

בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים

2014

עמוד	פירוט הבאורים
3	מכתב ההנהלה
4	2 מזומנים ופיקדונות בבנקים
5 - 11	3 נירות ערך
12 - 25	4 אשראי לציבור
26	5 אשראי לממשלות
27	6 השקעות בחברות כלולות
28	7 בניינים וציוד
29	8 נכסים אחרים
29	9 פיקדונות הציבור
29	10 פיקדונות מבנקים
30	11 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
31	12 התחייבויות אחרות
31	15 זכויות עובדים
32	14 שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות
33 - 34	16 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
35 - 36	17 נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפירעון ובסיסי הצמדה
37 - 50	18 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
51	20 הכנסות והוצאות ריבית
52	21 הכנסות מימון שאינן מריבית
53	22 עמלות
53	23 הכנסות אחרות
54	24 משכורות והוצאות נלוות
54	25 הוצאות אחרות
55 - 58	26 הפרשה למסים על הרווח
59	28 פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים
60	תורים מזומנים מפעילות שוטפת
61	תורים מזומנים מפעילות השקעה
62	תורים מזומנים מפעילות מימון

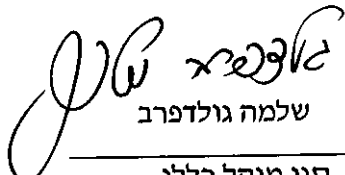
בנק לאומי לישראל בע"מ

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 תייקין 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 הפיננסית

באור 2 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	
(במיליוני ש"ח)		
29,463	41,289	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
10,950	15,987	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
40,413	57,276	סך הכל
37,014	53,145	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק

		31 בדצמבר 2013				31 בדצמבר 2014			
		עלות מופחתת		עלות		עלות מופחתת		עלות	
		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הערך (במניית-במאון)		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הערך (במניית-במאון)	
		הפסדים		הפסדים		הפסדים		הפסדים	
		הוגן (א)		הוגן (א)		הוגן (א)		הוגן (א)	
		(במיליוני ש"ח)				(במיליוני ש"ח)			
(1) ניירות ערך זמינים למכירה:									
אגרות חוב -									
29,450	(15)	191	29,274	29,450	12,630	(2)	245	12,387	12,630
3,104	-	2	3,102	3,104	3,996	(2)	8	3,990	3,995
105	(1)	6	100	105	65	-	5	60	65
4,864	(8)	82	4,790	4,864	5,216	(2)	78	5,140	5,216
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
5,732	(109)	33	5,808	5,732	5,505	(43)	33	5,515	5,506
720	(1)	39	682	720	906	(4)	30	880	906
909	(7)	19	897	909	1,034	(6)	20	1,020	1,034
44,884	(141)	372	44,653	44,884	29,352	(59)	419	28,992	29,352
1,573	(72)	49	1,596	1,573	1,711	(11)	79	1,643	1,711
מניות וקרנות נאמנות (ב)									
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה									
46,457	(א) (213)	(א) 421	46,249	46,457	31,063	(א) (70)	(א) 498	30,635	31,063

		31 בדצמבר 2013				31 בדצמבר 2014			
		רווחים		הפסדים		רווחים		הפסדים	
		שטרם מומשו		שטרם מומשו		שטרם מומשו		שטרם מומשו	
		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
		הוגן		הוגן		הוגן		הוגן	
		(במיליוני ש"ח)				(במיליוני ש"ח)			
(2) ניירות ערך למסחר:									
אגרות חוב -									
7,087	(9)	57	7,039	7,087	7,900	(6)	33	7,873	7,900
986	(8)	-	994	986	399	-	1	398	399
327	-	5	322	327	374	(1)	1	374	374
116	-	2	114	116	235	(1)	5	231	235
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
280	(4)	1	283	280	1,374	(5)	8	1,371	1,374
389	-	9	380	389	319	(2)	3	318	319
505	(12)	2	515	505	517	(9)	11	515	517
9,690	(33)	76	9,647	9,690	11,118	(24)	62	11,080	11,118
1,056	(4)	76	984	1,056	1,488	(27)	141	1,374	1,488
מניות									
סך כל ניירות הערך למסחר									
10,746	(ד) (37)	(ד) 152	10,631	10,746	12,606	(ד) (51)	(ד) 203	12,454	12,606
57,203	(250)	573	56,880	57,203	43,669	(121)	701	43,089	43,669

(א) השערים ה"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (ב) כולל 503 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2013 - 391 מיליוני ש"ח).
 (ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כוללים בחון העצמי בספי "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (ד) נקטת ניירות ערך שיועזו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
 (ה) נוקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

ניירות ערך שהושאלו בסך 335 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 438 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

לבאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2014					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
(3) אגרות חוב זמינות למכירה					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות					
(Pass-through-securities)					
-	-	-	-	-	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
1,399	1,415	(16)	-	-	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
1,399	1,415	(16)	-	-	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים					
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
1,378	1,389	(12)	1	-	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
724	721	(2)	5	-	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
2,102	2,110	(14)	6	-	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
2,004	1,990	(12)	27	-	אגרות חוב מסוג CLO
2,004	1,990	(12)	27	-	סך הכל
5,505	5,515	(42)	33	-	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				
שווי	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*	הערך	עלות	הערך
הוגן	הפסדים	רווחים	מופחתת	במאזן
(במיליוני ש"ח)				
(3) אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות				
(Pass-through securities)				
212	(2)	1	213	212
1,472	(79)	-	1,551	1,472
1,684	(81)	1	1,764	1,684
GNMA של ערבות של ערך שקיימת לגביהם ערבות של				
FHLMC ועל ידי FNMA ערך שהונפקו על ידי				
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים				
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
1,966	(18)	2	1,982	1,966
356	-	-	356	356
2,322	(18)	2	2,338	2,322
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או				
GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
1,726	(10)	30	1,706	1,726
1,726	(10)	30	1,706	1,726
אגרות חוב מסוג CLO				
סך הכל				
5,732	(109)	33	5,808	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 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
		לשווי הוגן *	לשווי הוגן *	
(במיליוני ש"ח)				
(4) אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
-	-	-	-	-
248	248	-	-	248
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
-	-	-	-	-
248	248	-	-	248
ניירות ערך אחרים				
-	-	-	-	-
248	248	-	-	248
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				
775	776	3	(4)	775
107	106	2	(1)	107
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
882	882	5	(5)	882
882	882	5	(5)	882
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
אשראי לרכישת רכב				
78	78	1	-	78
16	16	-	-	16
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
137	135	2	-	137
244	242	3	-	244
סך הכל				
1,374	1,372	8	(5)	1,374
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר				

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
(4) אגרות חוב למסחר (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
4	4	-	-	4
4	4	-	-	4
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
ניירות ערך אחרים				
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
12	12	-	-	12
73	76	(3)	-	73
85	88	(3)	-	85
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
57	57	-	-	57
16	16	-	-	16
-	-	-	-	-
118	118	-	-	118
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
191	191	-	-	191
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
אשראי לרכישת רכב				
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
אשראי שאינם לאנשים פרטיים				
מזה: אגרות חוב מסוג CLO				
מזה: אגרות חוב מסוג CDO				
מזה: אגרות חוב מסוג SCDO				
אחרים				
סך הכל				
280	283	(3)	-	280
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר				

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2014						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים	שטרם מומשו	הפסדים	שטרם מומשו	הפסדים	שטרם מומשו	שווי הוגן
מהתאמות	לשווי הוגן	מהתאמות	לשווי הוגן	מהתאמות	לשווי הוגן	לשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)						
(5) פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה						
מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן						
	(16)	1,346	(16)	1,346	-	-
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)						
	(15)	1,082	(11)	730	(4)	352
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO, REMIC)						
	(12)	1,370	(8)	472	(4)	898
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)						
	(43)	3,798	(35)	2,548	(8)	1,250
סך הכל						

