



בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים

2013

עמוד	פירוט הבאורים
3	מכתב ההנהלה
4	2 מזומנים ופיקדונות בבנקים
5 - 11	3 ניירות ערך
12 - 23	4 אשראי לציבור
24	5 אשראי לממשלות
25	6 השקעות בחברות כלולות
26	7 בניינים וציוד
27	8 נכסים אחרים
27	9 פיקדונות הציבור
27	10 פיקדונות מבנקים
28	11 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
29	12 התחייבויות אחרות
29	15 זכויות עובדים
30	14 שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות
31 - 32	16 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
33 - 34	17 נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפירעון ובסיסי הצמדה
35 - 48	18 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
49	20 הכנסות והוצאות ריבית
50	21 הכנסות מימון שאינן מריבית
51	22 עמלות
51	23 הכנסות אחרות
52	24 משכורות והוצאות נלוות
52	25 הוצאות אחרות
53 - 56	26 הפרשה למסים על הרווח
57	28 פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים
58	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת
59	תזרים מזומנים מפעילות השקעה
60	תזרים מזומנים מפעילות מימון



בנק לאומי לישראל בע"מ

חוברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 30 של הדוח הכספי השנתי.

הנתונים של הבנק כפי שמובאים בחוברת זו נערכו בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים ובהנחיותיו.

הפירמות סומך חייקין וקוסט פורר גבאי את קסירר, רואי החשבון המבקרים המשותפים של הבנק, ערכו ביקורת של הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של הקבוצה, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים.

כמו כן, הנתונים בחוברת זאת נמסרו לעיונם של רואי החשבון המבקרים המשותפים על מנת שיוכלו להודיע אם המידע כולל מידע שבאופן מהותי אינו תואם ראיות או מידע אחר שהגיעו לידיעת רואי החשבון המבקרים המשותפים במהלך הביקורת. לא נתקבלה הודעה כאמור מרואי החשבון המבקרים המשותפים. רואי החשבון המבקרים המשותפים לא נקטו לצורך זה נהלי ביקורת נוספים על אלה שהיו חייבים לנקוט לצורך ביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים.

שלמה גולדפרב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי
וראש החטיבה לחשבונאות

רון פאינרו

סגן מנהל כללי
ראש החטיבה לכספים ולכלכלה

באור 2 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

2012 בדצמבר	31 בדצמבר 2013	
		(במיליוני ש"ח)
38,797	29,463	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
10,641	10,950	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
49,438	40,413	סך הכל
		מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים
45,460	37,014	לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק

31 בדצמבר 2012					31 בדצמבר 2013				
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווחים	רווחים	הערך במאזן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווחים	רווחים	הערך במאזן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווחים
שווי הוגן (א)	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן (א)	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן (א)	שווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
(1) ניירות ערך זמינים למכירה:									
אגרות חוב -									
21,832	-	266	21,566	21,832	29,450	(15)	191	29,274	29,450
5,402	-	8	5,394	5,402	3,104	-	2	3,102	3,104
322	(2)	21	303	322	105	(1)	6	100	105
4,671	(61)	119	4,613	4,671	4,864	(8)	82	4,790	4,864
של הממשלה									
של ממשלות זרות									
של מוסדות פיננסיים בישראל									
של מוסדות פיננסיים זרים									
מגובי נכסים (ABS) או									
מגובי משכנתאות (MBS)									
3,638	(19)	62	3,595	3,638	5,732	(109)	33	5,808	5,732
1,037	(5)	26	1,016	1,037	720	(1)	39	682	720
746	(1)	23	724	746	909	(7)	19	897	909
37,648	(88)	525	37,211	37,648	44,884	(141)	372	44,653	44,884
997	-	381	616	997	1,573	(72)	49	1,596	1,573
מניות וקרנות נאמנות (ב)									
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה									
38,645	(ג) (88)	906	37,827	38,645	46,457	(ג) (213)	(ג) 421	46,249	46,457

31 בדצמבר 2012					31 בדצמבר 2013				
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
רווחים	הפסדים	רווחים	הפסדים	רווחים	הפסדים	רווחים	הפסדים	רווחים	הפסדים
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
עלות מופחתת	עלות מופחתת	עלות מופחתת	עלות מופחתת	עלות מופחתת	עלות מופחתת	עלות מופחתת	עלות מופחתת	עלות מופחתת	עלות מופחתת
התאמות	התאמות	התאמות	התאמות	התאמות	התאמות	התאמות	התאמות	התאמות	התאמות
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
(2) ניירות ערך למסחר:									
אגרות חוב -									
8,462	(1)	151	8,312	8,462	7,087	(9)	57	7,039	7,087
214	-	-	214	214	986	(8)	-	994	986
129	-	2	127	129	327	-	5	322	327
88	(1)	1	88	88	116	-	2	114	116
של הממשלה									
של ממשלות זרות									
של מוסדות פיננסיים בישראל									
של מוסדות פיננסיים זרים									
מגובי נכסים (ABS) או									
מגובי משכנתאות (MBS)									
330	(2)	8	324	330	280	(4)	1	283	280
707	(3)	13	697	707	389	-	9	380	389
727	-	60	667	727	505	(12)	2	515	505
10,657	(7)	235	10,429	10,657	9,690	(33)	76	9,647	9,690
173	-	11	162	173	1,056	(4)	76	984	1,056
מניות									
סך כל ניירות הערך למסחר									
10,830	(ד) (7)	246	10,591	10,830	10,746	(ד) (37)	(ד) 152	10,631	10,746
49,475	(95)	1,152	48,418	49,475	57,203	(250)	573	56,880	57,203
סך כל ניירות הערך									

- (א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) כולל 391 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2012 - 352 מיליוני ש"ח).
- (ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

ניירות ערך שהושאלו בסך 571 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 339 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

לבאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
(במיליוני ש"ח)				
(3) אגרות חוב זמינות למכירה				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות				
(Pass-through-securities)				
212	213	1	(2)	212
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
1,472	1,551	-	(79)	1,472
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
1,684	1,764	1	(81)	1,684
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים				
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או				
1,966	1,982	2	(18)	1,966
GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
356	356	-	-	356
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
2,322	2,338	2	(18)	2,322
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
1,726	1,706	30	(10)	1,726
אגרות חוב מסוג CLO				
1,726	1,706	30	(10)	1,726
סך הכל				
5,732	5,808	33	(109)	5,732
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה				

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מהתאמות ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן

באור 3 - ניירות ערך- הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2012					
שווי	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*		עלות	הערך	
הוגן	הפסדים	רווחים	מופחתת	במאזן	(במיליוני ש"ח)
(3) אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)					
257	(1)	1	257	257	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
399	-	-	399	399	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
656	(1)	1	656	656	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
1,330	-	4	1,326	1,330	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
281	-	3	278	281	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
1,611	-	7	1,604	1,611	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
1,371	(17)	54	1,334	1,371	אגרות חוב מסוג CLO
1,371	(17)	54	1,334	1,371	סך הכל
3,638	(18)	62	3,594	3,638	סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מהתאמות ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2013				
	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	עלות מופחתת	הערך במאזן
	לשווי הוגן *	לשווי הוגן *		
	(במיליוני ש"ח)			
(4) אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
	-	-	4	4
ניירות ערך אחרים	-	-	4	4
סך הכל	-	-	4	4
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
	-	-	12	12
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה	-	-	12	12
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	(3)	-	76	73
סך הכל	(3)	-	88	85
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
	-	1	57	57
אשראי לרכישת רכב	-	1	57	57
	-	-	16	16
אשראי אחר לאנשים פרטיים	-	-	16	16
אחרים	(1)	-	118	118
סך הכל	(1)	1	191	191
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר	(4)	1	283	280

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן *	
(במיליוני ש"ח)				
(4) אגרות חוב למסחר (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
5	5	-	-	ניירות ערך אחרים
5	5	-	-	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				
21	19	2	-	21
19	21	-	(2)	19
40	40	2	(2)	40
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
37	37	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
3	3	-	-	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
166	163	3	-	אשראי לרכישת רכב
16	16	-	-	אשראי אחר לאנשים פרטיים
1	1	-	-	אשראי שאינם לאנשים פרטיים
62	60	2	-	מזה: אגרות חוב מסוג CLO
285	280	5	-	סך הכל
330	325	7	(2)	סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2013					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
(5) פירוש נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
	1,549		315		1,234
	(81)		(17)		(64)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
	1,508		99		1,409
	(18)		(1)		(17)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-ו CMO, REMIC)					
	782		169		613
	(10)		(5)		(5)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
	3,839		583		3,256
	(109)		(23)		(86)
סך הכל					

31 בדצמבר 2012					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
פירוש נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
	352		-		352
	(1)		-		(1)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
	296		3		293
	(1)		-		(1)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-ו CMO, REMIC)					
	433		363		70
	(17)		(15)		(2)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
	1,081		366		715
	(19)		(15)		(4)
סך הכל					

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2013										
12 חודשים ומעלה					12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן 0-20% מעל 35% סה"כ					שווי הוגן 0-20% מעל 35% סה"כ					
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב										
0	0	0	0	0	(15)	0	0	(15)	298	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	567	של ממשלות זרות
(1)	0	0	(1)	9	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
(5)	0	0	(5)	412	(3)	0	0	(3)	1,374	של מוסדות פיננסיים זרים
(5)	0	0	(5)	169	(5)	0	0	(5)	613	מגובי נכסים (ABS) או
(18)	0	0	(18)	414	(82)	0	0	(82)	2,643	מגובי משכנתאות (MBS)
0	0	0	0	66	(1)	0	0	(1)	9	של אחרים בישראל
0	0	0	0	38	(6)	0	0	(6)	283	של אחרים זרים
0	0	0	0	0	(72)	0	0	(72)	948	מניות
(29)	0	0	(29)	1,108	(184)	0	0	(184)	6,735	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2012										
12 חודשים ומעלה					12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן 0-20% מעל 35% סה"כ					שווי הוגן 0-20% מעל 35% סה"כ					
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	451	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	285	של ממשלות זרות
(2)	0	(2)	0	28	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
(61)	0	0	(61)	1,585	0	0	0	0	206	של מוסדות פיננסיים זרים
(15)	0	0	(15)	363	(2)	0	0	(2)	70	מגובי נכסים (ABS) או
0	0	0	0	5	(2)	0	0	(2)	642	מגובי משכנתאות (MBS)
(5)	0	0	(5)	198	0	0	0	0	7	של אחרים בישראל
(1)	0	0	(1)	74	(1)	0	0	(1)	105	של אחרים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מניות
(84)	0	(2)	(82)	2,253	(5)	0	0	(5)	1,766	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

