלתי תלויה בראשותו של כבוד השופט (בדימוס) אורי גורן, בקשר עם פרשת הלכותות האמריקאיים.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 18 באוגוסט 2015, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים - הבלתי מבוקרים של הקבוצה ליום 30 ביוני 2015 ולתקופה שנסתיימה באותו תאריך.

דירקטוריון הבנק מביע את הערכתו ותודתו לעובדים ולמנהלים של הבנק ושל חברות הקבוצה, בארץ ובחו"ל, על עבודתם המסורה ותרומתם לקידום עסקי הקבוצה.

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

דוד ברודט
יו"ר הדירקטוריון

18 באוגוסט 2015

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2015			2014 (י)		
יתרה	הכנסות	שיעור הכנסה	יתרה	הכנסות	שיעור
ממוצעת (ב)	ריבית	ממוצעת (ב)	ממוצעת (ב)	ריבית	הכנסה
במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור (ג)					
224,418	2,442	4.42	216,451	2,323	4.36
22,706	217	3.88	22,913	220	3.90
247,124	2,659	4.37	239,364	2,543	4.32
אשראי לממשלה					
427	6	5.74	449	6	5.45
-	-	-	42	-	-
427	6	5.74	491	6	4.98
פיקדונות בבנקים					
8,692	23	1.06	6,385	18	1.13
908	2	0.88	1,428	3	0.84
9,600	25	1.05	7,813	21	1.08
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
25,427	7	0.11	21,161	39	0.74
4,838	2	0.17	6,330	2	0.13
30,265	9	0.12	27,491	41	0.60
נ"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
1,989	-	-	1,346	3	0.89
-	-	-	-	-	-
1,989	-	-	1,346	3	0.89
אג"ח זמינות למכירה (ד)					
45,114	74	0.66	39,007	144	1.48
4,429	14	1.27	4,290	18	1.69
49,543	88	0.71	43,297	162	1.51
אג"ח למסחר (ד)					
11,293	29	1.03	9,596	35	1.47
247	2	3.28	146	1	2.77
11,540	31	1.08	9,742	36	1.49
350,488	2,818	3.26	329,544	2,812	3.46
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
7,437			7,192		
30,894			31,612		
388,819	2,818		368,348	2,812	
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות מחוץ לישראל					
33,128	237	2.89	35,149	244	2.81

הערות ראה בעמוד 131.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסה והוצאה^א (המשך)

תוספת א'

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2015			2014 (י)		
יתרה	הוצאות	שיעור הוצאה	יתרה	הוצאות	שיעור הוצאה
ממוצעת	ריבית	במיליוני ש"ח	ממוצעת	ריבית	במיליוני ש"ח
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
219,101	(412)	(0.75)	207,831	(506)	(0.97)
בישראל					
59,403	(2)	(0.01)	48,530	(30)	(0.25)
לפי דרישה					
159,698	(410)	(1.02)	159,301	(476)	(1.19)
לזמן קצוב					
17,205	(30)	(0.70)	17,113	(30)	(0.70)
מחוץ לישראל					
2,770	(1)	(0.14)	3,027	(2)	(0.26)
לפי דרישה					
14,435	(29)	(0.80)	14,086	(28)	(0.79)
לזמן קצוב					
236,306	(442)	(0.75)	224,944	(536)	(0.95)
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
138	(1)	(2.87)	153	(1)	(2.59)
בישראל					
372	-	-	242	-	-
מחוץ לישראל					
510	(1)	(0.78)	395	(1)	(1.01)
סך הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים					
-	-	-	-	-	-
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
5,228	(3)	(0.23)	3,924	(10)	(1.02)
בישראל					
51	(1)	(7.62)	164	(1)	(2.42)
מחוץ לישראל					
5,279	(4)	(0.30)	4,088	(11)	(1.07)
סך הכל					
נ"י ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי					
מכר חוזר					
1,210	-	-	563	(3)	(2.11)
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
1,210	-	-	563	(3)	(2.11)
סך הכל					
אגרות חוב					
18,536	(371)	(7.77)	23,467	(356)	(5.93)
בישראל					
1,092	-	-	1,036	-	-
מחוץ לישראל					
19,628	(371)	(7.35)	24,503	(356)	(5.69)
סך הכל					
262,933	(818)	(1.24)	254,493	(907)	(1.42)
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
56,303			54,714		
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
8,052			7,855		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
34,208			25,695		
נושאות ריבית					
361,496	(818)		342,757	(907)	
סך כל ההתחייבויות					
27,322			25,592		
סך כל האמצעים ההוניים					
388,818	(818)		368,349	(907)	
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2,000		2.02	1,905		2.04
פער הריבית					
תשואה נטו (ז) על נכסים נושאי ריבית					
317,360	1,794	2.28	294,395	1,692	2.32
בישראל					
33,128	206	2.51	35,149	213	2.45
מחוץ לישראל					
350,488	2,000	2.30	329,544	1,905	2.33
סך הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
18,720	(31)	(0.66)	18,555	(31)	(0.67)
לפעילות מחוץ לישראל					

הערות ראה בעמוד 131.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסה והוצאה^א (המשך)

תוספת א'

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
2015			2014 (י)		
יתרה	הכנסות	שיעור	יתרה	הכנסות	שיעור
ממוצעת (ב)	ריבית	הכנסה	ממוצעת (ב)	ריבית	הכנסה
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור (ג)					
224,959	3,569	3.20	213,914	4,030	3.80
בישראל					
23,243	437	3.80	23,546	451	3.87
מחוץ לישראל					
248,202	4,006	3.25	237,460	4,481	3.81
סך הכל (ט)					
אשראי לממשלה					
444	7	3.18	466	9	3.90
בישראל					
25	-	-	43	-	-
מחוץ לישראל					
469	7	3.01	509	9	3.57
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
10,041	36	0.72	6,229	28	0.90
בישראל					
1,057	9	1.71	1,628	6	0.74
מחוץ לישראל					
11,098	45	0.81	7,857	34	0.87
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
27,493	21	0.15	20,160	82	0.82
בישראל					
4,870	5	0.21	5,878	5	0.17
מחוץ לישראל					
32,363	26	0.16	26,038	87	0.67
סך הכל					
נ"י ע' שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
1,986	2	0.20	1,435	7	0.98
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
1,986	2	0.20	1,435	7	0.98
סך הכל					
אג"ח זמינות למכירה (ד)					
39,996	159	0.80	41,851	306	1.47
בישראל					
4,843	34	1.41	4,220	35	1.67
מחוץ לישראל					
44,839	193	0.86	46,071	341	1.49
סך הכל					
אג"ח למסחר (ד)					
11,586	37	0.64	9,934	52	1.05
בישראל					
296	4	2.72	101	2	4.00
מחוץ לישראל					
11,882	41	0.69	10,035	54	1.08
סך הכל					
350,839	4,320	2.48	329,405	5,013	3.07
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
7,119			7,066		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (ה)					
44,448			32,592		
סך כל הנכסים					
402,406	4,320		369,063	5,013	
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות מחוץ לישראל					
34,334	489	2.87	35,416	499	2.84

הערות ראה בעמוד 131.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסה והוצאה^א (המשך)

תוספת א'

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
2015			2014 (י)		
יתרה	הוצאות	שיעור	יתרה	הוצאות	שיעור
ממוצעת (ב)	ריבית	הוצאה	ממוצעת (ב)	ריבית	הוצאה
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
221,320	(395)	(0.36)	208,189	(779)	(0.75)
בישראל					
59,506	(7)	(0.02)	48,275	(68)	(0.28)
לפי דרישה					
161,814	(388)	(0.48)	159,914	(711)	(0.89)
לזמן קצוב					
17,053	(61)	(0.71)	16,610	(65)	(0.78)
מחוץ לישראל					
2,845	(3)	(0.21)	2,628	(4)	(0.30)
לפי דרישה					
14,208	(58)	(0.81)	13,982	(61)	(0.87)
לזמן קצוב					
238,373	(456)	(0.38)	224,799	(844)	(0.75)
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
141	(2)	(2.82)	151	(3)	(3.93)
בישראל					
358	-	-	241	-	-
מחוץ לישראל					
499	(2)	(0.80)	392	(3)	(1.52)
סך הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים					
-	-	-	20	-	-
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	-	20	-	-
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
4,754	(6)	(0.25)	3,715	(17)	(0.91)
בישראל					
50	(1)	(3.96)	121	(1)	(1.65)
מחוץ לישראל					
4,804	(7)	(0.29)	3,836	(18)	(0.94)
סך הכל					
נ"י ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
1,198	(2)	(0.33)	679	(5)	(1.47)
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
1,198	(2)	(0.33)	679	(5)	(1.47)
סך הכל					
אגרות חוב					
20,801	(337)	(3.21)	24,957	(481)	(3.82)
בישראל					
15	-	-	10	-	-
מחוץ לישראל					
20,816	(337)	(3.21)	24,967	(481)	(3.82)
סך הכל					
265,690	(804)	(0.60)	254,693	(1,351)	(1.06)
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
69,774			54,628		
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
7,908			7,686		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
32,261			26,719		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (ו)					
375,633	(804)		343,726	(1,351)	
סך כל ההתחייבויות					
26,773			25,337		
סך כל האמצעים ההוניים					
402,406	(804)		369,063	(1,351)	
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
3,516		1.87	3,662		2.01
פער הריבית					
תשואה נטו (ז) על נכסים נושאי ריבית					
316,505	3,089	1.96	293,989	3,229	2.21
בישראל					
34,334	427	2.50	35,416	433	2.46
מחוץ לישראל					
350,839	3,516	2.01	329,405	3,662	2.24
סך הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					
17,476	(62)	(0.71)	16,982	(66)	(0.78)

הערות ראה בעמוד 131.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסה והוצאה^א (המשך)

תוספת א'

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2015			2014 (י)		
יתרה ממוצעת	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
מטבע ישראלי צמוד מדד					
53,039	1,022	7.93	56,652	758	5.46
41,625	(635)	(6.24)	48,736	(588)	(4.91)
		1.69			0.55
מטבע ישראלי לא צמוד					
216,607	1,372	2.56	199,122	1,594	3.24
169,697	(118)	(0.28)	150,027	(249)	(0.67)
		2.28			2.57
מטבע חוץ					
47,714	187	1.58	38,621	216	2.26
32,891	(34)	(0.41)	37,175	(39)	(0.42)
		1.17			1.84
סך פעילות בישראל					
317,360	2,581	3.29	294,395	2,568	3.54
244,213	(787)	(1.30)	235,938	(876)	(1.49)
		1.99			2.05
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2015			2014 (י)		
יתרה ממוצעת (ב)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (ב)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)
במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח
מטבע ישראלי צמוד מדד					
53,462	644	2.42	57,032	889	3.14
43,051	(416)	(1.94)	49,086	(663)	(2.72)
		0.48			0.42
מטבע ישראלי לא צמוד					
214,605	2,761	2.59	198,679	3,210	3.26
166,488	(247)	(0.30)	149,119	(543)	(0.73)
		2.29			2.53
מטבע חוץ					
48,438	426	1.77	38,278	415	2.18
38,675	(79)	(0.41)	39,506	(79)	(0.40)
		1.36			1.78
סך פעילות בישראל					
316,505	3,831	2.44	293,989	4,514	3.09
248,214	(742)	(0.60)	237,711	(1,285)	(1.08)
		1.84			2.01

הערות ראה בעמוד 131.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסה והוצאה^א (המשך)

תוספת א'

חלק ד' – ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

2015 לעומת 2014			2015 לעומת 2014		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
גידול (קיטון) בגלל שינוי נטו			גידול (קיטון) בגלל שינוי נטו		
שינוי (ח)			שינוי (ח)		
מחיר			מחיר		
כמות			כמות		
במיליוני ש"ח					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
119	32	87	(461)	(636)	175
בישראל					
(3)	(1)	(2)	(14)	(8)	(6)
מחוץ לישראל					
116	31	85	(475)	(644)	169
סך הכל					
נכסים נושאי ריבית אחרים					
(106)	(128)	22	(222)	(255)	33
בישראל					
(4)	(1)	(3)	4	8	(4)
מחוץ לישראל					
(110)	(129)	19	(218)	(247)	29
סך הכל					
6	(98)	104	(693)	(891)	198
סך כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
(94)	(115)	21	(384)	(407)	23
בישראל					
-	-	-	(4)	(6)	2
מחוץ לישראל					
(94)	(115)	21	(388)	(413)	25
סך הכל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
5	50	(45)	(159)	(125)	(34)
בישראל					
-	2	(2)	-	-	-
מחוץ לישראל					
5	52	(47)	(159)	(125)	(34)
סך הכל					
(89)	(63)	(26)	(547)	(538)	(9)
סך הכל הוצאות הריבית					

הערות ראה בעמוד 131.

הערות:

- (א) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (ב) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, חברות בנות בחו"ל על בסיס יתרות לתחילת הרבעונים.
- (ג) לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (ד) מהיתרה הממוצעת של הנכסים נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של הרווחים (ההפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר וזמינות למכירה במגזרים השונים, לתקופה של שישה חודשים סך של 571 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2014 - 511 מיליוני ש"ח).
- (ה) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (ו) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, והתחייבויות לא כספיות.
- (ז) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (ח) חישוב ההקצאה בין שינוי בכמות לשינוי במחיר נעשה כדלהלן: שינוי במחיר - שינוי במוכפל ביתרה המאזנית לתקופה מקבילה. שינוי בכמות - שינוי ביתרה מאזנית מוכפל במחיר של תקופה נוכחית.
- (ט) עמלות לתקופה של שישה חודשים בסך של 249 מיליוני ש"ח בהתאמה נכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור (30 ביוני 2014 - 239 מיליוני ש"ח).
- (י) סווג מחדש.

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית

תוספת ב'

30 ביוני 2015						
עם	מעל חודש	מעל שלושה	מעל שנה	מעל שלושה	מעל חמש	מעל עשר עד
דרישה	שלושה	שלושה	שלוש	שלוש	עד חמש	עד עשר שנה
עד חודש	חודשים	עד שנה	שנים	שנים	שנים	שנה
במיליוני ש"ח						
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
נכסים פיננסיים (א)	164,294	5,864	31,510	12,136	6,319	3,039
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	61,189	89,311	61,112	43,979	23,400	25,827
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)	865	4,609	1,555	1,244	1,724	7
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	226,348	99,784	94,177	57,359	31,443	31,811
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
התחייבויות פיננסיות (א)	173,120	5,268	4,221	7,941	5,113	401
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	63,282	97,675	66,286	44,881	25,893	25,646
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)	1,651	4,142	2,059	1,175	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	34	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	238,053	107,085	72,600	53,997	31,006	26,047
מכשירים פיננסיים, נטו						
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	(11,705)	(7,301)	21,577	3,362	437	5,764
החשיפה המצטברת במגזר	(11,705)	(19,006)	2,571	5,933	6,370	12,134
מטבע ישראלי צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
נכסים פיננסיים (א)	2,065	3,368	11,095	17,774	11,707	5,858
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	87	516	849	2,260	1,743	1,595
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן לפני נכסים פיננסיים מורכבים	2,152	3,884	11,944	20,034	13,450	7,453
נכסים פיננסיים מורכבים	-	-	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	2,152	3,884	11,944	20,034	13,450	7,453
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
התחייבויות פיננסיות (א)	1,069	1,672	10,392	13,904	6,752	9,506
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	260	400	2,336	2,222	1,526	1,999
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	106	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	1,329	2,072	12,834	16,126	8,278	11,505
מכשירים פיננסיים, נטו						
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	823	1,812	(890)	3,908	5,172	(4,052)
החשיפה המצטברת במגזר	823	2,635	1,745	5,653	10,825	6,773

הערות ראה בעמוד 136

סקירת הנהלה

31 בדצמבר 2014			30 ביוני 2014							
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	ללא	מעל
חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	שווי	תקופת פירעון	עשרים שנה
ממוצע (ב)	פנימי	הוגן	ממוצע (ב)	פנימי	הוגן	ממוצע (ב)	פנימי	הוגן		
שנים	באחוזים		שנים	באחוזים		שנים	באחוזים			
0.63	2.83	222,410	0.68	2.98	212,801	0.76	2.77	229,952	441	372
1.37	-	310,080	1.49	-	286,006	1.41	-	305,420	-	-
-	-	12,175	-	-	6,378	-	-	10,032	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.03	2.83	544,665	1.13	2.98	505,185	1.11	2.77	545,404	441	372
0.26	0.54	182,348	0.28	1.34	171,194	0.30	0.75	196,138	10	-
1.31	-	330,356	1.42	-	310,596	1.38	-	324,305	-	39
0.00	-	10,377	-	-	5,102	-	-	9,027	-	-
0.50	-	29	0.50	-	27	0.50	-	34	-	-
0.92	0.54	523,110	1.00	1.34	486,919	0.95	0.75	529,504	10	39
										333
										15,469
2.92	2.07	55,524	3.83	1.41	59,220	3.09	2.11	54,400	17	415
3.27	-	6,776	3.48	-	6,106	3.50	-	7,096	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.96	-	62,300	3.80	-	65,326	6.59	2.11	61,496	17	415
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.96	2.07	124,600	3.80	1.41	130,652	3.14	2.11	61,496	17	415
2.96	0.85	50,496	3.38	0.55	52,422	3.10	0.46	44,339	-	-
3.30	-	8,901	2.94	-	8,356	3.19	-	8,882	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	145	-	-	116	-	-	106	-	-
3.00	0.85	59,542	3.31	0.55	60,894	3.11	0.46	53,327	-	-
										415
										8,152

סקירת הנהלה

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)

תוספת ב'

30 ביוני 2015						
מכל	מכל	מכל	מכל שנה	מכל	מכל חודש	עם
עשר עד	חמש	שלוש	עד	שלושה	עד	דרישה
עשרים	עד עשר	עד חמש	שלוש	חודשים	שלושה	עד חודש
שנה	שנים	שנים	שנים	עד שנה	חודשים	
במיליוני ש"ח						
מטבע חוץ וצמוד מטבע חוץ						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
400	5,051	5,376	5,195	7,785	10,921	43,959
315	10,525	11,859	20,273	68,438	63,653	85,589
536	689	953	3,823	4,864	5,862	(1,075)
-	-	-	-	-	-	-
1,251	16,265	18,188	29,291	81,087	80,436	128,473
סך הכל שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
53	127	1,019	4,472	13,863	8,645	72,673
397	13,431	13,311	20,230	59,143	59,143	74,484
536	689	2,544	4,016	4,240	4,722	(741)
-	-	-	-	14	-	-
986	14,247	16,874	28,718	77,260	72,510	146,416
סך הכל שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
265	2,018	1,314	573	3,827	7,926	(17,943)
(2,020)	(2,285)	(4,303)	(5,617)	(6,190)	(10,017)	(17,943)
החשיפה המצטברת במגזר						
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
5,540	16,886	23,402	35,105	50,390	20,153	210,318
963	37,947	37,002	66,512	130,399	153,480	146,865
564	696	2,677	5,067	6,419	10,471	(210)
-	-	-	-	-	-	-
7,067	55,529	63,081	106,684	187,208	184,104	356,973
סך הכל שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,161	10,034	12,884	26,317	28,476	15,585	246,862
1,139	41,076	40,730	67,333	127,765	157,218	138,026
536	689	2,544	5,191	6,299	8,864	910
-	-	-	-	154	-	-
2,836	51,799	56,158	98,841	162,694	181,667	385,798
סך הכל שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
4,231	3,730	6,923	7,843	24,514	2,437	(28,825)
20,853	16,622	12,892	5,969	(1,874)	(26,388)	(28,825)
החשיפה המצטברת במגזר						
בנוסף, חשיפה לריבית בגין התחייבויות לזכויות עובדים, ברוטו						
5,303	3,373	1,305	1,212	412	91	46

הערות ראה בעמוד 136.

סקירת הנהלה

2014 בדצמבר 31			2014 ביוני 30								
מעל עשרים שנה	ללא תקופת פירעון	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע (ב)	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע (ב)				
			באחוזים			שנים					
220	178	79,085	1.85	1.12	72,658	2.26	1.29	87,070	2.05	1.07	
25	-	260,677	-	0.9	188,089	-	0.91	272,332	-	0.99	
-	-	15,652	-	-	8,570	-	-	17,496	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
245	178	355,414	1.85	0.92	269,317	2.26	0.98	376,898	2.05	0.96	
1	12	100,865	0.98	0.33	99,676	1.12	0.27	112,766	0.89	0.28	
131	-	240,270	-	1.08	162,012	-	1.16	247,963	-	1.14	
-	-	16,006	-	-	9,397	-	-	18,694	-	-	
-	-	14	-	0.50	12	-	0.50	13	-	0.50	
132	12	357,155	0.98	0.82	271,097	1.12	0.79	379,436	0.89	0.83	
										113	
										(1,907)	
1,007	6,028	368,829	2.33	1.19	348,601	2.10	1.35	370,103	2.34	1.08	
25	1,316	574,509	-	1.21	481,351	-	1.29	590,806	-	1.21	
-	3	25,687	-	-	14,973	-	0.00	29,764	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	
1,032	7,347	969,025	2.33	1.17	844,925	2.10	1.29	990,673	2.34	1.13	
1	754	342,074	0.61	0.67	323,712	0.76	0.78	346,024	0.58	0.66	
170	1,531	574,988	-	1.28	482,012	-	1.35	590,147	-	1.27	
-	67	25,100	-	-	14,605	-	0.00	29,164	-	0.00	
-	174	328	-	0.09	306	-	0.07	356	-	0.06	
171	2,526	942,490	0.61	1.03	820,635	0.76	1.10	965,691	0.58	1.01	
										861	
										21,714	
							15.96	2.62	16,713	-	
											4,972

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)

תוספת ב'

הערות:

- (א) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. בטור "ללא תקופת פרעון" מוצגות היתרות המאזניות שאינן מהוות. כולל יתרות שזמן פרעון עבר בסך 666 מיליון ש"ח.
- (ב) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (ג) כולל פריטים לא כספיים המוצגים בטור "ללא תקופת פרעון".
- (ד) המח"מ נמוך מ-0.05 שנים.

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מציגים את הערך הנוכחי של זרמים עתידיים כשהם מהווים לפי שיעור התשואה הפנימי שמנכה אותם לשווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 18 ד. בדוח הכספי השנתי.
- (ב) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
- (ג) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שייגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- (ד) השפעת עסקאות גידור כלולה בסך כל הנכסים או סך ההתחייבויות, לפי העניין.
- (ה) בחישוב מח"מ הנכסים וההתחייבויות במגזר הצמוד למדד נלקח בחשבון אומדן לגבי פרעונות מוקדמים ומשיכות בנקודות היציאה בתוכניות החיסכון, בהתאם למודל האומדן את הפרעונות המוקדמים הצפויים על סמך התנהגות החוסכים. מח"מ סך הנכסים על פי התזרים המקורי של תוכניות החיסכון גבוה יותר ומגיע ל-3.51 שנים, מח"מ סך ההתחייבויות מגיע ל-3.15 שנים, ופער שיעור התשואה הפנימי (להלן - שת"פ), מסתכם ב-1.35%. השינוי בשווי הוגן בסך הנכסים הינו 742 מיליון ש"ח ובסך ההתחייבויות 5 מיליון ש"ח.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

תוספת ג'

30 ביוני 2015										
סיכון אשראי כולל (א)					חובות (ב)סיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (ג)					
הפסדי אשראי (ד)										
הוצאות										
בגין										
מחיקות הפרשה										
חשבונאיות להפסדי										
אשראי										
נטו										
אשראי										
פגום										
בעייתי (ה) בעייתי (ה) פגום										
חובות (ב) סך הכל ¹										
בעייתי (ה) סך הכל										
אשראי ביצוע דירוג										
מזה:										
סך הכל										
במיליוני ש"ח										
בגין פעילות לוויים בישראל										
חקלאות	2,059	1,934	125	2,055	1,741	125	49	20	(14)	(47)
כרייה וחציבה	797	797	-	701	376	-	-	(2)	-	(1)
תעשייה	25,261	22,659	2,602	24,646	15,452	2,591	438	36	(36)	(495)
בינוי ונדל"ן - בינוי	47,351	45,642	1,709	47,249	16,897	1,708	651	52	(30)	(358)
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	26,105	24,253	1,852	25,990	23,598	1,852	1,299	(42)	(10)	(647)
אספקת חשמל ומים	4,485	4,420	65	3,435	2,737	65	-	2	-	(33)
מסחר	26,226	24,920	1,306	25,964	21,306	1,270	246	(43)	(8)	(345)
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	3,012	2,823	189	2,991	2,658	189	151	8	4	(33)
תחבורה ואחסנה	6,691	6,244	447	6,626	5,856	447	294	9	1	(54)
מידע ותקשורת	6,582	6,133	449	6,176	4,413	446	437	18	11	(212)
שירותים פיננסיים	22,792	22,754	38	16,335	9,423	38	13	(23)	(11)	(316)
שירותים עסקיים ואחרים	7,271	7,155	116	7,234	5,072	103	44	12	15	(71)
שירותים ציבוריים וקהילתיים	7,499	7,461	38	7,446	6,191	38	13	2	1	(43)
סך הכל מסחרי	186,131	177,195	8,936	176,848	115,720	8,872	3,635	49	(77)	(2,655)
אנשים פרטיים -הלוואות לדיוור	80,112	79,380	732	80,112	77,330	731	-	7	2	(500)
אנשים פרטיים - אחר	68,661	68,224	437	68,642	35,806	437	101	83	113	(607)
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	334,904	324,799	10,105	325,602	228,856	10,040	3,736	139	38	(3,762)
בנקים בישראל	7,360	7,360	-	3,166	2,069	-	-	2	-	-
ממשלת ישראל	36,785	36,785	-	266	266	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	379,049	368,944	10,105	329,034	231,191	10,040	3,736	141	38	(3,762)

הערות ראה בעמוד הבא.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (המשך)

תוספת ג'

30 ביוני 2015									
סיכון אשראי כולל (א)					חובות (ב)סיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (ג)				
הפסדי אשראי (ד)									
דירוג ביצוע		מזהה:		הוצאות בגין		מחיקות הפרשה		יתרת הפסדי חשבונאיות להפסדי אשראי	
סך הכל	אשראי	בעייתי (ה) סך הכל ¹	חובות (ב)	בעייתי (ה) פגום	אשראי	נטו	אשראי	אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח									
בגין פעילות לווים בחו"ל									
105	102	3	104	42	3	3	-	(2)	חקלאות
21	21	-	2	2	-	-	-	-	כרייה וחציבה
9,891	9,412	479	9,318	6,386	479	182	(10)	(6)	תעשייה
13,364	12,843	521	12,843	8,579	521	510	(9)	37	בינוי ונדל"ן
364	364	-	104	50	-	-	-	-	אספקת חשמל ומים
7,368	7,233	135	7,303	4,845	135	60	(9)	50	מסחר
1,240	1,202	38	1,232	1,113	38	38	-	-	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
200	178	22	180	172	22	22	-	-	תחבורה ואחסנה
1,868	1,866	2	1,720	760	2	2	1	-	מידע ותקשורת
15,775	15,677	98	2,888	1,578	98	98	6	2	שירותים פיננסיים
4,973	4,923	50	4,743	4,197	50	22	(3)	(1)	שירותים עסקיים ואחרים
759	750	9	701	345	9	1	(17)	49	שירותים ציבוריים וקהילתיים
55,928	54,571	1,357	41,138	28,069	1,357	938	(41)	131	סך הכל מסחרי
1,164	1,100	64	1,164	1,159	64	44	(2)	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
518	504	14	481	376	14	9	(2)	2	אנשים פרטיים - אחר
57,610	56,175	1,435	42,783	29,604	1,435	991	(45)	133	סך הכל ציבור-פעילות בחו"ל
27,006	27,006	-	13,275	11,553	-	-	(3)	-	בנקים בחו"ל
8,282	8,282	-	212	169	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
92,898	91,463	1,435	56,270	41,326	1,435	991	(48)	133	סך הכל פעילות בחו"ל
471,947	460,407	11,540	385,304	272,517	11,475	4,727	93	171	סך הכל

(א) 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 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 14,517, 2,177, 60,112, 122,624 מיליוני ש"ח בהתאמה.

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

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

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

(ה) סיכון אשראי מאזני וחוץ 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.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (המשך)

תוספת ג'

30 ביולי 2014 (ו')									
סיכון אשראי כולל (א) חובות (ב) סיכון אשראי חוץ מאזני למעט נגזרים (ג)									
הפסדי אשראי (ד)									
1 מזה:									
הוצאות									
מחיקות									
חשבונאיות יתרת הפרשה									
הפסדי									
נטו									
להפסדי אשראי									
סך הכל									
בעייתי (ה) סך הכל ¹									
חובות (ב)									
בעייתי (ה) פגום									
במיליוני ש"ח									
בגין פעילות לווים בישראל									
חקלאות	2,113	95	2,109	1,800	95	47	(7)	(5)	(42)
כרייה וחציבה	282	-	281	231	-	-	-	-	-
תעשייה	27,364	2,119	26,842	18,054	2,113	565	(63)	(52)	(499)
בינוי ונדל"ן - בינוי	44,137	1,792	44,063	16,261	1,787	708	(74)	(97)	(405)
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	24,424	1,566	24,324	22,109	1,564	1,420	(118)	(32)	(580)
אספקת חשמל ומים	4,318	2	3,727	3,214	2	2	(2)	-	(3)
מסחר	25,856	1,440	25,636	21,387	1,440	429	21	20	(392)
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	2,695	143	2,680	2,386	143	130	5	-	(38)
תחבורה ואחסנה	6,009	507	5,986	5,151	497	291	18	6	(94)
מידע ותקשורת	5,815	589	5,455	4,287	587	299	(9)	16	(238)
שירותים פיננסיים	24,134	69	19,100	10,817	56	51	114	(34)	(63)
שירותים עסקיים ואחרים	6,213	57	6,186	4,324	57	31	5	6	(57)
שירותים ציבוריים וקהילתיים	6,958	43	6,910	5,835	42	14	(2)	(2)	(12)
סך הכל מסחרי	180,318	8,422	173,299	115,856	8,383	3,987	(112)	(174)	(2,423)
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	73,354	806	73,354	71,009	806	-	11	4	(487)
אנשים פרטיים - אחר	64,590	424	64,570	33,459	424	108	11	64	(400)
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	318,262	9,652	311,223	220,324	9,613	4,095	(90)	(106)	(3,310)
בנקים בישראל	5,696	-	1,701	1,572	-	-	-	-	(1)
ממשלת ישראל	29,838	-	293	293	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	353,796	9,652	313,217	222,189	9,613	4,095	(90)	(106)	(3,311)

הערות ראה בעמוד הבא.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (המשך)

תוספת ג' (המשך)

30 ביוני 2014 (ו)								
סיכון אשראי כולל (א) חובות (ב)סיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (ג)								
הפסדי אשראי (ד)								
הוצאות								
מחיקות								
הפסדי חשבונאיות יתרת הפרשה								
סך הכל	בעייתי (ה)	סך הכל ¹	חובות (ב)	בעייתי (ה) פגום	אשראי	נטו	להפסדי אשראי	
במיליוני ש"ח								
בגין פעילות לווים בחו"ל								
חקלאות	56	3	53	29	3	3	-	(1)
כרייה וחציבה	2	-	1	1	-	-	-	-
תעשייה	9,729	454	8,670	5,699	454	10	8	(218)
בינוי ונדל"ן	10,195	746	9,852	7,330	746	4	26	(378)
אספקת חשמל ומים	380	1	184	45	1	-	-	(1)
מסחר	7,370	146	7,326	4,903	146	(14)	49	(84)
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	1,644	52	1,633	1,608	52	-	1	(14)
תחבורה ואחסנה	362	25	253	246	25	2	-	(10)
מידע ותקשורת	1,268	-	1,024	651	-	-	-	(3)
שירותים פיננסיים	14,528	90	2,812	1,844	90	16	1	(52)
שירותים עסקיים ואחרים	3,567	85	3,340	3,061	85	1	5	(26)
שירותים ציבוריים וקהילתיים	930	68	827	347	68	-	-	(86)
סך הכל מסחרי	50,031	1,670	35,975	25,764	1,670	19	90	(873)
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	1,151	51	1,151	1,151	51	(1)	1	(17)
אנשים פרטיים - אחר	1,111	28	1,102	933	28	1	29	(11)
סך הכל ציבור-פעילות בחו"ל	52,293	1,749	38,228	27,848	1,749	19	120	(901)
בנקים בחו"ל	24,381	-	13,879	12,723	-	4	-	(5)
ממשלות בחו"ל	2,543	-	272	190	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	79,217	1,749	52,379	40,761	1,749	23	120	(906)
סך הכל	433,013	11,401	365,596	262,950	11,362	(67)	14	(4,217)

(א) 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 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 262,950, 46,157, 1,634, 11,708, 110,564 מיליוני ש"ח בהתאמה.

