



חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2013

בנק הפועלים בע"מ

חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2013

הדוחות הכספיים של בנק הפועלים בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 מוצגים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 33 לדוחות הכספיים הערוכים על בסיס מאוחד מוצגת תמצית הדוחות הכספיים, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי מזומנים, של הבנק בלבד.

בחברת מידע פיננסי זו נכללים, על-פי הוראות המפקח על הבנקים, כל הביאורים שנכללו בדוחות הכספיים המאוחדים ולצידם נתוני הבנק.

עופר לוי

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

ציון קינן

מנהל כללי

תל אביב, 19 במרץ 2014.

ביאור 2
מזומנים ופקדונות
בבנקים

הרכב הסעיף

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2012	2013	2012	2013
49,293	38,118	50,967	40,222
2,512	3,864	4,334	5,487
51,805	41,982	55,301	45,709
51,097	40,748	53,937	43,933
5	6	5	6

מזומנים ופקדונות בבנקים מרכזיים

פקדונות בבנקים מסחריים

סך-הכל *, **

* מזה: מזומנים, פקדונות בבנקים ופקדונות בבנקים מרכזיים

לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בסך

(במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2013					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
					(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון
516	-	45	471	471	של מוסדות פיננסיים בישראל
516	-	45	471	471	סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
					(2) ניירות-ערך זמינים למכירה
					אגרות-חוב ומלוות:
46,984	(9)	357	46,636	46,984	של ממשלת ישראל
2,812	(10)	42	2,780	2,812	של ממשלות זרות
404	-	18	386	404	של מוסדות פיננסיים בישראל
2,362	(4)	14	2,352	2,362	של מוסדות פיננסיים זרים
1,559	-	100	1,459	1,559	של אחרים בישראל
1,966	(6)	13	1,959	1,966	של אחרים זרים
56,087	(29)	544	55,572	56,087	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינות למכירה
					מניות:
⁽¹⁾ 2,221	-	473	1,748	2,221	של אחרים
⁽¹⁾ 58,308	⁽²⁾ (29)	⁽²⁾ 1,017	57,320	58,308	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן			
					(3) ניירות-ערך למסחר
					אגרות-חוב ומלוות:
1,502	-	3	1,499	1,502	של ממשלת ישראל
33	-	4	29	33	של ממשלות זרות
315	(10)	5	320	315	של מוסדות פיננסיים זרים
11	-	-	11	11	של אחרים בישראל
239	(1)	8	232	239	של אחרים זרים
2,100	(11)	20	2,091	2,100	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
					מניות:
33	(7)	-	40	33	של אחרים
2,133	⁽³⁾ (18)	⁽³⁾ 20	2,131	2,133	סך-כל ניירות הערך למסחר
⁽¹⁾ 60,957	(47)	1,082	59,922	60,912	סך-כל ניירות הערך (4)

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 562 מיליוני ש"ח.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 8.0 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 14.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 23 וביאור 24.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ליום 31 בדצמבר
2013

להלן יתרת החוב הרשומה של:

43

אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

ליום 31 בדצמבר 2013					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון					
אגרות-חוב ומלוות:					
516	-	45	471	471	של מוסדות פיננסיים בישראל
516	-	45	471	471	סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה					
אגרות-חוב ומלוות:					
40,553	(6)	318	40,241	40,553	של ממשלת ישראל
1,140	(4)	12	1,132	1,140	של ממשלות זרות
404	-	18	386	404	של מוסדות פיננסיים בישראל
1,802	(2)	12	1,792	1,802	של מוסדות פיננסיים זרים
1,559	-	100	1,459	1,559	של אחרים בישראל
882	(3)	9	876	882	של אחרים זרים
46,340	(15)	469	45,886	46,340	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
מניות:					
234 ⁽¹⁾	-	24	210	234	של אחרים
46,574 ⁽¹⁾	(15) ⁽²⁾	493 ⁽²⁾	46,096	46,574	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה
(3) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות:					
1,306	-	1	1,305	1,306	של ממשלת ישראל
1,306	-	1	1,305	1,306	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
1,306	(3)	1 ⁽³⁾	1,305	1,306	סך-כל ניירות הערך למסחר
48,396 ⁽¹⁾	(15)	539	47,872	48,351	סך-כל ניירות הערך (4)

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 180 מיליוני ש"ח.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 7.1 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 14.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 23 וביאור 24.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 3- ניירות-ערך (המשך)

מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2012					
שוי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון					
אגרות-חוב ומלוות:					
56	-	-	56	56	של ממשלת ישראל
752	-	59	693	693	של מוסדות פיננסיים בישראל
808	-	59	749	749	סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון

שוי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה					
אגרות-חוב ומלוות:					
38,123	(19)	470	37,672	38,123	של ממשלת ישראל
2,062	(1)	22	2,041	2,062	של ממשלות זרות
276	-	12	264	276	של מוסדות פיננסיים בישראל
1,345	(3)	24	1,324	1,345	של מוסדות פיננסיים זרים
2,902	(3)	85	2,820	2,902	של אחרים בישראל
956	-	20	936	956	של אחרים זרים
45,664	(26)	633	45,057	45,664	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינות למכירה
מניות:					
⁽¹⁾ 1,654	-	308	1,346	1,654	של אחרים
⁽¹⁾ 47,318	⁽²⁾ (26)	⁽²⁾ 941	46,403	47,318	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
אגרות-חוב ומלוות:					
2,993	(1)	25	2,969	2,993	של ממשלת ישראל
79	-	-	79	79	של ממשלות זרות
608	(1)	1	608	608	של מוסדות פיננסיים זרים
8	-	-	8	8	של אחרים בישראל
272	(1)	3	270	272	של אחרים זרים
3,960	(3)	29	3,934	3,960	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
מניות:					
43	(9)	-	52	43	של אחרים
4,003	⁽³⁾ (12)	⁽³⁾ 29	3,986	4,003	סך-כל ניירות הערך למסחר
⁽¹⁾ 52,129	(38)	1,029	51,138	52,070	סך-כל ניירות הערך (4)

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 564 מיליוני ש"ח.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ-7.3 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 14.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 23 וביאור 24.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ליום 31 בדצמבר
2012

להלן יתרת החוב הרשומה של:

49

אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

ליום 31 בדצמבר 2012					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון					
אגרות-חוב ומלוות:					
56	-	-	56	56	של ממשלת ישראל
752	-	59	693	693	של מוסדות פיננסיים בישראל
808	-	59	749	749	סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה					
אגרות-חוב ומלוות:					
33,799	(19)	307	33,511	33,799	של ממשלת ישראל
437	(1)	7	431	437	של ממשלות זרות
276	-	12	264	276	של מוסדות פיננסיים בישראל
1,077	(2)	19	1,060	1,077	של מוסדות פיננסיים זרים
2,902	(3)	85	2,820	2,902	של אחרים בישראל
24	-	-	24	24	של אחרים זרים
38,515	(25)	430	38,110	38,515	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
מניות:					
(1)276	-	32	244	276	של אחרים
(1)38,791	(2)(25)	(2)462	38,354	38,791	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
(3) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות:					
2,726	-	5	2,721	2,726	של ממשלת ישראל
2,726	-	5	2,721	2,726	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
2,726	(3)-	(3)5	2,721	2,726	סך-כל ניירות הערך למסחר
(1)42,325	(25)	526	41,824	42,266	סך-כל ניירות הערך (4)

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 200 מיליוני ש"ח.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 6.5 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 14.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 23 וביאור 24.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 3 - ניירות ערך

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש*

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2013								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
אגרות-חוב ומלוות:								
(4)	-	(4)	236	(5)	-	(5)	821	של ממשלת ישראל
(3)	-	(3)	38	(7)	-	(7)	702	של ממשלות זרות
-	-	-	36	(4)	-	(4)	760	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	20	של אחרים בישראל
-	-	-	-	(6)	-	(6)	871	של אחרים זרים
(7)	-	(7)	310	(22)	-	(22)	3,174	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2012								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
אגרות-חוב ומלוות:								
(17)	-	(17)	272	(2)	-	(2)	3,849	של ממשלת ישראל
(1)	-	(1)	48	-	-	-	-	של ממשלות זרות
(2)	-	(2)	58	(1)	-	(1)	44	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	(3)	-	(3)	356	של אחרים בישראל
(20)	-	(20)	378	(6)	-	(6)	4,249	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

* החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את ההנחיות שבחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור. החוזר כולל דרישות גילוי חדשות לעניין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו של ניירות-ערך זמינים למכירה בחלוקה לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך מסך העלות המופחתת. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. ראה ביאור 1(ד).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 המאוחד
 א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
 הפרשה להפסדי אשראי
 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל (במיליוני ש"ח)	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,688	5	4,683	969	358	3,356	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
874	1	873	130	108	635	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,480)	-	(1,480)	(544)	(44)	(892)	מחיקות חשבונאיות
506	-	506	175	-	331	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(974)	-	(974)	(369)	(44)	(561)	מחיקות חשבונאיות נטו
(1)	-	(1)	(1)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,587	6	4,581	729	422	3,430	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)(3)
43	-	43	(18)	-	61	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
638	-	638	75	-	563	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	-	-	-	-	-	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

ליום 31 בדצמבר 2012						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל (במיליוני ש"ח)	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,660	4	4,656	946	351	3,359	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
987	1	986	284	29	673	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,451)	-	(1,451)	(443)	(22)	(986)	מחיקות חשבונאיות
492	-	492	182	-	310	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(959)	-	(959)	(261)	(22)	(676)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,688	5	4,683	969	358	3,356	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)(3)
38	-	38	(16)	-	54	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
595	-	595	93	-	502	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2	-	2	2	-	-	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

ליום 31 בדצמבר 2011						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל (במיליוני ש"ח)	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
11,589	-	11,589	1,013	230	10,346	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(7,712)	-	(7,712)	(195)	-	(7,517)	מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1.1.2011
1,677	5	1,672	78	99	1,495	שינויים אחרים בהפרשה ליום 1.1.2011 (נזקפו להון)
1,202	(1)	1,203	244	45	914	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(2,342)	-	(2,342)	(259)	(23)	(2,060)	מחיקות חשבונאיות
246	-	246	65	-	181	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(2,096)	-	(2,096)	(194)	(23)	(1,879)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,660	4	4,656	946	351	3,359	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)(3)
21	-	21	2	-	19	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
557	-	557	109	-	448	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2	-	2	2	-	-	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

הבנק

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

2013

סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
(במיליוני ש"ח)						
4,466	5	4,461	829	354	3,278	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
844	1	843	122	109	612	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,444)	-	(1,444)	(533)	(44)	(867)	מחיקות חשבונאיות
496	-	496	172	-	324	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(948)	-	(948)	(361)	(44)	(543)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,362	6	4,356	590	419	3,347	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
43	-	43	(16)	-	59	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
611	-	611	58	-	553	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2012

סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
(במיליוני ש"ח)						
4,412	4	4,408	824	345	3,239	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
920	1	919	248	27	644	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,314)	-	(1,314)	(381)	(18)	(915)	מחיקות חשבונאיות
448	-	448	138	-	310	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(866)	-	(866)	(243)	(18)	(605)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,466	5	4,461	829	354	3,278	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
32	-	32	(15)	-	47	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
568	-	568	74	-	494	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2011

סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
(במיליוני ש"ח)						
11,255	-	11,255	781	224	10,250	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(7,517)	-	(7,517)	-	-	(7,517)	מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1.1.2011
1,571	5	1,566	-	99	1,467	שינויים אחרים בהפרשה ליום 1.1.2011 (תקפו להון)
1,150	(1)	1,151	187	45	919	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
246	-	246	65	-	181	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(2,047)	-	(2,047)	(144)	(23)	(1,880)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,412	4	4,408	824	345	3,239	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
21	-	21	2	-	19	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
536	-	536	89	-	447	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

המאחד
א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

31 בדצמבר 2013

סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				יתרת חוב רשומה של חובות*
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
160,190	22,003	138,187	3,481	-	134,706	שנבדקו על בסיס פרטני
117,356	-	117,356	42,348	53,899	21,109	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
277,546	22,003	255,543	45,829	53,899	155,815	סך-הכל חובות*
57,982	-	57,982	-	53,549	4,433	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*

2,851	6	2,845	180	-	2,665	שנבדקו על בסיס פרטני
1,098	-	1,098	474	422	202	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)**
3,949	6	3,943	654	422	2,867	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
275	-	275	-	236	39	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

31 בדצמבר 2012

סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				יתרת חוב רשומה של חובות*
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
170,334	24,971	145,363	4,534	-	140,829	שנבדקו על בסיס פרטני
107,905	-	107,905	39,612	49,670	18,623	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
278,239	24,971	253,268	44,146	49,670	159,452	סך-הכל חובות*
53,861	-	53,861	-	49,424	4,437	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*

3,089	5	3,084	381	-	2,703	שנבדקו על בסיס פרטני
1,004	-	1,004	495	358	151	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)**
4,093	5	4,088	876	358	2,854	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
293	-	293	-	264	29	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-201 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.12: 102 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.12: 21 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות*
147,303	18,296	129,007	1,704	-	127,303	שנבדקו על בסיס פרטני
102,392	-	102,392	30,294	53,861	18,237	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
249,695	18,296	231,399	31,998	53,861	145,540	סך-הכל חובות*
57,944	-	57,944	-	53,511	4,433	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*						
2,731	6	2,725	129	-	2,596	שנבדקו על בסיס פרטני
1,020	-	1,020	403	419	198	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)**
3,751	6	3,745	532	419	2,794	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
272	-	272	-	233	39	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***
31 בדצמבר 2012						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות*
158,220	21,496	136,724	2,754	-	133,970	שנבדקו על בסיס פרטני
93,048	-	93,048	28,029	49,604	15,415	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
251,268	21,496	229,772	30,783	49,604	149,385	סך-הכל חובות*
53,795	-	53,795	-	49,358	4,437	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*						
2,969	5	2,964	324	-	2,640	שנבדקו על בסיס פרטני
929	-	929	431	354	144	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)**
3,898	5	3,893	755	354	2,784	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
290	-	290	-	261	29	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-201 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.12: 102 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.12: 21 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות***

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2013					
חובות לא פגומים*** מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (3)		פגומים (2)	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
48	45	18,283	1,130	445	16,708
בינוי ונדל"ן - בינוי					
17	6	18,886	813	678	17,395
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
23	-	13,064	873	388	11,803
שירותים פיננסיים					
149	64	85,352	3,710	4,514	77,128
מסחרי - אחר					
237	115	135,585	6,526	6,025	123,034
סך-הכל מסחרי					
844	1,042	53,309		1,042	52,267
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)					
197	82	43,659	704	199	42,756
אנשים פרטיים - אחר					
1,278	1,239	232,553	7,230	7,266	218,057
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	115	-	-	115
בנקים בישראל					
-	-	314	-	-	314
ממשלת ישראל					
1,278	1,239	232,982	7,230	7,266	218,486
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	6,148	340	-	5,808
בינוי ונדל"ן					
123	5	14,082	177	376	13,529
מסחרי אחר					
123	5	20,230	517	376	19,337
סך-הכל מסחרי					
25	7	2,760	46	26	2,688
אנשים פרטיים					
148	12	22,990	563	402	22,025
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
		20,719			20,719
בנקים בחו"ל					
-	-	855	-	-	855
ממשלות חו"ל					
148	12	44,564	563	402	43,599
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,426	1,251	255,543	7,793	7,668	240,082
סך-הכל ציבור					
-	-	20,834	-	-	20,834
סך-הכל בנקים					
-	-	1,169	-	-	1,169
סך-הכל ממשלות					
1,426	1,251	277,546	7,793	7,668	262,085
סך-הכל					

31 בדצמבר 2012

חובות לא פגומים *** - מידע נוסף		סך-הכל			
		בעייתיים (1)			
		פגומים (2)	לא פגומים	לא	לא
				בעייתיים	
בפיגור של 30 יום ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (3)**				
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
30	76	18,367	1,426	502	16,439
בינוי ונדל"ן - בינוי					
25	40	21,056	866	40	20,150
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
16	6	*15,559	1,237	124	*14,198
שירותים פיננסיים					
119	116	*81,946	*3,103	3,172	*75,671
מסחרי - אחר					
סך-הכל מסחרי					
190	238	*136,928	*6,632	3,838	126,458
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)					
885	1,023	49,017		823	48,194
אנשים פרטיים - אחר					
284	102	42,013	958	226	40,829
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
1,359	1,363	*227,958	*7,590	4,887	215,481
בנקים בישראל					
-	-	59	-	-	59
ממשלת ישראל					
-	-	46	-	-	46
סך-הכל פעילות בישראל					
1,359	1,363	*228,063	*7,590	4,887	215,586
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
63	-	7,945	375	-	7,570
בינוי ונדל"ן					
70	58	*14,579	*153	303	14,123
מסחרי אחר					
סך-הכל מסחרי					
133	58	*22,524	*528	303	21,693
אנשים פרטיים					
63	12	2,786	60	14	2,712
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
196	70	*25,310	*588	317	24,405
בנקים בחו"ל					
14		24,114			24,114
ממשלות חו"ל					
-	-	752	-	-	752
סך-הכל פעילות בחו"ל					
210	70	*50,176	*588	317	49,271
סך-הכל ציבור					
1,555	1,433	253,268	8,178	5,204	239,886
סך-הכל בנקים					
14	-	24,173	-	-	24,173
סך-הכל ממשלות					
-	-	798	-	-	798
סך-הכל					
1,569	1,433	278,239	8,178	5,204	264,857

* סווג מחדש.