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

באור 3 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2014										
12 חודשים ומעלה					12 חודשים					אגרות חוב
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
מעל 35% סה"כ	20-35%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	מעל 35% סה"כ	20-35%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
0	0	0	0	0	(2)	0	0	(2)	6,855	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	(2)	0	0	(2)	3,325	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	194	(2)	0	0	(2)	1,333	של מוסדות פיננסיים זרים	
(8)	0	0	472	(4)	0	0	(4)	898	מגובי נכסים (ABS) או	
(27)	0	0	2,076	(4)	0	0	(4)	352	מגובי משכנתאות (MBS)	
0	0	0	0	(4)	0	0	(4)	300	של אחרים בישראל	
(5)	0	0	40	(1)	0	0	(1)	172	של אחרים זרים	
(11)	0	0	196	0	0	0	0	0	0	מניות
(51)	0	0	2,978	(19)	0	0	(19)	13,240	13,240	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2013										
12 חודשים ומעלה					12 חודשים					אגרות חוב
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
מעל 35% סה"כ	20-35%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	מעל 35% סה"כ	20-35%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
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	9	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
(5)	0	0	412	(3)	0	0	(3)	1,374	של מוסדות פיננסיים זרים	
(5)	0	0	169	(5)	0	0	(5)	613	מגובי נכסים (ABS) או	
(18)	0	0	414	(82)	0	0	(82)	2,643	מגובי משכנתאות (MBS)	
0	0	0	66	(1)	0	0	(1)	9	של אחרים בישראל	
0	0	0	38	(6)	0	0	(6)	283	של אחרים זרים	
0	0	0	0	(72)	0	0	(72)	948	מניות	
(29)	0	0	1,108	(184)	0	0	(184)	6,735	6,735	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 2014					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
2,562	479	344	3,385	2	3,387
(144)	22	315	193	2	195
(287)	(7)	(489)	(783)	-	(783)
457	-	335	792	-	792
170	(7)	(154)	9	-	9
-	-	-	-	-	-
2,588	494	505	3,587	4	3,591
441	-	29	470	-	470
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					
31 בדצמבר 2013					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
3,056	455	248	3,759	4	3,763
-	-	-	-	-	-
(179)	46	156	23	3	26
(363)	(22)	(402)	(787)	(5)	(792)
48	-	342	390	-	390
(315)	(22)	(60)	(397)	(5)	(402)
-	-	-	-	-	-
2,562	479	344	3,385	2	3,387
366	0	26	392	0	392
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012 (נוקפו להון)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
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

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 2014					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		בנקים	סך הכל
		פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
109,711	-	886	110,597	16,468	127,065
שנבדקו על בסיס פרטני					
13,716	74,239	25,753	113,708	-	113,708
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	74,239	-	74,239	-	74,239
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
123,427	74,239	26,639	224,305	16,468	240,773
סך הכל חובות*					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות*:					
1,908	-	46	1,954	4	1,958
שנבדקו על בסיס פרטני					
236	495	430	1,161	-	1,161
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	236	-	236	-	236
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
2,144	495	476	3,115	4	3,119
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2013 (א)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		בנקים	סך הכל
		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					

* 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 291 מיליוני ש"ח (בשנת 2013 - 276 מיליוני ש"ח)

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

(ב) חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2014						
(במיליוני ש"ח)						
פעילות לווים בישראל	ציבור - מסחרי	לא בעייתיים	פגומים	בעייתיים ²		חובות לא פגומים - מידע נוסף
				לא	סך	
			פגומים ³	הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ימים ⁵
בינו ונדל"ן - בינו	14,846	285	572	15,703	8	28
בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	20,269	515	1,311	22,095	5	12
שרותים פיננסיים	11,931	33	20	11,984	-	12
מסחרי - אחר	63,275	3,056	1,480	67,811	34	72
סך הכל מסחרי	110,321	3,889	3,383	117,593	47	124
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶	73,439	775	-	74,214	768	499
אנשים פרטיים - אחר	26,423	127	76	26,626	81	153
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	210,183	4,791	3,459	218,433	896	776
בנקים בישראל	3,258	-	-	3,258	-	-
ממשלת ישראל	294	-	-	294	-	-
סך הכל פעילות בישראל	213,735	4,791	3,459	221,985	896	776
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
בינו ונדל"ן	1,948	15	44	2,007	-	-
מסחרי אחר	3,733	61	35	3,829	0	-
סך הכל מסחרי	5,681	76	79	5,836	0	-
אנשים פרטיים	37	1	-	38	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	5,718	77	79	5,874	0	-
בנקים בחו"ל	12,733	-	-	12,733	-	-
ממשלת בחו"ל	184	-	-	184	-	-
סך הכל	18,635	77	79	18,791	0	-

במיליוני ש"ח (א)						
(במיליוני ש"ח)						
פעילות לווים בישראל	ציבור - מסחרי	לא בעייתיים	פגומים	בעייתיים ²		חובות לא פגומים - מידע נוסף
				לא	סך	
			פגומים ³	הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ימים ⁵
בינו ונדל"ן - בינו	13,245	553	472	14,270	5	13
בינו 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						
בינו ונדל"ן	1,487	35	55	1,577	-	-
מסחרי אחר	4,217	8	166	4,391	-	-
סך הכל מסחרי	5,704	43	221	5,968	-	-
אנשים פרטיים	33	-	-	33	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	5,737	43	221	6,001	-	-
בנקים בחו"ל	7,962	-	-	7,962	-	-
ממשלת בחו"ל	177	-	-	177	-	-
סך הכל	13,876	43	221	14,140	-	-

- 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 14 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- 6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 175 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 198 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נתחם 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 2014				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת חובות	יתרת ² חובות	סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות
פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	פגומים	פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	88	34	484	572
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	714	304	598	1,312
שרותים פיננסיים	7	7	13	20
מסחרי - אחר	872	341	608	1,480
סך הכל מסחרי	1,681	686	1,703	3,384
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	64	38	13	77
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,745	724	1,716	3,461
בנקים בישראל	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,745	724	1,716	3,461
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן	9	7	36	45
מסחרי אחר	1	1	33	34
סך הכל מסחרי	10	8	69	79
אנשים פרטיים	-	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	10	8	69	79
בנקים בחו"ל	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-
סך הכל*	10	8	69	79
* מזה:				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	802	366	1,160	1,962
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	911	229	1,037	1,948

- (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 (א)					
(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 (4)
5,070	1,749	897	348	852	מסחרי - אחר (4)
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.
(4) סווג מחדש

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

31 בדצמבר 2014

יתרה ממוצעת של חובות פגומים**		הכנסות ריבית שנרשמו***		מזה: נרשמו על בסיס מזומן
(במיליוני ש"ח)				
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	10	10	495	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	12	12	1,385	
שרותים פיננסיים	2	2	150	
מסחרי - אחר	37	38	1,593	
סך הכל מסחרי	61	62	3,623	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	
אנשים פרטיים - אחר	19	19	83	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	80	81	3,706	
בנקים בישראל	-	-	-	
ממשלת ישראל	-	-	-	
סך הכל פעילות בישראל	80	81	3,706	
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן	-	-	53	
מסחרי אחר	-	-	111	
סך הכל מסחרי	-	-	163	
אנשים פרטיים	-	-	(0)	
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	-	163	
בנקים בחו"ל	-	-	-	
ממשלות בחו"ל	-	-	-	
סך הכל פעילות בחו"ל*	-	-	163	
סך הכל ציבור	80	81	3,870	
סך הכל בנקים	-	-	-	
סך הכל ממשלות	-	-	-	
סך הכל	80	81	3,870	

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

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך

אלפי ש"ח

369,491

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

ג. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
ג. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

31 בדצמבר 2013

יתרה ממוצעת של חובות פגומים**		הכנסות ריבית שנרשמו***	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
(במיליוני ש"ח)			
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
544	11	11	11
בינוי ונדל"ן - בינוי			
1,565	19	19	19
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
513	-	-	-
שירותים פיננסיים (ה)			
1,994	17	17	14
מסחרי - אחר (ה)			
4,616	47	47	44
סה"כ מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר			
48	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר			
4,664	47	47	44
סה"כ ציבור פעילות בישראל			
בנקים בישראל			
ממשלת ישראל			
4,664	47	47	44
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
124	-	-	-
בינוי ונדל"ן			
177	-	-	-
מסחרי אחר			
301	-	-	-
סך הכל מסחרי			
1	-	-	-
אנשים פרטיים			
302	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל			
2	-	-	-
בנקים בחו"ל			
ממשלות בחו"ל			
304	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל*			
4,966	47	47	44
סך הכל ציבור			
2	-	-	-
סך הכל בנקים			
-	-	-	-
סך הכל ממשלות			
4,968	47	47	44
סך הכל			

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

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך

***** סווג מחדש

אלפי ש"ח

471,972

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

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

31 בדצמבר 2014					
(במיליוני ש"ח)					
<u>ג. חובות פגומים בארגון מחדש</u>					
	צובר ²	צובר ² בפיגור	צובר ² בפיגור	פעילות לווים בישראל	
	צובר ²	של 30 ימים ועד	של 90 ימים	שאינו צובר	
	לא בפיגור	89 ימים	או יותר	הכנסות ריבית	
סך הכל ³				ציבור - מסחרי	
426	18	-	-	408	בינוי ונדל"ן - בינוי
826	-	-	-	826	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
17	-	-	-	17	שרותים פיננסיים
583	30	-	-	553	מסחרי - אחר
1,852	48	-	-	1,804	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
50	-	-	-	50	אנשים פרטיים - אחר
1,902	48	-	-	1,854	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,902	48	-	-	1,854	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
13	-	-	-	13	בינוי ונדל"ן
33	-	-	-	33	מסחרי אחר
46	-	-	-	46	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
47	-	-	-	47	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
47	-	-	-	47	סך הכל פעילות בחו"ל
1,949	48	-	-	1,901	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,949	48	-	-	1,901	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 2013					
(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	298	-	-	-	298
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	607	-	-	-	607
שרותים פיננסיים	48	-	-	-	48
מסחרי - אחר	449	-	-	36	485
סך הכל מסחרי	1,402	-	-	36	1,438
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	38	-	-	-	38
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,440	-	-	36	1,476
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,440	-	-	36	1,476
פעילות לווים בחו"ל					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
בינוי ונדל"ן	14	-	-	-	14
מסחרי אחר	34	-	-	-	34
סך הכל מסחרי	48	-	-	-	48
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	48	-	-	-	48
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	48	-	-	-	48
סך הכל ציבור	1,488	-	-	36	1,524
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	1,488	-	-	36	1,524

