



בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים 2012

20.03.2013

פירוט הבאורים	עמוד
מכתב ההנהלה	3
2 מזומנים ופיקדונות בבנקים	4
3 ניירות ערך	5 - 10
4 אשראי לציבור	11 - 20
5 אשראי לממשלות	21
6 השקעות בחברות כלולות	22
7 בניינים וציוד	23
8 נכסים אחרים	24
9 פיקדונות הציבור	24
10 פיקדונות מבנקים	24
11 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	25
12 התחייבויות אחרות	26
15 זכויות עובדים	26
16 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	27 - 28
17 נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפירעון ובסיסי הצמדה	29 - 30
18 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	31 - 44
20 הכנסות והוצאות ריבית	45
21 הכנסות מימון שאינן מריבית	46
22 עמלות	47
23 הכנסות אחרות	47
24 משכורות והוצאות גלויות	48
25 הוצאות אחרות	48
26 הפרשה למסים על הרווח	49 - 52
28 פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים	53

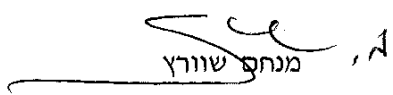
בנק לאומי לישראל בע"מ

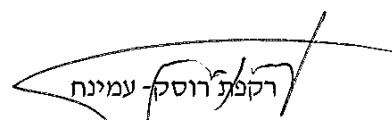
חוברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 29 של הדוח הכספי השנתי.

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.


מנחם שור
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
וראש חטיבת החשבונאות


מנחל כללי ראשי

באור 2 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
		(במיליוני ש"ח)
38,685	38,797	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
11,588	10,641	פיקדונות בבנקים מסחריים (א) (ב)
43,606	-	פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים (ב)
93,879	49,438	סך הכל
65,684	45,460	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(ב) סווג מחדש

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק

31 בדצמבר 2011						31 בדצמבר 2012					
עלות מופחתת (במניות-עלות)			הערך במאזן	שווי הוגן (א)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עלות מופחתת (במניות-עלות)			הערך במאזן	שווי הוגן (א)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
(במיליוני ש"ח)						(במיליוני ש"ח)					
(1) ניירות ערך זמינים למכירה:											
אגרות חוב -											
18,200	(1)	146	18,055	18,200	21,832	-	266	21,566	21,832		
3,093	(4)	-	3,097	3,093	5,402	-	8	5,394	5,402		
460	(3)	14	449	460	322	(2)	21	303	322		של מוסדות פיננסיים בישראל
6,694	(545)	11	7,228	6,694	4,671	(61)	119	4,613	4,671		של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)											
1,083	(64)	1	1,146	1,083	3,638	(19)	62	3,595	3,638		של אחרים בישראל
603	(40)	5	638	603	1,037	(5)	26	1,016	1,037		של אחרים זרים
436	(23)	8	451	436	746	(1)	23	724	746		
30,569	(680)	185	31,064	30,569	37,648	(88)	525	37,211	37,648		
1,074	-	315	759	1,074	997	-	381	616	997		מניות וקרנות נאמנות (ב) (ה)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה											
31,643	(ג) (680)	500	31,823	31,643	38,645	(ג) (88)	906	37,827	38,645		
31 בדצמבר 2011						31 בדצמבר 2012					
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות			שווי הוגן (א)	הערך במאזן	שווי הוגן (א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות			שווי הוגן (א)	הערך במאזן	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)						(במיליוני ש"ח)					
(2) ניירות ערך למסחר:											
אגרות חוב -											
8,127	(5)	63	8,069	8,127	8,462	(1)	151	8,312	8,462		של הממשלה
83	-	3	80	83	214	-	-	214	214		של ממשלות זרות
172	(2)	2	172	172	129	-	2	127	129		של מוסדות פיננסיים בישראל
366	(26)	3	389	366	88	(1)	1	88	88		של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)											
119	(5)	1	123	119	330	(2)	8	324	330		של אחרים בישראל
327	(20)	-	347	327	707	(3)	13	697	707		של אחרים זרים
55	-	3	52	55	727	-	60	667	727		
9,249	(58)	75	9,232	9,249	10,657	(7)	235	10,429	10,657		
361	(5)	4	362	361	173	-	11	162	173		מניות
סך כל ניירות הערך למסחר											
9,610	(ד) (63)	79	9,594	9,610	10,830	(ד) (7)	246	10,591	10,830		
41,253	(743)	579	41,417	41,253	49,475	(95)	1,152	48,418	49,475		סך כל ניירות הערך

- (א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (ב) כולל 1,194 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2011 - 1,185 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.
 (ה) בינואר 2013 מכר הבנק חלק ממניות מגדל החזקות ביטוח ופיננסים בע"מ שהוחזקו על ידו כך שלמועד הפרסום הדו"ח מחזיק לאומי ב-4.71% מהון המניות של מגדל.

ניירות ערך שהושאלו בסך 339 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2011 - 648 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2012					
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)					
257	257	1	(1)	257	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
399	399	-	-	399	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
656	656	1	(1)	656	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
1,330	1,326	4	-	1,330	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
281	278	3	(1)	281	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
1,611	1,604	7	(1)	1,611	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
-	-	-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
-	-	-	-	-	אשראי אחר לאנשים פרטיים
1,371	1,334	54	(17)	1,371	אגרות חוב מסוג CLO
-	-	-	-	-	אחרים
1,371	1,334	54	(17)	1,371	סך הכל
3,638	3,594	62	(19)	3,638	סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה

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

באור 3 - ניירות ערך- הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2011				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
(3) אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA	-	-	-	-
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC	-	-	-	-
סך הכל	-	-	-	-
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה	8	8	-	8
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	414	418	(4)	414
סך הכל	422	426	(4)	422
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
חייבים בגין כרטיסי אשראי	-	-	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים	-	-	-	-
אשראי אחר לאנשים פרטיים	-	-	-	-
אגרות חוב מסוג CLO	661	720	1	(60)
אחרים	-	-	-	-
סך הכל	661	720	1	(60)
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה	1,083	1,146	1	(64)

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

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו
(במיליוני ש"ח)				
(4) אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות				
(Pass-through securities)				
5	5	-	-	5
ניירות ערך אחרים				
5	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
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
40	40	2	(2)	40
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
37	36	-	-	37
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
3	2	-	-	3
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
166	163	3	-	166
אשראי לרכישת רכב				
16	16	-	-	16
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
1	1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים				
62	60	2	-	62
אחרים				
285	278	5	-	285
סך הכל				
330	323	7	(2)	330
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר				