** הוצג מחדש.

*** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

**** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) 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.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 4.ב.2.ג. להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית, למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 יום ועד 89 ימים בסך של כ-269 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.12: 110 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-100 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.12: 89 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר ההחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות****

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2013					
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		
בפיגור של 30 ימים או יותר (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (3)		פגומים (2)	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבורי - מסחרי					
48	45	18,270	1,129	445	16,696
בינוי ונדל"ן - בינוי					
17	6	18,886	813	678	17,395
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
23		13,034	873	388	11,773
שירותים פיננסיים					
149	64	81,818	3,703	4,511	73,604
מסחרי - אחר					
237	115	132,008	6,518	6,022	119,468
סך-הכל מסחרי					
844	1,042	53,309		1,042	52,267
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)					
196	82	31,791	686	193	30,912
אנשים פרטיים - אחר					
1,277	1,239	217,108	7,204	7,257	202,647
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	27	-	-	27
בנקים בישראל					
-	-	314	-	-	314
ממשלת ישראל					
1,277	1,239	217,449	7,204	7,257	202,988
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי - מסחרי					
-	-	5,385	315	-	5,070
בינוי ונדל"ן					
11	5	8,147	133	264	7,750
מסחרי אחר					
11	5	13,532	448	264	12,820
סך-הכל מסחרי					
1	4	759	3	5	751
אנשים פרטיים					
12	9	14,291	451	269	13,571
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
		17,100			17,100
בנקים בחו"ל					
-	-	855	-	-	855
ממשלות חו"ל					
12	9	32,246	451	269	31,526
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,289	1,248	231,399	7,655	7,526	216,218
סך-הכל ציבור					
-	-	17,127	-	-	17,127
סך-הכל בנקים					
-	-	1,169	-	-	1,169
סך-הכל ממשלות					
1,289	1,248	249,695	7,655	7,526	234,514
סך-הכל					

31 בדצמבר 2012

חובות לא פגומים*** מידע נוסף	בפיגור של 90 ימים או יותר** (3)	סך-הכל	בעייתיים (1)		
			פגומים (2)	לא פגומים	לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (4)					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי - מסחרי					
30	76	18,366	1,425	502	16,439
25	40	21,056	866	40	20,150
16	6 *	15,604	1,237	124 *	14,243
119	116 *	78,275 *	3,100	3,169 *	72,006
190	238	133,301 *	6,628	3,835	122,838
885	1,023	49,017		823	48,194
275	102	30,555	935	216	29,404
1,350	1,363	212,873 *	7,563	4,874	200,436
סך-הכל מסחרי					
-	-	41	-	-	41
-	-	46	-	-	46
1,350	1,363	212,960 *	7,563	4,874	200,523
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי - מסחרי					
8		7,191	346	-	6,845
1	58	8,893 *	102	303	8,488
9	58	16,084 *	448	303	15,333
8	7	815	5	9	801
17	65	16,899 *	453	312	16,134
14	-	20,657	-	-	20,657
-	-	752	-	-	752
31	65	38,308 *	453	312	37,543
1,367	1,428	229,772	8,016	5,186	216,570
14	-	20,698	-	-	20,698
-	-	798	-	-	798
1,381	1,428	251,268	8,016	5,186	238,066

* סווג מחדש.

** הוצג מחדש.

*** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

**** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

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

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.ב.4.ג. להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית, למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-139 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.12: 110 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-104 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.12: 89 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

ביאור 4 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

המאוחד

ב. חובות*** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2013					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
4,414	1,130	795	117	335	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,743	813	524	8	289	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,721	873	36	268	837	שירותים פיננסיים
7,734	3,710	1,037	422	2,673	מסחרי - אחר
15,612	6,526	2,392	815	4,134	סך-הכל מסחרי
1,147	704	276	127	428	אנשים פרטיים - אחר
16,759	7,230	2,668	942	4,562	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי - מסחרי					
561	340	176	9	164	בינוי ונדל"ן
283	177	35	52	142	מסחרי אחר
844	517	211	61	306	סך-הכל מסחרי
49	46	1	35	45	אנשים פרטיים
893	563	212	96	351	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
17,652	7,793	2,880	1,038	4,913	סך-הכל ציבור
*מזה:					
-	4,851	1,740	802	3,111	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	3,284	2,114	215	1,170	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
31 בדצמבר 2012					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
5,033	1,426	846	56	580	בינוי ונדל"ן - בינוי
2,032	866	626	20	240	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2,046	1,237	77	461	1,160	שירותים פיננסיים
** 6,649	** 3,103	** 939	552	2,164	מסחרי - אחר
** 15,760	** 6,632	** 2,488	1,089	4,144	סך-הכל מסחרי
1,182	958	429	308	529	אנשים פרטיים - אחר
** 16,942	** 7,590	** 2,917	1,397	4,673	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי - מסחרי					
603	375	75	21	300	בינוי ונדל"ן
** 311	** 153	** 31	75	122	מסחרי אחר
** 914	** 528	** 106	96	422	סך-הכל מסחרי
65	60	8	45	52	אנשים פרטיים
** 979	** 588	** 114	141	474	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
17,921	8,178	3,031	1,538	5,147	סך-הכל ציבור*
*מזה:					
	5,915	1,681	1,245	4,234	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
	3,226	2,205	428	1,021	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** סווג מחדש.

**** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות *** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2013					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
פעילות לווים בישראל					
ציבורי - מסחרי					
4,413	1,129	795	117	334	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,743	813	524	8	289	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,721	873	36	268	837	שירותים פיננסיים
7,727	3,703	1,037	416	2,666	מסחרי - אחר
15,604	6,518	2,392	809	4,126	סך-הכל מסחרי
1,129	686	271	114	415	אנשים פרטיים - אחר
16,733	7,204	2,663	923	4,541	סך-הכל ציבורי - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי - מסחרי					
536	315	176	2	139	בינוי ונדל"ן
239	133	35	35	98	מסחרי אחר
775	448	211	37	237	סך-הכל מסחרי
6	3	1	1	2	אנשים פרטיים
781	451	212	38	239	סך-הכל ציבורי - פעילות בחו"ל
17,514	7,655	2,875	961	4,780	סך-הכל*
	4,799	1,735	767	3,064	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזמנים
	3,268	2,114	203	1,154	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
*מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזמנים					
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים					
31 בדצמבר 2012					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
פעילות לווים בישראל					
ציבורי - מסחרי					
5,033	1,425	845	56	580	בינוי ונדל"ן - בינוי
2,032	866	626	20	240	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2,046	1,237	77	461	1,160	שירותים פיננסיים
** 6,647	** 3,100	** 939	551	2,161	מסחרי - אחר
** 15,758	** 6,628	** 2,487	1,088	4,141	סך-הכל מסחרי
1,160	935	422	295	513	אנשים פרטיים - אחר
** 16,918	** 7,563	** 2,909	1,383	4,654	סך-הכל ציבורי - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי - מסחרי					
574	346	68	5	278	בינוי ונדל"ן
** 259	** 102	** 14	49	88	מסחרי אחר
** 833	** 448	** 82	54	366	סך-הכל מסחרי
10	5	2	2	3	אנשים פרטיים
** 843	** 453	** 84	56	369	סך-הכל ציבורי - פעילות בחו"ל
17,761	8,016	2,993	1,439	5,023	סך-הכל ציבורי*
	5,890	1,673	1,230	4,217	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזמנים
	3,210	2,205	415	1,005	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** סווג מחדש.

**** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

2013		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
26	36	1,346
		בינוני ונדל"ן - בינוני
34	39	801
		בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	4	1,006
		שירותים פיננסיים
59	73	3,393
		מסחרי - אחר
122	152	6,546
		סך-הכל מסחרי
22	49	763
		אנשים פרטיים - אחר
144	201	7,309
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
5	7	352
		בינוני ונדל"ן
2	2	194
		מסחרי - אחר
7	9	546
		סך-הכל מסחרי
2	3	67
		אנשים פרטיים
9	12	613
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
153	213	7,922
		סך-הכל

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 684 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013.

2011	2012	
9,867	8,487	יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
171	182	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום*
887	692	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים
139	118	* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

2013		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
26	36	1,345
בינוי ונדל"ן - בינוי		
34	39	801
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
3	4	1,006
שירותים פיננסיים		
59	73	3,393
מסחרי - אחר		
122	152	6,545
סך-הכל מסחרי		
22	49	761
אנשים פרטיים - אחר		
144	201	7,306
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
4	4	330
בינוי ונדל"ן		
-	-	156
מסחרי - אחר		
4	4	486
סך-הכל מסחרי		
-	-	3
אנשים פרטיים		
4	4	489
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
148	205	7,795
סך-הכל		

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 675 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013.

	2011	2012
יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח	9,683	8,321
סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום*	168	176
סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים	883	686
* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן	139	112

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2013					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
598	148	-	-	450	בינוי ונדל"ן - בינוי
291	53	-	-	238	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
148	7	-	-	141	שירותים פיננסיים
1,394	92	-	-	1,302	מסחרי - אחר
2,431	300	-	-	2,131	סך-הכל מסחרי
622	252	-	-	370	אנשים פרטיים - אחר
3,053	552	-	-	2,501	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
223	-	-	-	223	בינוי ונדל"ן
1	-	-	-	1	מסחרי אחר
224	-	-	-	224	סך-הכל מסחרי
7	1	-	-	6	אנשים פרטיים
231	1	-	-	230	סך-הכל פעילות בחו"ל
3,284	553	-	-	2,731	סך-הכל

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2013 בסך של כ- 132 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.12: 128 מיליוני ש"ח).

31 בדצמבר 2012					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
588	200	-	-	388	בינוי ונדל"ן - בינוי
337	72	-	-	265	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
217	6	-	-	211	שירותים פיננסיים
* 975	92	-	-	* 883	מסחרי - אחר
* 2,117	370	-	-	* 1,747	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
847	268	-	-	579	אנשים פרטיים - אחר
* 2,964	638	-	-	* 2,326	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
255	-	-	-	255	בינוי ונדל"ן
* 4	1	-	-	* 3	מסחרי אחר
* 259	1	-	-	* 258	סך-הכל מסחרי

3	1	-	-	2	אנשים פרטיים
* 262	2	-	-	* 260	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
3,226	640	-	-	2,586	סך-הכל ציבור

* סווג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

הבנק
ב. חובות** (המשך)
2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2013					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לזוים בישראל					
ציבור - מסחרי					
598	148	-	-	450	בינוי ונדל"ן - בינוי
291	53	-	-	238	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
148	7	-	-	141	שירותים פיננסיים
1,394	92	-	-	1,302	מסחרי - אחר
2,431	300	-	-	2,131	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
611	252	-	-	359	אנשים פרטיים - אחר
3,042	552	-	-	2,490	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לזוים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
223	-	-	-	223	בינוי ונדל"ן
223	-	-	-	223	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	2	אנשים פרטיים
226	1	-	-	225	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
3,268	553	-	-	2,715	סך-הכל

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
(1) צובר הכנסות ריבית.
(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2013 בסך של כ- 132 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.12: 128 מיליוני ש"ח).

31 בדצמבר 2012					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לזוים בישראל					
ציבור - מסחרי					
588	200	-	-	388	בינוי ונדל"ן - בינוי
337	72	-	-	265	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
217	6	-	-	211	שירותים פיננסיים
* 975	92	-	-	* 883	מסחרי - אחר
* 2,117	370	-	-	* 1,747	סך-הכל מסחרי
833	268	-	-	565	אנשים פרטיים - אחר
* 2,950	638	-	-	* 2,312	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לזוים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
255	-	-	-	255	בינוי ונדל"ן
* 2	1	-	-	* 1	מסחרי אחר
* 257	1	-	-	* 256	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	2	אנשים פרטיים
* 260	2	-	-	* 258	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
3,210	640	-	-	2,570	סך-הכל ציבור

* סווג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 4

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) (במיליוני ש"ח)

המאוחד
 ב. חובות** (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
100	265	261
בינוי ונדל"ן - בינוי		
14	11	10
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
5	5	3
שירותים פיננסיים		
578	944	912
מסחרי - אחר		
697	1,225	1,186
סך-הכל מסחרי		
-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור		
7,626	335	304
אנשים פרטיים - אחר		
8,323	1,560	1,490
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
13	1	1
מסחרי - אחר		
13	1	1
סך-הכל מסחרי		
141	5	5
אנשים פרטיים		
154	6	6
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
8,477	1,566	1,496
סך-הכל ציבור		

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו *		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013**		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
43	10	
בינוי ונדל"ן - בינוי		
7	20	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
2	1	
שירותים פיננסיים		
247	53	
מסחרי - אחר		
299	84	
סך-הכל מסחרי		
3,246	109	
אנשים פרטיים - אחר		
3,545	193	
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
1	-	
מסחרי - אחר		
1	-	
סך-הכל מסחרי		
6	-	
אנשים פרטיים		
7	-	
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
3,552	193	
סך-הכל ציבור		
3,552	193	
סך-הכל		

* 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.
 ** בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בין השאר

נדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראות המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 1(ד).
*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) (במיליוני ש"ח)

הבנק
 ב. חובות** (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ד. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לזוים בישראל		
ציבור - מסחרי		
100	265	261
14	11	10
5	5	3
578	944	912
697	1,225	1,186
7,626	335	304
8,323	1,560	1,490
פעילות לזוים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
2	-	-
2	-	-
27	1	1
29	1	1
8,352	1,561	1,491
8,352	1,561	1,491

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ד. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו *		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013**		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות לזוים בישראל		
ציבור - מסחרי		
2	1	
247	53	
299	84	
3,246	109	
3,545	193	
פעילות לזוים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
1	-	
1	-	
6	-	
7	-	
3,552	193	
3,552	193	

* 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.
 ** בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי בין השאר נדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראות המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 1(ד).
 *** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 4

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות*** (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)**, סוג ההחזר וסוג הריבית

31 בדצמבר 2013				
סיכון אשראי חוץ מאזני סך-הכל	יתרת הלוואות לדיור		סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון		
854	22,390	222	31,421	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
542	20,231	128	26,058	מעל 60%
1,106	457	-	853	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,502	43,078	350	58,332	סך-הכל

31 בדצמבר 2012				
סיכון אשראי חוץ מאזני* סך-הכל	יתרת הלוואות לדיור		סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון		
963	19,774	157	28,035	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
655	19,491	108	25,654	מעל 60%
1,238	341	-	437	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,856	39,606	265	54,126	סך-הכל

* הוצג מחדש.

** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 4

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות*** (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)**, סוג ההחזר וסוג הריבית

31 בדצמבר 2013				
סיכון אשראי חוץ מאזני סך-הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון		
854	22,390	222	31,383	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
542	20,231	128	26,058	מעל 60%
1,106	457	-	853	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,502	43,078	350	58,294	סך-הכל

31 בדצמבר 2012				
סיכון אשראי חוץ מאזני* סך-הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל
	מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון		
963	19,678	157	27,971	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
655	19,491	108	25,652	מעל 60%
1,238	341	-	437	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,856	39,510	265	54,060	סך-הכל

* הוצג מחדש.

** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV - מהווה יחס בין סכום הלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בבטחון אותו נכס.
 2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-95 בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי לא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- ביאור 3.ב.4 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. יתרות אשראי לציבור (1) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2) לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2013

הבנק		המאוחד				
		במיליוני ש"ח				
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(1)	אשראי (1)	מספר לווים (3)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(1)	אשראי (1)*	מספר לווים (3)	
						אשראי ללווה באלפי ש"ח
1,254	338	630,069	2,404	2,690	1,935,724	עד 10
1,895	821	187,162	3,905	3,168	513,100	מ-10 עד 20
3,651	2,809	219,512	7,747	5,722	475,640	מ-20 עד 40
5,941	6,933	224,098	7,189	9,144	290,356	מ-40 עד 80
7,098	10,054	160,015	6,505	11,421	165,656	מ-80 עד 150
7,582	13,520	101,175	6,846	14,681	102,131	מ-150 עד 300
5,397	21,363	62,773	4,978	22,178	63,364	מ-300 עד 600
4,786	29,636	41,843	4,551	30,374	42,319	מ-600 עד 1,200
2,381	13,205	10,415	2,410	13,685	10,720	מ-1,200 עד 2,000
2,313	9,964	4,602	2,502	10,655	4,903	מ-2,000 עד 4,000
2,383	7,717	1,860	2,750	8,543	2,053	מ-4,000 עד 8,000
5,171	11,410	1,320	5,452	12,749	1,465	מ-8,000 עד 20,000
6,424	11,031	622	6,990	13,176	736	מ-20,000 עד 40,000
28,570	38,069	768	30,082	42,497	861	מ-40,000 עד 200,000
18,000	21,419	144	17,798	21,359	143	מ-200,000 עד 400,000
18,531	15,895	62	17,679	17,703	63	מ-400,000 עד 800,000
4,329	11,652	16	4,328	11,825	16	מ-800,000 עד 1,200,000
1,948	3,567	4	1,948	3,567	4	מ-1,200,000 עד 1,600,000
8,183	899	5	8,183	899	5	מ-1,600,000 עד 2,000,000
1,445	5,158	3	1,445	5,158	3	מ-2,000,000 עד 3,200,000
9,407	3,700	3	6,106	3,596	2	מעל-3,200,000
146,689	239,160	1,646,471	151,798	264,790	3,609,264	סך-הכל

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 255,543 , 4,684 ו- 4,563 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ- 10,011 מיליוני ש"ח).