(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 2014				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון אשראי				
חוזן מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט		
סך הכל	משתנה	ובלון	סך הכל	
834	33,061	3,386	45,206	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
281	21,506	1,172	28,222	מעל 60%
1,324	582	35	745	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,439	55,149	4,593	74,173	סך הכל

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

(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 2014

סיכון אשראי	מספר לווים (ג)	תקרת האשראי (באלפי ש"ח)		
חוץ מאזני (ב)	אשראי (א)	(במיליוני ש"ח)	מ	עד
1,001	118	424,886	10	0
1,396	1,067	158,440	20	10
3,218	2,987	204,820	40	20
5,846	7,042	223,784	80	40
5,110	10,984	150,084	150	80
3,252	15,423	92,535	300	150
2,214	25,098	65,632	600	300
3,060	34,704	46,159	1,200	600
2,054	15,111	11,500	2,000	1,200
2,124	11,476	5,116	4,000	2,000
2,368	8,761	2,072	8,000	4,000
4,186	12,997	1,373	20,000	8,000
4,403	11,279	552	40,000	20,000
17,967	28,663	553	200,000	40,000
12,618	17,926	109	400,000	200,000
11,954	11,308	41	800,000	400,000
5,290	4,656	10	1,200,000	800,000
2,360	268	2	1,600,000	1,200,000
400	2,942	2	2,000,000	1,600,000
2,019	4,068	3	2,400,000	2,000,000
-	-	-	2,800,000	2,400,000
1,002	4,734	2	2,855,203	2,800,000
93,842	231,612	1,387,675	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 7,307 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 2013

סיכון אשראי חוץ מאזני (ב)	אשראי (א) (במיליוני ש"ח)	מספר לווים (ג)	תקרת האשראי (באלפי ש"ח)	
			עד	מ
904	382	424,751	10	0
1,374	1,107	158,104	20	10
3,160	3,034	204,241	40	20
5,718	7,055	222,432	80	40
4,979	10,132	141,712	150	80
2,983	13,951	84,023	300	150
2,081	23,143	60,143	600	300
2,777	30,456	40,324	1,200	600
2,000	13,613	10,363	2,000	1,200
2,246	10,827	4,888	4,000	2,000
2,369	8,406	1,990	8,000	4,000
4,236	12,281	1,315	20,000	8,000
4,583	10,103	522	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
0	0	0	3,200,000	2,800,000
583	2,941	1	3,523,640	3,200,000
93,850	217,124	1,355,500		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 4,189 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".

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

31 בדצמבר 2014

יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	
רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	ארגון מחדש	(במיליוני ש"ח)
			פעילות לווים בישראל
			ציבור - מסחרי
240	240	4	בינוי ונדל"ן - בינוי
379	385	10	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	שירותים פיננסיים
136	142	12	מסחרי - אחר
755	767	26	סה"כ מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
755	767	26	סה"כ ציבור פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
755	767	26	סך הכל פעילות בישראל
			פעילות לווים בחו"ל
			ציבור - מסחרי
-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל*
755	767	26	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
755	767	26	סך הכל

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

באור 4 - אשראי לציבור - הבנק (המשך)

ב. חובות

2. מידע נוסף על חובות פגומים:
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
 2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**

31 בדצמבר 2014		
יתרת חוב	מספר חוזים	רשומה ***
		(במיליוני ש"ח)
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
18	12	בינוי ונדל"ן - בינוי
106	9	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	1	שירותים פיננסיים
38	42	מסחרי - אחר
161	64	סה"כ מסחרי
-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	4	אנשים פרטיים - אחר
161	68	סה"כ ציבור פעילות בישראל
-	-	בנקים בישראל
-	-	ממשלת ישראל
161	68	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	מסחרי אחר
-	-	סך הכל מסחרי
-	-	אנשים פרטיים
-	-	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	בנקים בחו"ל
-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
161	68	סך הכל ציבור
-	-	סך הכל בנקים
-	-	סך הכל ממשלות
161	68	סך הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) 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.
 *** יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.

באור 5 - אשראי לממשלות- הבנק

2013 בדצמבר	31 בדצמבר 2014	
		(במיליוני ש"ח)
339	293	אשראי לממשלה
177	184	אשראי לממשלות זרות
516	477	סך כל האשראי לממשלות

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 6 - השקעות בחברות כלולות - הבנק

הבנק	31 בדצמבר 2013			31 בדצמבר 2014		
	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)	11,146	9,887	1,259	11,608	10,173	1,435
השקעות אחרות:						
כתבי התחייבות נדחים	2,002	2,002	-	1,961	1,961	-
הלוואת בעלים	18	18	-	12	12	-
סך כל ההשקעות האחרות	2,020	2,020	-	1,973	1,973	-
סך כל ההשקעות	13,166	11,907	1,259	13,581	12,146	1,435
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה	5,029	4,299	730	4,883	4,119	764
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	78	78	-	209	209	-
התאמות בגין כלולות	(517)	(385)	(132)	(37)	(49)	12
פרטים בדבר מוניטין:						
קצב ההפחתה			10-20 שנים			10-20 שנים
הסכום המקורי, נטו	285	183	102	285	183	102
יתרה להפחתה	92	61	31	51	25	26
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:						
ערך בספרים	1,137	-	1,137	1,318	-	1,318
שווי השוק	2,526	-	2,526	2,566	-	2,566

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

הבנק	2012		2013		2014	
	(במיליוני ש"ח)					
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק - מוחזקות)	637	151	(129)			
הפרשה למסים נדחים	(35)	21	(45)			
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק מוחזקות)	602	172	(174)			

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 6 - השקעות בחברות כלולות - הבנק (המשך)

ב. חלק הבנק ברווחים או בהפסדים של חברות מוחזקות

הבנק			
2012	2013	2014	
			חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות
637	151	(129)	
(35)	21	(45)	מסים נדחים
			חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
602	172	(174)	

באור 7 - בנינים וציוד- הבנק

(א) במאזן המאוחד

עלות	בנינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	ציוד, ריהוט וכלי רכב	תוכנות	סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2013	3,422	3,358	5,014	11,794
תוספות	127	146	540	813
גריעות	(38)	(68)	(20)	(126)
קרן מהתאמות תרגום	6	9	-	15
ליום 31 בדצמבר 2014	3,517	3,445	5,534	12,496
פחת שנצבר				
ליום 31 בדצמבר 2013	85	160	482	727
הפרשה בשנת הדיווח	(1)	-	-	(1)
הפסדים מירידת ערך שהוכרו	(30)	(65)	(20)	(115)
גריעות	1,935	2,788	4,044	8,767
קרן מהתאמות תרגום	1,881	2,693	3,582	8,156
ליום 31 בדצמבר 2014	3,870	5,576	8,088	17,534
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2014	(353)	(2,131)	(2,554)	(5,038)
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2013	3,337	3,198	4,532	11,067

עלות	בנינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	ציוד, ריהוט וכלי רכב	תוכנות	סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2013	2,784	2,620	4,083	9,487
תוספות	79	116	367	562
גריעות	(35)	(61)	(14)	(110)
מיזוג בנק לאומי למשכנתאות	-	-	-	-
ליום 31 בדצמבר 2014	2,828	2,675	4,436	9,939
פחת שנצבר				
ליום 31 בדצמבר 2013	1,415	2,026	2,915	6,356
הפרשה בשנת הדיווח	62	133	394	589
הפסדים מירידת ערך שבוטלו	(1)	-	-	(1)
גריעות	(27)	(58)	(14)	(99)
מיזוג בנק לאומי למשכנתאות	-	-	-	-
ליום 31 בדצמבר 2014	1,449	2,101	3,295	6,845
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2014	1,379	574	1,141	3,094
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2013	1,369	594	1,168	3,131