* ררווחים (הפסדים) אלה נזקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2011				
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)				
1	1	-	-	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
5	5	(1)	-	ניירות ערך אחרים
6	6	(1)	-	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
96	96	1	-	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
8	8	(3)	-	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
104	104	(3)	1	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
3	3	-	-	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
4	4	-	-	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
2	2	(1)	-	אחרים
9	9	(1)	-	סך הכל
119	119	(5)	1	סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2012					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים	שטרם מומשו	הפסדים	שטרם מומשו	הפסדים	שטרם מומשו
מהתאמות	לשווי הוגן	מהתאמות	לשווי הוגן	מהתאמות	לשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
(5) פירוש נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה					
מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
351	(1)	-	-	351	(1)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
293	(1)	3	-	296	(1)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO, REMIC)					
70	(2)	363	(15)	433	(17)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
714	(4)	366	(15)	1,080	(19)
סך הכל					

31 בדצמבר 2011					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים	שטרם מומשו	הפסדים	שטרם מומשו	הפסדים	שטרם מומשו
מהתאמות	לשווי הוגן	מהתאמות	לשווי הוגן	מהתאמות	לשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
פירוש נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה					
מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
419	(3)	3	-	422	(3)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO, REMIC)					
298	(40)	340	(21)	638	(61)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
717	(43)	343	(21)	1,060	(64)
סך הכל					

באור 4 - אשראי לציבור- הבנק

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

31 בדצמבר 2012					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור		בנקים		סך	
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,875	13	328	3,216	5	3,221
1,006	(2)	65	1,069	-	1,069
(876)	-	(470)	(1,346)	(1)	(1,347)
39	-	326	365	-	365
(837)	-	(144)	(981)	(1)	(982)
3,044	11	249	3,304	4	3,308
402	-	22	424	-	424

31 בדצמבר 2011 (א)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		בנקים	סך הכל
		פרטי אחר	סך הכל		
במיליוני ש"ח					
7,575	3	1,505	9,083	1	9,084
(4,231)	-	(1,390)	(5,621)	-	(5,621)
489	5	401	895	-	895
3,833	8	516	4,357	1	4,358
587	5	4	596	4	600
(1,611)	-	(509)	(2,120)	-	(2,120)
66	-	317	383	-	383
(1,545)	-	(192)	(1,737)	-	(1,737)
2,875	13	328	3,216	5	3,221
401	-	35	436	-	436

(א) החל מהדו"ח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

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

לבאור 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 2012					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור	בנקים	סך	
(במיליוני ש"ח)	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
117,299	617	1,111	119,027	47,856	166,883
8,107	62,423	21,698	92,228	-	92,228
-	563	-	563	-	563
125,406	63,040	22,809	211,255	47,856	259,111
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות*:					
2,492	5	20	2,517	4	2,521
160	450	206	816	-	816
-	275	-	275	-	275
2,652	455	226	3,333	4	3,337
31 בדצמבר 2011 (א)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור	בנקים	סך	
(במיליוני ש"ח)	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
120,647	551	1,210	122,408	92,289	214,697
9,502	945	21,530	31,977	-	31,977
-	-	-	-	-	-
130,149	1,496	22,740	154,385	92,289	246,674
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות*:					
2,375	9	23	2,407	5	2,412
96	4	270	370	-	370
-	-	-	-	-	-
2,471	13	293	2,777	5	2,782

(א) החל מהדו"ח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

* 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 41 מיליוני ש"ח (בשנת 2011 - 69 מיליוני ש"ח)

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

(ב) חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2012						
(במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²			פעילות לוויים בישראל	
בפיגור של 30 יום ועד 89 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים	ציבור - מסחרי
32	4	13,760	663	157	12,940	בינוי ונדל"ן - בינוי
12	-	24,945	1,845	270	22,830	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
16	-	14,237	716	395	13,126	שירותים פיננסיים
105	29	65,484	2,312	2,332	60,840	מסחרי - אחר
165	33	118,426	5,536	3,154	109,736	סך הכל מסחרי
593	829	62,071	28	832	61,211	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
143	76	22,793	24	106	22,663	אנשים פרטיים - אחר
901	938	203,290	5,588	4,092	193,610	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	39,172	-	-	39,172	בנקים בישראל
-	-	283	-	-	283	ממשלת ישראל
901	938	242,745	5,588	4,092	233,065	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לוויים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,502	217	39	2,246	בינוי ונדל"ן
19	-	5,428	232	10	5,186	מסחרי אחר
19	-	7,930	449	49	7,432	סך הכל מסחרי
-	-	37	2	-	35	אנשים פרטיים
19	-	7,967	451	49	7,467	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	8,259	5	-	8,254	בנקים בחו"ל
-	-	143	-	-	143	ממשלות בחו"ל
19	-	16,369	456	49	15,864	סך הכל

31 בדצמבר 2011 (א)

(במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²			אשראי לציבור	
בפיגור של 30 יום ועד 89 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים		
937	-	122,408	5,587	116,821	שנבדק על בסיס פרטני	
-	-	-	-	-	הלוואות לדיור לפי עומק פיגור ⁶	
244	88	31,977	-	31,977	שנבדק על בסיס קבוצתי אחר	
1,181	88	154,385	5,587	148,798	סך הכל ציבור	
-	-	91,849	8	91,841	סך הכל בנקים	
-	-	440	-	440	סך הכל ממשלות	
1,181	88	246,674	5,595	241,079	סך הכל	

(א) החל מהדו"ח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

- (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 יום ועד 89 ימים בסך 52 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 230 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2011 - 0 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) חובות ¹ (המשך)

2.מידע נוסף על חובות פגומים

31 בדצמבר 2012					
(במיליוני ש"ח)					
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות	סך הכל	יתרת קרן	
פעילות לווים בישראל	פגומים בגינם	פגומים בגינם לא	יתרת ²	חוזית של	
ציבור - מסחרי	קיימת הפרשה	קיימת הפרשה	פרטנית ³	חובות	פגומים
	פרטנית ³	פרטנית ³			
בינוי ונדל"ן - בינוי	77	22	585	662	1,877
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,407	187	439	1,846	3,122
שרותים פיננסיים	664	422	53	717	1,196
מסחרי - אחר	1,349	534	963	2,312	5,662
סך הכל מסחרי	3,497	1,165	2,040	5,537	11,857
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	15	7	13	28	28
אנשים פרטיים - אחר	17	13	7	24	1,567
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	3,529	1,185	2,060	5,589	13,452
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	3,529	1,185	2,060	5,589	13,452
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	74	30	144	218	443
מסחרי אחר	159	101	73	232	377
סך הכל מסחרי	233	131	217	450	820
אנשים פרטיים	1	-	-	1	3
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	234	131	217	451	823
בנקים בחו"ל	-	-	5	5	6
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל*	234	131	222	456	829
* מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	2,414	1,054	1,551	3,965	-
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	916	37	420	1,336	-