באור 4 - אשראי לציבור- הבנק

(א) חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי (במיליוני ש"ח)	
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור		
3,763	4	3,759	248	455	3,056	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
26	3	23	156	46	(179)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(792)	(5)	(787)	(402)	(22)	(363)	מחיקות חשבונאיות
390	-	390	342	-	48	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(402)	(5)	(397)	(60)	(22)	(315)	מחיקות חשבונאיות נטו
3,387	2	3,385	344	479	2,562	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
392	-	392	26	-	366	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

31 בדצמבר 2012						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי (במיליוני ש"ח)	
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור		
3,733	5	3,728	327	515	2,886	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,059	-	1,059	65	(13)	1,007	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,394)	(1)	(1,393)	(470)	(47)	(876)	מחיקות חשבונאיות
365	-	365	326	-	39	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(1,029)	(1)	(1,028)	(144)	(47)	(837)	מחיקות חשבונאיות נטו
3,763	4	3,759	248	455	3,056	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
392	-	392	26	-	366	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

לכאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות* ועל החובות* בגינם היא חושבה:

31 בדצמבר 2013					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות
		פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
108,260	-	743	109,003	11,468	120,471
שנבדקו על בסיס פרטני					
11,519	68,581	23,830	103,930	-	103,930
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	68,581	-	68,581	-	68,581
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
119,779	68,581	24,573	212,933	11,468	224,401
סך הכל חובות*					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות*:					
2,094	-	47	2,141	2	2,143
שנבדקו על בסיס פרטני					
100	480	272	852	-	852
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	242	-	242	-	242
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
2,194	480	319	2,993	2	2,995
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2012					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות
		פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
117,299	-	1,111	118,410	47,856	166,266
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,107	63,040	21,698	92,845	-	92,845
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	63,040	-	63,040	-	63,040
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
125,406	63,040	22,809	211,255	47,856	259,111
סך הכל חובות*					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות*:					
2,492	-	20	2,512	4	2,516
שנבדקו על בסיס פרטני					
160	455	206	821	-	821
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	455	-	455	-	455
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
2,652	455	226	3,333	4	3,337
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 ** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 276 מיליוני ש"ח (בשנת 2012 - 41 מיליוני ש"ח)

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

(ב) חובות¹
1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2013						
(במיליוני ש"ח)						
פעילות לווים בישראל	ציבור - מסחרי	בעייתיים ²			חובות לא פגומים - מידע נוסף	
		לא בעייתיים	פגומים	סך	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ימים ⁵
בינוי ונדל"ן - בינוי	13,245	553	472	14,270	5	13
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	21,409	196	1,372	22,977	5	21
שרותים פיננסיים	11,753	319	345	12,417	1	9
מסחרי - אחר	60,069	2,332	1,749	64,150	28	72
סך הכל מסחרי	106,476	3,400	3,938	113,814	39	115
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶	67,760	803	-	68,563	786	602
אנשים פרטיים - אחר	24,338	134	86	24,558	82	165
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	198,574	4,337	4,024	206,935	907	882
בנקים בישראל	2,990	-	-	2,990	-	-
ממשלת ישראל	338	-	-	338	-	-
סך הכל פעילות בישראל	201,902	4,337	4,024	210,263	907	882
פעילות לווים בחו"ל	ציבור - מסחרי	1,487	35	1,577	-	-
בינוי ונדל"ן	4,217	8	166	4,391	-	-
מסחרי אחר	5,704	43	221	5,968	-	-
סך הכל מסחרי	33	-	-	33	-	-
אנשים פרטיים	5,737	43	221	6,001	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	7,962	-	-	7,962	-	-
בנקים בחו"ל	177	-	-	177	-	-
ממשלת בחו"ל	13,876	43	221	14,140	-	-
סך הכל						

31 בדצמבר 2012						
(במיליוני ש"ח)						
פעילות לווים בישראל	ציבור - מסחרי	בעייתיים ²			חובות לא פגומים - מידע נוסף	
		לא בעייתיים	פגומים	סך	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ימים ⁵
בינוי ונדל"ן - בינוי	12,940	157	663	13,760	4	32
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	22,830	270	1,845	24,945	-	12
שרותים פיננסיים	13,126	395	716	14,237	-	16
מסחרי - אחר	60,840	2,332	2,312	65,484	29	105
סך הכל מסחרי	109,736	3,154	5,536	118,426	33	165
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶	61,211	859	-	62,070	829	593
אנשים פרטיים - אחר	22,663	106	24	22,793	76	143
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	193,610	4,119	5,560	203,289	938	901
בנקים בישראל	39,172	-	-	39,172	-	-
ממשלת ישראל	283	-	-	283	-	-
סך הכל פעילות בישראל	233,065	4,119	5,560	242,744	938	901
פעילות לווים בחו"ל	ציבור - מסחרי	2,246	39	2,502	-	-
בינוי ונדל"ן	5,186	10	232	5,428	-	19
מסחרי אחר	7,432	49	449	7,930	-	19
סך הכל מסחרי	35	-	2	37	-	-
אנשים פרטיים	7,467	49	451	7,967	-	19
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	8,254	-	5	8,259	-	-
בנקים בחו"ל	143	-	-	143	-	-
ממשלת בחו"ל	15,864	49	456	16,369	-	19
סך הכל						

- 1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- 3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.
- 4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- 5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 18 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- 6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 198 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 230 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.

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

(ב) חובות¹ (המשך)
2.מידע נוסף על חובות פגומים

31 בדצמבר 2013					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת קרן	סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת	יתרת ² חובות	
חוזית של חובות פגומים	יתרת ² חובות פגומים	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	הפרשה פרטנית ³	פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	<u>א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל</u>
					ציבור - מסחרי
1,616	471	366	22	105	בינוי ונדל"ן - בינוי
2,500	1,373	412	158	961	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,014	345	43	143	302	שרותים פיננסיים
5,070	1,749	897	348	852	מסחרי - אחר
10,200	3,938	1,718	671	2,220	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
1,673	86	26	40	60	אנשים פרטיים - אחר
11,873	4,024	1,744	711	2,280	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
11,873	4,024	1,744	711	2,280	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
209	54	28	23	26	בינוי ונדל"ן
277	166	4	139	162	מסחרי אחר
486	221	33	162	188	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
486	221	33	162	188	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
486	221	33	162	188	סך הכל*
					* מזה:
-	2,199	890	612	1,309	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	1,523	843	73	680	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(2) יתרת חוב רשומה.
(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

(ב) חובות ¹ (המשך)
(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

31 בדצמבר 2012				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת קרן	סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת	יתרת ² חובות
חוזית של	יתרת ²	פגומים בגינם לא	הפרשה	פגומים בגינם
חובות	חובות	קיימת הפרשה	פרטנית ³	קיימת הפרשה
פגומים	פגומים	פרטנית ³		פרטנית ³
1,877	662	585	22	77
3,122	1,846	439	187	1,407
1,196	717	53	422	664
5,662	2,312	963	534	1,349
11,857	5,537	2,040	1,165	3,497
28	28	13	7	15
1,567	24	7	13	17
13,452	5,589	2,060	1,185	3,529
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
13,452	5,589	2,060	1,185	3,529
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
443	218	144	30	74
377	232	73	101	159
820	450	217	131	233
3	1	-	-	1
823	451	217	131	234
6	5	5	-	-
-	-	-	-	-
829	456	222	131	234
* מזה:				
-	3,965	1,551	1,054	2,414
-	1,336	420	37	916

(ב) חובות ¹ (המשך)
(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית
(במיליוני ש"ח)		
5,895	4,968	יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח
27	47	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווגו כפגומים ¹
585	472	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היו חובות אלה צוברים ריבית לפי תנאיו המקוריים ¹
26	44	מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(2) יתרת חוב רשומה.
(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

(ב) חובות ¹ (המשך)
(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

31 בדצמבר 2013					
(במיליוני ש"ח)					
ג. חובות פגומים בארגון מחדש					
	<u>צובר ²</u>	<u>צובר ² בפיגור</u>	<u>צובר ² בפיגור</u>	<u>שאינו צובר</u>	<u>פעילות לווים בישראל</u>
<u>סך הכל ³</u>	<u>לא בפיגור</u>	<u>של 30 ימים ועד 89 ימים</u>	<u>של 90 ימים או יותר</u>	<u>הכנסות ריבית</u>	<u>ציבור - מסחרי</u>
298	-	-	-	298	בינוי ונדל"ן - בינוי
607	-	-	-	607	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
48	-	-	-	48	שרותים פיננסיים
485	36	-	-	449	מסחרי - אחר
1,438	36	-	-	1,402	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
38	-	-	-	38	אנשים פרטיים - אחר
1,476	36	-	-	1,440	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,476	36	-	-	1,440	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
14	-	-	-	14	בינוי ונדל"ן
34	-	-	-	34	מסחרי אחר
48	-	-	-	48	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
48	-	-	-	48	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
48	-	-	-	48	סך הכל פעילות בחו"ל
1,524	36	-	-	1,488	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,524	36	-	-	1,488	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) צובר הכנסות ריבית.
- (3) נכלל בחובות הפגומים.