(3) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד.

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני ("האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. יתרות אשראי לציבור (1) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2) לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2012

הבנק			המאוחד			
			במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(1)	אשראי (1)**,*	מספר לווים (3)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(1)	אשראי (1)**,*	מספר לווים (3)	
אשראי ללווה באלפי ש"ח						
1,753	351	613,075	2,641	2,533	1,831,708	עד 10
1,887	862	189,185	3,525	3,029	475,992	מ-10 עד 20
3,628	2,829	222,741	8,087	5,500	474,754	מ-20 עד 40
5,900	7,091	226,526	8,115	9,411	314,877	מ-40 עד 80
6,917	9,549	153,672	6,703	10,966	164,170	מ-80 עד 150
7,153	12,754	95,346	6,474	13,871	96,455	מ-150 עד 300
5,054	20,497	60,064	4,686	21,291	60,741	מ-300 עד 600
4,527	26,102	37,408	4,356	26,820	37,912	מ-600 עד 1,200
2,257	11,839	9,400	2,303	12,196	9,636	מ-1,200 עד 2,000
2,504	9,630	4,528	2,767	10,405	4,896	מ-2,000 עד 4,000
2,356	7,404	1,787	2,741	8,332	2,006	מ-4,000 עד 8,000
4,824	11,449	1,311	5,236	12,708	1,448	מ-8,000 עד 20,000
6,071	10,467	595	6,842	12,439	707	מ-20,000 עד 40,000
27,599	**37,518	749	28,617	**41,870	836	מ-40,000 עד 200,000
16,939	**21,574	141	16,772	**22,100	142	מ-200,000 עד 400,000
14,876	**20,577	68	14,392	**21,337	68	מ-400,000 עד 800,000
5,648	8,769	15	4,870	9,727	15	מ-800,000 עד 1,200,000
4,432	5,039	7	4,432	5,039	7	מ-1,200,000 עד 1,600,000
5,851	4,892	6	5,851	4,892	6	מ-1,600,000 עד 2,000,000
3,950	4,055	3	1,023	3,954	2	מ-2,000,000 עד 3,200,000
6,349	3,869	2	6,349	3,869	2	מעל-3,200,000
140,475	**,*237,117	1,616,629	146,782	**,*262,289	3,476,380	סך-הכל

* הוצג מחדש. נכסים בגין מכשירים נגזרים מוצגים לאחר ייחוס השפעות מיישום של הוראה 157FAS בדבר מדידת שווי הוגן.

** מספרי ההשוואה הותאמו והם אינם כוללים נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף, המוצגים בסעיף נכסים אחרים.

*** אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 253,268, 5,389, 122 ו-3,510 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ-10,279 מיליוני ש"ח).

(3) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד.

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני (להלן: "האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

ביאור 4**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

ד. מידע בדבר מכירות של חובות

הטבלה להלן מפרטת תמורה ששולמה או שהתקבלה עבור רכישות או מכירות של הלוואות**:

31 בדצמבר 2013				
סך-הכל	אחר	לדיר	מסחרי	
49	-	-	49	הלוואות שנרכשו
203	2	-	201	הלוואות שנמכרו
31 בדצמבר 2012				
סך-הכל	אחר	לדיר	מסחרי	
459	-	- *	459	הלוואות שנמכרו

* הוצג מחדש.

** למידע נוסף לגבי עסקאות מכירת הלוואות ראה ביאור ג.19 (4) להלן.

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2012	2013	2012	2013	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
46	314	46	314	אשראי לממשלת ישראל
752	855	752	855	אשראי לממשלות זרות
798	1,169	798	1,169	סך כל האשראי לממשלות

ביאור 6
השקעות בחברות כלולות
המאוחד
א. הרכב הסעיף:

31 בדצמבר			
2012	2013		
חברות כלולות			
105	111		השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
			השקעות אחרות
22	26		השקעה בהלוואות בעלים
127	137		סך כל ההשקעות
			מזה:
65	74		רווחים נטו, שנצברו ממועד הרכישה
			פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של ההשקעות הסחירות:
22	22		ערך בספרים
27	36		שווי שוק

31 בדצמבר 2013			הבנק
סך-הכל	חברות מאוחדות (במיליוני ש"ח)	חברות כלולות	
14,479	14,372	107	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
			השקעות אחרות
1,365	1,365	-	השקעה בשטרי הון
107	107	-	השקעה בכתבי התחייבות נדחים
15,951	15,844	107	סך כל ההשקעות
			מזה:
12,440	12,340	100	רווחים, נטו, שנצברו ממועד הרכישה
			סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה
405	405	-	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(17)	-	(17)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(69)	(69)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים

31 בדצמבר 2012			
סך-הכל	חברות מאוחדות (במיליוני ש"ח)	חברות כלולות	
14,076	13,978	98	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)
			השקעות אחרות
1,365	1,365	-	השקעה בשטרי הון
330	330	-	השקעה בכתבי התחייבות נדחים
3	3	-	השקעה בהלוואות בעלים
15,774	15,676	98	סך כל ההשקעות
			מזה:
11,847	11,756	91	רווחים, נטו, שנצברו ממועד הרכישה
			סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה
366	366	-	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
5	5	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(21)	(21)	-	אחרים

ביאור 6**השקעות בחברות כלולות (המשך)**

ב. החלק ברווחי חברות כלולות, נטו

המאוחד			
2011	2012	2013	
(במיליוני ש"ח)			
(5)	6	9	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות

הבנק			
2011	2012	2013	
(במיליוני ש"ח)			
783	729	593	חלקו של הבנק ברווחים, נטו, של חברות מוחזקות*

* לאחר הפחתת מוניטין.

ביאור 6

השקעות בחברות כלולות (המשך)

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
ערבויות עבור החברה לטובת גופים שמחוץ לקבוצה	סעיפים אחרים שנצברו בהון (2)	דיבידנד שנרשם	תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	יתרת מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים אחרים	השקעה במניות לפי שווי מאזני (1)	חלק בזכויות ההצבעה	חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים						
31 בדצמבר													
(במיליוני ש"ח)													
-	-	(6)	(84)	-	-	64	57	33	19	1,564	1,537	100%	100%
-	-	6	(5)	-	(20)	61	(110)	-	-	648	513	70%	70%
-	-	(1)	(31)	-	-	247	296	-	-	1,648	1,913	98%	98%
-	-	80	(1)	-	-	38	5	-	-	814	818	100%	100%
-	-	2	(1)	-	-	(9)	-	-	-	608	607	100%	100%
-	-	117	63	-	-	120	201	-	-	4,206	4,470	100%	100%
-	-	5	1	-	-	6	11	-	-	358	370	100%	100%
-	-	1	(1)	-	-	10	5	-	-	588	592	100%	100%
-	-	-	-	-	-	6	3	-	-	292	295	100%	100%
-	-	42	54	-	-	88	25	-	-	1,145	1,224	100%	100%
-	-	-	-	-	-	20	14	-	-	527	541	100%	100%
-	-	(45)	3	-	-	-	31	-	-	1,555	1,589	100%	100%

(1) לרבות יתרת עודפי עלות מיוחסים, מוניטין, שטרי הון, בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך.

(2) לרבות התאמות בגין הצגת ניירות-ערך מסויימים של חברות מוחזקות לפי שווי הון.

ביאור 7 בניינים וציוד

מאוחד

סך-הכל	תוכנות (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				א. הרכב הסעיף:
עלות נכסים :				
8,705	3,301	1,746	3,658	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011
782	464	178	140	תוספות
(106)	(33)	(27)	(46)	גריעות
9,381	3,732	1,897	3,752	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
824	490	128	206	תוספות
(81)	(2)	(12)	(67)	גריעות
(6)	(2)	(4)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
10,118	4,218	2,009	3,891	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 *
פחת והפסדים מירידת ערך:				
4,985	2,030	1,219	1,736	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011
769	459	156	154	פחת לשנה
(99)	(33)	(27)	(39)	גריעות
5,655	2,456	1,348	1,851	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
739	416	165	158	פחת לשנה
(62)	(2)	(11)	(49)	גריעות
(5)	(2)	(3)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
6,327	2,868	1,499	1,960	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
הערך בספרים				
3,720	1,271	527	1,922	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011
3,726	1,276	549	1,901	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
3,791	1,350	510	1,931	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
	20.0	17.3	4.2	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.12
	20.0	16.1	4.4	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.13

* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים:

בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,041 מיליוני ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 952 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 2,404 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהוונן שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,186 מיליוני ש"ח (31.12.12: 1,031 מיליוני ש"ח, 31.12.11: 977 מיליוני ש"ח).

ב. פרטים נוספים בנושא הפחת:

שיטת הפחת ושיעורי הפחת העיקריים שמיישם הבנק עבור קבוצות הנכסים השונים הינם כדלקמן:

בניינים- 2% בשנה בקו ישר.

מקרקעין בחכירה ממנהל מקרקעי ישראל - בהתאם לתקופת החכירה.

התקנות ושיפורים במושכר- בהתאם לתקופת השכירות, תוך התחשבות בכוונת הבנק למימוש אופציית הארכת תקופת השכירות, במידה וקיימת.

מחשבים- 20% בשנה בקו ישר.

ציוד משרדי וריהוט- 6-15% בשנה בקו ישר.

תוכנות- 20% בשנה בקו ישר.

ג. הבנק הינו בעל זכויות בדרך של שכירות או של חכירה בבניינים ובציוד, לתקופה שאינה עולה על 49 שנים מתאריך המאזן, בסך של 181 מיליוני ש"ח

(31.12.12: 186 מיליוני ש"ח).

ד. היתרה המאזנית של בניינים העומדים למכירה בסך 16 מיליוני ש"ח (31.12.12: 23 מיליוני ש"ח), מוצגת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך.

ה. זכויות במקרקעין בסך של 98 מיליוני ש"ח (31.12.12: 97 מיליוני ש"ח), טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.

ו. היתרה המאזנית של בניינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר בבניינים מושכרים, הסתכמה בסך של 6 מיליוני ש"ח (31.12.12: 7 מיליוני ש"ח), המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה המושכר לאחרים.

ז. היתרה המאזנית של בניינים וציוד בהקמה הסתכמה בסך של 61 מיליוני ש"ח (31.12.12: 9 מיליוני ש"ח).

כסום העלויות שנרשמו כתוספות לעלות המבנה בספרים הינו 52 מיליוני ש"ח.

ביאור 7
בניינים וציוד (המשך)

בנק

סך-הכל	תוכנות (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)		
במיליוני ש"ח				א. הרכב הסעיף:	
				עלות נכסים (1):	
7,571	2,802	1,310	3,459	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011	
649	384	133	132	תוספות	
(101)	(30)	(27)	(44)	גריעות	
8,119	3,156	1,416	3,547	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	
615	376	85	154	תוספות	
(61)	-	(1)	(60)	גריעות	
8,673	3,532	1,500	3,641	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	
				פחת והפסדים מירידת ערך:	
4,221	1,692	868	1,661	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011	
645	375	132	138	פחת לשנה	
(93)	(30)	(27)	(36)	גריעות	
4,773	2,037	973	1,763	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	
615	320	138	157	פחת לשנה	
(42)	-	-	(42)	גריעות	
5,346	2,357	1,111	1,878	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	
				הערך בספרים	
3,350	1,110	442	1,798	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011	
3,346	1,119	443	1,784	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	
3,327	1,175	389	1,763	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	
	20.0	17.3	4.4	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.12	
	20.0	16.2	4.7	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.13	

ביאור 8

נכסים אחרים

הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2012	2013	2012	2013	
2,315	2,845	2,503	3,030	מיסים נדחים לקבל, נטו **
				מיסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו
126	8	225	46	על עתודה שוטפת למס-הכנסה
-	-	40	63	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
101	82	101	82	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
181	209	203	239	הכנסות לקבל
237	164	297	225	הוצאות מראש ***
*1,234	1,550	*1,234	1,550	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)
335	354	*877	937	חייבים אחרים ויתרות חובה
4,529	5,212	5,480	6,172	סך כל הנכסים האחרים

* סווג מחדש

** ראה גם ביאור 29ד'.

*** כולל הוצאות מראש בסך 18 מיליוני ש"ח בגין חכירות תפעוליות בהן הבנק הוא החוכר (בשנת 2012: 18 מיליוני ש"ח).

(1) מוצג בשווי הוגן

ביאור 9 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
**2012	2013	**2012	2013	
(במיליוני ש"ח)				
בישראל				
לפי דרישה				
29,078	35,815	29,035	35,784	אינם נושאים ריבית
47,039	58,387	45,406	57,972	נושאים ריבית
76,117	94,202	74,441	93,756	סך-הכל לפי דרישה
185,715	171,761	172,072	159,440	לזמן קצוב
261,832	265,963	246,513	253,196	סך כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
941	1,066	6,567	7,999	אינם נושאים ריבית
2,678	3,880	6,685	6,920	נושאים ריבית
3,619	4,946	13,252	14,919	סך-הכל לפי דרישה
12,134	7,158	11,646	8,410	לזמן קצוב
15,753	12,104	24,898	23,329	סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
277,585	278,067	271,411	276,525	סך כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
139,894	135,130	139,904	135,139	פיקדונות של אנשים פרטיים
15,983	21,880	15,983	21,880	פיקדונות של גופים מוסדיים
105,955	108,953	90,626	96,177	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
**2012	2013	**2012	2013	
(במיליוני ש"ח)				
תקרת הפקדון				
97,907	97,185	99,003	98,342	עד 1
69,837	66,760	73,379	70,755	מעל 1 עד 10
37,790	37,961	41,834	42,254	מעל 10 עד 100
31,025	28,623	29,489	27,344	מעל 100 עד 500
41,026	47,538	27,706	37,830	מעל 500
277,585	278,067	271,411	276,525	סך-הכל

** החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פיקדונות. ההוראה כוללת, בין השאר, הפרדה בין הגילוי על פיקדונות שגוייסו בישראל לאלו שגוייסו בחו"ל ודרישת גילוי חדשה לפי גודל. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. ראה ביאור 1(ד).

ביאור 10 - פיקדונות מבנקים

הרכב הסעיף:

המאחד		הבנק	
31 בדצמבר			
	2012	2013	2012
	*	*	*
(במיליוני ש"ח)			
בישראל			
בנקים מסחריים:			
פיקדונות לפי דרישה	2,816	2,347	2,825
פיקדונות לזמן קצוב	740	1,057	1,613
קיבולים	512	894	512
מחוץ לישראל			
בנקים מסחריים:			
פיקדונות לפי דרישה	69	-	9
פיקדונות לזמן קצוב	1,878	325	934
סך כל פיקדונות מבנקים	6,015	4,623	5,893

* החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פיקדונות. ההוראה כוללת, בין השאר, הפרדה בין הגילוי על פיקדונות שגוייסו בישראל לאלו שגוייסו בחו"ל. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. ראה ביאור 1(ד).

31 בדצמבר						
בנק		מאוחד				
2012	2013	2012	2013	2013	משך חיים ממוצע (1)	שיעור תשואה פנימי (2)
(במיליוני ש"ח)						
במטבע ישראלי (3)						
2,987	2,988	6,852	6,119	5.5%	2.7	לא-צמוד
20,399	19,795	27,120	25,776	4.6%	3.9	צמוד למדד
-	-	1,705	2,085	4.8%	2.7	במטבע-חוץ (4)
סך כל אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים*						
23,386	22,783	35,677	33,980	4.8%	3.6	
מזה: כתבי התחייבות נדחים						
2,422	2,469	2,422	2,469			הנכללים בהון רוברד 1
2,715	2,753	2,715	2,753			הנכללים בהון רוברד 2 עליון
13,787	12,367	14,059	12,532			הנכללים בהון רוברד 2 תחתון
4,462	5,194	4,785	5,581			אחרים שלא נכללו בהון
23,386	22,783	23,981	23,335	5.1%	4.3	סך כל כתבי התחייבות נדחים

*בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפירעון מוקדם. להבטחת אגרות-חוב שהונפקו על-ידי חברות מאוחדות נרשמו שיעבודים על נכסי החברות, לפרטים נוספים ראה ביאור 14 להלן.

- (1) משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
 (2) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור הריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
 (3) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בסך של 27,172 מיליוני ש"ח (31.12.12: 28,412 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.
 (4) רשומים למסחר בבורסות לניירות-ערך בחו"ל.

ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים:

- (1) שטרי הון נדחים (סדרה ב') שהונפקו בפברואר 2004 ושטרי הון נדחים (סדרה ג') שהונפקו בנובמבר 2007 ובספטמבר 2008 לתקופה של 99 שנים וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם. שטרי הון נדחים (סדרה ד') שהונפקו בספטמבר 2009 לתקופה של 49 שנה וניתנים לפידיון מוקדם, החל מהשנה ה-10 להנפקתם. בהתאם לתנאיהם בהתקיים אירועים מסוימים שטרי ההון יומרו למניות רגילות של הבנק. שטרי ההון הנדחים אושרו על-ידי המפקח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" ונכללים בהון רוברד 1 של הבנק.
- (2) שטרי הון נדחים (סדרה א'), שהונפקו בשנת 2001 לתקופה של 99 שנים וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם. שטרי הון נדחים סדרה 1 שהונפקו ביוני 2009 לתקופה של 50 שנה וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-11 להנפקתם. בהתאם לתנאי ההנפקה, בהתקיים אירועים מסוימים שטרי ההון יומרו למניות רגילות של הבנק. שטרי ההון הנדחים אושרו על ידי המפקח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" הנכללים בהון רוברד 2 עליון של הבנק. שטרי ההון הנ"ל רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

ביאור 12

התחייבויות אחרות

הרכב הסעיף:		המאוחד		הבנק
31 בדצמבר				
(במיליוני ש"ח)				
2012	2013	2012	2013	
65	64	118	131	עתודה למיסים נדחים, נטו **
				מיסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת
-	-	40	59	למס-הכנסה על מקדמות ששולמו
421	483	430	493	הכנסות מראש
985	841	1,112	946	עובדים בגין שכר עבודה
2,629	2,969	2,712	3,057	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה ***
389	349	483	444	הוצאות לשלם
-	-	13,840	13,691	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
568	611	595	638	הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני
*1,234	1,550	*1,234	1,550	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף (1)
*300	265	*1,201	1,135	זכאים אחרים ויתרות זכות
6,591	7,132	21,765	22,144	סך כל ההתחייבויות האחרות

* סווג מחדש

* ראה גם ביאור 29ד'.