(א) החל מהדו"ח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

- (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 2011 (א)				
(במיליוני ש"ח)				
סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות	סך הכל
יתרת ²	פגומים בגינם לא	פגומים בגינם	פגומים בגינם	יתרת ²
חובות	קיימת הפרשה	קיימת הפרשה	קיימת הפרשה	חובות
פגומים	פרטנית ³	פרטנית ³	פרטנית ³	פגומים
5,586	2,109	1,320	3,477	סך הכל ציבור
7	5	1	2	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
5,593	2,114	1,321	3,479	סך הכל
מזה:				
4,205	1,995	986	2,210	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
497	92	20	405	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2011 (א)
(במיליוני ש"ח)		
יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות	5,895	6,353
פגומים בתקופת הדיווח		
סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת		
הדיווח בגין חובות אלה בפרק הזמן		
בו סווגו כפגומים ¹	27	1
סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות		
בתקופת הדיווח אילו היו חובות אלה		
צוברים ריבית לפי תנאיו המקוריים	585	582
¹ מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי		
השיטה החשבונאית של בסיס מזומן	26	-

(א) החל מהדו"ח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

- (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)

ג. חובות פגומים בארגון מחדש

פעילות לווים בישראל	שאינו צובר	צובר ² בפיגור	צובר ² בפיגור	צובר ² של 30 ימים ועד	צובר ² לא בפיגור	סך הכל ³
ציבור - מסחרי	הכנסות ריבית	או יותר	של 90 ימים	של 89 ימים	לא בפיגור	סך הכל ³
בינוי ונדל"ן - בינוי	111	-	-	-	-	111
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	782	-	-	-	37	819
שרותים פיננסיים	93	-	-	-	-	93
מסחרי - אחר	250	-	-	-	30	280
סך הכל מסחרי	1,236	-	-	-	67	1,303
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	3	-	-	-	-	3
אנשים פרטיים - אחר	10	-	-	-	-	10
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,249	-	-	-	67	1,316
בנקים בישראל	-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,249	-	-	-	67	1,316

פעילות לווים בחו"ל	14	-	-	-	-	14
ציבור - מסחרי	14	-	-	-	-	14
בינוי ונדל"ן	-	-	-	-	-	-
מסחרי אחר	14	-	-	-	-	14
סך הכל מסחרי	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים	14	-	-	-	-	14
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	-	-	-	4	4
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	15	-	-	-	4	19
סך הכל פעילות בחו"ל	1,263	-	-	-	67	1,330
סך הכל ציבור	-	-	-	-	4	4
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	1,263	-	-	-	71	1,334
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 2011 (א)

(במיליוני ש"ח)

ג. חובות פגומים בארגון מחדש (המשך)

	צובר ² בפיגור		צובר ² בפיגור		שאינו צובר הכנסות ריבית
	צובר ²	של 30 ימים ועד 89 ימים	של 90 ימים או יותר	של 90 ימים או יותר	
סך הכל ³	לא בפיגור				
סך הכל ציבור	497	4	-	-	493
סך הכל בנקים	7	5	-	-	2
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	504	9	-	-	495

(א) החל מהדו"ח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

- (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 2012				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון אשראי				
סך הכל	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה	חוץ מאזני סך הכל	
32,413	2,901	25,351	2,265	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
30,108	1,900	23,649	1,646	מעל 60%
834	61	659	23	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
63,355	4,862	49,659	3,934	סך הכל
31 בדצמבר 2011				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון אשראי				
סך הכל	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה	חוץ מאזני סך הכל	
1,688	354	1,075	-	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 2012

סיכון אשראי	מספר לווים (ג)	אשראי (א)	חוץ מאזני (ב)	תקרת האשראי
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
מ	עד			
0	10	437,461	432	950
10	20	156,362	1,067	1,476
20	40	201,702	3,002	3,208
40	80	218,947	6,956	5,709
80	150	131,891	9,140	4,945
150	300	77,864	12,817	2,913
300	600	55,970	21,102	2,208
600	1,200	35,004	25,855	2,823
1,200	2,000	9,219	11,942	1,991
2,000	4,000	4,635	10,176	2,358
4,000	8,000	2,040	8,466	2,645
8,000	20,000	1,332	12,690	4,119
20,000	40,000	555	10,883	4,665
40,000	200,000	557	29,605	16,653
200,000	400,000	105	16,061	12,665
400,000	800,000	41	14,255	9,554
800,000	1,200,000	10	6,243	3,911
1,200,000	1,600,000	3	3,950	235
1,600,000	2,000,000	-	-	-
2,000,000	2,400,000	3	4,312	2,119
2,400,000	2,800,000	-	-	-
2,800,000	3,200,000	1	2,878	62
3,200,000	3,301,000	1	2,175	1,126
סך הכל		1,333,703	214,007	86,335

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 2,752 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 לווים".

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

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

31 בדצמבר 2011

סיכון אשראי		מספר לווים (ג)		תקרת האשראי	
חוץ מאזני (ב)		אשראי (א)		(באלפי ש"ח)	
				(במיליוני ש"ח)	
				מ	עד
812		421		0	10
1,304		966		10	20
2,994		2,777		20	40
5,456		6,159		40	80
4,725		6,691		80	150
2,676		5,470		150	300
1,489		4,228		300	600
1,192		4,189		600	1,200
921		3,475		1,200	2,000
1,676		5,720		2,000	4,000
2,234		7,411		4,000	8,000
4,174		12,145		8,000	20,000
4,721		10,905		20,000	40,000
16,464		33,158		40,000	200,000
8,961		15,612		200,000	400,000
8,869		18,791		400,000	800,000
6,501		6,788		800,000	1,200,000
2,011		4,527		1,200,000	1,600,000
2,567		2,527		1,600,000	2,000,000
566		1,640		2,000,000	2,400,000
293		5,009		2,400,000	2,651,000
80,606		158,609		1,148,242	
				סה"כ	

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

- (א) לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים. בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 4,224 מיליוני ש"ח. עסקאות 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.

באור 5 - אשראי לממשלות- הבנק

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
(במיליוני ש"ח)		
316	283	אשראי לממשלה
124	143	אשראי לממשלות זרות
440	426	סך כל האשראי לממשלות

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 6 - השקעות בחברות כלולות - הבנק

הבנק		31 בדצמבר 2012		31 בדצמבר 2011	
חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)			
(א) סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין)					
1,682	9,729	11,411	1,855	11,951	13,806
השקעות אחרות:					
-	2,071	2,071	-	3,032	3,032
-	31	31	-	32	32
-	2,102	2,102	-	3,064	3,064
1,682	11,831	13,513	1,855	15,015	16,870
1,084	3,909	4,993	1,231	5,308	6,539
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה					
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:					
-	84	84	-	(10)	(10)
(64)	(166)	(230)	(40)	(162)	(202)
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו					
התאמות בגין כלולות					
פרטים בדבר מוניטין:					
קצב ההפחתה		0-20 שנים		10-20 שנים	
102	186	288	102	49	151
36	146	181	41	25	66
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:					
1,568	-	1,568	1,749	-	1,749
3,367	-	3,367	3,291	-	3,291
שווי השוק					

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

הבנק		
2012	2011	2010
(במיליוני ש"ח)		
637	935	762
(36)	(3)	(44)
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק - מוחזקות) הפרשה למסים נדחים		
601	932	718