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

(ב) חובות ¹ (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

31 בדצמבר 2012					
(במיליוני ש"ח)					
<u>ג. חובות פגומים בארגון מחדש (המשך)</u>					
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ² בפיגור		צובר ² לא בפיגור	סך הכל ³
		של 90 ימים או יותר	של 30 ימים ועד 89 ימים		
בינוי ונדל"ן - בינוי	111	-	-	-	111
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	783	-	-	38	821
שרותים פיננסיים	93	-	-	-	93
מסחרי - אחר	250	-	-	30	280
סך הכל מסחרי	1,237	-	-	68	1,305
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	3	-	-	-	3
אנשים פרטיים - אחר	9	-	-	-	9
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,249	-	-	68	1,317
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,249	-	-	68	1,317
פעילות לווים בחו"ל					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
בינוי ונדל"ן	14	-	-	-	14
מסחרי אחר	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי	14	-	-	-	14
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	14	-	-	-	14
בנקים בחו"ל	-	-	-	5	5
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	14	-	-	5	19
סך הכל ציבור	1,263	-	-	68	1,331
סך הכל בנקים	-	-	-	5	5
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	1,263	-	-	73	1,336

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות הפגומים.

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

(ב) חובות (המשך)

(3) מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)¹

31 בדצמבר 2013				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון אשראי				
חוזן מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט		
סך הכל	משתנה	ובלון	סך הכל	
762	28,542	3,038	37,175	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
372	24,177	1,587	30,578	מעל 60%
1,061	600	43	740	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,195	53,319	4,668	68,493	סך הכל

31 בדצמבר 2012				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון אשראי				
חוזן מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט		
סך הכל	משתנה	ובלון	סך הכל	
2,265	25,351	2,901	32,413	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
1,646	23,649	1,900	30,108	מעל 60%
23	659	61	834	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,934	49,659	4,862	63,355	סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר ע"י הבנק בעת העמדת המסגרת.

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

(ג) אשראי לציבור (א) וסיכון אשראי חוץ מאזני (ב) לפי גודל האשראי של הלווה

31 בדצמבר 2013

סיכון אשראי	מספר לווים (ג)	תקרת האשראי (באלפי ש"ח)	מ	עד
חוץ מאזני (ב)	אשראי (א)	(במיליוני ש"ח)		
906	414	430,859	10	0
1,376	1,213	165,222	20	10
3,165	3,475	218,840	40	20
5,739	8,804	252,043	80	40
5,036	14,703	182,652	150	80
3,114	23,199	127,706	300	150
2,258	27,974	74,065	600	300
2,762	19,667	27,977	1,200	600
1,833	7,582	6,304	2,000	1,200
2,085	7,708	3,653	4,000	2,000
2,333	7,620	1,835	8,000	4,000
4,224	12,121	1,301	20,000	8,000
4,580	10,013	518	40,000	20,000
15,928	27,005	524	200,000	40,000
13,466	14,554	104	400,000	200,000
13,116	9,988	42	800,000	400,000
2,188	6,564	9	1,200,000	800,000
2,539	4,382	5	1,600,000	1,200,000
2,799	2,215	3	2,000,000	1,600,000
3,777	2,607	3	2,400,000	2,000,000
41	2,376	1	2,800,000	2,400,000
-	-	-	3,200,000	2,800,000
583	2,941	1	3,523,640	3,200,000
93,848	217,125	1,493,667		סך הכל

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי. ולפני השפעת בטחונות מותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים. בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 4,189 מיליוני ש"ח. עיסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי שויכו למדרגות האשראי בשיטת איחוד השכבות.

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.
(ג) מספר הלווים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי.

הגדרת "לווה" וכן הגדרת חבות, לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

(ג) אשראי לציבור (א) וסיכון אשראי חוץ מאזני (ב) לפי גודל האשראי של הלווה (המשך)

31 בדצמבר 2012

סיכון אשראי חוץ מאזני (ב)	אשראי (א) (במיליוני ש"ח)	מספר לווים (ג)	תקרת האשראי (באלפי ש"ח)	
			עד	מ
950	432	437,461	10	0
1,476	1,067	156,362	20	10
3,208	3,002	201,702	40	20
5,709	6,956	218,947	80	40
4,945	9,140	131,891	150	80
2,913	12,817	77,864	300	150
2,208	21,102	55,970	600	300
2,823	25,855	35,004	1,200	600
1,991	11,942	9,219	2,000	1,200
2,358	10,176	4,635	4,000	2,000
2,645	8,466	2,040	8,000	4,000
4,119	12,690	1,332	20,000	8,000
4,665	10,883	555	40,000	20,000
16,653	29,605	557	200,000	40,000
12,665	16,061	105	400,000	200,000
9,554	14,255	41	800,000	400,000
3,911	6,243	10	1,200,000	800,000
235	3,950	3	1,600,000	1,200,000
-	-	-	2,000,000	1,600,000
2,119	4,312	3	2,400,000	2,000,000
-	-	-	2,800,000	2,400,000
62	2,878	1	2,710,000	2,800,000
1,126	2,175	1	3,630,000	3,200,000
86,335	214,007	1,333,703		סה"כ

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי. ולפני השפעת בטחונות מותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 3,431 מיליוני ש"ח. עסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי שויכו למדרגות האשראי

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.

(ג) מספר הלווים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי.

הגדרת "לווה" וכן הגדרת חבות, לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים באש"ח

ב. חובות

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

31 בדצמבר 2013		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
5	32	20
13	165	138
0	0	0
2	0	0
20	197	158
0	0	0
0	0	0
20	197	158
0	0	0
0	0	0
20	197	158

פעילות לווים בישראל

ציבור מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סה"כ מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סה"כ ציבור פעילות בישראל

בנקים בישראל

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

31 בדצמבר 2013		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
0	0	0
2	50	49
2	50	49
0	0	0
2	50	49
0	0	0
0	0	0
2	50	49
22	247	207

פעילות לווים בחו"ל

ציבור מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סה"כ מסחרי

אנשים פרטיים

סה"כ ציבור פעילות בחו"ל

בנקים בחו"ל

ממשלות חו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סה"כ פעילות בארץ ובחו"ל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים באש"ח

ב. חובות

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שכשלו**

31 בדצמבר 2013	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
12	19
21	16
0	2
52	47
85	84
7	4
6	28
98	116
0	0
0	0
98	116

פעילות לווים בישראל

ציבור מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
שירותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סה"כ מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סה"כ ציבור פעילות בישראל
בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל

31 בדצמבר 2013	
צובר ** בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
98	116

פעילות לווים בחו"ל

ציבור מסחרי
בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סה"כ מסחרי
אנשים פרטיים
סה"כ ציבור פעילות בישראל
בנקים בחו"ל
ממשלות חו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סה"כ פעילות בארץ ובחו"ל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 ** חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

באור 5 - אשראי לממשלות- הבנק

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
(במיליוני ש"ח)		
283	339	אשראי לממשלה
143	177	אשראי לממשלות זרות
426	516	סך כל האשראי לממשלות

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 6 - השקעות בחברות כלולות - הבנק

		31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2013			הבנק
		חברות מאוחדות	חברות כלולות	סה"כ	חברות מאוחדות	חברות כלולות	סה"כ	
		(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
(א) סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין)								
11,412	9,729	1,683	11,146	9,887	1,259	11,146	1,259	
השקעות אחרות:								
2,071	2,071	-	2,002	2,002	-	2,002	-	
31	31	-	18	18	-	18	-	
2,102	2,102	-	2,020	2,020	-	2,020	-	
13,514	11,831	1,683	13,166	11,907	1,259	13,166	1,259	
4,993	3,909	1,084	5,029	4,299	730	5,029	730	
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:								
84	84	-	78	78	-	78	-	
(230)	(166)	(64)	(517)	(385)	(132)	(517)	(132)	
פרטים בדבר מוניטין:								
		10-20 שנים			10-20 שנים			
285	183	102	285	183	102	285	102	
181	146	36	92	61	31	92	31	
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:								
1,568	-	1,568	1,137	-	1,137	1,137	1,137	
3,367	-	3,367	2,526	-	2,526	2,526	2,526	

(ב) חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות (בבנק מוחזקות)

		הבנק		
		2011	2012	2013
		(במיליוני ש"ח)		
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק - מוחזקות)				
935	637	151	935	637
(3)	(35)	21	(3)	(35)
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק מוחזקות) לאחר השפעת המס				
932	602	172	932	602

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 7 - בנינים וציוד- הבנק

עלות	בנינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	ציוד, ריהוט וכלי רכב	תוכנות	סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2012	2,795	2,499	3,793	9,087
תוספות	27	129	385	541
גריעות	(36)	(6)	(89)	(131)
מיוזג בנק לאומי למשכנתאות	(1)	(5)	(6)	(12)
ליום 31 בדצמבר 2013	2,785	2,617	4,083	9,485
פחת שנצבר				
ליום 31 בדצמבר 2012	1,382	1,890	2,567	5,839
הפרשה בשנת הדיווח	64	141	440	645
הפסדים מירידת ערך שבוטלו	(5)	-	-	(5)
גריעות	(25)	(4)	(86)	(115)
מיוזג בנק לאומי למשכנתאות	-	(5)	(5)	(10)
ליום 31 בדצמבר 2013	1,416	2,022	2,916	6,354
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2013	1,369	595	1,167	3,131
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2012	1,413	609	1,226	3,248

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 8 - נכסים אחרים- הבנק

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
(במיליוני ש"ח)		
2,273	2,649	מסים נדחים לקבל, נטו (א) - ראה באור 26
328	756	עודף יעודה לפיצויים מעל העתודה - ראה באור 15
8	6	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשורים בעייתיים
15	14	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
		הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי
81	63	התחייבות נדחים
145	151	הכנסות לקבל
136	131	הוצאות מראש
558	313	חייבים אחרים ויתרות חובה
3,544	4,083	סך כל הנכסים האחרים

באור 9 - פיקדונות הציבור- הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
לפי דרישה		
-	-	אינם נושאים ריבית
57,555	78,104	נושאים ריבית
57,555	78,104	סך הכל לפי דרישה
216,537	194,972	לזמן קצוב *
274,092	273,076	סך כל פיקדונות בישראל **
-	-	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
-	-	אינם נושאים ריבית
119	57	נושאים ריבית
119	57	סך הכל לפי דרישה
271	53	לזמן קצוב *
390	110	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
271	53	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
274,482	273,187	סך כל פיקדונות הציבור