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 8 - נכסים אחרים- הבנק

31 בדצמבר 2014	31 בדצמבר 2013	
(במיליוני ש"ח)		
2,829	2,807	מסים נדחים לקבל, נטו (N) - ראה באור 26
756	1,110	עודף יעודה לפיצויים מעל התעודה - ראה באור 15
6	6	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשורים בעייתיים
14	77	עודף מקדמות שישלמו לטו הנכנס על העתודות השוטפות
63	46	הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי החייבויות וכתבי
151	153	התחייבות נדחים
131	123	הנכות לקבל
-	-	הוצאות מראש
-	-	מסלקת מע"ח
313	213	חייבים אחרים וותרות חובה
4,263	4,535	סך כל הנכסים האחרים

באור 9 - פיקדונות הציבור- הבנק

31 בדצמבר 2014	31 בדצמבר 2013	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
לפי דרישה		
43,000	53,886	אינם נושאים ריבית
49,499	55,294	נושאים ריבית
92,499	109,181	סך הכל לפי דרישה
180,576	178,198	לזמן קצוב *
273,076	287,379	סך כל פיקדונות בישראל **
43,000	53,886	מהו: פיקדונות שאינם נושאים ריבית*
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
-	-	אינם נושאים ריבית
57	-	נושאים ריבית
57	-	סך הכל לפי דרישה
53	-	לזמן קצוב *
111	-	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
-	-	מהו: פיקדונות שאינם נושאים ריבית*
273,186	287,379	סך כל פיקדונות הציבור
*מהו: **		
122,597	118,701	פיקדונות של אנשים פרטיים
29,554	30,978	פיקדונות של גופים מוסדיים
120,925	137,699	פיקדונות של תאגידים ואחרים

באור 10 - פיקדונות מבנקים- הבנק

31 בדצמבר 2014	31 בדצמבר 2013	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
בנקים מסחריים:		
2,685	3,163	פיקדונות לפי דרישה
4,296	5,200	פיקדונות לזמן קצוב
506	526	קבולים
בנקים מרכזיים:		
32	-	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
מחוץ לישראל		
בנקים מסחריים:		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
3	-	פיקדונות לזמן קצוב
-	-	קבולים
בנקים מרכזיים:		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
-	-	קבולים
7,522	8,889	סך כל הפיקדונות מבנקים

באור 11 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק				
		שעור תשואה	משך חיים	
		פנימי (א)	ממוצע (א)	
2013	2014	(%)	(שנים)	
(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ב) :				
-	-			במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן (4)
-	-			בפר"ש
כתבי התחייבות נדחים (ב) :				
953	953	3.14 (ג)	4.39	במטבע ישראלי לא צמוד
5,572	5,000	4.09 (ג)	2.80	במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן
סך הכל אגרות החוב,				
6,526	5,953			שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות 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 קוזזה 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 0.2 שנים, בצמודים למדד 3.07 שנים.

באור 12 - התחייבויות אחרות - הבנק

הבנק		
31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	
(במיליוני ש"ח)		
103	102	עתודה למסים נדחים, נטו - ראה באור 26
285	-	עודף הפרשות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
5,906	6,398	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה - ראה באור 15 (א)
882	894	הפרשה לחופשה שלא נוצלה ולמענקי יובל
509	561	הכנסות מראש
392	470	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
506	189	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
4,696	4,783	זכאים בגין כרטיסי אשראי
173	168	הוצאות לשלם
858	758	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
1,158	1,033	זכאים אחרים ויתרות זכות
15,468	15,356	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) סווג מחדש

באור 15 - זכויות עובדים - הבנק

פרטים על העתודות והיעודות

סכומי העתודות והיעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה הכלולים במאזן הם כדלקמן:

הבנק		
31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	
(במיליוני ש"ח)		
2,578	2,435	עתודות לפיצויי פרישה (3)
(3,329)	(3,545)	יעודות לפיצויי פרישה (1)
5,901	6,398	עתודות לפנסיה
5,150	5,288	עודף עתודות על יעודות, נטו
5,906	6,398	עודף עתודות על יעודות, נטו שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" (3)
756	1,110	עודף יעודות שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"
5,150	5,288	עודף עתודות על יעודות, נטו (2)

- (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 ושימושי השוטפים.
- (3) הוצג מחדש - שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עובדים
סך כל ההתחייבויות לפנסיה לעובדים שהחלו את עבודתם בבנק לפני 1 בינואר 1999, מסתכמת ליום 31 בדצמבר 2014 בסכום של 7,489 מיליוני ש"ח. לכיסוי התחייבות זו עומדים כספי הפיצויים המופקדים בקופות מרכזיות לפיצויים בסך 2,325 מיליוני ש"ח וכן כספי התגמולים שמופקדים בקופות גמל לתגמולים בסך 3,520 מיליוני ש"ח המנוהלות ע"י חברה מנהלת בבעלות עמית קופות אלה. כספי התגמולים מקוזמים 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:

2012	2013	2014
<u>(במיליוני ש"ח)</u>		
1,435	1,360	2,000

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

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

2012	2013	2014
<u>(במיליוני ש"ח)</u>		
951	624	1,238

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

באור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 דצמבר 2014						
מטבע ישראל						מטבע חוץ (א)
לא צמוד (במיליוני ש"ח)	צמוד למדד המחירים לצרכן		בדולרים של ארה"ב		במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב) סך הכל
	באירו	באירו	באירו	באירו	באירו	באירו
נכסים						
43,416	262	11,210	1,360	942	86	57,276
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
17,840	2,195	16,316	3,008	1,111	3,199	43,669
ניירות ערך						
2,000	-	-	-	-	-	2,000
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
151,584	51,048	13,223	3,895	1,218	222	221,190
אשראי לציבור, נטו (ג)						
53	240	125	59	-	-	477
אשראי לממשלות						
1,229	6	14	28	695	11,612	13,584
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	3,094	3,094
בניינים וציוד						
7,603	181	7,127	107	117	1,567	16,702
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
4,143	1	123	1	1	266	4,535
נכסים אחרים						
227,868	53,933	48,138	8,458	4,084	20,046	362,527
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
168,074	40,669	59,251	14,017	5,024	343	287,378
פיקדונות הציבור						
2,718	965	4,472	571	163	-	8,889
פיקדונות מבנקים						
21	2	92	8	-	-	123
פיקדונות ממשלות						
1,238	-	-	-	-	-	1,238
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
953	5,000	-	-	-	-	5,953
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
7,103	129	6,384	312	43	1,526	15,497
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
6,818	7,255	622	22	5	634	15,356
התחייבויות אחרות						
186,925	54,020	70,821	14,930	5,235	2,503	334,434
סך כל ההתחייבויות						
5	35	62	-	-	-	102
מזה: פיקדונות מיועדים נטו						
40,943	(87)	(22,683)	(6,472)	(1,151)	17,543	28,093
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
40,943	(87)	(22,683)	(6,472)	(1,151)	17,543	28,093
סך הכל כללי						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:						
1,579	-	(2,555)	979	(3)	-	-
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
266	-	(6)	(233)	(27)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 3,118 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

31 דצמבר 2013						
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)
(במיליוני ש"ח)						
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	181	198	4	83	220	4,263
נכסים אחרים						
218,462	57,655	33,139	10,249	4,391	19,058	342,954
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						
8,363	514	2,024	830	160	1,453	13,344
וכתבי התחייבות נדחים						
7,782	6,314	702	17	124	529	15,468
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
176,853	56,627	58,288	16,230	6,224	2,603	316,825
התחייבויות אחרות						
6	43	58	-	-	-	107
סך כל ההתחייבויות						
41,609	1,028	(25,149)	(5,981)	(1,833)	16,455	26,129
מזה: פיקדונות מיועדים נטו						
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:						
694	-	-	-	(694)	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
16,534	(2,621)	(5,822)	(274)	(2,796)	18,353	26,129
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.