** ראה גם ביאור 15.

(1) מוצג לפי שווי הוגן

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
א. המאוחד

ליום 31 בדצמבר 2013

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		לא-צמוד	צמוד למדד
		אחר	אירו	דולר	לא-צמוד	צמוד למדד		
נכסים								
45,709	-	3,102	455	17,789	-	24,363	מזומנים ופקדונות בבנקים	
60,912	2,254	2,226	922	8,840	2,570	44,100	ניירות-ערך	
65	-	29	-	-	-	36	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
251,600	190	6,159	7,125	24,681	55,560	157,885	אשראי לציבור, נטו(2)	
1,169	-	-	560	599	-	10	אשראי לממשלות	
137	137	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות	
3,791	3,791	-	-	-	-	-	בנינים וציוד	
19	19	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
10,672	20	470	390	2,532	1,437	5,823	נכסים בגין מכשירים נגזרים (3)	
6,172	499	74	462	397	131	4,609	נכסים אחרים	
380,246	6,910	12,060	9,914	54,838	59,698	236,826	סך-כל הנכסים	
התחייבויות								
276,525	190	6,215	13,061	62,805	18,368	175,886	פקדונות הציבור	
5,303	-	267	859	2,327	204	1,646	פקדונות מבנקים	
613	-	-	-	117	39	457	פקדונות הממשלה	
242	-	242	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
33,980	-	491	30	1,564	25,775	6,120	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	
12,129	-	502	489	2,587	2,104	6,447	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (3)	
22,144	527	128	490	1,037	247	19,715	התחייבויות אחרות	
350,936	717	7,845	14,929	70,437	46,737	210,271	סך-כל ההתחייבויות	
29,310	6,193	4,215	(5,015)	(15,599)	12,961	26,555	עודף נכסים (התחייבויות)	
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:								
		(1,498)	-	-	-	1,498	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:								
		(2,873)	4,645	16,440	(4,064)	(14,148)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
אופציות בכסף, נטו								
		362	64	(1,015)	-	589	(במונחי נכס בסיס)	
אופציות מחוץ לכסף, נטו								
		42	207	(567)	-	318	(במונחי נכס בסיס)	
	6,193	248	(99)	(741)	8,897	14,812	סך-הכל כלי	
אופציות בכסף, נטו								
		443	89	(1,065)	-	533	(ערך נקוב מהוון)	
אופציות מחוץ לכסף, נטו								
		86	(124)	(621)	-	659	(ערך נקוב מהוון)	

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

(3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות 157FAS בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (128) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאור 17
נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
(המשך)

א. המאוחד (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2012

סך-הכל	מטבע-חוץ(1)				מטבע ישראלי		לא-צמוד	
	פריטים לא-כספיים*	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	מטבע-חוץ(1)		
נכסים								
55,301	-	2,295	499	21,768	-	30,739	מזומנים ופקדונות בבנקים	
52,070	1,697	1,893	1,199	6,295	3,219	37,767	ניירות-ערך	
47	-	-	-	-	-	47	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
249,182	148	8,987	6,805	27,731	56,878	148,633	אשראי לציבור, נטו (2)	
798	-	-	263	488	-	47	אשראי לממשלות	
127	127	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות	
3,726	3,726	-	-	-	-	-	בניינים וציוד	
33	33	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
9,624	27	333	352	3,262	469	5,181	נכסים בגין מכשירים נגזרים (3)	
5,480	582	78	283	76	214	4,247	נכסים אחרים	
376,388	6,340	13,586	9,401	59,620	60,780	226,661	סך-כל הנכסים	
התחייבויות								
271,411	148	7,305	13,465	62,492	20,350	167,651	פקדונות הציבור	
6,015	-	108	534	2,531	346	2,496	פקדונות מבנקים	
629	-	-	-	130	328	171	פקדונות הממשלה	
1,116	-	555	-	561	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
35,677	-	579	64	1,062	27,120	6,852	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	
12,718	-	385	597	3,592	2,203	5,941	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (3)	
21,765	467	46	197	1,172	192	19,691	התחייבויות אחרות	
349,331	615	8,978	14,857	71,540	50,539	202,802	סך-כל ההתחייבויות	
27,057	5,725	4,608	(5,456)	(11,920)	10,241	23,859	עודף נכסים (התחייבויות)	
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:	
		(1,525)	-	-	-	1,525	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:	
		(2,657)	5,208	11,490	(1,802)	(12,239)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
							אופציות בכסף, נטו	
		99	110	167	-	(376)	(במונחי נכס בסיס)	
							אופציות מחוץ לכסף, נטו	
		(79)	141	(301)	-	239	(במונחי נכס בסיס)	
	5,725	446	3	(564)	8,439	13,008	סך-הכל כלי	
							אופציות בכסף, נטו	
		183	367	186	-	(736)	(ערך נקוב מהוון)	
							אופציות מחוץ לכסף, נטו	
		(57)	1,069	416	-	(1,428)	(ערך נקוב מהוון)	

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

(3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות 157FAS בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (61) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ליום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	מטבע-חוץ(2)			מטבע ישראלי		
	פריטים לא-כספיים*	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
ב. הבנק						
נכסים						
41,982	-	476	455	16,697	-	24,354
48,351	234	-	322	7,582	2,529	37,684
36	-	-	-	-	-	36
227,654	190	3,748	5,515	20,176	55,466	142,559
1,169	-	-	560	599	-	10
15,951	14,478 ⁽¹⁾	-	-	-	52	1,421
3,327	3,327	-	-	-	-	-
10,404	10	266	373	2,495	1,437	5,823
5,212	246	11	357	200	126	4,272
354,086	18,485	4,501	7,582	47,749	59,610	216,159
התחייבויות						
278,067	190	4,427	11,549	56,218	24,476	181,207
4,623	-	185	495	2,087	204	1,652
613	-	-	-	117	39	457
22,783	-	-	-	-	19,794	2,989
11,808	-	255	473	2,529	2,104	6,447
7,132	483	34	378	294	181	5,762
325,026	673	4,901	12,895	61,245	46,798	198,514
29,060	17,812	(400)	(5,313)	(13,496)	12,812	17,645
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות) 1,498						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות) (14,135)						
אופציות בכסף, נטו						
(במונחי נכס בסיס) 589						
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
(במונחי נכס בסיס) 318						
סך-הכל כללי 5,915						
אופציות בכסף, נטו						
(ערך נקוב מהוון) 533						
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
(ערך נקוב מהוון) 659						

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל במטבע-חוץ

(2) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

(4) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות 157FAS בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס השפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (128) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

31 בדצמבר 2012						
מטבע-חוץ(2)			מטבע ישראלי			
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	אחר	אירו	דולר	צמוד למדי	לא-צמוד
ב. הבנק						
נכסים						
51,805	-	193	262	20,619	-	30,731
42,266	276	-	645	4,688	2,345	34,312
225,879	148	6,573	5,555	23,173	56,801	133,629
798	-	-	263	488	-	47
15,774	(14,073)	-	-	-	247	1,454
3,346	3,346	-	-	-	-	-
9,488	7	267	342	3,222	469	5,181
4,529	338	17	136	130	210	3,698
353,932	18,188	7,050	7,203	52,320	60,072	209,099
התחייבויות						
277,585	148	5,283	12,050	56,465	27,347	176,292
5,893	-	88	246	2,717	346	2,496
629	-	-	-	130	328	171
561	-	-	-	561	-	-
23,386	-	-	-	-	20,399	2,987
12,532	-	251	589	3,548	2,203	5,941
6,591	421	48	153	333	131	5,505
327,177	569	5,670	13,038	63,754	50,754	193,392
26,755	17,619	1,380	(5,835)	(11,434)	9,318	15,707
-	-	(1,525)	-	-	-	1,525
-	-	(2,343)	5,560	10,824	(1,802)	(12,239)
-	-	99	110	167	-	(376)
-	-	(79)	141	(301)	-	239
-	17,619	(2,468)	(24)	(744)	7,516	4,856
-	-	183	367	186	-	(736)
-	-	(57)	1,069	416	-	(1,428)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל במטבע-חוץ.

(2) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(4) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות 157FAS בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (61) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

31 בדצמבר 2013

א. המאוחד

שיעור תשואה חוזי (3)	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *												מט"ח	
	יתרה מאזנית (2)											מט"ח		
%	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מט"ח 20 שנה	מט"ח 10 עד 20 שנה	מט"ח 5 עד 10 שנים	מט"ח 4 עד 5 שנים	מט"ח 3 עד 4 שנים	מט"ח 2 עד 3 שנים	מט"ח שנה עד שנתיים	מט"ח עד 3 חודשים	מט"ח עד 3 חודשים	מט"ח עד 3 חודשים	
														(במיליוני ש"ח)
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):														
2.8%	297,862	6,010	320,428	5,713	24,219	39,234	12,487	21,751	31,611	37,475	64,298	18,022	65,618	נכסים
3.2%	257,659	433	265,935	969	2,891	21,155	6,848	7,438	8,950	14,713	24,264	16,391	162,316	התחייבויות
-	40,203	5,577	54,493	4,744	21,328	18,079	5,639	14,313	22,661	22,762	40,034	1,631	(96,698)	הפרש
-	(12,070)	-	(10,459)	-	(13)	2,330	471	1,032	(583)	(230)	(2,018)	(7,373)	(4,075)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,437	-	1,557	-	-	398	534	-	-	5	917	(36)	(261)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	29,570	5,577	45,591	4,744	21,315	20,807	6,644	15,345	22,078	22,537	38,933	(5,778)	(101,034)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ**														
2.1%	75,474	795	78,725	300	1,118	9,631	4,584	3,861	6,297	6,540	9,091	8,399	28,904	נכסים
1.4%	92,560	24	93,240	104	589	1,737	1,116	554	1,286	3,289	16,127	11,613	56,825	התחייבויות
-	(17,086)	771	(14,515)	196	529	7,894	3,468	3,307	5,011	3,251	(7,036)	(3,214)	(27,921)	הפרש
-	(16,096)	475	(12,931)	196	57	6,334	2,639	2,263	3,347	1,948	(7,667)	(3,818)	(18,230)	מזה: הפרש - בדולר
-	15,808	-	16,893	196	203	4,060	1,363	1,430	3,427	1,962	(80)	910	3,422	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	12,070	-	10,459	-	10	(2,088)	(490)	(1,124)	542	143	1,936	7,455	4,075	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(1,437)	-	(1,557)	-	-	(398)	(534)	-	-	(5)	(917)	36	261	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(6,453)	771	(5,613)	196	539	5,408	2,444	2,183	5,553	3,389	(6,017)	4,277	(23,585)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2013														
2.7%	(4)373,336	6,805	399,153	6,013	25,337	48,865	17,071	25,612	37,908	44,015	73,389	26,421	94,522	נכסים***
2.7%	350,219	457	359,175	1,073	3,480	22,892	7,964	7,992	10,236	18,002	40,391	28,004	219,141	התחייבויות****
-	23,117	6,348	39,978	4,940	21,857	25,973	9,107	17,620	27,672	26,013	32,998	(1,583)	(124,619)	הפרש
3.4%	251,410	3,818	276,050	5,226	23,541	34,141	14,066	19,746	27,870	40,346	48,981	21,851	40,282	מזה: אשראי לציבור***
2.7%	276,335	-	279,581	184	1,889	4,723	2,942	2,334	4,258	9,721	31,584	20,600	201,346	מזה: פיקדונות הציבור****
-	-	-	-	-	(3)	242	(19)	(92)	(41)	(87)	(82)	82	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

** לא כולל מט"ח צמוד למטבע חוץ.

- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,838 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
- (2) כפי שנכללה בביאור מס' 17 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 15,875 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,601 מיליוני ש"ח.
- (5) החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פיקדונות. ההוראה כוללת, בין השאר, דרישות גילוי ביחס למועדי הפרעון החוזיים של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע - ראה ביאור 1.ג מספרי השוואה לשנה קודמת סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.
- (6) מתכונת הגילוי בביאור נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופת פירעון עודכנה בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון" מיום 30 בספטמבר 2013. במסגרת החוזר, עודכנה ההבחנה הנדרשת בין נכסים והתחייבויות במטבע ישראלי (לרבות מטבע ישראלי צמוד מט"ח) לבין מטבע חוץ. כמו כן, התזרים בגין מכשירים נגזרים המסולקים בנטו יסווגו למטבע ישראלי או מט"ח בהתאם למטבע בו יבוצע הסילוק (לא יבוצע דיווח על סכומים חוץ מאזנים בגין מכשירים נגזרים כאמור). למידע נוסף ראה ביאור 1.ג. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. מספרי השוואה לשנת 2012 סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.

(במיליוני ש"ח)

א. המאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2012

שיעור תשואה חוזי (3)	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *												מעל חודש 3 עד חודשים 3 מעל שנה	עם דרישה עד חודש
	יתרה מאזנית (2)													
%	(במיליוני ש"ח)												סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2012	
	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 עד חודשים 3 מעל שנה	מעל 3 עד חודשים 3 מעל שנה	מעל 3 עד חודשים 3 מעל שנה	מעל 3 עד חודשים 3 מעל שנה		
3.2%	(4)370,048	6,546	397,074	5,990	25,434	41,832	19,542	22,758	30,653	48,583	75,894	22,766	103,622	נכסים
2.9%	348,716	589	362,193	833	3,709	25,999	7,520	8,053	12,236	19,105	50,705	28,385	205,648	התחייבויות
-	21,332	5,957	34,881	5,157	21,725	15,833	12,022	14,705	18,417	29,478	25,189	(5,619)	(102,026)	הפרש
-	-	-	-	-	8	197	32	3	(39)	(91)	(71)	(19)	(20)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

פקדונות לא צמודים, בריבית הניגזרת מריבית הפריים, עם אופציה לפירעון מוקדם, נכללו במועד הראשון למימוש האופציה, שלאחר תאריך המאזן.

סכומי הריבית בגין חוזים לפיהם הריבית משתנה (במועדים קבועים מראש, או במועדים שאינם קבועים מראש) חושבו על-פי שיעורי הריבית ביום 31 בדצמבר 2012.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,015 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור מס' 17 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 16,905 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,246 מיליוני ש"ח.

(5) החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פיקדונות. ההוראה כוללת, בין השאר, דרישות גילוי ביחס למועדי הפירעון החוזיים של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע - ראה ביאור 1.1 מספרי השוואה לשנה קודמת סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.

(6) מתכונת הגילוי בביאור נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופת פירעון עודכנה בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון" מיום 30 בספטמבר 2013. במסגרת החוזר, עודכנה ההבחנה הנדרשת בין נכסים והתחייבויות במטבע ישראלי (לרבות מטבע ישראלי צמוד מט"ח) לבין מטבע חוץ. כמו כן, התזרים בגין מכשירים נגזרים המסולקים בנטו יסווגו למטבע ישראלי או מט"ח בהתאם למטבע בו יבוצע הסילוק (לא יבוצע דיווח על סכומים חוץ מאזנים בגין מכשירים נגזרים כאמור). למידע נוסף ראה ביאור 1.1. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. מספרי השוואה לשנת 2012 סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.