**מזה:

133,831	122,597	פיקדונות של אנשים פרטיים
22,059	29,554	פיקדונות של גופים מוסדיים
118,202	120,925	פיקדונות של תאגידים ואחרים

באור 10 - פיקדונות מבנקים- הבנק

31 בדצמבר 2012	(במיליוני ש"ח)	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
בנקים מסחריים:		
2,493	2,685	פיקדונות לפי דרישה
4,143	4,296	פיקדונות לזמן קצוב
428	506	קיבולים
בנקים מרכזיים:		
-	32	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
מחוץ לישראל		
בנקים מסחריים:		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
2	3	פיקדונות לזמן קצוב
-	-	קיבולים
בנקים מרכזיים:		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
-	-	קיבולים
7,066	7,522	סך כל הפיקדונות מבנקים

באור 11 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק					
		שעור תשואה	משך חיים		
		פנימי (א)	(א)		
2012	2013	(%)	(שנים)		
(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ב) :					
-	-			במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן	
-	-			במטבע ישראלי לא צמוד	
כתבי התחייבות נדחים (ב) :					
955	954	2.85	(ג) 4.51	במטבע ישראלי לא צמוד	
5,867	5,572	2.02	(ג) 3.52	במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן	
-	-	4.1	(ג) 5.3	בפר"ש	
-	-	4	4	בדולרים של ארה"ב	
סך הכל אגרות החוב,					
6,822	6,526			שטרי התחייבות וכתבי התחייבות הנדחים	

(א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי. שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור ריבית המנכה את תזרים התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית.

(ב) יתרת הניכיון בקיזוז הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נזקפה לדוח רווח והפסד קוזה מאגרות החוב.

(ג) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך תוספת ד'. בכתבי התחייבות נדחים לא צמודים 0.11 שנים, בצמודים למדד 4.79 שנים.

באור 12 - התחייבויות אחרות - הבנק

הבנק		
31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
(במיליוני ש"ח)		
98	103	עתודה למסים נדחים, נטו - ראה באור 26
38	285	עודף הפרשות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
4,827	5,430	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה - ראה באור 15
867	882	הפרשה לחופשה שלא נוצלה ולמענקי יובל
381	509	הכנסות מראש
426	392	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
240	506	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
4,472	4,696	זכאים בגין כרטיסי אשראי
191	173	הוצאות לשלם
484	858	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
1,151	1,158	זכאים אחרים ויתרות זכות
13,175	14,992	סך כל ההתחייבויות האחרות

באור 15 - זכויות עובדים - הבנק

פרטים על העתודות והיעודות

סכומי העתודות והיעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה הכלולים במאזן הם כדלקמן:

הבנק		
31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
(במיליוני ש"ח)		
2,709	2,578	עתודות לפיצויי פרישה
(3,029)	(3,329)	יעודות לפיצויי פרישה (1)
4,819	5,425	עתודות לפנסיה
4,499	4,674	עודף עתודות על יעודות, נטו
4,827	5,430	עודף עתודות על יעודות, נטו שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
328	756	עודף יעודות שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"
4,499	4,674	עודף עתודות על יעודות, נטו (2)

(1) הבנק והברות מאוחדות שלו אינם רשאים למשוך את כספי היעודות אלא לצורך תשלום פיצויי פרישה.
 (2) עודף זה משקף בעיקר את ההתחייבות האקטוארית של הבנק לפנסיה עבור הפנסיונרים של הבנק, כאשר הכיסוי להתחייבות זו הינו חלק מנכסי הבנק ושימושיו השוטפים.
 סך כל ההתחייבויות לפנסיה לעובדים שהחלו את עבודתם בבנק לפני 1 בינואר 1999, מסתכמת ליום 31 בדצמבר 2013 בסכום של 7,489 מיליוני ש"ח. לכיסוי התחייבות זו עומדים כספי הפיצויים המופקדים בקופות מרכזיות לפיצויים בסך 2,465 מיליוני ש"ח וכן כספי התגמולים שמופקדים בקופות גמל לתגמולים בסך 3,790 מיליוני ש"ח המנוהלות ע"י חברה מנהלת בבעלות עמית קופות אלה. כספי התגמולים מקוזים מהתחייבויות לפנסיה ואינם מוצגים במאזן לכן גם אינם מפורטים בטבלה לעיל. הפער בין העתודות ליעודות הנ"ל הופרש על ידי הבנק ונכלל בין ההתחייבויות במאזן הבנק.

לבאורי המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 14 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2011	2012	2013
(במיליוני ש"ח)		

1,225 1,435 **1,360**

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2011	2012	2013
(במיליוני ש"ח)		

385 951 **624**

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

באור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 דצמבר 2013						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ (א)			
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן		בדולרים של ארה"ב		במטבעות אחרים	
(במיליוני ש"ח)	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
נכסים						
30,939	343	5,461	2,236	1,308	126	40,413
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
33,298	3,288	13,505	3,654	829	2,629	57,203
ניירות ערך						
1,350	-	-	10	-	-	1,360
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
139,255	53,255	11,779	3,928	1,361	362	209,940
אשראי לציבור, נטו (ג)						
66	273	133	44	-	-	516
אשראי לממשלות						
1,299	6	20	28	667	11,148	13,168
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	3,131	3,131
בניינים וציוד						
8,678	309	2,043	345	143	1,442	12,960
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
3,577	1	198	4	83	220	4,083
נכסים אחרים						
218,462	57,475	33,139	10,249	4,391	19,058	342,774
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
156,684	43,254	52,236	14,708	5,683	621	273,186
פיקדונות הציבור						
2,423	970	3,207	665	257	-	7,522
פיקדונות מבנקים						
23	3	119	10	-	-	155
פיקדונות ממשלות						
624	-	-	-	-	-	624
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
954	5,572	-	-	-	-	6,526
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
8,363	514	2,024	830	160	1,453	13,344
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
7,782	5,838	702	17	124	529	14,992
התחייבויות אחרות						
176,853	56,151	58,288	16,230	6,224	2,603	316,349
סך כל ההתחייבויות						
41,609	1,324	(25,149)	(5,981)	(1,833)	16,455	26,425
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:						
694	-	-	-	(694)	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:						
(25,752)	(2,441)	22,610	5,661	274	(352)	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
1,126	-	(1,128)	(43)	36	9	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
876	-	(1,283)	462	(60)	5	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
18,553	(1,117)	(4,950)	99	(2,277)	16,117	26,425
סך הכל כללי						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:						
1,226	-	(1,280)	25	17	12	-
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
4,252	-	(3,947)	65	(428)	58	-
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 לבסיסי הצמדה בסך 2,993 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק (המשך)

31 דצמבר 2012						
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
39,855	348	5,515	1,351	2,142	227	49,438
26,274	4,027	13,587	3,899	518	1,170	49,475
1,435	-	-	-	-	-	1,435
130,950	54,438	15,933	4,197	2,310	94	207,922
13	270	107	36	-	-	426
1,333	6	33	29	700	11,412	13,513
-	-	-	-	-	3,248	3,248
7,537	184	2,935	259	93	300	11,308
2,749	3	126	3	136	527	3,544
210,146	59,276	38,236	9,774	5,899	16,978	340,309
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
155,158	43,164	54,958	14,954	5,910	338	274,482
2,249	909	3,218	467	223	-	7,066
14	109	129	8	-	-	260
951	-	-	-	-	-	951
955	5,867	-	-	-	-	6,822
7,973	561	3,076	592	166	264	12,632
6,792	5,326	233	16	124	684	13,175
174,092	55,936	61,614	16,037	6,423	1,286	315,388
36,054	3,340	(23,378)	(6,263)	(524)	15,692	24,921
הפרש (ד)						
746	-	-	-	(746)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
(18,720)	(6,280)	19,610	6,813	(1,423)	-	-
(431)	-	231	5	195	-	-
(134)	-	285	(146)	(5)	-	-
17,515	(2,940)	(3,252)	409	(2,503)	15,692	24,921
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(575)	-	273	(20)	322	-	-
(1,630)	-	2,042	(436)	24	-	-

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 3,333 מיליוני ש"ח.
 (ד) הון עצמי.

באור 17 - נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפרעון ולפי בסיסי הצמדה - הבנק (א)

31 דצמבר 2013														
יתרה מאזנית (ד)			תורמי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים											
שיעור	ללא	סך הכל	מזומנים	מזומנים	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד		
													מזומנים	עד
תשואה	תקופת	פרעון (ה)	מזומנים	עשרים	עשרים	עשר	חמש	ארבע	שלוש	שנתיים	מזומנים	מזומנים		
(ז)	סך הכל	(ח)	מזומנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים		
(במיליוני ש"ח)														
מטבע ישראלי (ג)														
3.72%	276,264	3,591	311,175	11,353	34,322	40,674	13,171	16,726	20,306	26,869	58,855	19,547	69,352	נכסים
3.07%	235,809	2,207	241,030	2,338	3,147	15,339	3,195	11,221	9,687	16,543	30,690	14,657	134,213	התחייבויות
	40,455	1,384	70,145	9,015	31,175	25,335	9,976	5,505	10,619	10,326	28,165	4,890	(64,861)	הפרש
	(25,522)	-	(25,457)	(78)	(27)	171	17	(117)	172	(488)	(2,147)	(12,763)	(10,197)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	1,902	-	2,003	-	-	1,399	162	-	-	15	20	(372)	779	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	16,835	1,384	46,691	8,937	31,148	26,905	10,155	5,388	10,791	9,853	26,038	(8,245)	(74,279)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ														
5.82%	47,454	769	52,711	409	1,592	6,977	4,304	4,372	4,156	6,635	5,576	4,228	14,462	נכסים
6.28%	77,938	454	80,527	-	44	1,313	354	903	975	2,618	10,194	9,965	54,161	התחייבויות
	(30,484)	315	(27,816)	409	1,548	5,664	3,950	3,469	3,181	4,017	(4,618)	(5,737)	(39,699)	הפרש
	(25,395)	(202)	(22,940)	353	1,090	2,922	2,082	2,406	2,476	4,104	(3,152)	(11)	(35,210)	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
	169	-	169	-	-	-	-	37	9	1	-	81	41	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
	25,522	-	25,456	78	27	(171)	(18)	117	(172)	488	2,147	12,763	10,197	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	(1,902)	-	(2,003)	-	-	(1,399)	(162)	-	-	(15)	(20)	372	(779)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(6,864)	315	(4,363)	487	1,575	4,094	3,770	3,586	3,009	4,490	(2,491)	7,398	(30,281)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סה"כ המאזן														
3.95%	323,718	4,360	363,884	11,762	35,913	47,650	17,475	21,098	24,462	33,504	64,431	23,775	83,814	נכסים
3.38%	313,747	2,661	321,557	2,338	3,191	16,652	3,549	12,124	10,662	19,161	40,884	24,622	188,374	התחייבויות
	9,971	1,699	42,327	9,424	32,722	30,998	13,926	8,974	13,800	14,343	23,547	(847)	(104,560)	הפרש (ו)
4.12%	209,579	1,000	247,390	11,406	33,398	36,557	11,606	15,599	18,296	25,094	34,888	19,980	40,566	מזה: אשראי לציבור
3.21%	272,565	-	277,992	7	722	9,111	2,350	9,298	7,944	13,992	34,694	21,191	178,683	מזה: פיקדונות הציבור