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

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

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

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

(ו) מספרי ההשוואה סווגו מחדש בעקבות חוזר בנק ישראל מאפריל 2014, בנוגע לאימוץ הוראות "הלמ"ס" לגבי סיווג אחיד של ענפי הכלכלה – 2011, אשר מחליף את הסיווג שנקבע בשנת 1993.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (המשך)

תוספת ג'

31 בדצמבר 2014 (ו)										
סיכון אשראי כולל (א)					חובות (ב)סיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (ג)					
הפסדי אשראי (ד)										
					מזה:					
					הוצאות					
					בגין					
					מחיקות הפרשה					
					חשבוניות להפסדי					
					נטו					
					אשראי					
					אשראי					
					פגום					
					בעייתי (ה) פגום					
					חובות (ב)					
					סך הכל ¹					
					בעייתי (ה) סך הכל ¹					
					אשראי					
					ביצוע					
					דירוג					
במיליוני ש"ח										
בגין פעילות לוויים בישראל										
חקלאות	2,141	2,019	122	2,130	1,821	118	46	(4)	16	(17)
כרייה וחציבה	757	756	1	754	629	1	-	(4)	-	(4)
תעשייה	29,138	26,932	2,206	28,121	18,358	2,195	495	(151)	(100)	(442)
בינוי ונדל"ן - בינוי	46,446	45,045	1,401	46,373	16,196	1,399	748	(303)	(146)	(279)
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	25,341	23,413	1,928	25,253	22,422	1,920	1,375	159	(2)	(684)
אספקת חשמל ומים	5,265	5,201	64	4,719	3,821	64	3	1	1	(12)
מסחר	27,130	25,423	1,707	26,884	22,179	1,680	318	75	99	(371)
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	2,938	2,738	200	2,918	2,608	200	165	(45)	(46)	(32)
תחבורה ואחסנה	6,113	5,603	510	6,058	5,300	510	314	(39)	20	(34)
מידע ותקשורת	5,964	5,449	515	5,345	4,092	512	256	(30)	27	(212)
שירותים פיננסיים	24,910	24,841	69	17,480	10,031	53	20	245	(77)	(306)
שירותים עסקיים ואחרים	7,153	7,039	114	7,116	4,948	114	35	27	17	(75)
שירותים ציבוריים וקהילתיים	7,220	7,181	39	7,173	6,110	39	11	39	(4)	(56)
סך הכל מסחרי	190,516	181,640	8,876	180,324	118,515	8,805	3,786	(30)	(195)	(2,524)
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	76,680	75,906	774	76,679	74,240	774	-	22	7	(495)
אנשים פרטיים - אחר	66,027	65,587	440	66,000	34,472	440	102	355	171	(638)
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	333,223	323,133	10,090	323,003	227,227	10,019	3,888	347	(17)	(3,657)
בנקים בישראל	6,814	6,814	-	1,658	1,581	-	-	(1)	-	-
ממשלת ישראל	24,497	24,497	-	294	294	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	364,534	354,444	10,090	324,955	229,102	10,019	3,888	346	(17)	(3,657)

הערות ראה בעמוד הבא.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (המשך)

תוספת ג'

31 בדצמבר 2014 (ו)									
סיכון אשראי כולל (א)					חובות (ב)סיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (ג)				
הפסדי אשראי (ד)									
דירוג ביצוע		מזה:		הוצאות בגין		מחיקות הפרשה		יתרת הפסדי חשבונאיות להפסדי אשראי	
סך הכל	אשראי	בעייתי (ה) סך הכל ¹	חובות (ב)	בעייתי (ה) פגום	אשראי	נטו	אשראי	אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח									
בגין פעילות לווים בחו"ל									
חקלאות	80	77	3	74	64	3	3	1	- (2)
כרייה וחציבה	4	4	-	4	4	-	-	-	-
תעשייה	9,171	8,705	466	7,908	4,828	466	209	(18)	55 (146)
בינוי ונדל"ן	11,903	11,293	610	11,458	8,834	610	563	36	113 (319)
אספקת חשמל ומים	386	386	-	124	38	-	-	1	1 (1)
מסחר	7,858	7,686	172	7,812	5,109	172	165	61	105 (135)
בתי מלון,שרותי הארחה ואוכל	1,544	1,501	43	1,537	1,364	43	43	3	1 (13)
תחבורה ואחסנה	351	327	24	210	204	24	24	4	- (14)
מידע ותקשורת	1,736	1,734	2	1,415	686	2	2	-	- (2)
שרותים פיננסיים	17,798	17,701	97	2,952	1,879	97	97	15	1 (56)
שרותים עסקיים ואחרים	4,962	4,896	66	4,469	3,814	66	66	6	18 (12)
שרותים ציבוריים וקהילתיים	710	630	80	587	324	80	70	11	- (93)
סך הכל מסחרי	56,503	54,940	1,563	38,550	27,148	1,563	1,213	120	294 (793)
אנשים פרטיים -הלוואות לדירור	1,259	1,205	54	1,259	1,204	54	54	2	3 (18)
אנשים פרטיים - אחר	1,054	1,013	41	1,035	889	41	41	1	25 (14)
סך הכל ציבור-פעילות בחו"ל	58,816	57,158	1,658	40,844	29,241	1,658	1,278	123	322 (825)
בנקים בחו"ל	32,527	32,527	-	19,045	17,555	-	-	3	- (4)
ממשלות בחו"ל	5,648	5,648	-	429	234	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	96,991	95,333	1,658	60,318	47,030	1,658	1,278	126	322 (829)
סך הכל	461,525	449,777	11,748	385,273	276,132	11,748	5,166	472	305 (4,486)

(א) 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 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 276,132, 47,420, 2,000, 16,908, 119,065 מיליוני ש"ח בהתאמה.

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

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

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

(ה) סיכון אשראי מאזני וחוץ 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.

(ו) מספרי ההשוואה סווגו מחדש בעקבות חוזר בנק ישראל מאפריל 2014, בנוגע לאימוץ הוראות "הלמ"ס" לגבי סיווג אחיד של ענפי הכלכלה – 2011, אשר מחליף את הסיווג שנקבע בשנת 1993.

סקירת הנהלה

חשיפות למדינות זרות

תוספת ד'

חלק א' – מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים או מעל 20% מסך ההון לצורך חישוב יחס ההון, לפי הנמוך ביניהם

30 ביוני 2015						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים						
חשיפה מאזנית נטו	חשיפה מאזנית לפני ניכוי	חשיפה מאזנית לפני ניכוי	חשיפה מאזנית לפני ניכוי	חשיפה מאזנית לפני ניכוי	חשיפה מאזנית לפני ניכוי	חשיפה מאזנית לפני ניכוי
לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות
לממשלות (ג)	לבנקים	לאחרים	לממשלות (ג)	לבנקים	לאחרים	לממשלות (ג)
במיליוני ש"ח						
המדינה	ארצות הברית	7,065	2,924	8,395	19,833	9,347
בריטניה	38	4,639	3,792	6,721	2,034	4,687
צרפת	-	726	1,390	-	-	-
שווייץ	-	548	1,258	762	102	660
גרמניה	-	1,457	1,479	-	-	-
בלגיה	38	666	144	-	-	-
איטליה	-	35	65	-	-	-
הולנד	-	495	1,222	-	-	-
אחרות	343	3,656	4,128	1,318	614	704
סך כל החשיפה למדינות זרות	7,484	15,146	21,873	28,634	12,097	16,537
סך כל החשיפה למדינות LDC	188	972	742	1,196	590	606
סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)	-	93	376	-	-	-
חשיפה מאזנית						
חשיפה חוץ מאזנית (א)(ב)						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול						
תקופת פרעון						
מזח:						
סך כל החשיפה המאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי	מזח: יתרת חובות פגומים	סך החשיפה חוץ מאזנית	סיכון אשראי חוץ מאזני	מזח: יתרת חובות פגומים	סך החשיפה חוץ מאזנית
במיליוני ש"ח	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה
המדינה	ארצות הברית	28,870	677	313	6,117	9,317
בריטניה	13,156	272	255	3,796	2,177	6,292
צרפת	2,116	9	6	1,227	504	1,612
שווייץ	2,466	-	-	430	1,081	725
גרמניה	2,936	2	2	267	2,188	748
בלגיה	848	-	-	51	653	195
איטליה	100	-	-	15	97	3
הולנד	1,717	56	56	213	366	1,351
אחרות	8,831	362	349	2,186	2,702	5,425
סך כל החשיפה למדינות זרות	61,040	1,378	981	14,302	18,835	25,668
סך כל החשיפה למדינות LDC	2,508	317	305	1,395	543	1,359
סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)	469	-	-	45	304	165

הערות ראה בעמוד 146.

סקירת הנהלה

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

חלק א' – מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים או מעל 20% מסך ההון לצורך חישוב יחס ההון, לפי הנמוך ביניהם (המשך)

30 ביוני 2014						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			
			חשיפה מאזנית לפני	חשיפה מאזנית נטו		
			ניכוי	ניכוי בגין	לאחר ניכוי	התחייבויות מקומיות
לממשלות (ג)			לבנקים	לאחרים	מקומיות	מקומיות
במיליוני ש"ח						
המדינה	ארצות הברית	816	5,446	8,717	16,094	8,507
בריטניה	212	3,451	3,816	6,742	1,783	4,959
צרפת	-	1,408	524	-	-	-
שווייץ	-	106	820	2,182	931	1,251
גרמניה	-	1,027	1,288	-	-	-
בלגיה	312	956	138	-	-	-
איטליה	-	191	74	-	-	-
הולנד	-	657	1,542	-	-	-
אחרות	325	2,323	5,101	1,456	664	792
סך כל החשיפה למדינות זרות	1,665	15,565	22,020	26,474	11,885	14,589
סך כל החשיפה למדינות LDC	153	865	1,254	1,373	629	744
סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)	-	192	674	-	-	-
חשיפה מאזנית						
חשיפה חוץ מאזנית (א)(ב)						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול						
תקופת פרעון						
מזה:						
סיכון						
מזה:						
ישראל						
סך כל החשיפה						
המאזנית						
במיליוני ש"ח						
המדינה	ארצות הברית	22,566	524	379	4,997	5,471
בריטניה	12,438	495	429	2,585	3,550	3,929
צרפת	1,932	8	8	910	662	1,270
שווייץ	2,177	1	1	400	863	63
גרמניה	2,315	2	2	355	1,670	645
בלגיה	1,406	-	-	82	1,175	231
איטליה	265	-	-	43	85	180
הולנד	2,199	64	64	179	952	1,247
אחרות	8,541	475	443	1,240	5,084	2,665
סך כל החשיפה למדינות זרות	53,839	1,569	1,326	10,791	19,512	19,738
סך כל החשיפה למדינות LDC	3,016	416	384	887	2,004	268
סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)	866	-	-	78	494	372

הערות ראה בעמוד 146.

סקירת הנהלה

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

חלק א' – מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים או מעל 20% מסך ההון לצורך חישוב יחס ההון, לפי הנמוך ביניהם (המשך)

31 בדצמבר 2014						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			
			חשיפה מאזנית לפני ניכוי	חשיפה מאזנית נטו	חשיפה מאזנית לפני ניכוי	חשיפה מאזנית נטו
			התחייבויות מקומיות	התחייבויות מקומיות	התחייבויות מקומיות	התחייבויות מקומיות
לממשלות (ג)			לבנקים	לאחרים	לממשלות (ג)	לבנקים
במיליוני ש"ח						
המדינה	ארצות הברית	3,631	6,906	10,722	18,365	9,246
בריטניה	240	5,028	4,759	6,961	2,081	4,880
צרפת	-	1,645	644	-	-	-
שווייץ	-	749	1,090	2,343	1,035	1,308
גרמניה	-	2,263	2,635	-	-	-
בלגיה	236	782	136	-	-	-
איטליה	-	223	50	-	-	-
הולנד	-	78	865	-	-	-
אחרות	545	5,891	4,358	1,516	767	749
סך כל החשיפה למדינות זרות	4,652	23,565	25,259	29,185	13,129	16,056
סך כל החשיפה למדינות LDC	247	1,513	1,588	1,370	714	656
סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)	-	226	360	-	-	-
חשיפה מאזנית						
חשיפה חוץ מאזנית (א)(ב)						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול						
תקופת פרעון						
מזה :						
סיכון						
מזה :						
סיכון						
סך כל החשיפה המאזנית						
סך כל החשיפה המאזנית						
במיליוני ש"ח						
המדינה	ארצות הברית	30,378	615	349	6,279	6,205
בריטניה	14,907	424	385	3,339	9	3,910
צרפת	2,289	11	8	1,151	-	76
שווייץ	3,147	-	-	398	-	1,483
גרמניה	4,898	2	2	292	-	3,618
בלגיה	1,154	-	-	74	-	871
איטליה	273	-	-	27	-	210
הולנד	943	61	61	206	-	771
אחרות	11,543	462	425	1,495	-	6,255
סך כל החשיפה למדינות זרות	69,532	1,575	1,230	13,261	9	23,399
סך כל החשיפה למדינות LDC	4,004	406	371	984	-	810
סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)	586	-	-	39	-	493

הערות ראה בעמוד 146.

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

הערות:

- (א) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים. לא כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.
- (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (ג) כולל ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (ד) החשיפה למדינות ה GIIPS כוללת את המדינות: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

הערות כלליות:

בהתאם להוראת המפקח על הבנקים חשיפה למדינות זרות מוצגת על בסיס סיכון סופי כדלקמן:

- היתרה המאזנית של חוב תטופל כסכום החשיפה למדינת התושבות החוקית של החייב הנושא בסיכון הסופי לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- יתרה מאזנית של השקעה במניות תטופל כסכום החשיפה למדינת התושבות של מנפיק הנייר.
- סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג כחשיפה חוץ מאזנית למדינת התושבות של הצד הנגדי לעיסקה כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה.

התייחסות לביטחונות בהיבט של קביעת הסיכון הסופי תהיה כדלהלן:

- ערבויות צד ג' - בהתאם למדינת התושבות של הערב.
- ניירות הערך - מדינת התושבות הינה של מנפיק נייר הערך.
- הובהר בהוראה כי נדל"ן ויתרות חייבים אינם מהווים ביטחון לצורך קביעת הסיכון הסופי.
- לצורך קביעת הסיכון הסופי נלקחו ביטחונות ספציפיים בלבד.

חלק ב' - ליום 30 ביוני 2015 ולתקופות ההשוואה אין חשיפה מאזנית מצרפית למדינות זרות שסך החשיפה לכ"א מהן הינה בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון העצמי - לפי הנמוך.

חלק ג' - סכום החשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר) מסתכם בסך 1,454 מיליון ש"ח ומתייחס ל-11 מדינות.

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רקפת רוסק-עמינח מצהירה כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרביע שהסתיים ביום 30 ביוני 2015 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו ; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברביע 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 המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון 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.

18 באוגוסט 2015

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רון פאינרו מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרביע שהסתיים ביום 30 ביוני 2015 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברביע 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 המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון 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.

18 באוגוסט 2015

רון פאינרו
סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני שלמה גולדפרב מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרביע שהסתיים ביום 30 ביוני 2015 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברביע 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 המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון 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.

18 באוגוסט 2015

שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים המשותפים לבעלי המניות של בנק לאומי לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות הבנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2015 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-0.5% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות רווח והפסד מאוחדים מהוות כ-0.3% וכ-0.1% מכלל ההכנסות המאוחדות מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של ששה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מברורים, 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 ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב:

1. לאמור בביאור 6. סעיפים 2 ו-4 בדבר תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד חברה בת לרבות בקשות לאישורן כתביעות ייצוגיות.
 2. לאמור בביאור 6. סעיף 5 בדבר חקירה שמתנהלת נגד הקבוצה על ידי רשות ניירות הערך האמריקאית בקשר עם פעילות הקבוצה מול תושבי ארה"ב.
- הבנק אינו יכול להעריך מה תהיינה ההשלכות של העניינים הנ"ל על הבנק, אם בכלל, על מצבו הכספי ועל תוצאות פעולותיו ואם תהיינה מהותיות.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014		
בלתי מבוקר	מבוקר			
במיליוני ש"ח				
נכסים	ביאור			
מזומנים ופיקדונות בבנקים		46,170	49,902	60,615
ניירות ערך (ב)	2	64,810	49,713	52,113
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		2,177	1,634	2,000
אשראי לציבור	3	258,460	248,172	256,468
הפרשה להפסדי אשראי	3	(3,912)	(3,787)	(3,988)
אשראי לציבור, נטו		254,548	244,385	252,480
אשראי לממשלות		435	483	528
השקעות בחברות כלולות		889	1,641	2,216
בניינים וציוד		3,054	3,037 (א)	3,162 (א)
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין		17	85	43
נכסים בגין מכשירים נגזרים	7	14,538	11,860	16,909
נכסים אחרים		7,113	6,301 (א)	6,856 (א)
סך כל הנכסים		393,751	369,041	396,922
התחייבויות והון				
פיקדונות הציבור	3 א	304,043	279,861	303,397
פיקדונות מבנקים		4,581	5,201	4,556
פיקדונות מממשלות		631	359	467
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		1,371	747	1,238
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		19,720	24,509	23,678
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7	14,430	12,153	15,650
התחייבויות אחרות		20,368	20,183 (א)	21,798 (א)
סך כל ההתחייבויות		365,144	343,013	370,784
זכויות שאינן מקנות שליטה		334	323	340
הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		28,273	25,705 (א)	25,798 (א)
סך כל ההון	4	28,607	26,028	26,138
סך כל ההתחייבויות וההון		393,751	369,041	396,922

- (א) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. וכן יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, ראה באור 2.ג.1.
- (ב) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים ראה באור 2.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוד ברודט	יו"ר הדירקטוריון	רקפת רוסק-עמינח	מנהל כללי ראשי	רון פאינרו	סגן מנהל כללי בכיר	ראש חטיבת הפיננסית	שלמה גולדפרב	סגן מנהל כללי בכיר	ראש חטיבת החשבונאות
-----------	------------------	-----------------	----------------	------------	--------------------	--------------------	--------------	--------------------	---------------------

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 18 באוגוסט 2015

לשנה					
שהסתיימה					
לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		ביום 31	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		בדצמבר	
2015	2014	2015	2014	2015	2014
בלתי מבוקר					
ביאור במיליוני ש"ח					
9	2,818	4,320	5,013	10,012	
הכנסות ריבית					
9	818	804	1,351	2,649	
הוצאות ריבית					
	2,000	3,516	3,662	7,363	
הכנסות ריבית, נטו					
3	12	93	(67)	472	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
	1,988	3,423	3,729	6,891	
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי					
הכנסות שאינן מריבית					
10	(105)	172	495	795	
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית					
	1,035	2,086	2,080	4,167	
עמלות					
	53	46	(N)	179	(N)
הכנסות אחרות					
	983	1,258	2,652	5,141	
סך כל ההכנסות שאינן מריבית					
הוצאות תפעוליות ואחרות					
	1,345	1,320	(N)	5,151	(N)
משכורות והוצאות נלוות					
	434	405	(N)	1,655	(N)
אחזקה ופחת בניינים וציוד					
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין					
	-	11	-	58	14
הוצאות אחרות					
	383	880	779	2,507	1,247
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות					
	2,162	2,616	4,397	9,371	4,814
רווח לפני מסים					
	809	563	2,434	2,661	1,567
הפרשה למסים על הרווח					
	297	337	(N)	1,278	(N)
רווח לאחר מסים					
	512	226	1,572	1,383	865
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מס					
	15	(14)	(ב)	42	(51)
רווח נקי					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
	527	212	1,718	1,425	814
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
	(9)	17	(18)	(12)	6
המיוחס לבעלי מניות הבנק					
	518	229	1,700	1,413	820
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)					
	0.35	0.16	(N)	0.96	0.56
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					

(א) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. וכן יישום למפרע של מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

(ב) לא כולל השפעת התוצאות של החברה לישראל לתקופה של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 ראה באור 1.כד. לדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר, 2014.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על הרווח הכולל
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2015	2014 (ג)	2015	2014 (ג)	2014 (ג)	2013 (ג)
בלתי מבוקר			מבוקר		
במיליוני ש"ח					
527	212	1,718	814	1,425	2,030
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
9	(17)	18	(6)	12	42
זכויות שאינן מקנות שליטה					
518	229	1,700	820	1,413	1,988
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:					
(266)	63	283	55	355	(518)
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו					
(27)	(18)	(6)	(18)	192	(115)
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו (א), לאחר גידורים (ב)					
2,256	80	1,004	185	(1,384)	(483)
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים (ד)					
(8)	14 (ה)	12	7 (ה)	(108)	(6)
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות					
1,955	139	1,293	229	(945)	(1,122)
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים					
(845)	(76)	(544)	(145)	447	335
השפעת המס המתייחס					
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים					
1,110	63	749	84	(498)	(787)
התאמות בגין ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(4)	(1)	(3)	-	-	(3)
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים					
1,114	64	752	84	(498)	(784)
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
1,637	275	2,467	898	927	1,243
התאמות בגין ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
5	(18)	15	(6)	12	39
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק					
1,632	293	2,452	904	915	1,204

- (א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ג) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. וכן יישום למפרע של מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, ראה באור 2.ג.1.
- (ד) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף שנה של תוכניות להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
- (ה) לא כולל השפעת התוצאות של החברה לישראל לתקופה של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 ראה באור 1.כד. לדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר, 2014.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				
קרנות הון				
הון מניות	פרמיה	ואחרות (א)	ההון	סך כל הון
במיליוני ש"ח				
7,059	1,129	33	8,221	יתרה ליום 31 במרס 2015
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות, נטו
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
7,059	1,129	33	8,221	יתרה לסוף התקופה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)				
קרנות הון				
הון מניות	פרמיה	ואחרות (א)	ההון	סך כל הון
במיליוני ש"ח				
7,059	1,129	33	8,221	יתרה ליום 31 במרס 2014 (ב)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה (ב)
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות, נטו
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
7,059	1,129	33	8,221	יתרה לסוף התקופה

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. וכן יישום למפרע של מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	הלוואות לעובדים לרכישת מניות		עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
		סך הכל	הבנק		
26,941	329	26,612	(42)	20,344	(1,911)
527	9	518	-	518	-
(13)	-	(13)	-	(13)	-
1,110	(4)	1,114	-	-	1,114
42	-	42	42	-	-
28,607	334	28,273	-	20,849	(797)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	הלוואות לעובדים לרכישת מניות		עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
		סך הכל	הבנק		
25,757	341	25,416	(43)	18,269	(1,031)
212	(17)	229	-	229	-
(5)	-	(5)	-	(5)	-
63	(1)	64	-	-	64
1	-	1	1	-	-
26,028	323	25,705	(42)	18,493	(967)

דוחות כספיים

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון (המשך) לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				
קרנות הון				
הון מניות	פרמיה	ואחרות (א)	מבוסס מניות	סך כל הון
במיליוני ש"ח				
7,059	1,129	33	8,221	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)(ב)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות, נטו
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
7,059	1,129	33	8,221	יתרה לסוף התקופה
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)				
קרנות הון				
הון מניות	פרמיה	ואחרות (א)	מבוסס מניות	סך כל הון
במיליוני ש"ח				
7,059	1,129	33	8,221	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) (ב)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה (ב)
-	-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות, נטו
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
7,059	1,129	33	8,221	יתרה לסוף התקופה

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבוונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. וכן יישום למפרע של מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

הלוואות לעובדים					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
(1,549)	19,168	(42)	25,798	340	26,138
-	1,700	-	1,700	18	1,718
-	(18)	-	(18)	-	(18)
752	-	-	752	(3)	749
-	(1)	42	41	(21)	20
(797)	20,849	-	28,273	334	28,607

הלוואות לעובדים					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
(1,051)	17,680	(43)	24,807	340	25,147
-	820	-	820	(6)	814
-	-	-	-	(10)	(10)
-	(7)	-	(7)	-	(7)
84	-	-	84	-	84
-	-	1	1	(1)	-
(967)	18,493	(42)	25,705	323	26,028

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014				
קרנות הון		פרמיה	הון מניות	במיליוני ש"ח
סך כל הון	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)			
המניות וקרנות	ההון			
8,211	23	1,129	7,059	יתרה ליום 1 בינואר 2013 (מבוקר)
-	-	-	-	השפעת האימוץ לראשונה מיישום הכללים להיוון עלויות תוכנה (ב)
-	-	-	-	השפעת האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים (ב)
8,211	23	1,129	7,059	יתרה ליום 1 בינואר 2013 לאחר היישום לראשונה של הכללים החדשים
-	-	-	-	רווח נקי (ב)
-	-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות נטו
10	10	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	התאמות אחרות בגין חברות כלולות
-	-	-	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
8,221	33	1,129	7,059	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
-	-	-	-	רווח נקי (ב)
-	-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות, נטו
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
8,221	33	1,129	7,059	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. וכן יישום למפרע של מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

הלוואות לעובדים					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
458	15,965	(44)	24,590	307	24,897
-	(346)	-	(346)	-	(346)
(725)	38	-	(687)	-	(687)
(267)	15,657	(44)	23,557	307	23,864
-	1,988	-	1,988	42	2,030
-	-	-	-	(6)	(6)
-	24	-	24	-	24
-	-	-	10	-	10
(784)	-	-	(784)	(3)	(787)
-	11	-	11	-	11
-	-	1	1	-	1
(1,051)	17,680	(43)	24,807	340	25,147
-	1,413	-	1,413	12	1,425
-	-	-	-	(10)	(10)
-	75	-	75	-	75
(498)	-	-	(498)	-	(498)
-	-	1	1	-	1
-	-	-	-	(2)	(2)
(1,549)	19,168	(42)	25,798	340	26,138

לשנה שהסתיימה				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2014	2015	2014	2014
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
527	212	1,718	814	1,425
התאמות:				
רווח נקי לתקופה				
חלק הקבוצה בהפסדים (ברוחים) בלתי מחולקים של				
(17)	17	686	73	15
חברות כלולות (א)				
173	149	335	300	602
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)				
-	11	35	14	58
הפחתות				
12	(16)	93	(67)	472
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
-	(2)	-	(6)	(3)
רווחים של נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה				
-	-	-	-	(28)
רווח ממכירת תיקי אשראי				
רווחים ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה (לרבות				
(48)	(66)	(654)	(275)	(647)
ירידת ערך)				
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי				
369	(76)	100	(217)	(456)
הוגן של ניירות ערך למסחר				
-	-	(522)	-	-
רווח ממימוש השקעה בחברות כלולות				
(18)	(25)	(22)	(26)	(83)
רווח ממימוש בניינים וציוד				
(20)	(2)	(137)	(32)	(118)
מסים נדחים - נטו				
105	119	289	321	418
שינוי בנכסי תוכנית, נטו בגין זכויות עובדים				
ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה (שטרם				
(25)	(124)	70	(183)	(67)
התקבלה) בגין אג"ח זמין למכירה				
ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי				
375	355	335	480	1,000
התחייבות נדחים				
451	30	367	15	(839)
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים				
(11)	125	(83)	(7)	(84)
אחר, נטו				
שינוי נטו בנכסים שוטפים:				
(243)	(2,426)	(3)	(2,619)	(1,215)
פיקדונות בבנקים				
(5,006)	(3,524)	(2,626)	(3,961)	(11,029)
אשראי לציבור				
(2)	4	94	75	35
אשראי לממשלות				
20	(264)	(177)	(274)	(640)
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת				
4,291	454	2,375	1,197	(3,845)
הסכמי מכר חוזר				
818	4	1,929	633	(1,633)
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
(153)	(33)	(666)	(156)	154
ניירות ערך למסחר				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
(1,519)	846	92	894	191
נכסים אחרים				
(21)	(2,519)	945	(5,937)	15,184
פיקדונות הציבור				
132	(73)	174	(36)	39
פיקדונות מממשלות				
(13)	207	133	123	614
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת				
(3,608)	(727)	(1,190)	(1,372)	2,086
הסכמי רכש חוזר				
501	50	(663)	491	103
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
(2,930)	(7,294)	3,027	(9,738)	1,709
התחייבויות אחרות				
מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)				

- (א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.
(ב) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבוונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. וכן יישום למפרע של מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, ראה באור 2.ג.1.
(ג) לא כולל השפעת החברה לישראל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני
2014	2014	2015	2014	2015	2015
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח					
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(33,427)	(12,115)	(43,909)	(4,039)	(17,405)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
22,673	13,816	21,552	5,001	10,341	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
26,347	12,816	9,004	10,304	5,005	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
344	-	-	-	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(341)	(49)	(1)	(49)	-	רכישת מניות בחברות כלולות
-	-	711	-	-	תמורה ממכירת השקעה בחברות כלולות
(683) (ב)	(325) (ב)	(314)	(160) (ב)	(123)	רכישת בניינים וציוד
94	22	42	22	28	תמורה ממכירת בניינים וציוד
3	3	3	-	-	תמורה ממכירת נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
15,010	14,168	(12,912)	11,079	(2,154)	מזומנים נטו מפעילות השקעה (לפעילות השקעה)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
(2,763)	(1,412)	(4,293)	(330)	(251)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(2)	(1)	(31)	-	(1)	רכישת נוספת של מניות בחברות מאוחדות
(10)	(10)	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
1	1	42	1	42	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
(2,774)	(1,422)	(4,282)	(329)	(210)	מזומנים נטו לפעילות מימון
13,945	3,008	(14,167)	3,456	(5,294)	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
42,777	42,777	57,561	42,344	48,772	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
839	(15)	(367)	(30)	(451)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים ושווי מזומנים
57,561	45,770	43,027	45,770	43,027	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו דיבידנדים שהתקבלו:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני
2014	2014	2015	2014	2015	2015
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח					
9,922	5,192	5,036	2,423	2,493	ריבית שהתקבלה
(3,455)	(1,470)	(1,850)	(634)	(567)	ריבית ששולמה
67	28	840	7	5	דיבידנדים שהתקבלו
(1,604)	(818)	(620)	(403)	(336)	מיסים על הכנסה ששולמו

נספח א – פעולות השקעה ומימון שלא במזומן:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

(1) בתקופה הועברו נכסים מאשראי לציבור לנכסים אחרים בסך 15 מיליוני ש"ח בגין אשראים ששולקו.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

(1) במשך השנה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 49 מיליוני ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית

(א) כללי

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. הכללים החשבונאיים שיושמו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2014, פרט לאמור בסעיף ג' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 באוגוסט 2015.

(ב) עקרונות עריכת הדוחות הכספיים

בנושאים המצויים בליבת 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 (Israeli GAAP) ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם, כפי שעוגנו בהוראות הדיווח לציבור על ידי המפקח על הבנקים.