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

31 דצמבר 2014														
תורמי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים														
יתרה מאזנית (ד)														
עם דרישה ועד	מעל חודש	מעל חודשים (ה)	מעל שנה (ה)	מעל שנתיים	מעל שלוש עד	מעל ארבע עד	מעל חמש עד	מעל שש עד	מעל שנים	מעל חמש שנים	מעל עשר שנים	מעל עשרים שנים	מעל שלושים שנים	מעל חמשים שנים
עם דרישה ועד	מעל חודש	מעל חודשים (ה)	מעל שנה (ה)	מעל שנתיים	מעל שלוש עד	מעל ארבע עד	מעל חמש עד	מעל שש עד	מעל שנים	מעל חמש שנים	מעל עשר שנים	מעל עשרים שנים	מעל שלושים שנים	מעל חמשים שנים
שיעור תשואה חוזי (ז)	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי
שיעור תשואה חוזי (ז)	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי	ללא תקופת תזרימי
מטבע ישראלי (ג)														
2.86%	287,449	3,870	312,375	10,765	34,577	40,523	13,903	16,231	21,901	26,017	43,659	20,475	84,324	נכסים התחייבויות הפרש
2.82%	245,938	1,582	248,570	2,878	3,502	14,247	3,959	4,167	13,819	12,444	31,945	16,219	145,390	מכשירים נגזרים (למעט אופציות) אופציות (במונחי נכס הבסיס) הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	41,511	2,288	63,805	7,887	31,075	26,276	9,944	12,064	8,082	13,573	11,714	4,256	(61,066)	
	(18,856)	-	(18,089)	(85)	(40)	(1,956)	1,807	(14)	210	(132)	(7,878)	(3,718)	(6,283)	
	1,877	-	2,421	-	-	687	895	183	-	19	27	316	294	
	24,532	2,288	48,137	7,802	31,035	25,007	12,646	12,233	8,292	13,460	3,863	854	(67,055)	
מטבע חוץ														
2.70%	55,032	894	65,790	3,321	4,893	7,891	2,635	3,006	3,178	5,965	9,409	5,314	20,178	נכסים התחייבויות הפרש
1.97%	85,993	-	91,901	2	73	961	1,026	615	1,452	2,787	11,892	14,890	58,203	מזה: הפרש - בדולר מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
	(30,961)	894	(26,111)	3,319	4,820	6,930	1,609	2,391	1,726	3,178	(2,483)	(9,576)	(38,025)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות) אופציות (במונחי נכס הבסיס) הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	(22,718)	425	(17,556)	2,952	5,229	5,461	781	1,366	1,329	3,304	(1,700)	3,623	(39,901)	
	97	-	118	-	-	-	-	30	7	-	-	-	81	
	18,856	-	18,089	85	40	1,956	(1,807)	14	(210)	132	7,878	3,718	6,283	
	(1,877)	-	(2,421)	-	-	(687)	(895)	(183)	-	(19)	(27)	(316)	(294)	
	(13,982)	894	(10,443)	3,404	4,860	8,199	(1,093)	2,222	1,516	3,291	5,368	(6,174)	(32,036)	
סה"כ המאוזן														
2.88%	342,480	4,763	378,165	14,086	39,470	48,414	16,538	19,237	25,079	31,982	53,068	25,789	104,502	נכסים התחייבויות הפרש (ו)
2.72%	331,930	1,583	340,471	2,880	3,575	15,208	4,985	4,782	15,271	15,231	43,837	31,109	203,593	מזה: אשראי לציבור מזה: פיקדונות הציבור
	10,550	3,180	37,694	11,206	35,895	33,206	11,553	14,455	9,808	16,751	9,231	(5,320)	(99,091)	
3.17%	220,968	1,104	253,200	10,853	33,992	37,614	13,138	15,748	21,074	24,975	34,666	20,284	40,856	
2.13%	287,034	-	290,981	2	632	8,542	2,169	3,015	12,000	11,621	37,328	27,230	188,442	

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

(ב) כולל נכסים בסך 253 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר (31 בדצמבר 2013 - 326 מיליוני ש"ח).

(ג) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ד) כפי שנכללה בבאור 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(ה) אשראי בתנאי חח"ד סוג בהתאם לתקופת המסגרת אשראי במסגרת בסך 8.8 מיליארד ש"ח, (31 בדצמבר 2013 - 9.0 מיליארד ש"ח).

אשראי בחריגה בסך 0.6 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 0.7 מיליארד ש"ח), סוג ללא מועד פרעון.

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

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

הערה- סך כל התחייבויות ממוריאלות שסגנון ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 4.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014 (31 בדצמבר 2013 - 5.1 מיליארד ש"ח)

לבאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

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

31 דצמבר 2013

		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים											עם דרישה ועד חודש (ה)	תרה מאזנית (ד)	
		מעל חודש	מעל שלושה חודשים	מעל שנה	מעל שנתיים	מעל שלוש שנים	מעל ארבע שנים	מעל חמש שנים	מעל עשר שנים	מעל עשרים שנים	מעל שלושים שנים	מעל ארבעים שנים			
שיעור תשואה	ללא תקופת	סך הכל	סך הכל	מעל עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד עשר שנים	עד חמש שנים	עד ארבע שנים	עד שלוש שנים	עד שנתיים	עד שנה	עד שלושה חודשים	עד חודש	סך הכל	חוזי (ז)
(במיליוני ש"ח)															
מטבע ישראלי (ג)															
3.72%	276,394	3,541	311,354	11,353	34,322	40,674	13,171	16,726	20,306	26,869	58,853	19,547	69,533	נכסים	
3.07%	236,313	2,191	241,550	2,338	3,147	15,339	3,195	11,221	9,687	16,543	30,734	14,657	134,689	התחייבויות	
	40,081	1,350	69,804	9,015	31,175	25,335	9,976	5,505	10,619	10,326	28,119	4,890	(65,156)	הפרש	
	(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)	
	16,461	1,350	46,351	8,937	31,148	26,905	10,156	5,388	10,791	9,853	25,992	(8,245)	(74,574)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
מטבע חוץ															
5.44%	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	
4.93%	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 - בדולר	
	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															
3.91%	323,848	4,310	364,064	11,762	35,913	47,650	17,475	21,098	24,462	33,504	64,429	23,775	83,996	נכסים	
3.25%	314,251	2,645	322,077	2,338	3,191	16,652	3,549	12,124	10,662	19,161	40,928	24,622	188,850	התחייבויות	
	9,597	1,665	41,987	9,424	32,722	30,998	13,926	8,974	13,800	14,343	23,501	(847)	(104,854)	הפרש (ז)	
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	

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

31 בדצמבר			
2014		2013	
יתרת ההפרשה להפסדי יתרות החוזים	יתרת ההפרשה להפסדי יתרות החוזים	יתרת ההפרשה להפסדי יתרות החוזים	יתרת ההפרשה להפסדי יתרות החוזים
(במיליוני ש"ח)			
(א) ממשיריים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לטוף השנה			
עיסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
אשראי תעודות	1,083	3	1,282
ערבויות להבטחת אשראי	6,219	100	5,740
ערבויות לרכש דירות	17,547	24	15,529
ערבויות והתחייבויות אחרות	16,786	216	14,808
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו (א)	13,041	10	12,319
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	14,199	24	13,967
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאישר ועדיין לא ניתן (א)	17,592	70	15,611
התחייבויות להוצאת ערבויות	15,081	23	11,825
מסגרות לפעילות ממכשרים נגזרים שלא נוצלו	5,533	-	6,406
אישור עקרוני לשמרת שיעור ריבית	4,565	-	3,692

(א) מזה: חשיפת אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני אגוז בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 233 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 212 מיליוני ש"ח). מחויבות זו מועמדת רק במצב של קשיי מימון שאינם מאפשרים איגוז. כיום ובבער לא נעשה שימוש במסגרת הנזילות. הקווים המוספקים על ידי הבנק מהווים חלק קטן מההיקף הכולל של קווי הנזילות המוספקים לאותם גופים. הבנק אינו מספק לגופים אלו תמיכה מסוגים אחרים.

31 בדצמבר		31 בדצמבר		(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)
2014		2013		
יתרת אשראי מפקידונות לפי מידת גביה (ב)				
מטבע ישראלי לא צמוד	820	1,069		
מטבע ישראלי צמוד למדד	3,087	3,785		
מטבע חוץ	155	267		
סך הכל	4,062	5,121		

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	סך הכל	סך הכל
שנה	שלוש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	2013	2014
במיליוני ש"ח							
(1) במגזר הצמוד למדד (א)							
26	34	32	49	16	1	158	244
26	34	32	49	15	-	156	242
25	33	29	41	11	-	139	215
(2) במגזר השקלי הלא צמוד							
8	3	3	3	-	-	17	17
8	3	3	3	-	-	17	17
8	3	2	3	-	-	16	15

(א) אשראים ופיקדונות מפקידונות שהוחתמו לטפיקדו מתוגנת בבניית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
 (ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגיבן בסך 204 מיליוני ש"ח, שנה קודמת 267 מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.
 (ג) כולל מגזר מט"ח.
 (ד) ההוון בוצע לפי שיעור 2.45% (2012) - לפי שיעור 2.97%.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)	
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה	32	38
הלוואות עומדות	15	28
(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		
בשנה ראשונה (א)	126	132
בשנה שניה (א)	111	113
בשנה שלישית	102	101
בשנה רביעית	87	92
בשנה חמישית	62	65
מעל 5 שנים	379	411
סך הכל	867	914
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך	185	122
(3) התחייבויות להשקעה בבנינים ובציוד ורכישתם	12	31
(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:		
בשנה ראשונה	12	17
בשנה שניה	3	12
בשנה שלישית	-	3
בשנה רביעית	-	-
בשנה חמישית	-	-
שנה שישית ואילך	-	-
סך הכל פקדונות עתידיים	15	32