31 בדצמבר 2013

ב. הבנק

שעור תשואה חוזי (3)	31 בדצמבר 2013													
	יתרה מאזנית (2)													
ב-%	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים עד שנה	עם דרישה עד חודש	
														(במיליוני ש"ח)
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):														
2.9%	277,085	5,891	299,397	5,713	23,835	36,868	12,422	20,929	29,940	37,859	60,580	14,920	56,331	נכסים
3.2%	245,940	280	256,512	957	2,879	22,167	6,511	7,363	8,635	14,522	21,996	13,837	157,645	התחייבויות
-	31,145	5,611	42,885	4,756	20,956	14,701	5,911	13,566	21,305	23,337	38,584	1,083	(101,314)	הפרש
-	(12,057)	-	(10,446)	-	(13)	2,330	471	1,032	(583)	(230)	(2,019)	(7,373)	(4,061)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,437	-	1,557	-	-	398	534	-	-	5	917	(36)	(261)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	20,525	5,611	33,996	4,756	20,943	17,429	6,916	14,598	20,722	23,112	37,482	(6,326)	(105,636)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:														
2.4%	58,516	784	61,495	300	970	9,136	4,387	2,975	4,197	4,756	5,794	6,460	22,520	נכסים
1.2%	78,413	10	79,069	104	586	1,731	572	491	1,353	3,024	15,078	11,436	44,694	התחייבויות
-	(19,897)	774	(17,574)	196	384	7,405	3,815	2,484	2,844	1,732	(9,284)	(4,976)	(22,174)	הפרש
-	(13,795)	472	(11,837)	199	119	6,322	2,856	2,095	2,726	1,624	(8,142)	(4,533)	(15,103)	מזה: הפרש - בדולר
-	13,942	(10)	15,314	196	195	3,806	1,577	669	1,555	588	(1,820)	(796)	9,344	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	12,057	-	10,446	-	10	(2,088)	(490)	(1,124)	542	143	1,937	7,455	4,061	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(1,437)	-	(1,557)	-	-	(398)	(534)	-	-	(5)	(917)	36	261	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(9,277)	774	(8,685)	196	394	4,919	2,791	1,360	3,386	1,870	(8,264)	2,515	(17,852)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2013														
(4)	335,601	6,675	360,892	6,013	24,805	46,004	16,809	23,904	34,137	42,615	66,374	21,380	78,851	נכסים***
2.7%	324,353	290	335,581	1,061	3,465	23,898	7,083	7,854	9,988	17,546	37,074	25,273	202,339	התחייבויות****
-	11,248	6,385	25,311	4,952	21,340	22,106	9,726	16,050	24,149	25,069	29,300	(3,893)	(123,488)	הפרש
3.5%	227,464	3,810	251,918	5,226	23,393	33,760	13,867	19,089	26,333	38,667	44,419	17,755	29,409	מזה: אשראי לציבור
2.7%	277,877		282,129	184	2,027	6,298	4,012	3,031	5,182	12,213	32,123	23,038	194,021	מזה: פיקדונות הציבור

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

פקדונות לא צמודים, בריבית הניגזרת מריבית הפריים, עם אופציה לפירעון מוקדם, נכללו במועד הראשון למימוש האופציה, שלאחר תאריך המאזן.

- סכומי הריבית בגין חוזים לפיהם הריבית משתנה (במועדים קבועים מראש, או במועדים שאינם קבועים מראש) חושבו על-פי שיעורי הריבית ביום 31 בדצמבר 2012.
- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,829 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
 - (2) כפי שנכללה בביאור מס' 17 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
 - (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
 - (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 13,688 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,600 מיליוני ש"ח.
 - (5) החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פיקדונות. ההוראה כוללת, בין השאר, דרישות גילוי ביחס למועדי הפרעון החוזיים של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע - ראה ביאור 1.ג מספרי השוואה לשנה קודמת סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.
 - (6) מתכונת הגילוי בביאור נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופת פירעון עודכנה בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון" מיום 30 בספטמבר 2013. במסגרת החוזר, עודכנה ההבחנה הנדרשת בין נכסים והתחייבויות במטבע ישראלי (לרבות מטבע ישראלי צמוד מט"ח) לבין מטבע חוץ. כמו כן, התזרים בגין מכשירים נגזרים המסולקים בנטו יסווגו למטבע ישראלי או מט"ח בהתאם למטבע בו יבוצע הסילוק (לא יבוצע דיווח על סכומים חוץ מאזנים בגין מכשירים נגזרים כאמור). למידע נוסף ראה ביאור 1.ג. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. מספרי השוואה לשנת 2012 סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.

31 בדצמבר 2012

ב. הבנק (המשך)

שיעור תשואה חוזי (3)	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *												מכלול חודש 3 עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
	יתרה מאזנית (2)													
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 3 חודשים שנה			
%-ב	(במיליוני ש"ח)													
	סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2012													
3.3%	335,744 (4)	6,329	363,328	5,563	24,241	40,492	18,337	21,441	28,988	47,340	67,595	18,084	91,247	נכסים***
3.2%	326,608	369	339,766	824	3,696	25,964	7,485	8,006	12,057	17,882	47,490	26,331	190,031	התחייבויות****
0.1%	9,136	5,960	23,562	4,739	20,545	14,528	10,852	13,435	16,931	29,458	20,105	(8,247)	(98,784)	הפרש
-	-	-	-	-	8	197	32	3	(39)	(91)	(71)	(19)	(20)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

פקדונות לא צמודים, בריבית הניגזרת מריבית הפריים, עם אופציה לפירעון מוקדם, נכללו במועד הראשון למימוש האופציה, שלאחר תאריך המאזן.

סכומי הריבית בגין חוזים לפיהם הריבית משתנה (במועדים קבועים מראש, או במועדים שאינם קבועים מראש) חושבו על-פי שיעורי הריבית ביום 31 בדצמבר 2012.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,015 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור מס' 17 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 14,529 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,246 מיליוני ש"ח.

(5) החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פיקדונות. ההוראה כוללת, בין השאר, דרישות גילוי ביחס למועדי הפירעון החוזיים של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע - ראה ביאור 1.1 מספרי השוואה לשנה קודמת סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.

(6) מתכונת הגילוי בביאור נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופת הפירעון עודכנה בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון" מיום 30 בספטמבר 2013. במסגרת החוזר, עודכנה ההבחנה הנדרשת בין נכסים והתחייבויות במטבע ישראלי (לרבות מטבע ישראלי צמוד מט"ח) לבין מטבע חוץ. כמו כן, התזרים בגין מכשירים נגזרים המסולקים בנטו יסווגו למטבע ישראלי או מט"ח בהתאם למטבע בו יבוצע הסילוק (לא יבוצע דיווח על סכומים חוץ מאזנים בגין מכשירים נגזרים כאמור). למידע נוסף ראה ביאור 1.1. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. מספרי השוואה לשנת 2012 סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר				31 בדצמבר			
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
יתרת הפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
הבנק		המאוחד		הבנק		המאוחד	
(במיליוני ש"ח)				(במיליוני ש"ח)			
א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים:							
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה - עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
3	10	3	11	1,292	957	1,460	1,270
(א) אשראי תעודות							
17	19	20	22	***11,629	***11,179	6,605	6,748
(ב) ערבויות להבטחת אשראי							
66	76	66	76	15,082	16,327	15,085	16,330
(ג) ערבויות לרוכשי דירות							
187	195	191	199	62,904	61,348	19,004	19,515
(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות							
51	38	69	55	20,562	20,443	32,343	31,066
(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק							
-	-	-	-	-	-	10,279	10,011
(ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים							
95	100	96	101	37,556	38,915	36,090	37,214
(ז) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו							
(ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי							
63	77	64	78	26,851	30,143	26,591	29,417
שאושר ושעדיין לא ניתן **							
86	96	86	96	20,270	21,462	20,270	21,462
(ט) התחייבויות להוצאת ערבויות							
*** מזה : ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי							
-	-	-	-	4,667	4,824	-	-

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 ** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני" ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ב. התקשרות חוץ-מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגבייה (1) לסוף השנה

31 בדצמבר		יתרת האשראי מפקדונות לפי מידת גבייה (2)	
2012	2013	2012	2013
במיליוני ש"ח			
40	38		
מטבע ישראלי-לא-צמוד			
4,452	3,682		
מטבע ישראלי צמוד מדד			
51	69		
מטבע-חוץ			
4,543	3,789		
סך-הכל			

(1) אשראים ופקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפקדונות), עם מרווח או עם עמלת גבייה (במקום מרווח).

(2) הלוואות עומדות ופקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 255 מיליוני ש"ח, (2012: 301 מיליוני ש"ח), לא נכללו בלוח זה.

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התקשרות חוץ-מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגבייה (1) לסוף השנה (המשך):

תזרימים בגין עמלת גבייה ומירווחי ריבית בגין הפעילות במידת גבייה (1)

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013						
	סך הכל	סך הכל	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים
							במגזר הצמוד למדד (2)
251	208	1	20	67	45	49	26
185	158	-	9	43	35	44	27
179	152	-	8	40	34	44	26

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:

31 בדצמבר		
2012	2013	
35	32	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגבייה
9	24	הלוואות עומדות

(1) אשראים ופקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפקדונות), עם מרווח או עם עמלת גבייה (במקום מרווח).

(2) כולל מגזר מטבע-חוץ.

(3) ההיוון בוצע לפי שיעור 0.86% (2012): לפי שיעור 0.78%.

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2012	2013	2012	2013	
(במיליוני ש"ח)				
-	-	250	185	(1) התחייבות לרכישת ניירות ערך
21	22	21	126	(2) הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
				(3) חזי שכירות לזמן ארוך- דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות*:
159	168	166	174	בשנה הראשונה
156	162	163	168	בשנה השניה
149	149	156	155	בשנה השלישית
137	137	144	143	בשנה הרביעית
125	130	132	136	בשנה החמישית
759	701	777	712	מעל חמש שנים
1,485	1,447	1,538	1,488	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

*הוצג מחדש.

(4) פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

המאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2011	2012	2013	
(במיליוני ש"ח)			
761	*440	201	הערך בספרים של האשראי שנמכר
772	*459	203	תמורה שהתקבלה במזומן
772	*459	203	סך-הכל תמורה
11	19	2	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

*הוצג מחדש.

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך):

(5) הבנק ערב כלפי חלק מעמיתי קופות הגמל שנוהלו על ידו בעבר ונמכרו לבתי השקעות לשלם במועד הזכאות לפחות את סכום תקבולי הקרן הנומינליים בחשבון העמית בניכוי סכומים המותרים על-פי החוק לכיסוי הוצאות הקופה, ניכוי מס וכן כל סכום שהקופה מחוייבת להחזיר למעבידו של העמית, והכל בהתאם לנאמר בסעיף הרלוונטי בתקנון ההתאגדות המאושר של כל קופה. יתרת סכומים נומינליים אלה הסתכמה לתאריך המאזן ב- 3,050 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012: 3,439 מיליוני ש"ח).

הצטברות הכספים בקופות הנ"ל לזכות אותם עמיתים עולה בדרך כלל במידה ניכרת על הסכומים בגינם ערב הבנק ו-"השווי ההוגן" של התחייבות הבנק לאמור ביום 31 בדצמבר 2013 אינו מהותי.

• הוסכם כי ערבות הבנק היא לחלק מעמיתי קופות הגמל רק על היתרה הצבורה עד תום שבע שנים ממועד השלמת מכירת קופת הגמל.

• הרוכשים התחייבו להעביר בתום שבע שנים את ערבות הבנק למבטח או לגורם אחר שיאושר על-ידי הממונה על שוק ההון, בטוח וחסכון (להלן: "הממונה") באופן שהבנק יופטר באופן סופי ומוחלט מערבותו.

• בהסכם המכירה בין הבנק לבין פריזמה נקבע כי אם הערבות תמומש, הרוכשת תפצה ותשפה את הבנק על-פי דרישתו הראשונה בכתב בגין כל סכום ששולם על-ידו, ובלבד שהסכום המצרפי בגין כל שנה קלנדרית לא יעלה על סכום של 22 מיליוני ש"ח. יתרת הערבויות לתאריך המאזן הינה אפס. משנמכרו קופות הגמל של פריזמה לפסגות, נטלה על עצמה פסגות התחייבות זו כלפי הבנק. שיפוי ופיצוי בגובה של עד 7 מיליון ש"ח נקבע גם עם חברת דש.

מתווה הפעולה המתואר הוסדר בתקנוני הקופות שאושרו על-ידי הממונה. בתקנוני הקופות נאמר כי כל עוד לא ניתן אישור הממונה להחלפת ערבות הבנק או המחאתה, תמשיך ערבות הבנק לעמוד בתוקפה.

(6) הבנק התחייב לשפות נושאי משרה שהינם דירקטורים בבנק, והנחשבים או העשויים להיחשב כבעלי שליטה בבנק, כמשמעות מונח זה בסעיף 268 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.

סכום השיפוי, שיעמיד הבנק, מכוח ההתחייבות כאמור, לכל נושאי המשרה בו, במצטבר, בגין אחד או יותר מארועי השיפוי, לא יעלה על 25% מההון המיוחס לבעלי מניות הבנק, לפי דוחותיו הכספיים האחרונים, שפורסמו סמוך לפני מועד השיפוי בפועל. כמו-כן, הבנק התחייב לשפות חברות בנות לצורך קיום מגבלות ניהול בנקאי תקין (יחס הון לרכיבי סיכון ומגבלות חבות לווה בודד ואנשים קשורים) ולצורך קבלת פטור מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון". השיפוי יפקע מאליו, ללא צורך בפעולה כלשהי של מי מן הצדדים במועד בו הבנק יחדל להחזיק, בין בעצמו ובין באמצעות חברות שבבעלותו המלאה, בכל אמצעי השליטה בחברה.

(7) הפועלים הנפקות בע"מ, חברה מאוחדת, העוסקת בהנפקת כתבי התחייבות נדחים ואגרות-חוב לציבור על-פי תשקיפים לשם הפקדת תמורתם בבנק, התחייבה לשפות דירקטורים, נושאי משרה ועורכי דין (להלן-"מקבלי השיפוי") בקשר לתשקיפים שונים שפרסמה מאז שנת 1998 בגין חבות כספית שתוטל עליהם בשל פעולה שעשו בתוקף מתן השירותים על-ידיהם לחברה, ולגבי כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב שהונפקו החל משנת 2001 גם בגין חבות כספית שהוטלה עליהם לטובת אדם אחר על-פי פסק-דין, לרבות פסק-דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית-משפט ובגין הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך-דין, שיוציאו או שיחוייבו בהן בידי בית-משפט שיוגש נגדם בידי החברה או בשמה או על-ידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו יזוכו, או באישום פלילי שבו יורשעו בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, ולגבי כתבי התחייבות נדחים (סדרה ט'-טז') ושטרי הון נדחים (סדרה 1) שהונפקו על-פי תשקיפים מיום 21 בדצמבר 2005 ועד ליום 23 במאי 2011 גם לגבי הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר-טרחה עורך-דין, שהוציאו מקבלי השיפוי עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדו בידי הרשות המוסמכת לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדם, ובלי שהוטלה עליהם חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדם, אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, כהגדרתם של מונחים אלה בחוק החברות התשנ"ט-1999, והכל במידה שהחבות הכספית ו/או ההוצאות לא יכוסו בפועל על-ידי פוליסת ביטוח. תקרת השיפוי נקבעה לכל מקבלי השיפוי במצטבר בסכום מירבי שלא יעלה על סכום המסגרת הכולל כפי שנקבע בכל תשקיף ותשקיף, ולגבי כתבי התחייבות נדחים (סדרה ט'-טז') בסכום מירבי שלא יעלה על 10% מסכום המסגרת הכולל שנקבע להנפקה על-פי התשקיף הנ"ל.

(8) מכוח הסכם קיימת התחייבות תלויה בין מסלקת הבורסה וחברי הבורסה לניירות-ערך בת"א בע"מ (ובהם הבנק), הדנה במתן שיפוי באופן הדדי בין החברים למסלקת הבורסה לשלם את הכסף, כולו או מקצתו, או את ניירות הערך הנסלקים, כולם או מקצתם, שאחד מחברי הבורסה חייב לשלם או למסור, וכן אם המסלקה שילמה את הכסף, שלא שולם כאמור, או רכשה את ניירות הערך הנסלקים שלא נמסרו ומסרה אותם למקבל המיועד, שהם מגיעים לו.

חלקו של כל חבר בשיפוי הוא כיחס שבין המחזור הכספי של החבר לגבי המחזור הכספי הכולל של כל החברים האחראים לשלם למסלקה עקב ההפסד, במשך תקופה של 12 חודשים, המסתיימת ביום האחרון של החודש הקודם לחודש בו אירע המקרה שגרם להפסד.

(9) חברות מאוחדות של הבנק משמשות כנאמנות למחזיקי אגרות-חוב ונדרשות לעקוב אחר קיום תנאי אגרות החוב על-פי התחייבויות החברות המנפיקות ועל-פי דין. כמו-כן, עוסקות החברות בשירותי נאמנות לטובת נהנים שונים בעלי כספים, זכויות ונכסים אחרים, להחזקתם ולניהולם על-פי הוראות בעליהם.

(10) (א) חברת ישראלכרט התחייבה לשפות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה כפי שהיו מעת לעת, סכום השיפוי שתעמיד ישראלכרט מכוח ההתחייבות, לכל המבוטחים בחברה במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי, לא יעלה על 30% מהונה לפי דוחותיה הכספיים האחרונים (שנתיים או רבעוניים) הידועים לפני התשלום בפועל. החברה התחייבה לשפות חברות מתאחדות בגין כל התחייבותן ללא הגבלה בסכום, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313 (מגבלות על חבות לווה בודד) ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון).

(ב) חברת פועלים אקספרס התחייבה לשפות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה כפי שהיו מעת לעת, סכום השיפוי שתעמיד החברה מכוח ההתחייבות, לכל המבוטחים בחברה במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי, לא יעלה על 50% מהונה המיוחס לבעלי המניות של החברה לפי דוחותיה הכספיים האחרונים (שנתיים או רבעוניים) הידועים לפני התשלום בפועל.

ג) חברת יורופיי התחייבה לשפות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה כפי שהיו מעת לעת, סכום השיפוי שתעמיד ישראל כרט מכוח ההתחייבות, לכל המבוטחים בחברה במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי, לא יעלה על 30% מהונה לפי דוחותיה הכספיים האחרונים (שנתיים או רבעוניים) הידועים לפני התשלום בפועל.