התקינה הבינלאומית מיושמת באופן הבא:

- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הבנק פועל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח.
- במקרים שבהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הבנק מטפל בסוגיה בהתאם לכללי חשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים על אותם נושאים.
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור הבנק פועל בהתאם להוראות התקן הבינלאומי האחר וההנחיות המתייחסות של הפיקוח על הבנקים.
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

שימוש באומדנים

בעת הכנת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרש מההנהלה שימוש באומדנים, הערכות והפעלת שיקול דעת המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הגילוי המתייחס לנכסים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. האומדנים וההערכות הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט בנושא זכויות עובדים ראה סעיף ג.1. ובנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה ראה סעיף ג.2.

הצגה מחדש

בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסוימים והוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף ג להלן) סעיפים מסוימים במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לכותרות הסעיפים ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

(ג) יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים
החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2015 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

1. אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

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

החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח לציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה הבנק יתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור.

ביום 11 בינואר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר משלים לחוזר שפורסם ביום 9 באפריל 2014 שכולל מתכונת גילוי בנושא זכויות עובדים ובנושא תשלומים מבוססי מניות. כמו כן מעדכן החוזר נושאים כגון: שיעור היוון, הוראות מעבר, דרישות הגילוי בדוח על הרווח הכולל, בביאור על רווח כולל אחר מצטבר ודרישות גילוי בדוח הדירקטוריון.

בחוזר מצוין כי בנק ישראל הגיע למסקנה שבישראל לא קיים שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה. בהתאם, שיעור ההיוון להטבות עובדים יחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על אגרות חוב קונצרניות בדירוג בינלאומי AA ומעלה. מסיבות פרקטיות נקבע שחישוב המרווח יתבסס על מרווחי אגרות החוב הקונצרניות בארה"ב. בנק הסבור ששינויים במרווח המתקבל בתקופה מסוימת נובעים מתנודות חריגות בשווקים באופן שהמרווחים המתקבלים על פיהן אינם מתאימים לשמש להיוון כאמור לעיל, יפנה לקבל הנחיה מקדמית מהפיקוח על הבנקים. דוגמאות למצבים אלה יכולים לכלול, בין היתר, שינויים בגינם המרווח המתקבל גבוה מהמרווח על אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (מקומי) בישראל.

הבנק תיקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך. באשר לטיפול החשבונאי ברווחים והפסדים אקטואריים נקבע:

- ההפסד האקטוארי ליום 1 בינואר 2013 הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראות השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה שנקבעו על פי הכללים החדשים כמוסבר לעיל, נכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.
- רווחים אקטואריים שנרשמו מיום 1 בינואר 2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת הדיווח, נרשמו ברווח הכולל האחר המצטבר ואיפסו את יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל.
- רווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת הדיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל והפסדים אקטואריים, מופחתים בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.

דוחות כספיים

- רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) ליום 1 בינואר 2013 ובתקופות שלאחר מכן, נכללים במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ומופחתים בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.
- השפעת היישום לראשונה על הטבות אחרות לעובדים אשר כל השינויים בהן נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד (כגון מענקי יובל), נזקפה לעודפים.
- בנוסף, מעדכן החוזר את דרישות הגילוי בנושא זכויות עובדים ובנושא תשלומים מבוססי מניות בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.
- ביום 12 בינואר 2015 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא הטבות לעובדים אשר כולל דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכיחות במערכת הבנקאית בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

עיקרי ההוראות החדשות בנושא זכויות עובדים

הטבות לאחר פרישה - פנסיה, פיצויים והטבות אחרות במסגרת תכנית להטבה מוגדרת

- תכנית להטבה מוגדרת הינה תכנית פנסיה המגדירה את הסכום של הטבת פנסיה שישולם, בדרך כלל כפונקציה של גורם אחד או יותר כגון: גיל, שנות שירות או תגמול.
- חישוב ההתחייבות בגין תכניות פנסיה ותכניות אחרות לאחר פרישה מבוסס על חישובים הכוללים הנחות אקטואריות ואחרות לרבות: שיעורי היוון, תמותה, תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית, גידול בתגמול ותחלופה.
- הבנק בוחן את הנחותיו בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים ומעדכן הנחות אלה בהתאם לצורך.
- שינויים בהנחות מוכרים ככלל, ובכפוף להוראות שפורטו לעיל, תחילה ברווח כולל אחר מצטבר ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות.
- ההתחייבות נצברת לאורך התקופה הרלוונטית בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.
- 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 במסגרת תכנית להפקדה מוגדרת

- תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית שלפיה הבנק משלם תשלומים קבועים לישות נפרדת מבלי שתהיה לו מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים.
- מחויבות הבנק להפקיד בתכנית להפקדה מוגדרת, נזקפת כהוצאה לרווח והפסד בתקופות שבמהלכן סיפקו העובדים שירותים קשורים.

הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים - מענקי יובל

- ההתחייבות נצברת לאורך התקופה המזכה בהטבה.
- לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון שיעורי היוון והנחות אקטואריות.
- כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים, נזקפים מידית לדוח רווח והפסד.

דוחות כספיים

היעדרויות מזכות בפיצוי

- התחייבות בגין ימי חופשה נמדדת על בסיס שוטף, ללא שימוש בשיעורי היוון והנחות אקטואריות.

עסקאות תשלום מבוסס מניות

- הבנק ככלל מכיר בהוצאה בגין תשלומים מבוססי המניות שהוא מעניק לעובדיו.
- מענקים הוניים נמדדים על בסיס השווי ההוגן במועד ההענקה.
- מענקים התחייבויות נמדדים על בסיס השווי ההוגן במועד ההענקה, וההתחייבות נמדדת מחדש עד מועד הסילוק.

השינויים העיקריים ביחס למדיניות החשבונאית :

- עד למועד יישום ההוראה שיעור ההיוון של העתודות היה 4% לעומת שיעור היוון המבוסס על תשואת אגרות החוב ממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על אגרות חוב קונצרניות בדירוג בינלאומי AA ומעלה כפי ההוראה החדשה.
- עד למועד יישום ההוראה, רווחים והפסדים אקטואריים נקפו מידית לדוח רווח והפסד לעומת זקיפה לרווח כולל אחר מצטבר בגין תכניות להטבה מוגדרת.

דרישות גילוי בדוחות הכספיים ביניים בשנת 2015 :

- בדוח לציבור לרבעון הראשון לשנת 2015 ניתן גילוי לפרטים הבאים וזאת בנוסף על הגילוי הנדרש בדוח רבעוני רגיל :
- השפעת האימוץ לראשונה ליום 1 בינואר 2013 בשורה נפרדת בדוח על השינויים בהון העצמי ובביאור על רווח כולל אחר מצטבר.
- גילוי מלא בהתאם למתכונת הגילוי בדוח השנתי בשינויים המחויבים כמפורט להלן :
- הגילוי כולל התייחסות לסכומים תוצאתיים בגין השנים 2013 ו-2014.
- הגילוי כולל התייחסות ליתרות מאזניות ולהנחות ששימשו לימים 31 בדצמבר 2013 ו-31 בדצמבר 2014.
- לצורך הצגת מספרי השוואה לשנים 2013 ו-2014 בנק רשאי משיקולים פרקטיים להשתמש בשיעורי התשואה בפועל בשנים אלה כשיעורי תשואה חזויה.
- ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1 בינואר 2013 הינה : קיטון בהון של 687 מיליוני ש"ח לאחר השפעת מס, מזה קרן הון שלילית בסך 725 מיליוני ש"ח לאחר השפעת מס שנרשמה ברווח כולל אחר מצטבר במסגרת "התאמות בגין הטבות לעובדים". קרן זו הינה בגין הפסד אקטוארי 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 ידי המפקח על הבנקים.
- ליום 30 ביוני 2015 יתרת קרן התאמות בגין הטבות לעובדים הסתכמה בסך 1,273 מיליוני ש"ח לאחר השפעת מס, קיטון של 631 מיליוני ש"ח לאחר השפעת מס בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2014.
- יתרת ההתחייבות להטבות לעובדים ליום 30 ביוני 2015 לפי שיעור היוון על בסיס אגרות חוב קונצרניות בישראל ("שוק עמוק לגישת הרשות לניירות ערך") גבוהה בכ-134 מיליון ש"ח מיתרת ההתחייבות בפועל.

2. היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה

ביום 2 ביוני 2015 התקבל מכתב מהמפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה וזאת לאור המורכבות החשבונאית של הנושא ומהותיות סכומי עלויות התוכנה שהונו. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים:

א. נקבע סף מהותיות בסך 750 אלף ש"ח, כל פרויקט פיתוח תוכנה, אשר סך הכל עלויות התוכנה שניתן להוון בגינו נמוכות מסף המהותיות שנקבע, יזקף כהוצאה בדוח רווח והפסד.

ב. אומדן אורך החיים של עלויות התוכנה שהונו עודכן כך שלא יעלה על 5 שנים

ג. נקבע מקדם היוון לשעות העבודה, שנמוך מ-1 שיביא בחשבון את הפוטנציאל לסטייה ברישום שעות העבודה ולחוסר יעילות כלכלי.

ד. דרג העובדים שעלויותיהם מהוות נכסים מוגבל לרמת מנהל פרויקט התוכנה.

הבנק יישם את ההנחיות בנושא בדרך של יישום למפרע. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש.

השפעת היישום לראשונה ליום 1 בינואר 2013 הינה 346 מיליון ש"ח לאחר השפעת מס.

השפעת היישום ליום 30 ביוני 2014 וליום 31 בדצמבר 2014:

ליום 31 בדצמבר 2014				ליום 30 ביוני 2014			
בהתאם לכללים	ההשפעה מיישום הכללים	ההשפעה מיישום הכללים	בהתאם לכללים	ההשפעה מיישום הכללים	ההשפעה מיישום הכללים	בהתאם לכללים	ההשפעה מיישום הכללים
החדשים בנושא	החדשים בנושא	החדשים בנושא	החדשים בנושא	החדשים בנושא	החדשים בנושא	החדשים בנושא	החדשים בנושא
זכויות עובדים	זכויות עובדים	זכויות עובדים	זכויות עובדים	זכויות עובדים	זכויות עובדים	זכויות עובדים	זכויות עובדים
והיוון עלויות	והיוון עלויות	והיוון עלויות	והיוון עלויות	והיוון עלויות	והיוון עלויות	והיוון עלויות	והיוון עלויות
תוכנה	תוכנה	תוכנה	תוכנה	תוכנה	תוכנה	תוכנה	תוכנה
מבוקר				בלתי מבוקר			
				במיליוני ש"ח			
3,162	(567)	-	3,729	3,037	(588)	-	3,625
6,856	210	1,145	5,501	6,301	218	663	5,420
21,798	-	3,083	18,715	20,183	-	1,609	18,574
19,168	(357)	(34)	19,559	18,493	(370)	(39)	18,902
(1,549)	-	(1,904)	355	(967)	-	(907)	(60)
הון המיוחס לבעלי מניות				הון המיוחס לבעלי מניות			
25,798	(357)	(1,938)	28,093	25,705	(370)	(946)	27,021

(א) הבנק תיאם בסכומים לא מהותיים את מספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2014 כפי שהוצגו לראשונה בדוחות ליום 31 במרס 2015 בנושא זכויות עובדים.

(ב) הוצג מחדש עקב שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עובדים, ראה באור 1.יח. לדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2014.

דוחות כספיים

השפעת היישום לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014		
בהתאם להוראות הדיווח הקודמות (א)	ההשפעה מיישום הכללים בנושא	ההשפעה מיישום הכללים בנושא	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות (א)	ההשפעה מיישום הכללים בנושא	ההשפעה מיישום הכללים בנושא	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות (א)	ההשפעה מיישום הכללים בנושא	ההשפעה מיישום הכללים בנושא	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות (א)	ההשפעה מיישום הכללים בנושא	ההשפעה מיישום הכללים בנושא
בלתי מבוקר			מבוקר			בלתי מבוקר			מבוקר		
במיליוני ש"ח											
רווח והפסד											
38	8	-	46	49	28	-	77	211	(32)	-	179
1,177	122	21	1,320	2,478	219	39	2,736	4,968	103	80	5,151
436	-	(31)	405	878	-	(61)	817	1,778	-	(123)	1,655
373	(41)	5	337	762	(69)	9	702	1,281	(20)	17	1,278
297	(73)	5	229	929	(122)	13	820	1,502	(115)	26	1,413
0.20	(0.04)	-	0.16	0.63	(0.08)	0.01	0.56	1.02	(0.08)	0.02	0.96
רווח כולל אחר											
-	80	-	80	-	185	-	185	-	(1,384)	-	(1,384)
-	(33)	-	(33)	-	(71)	-	(71)	-	500	-	500
-	47	-	47	-	114	-	114	-	(884)	-	(884)

(א) הבנק תיאם בסכומים לא מהותיים את מספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2014 כפי שהוצגו לראשונה בדוחות ליום 31 במרס 2015 בנושא זכויות עובדים.

(ב) הוצג מחדש עקב שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עובדים, ראה באור 1.יח. לדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2014.

3. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון

ביום 30 בספטמבר 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, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא סיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים מורכבים.

הבנק מיישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2015 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לא היתה השפעה מהותית על הבנק.

(ד) תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ובין השאר כולל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהן יידרשו הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים ולעדכן את דיווחיהם.

התיקונים להוראות נועדו לחייב דיווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים. בנוסף, 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.

הכללים החדשים יחולו מהדוחות הכספיים לשנת 2015 ואילך באופן המפורט להלן:

- 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. 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 בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי ההשוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.
 - החל מהדוחות לרביע הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.
- יישום ההוראות החדשות אינו צפוי להביא להשפעה מהותית למעט אופן ההצגה והגילוי.

2. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 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 בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2018. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו לצורך היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בפרט, הוראות התקן אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

3.

עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי

ביום 28 באפריל 2015 פורסם חוזר בנושא "עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי". מטרת החוזר עדכון מבנה הדוחות הכספיים הן בין השאר: שיפור איכות הדיווח לציבור על ידי הפיכת המידע בדוח לציבור לשימושי ונגיש יותר; הגברת האחידות במערכת הבנקאית באופן הצגת הדוחות השנתיים; וכן גיבוש מתכונת דוח השנתי לציבור שתהיה מבוססת על פרקטיקות הצגה מובילות של בנקים מובילים בארה"ב ואירופה. עיקרי החוזר הם:

- קביעת מבנה אחיד לסדר הנושאים בדוח הכספי
 - שינוי סדר ההצגה בדוח הכספי – הצגת דוח רוח והפסד לפני המאזן. הצגת ביאורים תוצאתיים לפני ביאורים מאזניים. פיצול ביאור 4 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי לתמצית ברמת סך הכל לפי סוגי אשראי עיקריים ולמידע רחב יותר שייכלל במסגרת פרק סיכונים בדוח הכספי.
 - ביטול סקירת ההנהלה ושילובה בדוח הדירקטוריון ושינוי שם דוח הדירקטוריון "דוח הדירקטוריון וההנהלה".
 - הוספת דברי יו"ר הדירקטוריון לפני דו"ח 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 הבנק שיכלול מידע כמותי מפורט ומידע איכותי על סקירת הסיכונים ואופן ניהולם לפי דרישות הגילוי של באזל ה - FSB ומקורות אחרים.
 - צמצום משמעותי בדרישות הגילוי בפרק על תיאור עסקי התאגיד הבנקאי. העברת המידע שנשאר על ממשל תאגידי ועל תיאור עסקי התאגיד לפרק נפרד שיבוא לאחר הדוח הכספי.
 - אימוץ דרישות הגילוי שנכללו בהמלצות לשיפור הגילוי על סיכונים בתאגידים בנקאיים שפורסו על ידי ה-EDTF בעיקר באינטרנט במסגרת דוח נפרד שיכלול דרישות גילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.
- נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן החל מהדוח לציבור לשנת 2015, ליישום החוזר לא תהיה השפעה למעט השפעה על אופן הגילוי והדיווח.

4.

יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

ביום 10 ביוני 2015 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות". בהתאם לחוזר, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים שלהלן:

- כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 805 בקודיפיקציה בדבר "צירופי עסקים".
- הוראות נושא 810 בקודיפיקציה בדבר איחוד.
- הוראות נושא 20-350 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ונכסים אחרים" בקשר לטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים.

- כללי ההצגה, המדידה והגילוי וההנחיות הנוגעות לירידת ערך שנקבעו בהוראות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות".

נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2016 לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה. היישום לראשונה יעשה בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

5. גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים

ביום 10 ביוני 2015 פורסם חוזר בנושא "גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים". התיקונים להוראות הדיווח לציבור מתאימים את הגילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים בדוח לציבור, לדרישות הוראה 312 ולכללים שנקבעו בנושא זה בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור". המידע על יתרות מאזניות וחוף מאזניות יכלול גם יתרות נכסים בגין עסקאות שבוצעו עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה. המידע ימוין בהתאם למהות הקשר בין התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו ובין בעלי עניין וצדדים קשורים כדלקמן:

בעלי עניין - ינתן גילוי לקבוצות הבאות: מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוביהם, מחזיקים אחרים, נושאי משרה בתאגיד הבנקאי יחד עם בני משפחתו וקרוביהם.

צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי - חברות בנות, חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת ואחרים.

נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן החל מהדוח לציבור לשנת 2015. אין צורך בהצגה למפרע של מספרי השוואה.

6. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים

ביום 13 ביולי 2015 פורסמה טיוטה בנושא "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים. בהתאם לטיוטה תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים".

7. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה

ביום 14 ביולי 2015 פורסמה טיוטה בנושא "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה. בהתאם לטיוטה, תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה" ובנושא 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ מיסים על ההכנסה".

ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר שווי	הפסדים	הוגן (א)
במיליוני ש"ח				
1. ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב -				
של ממשלת ישראל	26,922	26,754	172	(4)
של ממשלות זרות	7,109	7,105	5	(1)
של מוסדות פיננסיים בישראל	48	45	3	-
של מוסדות פיננסיים זרים	5,709	5,687	43	(21)
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	7,761	7,784	38	(61)
של אחרים בישראל	1,209	1,182	28	(1)
של אחרים זרים	1,032	1,031	9	(8)
	49,790	49,588	298	(96)
מניות וקרנות נאמנות (ב)	4,062	3,285	820	(43)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	53,852	52,873	1,118	(139) (ג)
ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הוגן (א)
במיליוני ש"ח				
2. ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב -				
של ממשלת ישראל	7,419	7,474	11	(66)
של ממשלות זרות	961	989	-	(28)
של מוסדות פיננסיים בישראל	156	157	-	(1)
של מוסדות פיננסיים זרים	237	238	-	(1)
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	876	873	6	(3)
של אחרים בישראל	344	346	2	(4)
של אחרים זרים	330	334	-	(4)
	10,323	10,411	19	(107)
מניות וקרנות נאמנות	635	699	-	(64)
סך כל ניירות הערך למסחר	10,958	11,110	19	(171) (ד)
סך כל ניירות הערך (ה) (ו)	64,810	63,983	1,137	(310)

הערות ראה בעמוד 174.

ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הפסדים	הוגן (א)
במיליוני ש"ח				
1. ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב -				
20,518	20,274	249	(5)	20,518
של ממשלת ישראל				
1,713	1,705	10	(2)	1,713
של ממשלות זרות				
101	93	8	-	101
של מוסדות פיננסיים בישראל				
4,180	4,095	97	(12)	4,180
של מוסדות פיננסיים זרים				
6,647	6,712	29	(94)	6,647
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
728	688	42	(2)	728
של אחרים בישראל				
2,319	2,287	40	(8)	2,319
של אחרים זרים				
36,206	35,854	475	(123)	36,206
מניות וקרנות נאמנות (ב)				
3,051	3,031	61	(41)	3,051
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
39,257	38,885	536 (ג)	(164) (ג)	39,257
ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) רווחים	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי ההוגן (א)
במיליוני ש"ח				
2. ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב -				
7,393	7,311	83	(1)	7,393
של ממשלת ישראל				
558	546	12	-	558
של ממשלות זרות				
399	397	2	-	399
של מוסדות פיננסיים בישראל				
153	148	5	-	153
של מוסדות פיננסיים זרים				
515	512	4	(1)	515
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
385	379	7	(1)	385
של אחרים בישראל				
548	537	14	(3)	548
של אחרים זרים				
9,951	9,830	127	(6)	9,951
מניות וקרנות נאמנות				
505	433	72	-	505
סך כל ניירות הערך למסחר				
10,456	10,263	199 (ד)	(6) (ד)	10,456
סך כל ניירות הערך (ה)(ו)				
49,713	49,148	735	(170)	49,713

הערות ראה בעמוד 174.

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)				
עלות				
הערך	מופחתת	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הוגן (א)	שווי
במאזן	(במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
1. ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב -				
של ממשלת ישראל	14,290	14,033	260	(3)
של ממשלות זרות	4,715	4,708	10	(3)
של מוסדות פיננסיים בישראל	65	60	5	-
של מוסדות פיננסיים זרים	5,676	5,611	80	(15)
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות				
(MBS)	7,687	7,722	40	(75)
של אחרים בישראל	907	881	30	(4)
של אחרים זרים	2,602	2,594	29	(21)
	35,942	35,609	454	(121)
מניות וקרנות נאמנות (ב)	3,180	2,801	390	(11)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	39,122	38,410	844 (ג)	(132) (ג)
ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)				
עלות				
הערך	מופחתת	מומשו	שטרם מומשו	שווי
במאזן	(במניות-עלות)	לשווי הוגן	מהתאמות	לשווי הוגן
במיליוני ש"ח				
2. ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב -				
של ממשלת ישראל	7,915	7,888	33	(6)
של ממשלות זרות	505	504	1	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	374	374	1	(1)
של מוסדות פיננסיים זרים	266	262	5	(1)
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות				
(MBS)	1,438	1,435	8	(5)
של אחרים בישראל	319	318	3	(2)
של אחרים זרים	660	658	11	(9)
	11,477	11,439	62	(24)
מניות וקרנות נאמנות	1,514	1,400	141	(27)
סך כל ניירות הערך למסחר	12,991	12,839	203 (ד)	(51) (ד)
סך כל ניירות הערך (ה)(ו)	52,113	51,249	1,047	(183)

הערות ראה בעמוד 174.

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) הערך במאזן כולל 1,301 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (30 ביוני 2014 – 1,445 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 1,596 מיליוני ש"ח).
- (ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח (הפסד) כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון בסעיף "רווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס" למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) מזה ערך במאזן ביום 30 ביוני 2014 - 27 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 10 מיליוני ש"ח בגין איגרות חוב של חברות כלולות.
- (ו) כולל אג"ח פגומות שאינן צוברות בסך 14 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2014 - 22 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 19 מיליוני ש"ח).

הערות כלליות:

- ניירות ערך שהושאלו בסך 94 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2014 - 179 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 196 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.
- ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך 2,193 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2014 - 1,508 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 2,109 מיליוני ש"ח).
- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה ביאורים 9 ו-10.
- ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.
- לפרטים בדבר תיאור ניירות ערך ראה דוחות כספיים שנתיים ליום 31 בדצמבר, 2014.

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (א)	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
3. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
13	-	-	13
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,038	(25)	-	1,013
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
728	(1)	1	728
ניירות ערך אחרים			
1,779	(26)	1	1,754
סך הכל			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
ניירות ערך שמבטחים על ידי ניירות ערך מגובי משכנתאות שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה			
3,654	(29)	9	3,634
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
388	-	3	391
סך הכל			
4,042	(29)	12	4,025
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
91	(1)	-	90
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
2	-	-	2
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
4	-	-	4
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
1,865	(5)	25	1,885
אגרות חוב מסוג CLO			
1,963	(6)	25	1,982
סך הכל			
7,784	(61)	38	7,761
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים זמינות למכירה			

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס.

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן (א)	מהתאמות לשווי הוגן (א)	הפסדים שטרם מומשו
במיליוני ש"ח			
4. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA ועל ידי FHLMC			
9	-	-	9
9	-	-	9
סך הכל			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה			
455	1	(2)	454
125	2	(1)	126
580	3	(3)	580
סך הכל			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
חייבים בגין כרטיסי אשראי קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
19	-	-	19
1	-	-	1
73	1	-	74
15	-	-	15
48	-	-	48
128	2	-	130
284	3	-	287
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים למסחר			
873	6	(3)	876

(א) רווחים (הפסדים) אלו נזקפו לרווח והפסד.

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (א)	שווי הוגן	
3. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
245	(1)	1	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
1,581	(37)	-	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
1,826	(38)	1	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
2,740	(46)	3	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
325	-	4	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
3,065	(46)	7	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
83	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2	-	-	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
3	-	-	אשראי אחר לאנשים פרטיים
1	-	-	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
1,732	(10)	21	אגרות חוב מסוג CLO
1,821	(10)	21	סך הכל
6,712	(94)	29	סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים זמינות למכירה

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס.

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן (א)	מהתאמות לשווי הוגן (א)	הפסדים שטרם מומשו
במיליוני ש"ח			
4. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
ניירות ערך אחרים	251	-	251
סך הכל	251	-	251
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה			
10	-	-	10
71	1	-	72
81	1	-	82
סך כל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	332	1	333
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים	1	-	1
אשראי לרכישת רכב	58	1	58
אשראי אחר לאנשים פרטיים	16	-	16
אשראי שאינו לאנשים פרטיים	7	-	7
אחרים	98	2	100
סך הכל	180	3	182
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים למסחר			
512	4	(1)	515

(א) רווחים (הפסדים) אלו נזקפו לרווח והפסד.

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
3. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
18	-	-	18
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA ועל ידי FHLMC			
1,577	1	(18)	1,560
1,595	1	(18)	1,578
סך הכל			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה			
3,298	6	(41)	3,263
741	5	(2)	744
4,039	11	(43)	4,007
סך הכל			
5,634	12	(61)	5,585
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
93	-	(2)	91
חייבים בגין כרטיסי אשראי קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
2	-	-	2
4	-	-	4
1	-	-	1
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
1,988	28	(12)	2,004
2,088	28	(14)	2,102
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
אגרות חוב מסוג CLO			
סך הכל			
7,722	40	(75)	7,687
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים זמינות למכירה			

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס.

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)			
עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן (א)	מהתאמות לשווי הוגן (א)	הפסדים שטרם מומשו
שווי הוגן	שווי	שווי	שווי
במיליוני ש"ח			
4. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
248	-	-	248
248	-	-	248
סך הכל			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה			
776	3	(4)	775
116	2	(1)	117
892	5	(5)	892
סך הכל			
1,140	5	(5)	1,140
סך כל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
19	-	-	19
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
1	-	-	1
אשראי לרכישת רכב			
78	1	-	79
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
16	-	-	16
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
47	-	-	47
אחרים			
134	2	-	136
295	3	-	298
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים למסחר			
1,435	8	(5)	1,438

(א) רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לרווח והפסד.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

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

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)									
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				שווי	הפסדים שטרם מומשו				שווי
סך הכל	מעל 35%	20%-35%	0-20%	הוגן	סך הכל	מעל 35%	20%-35%	0-20%	הוגן
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
-	-	-	-	-	4	-	-	4	9,306
-	-	-	-	-	1	-	-	1	4,999
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	5	55	16	-	-	16	1,770
22	-	-	22	808	39	-	-	39	3,496
-	-	-	-	-	1	-	-	1	716
2	-	-	2	334	6	-	-	6	332
-	-	-	-	-	43	7	-	36	619
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה									
29	-	-	29	1,197	110	7	-	103	21,238
30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)									
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				שווי	הפסדים שטרם מומשו				שווי
סך הכל	מעל 35%	20%-35%	0-20%	הוגן	סך הכל	מעל 35%	20%-35%	0-20%	הוגן
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
5	-	-	5	122	-	-	-	-	870
2	-	-	2	106	-	-	-	-	381
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	8	477	4	-	-	4	138
81	-	-	81	3,220	13	-	-	13	1,567
-	-	-	-	-	2	-	-	2	29
8	-	-	8	1,324	-	-	-	-	17
40	-	-	40	512	1	-	-	1	1
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה									
144	-	-	144	5,761	20	-	-	20	3,003

(-) הפסדים הנמוכים מ 1 מיליון ש"ח.

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש (המשך)

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)										
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה					
הפסדים שטרם מומשו				שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו				שווי הוגן	
0-20%	20%-35%	מעל 35%	סך הכל		0-20%	20%-35%	מעל 35%	סך הכל		
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
של ממשלת ישראל	6,910	3	-	-	3	31	-	-	-	-
של ממשלות זרות	3,372	2	-	-	2	115	1	-	-	1
של מוסדות פיננסיים בישראל	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	1,419	6	-	-	6	317	9	-	-	9
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,604	9	-	-	9	3,541	66	-	-	66
של אחרים בישראל	300	4	-	-	4	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	457	3	-	-	3	773	18	2	-	18
מניות	1	-	-	-	-	196	11	-	-	11
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה										
	14,068	27	-	-	27	4,973	103	2	-	105

(-) הפסדים הנמוכים מ 1 מיליון ש"ח.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן
במיליוני ש"ח					
1,465	(25)	61	(1)	1,526	(26)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)					
1,182	(9)	650	(20)	1,832	(29)
849	(5)	97	(1)	946	(6)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
3,496	(39)	808	(22)	4,304	(61)
סך הכל					
30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן
במיליוני ש"ח					
47	(1)	1,529	(37)	1,576	(38)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)					
703	(6)	1,343	(40)	2,046	(46)
817	(6)	348	(4)	1,165	(10)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
1,567	(13)	3,220	(81)	4,787	(94)
סך הכל					
31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן	שווי מהתאמות לשווי הוגן
במיליוני ש"ח					
57	-	1,416	(18)	1,473	(18)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)					
649	(4)	1,555	(39)	2,204	(43)
898	(5)	570	(9)	1,468	(14)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
1,604	(9)	3,541	(66)	5,145	(75)
סך הכל					

(-) הפסדים הנמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות^א ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	3,256	508	649	4,413	4,416
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(29)	8	33	12	12
מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו	(75)	(1)	(160)	(236)	(236)
חשבונאית בשנים קודמות	125	-	95	220	220
מחיקות חשבונאיות נטו	50	(1)	(65)	(16)	(16)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(10)	1	-	(9)	(9)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹	3,267	516	617	4,400	4,403
¹ מזה : בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	451	-	37	488	488
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	3,329	495	426	4,250	4,255
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(74)	10	47	(17)	(16)
מחיקות חשבונאיות (ב) גביית חובות שנמחקו	(101)	(1)	(156)	(258)	(258)
חשבונאית בשנים קודמות (ב)	145	-	93	238	238
מחיקות חשבונאיות נטו	44	(1)	(63)	(20)	(20)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(3)	-	1	(2)	(2)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹	3,296	504	411	4,211	4,217
¹ מזה : בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	390	-	34	424	424

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

(ב) סווג מחדש.

דוחות כספיים

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

א. חובות^א ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	3,317	513	652	4,482	4,486
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	8	5	81	94	93
מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו	(260)	(2)	(308)	(570)	(570)
חשבונאית בשנים קודמות	206	-	193	399	399
מחיקות חשבונאיות נטו	(54)	(2)	(115)	(171)	(171)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(4)	-	(1)	(5)	(5)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ²	3,267	516	617	4,400	4,403
² מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	451	-	37	488	488
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	3,301	498	496	4,295	4,297
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(93)	10	12	(71)	(67)
מחיקות חשבונאיות (ב)	(162)	(5)	(280)	(447)	(447)
גביית חובות שנמחקו	246	-	187	433	433
חשבונאית בשנים קודמות (ב)	84	(5)	(93)	(14)	(14)
מחיקות חשבונאיות נטו	4	1	(4)	1	1
התאמות מתרגום דוחות כספיים	3,296	504	411	4,211	4,217
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ²	390	-	34	424	424
² מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

(ב) סווג מחדש.