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 7 - בנינים וציוד- הבנק

עלות	בנינים ומקרקעין (א)	ציוד, ריהוט וכלי רכב	תוכנות	סה"כ
(במיליוני ש"ח)				
ליום 31 בדצמבר 2011	2,688	2,221	3,346	8,255
תוספות	53	211	389	653
גריעות	(3)	(42)	(24)	(69)
מיוזג בנק לאומי למשכנתאות	56	111	83	250
ליום 31 בדצמבר 2012	2,794	2,501	3,794	9,089
פחת שנצבר				
ליום 31 בדצמבר 2011	1,251	1,688	2,162	5,101
הפרשה בשנת הדיווח	62	141	381	584
הפסדים מירידת ערך שהוכרו	47	-	-	47
גריעות	(1)	(40)	(23)	(64)
מיוזג בנק לאומי למשכנתאות	24	101	48	173
ליום 31 בדצמבר 2012	1,383	1,890	2,568	5,841
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2012	1,411	611	1,226	3,248
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2011	1,437	533	1,184	3,154

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 8 - נכסים אחרים- הבנק

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
		(במיליוני ש"ח)
1,870	2,273	מסים נדחים לקבל, נטו (א) - ראה באור 26
219	328	עודף יעודה לפיצויים מעל העתודה - ראה באור 15
18	8	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשראים בעייתיים
178	15	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
		הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות
85	81	נדחים
136	145	הכנסות לקבל
72	136	הוצאות מראש
365	558	חייבים אחרים ויתרות חובה
2,943	3,544	סך כל הנכסים האחרים

באור 9 - פיקדונות הציבור- הבנק

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
		(במיליוני ש"ח)
47,750	57,674	פיקדונות לפי דרישה
206,286	214,131	פיקדונות לזמן קצוב ואחרים
3,494	2,677	פיקדונות בתוכניות חסכון (א)
257,530	274,482	סך כל פיקדונות הציבור

באור 10 - פיקדונות מבנקים- הבנק

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
		(במיליוני ש"ח)
		בנקים מסחריים:
3,473	2,493	פיקדונות לפי דרישה (א)
5,531	4,145	פיקדונות לזמן קצוב
582	428	קיבולים
		תאגידים בנקאיים מיוחדים:
3	-	פיקדונות לפי דרישה (א)
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
9,589	7,066	סך כל הפיקדונות מבנקים

(א) סווג מחדש.

לבאורי המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 11 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

המאורח		הבנק	
משך חיים ממוצע (א)	שעור תשואה פנימי (א)	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
(שנים)	(%)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ב) (ו) :			
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן	1.97	5.03	1,282
1,210	-	-	-
כתבי התחייבות נדחים (ב) :			
במטבע ישראלי לא צמוד	3.91 (ג)	5.03 (ג)	6,301
4,987	956	955	956
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן (ד)	4.19 (ג)	4.20 (ג)	19,932
23,372	6,763	5,867	6,763
בפר"ש	5.3 (ג)	4.1 (ג)	10
-	-	-	-
בדולרים של ארה"ב	-	-	430
-	-	-	-
סך הכל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים			
7,719	6,822	29,999	27,525

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

(ב) יתרת הניכיון בקיוזו הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נוקפה 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 1.9 שנים, בצמודים למדד 4.33 שנים ובכתבי התחייבות נדחים בפר"ש 0.80 שנים.

(ד) מזה שטרי הון נדחים (לא סחירים) המהווים הון משני עליון בסך 510 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2011 - 503 מיליוני ש"ח) אשר בנסיבות מסוימות ניתנים להמרה למניות.

(ה) ביום 16 במאי 2011, בהתאם להיתר שהתקבל מרשות ניירות ערך, פרסמה לאומי למימון תשקיף מדף להנפקת עד 9 סדרות של אגרות חוב (סדרות 179 עד 187), ועד 11 סדרות של כתבי התחייבות נדחים (סדרות יד' עד כד'), כל אחת מהן בערך נקוב של עד 4 מיליארד ש"ח. כמו כן, מאפשר תשקיף המדף הנפקת עד 2,950,000,000 ש"ח ע.ג. של כתבי התחייבות נדחים (סדרה יב') ו-3,350,000,000 ש"ח ע.ג. של כתבי התחייבות נדחים (סדרה יג') במסגרת הרחבת סדרות סחירות, שהונפקו לראשונה באמצעות דוח הצעת מדף מיום 14 בספטמבר 2010. תוקף תשקיף המדף מיום 16 במאי 2011 הינו לשנתיים מיום פרסומו.

על פי דוח הצעת מדף מיום 7 בספטמבר 2011 הנפיקה לאומי למימון סך של כ-1.4 מיליארד ש"ח כתבי התחייבות נדחים בהרחבת סדרות יב' ו-יג' כמפורט להלן: כתבי התחייבות נדחים הרחבת סדרה יב' בסך 1,142,941,000 ש"ח ע.ג. (תמורה בסך 1,144,083,941 ש"ח), עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 10 בספטמבר 2017, צמודים קרן וריבית למדד המחירים לצרכן בגין חודש יולי 2010, ונושאים ריבית שנתית בשיעור 2.6% לשנה, אשר תשולם ביום 10 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2012 עד 2017 (כולל).

כתבי התחייבות נדחים הרחבת סדרה יג' בסך 276,039,000 ש"ח ע.ג., (תמורה בסך 275,486,922 ש"ח), עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 10 בספטמבר 2017, אינם צמודים (קרן וריבית) למדד כלשהו, ונושאים ריבית שנתית בשיעור 5.4% לשנה, אשר תשולם ביום 10 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2012 עד 2017 (כולל).

כתבי ההתחייבות הנדחים אושרו על ידי בנק ישראל, כרובד 2 תחתון.

על פי דוח הצעת מדף מיום 9 בנובמבר 2011 הנפיקה לאומי למימון סך של כ-2 מיליארד ש"ח כתבי התחייבות נדחים בהרחבת סדרה יב' והנפקת סדרה יד' כמפורט להלן:

כתבי התחייבות נדחים הרחבת סדרה יב' בסך 1,078,669,000 ש"ח ע.ג. (תמורה בסך 1,105,635,725 ש"ח). למידע נוסף בגין כתבי התחייבות נדחים סדרה יב' ראה לעיל.

כתבי התחייבות נדחים סדרה יד' בסך 860,745,000 ש"ח ע.ג. עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 9 בנובמבר 2020, צמודים קרן וריבית למדד המחירים לצרכן בגין חודש ספטמבר 2011, ונושאים ריבית שנתית בשיעור 3.4% לשנה, אשר תשולם ביום 10 בנובמבר של כל אחת מהשנים 2012 עד 2020 (כולל). כתבי ההתחייבות הנדחים אושרו על ידי בנק ישראל, כרובד 2 תחתון.

(ו) נובע מלאומי למימון.