ד) על פי הסדר שבין החברה וחברות כרטיסי האשראי לאומי קארד ו-כ.א.ל שאושר על ידי בית הדין להגבלים עסקיים ביום 7 במרץ 2012 (להלן: "ההסדר") החל מיום 1 ביולי 2013 עמלת המנפיק הממוצעת עומדת על 0.735% ומיום 1 ביולי 2014 ועד לסוף תקופת ההסדר (31 בדצמבר 2018) תעמוד עמלת המנפיק הממוצעת על 0.7%. ההסכם שנחתם בין הצדדים המפרט את תנאי הפעלת הממשק הטכני המשותף, הוגש לממונה לקבלת פטור מאישור הסדר כובל. ההפחתה בעמלת המנפיק שאושרה על ידי בית הדין להגבלים עסקיים עשויה להשפיע מהותית לרעה על התוצאות הכספיות של החברה בעתיד, אולם אין ביכולת החברה להעריך את היקפה בפועל.

ה) בחודש אפריל 2012 נחתם הסכם בין ישראל כרט לאומי קארד, ובחודש מאי 2012 נחתם הסכם בין ישראל כרט לבין כ.א.ל, שניהם בקשר ליישום של תיקון מספר 18 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "ההסכמים"). על פי ההסכמים, ניתנו ללאומי קארד ולכ.א.ל רשימות לסלוק את כרטיסי החיוב של המותג "ישראל כרט" בתנאים שסוכמו בין הצדדים. להערכת ישראל כרט, למתן הרישיונות בהתאם לחוק תהיה השפעה מהותית לרעה על ישראל כרט, אולם בשלב זה אין ביכולת ישראל כרט להעריך את היקפה בפועל. ביום 13 בספטמבר 2012 ניתן פטור מהסדר כובל על ידי הממונה ולפיו לאומי קארד ו-כ.א.ל יוכלו לסלוק את כרטיסי המותג "ישראל כרט" בתשלום עמלת המנפיק, דמי רישיון חד פעמיים וסכום נוסף שעל תוכנו וגובהו הוטל חיסיון על ידי בית הדין להגבלים עסקיים. מאחר שהממונה לא התיר גביית דמי רישיון כפי שהוסכם בין הצדדים, פנתה ישראל כרט ביום 6 בפברואר 2013 לבית הדין להגבלים עסקיים בבקשה לאשר את ההסכמים. עמדת הממונה, המתנגדת לאישור ההסכמים כמות שהם, הוגשה בחודש יוני 2013. נערכים דיונים בנושא בבית הדין להגבלים עסקיים.

11) ביום 19 במרץ 2008 קיבל הבנק הודעה מטעם רשות ההגבלים העסקיים, אשר לפיה, הממונה על הגבלים עסקיים בוחנת אפשרות להפעיל את סמכותה לפי סעיף 43(א)(1) לחוק ההגבלים העסקיים, תשמ"ח-1988 (להלן: "חוק ההגבלים") ולקבוע כי התקיימו הסדרים כובלים בין הבנק לבין בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק מזרחי טפחות והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות. הבנק הגיש לממונה את עמדתו, המגובה בחוות-דעת כלכלית, ואשר בה הדגיש, כי אין כל מקום לייחס לו הסדרים כובלים עם בנקים אחרים.

לאחר שהבנק הגיש את טיעונו בכתב, התקיים דיון בין באי-כח כל הבנקים נשואי מכתבה הנ"ל לבין הממונה ובמהלכו הציעה הממונה לבנקים, כי ישולם על-ידיהם סכום מצרפי של 290 מיליוני ש"ח (מזה 80 מיליוני ש"ח על-ידי הבנק) ויעוגנו כללי התנהגות עתידיים בצו מוסכם לפי סעיף 50א' או 50ב' לחוק ההגבלים העסקיים. הבנק דחה הצעה זו וכלל הידוע לו, כך נהגו גם הבנקים האחרים.

ביום 26 באפריל 2009 פרסמה הממונה על ההגבלים העסקיים קביעה בהתאם לסמכותה לפי סעיף 43(א)(1) לחוק ההגבלים, ובה קבעה כי עד לשנת 2004 התקיימו הסדרים כובלים בין הבנק לבין בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק מזרחי טפחות והבנק הבינלאומי. בקביעת הממונה נאמר כי העברות מידע שנעשו בין הבנקים כמפורט בקביעה הינן הסדר כובל. בדעת הבנק להגיש ערר על קביעה זו לבית הדין להגבלים עסקיים.

בהתאם להוראות סעיף 43 לחוק ההגבלים, קביעה זו יכולה לשמש כראיה לכאורה בכל הליך משפטי אחר. במרץ 2010 הגיש הבנק, כמו גם יתר הבנקים נשוא הקביעה, ערר לבית הדין להגבלים עסקיים ובו נטען כי יש לבטל את הקביעה. בפברואר 2011 הוגשה תשובת הממונה על ההגבלים העסקיים לערר הבנק ובה נכללו טענות עובדתיות נוספות לאלו שפורטו בקביעה. בעקבות בקשות שהגישו העוררים על הכללת עובדות אלו, הן נמחקו מתשובת הממונה בהחלטה של בית הדין להגבלים עסקיים. בעקבות החלטה זו הוציא הממונה מכתב נוסף לשימוע בטרם הוצאת קביעה משלימה.

על רקע האמור, ניהלו הבנקים נשוא הקביעה מגעים עם הממונה על ההגבלים העסקיים לסיים כל ההליכים בצו מוסכם, מכוח סעיף 50ב' לחוק ההגבלים. מגעים אלה טרם הבשילו לכדי הסכמה סופית אולם הם מצויים בשלב מתקדם מאד. על פי ההסכמה שמתגבשת בין הצדדים, הקביעה תבוטל והבנק צפוי לשלם במסגרת הצו המוסכם כ- 21 מיליוני ש"ח לקופת אוצר המדינה, אולם לבנק תהיה אפשרות לשלם סכום זה כפיצוי במסגרת הסכמי פשרה עם מבקשים בבקשות שונות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד הבנק בעניינים הקשורים עם קביעת הממונה.

ד. תביעות משפטיות:

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם ליום 31 בדצמבר 2013 בכ- 76 מיליוני ש"ח.

א) להלן פירוט התביעות, לרבות הבקשות לאישור וניהולן כתובענות ייצוגיות, בסכומים מהותיים למועד הגשתן (סכומי התביעות המופיעים להלן הינם בהתאם לסכומים הנקובים בכתבי התביעות), אשר לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות אלו, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסויי נזקים אפשריים עקב כל התובענות:

1. ביום 26 בנובמבר 2012 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק ואחרים. סכום התביעה הנקוב בכתב התביעה הועמד על סכום של כ-2.284 מיליארד ש"ח. התביעה והבקשה עוסקות במשיכת מזומנים במכשירי בנק אוטומטיים המופעלים על-ידי שרותי בנק אוטומטיים בע"מ וכספונט בע"מ. לטענת המבקש, הבנק ואחרים גורמים לגביית יתר של עמלה הנגרמת כביכול על-ידי פיצול משיכת מזומנים מכספומטים למספר משיכות, כתוצאה מהגבלת סכום המשיכה מכספומטים אלו ועל-ידי גביית עמלה בכל משיכה. המבקש ביקש להסתלק מן התביעה וביום 29 בינואר 2014 אישר בית המשפט את בקשתו, הבקשה לאישור התביעה כייצוגית נדחתה וכך גם התביעה האישית, ללא צו להוצאות.

2. ביום 16 ביולי 2012, הוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. סכום התביעה הייצוגית הנקוב בכתב התביעה הוא 18 מיליארד ש"ח. עניין התביעה והבקשה בטענה, שהבנק מסתיר מלקוחותיו נוטלי הלוואות את עניין קיומו של "היתר עיסקא" וגובה מהם ריבית פיגורים שלא על פי היתר זה.

- בסמוך למועד הגשת הבקשה והתביעה, הגישו המבקשים, מספר בקשות אישור כנגד בנקים נוספים, אשר עניינן בטענות דומות עד זהות לטענות שבהליך הנדון. בקשות לאיחוד הדיון בהתאם להוראות סעיף 7(א) לחוק תובענות ייצוגיות הוגשו לבתי המשפט השונים.
- על-פי החלטת בית המשפט המחוזי בבאר שבע, הועברו ההליכים בכלל הבקשות לדיון בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. העותרים ביקשו להסתלק מכל הבקשות ללא צו להוצאות וביום 15 בינואר 2014 אישר בית המשפט את הבקשה.
- 3 ביום 21 בספטמבר 2011 הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז נגד הבנק ונגד שני בנקים נוספים (להלן: "הבנקים המשיבים") כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל הבנקים המשיבים הועמד על סכום של 927 מיליוני ש"ח ואילו חלקו של הבנק הועמד על סכום של 280 מיליוני ש"ח.
- עילתה של התביעה, לטענת המבקשים, הינה בגביית יתר הנובעת, כביכול, מגבייה אסורה של "ריבית דריבית" בהלוואות לדיור שלקחו המבקשים מהבנקים המשיבים וכן מכך, שבחישובי הריבית מתעלמים הבנקים המשיבים מכך שהריבית כבר שולמה ושתשלומים קודמים פרעו גם חלק מהקרן.
- עמדת המפקח על הבנקים שהוגשה לבקשת בית המשפט תמכה בעמדת הבנקים ולפיה, במקרה בו הריבית שנקבעה בהסכם ההלוואה לדיור נקבעה במונחים שנתיים וההלוואה נפרעת בתשלומים חודשיים יש לחלק את הריבית השנתית שנקבעה בהסכם ההלוואה ב-12.
- 4 ביום 16 באוגוסט 2010 הוגשה ל- US Bankruptcy Court of the Southern District of New York (להלן: "Bankruptcy Court") תביעה נגד Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. חברת בת בבעלות מלאה של הבנק (להלן: "הפועלים שוויץ") ונגד אחרים. התובעת, Fairfield Sentry Ltd באמצעות מפרקיה (להלן: "הקרן"), היא קרן שבה השקיעו לקוחות הפועלים שוויץ. תביעה זו תוקנה והורחבה. התביעה עומדת על סך של כ- 27 מיליוני דולר ארה"ב.
- התביעה נגד הפועלים שוויץ היא אחת מתביעות דומות רבות שהקרן הגישה, ושבהן נדרשים נתבעים שונים להשיב לקרן את כל הפדיונות שמשכו מהקרן במהלך מספר שנים קודם לפירוקה (להלן: "תביעות Fairfield").
- במהלך חודש ספטמבר 2011 התקבלה החלטה של בית המשפט ב- Island British Virgin (איי הבתולה) (מקום התאגדותה של הקרן), לפיה הקרן קיבלה בשעתו תמורה נאותה עבור כספי הפדיונות שנמשכו ממנה. הערעור על החלטה בפני ה- Eastern Caribbean Court of Appeal נדחה. כעת תלויה ועומדת בקשת רשות ערעור של הקרן ל- Privy Council באנגליה. עד לביור נוסף זה, הדיון בתביעות Fairfield בפני ה- Bankruptcy Court מעוכב.
- כמו כן, החליט בית המשפט הפדרלי בניו-יורק, בחודש ספטמבר 2011, כי ל- y Court Bankruptc אין סמכות עניינית לדון בתביעות Fairfield. עם זאת, בדיון בתביעת השבה דומה הקשורה לפרשת מיידוף, החליט בית המשפט הפדרלי בניו-יורק, בחודש ינואר 2013, כי ל- Bankruptcy Court יש סמכות להמליץ על ממצאים עובדתיים מוצעים ומסקנות משפטיות.
- בנוסף לתביעה הנ"ל, הגיש ביום 29 במרץ 2012 עו"ד אירווינג פיקרד, המפרק של Bernard L LLC Securities Investment Madoff (להלן: "מיידוף") תביעה נגד הבנק ונגד הפועלים שוויץ. התביעה היא בסכום של כ- 27.5 מיליוני דולר ארצות הברית, מתוך זה כ- 26 מיליוני דולר נגד הפועלים שוויץ. בתביעה, נדרשים הנתבעים להשיב לקופת הפירוק של מיידוף, פדיונות שנמשכו מהקרן ומקרן Kingate בתקופה שלפני חדלות הפירעון של מיידוף. המדובר בקרנות שבהן השקיעו בשעתם לקוחות הבנק ולקוחות הפועלים שוויץ, וקרנות אלה מצידן השקיעו כספן במיידוף.
- יש לציין, כי חלק ניכר מהסכומים הנדרשים להשבה בתביעה זו (כ- 22 מיליוני דולר מתוך 27.5 מיליוני דולר) חופפים לסכומים הנתבעים בתביעה שהגישה הקרן והמפורטת לעיל, ולפיכך נראה כי אין חשש לכפל תשלום בגין סכומים חופפים אלה.
- 5 ביום 27 באפריל 2009 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים (להלן: "הבנקים המשיבים") בסכום של 1 מיליארד ש"ח.
- המבקשים, אשר טוענים כי הינם לקוחות הבנקים המשיבים, מנסים לייחס להם הסדר כובל בנוגע לתעריפי העמלות שלהם. לטענת המבקשים, עקב מדיניות מתואמת של הבנקים המשיבים, אשר התאפיינה לדבריהם בשיתוף פעולה אסור ובחילופי מידע מכוונים ושיטתיים, נפגמה לדבריהם התחרותיות בשוק ונתאפשר לבנקים המשיבים לשמר רמה אחידה (וגבוהה) של עמלות באופן שהמבקשים, וחברי הקבוצה אותה הם מבקשים לייצג, שילמו מחירים מופרזים עבור השירותים שקיבלו.
- התביעה מתבססת על קביעה לפי סעיף 43(א)(1) לחוק הגבלים העסקיים התשמ"ח-1988 שפרסמה ביום 26 באפריל 2009 הממונה על הגבלים עסקיים שותרתה "בעניין: הסדרים כובלים בין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע הנוגעת לעמלות" (להלן: "הקביעה"). הבנק הגיש ערר על הקביעה.
- סכום התביעה נקבע, לדברי המבקשים, על-פי תחשיב אומדני בלבד לצורכי העמדתה בגדר סמכותו העניינית של בית המשפט המחוזי.
- הדיון בתביעה זו אוחד עם הדיון בתביעה המפורטת בסעיף 6 להלן.
- בהחלטה מיום 29 בנובמבר 2009 החליט בית המשפט "להקפיא" למשך שנתיים את הדיון בתביעה זו כדי לבחון את תוצאות הערר לעיל שהוגש על הקביעה. בחודש מרץ 2012 ניתנה החלטה "להקפיא" את ההליך עד לאחר הכרעה בערר האמור.
- 6 ביום 30 ביוני 2008 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו נגד הבנק ונגד שני בנקים נוספים (להלן: "הבנקים המשיבים") תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית בסכום של 3 מיליארד ש"ח.
- עילתה של התביעה לטענת התובעים הנה, הסדרים כובלים שנעשו, כביכול, על-ידי הבנקים המשיבים במשך כ- 10 שנים ברציפות, או אף למעלה מכך, ובבסיסם, לטענת התובעים, תיאום של מחירי עמלות תפעוליות שונות שנגבו על-ידי הבנקים המשיבים מציבור לקוחותיהם הפרטיים בתקופה הרלוונטית לתביעה. על-פי הנתען בכתב התביעה, הבנקים המשיבים תיאמו ביניהם את מועדי העלאת ו/או הוזלת מחירי העמלות וכן את שיעורן וכתוצאה מכך שילמו התובעים וחברי הקבוצה אותה הם מבקשים לייצג, מחיר בלתי הוגן, בלתי סביר ולא כלכלי, הגבוה באופן ניכר מהמחיר אשר היו משלמים אילו התקיימה תחרות חופשית. התובעים טוענים, כי בדרך זו התעשרו הבנקים המשיבים שלא כדין על חשבון לקוחותיהם.
- הדיון בתביעה זו אוחד עם הדיון בתביעה המפורטת בסעיף 5 לעיל.
- בהחלטה מיום 29 בנובמבר 2009 החליט בית המשפט "להקפיא" למשך שנתיים את הדיון בתביעה זו כדי לבחון את תוצאות הערר שהוגש על הקביעה כנזכר בסעיף 5 לעיל. ביום 25 בינואר 2012 ניתנה החלטה "להקפיא" את ההליך עד לאחר הכרעה בערר האמור.
- 7 ביום 1 באפריל 2007 הוגשה לביהמ"ש המחוזי בתל אביב יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנק לאומי. הסכום הנקוב בכתב התביעה הוא כ- 386 מיליוני ש"ח.