דוחות כספיים

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

א. חובות^א ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^א, ועל החובות^א בגינם היא חושבה

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^א					
107,926	44	991	108,961	11,329	120,290
35,863	78,445	35,191	149,499	2,728	152,227
³ מזה : שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
-	77,310	-	77,310	-	77,310
143,789	78,489	36,182	258,460	14,057	272,517
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^א:					
2,528	13	53	2,594	3	2,597
288	503	527	1,318	-	1,318
⁴ מזה : שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור (ב)					
-	500	-	500	-	500
2,816	516	580	3,912	3	3,915

30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^א					
109,879	45	1,681	111,605	12,749	124,354
31,741	72,115	32,711	136,567	2,029	138,596
³ מזה : שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
-	70,995	-	70,995	-	70,995
141,620	72,160	34,392	248,172	14,778	262,950
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^א:					
2,505	13	60	2,578	6	2,584
401	491	317	1,209	-	1,209
⁴ מזה : שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור (ב)					
-	486	-	486	-	486
2,906	504	377	3,787	6	3,793

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

(ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 303 מיליוני ש"ח (ביום 30 ביוני 2014 - 285 מיליוני ש"ח).

דוחות כספיים

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

- א. חובות^א ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^א, ועל החובות^א בגינם היא חושבה (המשך)

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^א					
110,050	52	1,553	111,655	18,300	129,955
שנבדקו על בסיס פרטני					
35,613	75,392	33,808	144,813	1,364	146,177
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
-	74,239	-	74,239	-	74,239
³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי					
145,663	75,444	35,361	256,468	19,664	276,132
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^א:					
2,441	16	64	2,521	4	2,525
שנבדקו על בסיס פרטני					
430	496	541	1,467	-	1,467
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁴					
-	495	-	495	-	495
⁴ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור (ב)					
2,871	512	605	3,988	4	3,992
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

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

(ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 291 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

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

ב. חובות^א

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע					
נוסף		בעייתיים (ב)			
בפיגור של 30 ימים או יותר (ד)	בפיגור של 89 ימים (ה)	סך הכל	פגומים (ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
8	24	16,897	577	343	15,977
5	25	23,598	1,253	489	21,856
1	11	9,423	13	24	9,386
43	106	65,802	1,554	2,789	61,459
57	166	115,720	3,397	3,645	108,678
722	488	77,330	-	731	76,599
85	162	35,806	98	330	35,378
864	816	228,856	3,495	4,706	220,655
-	-	2,069	-	-	2,069
-	-	266	-	-	266
864	816	231,191	3,495	4,706	222,990
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
14	92	8,579	505	7	8,067
29	98	19,490	422	383	18,685
43	190	28,069	927	390	26,752
17	7	1,535	53	24	1,458
60	197	29,604	980	414	28,210
-	-	11,553	-	-	11,553
-	-	169	-	-	169
60	197	41,326	980	414	39,932
924	1,013	258,460	4,475	5,120	248,865
-	-	13,622	-	-	13,622
-	-	435	-	-	435
924	1,013	272,517	4,475	5,120	262,922

הערות ראה בעמוד 191.

דוחות כספיים

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

ב. חובות^א (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע						
נוסף		בעייתיים (ב)				
בפיגור של	בפיגור של	סך		לא	לא	
89 ועד 30	90 ימים או יותר (ד)(ז)	הכל	פגומים (ג)	פגומים	בעייתיים	
ימים (ה)(ז)						במיליוני ש"ח
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
18	6	16,261	626	601	15,034	בינוי ונדל"ן - בינוי
17	5	22,109	1,413	118	20,578	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
165	-	10,817	48	6	10,763 (ז)	שרותים פיננסיים
83	32	66,669	1,642	2,596	62,431 (ז)	מסחרי - אחר
283	43	115,856	3,729	3,321	108,806	סך הכל מסחרי
612	799	71,009	-	807	70,202	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (ו)
186	88	33,459	104	313	33,042	אנשים פרטיים - אחר
1,081	930	220,324	3,833	4,441	212,050	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,572	-	-	1,572	בנקים בישראל
-	-	293	-	-	293	ממשלת ישראל
1,081	930	222,189	3,833	4,441	213,915	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
16	5	7,330	654	28	6,648 (ז)	בינוי ונדל"ן
64	9	18,434	789	186	17,459 (ז)	מסחרי אחר
80	14	25,764	1,443	214	24,107	סך הכל מסחרי
4	17	2,084	58	21	2,005	אנשים פרטיים
84	31	27,848	1,501	235	26,112	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	12,723	-	-	12,723	בנקים בחו"ל (ז)
-	-	190	-	-	190	ממשלות בחו"ל
84	31	40,761	1,501	235	39,025	סך הכל פעילות בחו"ל
1,165	961	248,172	5,334	4,676	238,162	סך הכל ציבור
-	-	14,295	-	-	14,295	סך הכל בנקים
-	-	483	-	-	483	סך הכל ממשלות
1,165	961	262,950	5,334	4,676	252,940	סך הכל

הערות ראה בעמוד 191.

דוחות כספיים

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

ב. חובות^א (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע					
נוסף		בעייתיים (ב)			
בפיגור של	בפיגור של	סך		לא	לא
89 ועד 30	90 ימים או יותר (ד)	הכל	פגומים (ג)	פגומים	בעייתיים
ימים (ה)					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
31	9	16,196	579	290	15,327
12	5	22,422	1,331	518	20,573
12	-	10,031	20	33	9,978
81	36	69,866	1,499	3,074	65,293
136	50	118,515	3,429	3,915	111,171
499	768	74,240	-	775	73,465
171	89	34,472	100	335	34,037
806	907	227,227	3,529	5,025	218,673
-	-	1,581	-	-	1,581
-	-	294	-	-	294
806	907	229,102	3,529	5,025	220,548
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
23	4	8,834	500	57	8,277
36	3	18,314	697	259	17,358
59	7	27,148	1,197	316	25,635
3	27	2,093	65	20	2,008
62	34	29,241	1,262	336	27,643
-	-	17,555	-	-	17,555
-	-	234	-	-	234
62	34	47,030	1,262	336	45,432
868	941	256,468	4,791	5,361	246,316
-	-	19,136	-	-	19,136
-	-	528	-	-	528
868	941	276,132	4,791	5,361	265,980

הערות ראה בעמוד 191.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה ביאור 3(ב)2 להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 513 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (30 ביוני 2014 - 671 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 533 מיליוני ש"ח).
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 158 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2014 בסך 182 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2014 בסך 175 מיליוני 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.
- (ז) סווג מחדש.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות^(א)

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך יום פיגור אחד ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור). חובות הנמצאים בפיגור של 90 עד 150 ימי פיגור מסווגים כחובות בעייתיים (לא פגומים) וצוברים הכנסות ריבית. לרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור, למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

דוחות כספיים

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

- ב. חובות* (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
יתרת (ב)	יתרת (ב)	חובות פגומים	חובות פגומים	יתרת (ב)	יתרת (ב)
בגינים קיימת הפרשה	בגינים לא קיימת הפרשה	בגינים לא קיימת הפרשה	בגינים לא קיימת הפרשה	בגינים לא קיימת הפרשה	בגינים לא קיימת הפרשה
פרטנית (ג)	פרטנית (ג)	פרטנית (ג)	פרטנית (ג)	פרטנית (ג)	פרטנית (ג)
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
158	43	419	577	1,110	בינוי ונדל"ן - בינוי
705	311	548	1,253	2,473	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	11	13	526	שרותים פיננסיים
1,040	372	514	1,554	4,964	מסחרי - אחר
1,905	727	1,492	3,397	9,073	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
73	38	25	98	1,904	אנשים פרטיים - אחר
1,978	765	1,517	3,495	10,977	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,978	765	1,517	3,495	10,977	סך הכל פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
283	165	222	505	666	בינוי ונדל"ן
310	161	112	422	695	מסחרי אחר
593	326	334	927	1,361	סך הכל מסחרי
28	20	25	53	89	אנשים פרטיים
621	346	359	980	1,450	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	1	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
621	346	359	980	1,451	סך הכל פעילות בחו"ל
2,599	1,111	1,876	4,475	12,427	סך הכל ציבור
-	-	-	-	1	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
2,599	1,111	1,876	4,475	12,428	סך הכל
מזה:					
1,562	681	1,172	2,734		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
1,254	405	1,205	2,459		בעייתיים

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

דוחות כספיים

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

ב. חובות^א (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)					
יתרת (ב)			יתרת (ב)		
חובות פגומים			חובות פגומים		
סך הכל יתרת	בגינם לא	קיימות הפרשה	יתרת הפרשה	בגינם קיימת	הפרשה
חוזית של	(ב) חובות	פרטנית (ג)	פרטנית (ג)	פרטנית (ג)	פרטנית (ג)
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1,623	626	353	31	273	בינוי ונדל"ן - בינוי
2,502	1,413	641	217	772	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
575	48	39	2	9	שרותים פיננסיים
5,084	1,642	493	409	1,149	מסחרי - אחר
9,784	3,729	1,526	659	2,203	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,849	104	31	46	73	אנשים פרטיים - אחר
11,633	3,833	1,557	705	2,276	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
11,633	3,833	1,557	705	2,276	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
820	654	198	288	456	בינוי ונדל"ן
953	789	177	347	612	מסחרי אחר
1,773	1,443	375	635	1,068	סך הכל מסחרי
95	58	27	18	31	אנשים פרטיים
1,868	1,501	402	653	1,099	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
1,868	1,501	402	653	1,099	סך הכל פעילות בחו"ל
13,501	5,334	1,959	1,358	3,375	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
13,501	5,334	1,959	1,358	3,375	סך הכל
מזה:					
	3,086	1,118	996	1,968	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	2,224	732	356	1,492	בעייתיים

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

דוחות כספיים

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

ב. חובות^א (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
יתרת (ב)			יתרת (ב)		
חובות פגומים			חובות פגומים		
בגינם לא			בגינם קיימת		
סך הכל יתרת			הפרשה		
יתרת קרן			פרטנית (ג)		
חוזית של			פרטנית (ג)		
חובות פגומים			פרטנית (ג)		
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1,283	579	486	36	93	בינוי ונדל"ן - בינוי
2,449	1,331	598	322	733	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
534	20	13	7	7	שרותים פיננסיים
4,951	1,499	611	347	888	מסחרי - אחר
9,217	3,429	1,708	712	1,721	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
1,841	100	21	44	79	אנשים פרטיים - אחר
11,058	3,529	1,729	756	1,800	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
11,058	3,529	1,729	756	1,800	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
679	500	173	205	327	בינוי ונדל"ן
942	697	161	294	536	מסחרי אחר
1,621	1,197	334	499	863	סך הכל מסחרי
90	65	29	24	36	אנשים פרטיים
1,711	1,262	363	523	899	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
1	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
1,712	1,262	363	523	899	סך הכל פעילות בחו"ל
12,769	4,791	2,092	1,279	2,699	סך הכל ציבור
1	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
12,770	4,791	2,092	1,279	2,699	סך הכל
מזה:					
	2,854	1,281	858	1,573	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	2,702	1,268	567	1,434	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

דוחות כספיים

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

- ב. חובות^א (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו			לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 ביוני 2014			ביום 30 ביוני 2015		
יתרה (ב)			יתרה (ב)		
ממוצעת של	הכנסות	מזה :	ממוצעת של	הכנסות	מזה :
חובות	ריבית	שנרשמו על	חובות	ריבית	שנרשמו על
פגומים	שנרשמו (ג)	בסיס מזומן	פגומים	שנרשמו (ג)	בסיס מזומן
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
595	8	8	482	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי					
1,322	-	-	1,425	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
18	-	-	249	-	-
שרותים פיננסיים					
1,573	18	10	1,663	1	1
מסחרי - אחר					
3,508	26	18	3,819	1	1
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
101	11	11	106	2	2
אנשים פרטיים - אחר					
3,609	37	29	3,925	3	3
סך הכל ציבור בישראל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
3,609	37	29	3,925	3	3
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
536	4	4	720	2	2
בינוי ונדל"ן					
533	3	3	849	3	3
מסחרי אחר					
1,069	7	7	1,569	5	5
סך הכל מסחרי					
59	1	1	85	1	1
אנשים פרטיים					
1,128	8	8	1,654	6	6
סך הכל ציבור בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
1,128	8	8	1,654	6	6
סך הכל פעילות בחו"ל					
4,737	45	37	5,579	9	9
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות					
4,737	45 (ד)	37	5,579	9 (ד)	9
סך הכל					

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

(ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

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

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך - 119 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (85 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014).

דוחות כספיים

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

ב. חובות^א (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
יתרה			יתרה		
ממוצעת של הכנסות	מזה:	ממוצעת של הכנסות	ממוצעת של הכנסות	מזה:	ממוצעת של הכנסות
חובות	ריבית	שנרשמו על	חובות	ריבית	שנרשמו על
פגומים (ב)	שנרשמו (ג)	בסיס מזומן	פגומים (ב)	שנרשמו (ג)	בסיס מזומן
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
591	9	9	510	2	2
בינוי ונדל"ן - בינוי					
1,308	3	3	1,423	2	2
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
17	-	-	232	-	-
שרותים פיננסיים					
1,569	22	13	1,603	5	4
מסחרי - אחר					
3,485	34	25	3,768	9	8
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
100	11	11	106	3	3
אנשים פרטיים - אחר					
3,585	45	36	3,874	12	11
סך הכל ציבור בישראל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
3,585	45	36	3,874	12	11
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
528	6	6	710	4	4
בינוי ונדל"ן					
508	5	5	835	6	6
מסחרי אחר					
1,036	11	11	1,545	10	10
סך הכל מסחרי					
57	1	1	79	1	1
אנשים פרטיים					
1,093	12	12	1,624	11	11
סך הכל ציבור בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
1,093	12	12	1,624	11	11
סך הכל פעילות בחו"ל					
4,678	57	48	5,498	23	22
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות					
4,678	57 (ד)	48	5,498	23 (ד)	22
סך הכל					

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

(ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

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

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך – 141 מיליוני ש"ח לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (213 מיליוני ש"ח לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014).

דוחות כספיים

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

- ב. חובות^א (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש^ד

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				
במיליוני ש"ח				
שאינו צובר	צובר (ב)	צובר (ב)	צובר (ב)	סך הכל (ג)
הכנסות	90 ימים או יותר	30 ימים	צובר (ב) לא	
ריבית	ועד 89 ימים בפיגור			
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
451	-	-	15	466
בינוי ונדל"ן - בינוי				
805	-	-	4	809
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
1	-	-	10	11
שרותים פיננסיים				
566	-	-	27	593
מסחרי - אחר				
1,823	-	-	56	1,879
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור				
69	-	-	1	70
אנשים פרטיים - אחר				
1,892	-	-	57	1,949
סך הכל ציבור בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
1,892	-	-	57	1,949
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
156	-	-	139	295
בינוי ונדל"ן				
57	-	-	126	183
מסחרי אחר				
213	-	-	265	478
סך הכל מסחרי				
8	-	-	24	32
אנשים פרטיים				
221	-	-	289	510
סך הכל ציבור בחו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
221	-	-	289	510
סך הכל פעילות בחו"ל				
2,113	-	-	346	2,459
סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
2,113	-	-	346	2,459
סך הכל				

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות הפגומים.

(ד) ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו בסך 61 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

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

- ב. חובות^א (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש^ד (המשך)

ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)				
שאינו צובר	צובר (ב)	צובר (ב)	צובר (ב)	סך הכל (ג)
הכנסות	90 ימים או יותר	30 ימים	ועד 89 ימים	בפיגור
ריבית	יותר	ועד 89 ימים	בפיגור	במיליוני ש"ח
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
242	-	-	-	242
521	-	-	1	520
45	-	-	-	45
444	-	-	32	476
1,251	-	-	33	1,284
-	-	-	-	-
54	-	-	-	54
1,305	-	-	33	1,338
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,305	-	-	33	1,338
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
223	-	-	190	413
210	-	-	227	437
433	-	-	417	850
25	-	-	11	36
458	-	-	428	886
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
458	-	-	428	886
1,763	-	-	461	2,224
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,763	-	-	461	2,224

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות הפגומים.

(ד) ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו בסך 30 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

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

- ב. חובות^א (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש^ד (המשך)

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)				
	צובר (ב)	צובר (ב)	שאינו צובר	הכנסות
	בפיגור של	בפיגור של	90 ימים או	30 ימים
	ועד 89 ימים	בפיגור	צובר (ב) לא	סך הכל (ג)
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	411	-	-	18
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	826	-	-	-
שרותים פיננסיים	17	-	-	-
מסחרי - אחר	564	-	-	30
סך הכל מסחרי	1,818	-	-	48
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	61	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,879	-	-	48
בנקים בישראל	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,879	-	-	48
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן	200	-	-	141
מסחרי אחר	213	-	-	185
סך הכל מסחרי	413	-	-	326
אנשים פרטיים	25	-	-	11
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל	438	-	-	337
בנקים בחו"ל	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	438	-	-	337
סך הכל ציבור	2,317	-	-	385
סך הכל בנקים	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-
סך הכל	2,317	-	-	385

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות הפגומים.

(ד) ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו בסך 98 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

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

- ב. חובות^א (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
 1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30						לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30
ביוני 2015						ביוני 2014
מספר חוזים	לפני ארגון מחדש	לאחר רשומה	מספר חוזים	לפני ארגון מחדש	לאחר רשומה	מספר חוזים
בלתי מבוקר						בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
1	5	2	8	15	15	15
1	8	9	4	52	50	50
-	-	-	-	-	-	-
43	62	61	10	1	1	1
45	75	72	22	68	66	66
-	-	-	-	-	-	-
198	2	2	195	1	1	1
243	77	74	217	69	67	67
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
243	77	74	217	69	67	67
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
1	9	9	4	22	21	21
6	3	2	10	34	28	28
7	12	11	14	56	49	49
1	-	-	2	-	-	-
8	12	11	16	56	49	49
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
8	12	11	16	56	49	49
251	89	85	233	125	116	116
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
251	89	85	233	125	116	116

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

דוחות כספיים

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

ב. חובות^N (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
16	8	50	12	15	15
1	8	9	6	56	54
-	-	-	-	-	-
73	67	66	46	32	27
90	83	125	64	103	96
-	-	-	-	-	-
450	5	5	325	3	3
540	88	130	389	106	99
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
540	88	130	389	106	99
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
7	19	18	8	119	118
13	68	67	28	157	151
20	87	85	36	276	269
3	-	-	11	2	2
23	87	85	47	278	271
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
23	87	85	47	278	271
563	175	215	436	384	370
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
563	175	215	436	384	370

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

דוחות כספיים

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

- ב. חובות^א (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
 2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^ב

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014	
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה (ג)	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה (ג)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
7	4	8	2
בינוי ונדל"ן - בינוי			
1	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	-	-	-
שרותים פיננסיים			
27	19	34	14
מסחרי - אחר			
35	23	42	16
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
130	2	122	1
אנשים פרטיים - אחר			
165	25	164	17
סך הכל ציבור בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
165	25	164	17
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
-	-	1	-
בינוי ונדל"ן			
5	3	10	9
מסחרי אחר			
5	3	11	9
סך הכל מסחרי			
-	-	1	-
אנשים פרטיים			
5	3	12	9
סך הכל ציבור בחו"ל			
-	-	-	-
בנקים בחו"ל			
-	-	-	-
ממשלות בחו"ל			
5	3	12	9
סך הכל פעילות בחו"ל			
170	28	176	26
סך הכל ציבור			
-	-	-	-
סך הכל בנקים			
-	-	-	-
סך הכל ממשלות			
170	28	176	26
סך הכל			

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (ג) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.

דוחות כספיים

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

- ב. חובות^א (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
 2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו² (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני 2014		ביום 30 ביוני 2015	
מס'	יתרת חוב	מס'	יתרת חוב
חוזים	רשומה (ג)	חוזים	רשומה (ג)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
18	12	15	5
בינוי ונדל"ן - בינוי			
2	-	2	14
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	-	-	-
שרותים פיננסיים			
44	21	72	24
מסחרי - אחר			
64	33	89	43
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
245	3	192	1
אנשים פרטיים - אחר			
309	36	281	44
סך הכל ציבור בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
309	36	281	44
סך הכל פעילות בישראל			
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
4	1	2	12
בינוי ונדל"ן			
6	3	15	16
מסחרי אחר			
10	4	17	28
סך הכל מסחרי			
2	-	7	1
אנשים פרטיים			
12	4	24	29
סך הכל ציבור בחו"ל			
-	-	-	-
בנקים בחו"ל			
-	-	-	-
ממשלות בחו"ל			
12	4	24	29
סך הכל פעילות בחו"ל			
321	40	305	73
סך הכל ציבור			
-	-	-	-
סך הכל בנקים			
-	-	-	-
סך הכל ממשלות			
321	40	305	73
סך הכל			

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (ג) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.

דוחות כספיים

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

ב. חובות^א (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)², סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)							
יתרת הלוואות לדיור	סך הכל ¹	ובלון	¹ מזה: בולט	¹ מזה: ריבית	חוץ מאזני סך	סיכון אשראי	
						משתנה	הכל
						במיליוני ש"ח	
שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%	47,550	3,097	33,065	1,989			
מעל 60%	28,874	1,050	21,048	734			
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	787	31	600	60			
סך הכל	77,211	4,178	54,713	2,783			

30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)								
יתרת הלוואות לדיור	סך הכל ¹	ובלון	¹ מזה : בולט	¹ מזה : ריבית	חוץ מאזני סך	סיכון אשראי		
							משתנה	הכל (ג)
במיליוני ש"ח								
שיעבוד ראשון : שיעור המימון עד 60%	42,657	3,385	32,068	1,657				
מעל 60%	27,531	1,236	21,469	629				
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	747	40	597	58				
סך הכל	70,935	4,661	54,134	2,344				

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)							
יתרת הלוואות לדיור	סך הכל ¹	ובלון	¹ מזה : בולט	¹ מזה : ריבית	חוץ מאזני סך	סיכון אשראי	
						משתנה	הכל
						במיליוני ש"ח	
שיעבוד ראשון : שיעור המימון עד 60%	45,206	3,386	33,061	1,794			
מעל 60%	28,222	1,172	21,506	605			
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	745	35	582	40			
סך הכל	74,173	4,593	55,149	2,439			

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

(ב) 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. מידי רבעון נבדקת ההפרשה הקבוצתית המינימאלית בשיעור של 0.35% כנדרש בהוראות בנק ישראל מול ההפרשה בשיעור של 0.75% הנדרשת על אשראי בעל LTV הגבוה מ-60%. יש לציין כי ההפרשה הקבוצתית גבוהה מההפרשה הנדרשת על פי LTV.

(ג) סווג מחדש.

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014	
בלתי מבוקר	מבוקר		
במיליוני ש"ח			
בישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	42,510 (א)	54,937	64,078
נושאים ריבית	36,686 (א)	55,823	73,752
סך הכל לפי דרישה	79,196	110,760	137,830
לזמן קצוב	172,065	161,900	141,002
סך כל פיקדונות בישראל ¹	251,261	272,660	278,832
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	12,793	13,945	9,840
נושאים ריבית	2,601	2,919	2,472
סך הכל לפי דרישה	15,394	16,864	12,312
לזמן קצוב	13,206	13,873	12,899
סך כל פיקדונות מחוץ לישראל	28,600	30,737	25,211
סך כל פיקדונות הציבור	279,861	303,397	304,043
¹ מזה:			
פיקדונות של אנשים פרטיים	120,520	121,943	127,589
פיקדונות של גופים מוסדיים	31,163	30,978	32,140
פיקדונות של תאגידים ואחרים	99,578	119,739	119,103

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014	
בלתי מבוקר	מבוקר		
במיליוני ש"ח			
עד 1	84,215	86,042	89,075
מעל 1 ועד 10	76,175	78,995	80,614
מעל 10 ועד 100	46,151	52,543	51,654
מעל 100 ועד 500	29,638	30,537	32,399
מעל 500	43,682	55,280	50,301
סך הכל	279,861	303,397	304,043

(א) סווג מחדש.

תיאור ההטבות

א. הסדרי בטחון סוציאלי, פנסיה ופיצויים

1. לעובדים שהחלו עבודתם בבנק מיום 1 בינואר 1999 (להלן "עובדי דור ב'") וטרם קבלו קביעות במועד חתימת הסכם קיבוצי מיוחד בשנת 2000 בעניין הסדר פנסיוני, קיימות הפקדות שוטפות לתוכנית פנסיה. תוכנית הפנסיה הינה תוכנית לפנסיה מקיפה צוברת בתוספת כיסוי ביטוחי נוסף למקרים של אובדן כושר עבודה ופטירה. לבנק לא תהיה כל חבות פנסיונית לגבי עובדים אלה להוציא השלמה לפיצויי פיטורין בהתאם להסכם.
 2. לעובדים, שהחלו את עבודתם בבנק לפני 1 בינואר 1999 (להלן "עובדי דור א'") וקיבלו קביעות עד מועד חתימת ההסכם דלעיל, הפורשים מעבודתם בבנק בגיל פרישה, למעט אלו המוזכרים לעיל וב-3) להלן, הזכות לבחור בקבלת פיצויי פרישה וכספי תגמולים או בקבלת תשלומים במסגרת הסדר ביטחון סוציאלי מלא או חלקי (להלן: "הב'ס"), והכל כפוף להוראות הדין. התשלום מחושב לפי שיעור של 40% בגין חמש עשרה שנות העבודה הראשונות דהיינו 2.67% לשנה ושל 1.5% לכל שנה לאחר מכן, עד לשיעור מירבי של 70%.
 - העתודות מבוססות על חישוב אקטוארי, צבירת ההתחייבות הינה בשיטת הקו-הישר עד לגיל הפרישה המוקדמת. לאחר מועד זה, הטבות נוספות המיוחסות לשנים העוקבות נצברות בהתבסס על נוסחת תכנית ההטבות של עובדי דור א'.
 - היעודות בגין ההתחייבויות מופקדות בקופות גמל.
 - חישוב ההתחייבות האקטוארית של הבנק נעשה על פי שיעור היוון שמבוסס על תשואות אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח בינלאומי אשר נקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות לפרעון, על אגרות חוב קונצרניות בדירוג בינלאומי AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון לאותן תקופות לפרעון על אגרות חוב של ממשלת ארה"ב.
3. בעלי חוזים אישיים
- חברי הנהלת הבנק ועובדים בעלי הסכמי העסקה אישיים זכאים לתשלומים בהתאם לתנאי הסכם ההעסקה שלהם.
- עובד המתפטר מרצונו יהיה זכאי לפיצויי פיטורין בגובה 100% ובתוספת כספי קופת התגמולים.
- ב. מענקים בגין ותק בעבודה
- עובדי הבנק וחלק מעובדי החברות המאוחדות זכאים עם הגיעם ל-20, 30 ו-40 שנות עבודה למענקים כספיים של מספר חדשי משכורת ("מענק יובל") ולחופשות מיוחדות. חישוב ההתחייבות נעשה על בסיס אקטוארי.
- העתודה לחופשות המיוחדות נעשית על פי חישוב אקטוארי ובהתחשב בניסיון העבר לגבי ניצול חופשות אלו.
- ג. עתודה לחופשה
- עובדי הבנק וחלק מעובדי חברות המאוחדות זכאים לחופשה שנתית בהתאם לתנאי ההסכם. חישוב ההתחייבות נעשה על בסיס שכר אחרון בתוספת תשלומים נלווים.
- ד. הטבות לאחר סיום העסקה
- עובדי הבנק וחלק מעובדי חברות המאוחדות זכאים להטבות מסויימות. התחייבות זו מחושבת על בסיס אקטוארי.

ה. הטבות ל"בוגרי לאומי"

"בוגרי לאומי" זכאים, פרט לתשלומים כאמור לעיל, להטבות נוספות שעיקרן שי לחג, סקר רפואי (לחלק מהבוגרים) והשתתפות בעלויות רווחה נוספות ופעילויות חברתיות.

ו. הסכם קיבוצי חדש

ביום 21 בינואר 2015 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד (להלן: "ההסכם הקיבוצי") לתקופה של 4 שנים, דהיינו עד ליום 31 בדצמבר 2018. ההסכם הקיבוצי מתייחס לעובדי הבנק שמועסקים בהסכם קיבוצי בלבד ועל כן אינו רלבנטי לעובדים שעליהם חלה תכנית התגמול של הבנק. בהמשך לפירוט שניתן בדוח הכספי של הבנק לשנת 2014 בביאור 15א, עיקרי השינויים שנקבעו בהסכם הקיבוצי מתייחסים לקביעת מנגנון לעדכון השכר השנתי, הפחתת סכומי היובלות (מענקים וחופשות), המרת ימי מחלה לימי חופשה ותשלום מענק חד פעמי בגובה משכורת אחת.

הטיפול החשבוני בעיקרי השינויים: השפעת עדכון מנגנון השכר השנתי על ההפרשות בגין הב"ס ופיצויים נזקפה לרווח כולל אחר ותפרס בתקופות עוקבות לדוח רווח והפסד. השפעות אחרות נזקפו לרווח והפסד.

ז. קופת התגמולים והפיצויים של עובדי הבנק

בחודש מרס 2015, התקשר הבנק עם גופים מוסדיים מקבוצת מגדל, בהסכם להעברת כספי תגמולים שנצברו או ייצברו משנת 2008 ואילך וכספי פיצויים שנצברו או ייצברו בקופת התגמולים והפיצויים של עובדי הבנק, על שם עובדי דור א' שבחרו או יבחרו בעת פרישה במסלול של הב"ס, אל קופה משלמת בניהול מגדל.

כמו כן, ביום 25 במרס 2015, התקבל בבנק אישור מרשות המיסים להעברת כספי פיצויים הצבורים בקופה המרכזית לפיצויים של הבנק לטובת מרכיב הפיצויים בקופות גמל אישיות המתנהלות על שם העובדים וכן נקבעו התנאים והמנגנון למשיכת עודפי הכספים מהקופה המרכזית לפיצויים.

א. הטבות לעובדים

ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר		
2015	2014	2013 (א)	2014 (א)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים			
15,540	14,574	16,256	14,367
סכום ההתחייבות			
7,146	7,130	7,041	7,119
השווי ההוגן של נכסי התכנית			
8,394	7,444	9,215	7,248
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית			
8,394	7,444	9,215	7,248
עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"			
מענק יובל			
551	895	942	898
סכום ההתחייבות			
-	-	-	-
השווי ההוגן של נכסי התכנית			
551	895	942	898
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית			
551	895	942	898
עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"			
הטבות אחרות			
622	419	499	410
סכום ההתחייבות			
-	-	-	-
השווי ההוגן של נכסי התכנית			
622	419	499	410
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית			
622	419	499	410
עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"			
סך הכל			
9,567	8,758	10,656	8,556
עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" ¹			
198	120	222	122
¹ מזה : בגין הטבות לעובדים בחו"ל			

ב. תוכנית הטבה מוגדרת
1. מחויבות ומצב המימון
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2015	2014	2014	2013 (א)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה	16,256	14,367	14,367
עלות שירות	103	114	209
עלות ריבית	354	414	779
הפקדות משתתפי תכנית	24	25	53
הפסד (רווח) אקטוארי	(936)	(150)	1,410
שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ	6	1	42
הטבות ששולמו	(267)	(256)	(721)
צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות	-	59	48
בגין פיטורין לרבות שינוי מבני	-	59	48
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה	15,540	14,574	16,256
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה			
14,813	13,771	15,374	13,500

(א) הוצג מחדש.