באור 12 - התחייבויות אחרות - הבנק

הבנק		
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
(במיליוני ש"ח)		
80	98	עתודה למסים נדחים, נטו - ראה באור 26
-	38	עודף הפרשות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
4,078	4,827	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה - ראה באור 15
825	867	הפרשה לחופשה שלא נוצלה ולמענקי יובל
223	381	הכנסות מראש
436	426	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
321	240	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
4,175	4,472	זכאים בגין כרטיסי אשראי
230	191	הוצאות לשלם
838	484	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
684	1,151	זכאים אחרים ויתרות זכות
11,890	13,175	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 2011	31 בדצמבר 2012	
(במיליוני ש"ח)		
2,504	2,709	עתודות לפיצויי פרישה (א)
(2,713)	(3,029)	יעודות לפיצויי פרישה (1) (א)
4,068	4,819	עתודות לפנסיה
-	-	יעודות לפנסיה
3,859	4,499	עודף עתודות על יעודות, נטו
4,078	4,827	עודף עתודות על יעודות, נטו שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
219	328	עודף יעודות שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"
3,859	4,499	עודף עתודות על יעודות, נטו (2)

(א) סוג מחדש

- (1) הבנק וחברות 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 2012 בסכום של 7,615 מיליוני ש"ח. לכיסוי התחייבות זו עומדים כספי הפיצויים המופקדים בקופות מרכזיות לפיצויים בסך 2,581 מיליוני ש"ח וכן כספי התגמולים שמופקדים בקופות גמל לתגמולים בסך 3,886 מיליוני ש"ח המנוהלות ע"י חברה מנהלת בבעלות עמית קופות אלה. כספי התגמולים מקווזים 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 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 דצמבר 2012						
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)
לא צמוד	לצרכן	המחירים	צמוד למדד	בדולרים של ארה"ב	באירו	פריטים
						במטבעות שאינם כספיים (ב) סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	39,855	348	5,515	1,351	2,142	49,438
ניירות ערך	26,274	4,027	13,587	3,899	518	49,475
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,435	-	-	-	-	1,435
אשראי לציבור, נטו (ג)	130,950	54,438	15,933	4,197	2,310	207,922
אשראי לממשלות	13	270	107	36	-	426
השקעות בחברות כלולות	1,333	6	33	29	700	13,513
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,248
נכסים בגין מכשירים נגזרים	7,537	184	2,935	259	93	11,308
נכסים אחרים	2,749	3	126	3	136	3,544
סך כל הנכסים	210,146	59,276	38,236	9,774	5,899	340,309
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	155,158	43,164	54,958	14,954	5,910	274,482
פיקדונות מבנקים	2,249	909	3,218	467	223	7,066
פיקדונות מממשלות	14	109	129	8	-	260
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	951	-	-	-	-	951
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	955	5,867	-	-	-	6,822
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7,973	561	3,076	592	166	12,632
התחייבויות אחרות	6,792	5,326	233	16	124	13,175
סך כל ההתחייבויות	174,092	55,936	61,614	16,037	6,423	315,388
מזה: פקדונות מיועדים נטו	6,792	5,326	233	16	124	13,175
הפרש (ד)	36,054	3,340	(23,378)	(6,263)	(524)	24,921
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(17,974)	(6,280)	19,610	6,813	(2,169)	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(431)	-	231	5	195	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(134)	-	285	(146)	(5)	-
סך הכל כללי	17,515	(2,940)	(3,252)	409	(2,503)	24,921
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	(575)	-	273	(20)	322	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	(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 4,114 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

31 דצמבר 2011						
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						
61,593	20,163	8,719	1,616	1,715	73	93,879
19,057	7,327	7,926	5,171	337	1,435	41,253
1,225	-	-	-	-	-	1,225
101,999	21,812	20,063	4,245	3,406	83	151,608
49	267	98	26	-	-	440
2,359	16	30	29	630	13,806	16,870
-	-	-	-	-	3,154	3,154
4,239	155	6,551	62	230	111	11,348
2,406	1	200	2	1	333	2,943
192,927	49,741	43,587	11,151	6,319	18,995	322,720
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
147,742	34,690	53,261	16,146	5,515	176	257,530
1,856	678	5,546	1,041	468	-	9,589
15	187	152	19	-	-	373
385	-	-	-	-	-	385
956	6,763	-	-	-	-	7,719
4,086	650	6,446	335	258	85	11,860
6,290	4,922	273	22	2	381	11,890
161,330	47,890	65,678	17,563	6,243	642	299,346
6,291	4,922	273	22	2	381	11,891
31,597	1,851	(22,091)	(6,412)	76	18,353	23,374
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(14,234)	(4,472)	16,537	5,755	(3,586)	-	-
(838)	-	(527)	716	649	-	-
9	-	259	(333)	65	-	-
16,534	(2,621)	(5,822)	(274)	(2,796)	18,353	23,374
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(1,387)	-	(273)	873	787	-	-
937	-	(393)	(582)	38	-	-

(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 3,967 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

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

31 בדצמבר 2011													
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													
יתרה מאזנית (ג)													
עם	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל
דרישה	חודש	שלושה	מזל	שנתיים	שלוש	ארבע	חמש	עשר	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל
ועד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד
חודש (ד)	חודשים (ד)	שנה (ד)	שנתיים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים
(במיליוני ש"ח)													
נכסים	114,757	25,037	59,837	32,085	23,418	18,122	14,021	30,253	5,023	442	322,995	21,700	322,720
התחייבויות	163,983	25,658	49,208	21,270	8,931	9,237	6,815	20,072	2,785	1,671	309,630	2,185	299,346
הפרש (ה)	(49,226)	(621)	10,629	10,815	14,487	8,885	7,206	10,181	2,238	(1,229)	13,365	19,515	23,374

ראה הערות בעמוד קודם

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

31 בדצמבר			
2012		2011	
יתרת ההפרשה להפסדי יתרות החוזים	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי יתרות החוזים	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
(במיליוני ש"ח)			
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
1,164	4	1,380	5
6,319	73	8,139	78
13,538	18	11,421	24
16,202	222	15,743	216
11,622	9	11,072	13
14,261	29	13,655	30
15,139	57	12,615	54
10,794	15	11,642	17
6,129	-	4,386	-
3,689	-	-	-

(א) מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבויות לספק נזילות למבני אגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 224 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2011 - 229 מיליוני ש"ח). מחויבויות זו מועמדת רק במצב של קשיי מימון שאינם מאפשרים אגוח. 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		(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)
31 בדצמבר	2011	
יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה (ב)		
1,103	1,158	מטבע ישראלי לא צמוד
134	4,493	מטבע ישראלי צמוד למדד
464	410	מטבע חוץ
1,701	6,061	סך הכל

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר							
עד	מעל שנה עד	מעל שלוש עד	מעל חמש עד	מעל עשר עד	מעל עשרים עד	מעל עשרים עד	סך הכל
שנה	שלוש שנים	חמש שנים	עשר שנים	עשרים שנים	שנים	שנים	2011
במיליוני ש"ח							
(1) במגזר הצמוד למדד (ג)							
35	44	42	83	37	1	242	4
38	46	40	81	35	-	240	4
37	43	36	66	25	-	207	4
(2) במגזר השקלי הלא צמוד							
4	4	4	6	1	-	19	1
4	4	4	6	1	-	19	1
4	4	3	5	1	-	17	1

(א) אשראים ופיקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).

(ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגין בסך 327 מיליוני ש"ח, שנה קודמת 417 מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.

(ג) כולל מגזר מט"ח.

(ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 2.69% (2011 - לפי שיעור 3.24%).

לבאור המאחד ראה דוח כספי שנת.

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

2011	2012	
		(במיליוני ש"ח)
(ב) התקשרויות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
-	34	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
-	15	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		
115	171	בשנה ראשונה (א)
99	114	בשנה שניה (א)
91	103	בשנה שלישית
83	93	בשנה רביעית
58	66	בשנה חמישית
344	413	מעל 5 שנים
790	960	סך הכל
-	69	(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך (א)
299	190	(3) התחייבויות להשקעה בבניינים 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	17	בשנה שניה
17	12	בשנה שלישית
12	3	בשנה רביעית
3	-	בשנה חמישית
-	-	שנה שישית ואילך
66	49	סך הכל פקדונות עתידיים

(א) סווג מחדש

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

(א) היקף הפעילות

31 דצמבר 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	-
FUTURES חוזי				
435	-	108,971	21,450	14,535
FORWARD חוזי				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
614	7,038	7,048	2,470	-
אופציות שנכתבו				
614	7,038	7,048	2,470	-
אופציות שניקנו				
חוזי אופציה אחרים				
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				
187	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
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 18ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2012				
חוזי ריבית	חוזי	חוזים	חוזים	
שקל-מדד	מטבע	בגין	סחורות	
אחר	חוץ	מניות	ואחרים	
(במיליוני ש"ח)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגזרים (א)				
-	1	30	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	224	22	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
133	8,188	2,386	473	94 שווי הוגן ברוטו חיובי
297	7,915	3,623	481	90 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

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 דצמבר 2011				
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)				
-	-	-	3,214	-
SWAPS				
-	-	-	3,214	-
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
3,078				
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
1,175	18,139 (ג)	-	1,354 (ג)	-
FUTURES חוזי				
686	-	127,959	16,442	11,598
FORWARD חוזי				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
-	9,330	5,190	6	-
אופציות שנכתבו				
-	9,330	5,171	6	-
אופציות שניקנו				
חוזי אופציה אחרים				
720	997	34,453	18,127	15
אופציות שנכתבו				
681	982	29,608	14,723	-
אופציות שניקנו				
1,168	8,055	18,308	182,552	914
SWAPS				
4,430	46,833	220,689	233,210	12,527
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
91,476				
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				
11,640				
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
-	-	11,640	-	-
סך הכל				
4,430	46,833	232,329	236,424	12,527
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.

(ג) סווג מחדש.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 דצמבר 2011				
חוזים	חוזים	חוזי	חוזי ריבית	
סחורות	בגין	מטבע	אחר	שקל-מדד
ואחרים	מניות	חוזי		
(במיליוני ש"ח)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגדרים (א)				
-	-	-	9	-
-	-	-	193	-
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
40	284	4,272	6,640	103
45	289	4,463	6,591	322
ג. נגזרים אחרים (א)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(א) למעט נגזרי אשראי.

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

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2012					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
(במיליוני ש"ח)					
11,309	1,871	1	738	8,556	143
6,215	5,885	80	3	247	-
17,524	7,756	81	741	8,803	143

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו .

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,438 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2011 - 11,573 ש"ח) .

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

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

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

חוזי ריבית:

שקל-מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

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

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

31 דצמבר 2011					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
(במיליוני ש"ח)					
11,348	3,613	-	479	7,124	132
4,452	3,954	64	1	433	-
15,800	7,567	64	480	7,557	132

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבנות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזניות של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,438 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2011 - 11,573 מיליוני ש"ח).

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

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

31 דצמבר 2011				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
(במיליוני ש"ח)				
12,527	950	3,558	5,209	2,810
236,423	85,072	84,477	50,086	16,788 (א)
232,330	10,719	8,709	68,934	143,968
46,834	-	582	4,830	41,422 (א)
4,431	-	436	623	3,372
532,545	96,741	97,762	129,682	208,360

(א) סווג מחדש

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

31 בדצמבר 2012				
יתרה במאזן		שווי הוגן		
		רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1) סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	49,438	9,081	38,127	2,220 49,428
ניירות ערך (2)	49,475	35,993	11,561	1,921 49,475
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,435	-	1,435	- 1,435
אשראי לציבור, נטו	207,922	2,018	48,874	158,121 209,013
אשראי לממשלות	426	-	13	450 463
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,308	523	9,450	1,335 11,308
נכסים פיננסיים אחרים	711	399	-	312 711
סך כל הנכסים הפיננסיים	320,715 (3)	48,014	109,460	164,359 321,833
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	274,482	1,957	107,976	168,244 278,177
פיקדונות מבנקים	7,066	-	3,432	3,648 7,080
פיקדונות מממשלות	260	-	81	211 292
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	951	-	951	- 951
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	6,822	2,552	-	5,245 7,797
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,632	503	11,657	472 12,632
התחייבויות פיננסיות אחרות	5,728	399	-	5,307 5,706
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	307,941 (3)	5,411	124,097	183,127 312,635
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	263	-	-	263 263
31 בדצמבר 2011				
יתרה במאזן		שווי הוגן		
		רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1) סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	93,879	9,605	58,446	26,657 94,708
ניירות ערך (2)	41,253	29,820	10,097	1,336 41,253
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,225	-	1,225	- 1,225
אשראי לציבור, נטו	151,608	-	53,630	96,022 149,652
אשראי לממשלות	440	-	49	420 469
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,348	436	7,341	3,571 11,348
נכסים פיננסיים אחרים	502	-	-	181 181
סך כל הנכסים הפיננסיים	300,255 (3)	39,861	130,788	128,187 298,836
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	257,530	-	104,715	153,685 258,400
פיקדונות מבנקים	9,589	-	5,685	3,869 9,554
פיקדונות מממשלות	373	-	117	286 403
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	385	-	385	- 385
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	7,719	2,316	-	5,844 8,160
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11,860	450	10,752	658 11,860
התחייבויות פיננסיות אחרות	5,695	-	-	5,349 5,349
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	293,151 (3)	2,766	121,654	169,691 294,111
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	279	-	-	279 279

(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 89,669 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2011 - 83,970 מיליוני ש"ח)

ובסך 76,725 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2011 - 66,485 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 18ד.