(א) בבאור זה מוצגים תורמי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפרעון החוזי של כל תורים.

הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.

(ב) כולל נכסים בסך 326 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר (31 בדצמבר 2012 - 762 מיליוני ש"ח).

(ג) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ד) כפי שנכללה בבאור 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה".

(ה) אשראי בתנאי חו"ד סווג בהתאם לתקופת המסגרת אשראי במסגרת בסך 9.0 מיליארד ש"ח, (31 בדצמבר 2012 - 11.0 מיליארד ש"ח).

אשראי בחריגה בסך 0.7 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 0.4 מיליארד ש"ח), סווג ללא מועד פרעון.

(ו) אין הפרש זה משקף בהכרח חשיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.

(ז) שיעור תשואה חזוי הינו שיעור הריבית המנכה את תורמי המזומנים החוזיים הצפויים המוצגים בבאור זה אל היתרה המאזנית שלו.

הערה - סך כל התחייבויות ממוראליות שכנגדן ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 5.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013 (31 בדצמבר 2012 - 4.5 מיליארד ש"ח)

לבאור המאזן ראה דוח כספי שנתי.

באור 17 - נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפרעון ולפי בסיסי הצמדה -הבנק (א) (המשך)

31 דצמבר 2012

יתרה מאזנית (ד)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים												
		מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל		
שיעור תשואה	סך הכל	ללא תקופת פרעון (ב)(ה)	סך הכל תזרימי מזומנים	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	
				עד עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד עשרים שנים
חוזי (ז)	סך הכל	(ה)	מזומנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	
מטבע ישראלי (ג)														
3.90%	270,114	2,510	303,466	10,255	29,734	37,548	13,665	14,498	19,478	31,881	48,582	19,329	78,496	נכסים
3.76%	231,110	2,424	239,840	1,826	3,136	15,707	10,310	7,595	11,339	15,424	35,046	14,149	125,308	התחייבויות
	39,004	86	63,626	8,429	26,598	21,841	3,355	6,903	8,139	16,457	13,536	5,180	(46,812)	הפרש
	(24,254)	-	(24,283)	(86)	(406)	135	215	(314)	(318)	(264)	(9,642)	(11,010)	(2,593)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	(565)	-	(559)	-	-	-	-	-	9	(7)	271	(327)	(505)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	14,184	86	38,786	8,343	26,192	21,976	3,571	6,589	7,830	16,186	4,165	(6,156)	(49,910)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ														
3.83%	53,216	672	56,590	270	1,385	5,661	2,685	4,914	4,414	8,361	8,869	4,514	15,517	נכסים
3.67%	82,989	-	84,197	-	49	823	536	942	1,780	1,768	14,776	14,107	49,416	התחייבויות
	(29,773)	672	(27,607)	270	1,336	4,838	2,149	3,972	2,634	6,593	(5,907)	(9,593)	(33,899)	הפרש
	(24,231)	593	(24,824)	235	993	2,542	1,456	2,761	1,607	5,484	(4,250)	(2,985)	(32,667)	מזה: הפרש - בדולר
	292	-	307	-	-	-	17	41	11	1	192	56	(11)	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
	24,254	-	24,281	86	406	(135)	(216)	314	318	264	9,642	11,009	2,593	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	564	-	559	-	-	-	-	-	(9)	7	(271)	327	505	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(4,955)	672	(2,767)	356	1,742	4,703	1,933	4,286	2,943	6,864	3,464	1,743	(30,801)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סה"כ המאזן														
3.89%	323,331	3,182	360,054	10,525	31,119	43,209	16,349	19,412	23,892	40,242	57,451	23,843	94,012	נכסים
3.75%	314,101	2,424	324,035	1,826	3,185	16,529	10,846	8,537	13,119	17,191	49,822	28,256	174,724	התחייבויות
	9,230	754	36,019	8,699	27,934	26,680	5,503	10,875	10,773	23,051	7,629	(4,413)	(80,712)	הפרש (ו)
4.06%	207,829	1,142	241,611	9,814	28,945	34,711	11,509	13,821	17,829	26,843	35,308	19,849	42,982	מזה: אשראי לציבור
3.56%	274,143	-	281,252	14	1,026	9,859	8,703	6,097	8,707	13,084	43,582	24,793	165,387	מזה: פיקדונות הציבור

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2012		2013	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
(במיליוני ש"ח)			
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עיסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
4	1,164	4	1,282
73	6,319	81	5,740
18	13,538	22	15,529
222	16,202	173	14,808
9	11,622	10	12,319
29	14,261	23	13,967
57	15,139	63	15,611
15	10,794	18	11,825
-	6,129	-	6,406
-	3,689	-	3,692

(א) מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבויות לספק נזילות למבני אגוד בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 212 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 224 מיליוני ש"ח). מחויבויות זו מועמדת רק במצב של קשיי מימון שאינם מאפשרים אגוד. כיום ובעבר לא נעשה שימוש במסגרת הנזילות. הקווים המסופקים על ידי הבנק מהווים חלק קטן מההיקף הכולל של קווי הנזילות המסופקים לאותם גופים. הבנק אינו מספק לגופים אלו תמיכה מסוגים אחרים.

31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2012		2013	
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)			
יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גביה (ב)			
1,158	1,069		
4,493	3,785		
410	267		
6,061	5,121		

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר							
סך הכל	סך הכל	מעל עשרים	מעל עשר עד	מעל חמש עד	מעל שלוש עד	מעל שנה עד	עד
2012	2013	שנים	עשרים שנים	עשר שנים	חמש שנים	שלוש שנים	שנה
במיליוני ש"ח							
(1) במגזר הצמוד למדד (ג)							
243	244	1	24	67	38	39	75
239	242	-	23	67	38	39	75
208	215	-	16	54	33	37	75
(2) במגזר השקלי הלא צמוד							
20	17	-	1	5	3	4	4
20	17	-	1	5	3	4	4
18	15	-	-	4	3	4	4

(א) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
 (ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינן בסך 267 מיליוני ש"ח, שנה קודמת 327 מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.
 (ג) כולל מגזר מט"ח.
 (ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 2.97% (2012) - לפי שיעור 2.69%.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנת.

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק (המשך)

2012	2013	
		(במיליוני ש"ח)
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
34	38	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
15	28	הלוואות עומדות
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בנינים ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
171	132	בשנה ראשונה
114	113	בשנה שניה
103	101	בשנה שלישית
93	92	בשנה רביעית
66	65	בשנה חמישית
413	411	מעל 5 שנים
960	914	סך הכל
69	122	(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך
190	31	(3) התחייבויות להשקעה בבנינים ובציוד ורכישתם
(4) פיקדונות עתידיים		
עסקאות עם מפקידים לקבלת פקדונות גדולים במועדים עתידיים שונים ובשיעורי ריבית קבועים שנקבעו מראש במועד ההתקשרות. פירוט סכומי הפיקדונות העתידיים ומועדי ההפקדה כפי שנקבעו בתנאי העסקאות:		
17	17	בשנה ראשונה
17	12	בשנה שניה
12	3	בשנה שלישית
3	-	בשנה רביעית
-	-	בשנה חמישית
-	-	שנה שישית ואילך
49	32	סך הכל פקדונות עתידיים

באור 18 ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק

(א) היקף הפעילות

31 בדצמבר 2013				
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית שקל-מדד אחר	
(במיליוני ש"ח)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגדרים (א)				
-	-	1,426	-	-
חוזי FORWARD				
-	-	-	2,533	-
SWAPS				
-	-	1,426	2,533	-
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
			2,485	-
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
6,639	35,508	348	8,320	-
חוזי FUTURES				
136	3	118,711	12,015	12,072
חוזי FORWARD				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
405	14,592	8,586	4,779	-
אופציות שנכתבו				
405	14,592	8,762	4,779	-
אופציות שניקנו				
חוזי אופציה אחרים				
239	824	26,870	10,751	-
אופציות שנכתבו				
252	756	25,645	8,082	-
אופציות שניקנו				
197	12,251	26,099	287,536	678
SWAPS				
8,273	78,526	215,021	336,262	12,750
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
			158,832	-
ג. נגזרים אחרים (א)				
-	-	-	-	-
SWAPS				
-	-	-	-	-
סך הכל				
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב			
-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב			
		6,361		
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
-	-	6,361	-	-
סך הכל				
8,273	78,526	222,808	338,795	12,750
סך הכל כללי				

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

(ב) נגזרים המהווים חלק מערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 18 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2013					
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית שקל-מדד אחר		
(במיליוני ש"ח)					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים (א)					
-	-	37	36	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	10	130	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
100	1,557	3,188	7,924	118	שווי הוגן ברוטו חיובי
92	1,597	3,761	7,538	232	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					
100	1,557	3,225	7,960	118	שווי הוגן ברוטו חיובי (ג)
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוּוּזוּ במאזן
100	1,557	3,225	7,960	118	יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
1	17	174	26	20	
92	1,597	3,771	7,668	232	שווי הוגן ברוטו שלילי (ג)
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוּוּזוּ במאזן
92	1,597	3,771	7,668	232	יתרות מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (*)
* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
1	315	454	27	54	

(א) למעט נגזרי אשראי.