דוחות כספיים

ביאור 33 – זכויות עובדים

ב. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

1. מחויבות ומצב המימון (המשך)

ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2013 (א)	2014 (א)	2014	2015	
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
6,897	7,119	7,119	7,041	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
593	388	222	145	תשואה בפועל על נכסי תוכנית
157	156	67	63	הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי
53	49	25	24	הפקדות משתתפי תוכנית
43	37	2	32	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(624)	(708)	(305)	(159)	הטבות ששולמו
7,119	7,041	7,130	7,146	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופה
				מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף
7,248	9,215	7,444	8,394	תקופה (ב)

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2013 (א)	2014 (א)	2014	2015	
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
-	-	-	-	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
7,248	9,215	7,444	8,394	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
7,248	9,215	7,444	8,394	התחייבות נטו שהוכר בסוף תקופה

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2013 (א)	2014 (א)	2014	2015	
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
607	1,959	426	1,927	הפסד אקטוארי נטו
974	974	974	-	התחייבות נטו בגין המעבר
1,581	2,933	1,400	1,927	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

(א) הוצג מחדש.

(ב) נכלל בסעיף התחייבויות אחרות

דוחות כספיים

ביאור 33 – זכויות עובדים

- ב. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)
2. הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה שנכללו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2015	2014	2015
(א) 2013	(א) 2014	2014	2015	2014	2015
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
209	223	114	103	50	38
779	838	414	354	207	161
(570)	(380)	(222)	(183)	(64)	(93)
תשואה חזויה על נכסי התכנית					
הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד (רווח)					
16	53	23	111	12	45
אקטוארי נטו					
צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות					
75	48	59	-	(12)	-
בגין פיטורין לרבות שינוי מבני					
509	782	388	385	193	151
סך עלות ההטבה, נטו					

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30	2015	2014	2015
(א) 2013	(א) 2014	2014	2015	2014	2015
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
471	1,402	(150)	(898)	(66)	(2,174)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה					
הפחתה של סכומים שלא הוכרו - רווח					
(16)	(53)	(23)	(111)	(12)	(45)
אקטוארי נטו					
1	3	(8)	3	(1)	-
שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ					
456	1,352	(181)	(1,006)	(79)	(2,219)
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר					
509	782	388	385	193	151
סך עלות ההטבה נטו					
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה					
965	2,134	207	(621)	114	(2,068)
וברוח כולל אחר					

ג. אומדן של סכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2015 לפני השפעת מס

לשישה חודשים	
שיסתיימו ביום	
31 בדצמבר 2015	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
(68)	הפסד אקטוארי נטו
-	התחייבות נטו בגין המעבר
-	עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם
(68)	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

(א) הוצג מחדש.

דוחות כספיים

ביאור 33 – זכויות עובדים

ב. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

2. הוצאה לתקופה

3. הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו לתקופות שהסתיימו

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2013	2014	2014	2015
בלתי מבוקר			
באחוזים			
3.26%	2.63%	3.26%	2.75%
2.74%	2.20%	2.74%	2.23%
0.1% - 2%	0.1% - 2%	0.1%-2%	0.1%-3.7%
0.8% - 7.2%	0.8% - 7.2%	0.8%-7.2%	0%-6.3%

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2013	2014	2014	2015
בלתי מבוקר			
באחוזים			
3.41%	3.26%	3.26%	1.86%
8.25%	5.32%	5.32%	5.50%
0.8% - 7.2%	0.8% - 7.2%	0.8%-7.2%	0%-6.3%

שיעור היוון תשואה חזויה על נכסי תוכנית לטווח ארך על נכסי תוכנית (א) שיעור גידול בתגמול (א) משיקולים פרקטים הבנק בחר להשתמש בשיעורי התשואה בפועל לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים בתקופת אלו. ראה גם ביאור 1.ג.1.

ב. השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

גידול בנקודת אחוז אחת				קיטון בנקודת אחוז אחת			
ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
בלתי מבוקר							
במיליוני ש"ח							
(1,985)	(1,799)	3,162	2,299	2,503	2,268	2,668	2,296
(198)	(252)	260	260	202	259	247	287
245	264	(282)	(227)	(246)	(225)	(240)	(238)
607	602	(654)	(536)	(544)	(536)	(662)	(623)

דוחות כספיים

ביאור 33 – זכויות עובדים

ג. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2014 (א)	2014	2015
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
247	246	272
2,309	2,284	2,359
1,887	2,180	1,781
2,139	2,027	2,245
459	393	489
7,041	7,130	7,146

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2015

אחוז מכנסי התכנית		יעד הקצאה	
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2015	
2014 (ב)	2014	2015	
מבוקר			
באחוזים			
4%	3%	4%	3%
33%	32%	33%	35%
27%	31%	25%	25%
30%	28%	31%	32%
7%	6%	7%	5%
100%	100%	100%	100%

(א) הוצג מחדש.

(ב) סווג מחדש.

ביאור 33 – זכויות עובדים

ג. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

4. נכסי תכנית (המשך)

א. תזרימי מזומנים

1.הפקדות

הפקדות בפועל						
לשנה שהסתיימה ביום		לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		תחזית
31 בדצמבר		ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		
2013 (א)	2014 (א)	2014	2015	2014	2015	2015(ב)
בלתי מבוקר						
במיליוני ש"ח						
210	206	92	87	45	56	127
הפקדות						

(א) הוצג מחדש.

(ב) אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכנית להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2015.

2.הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	בלתי מבוקר
שנה	במיליוני ש"ח
2015	241
2016	501
2017	544
2018	566
2019	587
2020-2024	3,262
2025 ואילך	11,063
סך הכל (א)	16,764

(א) בערכים מהוונים.

30 ביוני 2015	30 ביוני 2014 (א)(ו)	31 בדצמבר 2014 (א)(ו)
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
א. נתונים		
הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	28,613	26,595
הון רובד 2, לאחר ניכויים	13,355	14,684
סך הכל הון כולל	41,968	40,960
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	274,341	260,032
סיכונים שוק	6,010	11,661
סיכון תפעולי (ב)	20,103	20,328
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	300,454	292,021
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.52%	9.11%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.97%	14.03%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (ג)	9.03% (ה)	9.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (ג)	12.53% (ה)	12.50%
ב. חברות בנות משמעותיות		
בנק ערבי ישראלי		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	11.97%	11.69%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	12.99%	13.08%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (ג)	9.00% (ה)	9.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (ג)	12.50% (ה)	12.50%
לאומי קארד בע"מ		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	16.66%	16.00%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	17.62%	16.90%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (ג)	9.00%	9.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (ג)	12.50%	12.50%
בנק לאומי ארה"ב (ד)		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	12.24%	12.19%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	15.21%	14.23%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים	10.00%	10.00%

- (א) ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המוקבלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.
- (ב) הקצאת הון נדבך 1 בגין הסיכון התפעולי הינה על פי הגישה הסטנדרטית.
- (ג) החל מיום 1 בינואר 2015.
- (ד) עד ליום 31 בדצמבר 2014 השלוחה בארה"ב אינה מחויבת לחשב יחס הלימות הון בהתאם לבאזל 3, לפיכך היחסים המוצגים הינם לפי באזל 1.
- (ה) לרבות דרישות הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.
- בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.26% ו 13.76% בהתאמה.
- (ו) הוצג מחדש לרבות שינויים עקב שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עובדים ויישום הוראות המפקח על הבנקים בדבר היוון עלויות תוכנה.

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2014 (ג)	30 ביוני 2014 (ב) (ג)	30 ביוני 2015
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
	באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר (א)		
7.82%	8.32%	9.00%
השפעת הוראות המעבר		
1.27%	0.79%	0.52%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
9.09%	9.11%	9.52%

- (א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המוקבלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש כדי לשקף השפעה זו.
- (ב) הוצג מחדש לרבות שינויים עקב שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עובדים.
- (ג) הוצג מחדש עקב יישום הוראות המפקח על הבנקים בדבר היוון עלויות תוכנה.

ד. כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור לנושאים הבאים:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון אשר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

(1) יחס כיסוי נזילות לפי הוראת המפקח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופן של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופן זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

יחס כיסוי הנזילות הונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית תיקבע על 60% ותגדל ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ב-1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר בנושא הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות (להלן: "החוזר"). במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות.

בהתאם לכך, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 יתווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במאוחד ובסולו (בכפוף לתחולה) במסגרת ביאור לדוחות הכספיים אשר שמו ישונה ל"ביאור הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים".

יחס כיסוי הנזילות של התאגיד הבנקאי חושב על בסיס ממוצע תצפיות יומיות ויחס כיסוי הנזילות המאוחד חושב על בסיס ממוצע תצפיות חודשיות לתקופה.

דוחות כספיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 בלתי מבוקר באחוזים	
א. בנתוני המאוחד	
יחס כיסוי הנזילות	106%
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	60%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי	
יחס כיסוי הנזילות	100%
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	60%
ג. חברות בת משמעותיות	
בנק ערבי ישראלי	
יחס כיסוי הנזילות	364%
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	60%

(2) יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדדה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזוניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 6%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

נוספו דרישות גילוי על יחס המינוף בביאור 13 ב דוח כספי שנתי וביאור 4 בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי, בדבר הון, הלימות הון, נזילות ומינוף.

דוחות כספיים

30 ביוני 2015	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
א. בנתוני המאוחזר	
הון רובד 1	28,613
סך החשיפות	437,826
יחס המינוף	
יחס המינוף	6.54%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	6.00%
ב. חברות בת משמעותיות	
בנק ערבי ישראלי	
יחס המינוף	8.23%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.00%
לאומי קארד בע"מ	
יחס המינוף	11.57%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.00%

ה. שינויים בהון הבנק

התנאים המצטברים על פי הקבוע במדיניות התגמול להבשלת השליש הראשון של יחידות ה-PSU (אשר הוקצו ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל הראשי ולנושאי משרה אחרים בבנק כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים לנושאי משרה בבנק, בגין מחצית המענק בגין שנת 2013) למניות, התקיימו, ולפיכך שליש מיחידות ה-PSU הבשילו למניות. בהתאם, ביום 31 במרס 2015 הוקצו לנושאי המשרה בבנק מניות חסומות בהתאם למספר יחידות ה-PSU אשר הבשילו למועד זה.

כמו כן, התקיים התנאי להבשלת השליש הראשון של יחידות ה-RSU (אשר הוקצו בשנת 2013) ולפיכך, שליש מיחידות ה-RSU הבשילו למניות חסומות. בהתאם, ביום 15 באפריל 2015 הוקצו לשני נושאי משרה בבנק מניות חסומות אשר הבשילו בהתאם למספר יחידות ה-RSU למועד זה.

על פי הקבוע במדיניות התגמול, המניות המוקצות בשל הבשלת ה-PSU וה-RSU כאמור, הופקדו בידי הנאמן לתכנית התגמול והן חסומות לשנה אחת. לפרטים נוספים ראה באור 15.1 ו-15.11. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2014.

ביום 11 ביוני 2015 הודיעה ד"ר חדוה בר, המכהנת כמנהלת הסיכונים הראשית של הבנק, לדירקטוריון הבנק על כוונתה לסיים את כהונתה בבנק, וזאת בעקבות מינויה לתפקיד המפקחת על הבנקים בבנק ישראל. ביום 5 ביולי 2015 סיימה ד"ר בר בפועל את כהונתה בבנק.

בהמשך להחלטת ועדת התגמול של הבנק, מיום 1 ביולי 2015, דירקטוריון הבנק אישר ביום 7 ביולי 2015 לפדות את יחידות ה-PSU החסומות ואת המניות החסומות (להלן: "רכיב המענק המשתנה הנדחה") שהוענקו לד"ר בר בהתאם לתכנית התגמול של הבנק, בגין שנת 2013, ואשר מוחזקות בנאמנות עבר ד"ר בר, וזאת בסמוך למועד סיום כהונתה בבנק. שחרור רכיב המענק המשתנה הנדחה ייעשה תוך הפחתה של 21% משווי רכיב המענק המשתנה הנדחה, וזאת בהתאם לחוות דעת כלכלית שניתנה לוועדת התגמול של הבנק מאת מומחה כלכלי חיצוני. הסכום שישוחרר לאחר הניכיון הינו בסך של כ-347 אלפי ש"ח. יצוין כי ד"ר בר תישא בכל תשלום מס הנובע מהשינוי שאושר. יציין, כי ד"ר בר הודיעה לבנק שהיא מוותרת על החלק היחסי מהמענק המשתנה בגין שנת 2015. ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק קבעו, בין היתר בהתבסס על חוות דעת משפטית חיצונית, כי שחרור רכיב המענק המשתנה הנדחה הינו שינוי שאינו מהותי בתנאים שנקבעו בתכנית התגמול לעניין מענק משתנה, ואשר ראוי לאשרו, לאור המגבלה שחלה על ד"ר בר להחזיק בניירות ערך של הבנק החל ממועד מינויה לתפקיד בבנק ישראל.

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

מטבע ישראלי							מטבע חוץ (א)
צמוד למדד							פריטים
לא צמוד	המחירים לצרכן	של ארה"ב	בדולרים באירו	במטבעות אחרים	שאינם כספיים (ב)	סך הכל	
במיליוני ש"ח							
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	33,099	249	8,505	1,205	2,963	149	46,170
ניירות ערך	31,611	2,405	22,832	1,628	1,637	4,697	64,810
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2,151	-	-	26	-	-	2,177
אשראי לציבור, נטו (ג)	165,168	50,224	28,365	4,869	5,757	165	254,548
אשראי לממשלות	75	191	117	52	-	-	435
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	889	889
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,054	3,054
נכסים בגין מכשירים נגזרים	9,640	222	3,414	222	174	866	14,538
נכסים אחרים, נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	5,255	4	1,054	7	70	740	7,130
סך כל הנכסים	246,999	53,295	64,287	8,009	10,601	10,560	393,751
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	181,278	25,888	73,448	14,490	8,572	367	304,043
פיקדונות מבנקים	1,400	38	2,137	952	54	-	4,581
פיקדונות מממשלות	39	1	583	8	-	-	631
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,371	-	-	-	-	-	1,371
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	4,557	15,113	-	-	-	50	19,720
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	9,741	306	2,972	391	197	823	14,430
התחייבויות אחרות	9,617	8,713	1,072	38	188	740	20,368
סך כל ההתחייבויות	208,003	50,059	80,212	15,879	9,011	1,980	365,144
הפרש (ד)	38,996	3,236	(15,925)	(7,870)	1,590	8,580	28,607
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים :							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים :							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(18,358)	(1,702)	14,748	7,828	(2,258)	(258)	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	248	-	(204)	(77)	33	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	331	-	(131)	(168)	32	(64)	-
סך הכל כללי	21,217	1,534	(1,512)	(287)	(603)	8,258	28,607
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים :							
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	763	-	(598)	(208)	43	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	403	-	(404)	(458)	459	-	-

הערות ראה בעמוד 221.

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך) ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)

מטבע ישראלי							מטבע חוץ (א)
צמוד למדד							פריטים
לא	המחירים	בדולרים	במטבעות	שאינם	סך	הכל	
צמוד	לצרכן	של ארה"ב	באירו	אחרים	כספיים (ב)		
במיליוני ש"ח							
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	35,687	258	8,275	1,139	4,438	105	49,902
ניירות ערך	25,158	2,612	13,484	2,960	1,943	3,556	49,713
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,634	-	-	-	-	-	1,634
אשראי לציבור, נטו (ג)	151,420	53,502	27,020	5,733	6,516	194	244,385
אשראי לממשלות	58	235	136	54	-	-	483
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	1,641	1,641
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,037 (ו)	3,037
נכסים בגין מכשירים נגזרים	8,409	321	1,767	47	223	1,093	11,860
נכסים אחרים, נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	4,674 (ה)	175 (ה)	797	9	172	559	6,386
סך כל הנכסים	227,040	57,103	51,479	9,942	13,292	10,185	369,041
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	155,433	28,353	69,499	16,089	10,095	392	279,861
פיקדונות מבנקים	1,742	101	2,622	563	173	-	5,201
פיקדונות מממשלות	20	2	327	10	-	-	359
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	747	-	-	-	-	-	747
אגרות חוב, שטרי התחייבות	4,611	19,888	-	-	10	-	24,509
וכתבי התחייבות נדחים	8,112	475	1,679	547	292	1,048	12,153
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11,111 (ה)	6,522 (ה)	1,557	56	283	654	20,183
התחייבויות אחרות	181,776	55,341	75,684	17,265	10,853	2,094	343,013
סך כל ההתחייבויות	45,264	1,762	(24,205)	(7,323)	2,439	8,091	26,028
הפרש (ד)							
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים :							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	687	-	(7)	-	(680)	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים :							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(25,101)	(2,096)	23,305	6,268	(2,433)	57	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	248	-	(678)	430	74	(74)	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	555	-	(722)	146	28	(7)	-
סך הכל כללי	21,653	(334)	(2,307)	(479)	(572)	8,067	26,028
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים :							
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	313	-	(865)	560	126	(134)	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(47)	-	(116)	315	(133)	(19)	-

הערות ראה בעמוד 221.

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך) ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

מטבע ישראלי							מטבע חוץ (א)		
לא צמוד	המחירים לצרכן	המחירים למדד	בדולרים של			פריטים	סך הכל		
			ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים				
									שאינם כספיים (ב)
במיליוני ש"ח									
נכסים									
41,900	263	11,764	1,325	5,277	86	60,615		מזומנים ופיקדונות בבנקים	
19,138	2,294	20,764	3,090	2,133	4,694	52,113		ניירות ערך	
2,000	-	-	-	-	-	2,000		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
159,533	51,221	29,813	5,599	6,092	222	252,480		אשראי לציבור, נטו (ג)	
53	240	176	59	-	-	528		אשראי לממשלות	
-	-	-	-	-	2,216	2,216		השקעות בחברות כלולות	
-	-	-	-	-	3,162	3,162	(ו)	בניינים וציוד	
7,602	181	7,174	104	281	1,567	16,909		נכסים בגין מכשירים נגזרים	
5,603	4	886	7	45	354	6,899		נכסים אחרים, נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
235,829	54,203	70,577	10,184	13,828	12,301	396,922		סך כל הנכסים	
התחייבויות									
166,479	27,399	83,050	16,107	10,019	343	303,397		פיקדונות הציבור	
1,807	91	2,136	423	99	-	4,556		פיקדונות מבנקים	
22	2	435	8	-	-	467		פיקדונות מממשלות	
1,238	-	-	-	-	-	1,238		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
4,547	19,121	-	-	10	-	23,678		אגרות חוב, שטרי התחייבות	
7,102	129	6,426	313	154	1,526	15,650		וכתבי התחייבות נדחים	
8,922	10,229	1,704	29	168	746	21,798		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
190,117	56,971	93,751	16,880	10,450	2,615	370,784		התחייבויות אחרות	
45,712	(2,768)	(23,174)	(6,696)	3,378	9,686	26,138		סך כל ההתחייבויות	
הפרש (ד)									
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:									
-	-	-	-	-	-	-		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:									
(20,221)	(2,177)	22,402	5,684	(4,338)	(1,350)	-		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
777	-	(1,694)	936	(19)	-	-		אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
517	-	(360)	(132)	(25)	-	-		אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
26,785	(4,945)	(2,826)	(208)	(1,004)	8,336	26,138		סך הכל כללי	
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:									
1,580	-	(2,555)	978	(3)	-	-		אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	
266	-	(6)	(233)	(27)	-	-		אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,912 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2014 - 3,787 מיליוני ש"ח; 31 בדצמבר 2014 - 3,988 מיליוני ש"ח).
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.
 (ה) הוצג מחדש עקב שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.
 (ו) הוצג מחדש בעקבות יישום הוראות המפקח בדבר היוון עלויות תוכנה ראה באור 2.ג.1.
 (ז) סווג מחדש.

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזנים

30 ביוני 2015		30 ביוני 2014		31 בדצמבר 2014	
יתרת ההפרשה		יתרת ההפרשה		יתרת ההפרשה	
יתרות להפסדי החוזים (א) אשראי	יתרות להפסדי החוזים (א) אשראי	יתרות להפסדי החוזים (א) אשראי	יתרות להפסדי החוזים (א) אשראי	יתרות להפסדי החוזים (א) אשראי	יתרות להפסדי החוזים (א) אשראי
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
1,715	4	1,906	5	1,627	3
אשראי תעודות					
5,602	98	5,398	92	6,071	102
ערבויות להבטחת אשראי					
18,511	19	16,218	23	17,547	24
ערבויות לרוכשי דירות					
17,090	205	15,515	175 (ג)	17,079	216
ערבויות והתחייבויות אחרות (ב)					
27,945	34	25,719	23	26,506	28
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
מסגרת חח" ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
13,971	45	14,456	24	14,125	25
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽¹⁾					
24,495	65	21,042	64	22,727	73
התחייבויות להוצאת ערבויות					
14,444	18	12,041	18	15,097	23
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
5,392	-	3,958	-	4,565	-
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית					
(1) מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 226 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2014 - 206 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 233 מיליוני ש"ח). המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.					

(א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לתקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעוף בסך 226 מיליוני ש"ח. (ב-30 ביוני 2014 וב-31 בדצמבר 2014 סך של 206 מיליוני ש"ח ו-233 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
 (ג) סוג מחדש.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
263	218	227
208	189	186
190	173	169
172	158	151
136	125	118
1,187	781	717
2,156	1,644	1,568
1,216	587	724
166	191	31
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך		
(3) ובאחרים		

ראה הערות בעמוד הבא.

קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה או לכמתה, הנובעת, בין היתר, ממורכבותם של השירותים הניתנים על ידי הבנק והחברות המאוחדות ללקוחותיהם. מורכבות שירותים אלו צופנת בחובה, בין היתר, פוטנציאל לטענות, פרשנויות ואחרות, הנוגעות לשורה ארוכה של תנאים מסחריים ורגולטורים. לא ניתן לצפות מראש את כל סוגי הטענות שיועלו בתחום זה ואת החשיפה הנובעת מטענות אלו ואחרות בקשר עם שירותי הבנק והחברות המאוחדות, המועלות, בין היתר, באמצעות המנגנון הדיוני הקבוע בחוק תובענות ייצוגיות.

כמו כן, קיימת חשיפה בשל שינויים רגולטורים והנחיות של המפקח על הבנקים. ההתקשרויות עם הלקוחות הינן, בחלקן, התקשרויות הנמשכות לאורך שנים רבות, במהלכן עשויים להתרחש שינויים במדיניות, ברגולציה ובמגמות הדין, לרבות בפסיקת בתי המשפט. הבנק והחברות המאוחדות פועלים באמצעות מערכות מיכוניות מורכבות, אשר לאור השינויים כאמור, יש צורך להתאימן באופן שוטף. כל אלו יוצרים חשיפה תפעולית ומשפטית מוגברת.

בנוסף קיימת חשיפה כללית הנובעת מכך שכנגד הבנק והחברות המאוחדות מוגשות מעת לעת תלונות למפקח על הבנקים, שעלולות בנסיבות מסוימות להביא לנקיטת הליכים משפטיים נגד הבנק. לעת הזו, לא ניתן להעריך האם קיימת חשיפה בגין תלונות אלו ולא ניתן להעריך אם תינתן הכרעה רוחבית של הפיקוח בעניין תלונות כנ"ל ו/או אם תוגשנה תביעות ייצוגיות או אחרות כתוצאה מהליכים שכאלו, וכן לא ניתן להעריך את החשיפה הפוטנציאלית לתלונות כנ"ל. לפיכך, לא נכללה הפרשה בגין החשיפה האמורה.

ג. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות.

לדעת הנהלת הבנק והחברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-128 מיליוני ש"ח.

בביאור 18 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2014, נכלל מידע לגבי התביעות המהותיות למועד הדוחות כאמור. בביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופות דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו בביאור 18 לדוח השנתי שהוגשו לפני תקופת הדוח ולא חל בהן שינוי.

1. א. ביום 12 בספטמבר 2006, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, בקשה לאישור תביעה ייצוגית, נגד הבנק, נגד בנק הפועלים ונגד בנק דיסקונט בסכום נטען נגד כלל המשיבים של 7 מיליארד ש"ח, כאשר בגוף הבקשה נטען כי הנזק לקבוצה אותה מבקש התובע לייצג נאמד ב-10 מיליארד ש"ח. לטענת המבקשת, הבנקים המשיבים גבו מלקוחותיהם ריבית בגין אשראי שקלי לא צמוד, עמלת הקצאת אשראי ודמי ניהול קבועים בחשבונות חח"ד בשיעורים ובסכומים זהים וזאת כתוצאה מהסדר כובל אסור. ביום 21 בינואר 2008 אישר בית המשפט המחוזי בתל-אביב את ניהול התביעה כתביעה ייצוגית. הבנקים הגישו ערעור על ההחלטה לבית המשפט העליון. ביום 28 ביולי 2013, החליט בית המשפט העליון לקבל את הערעור והחלטת בית המשפט המחוזי לאשר תביעה ייצוגית בוטלה. עוד קבע בית המשפט העליון כי יש להחזיר את ההליך לבית המשפט המחוזי לדיון מחודש בבקשת האישור. במסגרת הליכי ערר על קביעת הממונה על הגבלים העסקיים מיום 26 באפריל 2009 שכותרתה "הסדרים כובלים בין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע בנוגע לעמלות" ("הקביעה"), ניתן ביום 15 ביוני 2014, על ידי בית הדין להגבלים עסקיים, תוקף של צו מוסכם להסכמה בין הבנקים העוררים לממונה על הגבלים עסקיים, לפיה, בין היתר, בכפוף להפקדת סכום של 70 מיליוני ש"ח (חלקו של הבנק - 21.425 מיליוני ש"ח) בידי נאמן, תהא הקביעה בטלה. סכום זה הופקד בידי נאמן ("הנאמן"). עוד נקבע במסגרת הצו המוסכם, כי הבנקים שהם צד לו יוכלו להשתמש בכספים אלו לשם ביצוע הסדרי פשרה בתביעות שונות, וביניהן התביעות המנויות בסעיפים א, ב, ד, ו (להלן), בכפוף לתנאים שפורטו בצו.

דוחות כספיים

ביום 21 בינואר 2014, החליט בית המשפט להעביר את הדיון בהליך המתואר בסעיף ב. להלן לבית המשפט שדן בהליך המתואר לעיל. ביום 11 בדצמבר 2014, הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה לפיו ישלמו הבנקים המשיבים לחברי הקבוצה סך של 35 מיליוני ש"ח, מתוך הכספים שהופקדו בידי הנאמן. חברי הקבוצה הוגדרו ככל אדם (לרבות תאגיד) אשר החזיק בחשבון עו"ש ו/או חש"ק ו/או חח"ד אצל הבנקים שהם צד להסדר הפשרה בתקופה הקובעת (כהגדרתה בהסדר הפשרה). על פי החלטת בית המשפט מיום 4 בינואר 2015, הומצא ההסדר לגורמים שפורטו בהחלטה ופורסמו מודעות בעיתונות בדבר הסדר הפשרה. בחודש ינואר 2015, לאחר הפרסום, הגישו המבקשים בהליך המתואר בסעיף ב. להלן, בקשה לביטול ההחלטה או לחלופין לעיכובה עד לאחר הכרעה ביחס בין ההליך כאן להליך המתואר בסעיף ב. להלן, ובעקבות כך הורה בית המשפט על עיכוב החלטתו עד למתן החלטה אחרת. בדיון שהתקיים ביום 25 במרס 2015 ביטל בית המשפט את החלטתו בדבר פרסום הסכם הפשרה. בית המשפט ציין כי לא קיבל מענה ברור לשאלה אם הסדר הפשרה חוסם את ההליך המתואר בסעיף ב. להלן, כי אין מניעה שהצדדים יגיעו להסדר פשרה באופן שאינו חוסם את ההליך המתואר בסעיף ב. להלן, אולם היה ולא ניתן להגיע להסדר פשרה כזה הרי הצעתו של בית המשפט היא שהבקשה לאישור הסדר הפשרה המתואר בסעיף זה תימחק, והדיון בהליך זה ובהליך המתואר בסעיף ב. להלן יאוחד. ככל שהדיון בהליכים יאוחד ביקש בית המשפט כי באי כח המבקשים בשני ההליכים ינסו להגיע להסכמה על ייצוג הלקוחות שהם הלקוחות הפרטיים (משקי בית). הצדדים התבקשו לשקול את הצעת בית המשפט לאופן המשך ניהול שני ההליכים, ונקבע דיון נוסף לשם המשך ההליכים בתיק. הצדדים בתיק זה פועלים לגיבוש הסכם פשרה מתוקן, בשים לב להערות בית המשפט.

ב. ביום 23 בנובמבר 2006 הוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, נגד בנק הפועלים בע"מ ונגד בנק דיסקונט לישראל בע"מ. המבקשים טוענים כי הבנקים גובים בגין אשראי למגזר משקי הבית ריבית בשיעור גבוה בהרבה מזה הנגבה מן המגזר המסחרי והמגזר העסקי. המבקשים טוענים כי מדובר בניצול לרעה של מעמד מונופוליסטי וכי קיים חשד ממשי שהעדר התחרות בין המשיבים, בכל הנוגע למגזר משקי הבית, הינו פרי הסדר כובל בין הצדדים. כן נטען כי מדובר בהטעיית הצרכנים לגבי המחיר המקובל לשירות אשראי למגזר משקי הבית. הנזק הנטען הינו 5.6 מיליארד ש"ח על פי שיטה אחת ו-5.2 מיליארד ש"ח לפי שיטה שניה. סכום הנזק הנטען המיוחס ללקוחות הבנק הינו לפחות 1.6 מיליארד ש"ח. הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. בית המשפט המחוזי הורה על עיכוב ההליכים בבקשה זו עד למתן החלטת בית המשפט העליון בבקשת הרשות לערער שהגיש הבנק על ההחלטה לאשר את התביעה המתוארת בסעיף א. לעיל, כייצוגית. המבקשים הגישו ביום 29 באוקטובר 2013, בקשה לחידוש ההליכים בתביעה. ביום 21 בינואר 2014, החליט בית המשפט להעביר את הדיון בתיק לבית המשפט בתל-אביב-יפו שדן בהליך המתואר בסעיף א. לעיל. ראה בסעיף א. לעיל, עדכון לגבי ההליכים גם בתיק זה.

ג. ביום 1 באפריל 2007 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, בקשה לאישור תביעה כייצוגית נגד הבנק ונגד בנק הפועלים, בנק דיסקונט והבנק הבינלאומי וכן נגד משיבים נוספים שהם, לפי הנטען, חברי הבורסה לניירות ערך. לטענת המבקשים, המשיבים גבו ממנהלי קרנות נאמנות בשליטתם עמלות עבור קנייה ורכישה של ניירות ערך (עמלות ברוקראזי) ועבור ביצוע פעולות במט"ח, שהיו גבוהות יותר מן העמלות שגבו מגופים אחרים, וזאת, לטענת המבקשים, תוך הפרת הוראות חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, כנוסחו אז, והפרת חובות נוספות. המבקשים טענו כי גביית העמלות העודפות (לפי הנטען) נמשכה שלא כדין גם לאחר מכירת השליטה בקרנות הנאמנות על-ידי הבנקים למשיבים האחרים. לטענת המבקשים, סכום הנזק הכולל שנגרם לכל חברי הקבוצה על-ידי כל המשיבים מסתכם בסך של כ-386 מיליון ש"ח, מתוכם מיוחס לבנק נזק של כ-130 מיליון ש"ח. הוגשו סיכומים וממתינים להחלטת בית המשפט.

ד. ביום 30 ביוני 2008 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד הבנק, כנגד בנק דיסקונט לישראל בע"מ וכנגד בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנקים"). נטען כי הבנקים קיימו הגבל עסקי בלתי חוקי לעניין שיעורי העמלות שהם גובים מלקוחותיהם, ניצלו לרעה את כוחם המונופוליסטי (בהיותם, לפי הטענה, "קבוצת ריכוז") והתעשרו שלא כדין על חשבון לקוחותיהם.