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

(א) היקף הפעילות

31 בדצמבר 2014				
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)				
-	-	-	-	-
חוזי FORWARD				
-	-	-	2,440	-
SWAPS				
-	-	-	2,440	-
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
2,440				
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
460	55,940	372	12,153	-
חוזי FUTURES				
39	304	197,610	25,847	12,108
חוזי FORWARD				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
56	12,678	17,647	498	-
אופציות שנכתבו				
56	12,678	17,769	498	-
אופציות שניקנו				
חוזי אופציה אחרים				
242	2,544	30,369	12,962	-
אופציות שנכתבו				
270	2,173	28,740	10,494	-
אופציות שניקנו				
395	24,408	30,182	273,544	463
SWAPS				
1,518	110,725	322,689	335,996	12,571
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
129,861				
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				
-	-	17,627	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
-	-	17,627	-	-
סך הכל				
1,518	110,725	340,316	338,436	12,571
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 2014				
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)				
-	-	-	1	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	-	-	166	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
77	1,804	6,726	7,857	241
שווי הוגן ברוטו חיובי				
76	1,800	5,781	7,454	254
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				
77	1,804	6,726	7,859	241
שווי הוגן ברוטו חיובי (ג)				
-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוּוּזוּ במאזן				
77	1,804	6,726	7,859	241
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)				
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים				
11	46	441	22	5
שווי הוגן ברוטו שלילי (ג)				
76	1,800	5,781	7,620	254
סכומי שווי הוגן שקוּוּזוּ במאזן				
-	-	-	-	-
76	1,800	5,781	7,620	254
יתרות מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (*)				
* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים				
12	296	456	1	-

(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 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				
2,533				
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
6,639	35,508	348	8,320	-
חוזי FUTURES				
136	3	118,711	12,015	12,072
חוזי FORWARD				
405	14,592	8,586	4,779	-
אופציות שנכתבו				
405	14,592	8,762	4,779	-
אופציות שניקנו				
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				
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
6,361				
-	-	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 (א)
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו 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 התחשבות 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 שקוזזו 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 התחשבות נטו או הסדרים דומים
1	315	454	27	54	

(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, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2014						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
(במיליוני ש"ח)						
16,707	4,443	6	2,560	9,394	304	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
5,509	877	6	1,140	3,486	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
1,424	-	-	409	1,015	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
9,774	3,566	-	1,011	4,893	304	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,783	3,487	87	1,196	4,013	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ג)
1,380	1,011	52	71	246	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
7,402	2,476	35	1,124	3,767	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
17,176	6,042	35	2,135	8,660	304	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ב)						
15,532	4,232	114	2,293	8,565	328	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
מכשירים פיננסים						
5,509	877	6	1,140	3,486	-	בטחון במזומן ששועבד
951	101	97	58	695	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,072	3,254	11	1,095	4,384	328	

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 15,497 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 13,344 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

31 בדצמבר 2014					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
(במיליוני ש"ח)					
חוזי ריבית:					
12,570	2,375	5,696	3,203	1,296	שקל-מדד
338,436	87,150	157,929	75,488	17,869	אחר
340,315	17,729	19,590	90,443	212,553	חוזי מטבע חוץ
110,724	-	1,642	16,928	92,154	חוזים בגין מניות
1,516	-	38	471	1,007	חוזי סחורות ואחרים
803,561	107,254	184,895	186,533	324,879	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 2013					
סך"כ	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 פיננסים					
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					
13,360	3,781	-	1,824	7,438	317
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ב)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,203	802	-	1,755	6,646	-
מכשירים בפיננסים					
470	-	-	2	468	-
בטחון במזומן ששועבד					
3,687	2,979	-	67	324	317
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 15,497 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 13,344 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. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה (המשך)

31 בדצמבר 2013				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
(במיליוני ש"ח)				
12,750	1,807	3,748	5,044	2,151
חוזי ריבית:				
338,797	93,981	145,722	62,894	36,200
שקל-מדד				
222,809	20,956	10,983	45,927	144,943
אחר				
78,526	-	817	8,533	69,176
חוזי מטבע חוץ				
8,274	-	26	6,079	2,169
חוזים בגין מניות				
661,156	116,744	161,296	128,477	254,639
חוזי סחורות ואחרים				
סך הכל				

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

31 בדצמבר 2014				
יתרה במאזן / שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)	(במיליוני ש"ח)
נכסים פיננסיים				
57,314	2,004	13,930	41,380	57,276
מזומנים ופקדונות בבנקים				
43,669	2,505	14,894	26,270	43,669
(2) ניירות ערך				
2,000	-	-	2,000	2,000
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
222,412	181,641	38,662	2,109	221,191
אשראי לציבור, נטו				
492	491	1	-	477
אשראי לממשלות				
16,702	3,002	12,341	1,359	16,702
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
371	184	-	187	371
נכסים פיננסיים אחרים				
342,960	189,827	79,828	73,305	(3) 341,686
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
290,987	142,753	145,552	2,682	287,377
פיקדונות הציבור				
8,947	4,057	4,890	-	8,889
פיקדונות מבנקים				
151	93	58	-	123
פיקדונות מממשלות				
1,238	-	-	1,238	1,238
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
6,901	6,596	-	305	5,953
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
15,497	151	14,040	1,306	15,497
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
6,129	5,953	-	176	6,125
התחייבויות פיננסיות אחרות				
329,850	159,603	164,540	5,707	(3) 325,202
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
332	332	-	-	332
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

31 בדצמבר 2013				
יתרה במאזן / שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 (1)	רמה 2 (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
(2) ניירות ערך				
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				
541	537	4	-	516
אשראי לממשלות				
12,960	1,812	9,876	1,272	12,960
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
468	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				
173	83	90	-	155
פיקדונות מממשלות				
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				
6,032	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				

- (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 87,521 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 98,507 מיליוני ש"ח) ובסך 123,080 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 82,469 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 2014			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	יתרת מאזנית
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	משמעותיים
בשוק פעיל	אחרים	אחרים	מאזנית
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
11,096	1,534	-	12,630
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
3,225	771	-	3,996
אגרות- חוב ממשלות זרות			
18	47	-	65
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
-	5,216	-	5,216
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	3,503	2,003	5,506
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
641	266	-	907
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	1,034	-	1,034
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
1,208	-	-	1,208
מניות זמינות למכירה			
16,188	12,371	2,003	30,562
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
8,594	2,524	-	11,118
אגרות חוב למסחר			
1,489	-	-	1,489
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
10,083	2,524	-	12,607
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	96	145	241
חוזי שקל מדד			
9	7,421	422	7,852
חוזי ריבית			
5	4,167	2,307	6,479
חוזי מטבע- חוץ			
707	656	64	1,427
חוזי מניות			
12	-	64	76
חוזי סחורות ואחרים			
626	-	-	626
פעילות בשוק המעוף			
1,359	12,340	3,002	16,701
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
2,000	-	-	2,000
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,290	5	-	2,295
אחר			
31,920	27,240	5,005	64,165
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	213	41	254
חוזי שקל- מדד			
9	7,610	-	7,619
חוזי ריבית			
5	5,438	110	5,553
חוזי מטבע- חוץ			
707	715	-	1,422
חוזי מניות			
12	64	-	76
חוזי סחורות ואחרים			
573	-	-	573
פעילות בשוק המעוף			
1,306	14,040	151	15,497
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
2,680	23	11	2,714
פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,414	-	-	1,414
אחר			
5,400	14,063	162	19,625
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 2013			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	יתרת מאזנית
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	משמעותיים (רמה 3)
בשוק פעיל	אחרים	אחרים	משמעותיים (רמה 3)
(רמה 1)	(רמה 2)	(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 חוב מוסדות פיננסים בישראל			
-	4,744	120	4,864
אגרות חוב 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			
1,360	-	-	1,360
אשראי בגין השאלות ניירות ערך			
2,733	-	-	2,733
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			
624	-	-	624
פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,976	17	-	2,993
אחר			
4,881	11,700	380	16,961
סך כל ההתחייבויות			

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

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

31 בדצמבר 2014				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
סך	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים	
הכל	נצפים	משמעותיים	מצוטטים	
שווי	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
1,213	1,213	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
1,213	1,213	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2013				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
סך	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים	
הכל	נצפים	משמעותיים	מצוטטים	
שווי	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
2,046	2,046	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
2,046	2,046	-	-	סך הכל