(ב) נגזרים המהווים חלק ממערך הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(ג) לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 18 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2012				
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית שקל-מדד אחר	-
(במיליוני ש"ח)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגדרים (א)				
-	-	1,525	-	-
חוזי FORWARD				
-	-	-	2,632	-
SWAPS				
-	-	1,525	2,632	-
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
-				
2,613				
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
2,065	23,393	232	6,740	-
חוזי FUTURES				
435	-	108,971	21,450	14,535
חוזי FORWARD				
614	7,038	7,048	2,470	-
אופציות שנכתבו				
614	7,038	7,048	2,470	-
אופציות שניקנו				
469	1,353	18,139	17,589	-
אופציות שנכתבו				
493	1,462	18,009	17,540	-
אופציות שניקנו				
427	6,509	22,405	223,872	704
SWAPS				
5,117	46,793	181,852	292,131	15,239
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
-				
129,033				
ג. נגזרים אחרים (א)				
-	-	-	-	-
SWAPS				
-	-	-	-	-
סך הכל				
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
187				
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
7,719				
187	-	7,719	-	-
סך הכל				
5,304	46,793	191,096	294,763	15,239
סך הכל כללי				

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

(ב) נגזרים המהווים חלק מערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 18 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2012					
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
			שקל-מדד	אחר	
(במיליוני ש"ח)					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים (א)					
-	-	30	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	22	224	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
94	473	2,386	8,188	133	שווי הוגן ברוטו חיובי
90	481	3,623	7,915	297	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					
2					שווי הוגן ברוטו חיובי
-					שווי הוגן ברוטו שלילי
ה. סך הכל					
97	473	2,416	8,189	133	שווי הוגן ברוטו חיובי (א)
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן
97	473	2,416	8,189	133	יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
90	481	3,645	8,139	297	שווי הוגן ברוטו שלילי (ג)
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן
90	481	3,645	8,139	297	יתרות מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (*)
* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
2	54	512	18	226	שווי הוגן ברוטו שלילי (ג)

(א) למעט נגזרי אשראי .

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

(ג) לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 18 ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2013						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
(במיליוני ש"ח)						
12,959	2,117	85	1,933	8,685	139	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
9,203	802	-	1,755	6,646	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,103	43	32	90	938	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
2,653	1,272	53	88	1,101	139	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
23,894	10,975	326	2,269	10,324	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ג)
6,696	2,960	-	448	3,288	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
17,199	8,016	326	1,821	7,036	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
19,852	9,288	379	1,909	8,137	139	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ב)						
13,360	3,781	-	1,824	7,438	317	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
מכשירים פיננסיים						
9,203	802	-	1,755	6,646	-	בטחון במזומן ששועבד
470	-	-	2	468	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,687	2,979	-	67	324	317	

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 13,344 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 12,632 ש"ח).

(ג) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שהושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

31 בדצמבר 2013					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
(במיליוני ש"ח)					
חוזי ריבית:					
12,750	1,807	3,748	5,044	2,151	שקל-מדד
338,796	93,980	145,722	62,894	36,200	אחר
222,809	20,956	10,983	45,927	144,943	חוזי מטבע חוץ
78,526	-	817	8,533	69,176	חוזים בגין מניות
8,274	-	26	6,079	2,169	חוזי סחורות ואחרים
661,155	116,743	161,296	128,477	254,639	סך הכל

באור 18ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

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

31 בדצמבר 2012						
ס"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
(במיליוני ש"ח)						
11,308	1,871	1	738	8,555	143	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,176	500	1	694	6,981	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
601	-	-	-	601	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
2,531	1,372	-	44	972	143	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
18,386	8,310	201	780	9,095	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ג)
3,995	1,925	121	82	1,867	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
14,390	6,385	80	697	7,228	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
16,922	7,757	80	741	8,201	143	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ב)						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,176	500	1	694	6,981	-	מכשירים בפיננסיים
1,142	-	22	156	964	-	בטחון במזומן ששועבד
3,334	2,005	31	83	1,056	159	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 13,344 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 12,632 מיליוני ש"ח).

(ג) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שהושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה (המשך)

31 בדצמבר 2012				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
(במיליוני ש"ח)				
חוזי ריבית:				
15,239	1,410	4,735	7,578	1,516
שקל-מדד				
294,762	83,533	125,612	57,801	27,816
אחר				
191,097	13,677	7,887	57,376	112,157
חוזי מטבע חוץ				
46,793	-	2,216	3,511	41,066
חוזים בגין מניות				
5,303	-	395	1,386	3,522
חוזי סחורות ואחרים				
553,194	98,620	140,845	127,652	186,077
סך הכל				

באור 18ג - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - הבנק

31 בדצמבר 2013				
יתרה במאזן				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)	רמה 1 (1)
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
40,435	1,566	9,297	29,572	40,413
מזומנים ופקדונות בבנקים				
57,203	2,247	13,440	41,516	57,203
ניירות ערך (2)				
1,360	-	-	1,360	1,360
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
211,327	160,780	47,962	2,585	209,940
אשראי לציבור, נטו				
516	537	4	-	516
אשראי לממשלות				
12,960	1,812	9,876	1,272	12,960
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
469	320	-	148	469
נכסים פיננסיים אחרים				
324,294	167,262	80,579	76,453	(3) 322,861
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
276,623	153,099	120,696	2,828	273,186
פיקדונות הציבור				
7,573	3,605	3,968	-	7,522
פיקדונות מבנקים				
155	83	90	-	155
פיקדונות ממשלות				
624	-	-	624	624
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
7,440	4,806	-	2,634	6,526
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
13,344	380	11,683	1,281	13,344
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
6,069	5,884	-	148	6,069
התחייבויות פיננסיות אחרות				
311,809	167,857	136,437	7,515	(3) 307,426
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
269	269	-	-	269
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

31 בדצמבר 2012				
יתרה במאזן				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)	רמה 1 (1)
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
49,428	2,220	8,215	38,993	49,438
מזומנים ופקדונות בבנקים				
49,475	1,921	11,561	35,993	49,475
ניירות ערך (2)				
1,435	-	-	1,435	1,435
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
209,013	158,121	48,874	2,018	207,922
אשראי לציבור, נטו				
426	450	13	-	426
אשראי לממשלות				
11,308	1,335	9,450	523	11,308
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
711	312	-	399	711
נכסים פיננסיים אחרים				
321,833	164,359	78,113	79,361	(3) 320,715
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
278,177	168,244	107,976	1,957	274,482
פיקדונות הציבור				
7,066	3,648	3,432	-	7,066
פיקדונות מבנקים				
260	211	81	-	260
פיקדונות ממשלות				
951	-	-	951	951
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
7,797	5,245	-	2,552	6,822
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
12,632	472	11,657	503	12,632
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
5,728	5,307	-	399	5,728
התחייבויות פיננסיות אחרות				
312,635	183,127	123,146	6,362	(3) 307,941
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
263	263	-	-	263
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור ניירות ערך.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 98,507 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 89,669 מיליוני ש"ח) ובסך 82,469 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 76,725 מיליוני 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 באור 18.

באור 18ד - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2013			
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	יתרת מאזנית
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
27,968	1,482	-	29,450
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
2,355	749	-	3,104
אגרות- חוב ממשלות זרות			
45	60	-	105
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
-	4,744	120	4,864
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	4,005	1,726	5,732
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
381	331	9	721
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	909	-	909
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
1,182	-	-	1,182
מניות זמינות למכירה			
31,931	12,280	1,855	46,067
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
8,530	1,158	-	9,688
אגרות חוב למסחר			
1,057	-	-	1,057
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
9,587	1,158	-	10,745
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	32	86	118
חוזי שקל מדד			
21	7,548	392	7,961
חוזי ריבית			
5	1,746	1,334	3,085
חוזי מטבע- חוץ			
739	510	-	1,249
חוזי מניות			
59	41	-	100
חוזי סחורות ואחרים			
447	-	-	447
פעילות בשוק המעוף			
1,271	9,877	1,812	12,960
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
-	-	-	-
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
4,093	-	-	4,093
אחר			
46,882	23,315	3,667	73,865
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	156	76	232
חוזי שקל- מדד			
22	7,646	-	7,668
חוזי ריבית			
14	3,298	304	3,616
חוזי מטבע- חוץ			
739	551	-	1,289
חוזי מניות			
59	32	-	92
חוזי סחורות ואחרים			
447	-	-	447
פעילות בשוק המעוף			
1,281	11,683	380	13,344
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
2,828	17	-	2,845
פקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
772	-	-	772
אחר			
4,881	11,700	380	16,961
סך כל ההתחייבויות			

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנת.

באור 18ד - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2012			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	יתרת מאזנית
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	(רמה 3)
בשוק פעיל	אחרים	אחרים	(רמה 2)
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 3)
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
19,799	2,033	-	21,832
אגרות חוב ממשלת ישראל			
5,220	182	-	5,402
אגרות חוב ממשלות זרות			
259	63	-	322
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
-	4,548	123	4,671
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	2,267	1,371	3,638
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
644	394	-	1,038
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	672	74	746
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
645	-	-	645
מניות זמינות למכירה			
26,567	10,159	1,568	38,294
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
9,253	1,402	-	10,655
אגרות חוב למסחר			
173	-	-	173
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
9,426	1,402	-	10,828
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	16	117	133
חוזי שקל מדד (א)			
27	7,605	690	8,322
חוזי ריבית (א)			
31	1,689	619	2,339
חוזי מטבע- חוץ			
209	131	14	354
חוזי מניות			
60	25	12	97
חוזי סחורות ואחרים			
196	-	-	196
פעילות בשוק המעוף			
523	9,466	1,452	11,441
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
2,245	4	-	2,249
אשראי בגין השאלות ניירות ערך			
398	-	-	398
אחר			
39,159	21,031	3,020	63,210
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	144	154	297
חוזי שקל- מדד (א)			
27	8,256	154	8,437
חוזי ריבית (א)			
10	3,219	318	3,547
חוזי מטבע- חוץ			
209	153	-	362
חוזי מניות			
60	29	-	90
חוזי סחורות ואחרים			
196	-	-	196
פעילות בשוק המעוף			
502	11,801	626	12,929
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
1,957	21	-	1,978
פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
400	-	-	400
אחר			
2,859	11,822	626	15,307
סך כל ההתחייבויות			

(א) סווג מחדש.