דוחות כספיים

סכום הנזק המצרפי הוערך בסך של 3.5 מיליארד ש"ח, כאשר בכותרת הבקשה צוין כי סכום התביעה הינו 3 מיליארד ש"ח. לא נערך יחוס ספציפי של סכום הנזק הנתבע מכל אחד מהבנקים, אולם צוין בבקשה כי חלקו היחסי של הבנק מנתח הפעילות הבנקאית בישראל מוערך כ-30%. הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. הדיון בתיק אוחד עם תובענה מאוחרת יותר (ראו תיאורה בסעיף ה. להלן). ביום 31 במאי 2015 אישר בית המשפט הסדר פשרה בתיק זה, בתובענה הנוספת המתוארת בסעיף ה. להלן, ובשני הליכים נוספים, נגד בנק מזרחי טפחות בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. בהתאם להסדר הפשרה ישלמו הבנק וארבעת הבנקים הנוספים הנ"ל לקוחותיהם חברי הקבוצה סך כולל של 35 מיליוני ש"ח מתוך הכספים שהופקדו בידי הנאמן עקב הצו המוסכם הנזכר לעיל (ראו פירוט בסעיף 1.א. לעיל).

ה. ביום 27 באפריל 2009, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק דיסקונט, בנק מזרחי טפחות והבנק הבינלאומי. הבקשה מתבססת על קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 26 באפריל 2009. לטענת המבקשים, בהתאם לקביעה, הבנקים ערכו הסדרים כובלים לחילופי מידע ביחס לעמלות, אשר פגעו בתחרות ביניהם וגרמו נזק לחברי הקבוצה שייצוגה מתבקש, ואשר מצא את ביטויו בתשלום עמלות ביתר. המבקשים מעמידים את סכום התביעה הייצוגית הנטען נגד כל המשיבים על 1 מיליארד ש"ח. לא נעשה בתובענה שיוך ברור של סכום תביעה ספציפי לכל אחד מן המשיבים. כאמור בסעיף ד. לעיל, הדיון בתביעה המתוארת בסעיף זה ובסעיף ד. לעיל אוחד. כאמור בסעיף ד. לעיל, ביום 31 במאי 2015 אישר בית המשפט הסדר פשרה בתיק זה ובתיקים נוספים, כמתואר בסעיף ד. לעיל.

ו. ביום 3 במאי 2010 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה ייצוגית בסכום נטען של כ-209 מיליוני ש"ח, נכון למועד הגשת התובענה. המבקש ביקש לייצג מחזיקי אג"ח של חפציבה חופים בע"מ ("חפציבה חופים"). המבקש טוען כי במהלך השנים 2006-2007, בסמוך לסוף כל רביע, העמיד הבנק לחברה בבעלותו המלאה של מר בועז יונה הלוואות בסכומים של עשרות מיליוני ש"ח. לטענת המבקש, כספים אלה הועברו לפרק זמן קצר לחשבונה של חפציבה חופים, וסייעו לה להציג לציבור מצגי שווא רגועים בנוגע למצבה האמיתי. המבקש טוען, כי כתוצאה משיתוף הפעולה של הבנק וממצגי השווא שהוצגו לציבור נמחקו בסופו של דבר השקעות המחזיקים באגירות החוב של חפציבה חופים. ביום 28 במאי 2015 נתן בית המשפט פסק דין המאשר הסדר פשרה בתובענה. בהתאם להסדר, הבנק ישלם למחזיקי האג"ח הנכללים בהסדר סכום כולל של 11.5 מיליון ש"ח, וזאת בהתאם למנגנון התשלום שנקבע בפסק הדין.

ז. ביום 7 בספטמבר 2011, הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק (בגין פעילות בנק לאומי למשכנתאות בע"מ שמוזג לאחר מכן לתוך הבנק), ונגד בנק מזרחי טפחות בע"מ ובנק הפועלים בע"מ. סכום התביעה הייצוגית הנטען נגד כל הבנקים המשיבים עמד על כ-927 מיליוני ש"ח נכון ליום 1 בינואר 2010, וסכום התביעה הייצוגית הנטען נגד הבנק עמד על כ-327 מיליוני ש"ח. המבקשים טענו כי הבנקים המשיבים גבו מנוטלי הלוואות לדיור "ריבית דריבית מראש", בניגוד לדין וכן בניגוד להוראות הסכמי ההלוואה הקובעות כי רק יתרת הקרן הבלתי מסולקת נושאת ריבית. הסעדים שנתבעו הם תשלום פיצויים ואו השבה של הנזק שנגרם ללווים ושל הסכומים שנגבו, לטענת המבקשים, שלא כדין, וכן מתן צו עשה המורה לבנקים המשיבים לשנות את הדרך בה הם נוהגים בכל הקשור לחיוב וגביית ריבית. על פי בקשת בית המשפט, הגיש המפקח על הבנקים לבית המשפט, תשובות לשאלות שהעלו הצדדים בקשר עם התביעה. ביום 16 באוגוסט 2015 דחה בית המשפט המחוזי מרכז את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית מסיבה של היעדר עילה. בכך הגיעה התובענה לידי סיום.

ח. ביום 11 באוקטובר 2012, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה לאישור כתביעה ייצוגית נגד בנק לאומי, הבנק הבינלאומי, בנק מזרחי ובנק דיסקונט. לטענת התובעים, תשלומים ששולמו על ידי לקוחות הבנק שנגדם מתנהלים הליכי גבייה, ישירות לתיקי ההוצל"פ, התעדכנו בחשבון הבנק שלהם במועד מאוחר למועד התשלום. כתוצאה מעדכון מאוחר של התשלומים בחשבון הבנק, נגרמו לתובעים חיובי יתר של ריבית.

הסעדים המבוקשים בתביעה ובבקשה הינם: השבת הסכומים ששילמו הלקוחות ביתר וצווי עשה וצווים הצהרתיים לעדכון התשלומים בחשבוניות, מעתה ואילך, לפי יום הערך בו שולמו הסכומים בהוצאה לפועל וכן תיקון חשבוניות שעדיין מתנהלים בהם הליכים, בהתאם לימי הערך הנכונים. לטענת התובעים, סכום התביעה הייצוגית אינו ניתן להערכה בשלב זה. במסגרת ההליכים המתנהלים בתיק זה, הוגשה עמדת היועץ המשפטי לממשלה החולקת על חלק מטענות הבנק, בשלב מאוחר יותר אישרה נציגת היועמ"ש כי נפלה טעות עובדתית בעמדה. על המדינה להגיש עמדה מתוקנת. בדיון שנערך לאחר הגשת העמדה המקורית של היועמ"ש הוצע לשקול מינוי רו"ח אשר יבדוק אם נגרם בכלל נזק ללקוחות.

ט. ביום 28 באוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאשר תובענה כייצוגית נגד בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק מזרחי טפחות, בנק דיסקונט, הבנק הבינלאומי הראשון והמנכ"לים של הבנקים האלו. המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים צורפו כמשיבים פורמאליים. עניינה של הבקשה הוא גבייה, כביכול, של עמלות שלא כדין בכל הקשור לפעילות של המרמה ומשלוח של מטבע חוץ, ללא גילוי נאות. לטענת המבקשים, הבנקים מסתירים מהלקוחות כי בעת מכירת/קניית מט"ח נגבית מהם מעבר לעמלת החליפין גם, כהגדרתם, "עמלת ייקור" או "הפחתה" - דהיינו פערי השערים. לטענת המבקשים, הגילוי שהבנקים נותנים בעת העסקה מתייחס רק לעמלת החליפין ולא להפרשי השערים, והואיל, ולטענת המבקשים, הבנק הוא "מתווך" במט"ח ולא "עושה שוק" עליו לגבות מן הלקוחות את המחיר שהמט"ח עולה לו, אולי בעוד תוספת קטנטנה, ובכל מקרה עליו לגלות זאת ללקוח. לטענת המבקשים, הנזק הישיר שנגרם ללקוחות הוא לפחות 10.5 מיליארד ש"ח לשבע השנים האחרונות, כפוף למסמכים ומידע שיקבלו במסגרת התביעה. לבקשת המבקשים, אישר בית המשפט למחוק את המנכ"לים של הבנקים מהבקשה לאישור, כך שיוותרו הבנקים בלבד. ביום 3 בפברואר 2014, הגישו המבקשים בקשה לתיקון הבקשה לאישור תביעה ייצוגית כך שהסכום הנתבע יעמוד על סך של 11.15 מיליארד ש"ח. הבנק הגיש את תגובתו לבקשה. (ביום 20 בינואר 2015, החליט בית המשפט על העברת הדיון בבקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בענין דומה, בסכום של 200 מיליון ש"ח, גם כנגד חברות כרטיסי האשראי (לרבות כנגד חברת לאומי קארד) לבית המשפט הדן בבקשה המתוארת בסעיף זה). ביום 23 באפריל 2015 הגישו המבקשים בקשה "מקוצרת" במסגרתה ייחסו גם לבנק, בגין הנזק המכונה (לטענת המבקשים) ה"נזק הראשוני", סכום של כ- 2.6 מיליארד ש"ח (המבקשים טוענים לנזקים נוספים שלא כומתו). אחד המבקשים (לקוח הבנק) הגיש לבית המשפט בקשת הסתלקות מהתביעה, ובית המשפט אישר את ההסתלקות.

י. ביום 2 בדצמבר 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, בנושא עמלת פרעון מוקדם של הלוואות שלא לדיור. לטענת המבקשת, חישוב עמלת פרעון מוקדם על ידי הבנק, הן במקרים של הלוואות לגביהן חלים עקרונות חישוב הקבועים בהוראות ניהול בנקאי תקין והן במקרים של הלוואות לגביהן חלים כללים שקבע הבנק, לא נעשה כדין. המבקשת טוענת כי אין באפשרותה להעריך בשלב זה, את סכום התביעה הכולל. ביום 30 באפריל 2015 הגישה המבקשת בקשה מתוקנת לאישור התובענה הייצוגית.

יא. ביום 17 במרס 2014, הגיש מנהל מיוחד של חברה בפירוק ("החברה" ו-"המנהל המיוחד") לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז, בקשה למתן הוראות נגד הבנק, במסגרתה ביקש שבית המשפט יצהיר כי הבנק יישא בתשלום לחברה (קופת הפרוק) בסך מצטבר של 1,200 מיליוני ש"ח, מתוכו סך של 635 מיליוני ש"ח לכיסוי כל חובות החברה לנושיה וסך של 565 מיליוני ש"ח בגין החזר מלוא שווי נכסי החברה בסכום קרן, שעמד, לטענת המנהל המיוחד, נכון ליום 25 במרס 2001, על הסך של 165 מיליוני ש"ח, בצירוף ריבית מאותו מועד בשיעור שהחברה התחייבה לשלם לבנק. לטענת המנהל המיוחד, על הבנק לשאת באחריות אישית לחביות החברה, מאחר ועל פי הנטען, יש לראות בבנק "נושא משרה" בחברה מחמת שליטתו כביכול בחברה; מחמת שיש לראות את הבנק כ"דירקטור דה-פקטו" או כ"דירקטור צללים" בחברה; מחמת אחריותו כמבצע בצוואת ו/או מעוול במשותף למעשי התרמית, כביכול, המתוארים בבקשה; ומחמת הדוקטרינה של Lenders' Liability.

יצוין כי במסגרת הבקשה שמר המנהל המיוחד על זכות להגיש הליכים נוספים נגד הבנק ו/או נושאי משרה נוספים בחברה ו/או יחידים מטעם הבנק ועורכי דין שיעצו לבנק. הבנק הגיש תגובתו לבקשה.

דוחות כספיים

ביום 20 באפריל 2015 קבע בית המשפט העליון, כי ככל שיוחלט לנקוט הליכים נוספים, ימונה לחברה בעל תפקיד חדש שאינו קשור למנהל המיוחד הקודם או למשרדו, והוא יטפל בכל ענין עתידי ככל שיהא. עורך הדין ממשרדו של המנהל המיוחד שהגיש את הבקשה יוכל להמשיך ולטפל רק בהליכים התלויים ועומדים.

יב. ביום 13 באפריל 2014, הוגשה לבית משפט המחוזי בתל אביב, בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק בסכום נטען של כ-184 מיליוני ש"ח. לטענת המבקש, כאשר חשבון הבנק של לקוח נקלע לחריגה ממסגרת האשראי המאושרת, הבנק מסרב לכבד הוראת קבע בחשבון, אך גובה עמלה העולה בסכומה על סכום הוראת הקבע שלא כובדה.

יג. ביום 5 באוגוסט 2014, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק מזרחי, בנק דיסקונט, הבנק הבינלאומי, בנק אוצר החייל ובנק מרכנתיל דיסקונט. לטענת המבקשת הבנקים המשיבים מפרים את כללי הבנקאות- (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח – 2008 בכך שהם גובים עמלות מינימום בהעברה של מטבע חוץ, במדרגים, ולא עמלת מינימום אחת בלבד, כפי שלטענת המבקשת נדרש בכללים, וכי הפרה משותפת זו של כל הבנקים המשיבים הינה למעשה הסדר כובל בניגוד לחוק ההגבלים העסקיים. סכום הנזק הנטען נאמד על ידי המבקשת, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-1.5 מיליארד ש"ח. חלקו של הבנק, לטענת המבקשת, כ-30% מהשוק. בנוסף ביקשה המבקשת מבית המשפט, בין היתר, ליתן צו המגביל את הבנקים בגביית עמלת העברה של מטבע חוץ לבנק אחר, לסכום מקסימום של 30 דולר ארה"ב ועמלת קבלת מטבע חוץ מבנק אחר לסכום מקסימום של 10 דולר ארה"ב. באפריל 2015 הגישה המבקשת בקשה לאישור "מקוצרת" במסגרתה העמידה המבקשת, בשלב זה, את סכום התובענה הכולל (כנגד כל המשיבים) על סך של 10 מיליון ש"ח (כנזק נומינלי).

יד. ביום 6 בינואר 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי - מחוז מרכז, בקשה לאישור תביעה ייצוגית בסכום נטען של כ-400 מיליוני ש"ח, על סמך אומדנים והערכות של מומחה המבקשת. לטענת המבקשת, הבנק מפר את הוראות צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המקסימלי), תש"ל-1970, לפיו אין לגבות ריבית פיגורים על הלוואות צמודות, בשיעור העולה על 17% לשנה, בכך שגובה ריבית פיגורים שנתית אפקטיבית על הלוואות צמודות בשיעור של 18.3891% לשנה, שלטענת המבקשת, עולה על המותר. המבקשת צירפה לבקשה חוות דעת מומחה. ביום 15 ביוני 2015 הגישה המבקשת בקשה מתוקנת לפיה, לאור קיום הלכה של בית המשפט העליון, התומכת בעמדת הבנק, היא מצמצמת את הסעד המבוקש לשינוי עתידי באופן גבית הריבית (אך מאידך גיסא מתיחסת גם להשבת ריבית בגין מלאי הלוואות קיים, אשר נגבתה מיום הגשת התובענה. המבקשת אינה מכמתת סכום זה).

2. כמו כן תלויות ועומדות נגד הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, שהסכום הנטען בהן מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגינן הפרשה.

א. ביום 19 בינואר 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו (המחלקה הכלכלית), בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק, ונגד 19 משיבים נוספים, שהיו או הינם דירקטורים בבנק. לטענת התובעים, במסגרת הליכי חקירה מצד רשויות שונות בארה"ב הודה הבנק כי הוא וחברות נוספות בקבוצת לאומי פעלו על מנת לסייע ללקוחותיו (נישומי מס בארה"ב) לחמוק מדיווח ומתשלומי מס. נטען כי בעקבות הליכי החקירה ביצע הבנק מחיקות מהונו בהיקף של 1.438 מיליארד ש"ח, וכי חברי דירקטוריון הבנק שכיהנו בשנים 2002-2010 התרשלו באי הפעלת פיקוח ובקרה שאפשרה התנהלות בלתי חוקית זו של הבנק וכפועל יוצא את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה עם מחיקת הכספים מהון הבנק, וגדיעת התשואה הפוטנציאלית על השקעתם במניית הבנק. סכום התביעה הנטען עומד על סך של כ-475 מיליוני ש"ח כאשר נטען על ידי המבקש כי הנזק המינימלי לקבוצת בעלי המניות שמכרו מניותיהם בין יום 21 במרס 2013 (שהוא, לטענת המבקשים, מועד ההכללה הראשוני של הפרשה בדוחות הכספיים בגין החקירה) ליום 15 בינואר 2015, נע בין הסכום הנ"ל ל-825 מיליוני ש"ח. הבנק הגיש בקשה לסילוק על הסף של התביעה. בית המשפט החליט כי הוא מעכב את הדיון בתיק זה עד שתתבהר התמונה בבקשה לאישור תביעה נגזרת שהוגשה בנושא ההסדר עם הרשויות בארה"ב הנזכרת בסעיף ד. 1 להלן.

דוחות כספיים

- ב. ביום 11 בפברואר 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בסכום נטען של כ-2.3 מיליארד ש"ח. לטענת המבקש, הבנק מנהל לכאורה "רשימה שחורה" של לקוחות לפיה הוא נוהג, לסמן לקוחות בכוכבית במערכות הבנק, לזמן בלתי מוגבל, באופן הפוגע או מקשה עליהם, לטענתו, לקבל אשראי או לבצע פעילות עסקית אחרת מול הבנק. לטענת המבקש, ניהול "רשימה" כזו ללא קריטריונים גלויים מהווה הפרה של החוק ושל נורמות משפטיות והתנהגויות.
- ג. ביום 21 באפריל 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. עניינה של התובענה בטענת המבקש, כי הבנק אינו ממלא כביכול את חובתו לעשות מאמץ סביר לאיתור בעלי חשבונות ללא תנועה (שהמבקש מכנה אותם בתובענה "חשבונות רדומים"), לידעם אודות קיום החשבון ולהשיב להם את הכספים ה"שוכבים", לטענת המבקש, בחשבונות אלו. עוד טוען המבקש, כי הבנק גובה, כביכול, עמלת ניהול חשבון במשך תקופה מסוימת, שבסיומה סוגר את החשבון ללא שהוא מנסה לאתר את בעליו, וכי כאשר הבנק מאתר את בעל החשבון ומשיב לו את הכספים, הכספים מושבים, כביכול, בערך יום סגירת החשבון, ללא הצמדה וריבית מאז. המבקש טוען לנזק אישי של 320.41 ש"ח, ולדבריו, בשלב זה אין ביכולתו להעריך את סך נזקיהם של כלל חברי הקבוצה אותה הוא מתימר לייצג.
- ד. ביום 28 באפריל 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד חברת ביטוח שביטחה לווים של הבנק שנטלו הלוואות משכנתא מהבנק. עניינה של התובענה בטענת המבקש, כי הבנק מחייב, כביכול, נוטלי משכנתאות מבוגרים (מעל גיל 55) ברכישת פוליסת ביטוח חיים וזאת תוך ידיעה שהם בגיל שאינו בר ביטוח על פי תנאי הפוליסה. בנוסף המבקש טוען, כי הבנק ממשיך לחייב נוטלי משכנתאות בתשלום פרמיות עבור פוליסות ביטוח חיים קיימות גם לאחר הגעתם של הלווים לגיל 65, אף שבגיל זה מסתיים הכיסוי הביטוחי, ובחלק מהמקרים מחייבים בדמי ביטוח אף לאחר פטירתם. טענות המבקש מתייחסות להלוואות שהועמדו על ידי בנק לאומי למשכנתאות לעולים חדשים בשנות ה-90. המבקש טוען לנזק אישי של 6,500 ש"ח, וסכום התביעה הקבוצתית מוערך על ידו ב-360 מיליון ש"ח.
- ה. ביום 29 באפריל 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. עניינה של הבקשה בטענת המבקש לפיה כספים של ניצולי שואה, אשר הופקדו לפני מלחמת העולם השנייה בבנק אפ"ק ולא נמשכו על ידי הלקוחות במהלך המלחמה, מושבים לניצולים או ליורשיהם כשהם אינם משוערכים כביכול לערכים ריאליים. המבקש טוען לנזק אישי של 251,266 ש"ח וסכום התביעה הקבוצתית הנטען על ידי המבקש הינו 150 מיליון ש"ח.
- ו. ביום 21 ביוני 2015 הוגשה נגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו. עניינה של הבקשה בטענת המבקש לפיה הבנק מחייב, כביכול, לקוחות המבקשים לבצע העברת מט"ח מחשבונם לזכות חשבון מט"ח על שמם בבנק אחר, בעמלת חליפין, על אף שמדובר באותו מטבע ולא בוצעה כל פעולת חליפין. בנוסף טוען המבקש כי הבנק מחייב, כביכול, את הלקוחות בעמלת קורספונדנט אשר שיעורה נקוב באירו, לפי שער שגבוה מהשער היציג, וכי הבנק גובה, כביכול, מלקוחותיו, בעת סגירת חשבון, עמלות שעולות על סכומי העמלות המירביים אותם ניתן לגבות לפי הדין בעת סגירת חשבון. המבקש טוען לנזק אישי של 34 ש"ח, ומעריך את סכום התביעה הקבוצתית כמיליוני ש"ח בלי לציין סכום או תחשיב מפורט.
- ז. ביום 22 ביולי 2015 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, שהוגשה נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז. עניינה של הבקשה בטענת המבקשת, לפיה תשלומים המשולמים ישירות לבנק על חשבון חוב אשר בגינו מתנהל הליך גבייה בהוצאה לפועל, מדווחים על ידי הבנק להוצאה לפועל באיחור, וכתוצאה מכך נוצר, כביכול, פער בין החוב האמיתי ובין החוב הרשום בתיק ההוצאה לפועל.

דוחות כספיים

בנוסף המבקשת טוענת, כי כאשר הבנק מדווח על תשלום באיחור, החייב מקבל זיכוי בגין הריבית שחוייבה בתקופה שבין התשלום לבין הדווח. לטענת המבקשת, עד סוף שנת 2010, הזיכוי שהתקבל היה בשיעור ריבית נמוך יותר מן הריבית הבנקאית שהצטברה על החוב. רק משנת 2010 בוצע שינוי במערכות ההוצאה לפועל אשר אפשר זיכוי בריבית המתאימה. המבקשת טוענת לנזק אישי של 33.46 ש"ח, ומעריכה את סכום התביעה הקבוצתית במיליוני ש"ח, בלי לציין סכום או תחשיב מפורט.

3. להלן פירוט של תובענות ובקשות לאישור תביעות ייצוגיות בסכומים מהותיים שהוגשו נגד חברות בנות של הבנק. לדעת הנהלת הבנק, ובהסתמך על דעת הנהלת החברה הבת הרלבנטית, המתבססת על חוות דעת היועצים המשפטיים שלה, כאשר לסיכויי הליכים אלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתביעות כאמור:

ביום 17 בנובמבר 2014, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד לאומי קארד בסך 952 מיליון ש"ח. לטענת המבקש, לאומי קארד אינה מקפידה לעמוד בכל הדרישות בקשר עם זיהוי לקוחות בטרם מתן מענה במערכת ה-IVR (ניתוב טלפוני במוקדי השירות) אשר חושפת את הפרטים האישיים של הלקוחות, וזאת בניגוד, כביכול, להוראות חוק הגנת הפרטיות. בנוסף טוען המבקש כי בקשתו לחסום את האפשרות לשמוע את המידע הנוגע לכרטיס האשראי שלו לאחר הזיהוי לא התקבלה, בטענה כי לא קיימת אפשרות לביצוע חסימה. לאומי קארד הגישה בקשה לסילוק על הסף וכן תגובה לבקשה.

4. להלן פירוט של תובענות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות בסכום מהותי, שהוגשו נגד חברות בנות של הבנק, שלדעת הנהלת הבנק ובהסתמך על דעת הנהלת החברה הבת הרלבנטית, המתבססת על חוות דעת היועצים המשפטיים שלה, כאשר לסיכויי הליכים אלו, בשלב זה, לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגין הפרשה.

ביום 28 באפריל 2014, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית בבית משפט מחוזי מרכז נגד לאומי קארד, ישראלכרט וכאל, בסך של 1.7 מיליארד ש"ח, בנוגע לגביית עמלה צולבת מבתי עסק בגין עסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי debit וכרטיסי prepaid הנטענים מראש. לטענת המבקש, העמלה הצולבת שנגבית בכרטיסים אלו (בניגוד לכרטיסי אשראי - credit), לא קיבלה אישור מבית הדין להגבלים עסקיים, ומהווה הסדר כובל. בנוסף, לטענת המבקש, גם ההסדר בין הנתבעות לפיו מועברים כספי העסקאות לבתי העסק בעיכוב של כ-20 ימים מהווה הסדר כובל או תנאי מקפח בחוזה אחיד. ביום 24 בפברואר הגיש המבקש לבית המשפט בקשת הסתלקות מהבקשה. לאחר מכן הוגשה בקשת הסתלקות מתוקנת שאושרה על ידי בית המשפט בחודש יולי 2015. בנוסף, הוגשה לבית המשפט בקשה להחלפת המבקש ובא כוחו.

ד. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

1. ביום 1 בספטמבר 2013, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאשר הגשת תביעה נגזרת נגד נושאי משרה בכירים לשעבר בבנק. לטענת המבקש, במסגרת חקירות של רשויות המס בארה"ב התברר כי נציגי הבנק ונציגי בנק לאומי ארה"ב סייעו ללקוחות שהם נישומי מס בארה"ב לבצע פעולות שמנעו מרשויות המס בארה"ב לגבות מסים מאזרחיהם. הנזק שנגרם לבנק, לטענת המבקש, עומד על סך מאות מיליוני ש"ח שהבנק מתעתד לשלם לרשויות בארה"ב. המבקש טען כי נכון לשלב הגשת הבקשה, נקב הבנק בסכום של 340 מיליוני ש"ח כאשר חלק מהסכום שולם ליועצים ולנותני שירותים בקשר עם החקירות. המבקש טוען כי נושאי המשרה לשעבר אחראים לנזק שנגרם לבנק שעה שהניעו אותו לקחת חלק בפעילות הבלתי חוקית או לכל הפחות לא מנעו אותה. ביום 6 בינואר 2015, הגיש המבקש בקשה מתוקנת לאשר הגשת תביעה נגזרת נגד נושאי משרה בבנק ותאגידים נוספים בשליטת הבנק ("קבוצת לאומי") וכן נגד רואי החשבון של הבנק. על פי הנטען בבקשה המתוקנת, הנזק שנגרם לקבוצת לאומי בשל חקירת הרשויות בארה"ב וההסדרים שנחתמו עמן הוא כ-2.1 מיליארד ש"ח. ביום 19 בפברואר 2015, הגיש הבנק לבית המשפט בקשה להקמת ועדת תביעות מיוחדת בלתי תלויה, לבחינת הדרישות הכלולות בבקשת אישור זו ובבקשה הנזכרת בסעיף 3 להלן, (שבינתיים נמחקה על הסף כמתואר בסעיף 3 להלן), לבחינת הגשת תביעות נגד נושאי משרה ומשרדי רואי חשבון של הבנק, וכן ביחס לדרך הפעולה המשפטית הרצויה לבנק לאור מכלול ההתרחשויות בקשר לפרשת לקוחותיו שהם נישומי מס בארצות הברית.

דוחות כספיים

ביום 11 במרס 2015 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה בית המשפט רשם לפניו את החלטת דירקטוריון הבנק להקים ועדת תביעות בלתי תלויה, ונעתר לבקשת הבנק לעכב את המשך הדיון בתיק, לפרק זמן של 4 חודשים מיום מתן ההחלטה. ביום 2 ביולי 2015 הוגשה לבית המשפט בקשה לארכה לצורך השלמת עבודתה של הוועדה עד לחודש אוקטובר 2015, הנתמכת במכתבו של יו"ר הוועדה, נשיא בית המשפט המחוזי בתל-אביב (בדימוס) השופט אורי גורן, וזאת, בין היתר, לאור מורכבות הנושא, המסמכים הרבים שהיא בוחנת והגורמים השונים שהוזמנו להישמע בפניה. ביום 8 ביולי 2015 אישר בית המשפט ארכה של עיכוב ההליכים בתיק, ושל עבודת הוועדה הבלתי תלויה באופן שמסקנותיה יוגשו לדירקטוריון הבנק והדירקטוריון יחליט בנושא עד ליום 12 באוקטובר 2015.

2. ביום 16 בנובמבר 2014 הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל-אביב תובענה ובה בקשה למתן סעדים שונים בקשר עם ניהול המגעים מול הרשויות האמריקאיות ובקשר עם התקשרות בהסדר מול הרשויות האמריקאיות, ובכלל זה, מניעת מעורבות של גורמים מסוימים במגעים כאמור, ומניעת הכללת הוראות מסוימות בהסכם עתידי מול הרשויות האמריקאיות. הבנק הגיש כתב הגנה שעיקרו כי מרבית הסעדים שהתבקשו כבר אינם רלבנטיים לאור חתימת ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות. הבנק הגיש גם בקשה לסילוק התביעה.

3. ביום 31 בדצמבר 2014, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לאשר הגשת תביעה נגזרת נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק, וכן נגד רואי החשבון של הבנק. לטענת המבקשים, הבנק ניהל את עסקיו בארצות הברית, הן באמצעות BLUSA והן באמצעות הבנק ושאר החברות והסניפים שלו, באופן שאפשר ללקוחות מסוימים של הבנק להסתיר כספים שעליהם לא דיווחו לרשויות המס בארצות הברית. לטענת המבקשים, בעקבות חקירות שניהלו רשויות בארה"ב ביחס לפעילות זו נגרם לבנק נזק של כ-2.37 מיליארד ש"ח, המורכב מקנס ועיצום כספי שהבנק נאלץ לשלם במסגרת הסדרים עם אותן רשויות, אי הכרה בהוצאה לצרכי מס ועלויות החקירות עצמן. המבקשים טוענים כי נושאי המשרה אחראים לנזק הנטען בשל כך שלא פעלו ולא עשו דבר להפסקתם של המעשים הפסולים ובשל מתן היתר והסכמה לעשייתם. עוד נטען כי רואי החשבון של הבנק היו יכולים והיו חייבים לגלות את המעשים הללו או לכל הפחות להציף את השאלות המתאימות. המבקשים מעמידים את סכום התביעה הנטען על 1.56 מיליארד ש"ח וזאת משיקולי אגרה והיקף הביטוח של נושאי המשרה, למעט ביחס לחמישה נושאי משרה לשעבר שהם משיבים בבקשה לאישור תביעה נגזרת אחרת ביחס לאותה פרשה, לגביהם מבוקש להגיש תביעה נגזרת בסך של 1.220 מיליארד ש"ח וזאת, לפי המבקשים, ככל שאותה בקשה מאוחרת תאושר. ביום 14 לאפריל 2015 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה התביעה נמחקה על הסף, וביום 7 במאי 2015 הגיש אחד המבקשים בקשת רשות ערעור על החלטה זו.

4. ביום 3 במרס 2015, הוגשה לבית המשפט במדינת ניו-יורק, ארה"ב, על ידי בעל מניות בבנק, שהינו תושב ישראל, בקשה לתביעה נגזרת בשם הבנק ובשם BLUSA נגד חברות בנות של הבנק ונגד 61 דירקטורים ונושאי משרה, שניהנו בעבר ושחלקם עדיין מכהנים, בבנק ובחברות הבנות של הבנק. עניינה של התובענה באחריות נטענת של המשיבים לסכומים שבהם נשא הבנק והחברות הבנות שלו כתוצאה מההסדרים שנחתמו עם הרשויות בארה"ב. התביעה הוקפאה עד לסיום עבודת ועדת התביעות הבלתי תלויה הנזכרת בסעיף 1 לעיל.