באור 18ד - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2012			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	יתרת
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	מאזנית
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
19,798	2,033	-	21,832
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
5,221	182	-	5,402
אגרות- חוב ממשלות זרות			
259	63	-	322
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
-	4,548	123	4,671
אגרות- 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:			
27	7,605	691	8,322
חוזי ריבית			
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	9,450	1,336	11,308
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
2,245	4	-	2,249
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
398	-	-	398
אחר			
39,159	21,015	2,904	63,077
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
27	8,256	154	8,437
חוזי ריבית			
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	11,657	472	12,632
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
1,957	21	-	1,978
פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
400	-	-	400
אחר			
2,859	11,678	472	15,010
סך כל ההתחייבויות			

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

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

31 בדצמבר 2011 (א)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	יתרת מאזנית
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
16,785	1,414	-	18,199
2,880	213	-	3,093
333	62	-	396
-	6,580	113	6,694
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) -			
171	432	-	603
-	365	71	436
584	-	-	584
20,753	9,488	845	31,088
ניירות ערך למסחר:			
8,641	608	-	9,250
361	-	-	361
9,002	608	-	9,611
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
95	4,896	1,760	6,748
-	2,406	1,790	4,196
26	24	14	65
22	16	2	40
294	-	-	294
437	7,342	3,566	11,343
אחרים			
1,600	-	-	1,600
321	-	-	321
32,113	17,438	4,411	53,963
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
96	6,704	297	7,098
2	3,981	361	4,344
26	44	-	70
22	23	-	45
294	-	-	294
440	10,752	658	11,851
אחרים			
1,122	44	-	1,166
321	-	-	321
1,883	10,796	658	13,338
סך כל ההתחייבויות			

(א) סווג מחדש.

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

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

31 בדצמבר 2012				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	סך	
מצוטטים	משמעותיים	נצפים	הכל	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	שווי	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	הוגן	
(במיליוני ש"ח)				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	-	1,790	-	1,790
נכסים אחרים	-	-	-	-
סך הכל	-	1,790	-	1,790
31 בדצמבר 2011				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	סך	
מצוטטים	משמעותיים	נצפים	הכל	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	שווי	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	הוגן	
(במיליוני ש"ח)				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	-	(222)	-	(222)
נכסים אחרים	-	-	-	-
סך הכל	-	(222)	-	(222)

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

31 בדצמבר 2012

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									
ש"ח ב' מיליון									

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

31 בדצמבר 2011 (א)									
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3									
שווי הוגן לתחילת השנה	רווחים הפסדים נטו שממושו וטרם מומשו ונכללו :	ברוח כולל	אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	ממנה	3 או בדצמבר 31	שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 2011
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113	8	(4)	-	-	-	(3)	-	114	1
817	167	(133)	343	(471)	(62)	-	-	661	8
21	7	-	-	-	(2)	(27)	(1)	-	-
70	5	(2)	-	-	(2)	-	-	71	1
1,021	187	(139)	343	(471)	(69)	(27)	845	10	10
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
778	1,025	-	-	-	(46)	4	1,761	1,095	1,095
1,085	341	-	363	-	-	-	1,789	1,053	1,053
518	(504)	-	-	-	-	-	14	14	14
10	(8)	-	-	-	-	-	2	(3)	(3)
2,391	854	-	363	-	(46)	4	3,566	2,159	2,159
3,412	1,041	(139)	706	(471)	(115)	(23)	4,411	2,169	2,169
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
310	(13)	-	-	-	-	1	298	(37)	(37)
762	(402)	-	-	-	-	-	360	85	85
1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
1,073	(416)	-	-	-	-	1	658	48	48
1,073	(416)	-	-	-	-	1	658	48	48
סך כל ההתחייבויות									

(א) סווג מחדש.

באור 20 - הכנסות והוצאות ריבית

המאוחד			הבנק		
2012	2011 (א)	2010 (א)	2012	2011 (א)	2010 (א)
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (ב)					
מאשראי לציבור	11,578	12,137	10,662	7,355	7,844
מאשראי לממשלות	21	21	20	21	20
מפיקדונות בבנקים	95	208	147	1,702	1,835
מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים	515	663	363	513	660
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	45	47	23	45	47
מאגרות חוב (ג)	1,253	1,207	1,274	1,223	1,145
סך כל הכנסות הריבית	13,507	14,283	12,489	10,859	11,552
ב. הוצאות ריבית (ב)					
על פיקדונות הציבור	(4,441)	(5,185)	(3,709)	(5,011)	(5,419)
על פיקדונות מממשלות	(14)	(22)	(29)	(12)	(20)
על פיקדונות מבנקים	(58)	(126)	(65)	(115)	(172)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	(1,555)	(1,813)	(1,695)	(355)	(563)
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	(31)	(30)	(19)	(28)	(27)
סך כל הוצאות הריבית	(6,099)	(7,176)	(5,517)	(5,521)	(6,201)
סך הכנסות ריבית, נטו	7,408	7,107	6,972	5,338	5,351
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (ד)					
הכנסות ריבית	-	(6)	(6)	-	(6)
הוצאות ריבית	(9)	4	4	(9)	4
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב					
מחזקות לפדיון	-	-	-	103	57
זמינות למכירה	966	967	1,047	855	853
למסחר	287	240	227	265	235
סה"כ כלול בהכנסות ריבית	1,253	1,207	1,274	1,223	1,145

(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 אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 64 מיליוני ש"ח (2011 - 43 מיליוני ש"ח, 2010 - 62 מיליוני ש"ח).

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

באור 21 - הכנסות מימון שאינן מריבית

המאוחד			הבנק		
2012	(א) 2011	(א) 2010	2012	(א) 2011	(א) 2010
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים					
6	-	4	6	-	4
(690)	1,057	(1,801)	(724)	974	(1,725)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (ג)					
(684)	1,057	(1,797)	(718)	974	(1,721)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים					
א.2. מהשקעה באגרות חוב					
313	315	271	271	294	201
(22)	(50)	(9)	(22)	(39)	(6)
291	265	262	249	255	195
סך הכל מהשקעה באג"ח					
א.3. הפרשי שער, נטו					
597	(1,482)	1,752	578	(1,797)	1,912
א.4. רווחים(הפסדים) מהשקעה במניות					
81	86	71	17	29	4
(171)	(312)	(30)	-	(25)	(7)
24	-	181	-	-	-
54	74	174	30	27	30
(12)	(152)	396	47	31	27
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
192	(312)	613	156	(537)	413
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ה)					
11	7	15	(5)	7	2
הכנסות(הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
229	176	(154)	229	174	(155)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ו)					
10	137	1	4	132	(9)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ז)					
2	3	-	2	3	-
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר					
252	323	(138)	230	316	(162)
סך הכל מפעילויות מסחר (ח)					

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

(ב) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.

(ג) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(ד) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 0 מיליוני ש"ח (2011 - 3 מיליוני ש"ח, 2010 - 0 מיליוני ש"ח).

(ה) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(ו) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 192 מיליוני ש"ח (בשנים 2011 ו-2010 (36) ו-19) מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ז) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 12 מיליוני ש"ח (בשנים 2011 ו-2010 (1) ו-11) מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ח) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה באור 20.