באור 18 ד - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(ב) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2013					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל	רווחים (הפסדים)	
מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 3)	שווי הוגן		
(במיליוני ש"ח)					
-	-	2,046	2,046	(193)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	-	נכסים אחרים
-	-	2,046	2,046	(193)	סך הכל
31 בדצמבר 2012					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל	רווחים (הפסדים)	
מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 3)	שווי הוגן		
(במיליוני ש"ח)					
-	-	1,790	1,790	(517)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	-	נכסים אחרים
-	-	1,790	1,790	(517)	סך הכל

**באור 18ה - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 - הבנק**

31 בדצמבר 2013

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים)		שווי הוגן	העברות אל רמה 3 או ממנה	שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 2013	רווחים הפסדים נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו :	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	לתחילת השנה	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)									
נכסים:									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	120	-	(1)	-	-	-	(2)	123	ממשלות זרות
8	1,727	-	(118)	(424)	1,006	(15)	(93)	1,371	מוסדות פיננסים בחו"ל
-	9	19	(2)	-	-	-	(8)	-	MBS/ABS
-	-	-	(73)	-	-	-	(1)	74	אחרים בישראל
8	1,856	19	(194)	(424)	1,006	(א) (15)	(א) (104)	1,568	אחרים בחו"ל
סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה									
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
37	86	24	-	-	-	-	(55)	117	חוזי שקל- מדד
(364)	391	-	(83)	-	-	-	(99)	573	חוזי ריבית
(98)	1,334	-	-	-	1,197	-	(482)	619	חוזי מטבע- חוץ
-	-	-	-	-	-	-	(14)	14	חוזי מניות
-	-	-	-	-	-	-	(12)	12	חוזי סחורות ואחרים
(425)	1,811	24	(83)	-	1,197	-	(662)	1,335	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
(417)	3,667	43	(277)	(424)	2,203	(15)	(766)	2,903	סך כל הנכסים
התחייבויות:									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
(66)	75	(3)	-	-	-	-	(76)	154	חוזי שקל מדד
13	304	-	-	-	-	-	(14)	318	חוזי מטבע חוץ
(53)	379	(3)	-	-	-	-	(90)	472	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
(53)	379	(3)	-	-	-	-	(90)	472	סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית"

**באור 18ה - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 - הבנק (המשך)**

31 בדצמבר 2012 (א)

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים)		שווי הוגן		העברות אל רמה 3 או ממנה		רווחים הפסדים נטו שממושו וטרם מומשו ונכללו :		שווי הוגן לתחילת השנה	
שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2012	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	העברות אל רמה 3 או ממנה	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	רווח	השנה	(במיליוני ש"ח)
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
10	123	-	(2)	-	-	10	2	113	מוסדות פיננסים בחו"ל
160	1,371	-	(91)	(243)	872	97	74	662	MBS/ABS
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחרים בישראל
3	74	-	(1)	-	-	3	1	71	אחרים בחו"ל
173	1,568	-	(94)	(243)	872	(א) 110	(א) 77	846	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
-	(4)	(4)	-	-	-	-	-	-	חוזי שקל- מדד (א)
(384)	690	36	(58)	-	-	-	(1,047)	1,759	חוזי ריבית (א)
408	619	-	-	-	176	-	(1,347)	1,790	חוזי מטבע- חוץ
14	14	-	-	-	-	-	-	14	חוזי מניות
12	12	-	-	-	-	-	10	2	חוזי סחורות ואחרים
50	1,331	32	(58)	-	176	-	(2,384)	3,565	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
223	2,899	32	(152)	(243)	1,048	110	(2,307)	4,411	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
-	-	-	-	-	-	-	1	(1)	חוזי שקל מדד
(91)	154	24	-	-	-	-	(168)	298	חוזי ריבית
(43)	318	-	-	-	-	-	(43)	361	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פעילות בשוק המעוף
(134)	472	24	-	-	-	-	(210)	658	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
(134)	472	24	-	-	-	-	(210)	658	סך כל ההתחייבויות

(א) סווג מחדש.

באור 20 - הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2011 (א)	2012 (א)	2013
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (ב)		
7,844	7,355	9,194
מאשראי לציבור		
21	21	23
מאשראי לממשלות		
1,835	1,702	85
מפיקדונות בבנקים		
660	513	309
מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים		
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
47	45	20
מאגרות חוב (ג)		
1,145	1,223	996
סך כל הכנסות הריבית		
11,552	10,859	10,627
ב. הוצאות ריבית (ב)		
(5,419)	(5,011)	(4,110)
על פיקדונות הציבור		
(20)	(12)	(7)
על פיקדונות ממשלות		
(172)	(115)	(93)
על פיקדונות מבנקים		
(563)	(355)	(425)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר		
(27)	(28)	(13)
סך כל הוצאות הריבית		
(6,201)	(5,521)	(4,648)
סך הכנסות ריבית, נטו		
5,351	5,338	5,979
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (ד)		
(48) (ה)	(50) (ה)	(49)
הכנסות ריבית		
4	(9)	-
הוצאות ריבית		
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
57	103	59
מוחזקות לפדיון		
853	855	732
זמינות למכירה		
235	265	205
למסחר		
1,145	1,223	996
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

(א) סווג מחדש בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי.

(ב) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ג) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 117 מיליוני ש"ח (2012 - 64 מיליוני ש"ח, 2011 - 43 מיליוני ש"ח).

(ד) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

(ה) הוצג מחדש.

באור 21 - הכנסות מימון שאינן מריבית

הבנק			
(א) 2011	(א) 2012	(א) 2013	
(במיליוני ש"ח)			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
-	6	11	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ב)
974	(724)	(1,427)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (ג)
974	(718)	(1,416)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות חוב			
294	271	211	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
(39)	(22)	(16)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (***)
255	249	195	סך הכל מהשקעה באג"ח
3. הפרשי שער, נטו			
(1,797)	578	1,657	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
29	17	403	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (**)
(25)	-	(51)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ד)
-	-	-	רווח ממכירת מניות חברות כלולות
27	30	16	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
31	47	368	סך הכל מהשקעה במניות
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו (*)			
-	-	99	
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
(537)	156	903	
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ה)			
7	(5)	(3)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח			
174	229	(54)	למסחר, נטו (ו)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות			
132	4	82	למסחר, נטו (ז)
3	2	-	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
316	230	25	סך הכל מפעילויות למסחר (ח)

- (א) סווג מחדש בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי.
- (ב) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (ג) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ד) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 7 מיליוני ש"ח (2012 - 0 מיליוני ש"ח, 2011 - 3 מיליוני ש"ח).
- (ה) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ו) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 25 מיליוני ש"ח (בשנים 2012 ו- 192 2011 ו- (36) מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ז) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 76 מיליוני ש"ח (בשנים 2012 ו- 12 2011 ו- (1) מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ח) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה באור 20.
- (*) בגין הלוואות שנמכרו בסך 713 מ"ש"ח
- (**) לרבות רווח ממכירת מניות מגדל בסך 358 מ"ש"ח ב-2013
- (***) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך (11) מ"ש"ח

באור 22 - עמלות

הבנק			
(א) 2011	(א) 2012	2013	
(במיליוני ש"ח)			
621	625	618	ניהול חשבון (ג)
285	289	281	הפרשי המרה
314	304	311	טיפול באשראי
146	135	164	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (ב)
122	124	118	פעילות סחר חוץ
630	604	581	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים
181	176	188	כרטיסי אשראי
41	42	42	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
7	6	31	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
358	375	400	עמלות מעסקי מימון
86	89	83	עמלות אחרות
2,791	2,769	2,817	סך כל העמלות התפעוליות

(א) סווג מחדש בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי.

(ב) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.

(ג) סווג מחדש.

באור 23 - הכנסות אחרות

הבנק			
(א) 2011	(א) 2012	2013	
(במיליוני ש"ח)			
2	1	1	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
-	92	123	רווחים מקופות לפיצויים
2	4	35	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	(2)	(3)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
30	15	9	אחרות, נטו (ב)
34	110	165	סך כל ההכנסות האחרות

(א) סווג מחדש בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי.

(ב) סווג מחדש.

באור 24 - משכורות והוצאות נלוות

הבנק			
2011 (א)	2012 (א)	2013	
(במיליוני ש"ח)			
2,136	2,156	2,464	משכורות
-	323	75	פרישה מוקדמת (ב)
562	587	829	פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, פנסיה, חופשה ומענק יובל
13	-	1	הוצאה (הכנסה) הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
536	561	685	ביטוח לאומי ומס שכר
117	127	129	הוצאות נלוות אחרות
557	350	32	השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר בשנת החשבון
3,921	4,104	4,215	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
4	4	3	מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

(א) סווג מחדש בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי.
 (ב) הוצאות בקשר עם הקדמת פרישת עובדים במסגרת תכנית לשינוי מבני בבנק.