5. כפי שמפורט בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, כנגד קבוצת בנק לאומי ("הקבוצה") תלויה ועומדת חקירה של הרשות לניירות ערך האמריקאית (United States Securities and Exchange Commission - SEC) בקשר עם פעילות הקבוצה בניירות ערך ובייעוץ השקעות למול תושבי ארה"ב. במהלך הרביעי הראשון של שנת 2015 התקיימה ישיבה עם ה-SEC, במסגרתה נדונו המסמכים שה-SEC מבקשת לקבל. הקבוצה המציאה ל-SEC במהלך תקופת הדוח, את המסמכים שנדרשו על ידי ה-SEC.

על פי הייעוץ המשפטי שקיבלה הקבוצה מעורכי דינה בארה"ב, בשל שיקול הדעת הרחב המסור ל-SEC ובשל העובדות המיוחדות וטענות ההגנה בעניינה של הקבוצה, אין ביכולת הקבוצה להעריך בשלב זה את גובה הסכום, אשר יתכן שהקבוצה תידרש לשלם עקב החקירה.

דוחות כספיים

הואיל ולא ניתן להעריך את סכום ההוצאה הכולל שעשוי להיגרם לקבוצה בקשר עם חקירה זו, הקבוצה, בהתבסס על חוות דעת עורכי הדין האמריקאים המלווים את הקבוצה בחקירת ה- SEC בדבר היעדר האפשרות לבצע הערכה של סכום ההוצאות הצפוי, סברה שאין מקום לבצע הפרשה כלשהי בדוחות הכספיים בגינה. עם זאת, בהתאם להנחיית בנק ישראל, מיום 25 במאי 2015, לפיה "לעת עתה על הבנק לכלול הפרשה בגובה סכום ההפסד הצפוי להערכתכם בגין החקירה. מטעמי שמרנות, הפרשה זו לא תפחת מסכום של 5 מיליון דולר", ביצע הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2015 הפרשה בסך של 5 מיליון דולר ארה"ב.

6. ביום 19 ביולי 2015, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה נגד הבנק לגילוי ועיון במסמכים, שהוגשה, לטענת המבקש, לפי סעיף 198א לחוק החברות תשנ"ט - 1999. המבקש עותר לגילוי מסמכים שונים בקשר עם טיפול הבנק בחוב של דלק נדל"ן בע"מ לבנק. בקשה זו נועדה, לטענת המבקש, לשם בחינת הצורך בהגשת בקשה לאישור הגשת תביעה נגזרת בשם הבנק נגד נושאי משרה בו. לטענת המבקש, במהלך השנים 2012-2013 ביצע הבנק מחיקה בסך של כ-120 מיליון ש"ח מחובות דלק נדל"ן בע"מ, וזאת, לטענת המבקש, ללא הצדקה ולמרות ששווי הבטוחות איפשר, כביכול, גבייה של מלוא החוב.

ה. הסדר עם הרשויות האמריקאיות

כמפורט בביאור 18 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2014, ביום 22 בדצמבר 2014 חתמה קבוצת לאומי על הסדר מסוג DPA (Deferred Prosecution Agreement) עם משרד המשפטים האמריקאי (ה- DOJ) והסדר Consent Order (צו מוסכם) עם ה- NYDFS (New York Department of Financial Services).

ביום 4 בינואר 2015 שילם הבנק בהתאם להסדרים האמורים, סך כולל של 400 מיליון דולרים (270 מיליון דולרים ל-DOJ ו-130 מיליון דולר ל-NYDFS).

הבנק ביצע הפרשות על מלוא הסכומים האמורים בתקופות דיווח קודמות, ולכן לתשלום הסכומים האמורים לא היתה השפעה על התוצאות הכספיות לתקופת הדוח.

כמפורט בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, וליום 31 במארס 2015, במסגרת ה- consent order שנחתם עם ה- NYDFS, מונה על ידי ה- NYDFS מוניטור, שייבחן, בין היתר, את פעילות הקבוצה. במהלך הרבע השני של שנת 2015 התקיימו מספר ישיבות עבודה עם המוניטור שה- NYDFS הודיע שבכוונתו למנות ועם צוותו, כהכנה לתחילת עבודתו של המוניטור. ביום 15 ביולי 2015 אושר על ידי ה- NYDFS מינוי המוניטור באופן רשמי ותקופת כהונתו בהתאם ל- consent order החלה.

על מנת לעמוד בהוראות ההסדרים כאמור, מינה הבנק צוות היגוי מיוחד אשר מפקח על מילוי כל התחייבויות הבנק והשלוחות על פי ההסדרים, ומגיש דיווחים על כך להנהלת הבנק ולדירקטוריון.

בעקבות החקירות הוגשו נגד הבנק ונגד נושאי משרה שניהנו ושמהנים בבנק מספר תובענות.

ביום 11 בינואר 2015, פרסם משרד המשפטים הודעה לפיה, היועץ המשפטי לממשלה הורה על בדיקה מקיפה של האירועים נשוא ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות ואף הורה על הקמת צוות משולב, המורכב מגופי אכיפה ויועץ לשם העמקת הבדיקה. הצוות יניח את מסקנותיו בפני היועץ המשפטי לממשלה, לצורך שקילת הדברים. כמו כן, הפיקוח על הבנקים הודיע שהוא מקיים תהליך ביקורת המתייחסת להיבטים של ניהול בנקאי תקין וכן להיבטים של אחריות אישית של עובדים ונושאי משרה בפרשה. בחודש מאי 2015 המציא הפיקוח על הבנקים לבנק טיוטה של דוח ביקורת, הבנק הגיב לטיוטה זו בחודש יוני 2015. ביום 3 באוגוסט 2015 הומצאה לבנק טיוטה שנייה של דוח הביקורת. הבנק מגיב לטיוטה זו.

ביום 15 בפברואר 2015 החליט דירקטוריון הבנק להקים ועדת תביעות בלתי תלויה על מנת להגיש לדירקטוריון הבנק המלצות על דרך הפעולה המשפטית הנכונה לבנק לאור מכלול הנסיבות וההליכים הנוגעים לאירועים שהביאו להתקשרות הבנק בהסדרים עם הרשויות האמריקאיות, ובכלל זה לבחון: (א) האם להגיש, ובשם מי, תביעה או תביעות כספיות נגד מי מנושאי המשרה ו/או העובדים בעבר או בהווה בקבוצת הבנק, בגין נזקים שנגרמו לבנק בעטיים של האירועים מושא ההסדרים; (ב) האם לחתור להסדר או הסדרים במסגרת ההליכים המשפטיים התלויים ועומדים בקשר עם הלקוחות האמריקאים, ובמידה שכן - בשם מי ובאילו תנאים; (ג) האם להגיש, ובשם מי, תביעה או תביעות כספיות נגד מי מנושאי המשרה ו/או העובדים בעבר או בהווה בקבוצת הבנק להחזרת בונוסים על יסוד הרווחים שתאגדי הבנק הפיקו לאורך השנים מהלקוחות שביחס אליהם הגיע הבנק להסדרים עם הרשויות בארצות הברית.

ביום 11 במרס 2015 אישר בית המשפט המחוזי בתל-אביב את הקמת הועדה הבלתי תלויה ועיכב את המשך הדיון בפניו למשך ארבעה חודשים על מנת לאפשר לוועדה לסיים את עבודתה (ראה עדכון בנושא זה בסעיף ד.1. לעיל). בסמוך לאחר החלטת בית המשפט החלה הועדה בעבודתה. ביום 2 ביולי 2015 הוגשה לבית המשפט בקשה לארכה להשלמת עבודתה של הועדה, וזאת לאור מורכבות הנושא, המסמכים הרבים שהיא בוחנת והגורמים השונים שהוזמנו להישמע בפניה. ביום 8 ביולי 2015 אישר בית המשפט ארכה של עיכוב ההליכים בתיק המתואר בסעיף ד.1. לעיל, ושל עבודת הועדה הבלתי תלויה באופן שמסקנותיה יוגשו לדירקטוריון הבנק והדירקטוריון יחליט בנושא עד ליום 12 באוקטובר 2015.

דוחות כספיים

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

א. היקף הפעילות

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי	
שקל-מדד אחר	חוץ	מטבע	בגין	סחורות	סך
הכל					
במיליוני ש"ח					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (א)					
-	-	-	-	-	-
חוזי Forward					
-	2,420	-	-	-	2,420
Swaps					
-	2,420	-	-	-	2,420
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם					
-	2,420	-	-	-	2,420
התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
(ב) נגזרים ALM (א)(ב)					
-	6,359	17	60,082	400	66,858
חוזי Futures					
12,398	14,200	202,606	525	9	229,738
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	852	19,952	13,503	-	34,307
אופציות שנכתבו					
-	852	19,864	13,503	-	34,219
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
-	13,663	23,282	4,381	111	41,437
אופציות שנכתבו					
-	10,874	22,622	4,617	147	38,260
אופציות שנקנו					
691	289,084	29,136	22,632	314	341,857
Swaps					
13,089	335,884	317,479	119,243	981	786,676
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם					
-	147,252	-	-	-	147,252
התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים (א)					
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	12,176	-	-	12,176
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	-	12,176	-	-	12,176
סך הכל					
13,089	338,304	329,655	119,243	981	801,272
סך הכל כללי					

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

דוחות כספיים

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
שקל-מדד אחר	חוץ	מטבע	חוזי	חוזי ריבית	
				חוזים	חוזי
הכל	סך	מטבע	חוץ	בגין	סחורות ואחרים
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (א)					
-	6	-	-	-	6
-	116	-	-	-	116
(ב) נגזרים ALM (א)(ב)					
241	7,504	5,438	1,319	33	14,535
252	7,111	5,648	1,309	32	14,352
(ג) נגזרים אחרים (א)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(ה) סך הכל					
241	7,510	5,438	1,319	33	14,541
-	-	-	-	-	-
241	7,510	5,438	1,319	33	14,541
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
9	23	254	3	2	291
252	7,227	5,648	1,309	32	14,468
-	-	-	-	-	-
יתרות מאזניות של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
252	7,227	5,648	1,309	32	14,468
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות					
-	6	753	1	1	761

(א) למעט נגזרי אשראי.

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 38 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

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

א. היקף הפעילות (המשך)

30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי	
שקל-מדד אחר	חוץ	מטבע	בגין	סחורות	סך
במיליוני ש"ח					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (א)					
1,396	-	1,396	-	-	חוזי Forward
2,263	-	-	-	-	Swaps
3,659	-	1,396	-	-	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,263	-	-	-	2,263 (ג)	
(ב) נגזרים ALM (א)(ב)					
59,941	8,236	41,181	331	10,193	חוזי Futures
175,158	65	68	140,131	24,797	10,097 חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
31,359	762	10,441	11,580	8,576	- אופציות שנכתבו
31,132	762	10,321	11,473	8,576	- אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
31,984	198	1,021	22,199	8,566	- אופציות שנכתבו
27,530	199	971	20,512	5,848	- אופציות שנקנו
291,826	303	13,455	26,877	250,525	666 Swaps
648,930	10,525	77,458	233,103	317,081	10,763 סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
120,109	-	-	-	120,109 (ג)	
(ג) נגזרים אחרים (א)					
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	-	-	-	-	- נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
-	-	-	-	-	- נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
10,630	-	-	10,630	-	- חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
10,630	-	-	10,630	-	- סך הכל
663,219	10,525	77,458	245,129	319,344	10,763 סך הכל כללי

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

(ג) סווג מחדש.

דוחות כספיים

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)					
שקל-מדד אחר	חוץ	מטבע	חוזי	חוזי ריבית	
				חוזים	חוזי
סך	סחורות	מניות	בגין	מחירים	סך
הכל	ואחרים	מניות	בגין	מחירים	הכל
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (א)					
-	4	21	-	-	25
-	140	-	-	-	140
(ב) נגזרים ALM (א)(ב)					
168	7,562	2,770	1,224	115	11,839
288	7,093	3,311	1,241	107	12,040
(ג) נגזרים אחרים (א)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(ה) סך הכל					
168	7,566	2,791	1,224	115	11,864
-	-	-	-	-	-
168	7,566	2,791	1,224	115	11,864
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
7	39	304	37	2	389
288	7,233	3,311	1,241	107	12,180
-	-	-	-	-	-
יתרות מאזניות של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
288	7,233	3,311	1,241	107	12,180
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
45	18	659	196	1	919

(א) למעט נגזרי אשראי.

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 4 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 27 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי	
שקל-מדד אחר	חוץ	מטבע	בגין	סחורות	סך
במיליוני ש"ח					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (א)					
-	-	-	-	-	-
Forward					
-	2,468	-	-	-	2,468
Swaps					
-	2,468	-	-	-	2,468
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	2,468	-	-	-	2,468
(ב) נגזרים ALM (א)(ב)					
-	12,153	372	55,940	460	68,925
Futures					
12,108	25,847	206,923	304	39	245,221
Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	498	17,647	12,678	56	30,879
אופציות שנכתבו					
-	498	17,842	12,678	56	31,074
אופציות שנקנו					
-	12,962	30,441	2,545	242	46,190
חוזי אופציה אחרים					
-	10,494	28,756	2,174	270	41,694
אופציות שנכתבו					
463	273,857	30,182	24,408	395	329,305
Swaps					
12,571	336,309	332,163	110,727	1,518	793,288
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	130,205	-	-	-	130,205
(ג) נגזרים אחרים (א)					
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	18,397	-	-	18,397
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	-	18,397	-	-	18,397
סך הכל					
12,571	338,777	350,560	110,727	1,518	814,153
סך הכל כללי					

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

דוחות כספיים

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי	
שקל-מדד אחר	חוץ	מטבע	בגין	סחורות	סך
הכל					
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (א)					
-	1	-	-	-	1
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	166	-	-	-	166
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM (א)(ב)					
241	7,864	6,927	1,804	77	16,913
שווי הוגן ברוטו חיובי					
254	7,462	5,926	1,800	76	15,518
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ג) נגזרים אחרים (א)					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
241	7,865	6,927	1,804	77	16,914
שווי הוגן ברוטו חיובי (ג)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן					
241	7,865	6,927	1,804	77	16,914
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים					
נגזרים שאינן כפופים להסדר התחשבות נטו					
5	32	595	46	11	689
או הסדרים דומים					
254	7,628	5,926	1,800	76	15,684
שווי הוגן ברוטו שלילי (ג)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן					
254	7,628	5,926	1,800	76	15,684
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים					
נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין					
מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
-	9	574	296	12	891
התחשבות נטו או הסדרים דומים					

(א) למעט נגזרי אשראי.

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 34 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
242	8,619	2,264	24	3,392	14,541
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (א)(ב)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	3,449	1,097	18	739	5,303
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
-	1,566	90	-	-	1,656
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
242	3,604	1,077	6	2,653	7,582
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
-	3,976	1,173	95	5,177	10,421
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)					
-	315	75	53	875	1,318
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
-	3,661	1,098	42	4,302	9,103
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
242	7,265	2,175	48	6,955	16,685
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (א)(ג)					
321	7,645	2,252	32	4,218	14,468
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	3,449	1,097	18	739	5,303
מכשירים פיננסיים נגזרים					
-	110	33	-	52	195
בטחון במזומן ששועבד					
321	4,086	1,122	14	3,427	8,970
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)					
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
160	7,818	1,872	156	1,858	11,864
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (א)(ב)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	2,851	769	-	362	3,982
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
-	1,140	251	116	3	1,510
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
160	3,827	852	40	1,493	6,372
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
-	3,158	797	97	4,469	8,521
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)					
-	99	18	-	986	1,103
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
-	3,059	779	97	3,483	7,418
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
160	6,886	1,631	137	4,976	13,790
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (א)(ג)					
343	6,840	1,653	1	3,343	12,180
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	2,851	769	-	362	3,982
מכשירים פיננסיים נגזרים					
-	420	35	-	-	455
בטחון במזומן ששועבד					
343	3,569	849	1	2,981	7,743
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

ראה הערות בעמוד הבא

דוחות כספיים

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

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

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
304	9,533	2,560	6	4,511	16,914
(א)(ב)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	3,504	1,140	6	888	5,538
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
-	1,015	409	-	-	1,424
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
304	5,014	1,011	-	3,623	9,952
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
-	4,118 (ה)	1,196	87	5,321 (ה)	10,722
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)					
-	253	71	52	1,011	1,387
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים					
-	3,865 (ה)	1,125	35	4,310 (ה)	9,335
נגזרים					
304	8,879 (ה)	2,136	35	7,933 (ה)	19,287
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים					
328	8,642	2,292	114	4,308	15,684
נגזרים (א)(ג)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	3,504	1,140	6	888	5,538
מכשירים פיננסיים נגזרים					
-	695	58	97	101	951
בטחון במזומן ששועבד					
328	4,443	1,094	11	3,319	9,195
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

- (א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.
- (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 14,538 מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2014 – 11,860 מיליוני ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2014 – 16,909 מיליוני ש"ח).
- (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 14,430 מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2014 – 12,153 מיליוני ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2014 – 15,650 מיליוני ש"ח).
- (ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) לפני הפחתת סיכון אשראי, כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
- (ה) סווג מחדש.

דוחות כספיים

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
עד					
מעל שלושה מעל שנה					
שלושה					
חודשים					
ועד שנה					
חמש שנים					
ועד חמש שנים					
סך הכל					
במיליוני ש"ח					
חוזי ריבית:					
1,182	2,577	6,245	3,085	13,089	שקל - מדד
25,659	62,739	164,193	85,713	338,304	אחר
191,016	101,376	27,652	9,611	329,655	חוזי מטבע חוץ
101,509	17,091	639	4	119,243	חוזים בגין מניות
526	412	43	-	981	חוזי סחורות ואחרים
319,892	184,195	198,772	98,413	801,272	סך הכל
262,643	153,685	151,395	95,496	663,219	סך הכל 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)
333,697	187,922	185,343	107,191	814,153	סך הכל 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

דוחות כספיים

ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				
יתרה	שווי הוגן			
במאזן	רמה 1 (א)	רמה 2 (א)	רמה 3 (א)	סך הכל
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	46,170	42,687	2,471	1,028
46,186				
ניירות ערך (ב)	64,810	45,755	15,864	3,191
64,810				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2,177	2,177	-	-
2,177				
אשראי לציבור, נטו	254,548	1,534	66,262	186,045
253,841				
אשראי לממשלות	435	-	28	426
454				
נכסים בגין מכשירים נגזרים	14,538	1,052	11,056	2,430
14,538				
נכסים פיננסיים אחרים	1,361	615	519	227
1,361				
סך כל הנכסים הפיננסיים	384,039 (ג)	93,820	96,200	193,347
383,367				
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	304,043	2,054	181,905	121,758
305,717				
פיקדונות מבנקים	4,581	-	4,557	-
4,557				
פיקדונות מממשלות	631	-	562	92
654				
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,371	1,371	-	-
1,371				
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים	19,720	15,647	353	5,784
21,784				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	14,430	1,067	13,032	331
14,430				
התחייבויות פיננסיות אחרות	8,004	613	99	7,279
7,991				
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	352,780 (ג)	20,752	200,508	135,244
356,504				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	328	-	-	328
328				

לפרטים בדבר מדידת שווי הוגן ראה באור 18 בדוחות כספיים שנתיים ליום 31 בדצמבר, 2014.

- (א) 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.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 117,149 מיליון ש"ח ובסך 149,893 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים א8 - א8.

דוחות כספיים

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

ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)					
יתרה					סך הכל
שווי הוגן					
במאזן	רמה 1 (א)	רמה 2 (א)	רמה 3 (א)		
במיליוני ש"ח					
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	49,902	13,717	35,249	961	49,927
ניירות ערך (ב)	49,713	32,580	13,927	3,206	49,713
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,634	1,634	-	-	1,634
אשראי לציבור, נטו	244,385	2,688	63,950	179,251	245,889
אשראי לממשלות	483	-	38	461	499
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,860	1,064	9,256	1,540	11,860
נכסים פיננסיים אחרים	939	151	-	788	939
סך כל הנכסים הפיננסיים	358,916 (ג)	51,834	122,420	186,207	360,461
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	279,861	3,089	144,336	134,751	282,176
פיקדונות מבנקים	5,201	-	3,884	1,317	5,201
פיקדונות מממשלות	359	-	279	78	357
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	747	747	-	-	747
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	24,509	22,467	386	4,352	27,205
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,153	1,019	10,787	347	12,153
התחייבויות פיננסיות אחרות	8,028	141	-	7,885	8,026
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	330,858 (ג)	27,463	159,672	148,730	335,865
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	306	-	-	306	306

(א) 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.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 109,196 מיליון ש"ח ובסך 88,981 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 8א - 8ג.

דוחות כספיים

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

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
שווי הוגן					יתרה
סך הכל	רמה 3 (א)	רמה 2 (א)	רמה 1 (א)	במאזן	
במיליוני ש"ח					
נכסים פיננסיים					
60,655	1,367	15,617	43,671	60,615	מזומנים ופיקדונות בבנקים
52,113	3,605	17,982	30,526	52,113	ניירות ערך (ב)
					ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
2,000	-	-	2,000	2,000	הסכמי מכר חוזר
253,918	193,571	58,238	2,109	252,480	אשראי לציבור, נטו
542	491	51	-	528	אשראי לממשלות
16,909	3,003	12,546	1,360	16,909	נכסים בגין מכשירים נגזרים
875	687	-	188	875	נכסים פיננסיים אחרים
387,012	202,724	104,434	79,854	385,520 (ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
305,823	134,079	169,062	2,682	303,397	פיקדונות הציבור
4,531	218	4,313	-	4,556	פיקדונות מבנקים
495	95	400	-	467	פיקדונות מממשלות
					ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת
1,238	-	-	1,238	1,238	הסכמי רכש חוזר
25,946	6,604	382	18,960	23,678	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי
15,650	151	14,193	1,306	15,650	התחייבות נידחים
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,991	7,815	-	176	7,990	התחייבויות פיננסיות אחרות
361,674	148,962	188,350	24,362	356,976 (ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
					עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון
356	356	-	-	356	אשראי

- (א) 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.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 105,782 מיליון ש"ח ובסך 132,246 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים א8 - א8.

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	שוק פעיל	סך הכל
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	(רמה 1)	שווי הוגן
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	(רמה 2)	(רמה 3)
במיליוני ש"ח				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
25,414	1,508	-	26,922	אגרות חוב ממשלת ישראל
6,859	250	-	7,109	אגרות חוב ממשלות זרות
-	48	-	48	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל
104	5,605	-	5,709	אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל
-	5,871	1,890	7,761	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
1,067	142	-	1,209	אגרות חוב אחרות בישראל
194	838	-	1,032	אגרות חוב אחרות בחו"ל
2,761	-	-	2,761	מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה
36,399	14,262	1,890	52,551	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:				
7,239	180	-	7,419	אגרות חוב ממשלת ישראל
953	8	-	961	אגרות חוב ממשלות זרות
156	-	-	156	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל
-	237	-	237	אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל
-	876	-	876	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
344	-	-	344	אגרות חוב אחרות בישראל
29	301	-	330	אגרות חוב אחרות בחו"ל
635	-	-	635	מניות וקרנות נאמנות למסחר
9,356	1,602	-	10,958	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
-	92	149	241	חוזי שקל- מדד
5	7,142	360	7,507	חוזי ריבית
-	3,358	1,750	5,108	חוזי מטבע- חוץ
494	464	145	1,103	חוזי מניות
7	-	26	33	חוזי סחורות ואחרים
546	-	-	546	פעילות בשוק המעוף
1,052	11,056	2,430	14,538	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
1,534	4	-	1,538	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
2,177	-	-	2,177	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
615	10	-	625	אחר
4,326	14	-	4,340	סך הכל אחרים
51,133	26,934	4,320	82,387	סך כל הנכסים

דוחות כספיים

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	סך הכל
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
חוזי שקל- מדד	-	214	38
חוזי ריבית	5	7,222	-
חוזי מטבע- חוץ	-	4,987	293
חוזי מניות	494	584	-
חוזי סחורות ואחרים	7	25	-
פעילות בשוק המעוף	561	-	-
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,067	13,032	331
14,430			
אחרים:			
פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	2,054	21	16
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,371	-	-
אחרים	613	-	-
סך הכל אחרים	4,038	21	16
18,505	5,105	13,053	347
סך כל ההתחייבויות			

דוחות כספיים

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	שוק פעיל	סך הכל
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	(רמה 1)	שווי הוגן
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	(רמה 2)	(רמה 3)
במיליוני ש"ח				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
19,058	1,460	-	20,518	אגרות חוב ממשלת ישראל
1,061	648	4	1,713	אגרות חוב ממשלות זרות
39	62	-	101	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל
431	3,749	-	4,180	אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל
-	4,899	1,748	6,647	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
414	305	9	728	אגרות חוב אחרות בישראל
951	1,368	-	2,319	אגרות חוב אחרות בחו"ל
1,606	-	-	1,606	מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה
23,560	12,491	1,761	37,812	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:				
7,202	191	-	7,393	אגרות חוב ממשלת ישראל
529	29	-	558	אגרות חוב ממשלות זרות
399	-	-	399	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל
-	153	-	153	אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל
-	515	-	515	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
385	-	-	385	אגרות חוב אחרות בישראל
-	548	-	548	אגרות חוב אחרות בחו"ל
505	-	-	505	מניות וקרנות נאמנות למסחר
9,020	1,436	-	10,456	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
-	58	110	168	חוזי שקל - מדד
20	7,064	482	7,566	חוזי ריבית
52	1,572	916	2,540	חוזי מטבע- חוץ
464	528	32	1,024	חוזי מניות
81	34	-	115	חוזי סחורות ואחרים
447	-	-	447	פעילות בשוק המעוף
1,064	9,256	1,540	11,860	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,688	4	-	2,692	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
1,634	-	-	1,634	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
170	-	-	170	אחר
4,492	4	-	4,496	סך הכל אחרים
38,136	23,187	3,301	64,624	סך כל הנכסים

דוחות כספיים

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	מחירים	מחירים
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	מצוטטים	מצוטטים
בשוק פעיל	אחרים	אחרים	בשוק פעיל	בשוק פעיל
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	שווי הוגן	סך הכל
במיליוני ש"ח				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
חוזי שקל - מדד	-	218	70	288
חוזי ריבית	20	7,210	3	7,233
חוזי מטבע- חוץ	7	2,756	274	3,037
חוזי מניות	464	577	-	1,041
חוזי סחורות ואחרים	81	26	-	107
פעילות בשוק המעוף	447	-	-	447
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,019	10,787	347	12,153
אחרים:				
פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	3,089	27	7	3,123
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת	747	-	-	747
הסכמי רכש חוזר	141	-	-	141
אחרים	3,977	27	7	4,011
סך הכל אחרים	4,996	10,814	354	16,164
סך כל ההתחייבויות				

דוחות כספיים

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	מחירים	מחירים
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	בשוק פעיל	בשוק פעיל
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	שווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
12,678	1,612	-	14,290	אגרות חוב ממשלת ישראל
3,944	771	-	4,715	אגרות חוב ממשלות זרות
18	47	-	65	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל
409	5,267	-	5,676	אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל
-	5,678	2,009	7,687	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
641	266	-	907	אגרות חוב אחרות בישראל
1,026	1,576	-	2,602	אגרות חוב אחרות בחו"ל
1,584	-	-	1,584	מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה
20,300	15,217	2,009	37,526	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:				
7,523	392	-	7,915	אגרות חוב ממשלת ישראל
496	9	-	505	אגרות חוב ממשלות זרות
374	-	-	374	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל
-	266	-	266	אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל
-	1,438	-	1,438	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
319	-	-	319	אגרות חוב אחרות בישראל
-	660	-	660	אגרות חוב אחרות בחו"ל
1,514	-	-	1,514	מניות וקרנות נאמנות למסחר
10,226	2,765	-	12,991	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
-	96	145	241	חוזי שקל- מדד
9	7,428	423	7,860	חוזי ריבית
5	4,366	2,307	6,678	חוזי מטבע- חוץ
707	656	64	1,427	חוזי מניות
13	-	64	77	חוזי סחורות ואחרים
626	-	-	626	פעילות בשוק המעוף
1,360	12,546	3,003	16,909	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,109	5	-	2,114	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
2,000	-	-	2,000	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
181	-	-	181	אחר
4,290	5	-	4,295	סך הכל אחרים
36,176	30,533	5,012	71,721	סך כל הנכסים

דוחות כספיים

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	סך הכל
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
חוזי שקל- מדד	-	213	41
חוזי ריבית	9	7,619	-
חוזי מטבע- חוץ	5	5,582	110
חוזי מניות	707	715	-
חוזי סחורות ואחרים	12	64	-
פעילות בשוק המעוף	573	-	-
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,306	14,193	151
15,650			
אחרים:			
פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	2,680	23	11
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת			
הסכמי רכש חוזר	1,238	-	-
אחרים	176	-	-
סך הכל אחרים	4,094	23	11
19,778	5,400	14,216	162
סך כל ההתחייבויות			

דוחות כספיים

ביאור 8 א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך	סך כל הרווח (הפסד)
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	הכל	(הפסד)
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	שווי	בגין השינויים
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	הוגן	בשווי בתקופה
במיליוני ש"ח				
-	-	1,312	1,312	40
-	-	-	-	-
-	-	1,312	1,312	40
סך הכל				
ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך	סך כל הרווח (הפסד)
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	הכל	(הפסד)
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	שווי	בגין השינויים
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	הוגן	בשווי בתקופה
במיליוני ש"ח				
-	-	1,733	1,733	(45)
-	-	-	-	-
-	-	1,733	1,733	(45)
סך הכל				
ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך	סך כל הרווח (הפסד)
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	הכל	(הפסד)
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	שווי	בגין השינויים
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	הוגן	בשווי בתקופה
במיליוני ש"ח				
-	-	1,518	1,518	(274)
-	-	-	-	-
-	-	1,518	1,518	(274)
סך הכל				

דוחות כספיים

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים)										
שווי	רווחים (הפסדים)נטו	התאמות	שווי הוגן	שטרם מומשו						
הוגן	שמומשו וטרם מומשו	מתרגום	העברות	ליום 30	בגין מכשירים					
ונכללו :		דוחות	אל	העברות	ביוני	המוחזקים ליום				
לתחילת	ברוח כולל רכישות	סילוקים כספיים	רמה 3	מרמה 3	2015	30ביוני 2015				
התקופה	והפסד	אחר	והנפקות מכירות	סילוקים כספיים	רמה 3	מרמה 3	2015	30ביוני 2015		
במיליוני ש"ח										
נכסים										
ניירות ערך זמינות למכירה :										
MBS/ABS	1,968	(85)	2	127	-	(122)	-	-	1,890	4
זך כל אגרות חוב זמינות למכירה										
1,968	(85)	2	127	-	(122)	-	-	-	1,890	4
זך כל מניות זמינות למכירה										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
זך כל אגרות חוב למסחר										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
זך כל מניות למסחר										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:										
חוזי שקל-מדד	229	(76)	-	-	-	-	(4)	-	149	(46)
חוזי ריבית	489	(92)	-	-	(37)	-	-	-	360	(217)
חוזי מטבע-חוץ	1,999	(816)	-	567	-	-	-	-	1,750	235
חוזי מניות	153	(8)	-	-	-	-	-	-	145	(15)
חוזי סחורות ואחרים	47	(21)	-	-	-	-	-	-	26	(4)
פעילות בשוק המעוף	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
זך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,917	(1,013)	-	567	-	(37)	-	(4)	2,430	(47)
זך כל אחרים										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל הנכסים	4,885	(1,098)	2	694	-	(159)	-	(4)	4,320	(43)
התחייבויות :										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:										
חוזי שקל-מדד	49	(22)	-	-	-	-	-	11	38	12
חוזי ריבית	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
חוזי מטבע-חוץ	246	47	-	-	-	-	-	-	293	27
זך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים	296	24	-	-	-	-	-	11	331	39
זך כל אחרים	15	1	-	-	-	-	-	-	16	1
סך כל ההתחייבויות	311	25	-	-	-	-	-	11	347	40

דוחות כספיים

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (כלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים)					רווחים (הפסדים) נטו					
שווי הוגן	שמומש וטרם מומשו	התאמות	שווי הוגן	שטרם מומשו	שווי הוגן	שמומש וטרם מומשו	התאמות	שווי הוגן	שטרם מומשו	התאמות
התקופה	הפסד	אחר	והנפקות מכירות	סילוקים כספיים	דוחות	אל	העברות	ליום 30	בגין מכשירים	המוחזקים ליום
2014	30 ביוני	2014	מרמה 3	רמה	דוחות	אל	העברות	ליום 30	בגין מכשירים	המוחזקים ליום
במיליוני ש"ח										
נכסים										
יירות ערך זמינות למכירה :										
ממשלות זרות	6	(2)	-	-	-	-	-	4	-	-
אוסדות פיננסים בארץ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אוסדות פיננסים בחו"ל	121	(2)	-	-	(119)	-	-	-	-	-
MBS/ABS	1,513	(7)	(8)	313	(63)	-	-	1,748	-	-
אחרים בישראל	9	1	-	-	(1)	-	-	9	-	-
זך כל אגרות חוב זמינות למכירה	1,649	(10)	(8)	313	(183)	-	-	1,761	-	-
אניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
זך הכל אגרות חוב למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:										
חוזי שקל-מדד	117	(13)	-	-	-	-	-	110	28	-
חוזי ריבית	425	79	-	-	(22)	-	-	482	68	-
חוזי מטבע-חוץ	724	(128)	-	320	-	-	-	916	(א)127	-
חוזי מניות	5	27	-	-	-	-	-	32	28	-
זך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,271	(35)	-	320	(22)	-	-	1,540	251	-
זך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
זך כל הנכסים	2,920	(45)	(8)	633	(205)	-	6	3,301	251	-
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:										
חוזי שקל-מדד	84	(21)	-	-	-	-	-	70	7	-
חוזי ריבית	-	3	-	-	-	-	-	3	-	-
חוזי מטבע-חוץ	253	21	-	-	-	-	-	274	35	-
זך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים	337	3	-	-	-	-	-	347	42	-
זך כל אחרים	-	7	-	-	-	-	-	7	-	-
זך כל ההתחייבויות	337	10	-	-	-	-	7	354	42	-

(א) הוצג מחדש.