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

31 בדצמבר 2014								
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3								
רווחים (הפסדים)								
שווי הוגן לתחילת השנה	רווחים הפסדים נטו שממושו ושרם מומשו ונכללו:		העברות			שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום		
	בדוח רווח והפסד	ברוח כולל אחר בהון	אל רמה 3	שווי הוגן ליום	31 בדצמבר 2014	או 3 בדצמבר 2014	המוחזקים ליום	
			מכירות	ממנה	2014	2014		(במיליוני ש"ח)
נכסים:								
אגרות חוב זמינות למכירה:								
-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות זרות
120	-	-	-	(119)	-	1	-	מוסדות פיננסים בחו"ל
1,726	77	(5)	557	(160)	(192)	2,003	289	MBS/ABS
9	-	-	-	(9)	-	-	-	אחרים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	אחרים בחו"ל
1,855	77	(5)	557	(160)	(320)	2,004	289	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
נכסים בגין מכשירים נגזרים:								
86	17	-	-	-	-	144	88	חוזי שקל- מדד
391	136	-	-	(105)	-	422	73	חוזי ריבית
1,334	(623)	-	1,595	-	-	2,306	2,046	חוזי מטבע- חוץ
-	64	-	-	-	-	64	64	חוזי מניות
-	64	-	-	-	-	64	64	חוזי סחורות ואחרים
1,811	(342)	-	1,595	(105)	41	3,000	2,335	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,666	(265)	(5)	2,152	(160)	(425)	5,004	2,624	סך כל הנכסים
התחייבויות:								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:								
75	(71)	-	-	-	-	41	38	חוזי שקל מדד
-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
304	(194)	-	-	-	-	110	(181)	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	פעילות בשוק המעוף
379	(265)	-	-	-	37	151	(143)	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
-	11	-	-	-	-	11	11	אחר
379	(254)	-	-	-	37	162	(132)	סך כל ההתחייבויות

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

31 בדצמבר 2013

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים)	שווי הוגן	העברות אל רמה 3 או בדצמבר 31 2013	מכירות	סילוקים	רווחים הפסדים נטו שממושו וטרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	(במיליוני ש"ח)
					ברוח כולל	בדוח רווח והפסד		
נכסים								
אגרות חוב זמינות למכירה:								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	120	-	(1)	-	-	(2)	123	-
8	1,727	-	(118)	(424)	1,006	(15)	1,371	(93)
-	9	19	(2)	-	-	-	-	(8)
-	-	-	(73)	-	-	-	74	(1)
8	1,856	19	(194)	(424)	1,006	(15) (א)	1,568	(104) (א)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:								
37	86	24	-	-	-	-	117	(55)
(364)	391	-	(83)	-	-	-	573	(99)
(98)	1,334	-	-	-	1,197	-	619	(482)
-	-	-	-	-	-	-	14	(14)
-	-	-	-	-	-	-	12	(12)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(425)	1,811	24	(83)	-	1,197	-	1,335	(662)
(417)	3,667	43	(277)	(424)	2,203	(15)	2,903	(766)
סה"כ הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:								
(66)	75	(3)	-	-	-	-	154	(76)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	304	-	-	-	-	-	318	(14)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(53)	379	(3)	-	-	-	-	472	(90)
(53)	379	(3)	-	-	-	-	472	(90)
סה"כ ההתחייבויות								

באור 20 - הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2012	2013	2014
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (א)		
7,355	9,194	7,589
מאשראי לציבור		
21	23	18
מאשראי לממשלות		
1,702	85	87
מפיקדונות בבנקים		
513	309	136
מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים		
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי		
45	20	11
מכר חוזר		
1,223	996	667
מאגרות חוב (ב)		
10,859	10,627	8,508
סך כל הכנסות הריבית		
ב. הוצאות ריבית (א)		
(5,011)	(4,110)	(2,158)
על פיקדונות הציבור		
(12)	(7)	(5)
על פיקדונות מממשלות		
(115)	(93)	(91)
על פיקדונות מבנקים		
(355)	(425)	(283)
על אגרות חוב, שטרות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש		
(28)	(13)	(9)
חוזר		
(5,521)	(4,648)	(2,546)
סך כל הוצאות הריבית		
5,338	5,979	5,962
סך הכנסות ריבית, נטו		
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על		
הכנסות והוצאות ריבית (א)		
(50) (ד)	(49) (ד)	(45)
הכנסות ריבית		
(9)	-	-
הוצאות ריבית		
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
103	59	52
מוחזקות לפדיון		
855	732	509
זמינות למכירה		
265	205	106
למסחר		
1,223	996	667
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 50 מיליוני ש"ח (2013 - 117 מיליוני ש"ח, 2012 - 64 מיליוני ש"ח).

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

(ד) הוצג מחדש.

באור 21 - הכנסות מימון שאינן מריבית

הבנק		
2012	2013	2014
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים		
6	11	10
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (א)		
(724)	(1,427)	1,814
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (ב)		
(718)	(1,416)	1,824
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים		
א.2. מהשקעה באגרות חוב		
271	211	196
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
(22)	(16)	(3)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (***)		
249	195	193
סך הכל מהשקעה באג"ח		
א.3. הפרשי שער, נטו		
578	1,657	(2,303)
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
17	403	204
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (**)		
-	(51)	(21)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ג)		
-	-	-
רווח ממכירת מניות חברות כלולות		
30	16	6
דיבידנד ממניות זמינות למכירה		
47	368	189
סך הכל מהשקעה במניות		
א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו (*)		
-	99	28
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
156	903	(69)
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ה)		
(5)	(3)	-
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
229	(54)	423
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ד)		
4	82	30
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ה)		
2	-	-
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר		
230	25	453
סך הכל מפעילויות מסחר (ז)		

- (א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (ב) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול נכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 12 מיליוני ש"ח (2013 - 7 מיליוני ש"ח, 2012 - 0 מיליוני ש"ח).
- (ד) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ה) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 33 מיליוני ש"ח (בשנים 2013 ו-2012 25 ו-192 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ו) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 58 מיליוני ש"ח (בשנים 2013 ו-2012 76 ו-12 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ז) 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 1 מ"ש"ח ב-2014.

באור 22 - עמלות

הבנק			המאוחד			
2012 (א)	2013 (א)	2014	2012	2013 (א)	2014	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
625	618	615	868	833	821	ניהול חשבון (ג)
289	281	311	298	289	318	הפרשי המרה
304	311	181	358	332	196	טיפול באשראי
135	159	207	185	202	250	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (ב)
124	118	112	129	122	117	פעילות סחר חוץ
604	581	590	835	817	816	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים
176	188	204	864	907	939	כרטיסי אשראי
42	47	36	42	47	36	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
6	31	30	37	31	30	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
375	400	442	425	450	487	עמלות מעסקי מימון
89	83	80	107	101	107	עמלות אחרות
2,769	2,817	2,808	4,199	4,188	4,167	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			המאוחד			
2012 (א)	2013 (א)	2014	2012	2013 (א)	2014	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
1	1	1	1	1	1	רווח מממוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
92	123	70	95	129	71	רווחים מקופות לפיצויים
4	35	85	6	35	85	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
(2)	(3)	(1)	(4)	(4)	(1)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
15	9	16	33	41	55	אחרות, נטו (ב)
110	165	171	131	202	211	סך כל הכנסות 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			המאוחד			
2012	2013	2014	2012	2013	2014	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
2,155	2,464	2,211	3,024	3,220	3,015	משכורות
323	75	-	323	75	-	הוצאות פרישה מרצון (א)
587	829	1,020	729	939	1,134	פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, פנסיה, חופשה ומענק יובל
-	1	(1)	-	1	(1)	הוצאה (הכנסה) הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
561	685	636	655	754	714	ביטוח לאומי ומס שכר
127	129	125	217	208	200	הוצאות נלוות אחרות
371 (ב)	(9) (ב)	(165)	362 (ב)	(64) (ב)	(94)	השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר בשנת החשבון
4,124	4,174	3,826	5,310	5,133	4,968	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
3	2	1	642	525	685	מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

(א) הוצאות בקשר עם הקדמת פרישת עובדים בבנק.
(ב) הוצג מחדש עקב שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עובדים, ראה באור 1.יח.

באור 25 - הוצאות אחרות

הבנק			המאוחד			
2012	2013	2014	2012	2013	2014	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
108	131	138	267	274	280	שיווק ופרסום
208	191	176	321	285	294	משפטיות, ביקורת חשבונות וייעוץ מקצועי
111	118	112	171	171	159	תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'
74	79	71	240	240	197	מחשב (א)
48	52	52	79	74	75	משרדיות
16	24	20	21	26	29	ביטוח
11	15	14	19	22	22	הדרכה
77	88	107	162	164	187	עמלות
11	-	3	12	3	(1)	הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
606 (ד)	535 (ד)	408 (ד)	676 (א)	578 (א)	1,265 (א)	אחרות (ב)
1,270	1,233	1,101	1,968	1,838	2,507	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- 1,026 מיליון ש"ח ב- 2014 (2013 - 236 מיליון ש"ח, 2012 - 396 מיליון ש"ח).

(ד) כולל הוצאות בגין לקוחות אמריקאיים - כ- 256 מיליון ש"ח ב- 2014 (2013 - 236 מיליון ש"ח, 2012 - 396 מיליון ש"ח).