באור 25 - הוצאות אחרות

הבנק			
2011	2012	2013	
(במיליוני ש"ח)			
122	108	131	שיווק ופרסום
263	208	191	משפטיות, ביקורת חשבונות וייעוץ מקצועי
108	111	118	תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'
90	74	79	מחשב (א)
54	48	52	משרדיות
22	16	24	ביטוח
21	11	15	הדרכה
80	77	88	עמלות
11	11	-	הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
193	(ג) 606	(ג) 535	אחרות (ב)
964	1,270	1,233	סך כל ההוצאות האחרות

(א) הסעיף כולל הוצאות בגין מיקור חוץ ואינו כולל הוצאות הבנק בגין מחשב מאחר ומערך התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.
 (ב) לגבי שכר דירקטורים של הבנק הכלול בסעיף זה - ראה באור 19(ד) בדוח השנתי.
 (ג) כולל הוצאות בגין לקוחות אמריקאיים - כ-400 מיליון ש"ח ב-2013 (2012) - כ-200 מיליון ש"ח.

באור 26 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב

2011	2012	2013	
			(במיליוני ש"ח)
			מסים שוטפים :
405	1,020	1,222	בגין שנת החשבון
45	45	101	בגין שנים קודמות
450	1,065	1,323	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במסים נדחים :
50	(589)	(17)	בגין שנת החשבון
(302)	(46)	(132)	בגין שנים קודמות
(252)	(635)	(149)	סה"כ שינויים במיסים הנדחים
198	430	1,174	הפרשה למסים על ההכנסה
			מסים נדחים :
50	(589)	(17)	יצירה והיפוך של הפרשים זמניים
(302)	(46)	(132)	שינוי בשיעור המס
(252)	(635)	(149)	סך כל המסים הנדחים

(ב) התאמה בין סכום המס התיאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי בישראל החל על הבנק לבין ההפרשה למסים על הרווח כפי שנוקפה בדוח הרווח וההפסד:

2011	2012	2013	
34.48%	35.53%	36.21%	שיעור המס הסטטוטורי החל על תאגיד בנקאי
			(במיליוני ש"ח)
398	270	1,068	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס (חסכון מס) בגין:
27	123	84	הוצאות אחרות לא מוכרות
21	8	1	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
(10)	(8)	(12)	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
15	9	28	הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון
(6)	(6)	(10)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
1	-	-	הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים
(302)	(46)	(132)	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס
45	45	101	מסים בגין שנים קודמות
9	35	46	אחר
198	430	1,174	הפרשה למסים על ההכנסה

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 26 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ז) א. להלן מרכיבי המסים הנדחים לקבל והעתודה למסים נדחים:

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
שיעור המס הממוצע באחוזים		(במיליוני ש"ח)		
				מיסים נדחים לקבל
36%	38%	862	934	מהפרשה להפסדי אשראי
36%	38%	311	332	מהפרשה לחופשה ולמענקים
36%	38%	1,494	1,557	מעודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה
36%	38%	38	39	מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
43%	38%	39	20	מניכויים מועברים לצורך מס
36%	38%	3	7	מפעילות בהו"ל
0%	32%	-	7	מניירות ערך
15%	15%	25	29	אחר - מפריטים לא כספיים
		2,772	2,925	סך הכל
				עתודה למיסים נדחים
37%	0%	(121)	-	מניירות ערך
15%	22%	(191)	(106)	בגין השקעות בחברות מוחזקות
35%	36%	(275)	(261)	מהתאמת נכסים לא-כספיים בני פחת
13%	17%	(10)	(12)	אחר - מפריטים לא כספיים
		(597)	(379)	סך הכל
		2,175	2,546	מיסים נדחים לקבל, נטו
				מיסים נדחים שנכללו:
		2,273	2,649	בסעיף "נכסים אחרים"
		(98)	(103)	בסעיף "התחייבויות אחרות"
		2,175	2,546	מיסים נדחים לקבל, נטו

באור 26 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

ב. התנועה בנכסי והתחייבות המסים הנדחים מיוחסת לפריטים הבאים :

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

עודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה	ריבית שלא נזקפה להכנסות השנה	הפרשה לחופשה ולמענקים	הפרשה להפסדי אשראי	(במיליוני ש"ח)	
38	1,494	311	862		יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2013
1	(12)	4	28		שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד
-	-	-	-		שינויים אשר נזקפו להון
-	75	17	44		השפעת השינוי בשיעור המס
39	1,557	332	934		יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013
39	1,557	332	934		נכס מס נדחה
					יתרות הניתנות לקיזוז
					נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013
-	-	-	-		התחייבות מס נדחה
					יתרות הניתנות לקיזוז
					התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012

עודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה	ריבית שלא נזקפה להכנסות השנה	הפרשה לחופשה ולמענקים	הפרשה להפסדי אשראי	סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)	
-	1,260	290	686		יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2012
38	204	15	160		שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד
-	-	-	-		שינויים אשר נזקפו להון
-	30	6	16		השפעת השינוי בשיעור המס
-	-	-	-		צירופי עסקים
38	1,494	311	862		יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2012
38	1,494	311	862		נכס מס נדחה
					יתרות הניתנות לקיזוז
					נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2012
-	-	-	-		התחייבות מס נדחה
					יתרות הניתנות לקיזוז
					התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2012

באור 26 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

ניכויים מועברים לצרכי מס	פעילות בחו"ל	ניירות ערך	השקעות בחברות מוחזקות	התאמות נכסים לא כספיים בני פחת	אחרים מפריטים כספיים	אחרים מפריטים לא כספיים סך הכל	
3		(121)	(191)	(275)	-	15	39
4		(42)	164	14	-	2	(19)
-		168	(73)	-	-	-	95
-		2	(6)	-	-	-	132
7		7	(106)	(261)	-	17	20
7		7	-	-	-	29	20
							(276)
							2,649
-		-	(106)	(261)	-	(12)	-
							(276)
							(103)

ניכויים מועברים לצרכי מס	פעילות בחו"ל	ניירות ערך	השקעות בחברות מוחזקות	התאמות נכסים לא כספיים בני פחת	אחרים מפריטים כספיים	אחרים מפריטים לא כספיים סך הכל	
-		(97)	(168)	(206)	-	2	23
3		317	(9)	(28)	(21)	13	16
-		(335)	-	(12)	21	-	-
-		(6)	(14)	-	-	-	32
-		-	-	(29)	-	-	(29)
3		(121)	(191)	(275)	-	15	39
3		-	-	-	-	25	39
							(499)
							2,273
-		(121)	(191)	(275)	-	(10)	-
							(499)
							(98)

באור 28 - פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
(במיליוני ש"ח)		
		אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים
151	107	סך הכל אשראי לציבור
		פיקדונות מיועדים
6	2	פיקדונות הציבור
173	60	פיקדונות הממשלה
179	62	סך הכל

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

2013	(1) 2012	(1) 2011	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
1,891	931	1,947	רווח נקי לשנה
			התאמות:
(482)	(497)	(51)	חלק הקבוצה בהפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות (2)
12	0	10	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
570	584	645	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
600	1,069	27	הוצאות בגין הפסדי אשראי
11	11	11	הפרשה לירידת ערך של נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
(259)	(266)	(547)	רווח נטו ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה (לרבות ירידת ערך) רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך
(306)	(233)	(28)	למסחר
2	(2)	(26)	הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד
(4)	47	(5)	הפרשות מיוחדות (ביטול הפרשות) בקשר לרכוש קבוע לאחר מס ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה (שטרם התקבלה) בגין
(814)	(67)	(114)	אג"ח זמין למכירה
185	360	286	ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
(551)	125	619	השפעת הפרשי שער על מזומנים ופיקדונות בבנקים עד 3 חודשים
(252)	(635)	(148)	מסים נדחים - נטו
548	573	(428)	פיצוי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה
(64)	(44)	54	אחר, נטו
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(6,306)	(3,820)	581	פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(10,268)	4,705	(1,978)	אשראי לציבור
(75)	14	(90)	אשראי לממשלות
(35)	(210)	75	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(2,757)	42	(1,625)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(778)	(986)	112	ניירות ערך למסחר
(493)	(96)	264	נכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
5,110	(2,684)	456	פיקדונות מבנקים
25,456	12,989	(1,120)	פיקדונות הציבור
(142)	(113)	(105)	פיקדונות הממשלה
(377)	566	(327)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,898	734	836	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
545	133	1,759	התחייבויות אחרות
12,865	13,230	1,090	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(1) נתוני 2012 ו-2011 אינם כוללים את לאומי למשכנתאות אשר מוזגה לבנק בשנת 2013.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך) לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

(1) 2011	(1) 2012	2013	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(23,400)	(45,519)	(57,082)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
27,702	23,834	31,295	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
4,644	16,323	17,921	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(691)	(65)	0	רכישת מניות בחברות כלולות
(561)	(51)	7	קיטון (גידול), נטו בשטרי הון של חברות - מוחזקות
(583)	(586)	(517)	רכישת בניינים וציוד
5	7	42	תמורה ממימוש בניינים וציוד
0	5	3	תמורה ממימוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
0	(24,723)	(5)	שינוי במזומנים כתוצאה ממיזוג בלמ"ש ומעלות
7,116	(30,775)	(8,336)	מזומנים נטו מפעילות השקעה

(1) נתוני 2012 ו-2011 אינם כוללים את לאומי למשכנתאות אשר מוזגה לבנק בשנת 2013.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך) לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

(1) 2011	(1) 2012	2013	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(149)	(2,554)	(582)	פדיון אגרות חוב, שטר התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
(900)	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(40)	0	1	אחר
(1,089)	(2,554)	(581)	מזומנים נטו מפעילות מימון
			גידול במזומנים ושווי מזומנים
18,892	(20,099)	(7,827)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
46,241	65,684	45,460	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומני
551	(125)	(619)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
65,684	45,460	37,014	
			2011
			2012
			2013
(במיליוני ש"ח)			
10,649	10,939	10,912	ריבית שהתקבלה
(5,024)	(5,798)	(5,242)	ריבית ששולמה
480	136	137	דיבידנדים שהתקבלו
(670)	(785)	(1,036)	מסים על הכנסה ששולמו

(1) נתוני 2012 ו-2011 אינם כוללים את לאומי למשכנתאות אשר מוזגה לבנק בשנת 2013.