באור 22 - עמלות

המאוחד			הבנק		
2012	2011 (א)	2010 (א)	2012	2011 (א)	2010 (א)
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
ניהול חשבון (ד)	868	837	847	625	631
הפרשי המרה	298	287	293	289	292
טיפול באשראי	358	368	337	304	290
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (ב)	185	197	188	135	130
פעילות סחר חוץ	129	126	127	124	122
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים	835	793	872	604	693
כרטיסי אשראי	864	856	818	176	185
דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות	42	41	49	42	49
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי	37	41	45	6	7
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (ג)	51	53	55	-	-
עמלות מעסקי מימון	425	414	390	375	322
עמלות אחרות	107	103	108	89	91
סך כל העמלות התפעוליות	4,199	4,116	4,129	2,769	2,812

- (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) בעיקר תפעול קופות גמל.
 (ד) סווג מחדש.

באור 23 - הכנסות אחרות

המאוחד			הבנק		
2012	2011 (א)	2010 (א)	2012	2011 (א)	2010 (א)
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
רווח מממוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים	1	2	1	1	2
רווחים מקופות לפיצויים	95	-	70	92	68
רווח הון ממכירת בניינים וציוד	6	2	6	4	9
הפסד הון ממכירת בניינים וציוד	(4)	-	-	(2)	-
אחרות, נטו (ב)	33	44	86	15	35
סך כל ההכנסות האחרות	131	48	163	110	113

- (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

המאוחד			הבנק		
2012	2011 (א)	2010 (א)	2012	2011 (א)	2010 (א)
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
משכורות	3,025	2,949	2,945	2,156	2,136
פרישה מוקדמת (ב)	323	-	-	323	-
פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, פנסיה, חופשה ומענק יובל	729	682	652	587	558
הוצאה (הכנסה) הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות	-	13	(24)	-	13
ביטוח לאומי ומס שכר	655	618	621	561	536
הוצאות נלוות אחרות	217	199	188	127	109
השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר בשנת החשבון	341	600	304	350	557
סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות	5,290	5,061	4,686	4,104	3,921
מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל	642	590	519	3	4

(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

המאוחד			הבנק		
2012	2011	2010	2012	2011	2010
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
שיווק ופרסום	267	283	260	108	114
משפטיות, ביקורת חשבונות וייעוץ מקצועי	321	377	324	208	196
תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'	171	161	157	111	107
מחשב (א)	240	222	218	74	93
משרדיות	79	84	82	48	52
ביטוח	21	20	22	16	16
הדרכה	19	27	27	11	20
עמלות	162	136	122	77	66
הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים	12	14	16	11	5
אחרות (ב)	676 (ג)	250	376	606 (ג)	281
סך כל ההוצאות האחרות	1,968	1,574	1,604	1,270	964

(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.

באור 26 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב

2010	2011	2012	
(במיליוני ש"ח)			
			מסים שוטפים -
906	405	1,020	בגין שנת החשבון
55	45	45	בגין שנים קודמות
961	450	1,065	סך כל המסים השוטפים
(100)	(252)	(635)	בניכוי שינויים במיסים נדחים
861	198	430	הפרשה למסים על ההכנסה
			מסים נדחים
(133)	50	(589)	יצירה והיפוך של הפרשים זמניים
33	(302)	(46)	שינוי בשיעור המס
(100)	(252)	(635)	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:

2010	2011	2012	
35.34%	34.48%	35.53%	שיעור המס הסטטוטורי החל על תאגיד בנקאי
(במיליוני ש"ח)			
809	398	270	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס (חסכון מס) בגין:
(18)	-	-	סכומים נוספים לקבל על חובות בעייתיים
28	27	123	הוצאות אחרות לא מוכרות
3	21	8	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
(9)	(10)	(8)	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
(4)	15	9	הפרשי תיאום פחת והפחתות
(12)	(6)	(6)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מועדף
(26)	1	-	הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
33	(302)	(46)	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס
55	45	45	מסים בגין שנים קודמות
2	9	35	אחר
861	198	430	הפרשה למסים על הרווח

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 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2009
(במיליוני ש"ח)	שיעור המס הממוצע באחוזים		
מיסים נדחים לקבל			
862	36%	686	35%
311	36%	290	35%
1,494	36%	1,259	35%
38	36%	-	0%
39	43%	23	25%
3	36%	-	0%
-	0%	-	0%
25	15%	16	12%
2,772		2,274	
עתודה למיסים נדחים			
-	0%	-	0%
(121)	37%	(97)	36%
(191)	15%	(168)	10%
(275)	35%	(206)	31%
-	0%	-	0%
(10)	13%	(13)	17%
(597)		(484)	
2,175		1,790	
מיסים נדחים לקבל, נטו			
מיסים נדחים שנכללו:			
2,273		1,870	
(98)		(80)	
2,175		1,790	
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 2012

עודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על ריבית שלא נזקפה להכנסות השנה	הפרשה לחופשה ולמענקים	הפרשה להפסדי אשראי	
(במיליוני ש"ח)			
-	1,260	290	686
38	204	15	160
-	-	-	-
-	30	6	16
38	1,494	311	862
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			

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011

עודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על ריבית שלא נזקפה להכנסות השנה	הפרשה לחופשה ולמענקים	הפרשה להפסדי אשראי	
סכומים מדווחים			
(במיליוני ש"ח)			
-	917	238	57
-	166	13	73
-	-	-	453
-	176	39	103
-	1,259	290	686
-	1,259	290	686
נכס מס נדחה			
יתרות הניתנות לקיזוז			
נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2011			
-	-	-	-
התחייבות מס נדחה			
יתרות הניתנות לקיזוז			
התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2011			

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
23	-	(97)	(168)	(206)	-	2	1,790
16	3	317	(9)	(28)	(21)	13	708
-	-	(335)	-	(12)	21	-	(326)
-	-	(6)	(14)	-	-	-	32
-	-	-	-	(29)	-	-	(29)
39	3	(121)	(191)	(275)	-	15	2,175
39	3	-	-	-	-	25	2,772
							(499)
							2,273
-	-	(121)	(191)	(275)	-	(10)	(597)
							(499)
							(98)

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
16	7	(173)	(162)	(144)	-	14	770
7	(7)	(249)	(6)	(62)	-	4	(60)
-	-	325	-	-	-	-	778
-	-	-	-	-	-	(15)	302
23	-	(97)	(168)	(206)	-	3	1,790
23	-	-	-	-	-	16	2,274
							(404)
							1,870
-	-	(97)	(168)	(206)	-	(13)	(484)
							(404)
							(80)

באור 28 - פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2011	
(במיליוני ש"ח)		
אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים		
סך הכל אשראי לציבור	158	220
פיקדונות מיועדים		
פיקדונות הציבור	6	8
פיקדונות מבנקים	13	24
פיקדונות הממשלה	173	278
סך הכל	192	310