באור 26 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב

2012	2013	2014	
			(במיליוני ש"ח)
			מסים שוטפים :
1,020	1,221	1,259	בגין שנת החשבון (1)
45	101	(54)	בגין שנים קודמות
1,065	1,322	1,205	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במסים נדחים :
(596)	(2)	(81)	בגין שנת החשבון (*)
(50)	(140)	-	בגין שנים קודמות (*)
(646)	(142)	(81)	סה"כ שינויים במיסים הנדחים
419	1,180	1,124	הפרשה למסים על ההכנסה
			מסים נדחים :
(596)	(2)	(81)	יצירה והיפוך של הפרשים זמניים (2)
(50)	(140)	-	שינוי בשיעור המס (*)
(646)	(142)	(81)	סך כל המסים הנדחים

(*) הוצג מחדש עקב שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עובדים, ראה באור 1.יח.

2012	2013	2014	
35.53%	36.21%	37.71%	שיעור המס הסטטוטורי החל על תאגיד בנקאי
			(במיליוני ש"ח)
262	1,083	1,055	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי (*)
			מס (חסכון מס) בגין:
123	84	140	הוצאות אחרות לא מוכרות
8	1	1	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
(8)	(12)	(14)	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
9	28	(6)	הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון
(6)	(10)	(38)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
-	-	9	הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים
(50)	(141)	-	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס (*)
45	101	(54)	מסים בגין שנים קודמות
36	46	40	אחר
419	1,180	1,141	הפרשה למסים על ההכנסה

(*) הוצג מחדש עקב שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עובדים, ראה באור 1.יח.

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 2013	31 בדצמבר 2014	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	
שיעור המס הממוצע באחוזים		(במיליוני ש"ח)		
				מיסים נדחים לקבל
38%	38%	934	1,054	מהפרשה להפסדי אשראי
38%	38%	332	337	מהפרשה לחופשה ולמענקים
38%	38%	1,737	1,692	מעודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה (*)
38%	38%	39	21	מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
38%	38%	20	2	מניכויים מועברים לצורך מס
38%	38%	7	6	מפעילות בהו"ל
32%	-	7	-	מניירות ערך
15%	18%	29	39	אחר - מפריטים לא כספיים
		3,105	3,151	סך הכל
				עתודה למיסים נדחים
				מניירות ערך
-	-	-	-	בגין השקעות בחברות מוחזקות
22%	22%	(106)	(181)	מהתאמת נכסים לא-כספיים בני פחת
36%	34%	(261)	(254)	אחר - מפריטים לא כספיים
17%	17%	(12)	(11)	סך הכל
		(379)	(446)	מיסים נדחים לקבל, נטו
		2,726	2,705	מיסים נדחים שנכללו:
		2,829	2,807	בסעיף "נכסים אחרים" (*)
		(103)	(102)	בסעיף "התחייבויות אחרות"
		2,726	2,705	מיסים נדחים לקבל, נטו

(*) הוצג מחדש עקב שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עובדים, ראה באור 1.ית.

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

ב. התנועה בנכסי והתחייבות המסים הנדחים מיוחסת לפריטים הבאים :

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

עודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה	ריבית שלא נזקפה להכנסות השנה	הפרשה לחופשה ולמענקים	הפרשה להפסדי אשראי	(במיליוני ש"ח)
39	1,737	332	934	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2014
(18)	(45)	5	120	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד
-	-	-	-	שינויים אשר נזקפו להון
-	-	-	-	השפעת השינוי בשיעור המס
21	1,692	337	1,054	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014
21	1,692	337	1,054	נכס מס נדחה
				יתרות הניתנות לקיזוז
				נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014
-	-	-	-	התחייבות מס נדחה
				יתרות הניתנות לקיזוז
				התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

עודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה	ריבית שלא נזקפה להכנסות השנה	הפרשה לחופשה ולמענקים	הפרשה להפסדי אשראי	סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)
38	1,679	311	862	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2013
1	(26)	4	28	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד
-	-	-	-	שינויים אשר נזקפו להון
-	84	17	44	השפעת השינוי בשיעור המס
-	-	-	-	צירופי עסקים
39	1,737	332	934	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013
39	1,737	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

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	
20	7	7	(106)	(261)	17	2,726	
(18)	(1)	42	(173)	7	11	(70)	
-	-	(49)	98	-	-	49	
-	-	-	-	-	-	-	
2	6	-	(181)	(254)	28	2,705	
2	6	-	-	-	39	3,151	
-	-	-	-	-	(11)	(446)	
-	-	-	(181)	(254)	(344)	(344)	
-	-	-	-	-	(102)	(102)	

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	
39	3	(121)	(191)	(275)	15	2,360	
(19)	4	(42)	164	14	2	130	
-	-	168	(73)	-	-	95	
-	-	2	(6)	-	-	141	
-	-	-	-	-	-	-	
20	7	7	(107)	(261)	17	2,726	
20	7	7	-	-	29	3,105	
-	-	-	-	-	(12)	(379)	
-	-	-	(106)	(261)	(276)	(276)	
-	-	-	-	-	(103)	(103)	

באור 28 - פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	
		(במיליוני ש"ח)
		אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים
107	102	סך הכל אשראי לציבור
		פיקדונות מיועדים
2	1	פיקדונות הציבור
60	63	פיקדונות הממשלה
62	64	סך הכל

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

(1) 2012	(1) 2013	2014	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
922	1,982	1,502	רווח נקי לשנה
			התאמות:
(497)	(51)	190	חלק הקבוצה בהפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות (2)
0	10	0	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
584	645	589	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
1,069	27	195	הוצאות בגין הפסדי אשראי
11	11	3	הפרשה לירידת ערך של נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
(266)	(547)	(376)	רווח נטו ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה (לרבות ירידת ערך) רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(233)	(28)	(453)	הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד
(2)	(26)	(83)	הפרשות מיוחדות (ביטול הפרשות) בקשר לרכוש קבוע לאחר מס ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה (שטרם התקבלה) בגין אג"ח זמין למכירה
47	(5)	(1)	ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
(67)	(114)	(89)	השפעת הפרשי שער על מזומנים ופיקדונות בבנקים עד 3 חודשים
360	286	282	מסים נדחים - נטו
125	619	(698)	פיצוי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה
(646)	(142)	(81)	רווח ממכירת תיקי אשראי
78	(428)	(354)	אחר, נטו
0	(99)	(28)	שינוי נטו בנכסים שוטפים:
140	53	(54)	פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(3,820)	581	(734)	אשראי לציבור
4,576	(2,592)	(12,031)	אשראי לממשלות
14	(90)	39	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(210)	75	(640)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
42	(1,625)	(3,738)	ניירות ערך למסחר
(986)	112	(1,408)	נכסים אחרים
(281)	264	60	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(2,684)	456	1,367	פיקדונות מבנקים
12,989	(1,120)	13,921	פיקדונות הציבור
(113)	(105)	(32)	פיקדונות הממשלה
566	(327)	614	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
734	836	2,081	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
649	1,719	(146)	התחייבויות אחרות
13,101	377	(103)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך) לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

(1) 2012	(1) 2013	2014	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(45,519)	(57,082)	(30,592)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
23,834	31,295	21,070	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
16,323	17,921	25,934	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(65)	0	3	רכישת מניות בחברות כלולות
(51)	7	50	קיטון (גידול), נטו בשטרי הון של חברות - מוחזקות
(586)	(517)	(513)	רכישת בניינים וציוד
7	42	94	תמורה ממימוש בניינים וציוד
5	3	0	תמורה ממימוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
230	713	344	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(101)	0	0	רכישת תיקי אשראי
(24,723)	(5)	0	שינוי במזומנים כתוצאה ממיזוג בלמ"ש ומעלות
(30,646)	(7,623)	16,390	מזומנים נטו מפעילות השקעה

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

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך) לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

(1) 2012	(1) 2013	2014	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
0	0	0	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(2,554)	(582)	(855)	פדיון אגרות חוב, שטר התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	הנפקת הון
0	0	0	הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים
0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה
0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
0	0	0	פרעון הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
0	1	1	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
0	0	0	אחר
(2,554)	(581)	(854)	מזומנים נטו מפעילות מימון
			גידול במזומנים ושווי מזומנים
(20,099)	(7,827)	15,433	
65,684	45,460	37,014	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
(125)	(619)	698	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומני
45,460	37,014	53,145	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
			2012
			2013
			2014
			(במיליוני ש"ח)
10,939	10,912	9,128	ריבית שהתקבלה
(5,798)	(5,242)	(3,602)	ריבית ששולמה
136	137	22	דיבידנדים שהתקבלו
(785)	(1,036)	(1,420)	מסים על הכנסה ששולמו

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