דוחות כספיים

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים)			רווחים (הפסדים)נטו			שווי			התאמות			
שטרם מומשו			שטרם מומשו			הוגן			מתרגום			
בגין מכשירים			ונכללו :			ליום 30			העברות			
המוחזקים ליום			בדוח רווח			בדוח רווח			אל			
30ביוני 2015			והפסד			אחר			רמה 3			
במיליוני ש"ח												
נכסים												
ניירות ערך זמינות למכירה :												
MBS/ABS			2,009	(66)	6	222	(100)	(181)	-	-	1,890	9
זך כל אגרות חוב זמינות למכירה												
למכירה			2,009	(66)	6	222	(100)	(181)	-	-	1,890	9
זמינות זמינות למכירה												
זך כל אגרות חוב למסחר			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר												
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
חוזי שקל-מדד			145	(1)	-	-	-	-	5	-	149	6
חוזי ריבית			423	-	-	-	(63)	-	-	-	360	(38)
חוזי מטבע- חוץ			2,307	(1,637)	-	1,080	-	-	-	-	1,750	736
חוזי מניות			64	81	-	-	-	-	-	-	145	109
חוזי סחורות ואחרים			64	(38)	-	-	-	-	-	-	26	2
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים												
מכשירים נגזרים			3,003	(1,595)	-	1,080	-	(63)	5	-	2,430	815
סך כל אחרים												
סך כל הנכסים			5,012	(1,661)	6	1,302	(100)	(244)	5	-	4,320	824
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
חוזי שקל-מדד			41	(16)	-	-	-	-	13	-	38	19
חוזי ריבית			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
חוזי מטבע- חוץ			110	183	-	-	-	-	-	-	293	179
זך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים												
מכשירים נגזרים			151	167	-	-	-	-	13	-	331	198
סך כל אחרים												
סך כל ההתחייבויות			162	172	-	-	-	-	13	-	347	214

דוחות כספיים

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014											
רווחים (הפסדים)											
שווי	רווחים (הפסדים) נטו		התאמות		שווי הוגן		שטרם מומשו		רווחים (הפסדים)		
הוגן	שמומשו וטרם מומשו ונכללו :		מתרגום	העברות	ליום 30	בגין מכשירים	המוחזקים ליום		השנה		
לתחילת	בדוח רווח	ברווח כולל רכישות	דוחות	אל	העברות	ביוני	המוחזקים ליום		השנה		
השנה	והפסד	אחר	והנפקות מכירות	סילוקים כספיים	רמה 3	מרמה 3	2014		30 ביוני 2014		
במיליוני ש"ח											
נכסים											
יירות ערך זמינות למכירה :											
ממשלות זרות	7	(2)	-	(1)	-	-	-	4	-	-	-
אוסדות פיננסים בארץ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אוסדות פיננסים בחו"ל	120	(1)	-	(119)	-	-	-	-	-	-	-
MBS/ABS	1,733	(129)	(9)	382	(160)	(69)	-	1,748	2	-	-
אחרים בישראל	9	1	-	-	(1)	-	-	9	-	-	-
זך כל אגרות חוב זמינות למכירה	1,869	(131)	(9)	382	(161)	(189)	-	1,761	2	-	-
אניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
זך הכל אגרות חוב למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל-מדד	86	15	-	-	-	-	-	110	46	-	-
חוזי ריבית	391	135	-	-	(44)	-	-	482	112	-	-
חוזי מטבע-חוץ	1,334	(823)	-	405	-	-	-	916	161 (א)	-	-
חוזי מניות	-	32	-	-	-	-	-	32	33	-	-
זך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,811	(641)	-	405	(44)	-	-	1,540	352	-	-
זך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
זך כל הנכסים	3,680	(772)	(9)	787	(161)	(233)	-	3,301	354	-	-
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל-מדד	75	(15)	-	-	-	-	-	70	13	-	-
חוזי ריבית	-	3	-	-	-	-	-	3	3	-	-
חוזי מטבע-חוץ	304	(30)	-	-	-	-	-	274	(3)	-	-
זך כל בגין מכשירים נגזרים	379	(42)	-	-	-	-	-	347	13	-	-
זך כל אחרים	-	7	-	-	-	-	-	7	7	-	-
זך כל ההתחייבויות	379	(35)	-	-	-	-	-	354	20	-	-
(א) הוצג מחדש.											

(א) הוצג מחדש.

דוחות כספיים

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים)					רווחים (הפסדים) נטו					
שווי הוגן	שטרם מומשו	התאמות	העברות	ליום 31	שווי הוגן	שטרם מומשו	התאמות	העברות	ליום 31	שווי הוגן
הוגן	שטרם מומשו	התאמות	העברות	ליום 31	הוגן	שטרם מומשו	התאמות	העברות	ליום 31	הוגן
לחילת	דוח רווח	ברווח כולל רכישות	דוחות	אל	דוחות	רמה 3	מכירות	סילוקים	כספיים	דוחות
השנה	הפסד	אחר	והנפקות מכירות	סילוקים	כספיים	רמה 3	מכירות	סילוקים	כספיים	דוחות
במיליוני ש"ח										
נכסים										
יירות ערך זמינות למכירה :										
7	-	-	-	-	-	(7)	-	-	-	-
120	(1)	-	-	-	(119)	-	-	-	-	-
1,733	77	(5)	557	(160)	(192)	(1)	-	-	2,009	289
9	-	-	-	-	(9)	-	-	-	-	-
1,869	76	(5)	557	(167)	(320)	(1)	-	-	2,009	289
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:										
86	18	-	-	-	-	-	-	-	145	88
391	137	-	-	-	(105)	-	-	-	423	73
1,334	(622)	-	1,595	-	-	-	-	-	2,307	1,273
-	64	-	-	-	-	-	-	-	64	64
-	64	-	-	-	-	-	-	-	64	64
1,811	(339)	-	1,595	-	(105)	-	-	-	3,003	1,562
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,680	(263)	(5)	2,152	(167)	(425)	(1)	-	-	5,012	1,851
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:										
75	(71)	-	-	-	-	-	-	-	41	38
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
304	(194)	-	-	-	-	-	-	-	110	(181)
379	(265)	-	-	-	-	-	-	-	151	(143)
-	11	-	-	-	-	-	-	-	11	11
379	(254)	-	-	-	-	-	-	-	162	(132)

דוחות כספיים

ביאור 8 ג - מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

ליום 30 ביוני 2015

א. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע (3)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים				
ני"ע זמינים למכירה (1)				
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,890	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	70-160 bp
			הסתברות לכשל	4.25%
			שיעור פרעון מוקדם	20%
			שיעור הפסד	30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)				
חוזי ריבית שקל מדד	80	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות לאינפלציה	0.2%-0.9%
	69	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100% (*)
חוזי ריבית	360	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100% (*)
חוזי מט"ח	161	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות לאינפלציה	0.2%-0.9%
	1,589	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100% (*)
חוזים בגין מניות	145	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100% (*)
חוזים בגין סחורות	26	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100% (*)
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)				
חוזי ריבית	38	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות לאינפלציה	0.2%-0.9%
חוזי מט"ח	293	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות לאינפלציה	0.2%-0.9%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,312	השווי ההוגן של הביטחון		

* בגין צד נגדי שכשל.

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול / קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך / גבוה באופן משמעותי.
- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החוזי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החוזי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
- נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

דוחות כספיים

ביאור 8 ג - מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 30 ביוני 2014

א. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

ממוצע (3)	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	נכסים
ני"ע זמינים למכירה (1)					
162 bp	70-230 bp	מרווח	היוון תזרימי	1,748	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
4.25%	2.5%-6%	הסתברות לכשל	מזומנים		
20%	20%	שיעור פרעון מוקדם			
35%	30%-40%	שיעור הפסד			
נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)					
0.59%	0.1%-1.08%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	83	חוזי ריבית שקל מדד
			מזומנים		
1.96%	0.03%-100% (*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	27	
			מזומנים		
1.96%	0.03%-100% (*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	482	חוזי ריבית
			מזומנים		
0.59%	0.1%-1.08%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	255	חוזי מט"ח
			מזומנים		
1.96%	0.03%-100% (*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	661	
			מזומנים		
1.96%	0.03%-100% (*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	32	חוזים בגין מניות
			מזומנים		
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)					
0.59%	0.1%-1.08%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	70	חוזי ריבית
			מזומנים		
0.59%	0.1%-1.08%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	274	חוזי מט"ח
			מזומנים		
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
			השווי ההוגן של הביטחון	1,733	אשראי פגום שבביטוי מותנית בביטחון

* בגין צד נגדי שכשל.

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול / קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך / גבוה באופן משמעותי.
- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החוזי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החוזי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
- נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

דוחות כספיים

ביאור 8 ג - מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2014

א. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

שווי הוגן	טכניקת הערכת שווי	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע (3)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
ני"ע זמינים למכירה (1)				
2,009	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	70-160 bp	115 bp
		הסתברות לכשל	2.5%-6%	4.25%
		שיעור פרעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)				
89	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות לאינפלציה	0.1%-0.39%	0.25%
56	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100% (*)	1.69%
423	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100% (*)	1.69%
178	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות לאינפלציה	0.1%-0.39%	0.25%
2,129	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100% (*)	1.69%
64	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100% (*)	1.69%
64	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100% (*)	1.69%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)				
41	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות לאינפלציה	0.1%-0.39%	0.25%
110	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות לאינפלציה	0.1%-0.39%	0.25%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
1,518	השווי ההוגן של הביטחון			

* בגין צד נגדי שכשל.

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה.
- שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2015	2014	2015	2014
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות ריבית (א)			
מאשראי לציבור	2,659	2,543	4,006
מאשראי לממשלות	6	6	7
מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים	9	41	26
מפיקדונות בבנקים	25	21	45
מניירות ערך שנשאלו או שנרכשו	-	3	2
במסגרת הסכמי מכר חוזר	119	198	234
מאגרות חוב (ב)	2,818	2,812	4,320
סך כל הכנסות ריבית	5,013	5,013	5,013
ב. הוצאות ריבית (א)			
על פיקדונות הציבור	(442)	(536)	(456)
על פיקדונות מממשלות	(1)	(1)	(2)
על פיקדונות מבנקים	(4)	(11)	(7)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת	-	(3)	(2)
הסכמי רכש חוזר	(371)	(356)	(337)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות	(818)	(907)	(804)
וכתבי התחייבות נדחים	2,000	1,905	3,516
סך כל הוצאות הריבית	3,662	3,662	3,662
סך הכנסות ריבית, נטו	1,351	1,351	1,351
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים			
מגדירים על הכנסות והוצאות ריבית			
הכנסות ריבית	(13)	(10)	(21)
הוצאות ריבית	-	-	-
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה			
מאגרות חוב			
זמינות למכירה	88	162	193
למסחר	31	36	41
סך הכל כולל בהכנסות ריבית	119	198	234

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) בסך של 66 מיליון ש"ח ו- 97 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 בהתאמה, (39) מיליון ש"ח ו- 57 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בהתאמה.

(ג) הוצג מחדש.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2014	2015	2014	2015
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
3	-	2	-
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (א)			
(314)	(974)	(429)	(643)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (ב)ALM			
(311)	(974)	(427)	(643)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
117	127	35	16
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (ו)			
-	(8)	-	(1)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (ו)			
117	119	35	15
סך הכל מהשקעה באג"ח			
304	1,104	436	852
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
174	567	36	38
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ג)(ו)			
(16)	(32)	(5)	(5)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ו)			
-	522	-	-
רווח ממכירת מניות חברות כלולות			
6	8	4	7
דיבידנד ממניות זמינות למכירה			
-	-	-	-
הפסד ממכירת מניות של חברות כלולות			
164	1,065	35	40
סך הכל מהשקעה במניות			
-	-	-	-
א.5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו			
274	1,314	79	264
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
4	-	17	-
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
230	(103)	73	(310)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ד)			
(13)	3	3	(59)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ה)			
221	(100)	93	(369)
סך הכל מפעילויות מסחר (ז)			
495	1,214	172	(105)
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית			

הערות ראה בעמוד הבא.

הערות

- (א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) 30 ביוני 2015: כולל בעיקר רווח ממכירת מובילאיי וקרן ספרה בסך 288 ו-52 מיליון ש"ח בהתאמה ברביע הראשון של 2015. לא היו מכירות מהותיות ברביע השני של 2015.
30 ביוני 2014: כולל בעיקר רווח ממכירת פרטנר וטאואר בסך 70 ו-39 מיליון ש"ח בהתאמה ברביע הראשון של 2014. כולל בעיקר רווח ממכירת טאואר ואלקטרה בסך 22 ו-17 מיליון ש"ח בהתאמה ברביע השני של 2014.
- (ד) מזה לתקופה של שישה חודשים חלק הרווחים (הפסדים) בסך של 94 מיליון ש"ח (30 ביוני 2014 - 69 מיליוני ש"ח) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
מזה לתקופה של שלושה חודשים חלק הרווחים (הפסדים) בסך של 120 מיליון ש"ח (30 ביוני 2014 - 48 מיליוני ש"ח) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ה) מזה לתקופה של שישה חודשים חלק הרווחים (הפסדים) בסך של 41 מיליון ש"ח (30 ביוני 2014 - 20 מיליוני ש"ח) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
מזה לתקופה של שלושה חודשים חלק הרווחים (הפסדים) בסך של 86 מיליון ש"ח (30 ביוני 2014 - 8 מיליוני ש"ח) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ו) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ז) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה, ביאור 8.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)							
מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
משקי	עסקים	בנקאות	מגזר	מגזר	ניהול	מגזר	סך הכל
בית	קטנים	פרטית	מסחרי	עסקי	פיננסי	אחר	מאוחד
במיליוני ש"ח							
1,069	304	(13)	455	525	(340)	-	2,000
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים							
422	140	105	133	68	71	44	983
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים							
(398)	(53)	58	(108)	(127)	636	(8)	-
הכנסות (הוצאות) בינמגזריות							
1,093	391	150	480	466	367	36	2,983
סך ההכנסות							
51	40	(11)	(22)	(32)	(14)	-	12
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות							
15	73	(37)	134	199	115	19	518
התאגיד הבנקאי							
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)							
מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
משקי	עסקים	בנקאות	מגזר	מגזר	ניהול	מגזר	סך הכל
בית	קטנים	פרטית	מסחרי	עסקי	פיננסי	אחר	מאוחד
במיליוני ש"ח							
874	302	(1)	411 (א)	550	(231) (א)	-	1,905
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים							
408	134	152	74 (ב)	105	352 (ב)	33	1,258
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים							
(175)	(54)	82	(18)	(162)	334	(7)	-
הכנסות (הוצאות) בינמגזריות							
1,107	382	233	467	493	455	26	3,163
סך ההכנסות							
83	31	-	7	(127)	(10)	-	(16)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות							
69	87	(496)	147	277	19	126	229
התאגיד הבנקאי							

(א) סווג מחדש.

(ב) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. וכן יישום למפרע של מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)							
מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
משקי	עסקים	בנקאות	מגזר	ניהול	מגזר	סך הכל	
בית	קטנים	פרטית	מסחרי	עסקי	פיננסי	אחר	מאוחד
במיליוני ש"ח							
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים	1,468	568	18	848	798	(184)	- 3,516
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים	838	282	244	263	24	1,692	65 3,408
הכנסות (הוצאות) בינמגזריות	(128)	(65)	88	(137)	96	166	(20) -
סך ההכנסות	2,178	785	350	974	918	1,674	45 6,924
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	94	57	5	(75)	51	(39)	- 93
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	44	163	(73)	291	333	876	66 1,700

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)							
מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
משקי	עסקים	בנקאות	מגזר	ניהול	מגזר	סך הכל	
בית	קטנים	פרטית	מסחרי	עסקי	פיננסי	אחר	מאוחד
במיליוני ש"ח							
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים	1,470	584	12	790 (א)	977	(171) (א)	- 3,662
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים	815	267	289	236 (ב)	265	730 (ב)	50 2,652
הכנסות (הוצאות) בינמגזריות	(74)	(88)	142	(90)	(250)	373	(13) -
סך ההכנסות	2,211	763	443	936	992	932	37 6,314
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	121	50	(1)	(21)	(214)	(2)	- (67)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	124	172	(519)	295	544	103	101 820

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)							
מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
משקי	עסקים	בנקאות	מגזר	ניהול	מגזר	סך הכל	
בית	קטנים	פרטית	מסחרי	עסקי	פיננסי	אחר	מאוחד
במיליוני ש"ח							
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים	3,057	1,170	(8)	1,630 (א)	1,936	(422) (א)	- 7,363
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים	1,639	548	567	463 (ב)	1,137	720 (ב)	67 5,141
הכנסות (הוצאות) בינמגזריות	(249)	(170)	320	(144)	(1,048)	1,254	37 -
סך ההכנסות	4,447	1,548	879	1,949	2,025	1,552	104 12,504
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	407	182	14	153	(489)	205	- 472
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	144	292	(923)	474	1,169	323	(66) 1,413

(א) סווג מחדש.

(ב) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. וכן יישום למפרע של מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

דוחות כספיים

ביאור 12 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת במס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ו- 2014

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח כולל אחר		חלק התאגיד הבנקאי		ברווח כולל			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות (א), נטו לאחר השפעת גידורים (ב)	אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בגין הטבות סך	המיוחס לבעלי המניות הבנק	המיוחס לבעלי המניות הבנק	רווח כולל אחר	רווח כולל
יתרה ליום 31 במרס 2014	133	(299)	85	(953)	(1,034)	(3)	(1,031)
שינוי נטו במהלך התקופה	38	(35)	13	47	63	(1)	64
יתרה ליום 30 ביוני 2014	171	(334)	98	(906)	(971)	(4)	(967)
יתרה ליום 31 במרס 2015	749	(25)	47	(2,685)	(1,914)	(3)	(1,911)
שינוי נטו במהלך התקופה	(223)	(71)	(8)	1,412	1,110	(4)	1,114
יתרה ליום 30 ביוני 2015	526	(96)	39	(1,273)	(804)	(7)	(797)

ב. לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ו- 2014

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד		הבנקאי				
רווח כולל אחר		ברווח כולל				
רווח כולל	המיוחס	אחר של	התאמות	מתרגום	התאמות	בגין הצגת
אחר	לבעלי	חברות	(א), נטו	מוחזקות	ניירות ערך	זמינים
המיוחס	זכויות	התאמות	המטופלות	לאחר	למכירה לפי	שווי הוגן
לבעלי	שאינן	בגין הטבות	לפי שיטת	השפעת	גידורים (ב)	
מניות	מקנות	סך	השווי המאזני	לעובדים (ג)	הכל	שליטה
הבנק	שליטה					
במיליוני ש"ח						
179	(314)	100	(1,020)	(1,055)	(4)	(1,051)
2013	יתרה ליום 31 בדצמבר	(8)	(20)	(2)	114	84
171	(334)	98	(906)	(971)	(4)	(967)
2014	יתרה ליום 30 ביוני	394	(65)	22	(1,904)	(1,549)
2014	יתרה ליום 31 בדצמבר	132	(31)	17	631	752
2015	יתרה ליום 30 ביוני	526	(96)	39	(1,273)	(797)

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

(ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בטיפול החשבונאי בזכויות עובדים. הכללים החדשים יושמו למפרע החל מיום 1 בינואר 2013. מספרי השוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ראה באור 1.ג.1.

דוחות כספיים

ביאור 12 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת במס (המשך)

ג. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנים 2014 ו- 2013

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד			רווח כולל אחר			
הבנקאי			המיוחס			
ברוח כולל			לבעלי			
התאמות	התאמות	אחר של	המיוחס	רווח כולל	אחר	רווח כולל
בגין הצגת	מתרגום	חברות	לבעלי	אחר	אחר	רווח כולל
ניירות ערך	(א), נטו	מוחזקות	זכויות	המיוחס	אחר	רווח כולל
זמינים	לאחר	המטופלות	שאינן	לבעלי	אחר	רווח כולל
למכירה לפי	השפעת	לפי שיטת	בגין הטבות סך	מקנות	מניות	רווח כולל
שווי הוגן	גידורים (ב)	השווי המאזני	לעובדים (ג)	הכל	שליטה	הבנק
במיליוני ש"ח						
יתרה ליום 1 בינואר 2013	494	(149)	112	-	457	(1) 458
השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים						
-	-	-	-	(725)	(725)	(725)
יתרה ליום 1 בינואר 2013 לאחר היישום לראשונה של הכללים החדשים						
494	(149)	112	(725)	(268)	(1)	(267)
(315)	(165)	(12)	(295)	(787)	(3)	(784)
179	(314)	100	(1,020)	(1,055)	(4)	(1,051)
215	249	(78)	(884)	(498)	-	(498)
394	(65)	22	(1,904)	(1,553)	(4)	(1,549)

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

(ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בטיפול החשבונאי בזכויות עובדים. הכללים החדשים יושמו למפרע החל מיום 1 בינואר 2013. מספרי השוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ראה באור 1.ג.1.

דוחות כספיים

ביאור 12 - רווח (הפסד) נטו כולל אחר מצטבר (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני											
2015						2014					
השפעת לאחר לפני						השפעת לאחר לפני					
לפני מס						לפני מס					
בלתי מבוקר											
במיליוני ש"ח											
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) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן											
(218) 27 (191) 129 (46) 83 937 (353) 584 330 (124) (א) 206											
(רווחים)הפסדים בגין נייע זמינים 'מכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד											
(48) 16 (32) (66) 21 (45) (654) 202 (452) (275) 61 (N) (214)											
(266) 43 (223) 63 (25) 38 283 (151) 132 55 (63) (8)											
שינוי נטו במהלך התקופה											
התאמות מתרגום (א)											
(144) - (144) (63) (ד) - (ד) (63) (144) (63) (73) - (73) (73) (42) (ד) 10 (ד) (32)											
117 (44) 73 45 (17) 28 67 (25) 42 24 (12) 12											
גיודורים (ב)											
(27) (44) (71) (18) (17) (35) (6) (25) (31) (18) (2) (20)											
שינוי נטו במהלך התקופה											
זלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני											
(8) - (8) (8) 14 (ד) (1) (ד) 13 12 5 17 7 (ד) (9) (ד) (2)											
(8) - (8) (8) 14 (1) 13 12 5 17 7 (9) (2)											
שינוי נטו במהלך התקופה											
הטבות לעובדים (ג)											
2,209 (826) 1,383 67 (28) 39 896 (332) 564 161 (62) 99											
47 (18) 29 13 (5) 8 108 (41) 67 24 (9) 15											
הפחתה של רווח (הפסד)אקטוארי											
2,256 (844) 1,412 80 (33) 47 1,004 (373) 631 185 (71) 114											
שינוי נטו במהלך התקופה											
1,955 (845) 1,110 139 (76) 63 1,293 (544) 749 229 (145) 84											
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה											
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:											
(4) - (4) (1) (1) - (1) (3) - (3) - -											
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה											
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות הבנקאי:											
1,959 (845) 1,114 140 (76) 64 1,296 (544) 752 229 (145) 84											
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה											

דוחות כספיים

ביאור 12 - רווח (הפסד) נטו כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (ג) (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2014			2013		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
מבוקר					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
1,002	(273)	729	229	2	231
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(647)	133	(514)	(747)	201	(546)
רווחים (הפסדים) בגין ניצ' זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
355	(140)	215	(518)	203	(315)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום (א)					
459	(41)	418	(318)	23	(295)
זתאמות מתרגום דוחות כספיים					
(267)	98	(169)	203	(73)	130
גידורים (ב)					
192	57	249	(115)	(50)	(165)
שינוי נטו במהלך התקופה					
זלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של זברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(108)	30	(78)	(6)	(6)	(12)
(108)	30	(78)	(6)	(6)	(12)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים (ג)					
(1,439)	521	(918)	(499)	194	(305)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה					
55	(21)	34	16	(6)	10
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי					
(1,384)	500	(884)	(483)	188	(295)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(945)	447	(498)	(1,122)	335	(787)
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר					
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
-	-	-	(3)	-	(3)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר					
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:					
(945)	447	(498)	(1,119)	335	(784)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

החברה לישראל

ביום 3 באוגוסט 2015 מכר הבנק למספר גופים 400,000 מניות של החברה לישראל בע"מ במחיר של כ-1,250 ש"ח למניה ובתמורה כוללת של כ-500 מיליון ש"ח. המניות שנמכרו מהוות כ-5.2% מהונה המונפק והנפרע של החברה לישראל. המכירה צפויה להניב לבנק רווח, לפני השפעת המס, של כ-290 מיליון ש"ח, אשר צפוי להכלל בדוחות הכספיים לרביע השלישי של שנת 2015.

הנפקת אגרות חוב

ביום 28 במאי 2015 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מהרשות לניירות ערך. ביום 19 ביולי 2015 הנפיק הבנק, על פי תשקיף המדף שפורסם ביום 28 במאי 2015, סך של 2.85 מיליארד ש"ח אגרות חוב סדרות 177 ו-178 כמפורט להלן:

אגרות חוב סדרה 177 בסך 1,700,000,000 ש"ח ע.נ. עומדות לפרעון בתשלום אחד ביום 30 ביוני 2020, צמודות קרן וריבית למדד המחירים לצרכן, ונושאות ריבית שנתית בשיעור של 0.59% לשנה, אשר תשולם פעמיים בשנה ביום 30 ביוני בשנים 2016 ועד 2020 (כולל) וביום 31 בדצמבר בשנים 2016 ועד 2019 (כולל).

אגרות חוב סדרה 178 בסך 1,150,000,000 ש"ח ע.נ. עומדות לפרעון בתשלום אחד ביום 31 במרס 2024, אינן צמודות קרן (קרן וריבית) למדד כלשהו, ונושאות ריבית שנתית בשיעור של 3.01% לשנה, אשר תשולם פעמיים בשנה ביום 31 במרס בשנים 2016 ועד 2024 (כולל) וביום 30 בספטמבר בשנים 2016 ועד 2023 (כולל).

אגרות החוב אינן מוכרות לצורך הון פיקוחי.

מיזוג בין הבנק לבין בנק ערבי ישראלי בע"מ ("בנק ערבי")

ביום 4 במאי 2015 אישר דירקטוריון הבנק את ביצוע המיזוג של בנק ערבי עם ולתוך הבנק. ביום 4 במאי 2015 אישר דירקטוריון בנק ערבי את ביצוע המיזוג כאמור. המיזוג צפוי להתבצע בתאריך 31 בדצמבר 2015.

על פי הסכם המיזוג, בנק ערבי, שהינו חברה בת בבעלות כמעט מלאה של הבנק יתמוזג עם ולתוך הבנק.

מטרות המיזוג:

המיזוג נועד לתכלית עסקית וכלכלית, והוא יאפשר לקבוצת לאומי להעמיק את רמת הסינרגיה הקבוצתית, בין הפעילויות הקמעונאיות והמסחריות ולהוביל, בין היתר, גם לחיסכון בהוצאות וייעול הקצאת המשאבים בקבוצת לאומי, חיסכון בזמן הניהולי ובעלויות תפעוליות, ולשיפור זמני התגובה, השליטה ויכולת הבקרה על הפעילות של החברה המתמזגת. לסינרגיה הצפויה פוטנציאל יצירת ערך בהיבטים תפעוליים, אסטרטגיים, ארגוניים ומימוניים כאחד.

המהלך ייצור יתרון ללקוחות בנק ערבי, הנמנים על לקוחות קבוצת לאומי, ויאפשר להעניק ללקוחות כאמור הצעת ערך בהתאמה למכלול צרכיהם, בין היתר, לאור שיפור ברמת המוצרים המוצעים ללקוח, תוך שימת דגש על הענקת סל שירותים מגוון ורחב ללקוח. כמו כן, המיזוג יגדיל משמעותית את נגישות הלקוחות לסניפי הבנק לנוכח הפיזור הרחב של סניפי בנק לאומי ברחבי הארץ וישפר את רמת השירות שקבוצת לאומי תוכל להעניק ללקוחות אלה, תוך צמצום בהוצאות.

במסגרת המיזוג יקלטו עובדי בנק ערבי כעובדי הבנק וכן יועברו לבנק כל נכסיו והתחייבויותיו של בנק ערבי.

ביום 14 במאי 2015 נחתם הסכם המיזוג בו נקבע, בין היתר, כי כל בעלי מניות המיעוט בבנק ערבי יהיו בעלי זכות לקבל מבנק לאומי תשלום במזומן בשקלים חדשים בסכום שלא יעלה על 1609.36 ש"ח לכל מניה בניכוי מיסים כנדרש על פי דין. ביום 26 במאי 2015 התקיימה אסיפה כללית של בעלי המניות בבנק ערבי. האסיפה הכללית אישרה את הצעת המיזוג ברוב של 99.72% מהון המניות ומזכויות ההצבעה. בעלי מניות המיעוט המחזיקים ב-0.28% מהון המניות ומזכויות ההצבעה בבנק ערבי התנגדו למיזוג. בעקבות כך הגיש הבנק לבית המשפט המחוזי בתל-אביב - המחלקה הכלכלית בקשה לאישור המיזוג בהתאם להוראת סעיף 321 לחוק החברות. ביצוע המיזוג כפוף להחלטת בית המשפט לאשר את המיזוג למרות התנגדות בעלי מניות המיעוט.