- לטענת התובעים, עניינה של התביעה הוא בהפסד שנגרם להם וליתר חברי הקבוצה כתוצאה מכך שהנתבעים, שהינם חברי בורסה, גבו ממנהלי קרנות הנאמנות שלא כדין, עמלות ברוקראז' בשיעור גבוה מזה שהיה עליהם לגבות ובכך גרמו להגדלת העלויות הכלכליות, להקטנת שווי נכסי הקרן, להקטנת שווי כל יחידת השתתפות וכנגזרת של כל אלה, להקטנת הרווח (או הגדלת ההפסד) של כל משקיע.
8. ביום 13 בדצמבר 2006 הוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק וכנגד בנקים נוספים (להלן: "הבנקים המשיבים"). סכום התביעה הייצוגית הנקוב בכתב התביעה כנגד כל הבנקים המשיבים ביחד הוא כ- 5.6 מיליארד ש"ח. התובעים מציינים בתביעתם כי לפי שיטת חישוב אחרת, הסכום הנתבע הוא לפחות 5.2 מיליארד ש"ח.
- התובעים, המציגים עצמם כאזרחים המנהלים משקי בית אשר קיבלו אשראי מהבנקים המשיבים, טוענים בתביעתם, כי נגבו מהם תשלומי ריבית מוגזמים, ללא כל הצדקה כלכלית או מסחרית. כן טוענים התובעים כי שיעור הריבית נקבע תוך ניצול לרעה של מעמד הבנקים המשיבים בשוק הבנקאות למשקי בית, תוך הפחתת התחרות ופגיעה בציבור ו/או תוך יצירת הסדר כובל בניגוד לחוק. כן טוענים התובעים כי שיעור הריבית נקבע תוך הטעייתם לגבי המחיר המקובל לשרות האשראי למגזר משקי הבית בניגוד לחוק הגנת הצרכן, תשמ"א-1981. התובעים טוענים, כי בדרך זו נגרם נזק לתובעים ולשאר לקוחות הבנקים המשיבים המהווים את מגזר משקי הבית.
- במאי 2008 התקבלה על-ידי ביהמ"ש החלטה לעכב את ההליכים בתביעה עד למתן החלטה בתביעה שמצוינת בסעיף 9 להלן.
9. ביום 12 בספטמבר 2006 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק ובנקים נוספים (להלן: "הבנקים המשיבים"). סכום התביעה הנקוב בכתב התביעה כנגד כל הבנקים המשיבים יחדיו, הינו 7 מיליארד ש"ח, והתובעת מציינת כי היא שומרת לעצמה את הזכות לתקן את סכום התביעה.
- התובעת טוענת כי ניגבו ממנה על-ידי הבנק תשלומי ריבית מוגזמים ובלתי הגיוניים וכן תשלומים בגין תוספת סיכון, עמלות הקצאת אשראי ודמי ניהול בחשבון חח"ד עסקי שהיו אחידים לטענתה אצל כל הבנקים המשיבים. לטענת התובעת הבנק פעל בתיאום עם הנתבעים האחרים, תוך הסדר כובל ביניהם, וכי כתוצאה מאחידות שיעורי הריבית, נמנעה או הופחתה התחרות ביניהם, ובדרך זו גדל פער הריבית במגזר השקלי בעו"ש ויצר, לטענתה, רוחחים ניכרים לבנקים המשיבים תוך שהוא מסב לציבור ולמשק נזקים.
- ביום 21 בינואר 2008 אישר בית המשפט לנהל את התביעה כתובענה ייצוגית. הבנק הגיש בקשת רשות ערעור על החלטה זו. על-פי הוראת בית המשפט העליון נתבקש היועץ המשפטי לממשלה להציג תגובה לנטען בבקשה זו.
- בתחילת יוני 2010 הוגשה לבית המשפט העליון עמדתו של היועץ המשפטי לממשלה לפיה החלטת בית המשפט המחוזי לאשר את ניהול התביעה כיייצוגית מוטעית. ביום 21 בנובמבר 2011 נמסרה לבית המשפט העליון הודעה נוספת מטעם היועץ המשפטי לממשלה, שלפיה הפך את עמדתו והינו סבור, שהבקשה ראויה להיות נדונה כתביעה ייצוגית. נוכח קיומה של הקביעה הנזכרת בסעיף 5 לעיל, שעל פי ההודעה המאוחרת של היועץ המשפטי הוא רואה בה כרלבנטית מבחינה משפטית לתביעה זו.
- ביום 28 ביולי 2013 ניתן פסק דין בו קיבל בית המשפט העליון את ערעור הבנק, ביטל את החלטת בית המשפט המחוזי המאשרת את התובענה כיייצוגית, והורה על החזרת בקשת האישור לדין מחודש בפני בית המשפט המחוזי.
- (ב) כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי הליכים משפטיים אלו ולפיכך לא בוצעה בגינם הפרשה:
1. ביום 12 בינואר 2014 הוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. סכום התביעה הייצוגית הנקוב בכתב התביעה הוא 546 מיליוני ש"ח.
- לטענת המבקשים, הבנק התקשר בהסדר עם קבוצת ישראל כרטיס אשראי בנקאיים עבור לקוחותיו אלא שהתנאים שנקבעו באותו הסדר הובילו לכך שעמלת דמי הכרטיס המשולמת על-ידי לקוחות הבנק לקבוצת ישראל כרטיס היא הגבוהה ביותר ביחס לעמלות שמשלמים לקוחותיהם של בנקים אחרים שהתקשרו עם קבוצת ישראל כרטיס אשראי בנקאיים. לטענת המבקשים, הבנק פועל בניגוד עניינים ומעדיף את אינטרס הבנק וקבוצת ישראל כרטיס על פני אינטרס לקוחות הבנק.
2. ביום 9 בינואר 2014 הוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. סכום התביעה הייצוגית הנקוב בכתב התביעה הוא כ- 230 מיליוני ש"ח.
- עניין התביעה והבקשה נוגע לגביה של עמלות בגין ביצוע העברת מט"ח מחשבון לקוח בבנק בארץ לחשבון מוטב בחו"ל. לטענת המבקשים, הבנק לא גילה ללקוחותיו את כל המידע בנוגע לחלופות הקיימות בחלוקת העמלות בין המעביר למוטב וכן את העובדה שלאופן הבחירה של חלוקת העמלות יש השפעה באם יחויבו בעמלת כתב או לא.
- לטענת המבקשים, ההטעה לכאורה של הבנק, גרמה ללקוחות המעבירים מט"ח לחו"ל לשלם עמלת כתב גם כאשר יכלו שלא לשלמה.
3. ביום 30 באוקטובר 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על סכום של 2 מיליארד ש"ח.
- לטענת המבקשים הבנקים המשיבים גובים מלקוחותיהם אשר מבקשים לחדש אשראי שניתן להם בעבר, עמלת טיפול באשראי ובבטחונות, וזאת, לטענת מבקשים בניגוד להוראות הדין. המבקשים טוענים, כי התנהלותם של הבנקים המשיבים מפרה את הוראות פקודת הנזיקין, חוק החוזים (חלק כללי), התשל"ג-1973, חוק עשיית עושר ולא במשפט ואת חובת הנאמנות שיש להם כלפי לקוחותיהם.
4. ביום 28 באוגוסט 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי תל אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ומנכ"ל הבנק, ארבעה בנקים אחרים ומנכ"ליהם וכן נגד המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים כמשיבים פורמליים. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על סכום של כ-10.5 מיליארד ש"ח.
- לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים גובים שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות, עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע חוץ. לטענתם, לקוח המבצע פעולת המרה של מטבע חוץ, משלם בגין שירותי המרה עמלה נוספת על זו המפורטת בתעריפון הבנק, שהיא, כך נטען, ההפרש בין השער בו קונים הבנקים מטבע חוץ בשוק הבינבנקאי לבין השער בו הם מוכרים מטבע חוץ ללקוחות וזאת ללא גילוי נאות ובניגוד לדין. כן נטען כי בפעילות זאת הבנקים המשיבים מקיימים ביניהם הסדר כובל.
- ביום 1 באוקטובר 2013 הגישו התובעים בקשה להסתלקות מן התביעה כנגד המנכ"לים של חמשת הבנקים. ביום 26 בינואר 2014 אישר בית המשפט את הבקשה.

ה. יישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

הבנק מספק קווי נזילות לגופי איגוח שבהם צדדים שלישיים משמשים כיוצרים. הקווים המסופקים על-ידי הבנק מהווים חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות של אותם גופי איגוח. הבנק אינו מספק חיזוקי אשראי לגופים אלו. סך קווי הנזילות המסופקים לגופי איגוח כאמור לעיל ליום 31 בדצמבר 2013 הסתכם ב- 174 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל- 187 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר) בסוף שנת 2012. עד ליום 31 בדצמבר 2013 לא בוצעה משיכה מאף אחד מהקווים האלו. בהתחשב בעובדה שבדרך כלל הבנק מספק חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות לגופי איגוח אלו ואינו מספק להם תמיכה מסוגים אחרים, הבנק קבע כי הוא אינו מחזיק בזכויות משתנות אשר הופכות אותו לנהנה העיקרי ב-VIE כלשהן של אותם גופי איגוח.

ו. הבנק קיבל שני מכתבי דרישה בהתאם לסעיף 194 לחוק החברות, התשמ"ט – 1999, (להלן: "הדרישות"), בקשר עם התקשרותה של תרשיש החזקות והשקעות הפועלים בע"מ (להלן: "תרשיש"), שהינה חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, בשנת 2005 בהסכם (להלן: "הסכם הרכישה") לרכישת שליטה בבנק תורכי הידוע כיום בשם בנק פוזיטיב קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס. (להלן: "בנק פוזיטיב"), כאשר לפי הסכם הרכישה היתה גם קרן השקעות זרה בשם TER FUNDRP EXPLORER MAS (להלן: "RP"), זכאית להשקיע בהון בנק פוזיטיב במחיר זהה למחיר ההשקעה של תרשיש ולקבל הקצאה של 7.45% מהון המניות המוקצה שלו. לפי הסכמה נוספת בין הבנק ל-RP קיבלה זו מהבנק אופציה לרכוש ממנו, בתנאים ובמועדים מוסכמים, מניות נוספות של בנק פוזיטיב עד לתקרה של כ- 7.45% נוספים מהון בנק פוזיטיב, בתנאי שאחזקת תרשיש בבנק פוזיטיב לא תפחת מ- 50.1% מההון המונפק שלו. קרן RP לא ביצעה השקעה כלשהי בבנק פוזיטיב וזאת גם בשים לב להבנות מאוחרות שהושגו עימה. בהמשך לאותן הבנות, אישר הדיקטוריון בשנת 2008 תשלום סכום של 25 מיליוני דולר ל-RP לסילוק כל תביעותיה.

אליבא דמגישי הדרישות הנ"ל, התשלום האמור ל-RP לא היה ראוי והיה נגוע בעניין אישי של מר דן דנקנר, שכיהן בכל המועדים הרלבנטיים כדיקטור בבנק, שנמנה על קבוצת השליטה בבנק בשנת 2005 וכיהן כיו"ר הדיקטוריון של הבנק בשנת 2008. לפי הטענה האחת, עניינו של מר דנקנר פוסל את הסכם הרכישה מעיקרו; ולפי הטענה השנייה, פוסל עניינו האישי של מר דנקנר את התשלום שעליו הוחלט בשנת 2008.

בדרישות נדרש הבנק לתבוע החזר של הסכום האמור של 25 מיליוני דולר, בתוספת ריבית, וזאת מאת RP, מר דן דנקנר ומאת דירקטורים נוספים של הבנק (בחלקם דירקטורים שפרשו בינתיים מהדיקטוריון).

הדיקטוריון של הבנק קיים דיונים על שתי הדרישות והחליט לדחותן; לאחר שקבע, בין היתר, כי הענות לכל אחת מהן לא תהיה לטובת הבנק, וזאת גם בשים לב לכך, שספק אם יש סיכוי טוב לזכות בתביעה מעין זו.

לאחר שנדחתה הדרישה הראשונה, פנה בעל המניות אשר הגיש את הדרישה, בבקשה לבית המשפט להתיר לו להגיש תובענה נגזרת בשם הבנק כנגד מר דן דנקנר, כנגד מי שכהנו כחברי הדיקטוריון של הבנק בדצמבר 2005 וכנגד RP (להלן ביחד "הנתבעים").

בבקשה לאישורה של התובענה הנגזרת נטען כי הנתבעים, ביחד ולחוד, הסבו לבנק נזק בסכום של 88 מיליוני ש"ח וכי עליהם לפצות את הבנק בסכום זה. כנגד מר דן דנקנר טוען התובע, כי הסכם הרכישה והתשלום האמור ל-RP היו נגועים בעניינו האישי ולא אושרו כדין. כנגד RP טוען התובע, כי ידעה על עניינו האישי של מר דנקנר ועל העדר האישור וכנגד הדיקטורים האחרים נטען, כי לא קיימו את חובת הזהירות שלהם לבנק.

ביום 11 ביולי 2010 הוגש לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז תובענה נגזרת ובקשה לאישורה כתובענה נגזרת נוספת כנגד מר דן דנקנר, חברי דירקטוריון הבנק שכהנו כדיקטורים בחודש פברואר 2008, תרשיש החזקות והשקעות פועלים בע"מ (להלן "תרשיש") שהינה חברת בת של הבנק ו-RP (להלן ביחד: "הנתבעים") וכנגד הבנק כנתבע פורמלי, בהן מבקש המבקש מבית המשפט לאשר לו להגיש בשם הבנק תביעה נגזרת כנגד הנתבעים ולחייבם, ביחד ולחוד, לשלם לבנק סכום של כ- 72 מיליוני ש"ח. עניינן של התובענה והבקשה לאישורה כתובענה נגזרת אלו נוגע להסכם הרכישה הנ"ל ולפיצוי שניתן ל-RP, אשר לטענת המבקש היה גבוה ב- 20 מיליוני דולר מהפיצוי המוסכם על פי הסכם הרכישה. המבקש טוען כי התשלום ל-RP בוצע על-ידי הבנק, תוך הפרת אמונים של מקצת הנתבעים והפרה של חובת הזהירות של יתר הנתבעים.

ביום 19 באוקטובר 2010 החליטה נשיאת בית המשפט העליון לאחד את הדיון בשתי הבקשות.

ביום 10 בפברואר 2011 התקיים דיון בבית המשפט המחוזי אשר הורה על הגשת תובענה מתוקנת המאחדת את שתי התובענות (להלן, ביחד – "התובענות המאוחדות").

ביום 15 בספטמבר 2011 קיבל הבנק מכתב דרישה נוסף בהתאם לסעיף 194 לחוק החברות, התשמ"ט – 1999, בקשר עם התקשרותה של תרשיש בהסכם הרכישה. במסגרת הדרישה נטען, כי מר שלמה נחמה, אשר כיהן כיו"ר דירקטוריון הבנק ונמנה על בעלי השליטה בבנק במועד רכישת השליטה בבנק פוזיטיב וכן במועדים בהם נוהל מ"מ עם RP, השקיע, באותו מועד, סך של כ- 1 מיליון דולר בקרן RP, ולפיכך היה נגוע בעניין אישי בהסכם הרכישה וכן במשא ומתן שנוהל כאמור.

ביום 31 באוקטובר 2011, ועוד טרם נדונה הדרישה בדירקטוריון הבנק, הוגשה למחלקה הכלכלית שבבית המשפט המחוזי בתל אביב, תובענה ובקשה לאשרה כתובענה נגזרת נגד מר שלמה נחמה בעניין זה (להלן – "התובענה השלישית"). במסגרת התובענה השלישית נטען, כי התנהלותו של מר נחמה הסבה לבנק נזק בסך של 88 מיליוני ש"ח.

ביום 16 בנובמבר 2011 התקיים קדם משפט בתובענות המאוחדות במסגרתו הגיעו הצדדים להסדר דיוני לפיו, בין היתר: [א] התובענות המאוחדות יתוקנו באופן שבו יתווספו אליהם העניינים המפורטים בתובענה השלישית; [ב] חברי דירקטוריון הבנק שכהנו בשנת 2005, למעט מר שלמה נחמה, ימחקו מהתובענות; ו- [ג] התובענה השלישית תמחק בהסכמה.

בחודש אוקטובר 2012 הגישה פרקליטות המדינה כתב אישום נגד מר דן דנקנר, אשר כיהן כיו"ר הדיקטוריון של הבנק עד ליום 1 באוגוסט 2009, בגין מעשים שנעשו על-ידו שעה שכהן בדירקטוריון.

העבירות המיוחסות למר דנקנר בכתב האישום נוגעות לפגיעה ברכוש, איסור הלבנת הון ופגיעה בניהול תקין של תאגיד בנקאי.

ביום 17 באוקטובר 2013 הודיעו פרקליטות המדינה ומר דנקנר, כי הגיעו להסכמה בדבר הסדר טיעון, שלפיו יתוקן כתב האישום הנ"ל ומר דנקנר יודה בעובדות שבכתב האישום המתוקן ויורשע בעבירות המיוחסות לו לפיו. בהתאם לכך, הורשע מר דנקנר בעבירות של הפרת אמונים הפוגעת בתאגיד, תחבולה שלפיה קיבל הלוואה מבנק הולנדי ותחבולה שלפיה קיבל אשראי מהבנק. בגין הרשעתו בעבירות אלה גזר עליו בית המשפט ביום 19 בדצמבר 2013 עונש מאסר של שנה אחת וקנס של מיליון ש"ח. מר דנקנר הגיש ערעור כנגד עונש המאסר שנגזר עליו.

ביאור 21 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מיומש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח;

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים בשיעור נכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות. גידול של 1% בשיעורי ריבית הניכיון של חובות פגומים מקטין את שווי הוגן בסכום של 32 מיליוני ש"ח.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיוור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פרעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פרעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הקטנת השווי הוגן ב-29 מיליוני ש"ח.

פיקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

השאלות בין לקוחות – מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

מכשירים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מדידת השווי הוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקאות אלו. אומדן השווי הוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי הוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 – פריטים ששוויים הוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים הוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

המאחד

ליום 31 בדצמבר 2013				
שווי הוגן (1)				
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך-הכל
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	45,709	2,435	-	45,694
ניירות-ערך*	60,912	51,462	8,417	60,957
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	65	-	-	65
אשראי לציבור, נטו***	251,600	1,796	-	254,140
אשראי לממשלות	1,169	-	-	1,175
נכסים בגין מכשירים נגזרים	10,672	635	7,443	10,672
נכסים פיננסיים אחרים	2,596	1,550	-	2,596
סך כל הנכסים הפיננסיים	**372,723	57,878	15,860	375,299
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור***	276,525	1,796	-	278,028
פקדונות מבנקים	5,303	-	-	5,378
פקדונות הממשלה	613	-	-	663
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	242	-	-	242
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	33,980	30,022	2,134	36,936
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,129	635	11,071	12,129
התחייבויות פיננסיות אחרות	17,418	1,729	267	17,364
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	**346,210	34,182	13,472	350,740

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 562 מיליוני ש"ח.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 77,395 מיליוני ש"ח ובסך של 17,665 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.

*** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 17 מיליוני ש"ח ו-13 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

המאחד

ליום 31 בדצמבר 2012				
שווי הוגן (1)				
סך-הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
55,310	52,934	-	2,376	55,301
מזומנים ופקדונות בבנקים				
52,129	1,415	5,738	44,976	52,070
ניירות-ערך**				
47	47	-	-	47
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
*251,682	*250,673	-	1,009	249,182
אשראי לציבור, נטו****				
800	800	-	-	798
אשראי לממשלות				
*9,624	*1,518	*7,797	309	9,624
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
2,177	943	-	1,234	2,177
נכסים פיננסיים אחרים				
*371,769	*308,330	*13,535	49,904	***369,199
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
*273,986	*272,977	-	1,009	271,411
פקדונות הציבור****				
6,169	6,169	-	-	6,015
פקדונות מבנקים				
698	698	-	-	629
פקדונות הממשלה				
1,116	1,116	-	-	1,116
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
38,751	*5,208	*2,094	*31,449	35,677
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים				
*12,718	*16	*12,393	309	12,718
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
17,264	16,030	-	1,234	17,313
התחייבויות פיננסיות אחרות				
*350,702	*302,214	*14,487	-34,001	***344,879
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

* סווג מחדש.

** כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 564 מיליוני ש"ח.
 *** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 65,958 מיליוני ש"ח ובסך של 17,254 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-ו.

**** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 15 מיליוני ש"ח ו-54 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבנק

ליום 31 בדצמבר 2013				
שווי הוגן (1)				
סך-הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
41,988	39,573	-	2,415	41,982
מזומנים ופקדונות בבנקים				
48,396	696	8,417	39,283	48,351
ניירות-ערך*				
36	36	-	-	36
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
229,952	228,156	-	1,796	227,654
אשראי לציבור, נטו				
1,175	1,175	-	-	1,169
אשראי לממשלות				
10,404	2,584	7,185	635	10,404
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
2,113	563	-	1,550	2,113
נכסים פיננסיים אחרים				
334,064	272,783	15,602	45,679	331,709**
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
279,572	277,776	-	1,796	278,067
פקדונות הציבור				
4,639	4,639	-	-	4,623
פקדונות מבנקים				
663	663	-	-	613
פקדונות הממשלה				
25,094	21,918	2,134	1,042	22,783
אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים				
11,808	423	10,750	635	11,808
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
2,775	1,225	-	1,550	2,775
התחייבויות פיננסיות אחרות				
324,551	306,644	12,884	5,023	320,669**
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 562 מיליוני ש"ח.
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עיסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 64,625 מיליוני ש"ח ובסך של 16,392 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-ו.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבנק

ליום 31 בדצמבר 2012				
שווי הוגן (1)				
סך-הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
51,803	49,448	-	2,355	51,805
מזומנים ופקדונות בבנקים				
42,325	1,051	5,739	35,535	42,266
ניירות-ערך**				
47	47	-	-	47
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
*228,205	227,196	-	1,009	225,879
אשראי לציבור, נטו				
800	800	-	-	798
אשראי לממשלות				
*9,488	2,113	7,065	310	9,488
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,750	516	-	1,234	1,750
נכסים פיננסיים אחרים				
*334,418	281,171	12,804	40,443	***332,033
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
*280,163	279,154	-	1,009	277,585
פקדונות הציבור				
5,921	5,921	-	-	5,893
פקדונות מבנקים				
698	698	-	-	629
פקדונות הממשלה				
561	561	-	-	561
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
25,670	*22,547	*2,094	*1,029	23,386
אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים				
*12,532	6	12,216	310	12,532
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
2,491	1,257	-	1,234	2,491
התחייבויות פיננסיות אחרות				
*328,036	310,144	14,310	3,582	***323,077
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

* סווג מחדש.

** כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 564 מיליוני ש"ח.

*** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 56,134 מיליוני ש"ח ובסך של 16,086 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-ו.

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2013

סך-הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
46,984	-	-	4,067	42,917	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
2,812	-	-	1,140	1,672	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
404	-	-	98	306	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
2,362	-	-	1,802	560	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
1,559	-	-	428	1,131	אגרות-חוב של אחרים בישראל
1,966	-	-	882	1,084	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,659	-	-	-	1,659	מניות סחירות
ניירות ערך למסחר:					
1,502	-	-	-	1,502	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
33	-	-	-	33	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
315	-	-	-	315	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
11	-	-	-	11	אגרות-חוב של אחרים בישראל
239	-	-	-	239	אגרות-חוב של אחרים זרים
33	-	-	-	33	מניות סחירות
59,879	-	-	8,417	51,462	סך-הכל ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
170	-	52	118	-	חוזי שקל-מדד
5,979	-	536	5,443	-	חוזי ריבית אחרים
3,880	-	1,923	1,868	89	חוזי מט"ח
599	-	53	-	546	חוזי מניות
44	-	30	14	-	חוזי סחורות ואחרים
17	-	17	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
1,796	-	-	-	1,796	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,550	-	-	-	1,550	נכסים בגין פעילות בשוק המעוף
73,914	-	2,611	15,860	55,443	סך כל הנכסים
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
511	-	-	511	-	חוזי שקל-מדד
6,401	-	299	6,102	-	חוזי ריבית אחרים
4,624	-	104	4,431	89	חוזי מט"ח
553	-	7	-	546	חוזי מניות
40	-	13	27	-	חוזי סחורות ואחרים
13	-	14	(1)	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
1,796	-	-	-	1,796	פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
1,550	-	-	-	1,550	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף
446	-	-	267	179	התחייבויות בגין השאלת ניירות ערך
15,934	-	437	11,337	4,160	סך כל ההתחייבויות

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2012				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך-הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
38,123	-	3,780	34,343	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
2,062	-	437	1,625	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
276	-	95	181	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,345	43	1,034	268	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,902	-	368	2,534	אגרות-חוב של אחרים בישראל
956	-	24	932	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,090	-	-	1,090	מניות סחירות
ניירות ערך למסחר:				
2,993	-	-	2,993	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
79	-	-	79	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
608	-	-	608	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
8	-	-	8	אגרות-חוב של אחרים בישראל
272	-	-	272	אגרות-חוב של אחרים זרים
43	-	-	43	מניות סחירות
50,757	43	5,738	44,976	סך-הכל ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים: *				
175	80	95	-	חוזי שקל-מדד
6,447	458	5,989	-	חוזי ריבית אחרים
2,532	812	1,681	39	חוזי מט"ח
402	132	-	270	חוזי מניות
68	36	32	-	חוזי סחורות ואחרים
15	15	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
1,009	-	-	1,009	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,234	-	-	1,234	נכסים בגין פעילות בשוק המעוף
62,639	1,576	13,535	47,528	סך כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: *				
490	-	490	-	חוזי שקל-מדד
7,269	4	7,265	-	חוזי ריבית אחרים
4,641	11	4,591	39	חוזי מט"ח
271	1	-	270	חוזי מניות
47	-	47	-	חוזי סחורות ואחרים
54	54	-	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
1,009	-	-	1,009	פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
1,234	-	-	1,234	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף
15,015	70	12,393	2,552	סך כל ההתחייבויות

* הוצג מחדש. מדידות שווי הוגן של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים הינן לאחר ייחוס השפעות מיישום של הוראה 157FAS בדבר מדידות שווי הוגן.

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2013					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	סך-הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
			-	-	נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
	2,942	2,942			אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון ⁽¹⁾ (24)
	-	-			אגרות-חוב מוחזקות לפידיון ⁽²⁾ -
	114	114			השקעות במניות ⁽²⁾ (31)
	3,056	3,056			סך-הכל (55)

ליום 31 בדצמבר 2012					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	סך-הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
			-	-	נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
	2,263	2,263			אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון ⁽¹⁾ (145)
	13	13			השקעות במניות ⁽²⁾ (1)
	2,276	2,276			סך-הכל (146)

(1) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

	(במיליוני ש"ח)								
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	הנפקות	רכישות	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון (2)	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד (3)(1)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2013									
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה:									
	-	-	-	(43)	-	-	-	-	43
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים									
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:									
חוזי שקל-מדד	52	(1)	1	(32)	-	-	-	4	80
חוזי ריבית אחרים	237	12	-	(203)	(2)	52	-	(76)	454
חוזי מט"ח	1,298	1,819	61	(625)	-	119	-	1,266	801
חוזי מניות	46	-	-	(133)	-	18	-	30	131
חוזי סחורות ואחרים	17	(2)	-	(36)	-	13	-	6	36
נגזרים משובצים	3	-	-	34	(16)	-	-	24	(39)
סך-הכל	2,174	206	62	(1,038)	(18)	202	-	1,254	1,506

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
(2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
(3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2012	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	הנפקות	רכישות	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון (2)	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד (3)(1)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011	
נכסים										
ניירות ערך זמינים למכירה:										
(2)(1) 1	43	-	-	(25)	-	-	(8)	13	63	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
(2)(1) -	-	-	-	(5)	-	-	-	(2)	7	ניירות-ערך מגובי נכסים (ABS)
(2)(1) -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו: *
(3) 38	80	-	-	(54)	-	-	-	81	53	חוזי שקל-מדד
(3)(1) (85)	454	-	-	307	-	62	-	(1,200)	1,285	חוזי ריבית אחרים
(3) 553	801	18	131	(984)	-	152	-	(2)	1,486	חוזי מט"ח
(3) 64	131	-	-	(15)	-	11	-	113	22	חוזי מניות
(3) 22	36	-	-	(56)	-	19	-	(9)	82	חוזי סחורות ואחרים
(3) (11)	(39)	-	-	8	(6)	-	-	(13)	(28)	נגזרים משובצים
582	1,506	18	131	(824)	(6)	244	(8)	(1,019)	2,970	סך-הכל

* הוצג מחדש. מדידות שווי הוגן של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים הינן לאחר ייחוס השפעות מיישום של הוראה FAS 157 בדבר מדידות שווי הוגן.

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.

(2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

(3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 2 למדידה ברמה 1.

ו. הבנק העביר במהלך התקופה נכסים נטו בגין נגזרי ריבית בסך 1 מיליוני ש"ח וכן נכסים נטו בגין חוזי סחורות בסך 2 מיליוני ש"ח ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, שטרם ההעברה נמדדו באמצעות שימוש בנתונים לא נצפים.

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשות במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

31 בדצמבר 2013			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (מוצע משוקלל)
נכסים			
98	חלקנו בשווי המאזני		
16	הערכת שווי		
2,942	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
	נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
52	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	5.15%- (3.35%) 1.59%
269	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	4.31%- (3.18%) 0.68%
1,819	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	5.53%- (2.45%) 0.58%
17	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	4.31%- (3.58%) 0.68%
17	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	68.50%- (30.32%) 26.50%
		תשואת דיבידנד	10.56%- (4.05%) 2.00%
		ריבית שקלית לא צמודה	3.20%- (3.08%) 2.87%
17	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא צמודה	8.10%- (2.67%) 0.77%

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

(1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

(2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

31 בדצמבר 2012				
טווח (מוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	
נכסים				
14.6%	שיעור תשואה להון (WACC)	היוון תזרים מזומנים	13	ניירות-ערך - השקעה במניות (1)
		נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	2,263	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:				
1.68%- (3.27%) 5.20%	סיכון צד נגדי לעסקה	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	82	חוזי שקל-מדד
1.68%- (2.63%) 5.20%	סיכון צד נגדי לעסקה	מודל תמחור נגזרי ריבית	893	חוזי ריבית אחרים
1.40%- (2.72%) 4.76%	ריבית שקלית לא-צמודה	מודל תמחור אופציות	1,101	חוזי מטבע-חוץ (2)
1.68%- (2.81%) 5.37%	סיכון צד נגדי לעסקה			
25.66%- (34.09%) 57.11%	סטיית תקן	מודל תמחור אופציות	26	חוזי מניות (3)
2.00%- (2.31%) 10.56%	תשואת דיבידנד			
3.65%- (3.89%) 3.95%	ריבית שקלית לא-צמודה			
2.99%- (2.99%) 2.99%	סיכון צד נגדי לעסקה			
1.68%- (2.86%) 4.19%	סיכון צד נגדי לעסקה	מודל תמחור נגזרי מטבע	19	חוזי סחורות ואחרים

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

(1) עלייה (ירידה) בשיעור התשואה להון תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה).

(2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

(3) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

הבנק			המאוחד			
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
א. הכנסות ריבית **						
12,518	11,850	10,911	13,063	12,375	11,390	מאשראי לציבור
10	18	21	10	18	21	מאשראי לממשלות
*82	*89	85	*81	*118	105	מפקדונות בבנקים
760	565	192	761	565	192	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1	-	1	2	-	1	מאגרות-חוב
*631	*1,014	1,040	*866	*1,257	1,236	מנכסים אחרים
5	4	1	10	13	16	סך-כל הכנסות ריבית
14,007	13,540	12,251	14,793	14,346	12,961	
ב. הוצאות ריבית **						
(4,899)	(4,545)	(3,355)	(4,366)	(3,965)	(2,792)	על פקדונות הציבור
(62)	(38)	(23)	(62)	(38)	(23)	על פקדונות הממשלה
*(111)	*(96)	(55)	*(282)	*(219)	(116)	על פקדונות מבנקים
*6	*(13)	(4)	*(10)	*(34)	(15)	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(1,448)	(1,385)	(1,466)	(1,956)	(1,925)	(2,065)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(20)	(4)	(3)	(20)	(5)	(7)	על התחייבויות אחרות
(6,546)	(6,081)	(4,906)	(6,696)	(6,186)	(5,018)	סך-כל הוצאות ריבית
7,461	7,459	7,345	8,097	8,160	7,943	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ***						
(510)	(136)	(154)	(510)	(136)	(154)	הכנסות ריבית
466	(17)	13	466	(17)	13	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב						
68	57	46	69	58	46	מוחזקות לפידיון
*526	*893	941	*757	*1,116	1,131	זמינות למכירה
37	64	53	40	83	59	למסחר
*631	*1,014	1,040	*866	*1,257	1,236	סך-הכל כולל בהכנסות ריבית

* סווג מחדש.

** כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

הבנק			המאוחד			
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
1. מפעילות במכשירים נגזרים						
-	29	28	4	34	27	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן)(1)
417	(376)	(891)	354	(380)	(993)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM(2)
417	(347)	(863)	358	(346)	(966)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות חוב						
78	248	335	145	319	449	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (3)
(38)	(17)	(4)	(38)	(18)	(4)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (3)(4)
40	231	331	107	301	445	סך-הכל מהשקעה באג"ח
(1,001)	88	972	(799)	114	818	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות						
4	9	19	99	92	172	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (3)
(19)	(6)	(54)	(77)	(60)	(76)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (3)(5)
3	1	1	33	56	38	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
-	1	-	-	-	-	רווח ממכירת מניות של חברות כלולות
(12)	5	(34)	55	88	134	סך-הכל מהשקעה במניות
11	19	1	11	19	2	5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו
(545)	(4)	407	(268)	176	433	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.

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

(3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(4) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 0 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (2012: 8 מיליוני ש"ח; 2011: 15 מיליוני ש"ח).

(5) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 75 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (2012: 60 מיליוני ש"ח; 2011: 74 מיליוני ש"ח).

ביאור 24

הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר *

הבנק			המאוחד			
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
35	21	18	26	31	17	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
26	26	-	29	46	24	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו (1)
		-		2	6	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)
61	47	18	55	79	47	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר **
(484)	43	425	(213)	255	480	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון						
26	26	-	28	46	24	חשיפת ריבית
2	2	2	2	2	2	חשיפת מטבע חוץ
33	19	16	25	31	21	חשיפה למניות
61	47	18	55	79	47	סך-הכל
ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור-פירוט נוסף ***						
1. גידורי שווי הוגן						
-	(5)	7	4	(3)	2	חוסר האפקטיביות של הגידורים
-	-	-	-	3	4	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
2. גידורי תזרים מזומנים						
-	34	21	-	34	21	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
-	29	28	4	34	27	סך-הכל

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 23.

*** לגילוי על השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה ביאור 23.

- (1) מזה חלק הרווחים הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- 6 מיליוני ש"ח (2012: 5 מיליוני ש"ח; 2011: 24 מיליוני ש"ח).
 (2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- 0 מיליוני ש"ח (2012: (1) מיליוני ש"ח; 2011: (5) מיליוני ש"ח).

הבנק			המאוחד			
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
886	892	893	952	974	968	ניהול חשבון
260	242	236	1,549	1,590	1,597	כרטיסי אשראי
733	659	650	1,054	988	911	פעילות בניירות-ערך
128	127	142	182	174	188	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (1)
67	55	50	67	55	50	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (2)
356	319	322	361	337	342	טיפול באשראי
252	259	270	258	263	275	הפרשי המרה
81	92	83	109	126	116	פעילות סחר חוץ
45	37	33	45	37	33	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
28	22	19	52	48	49	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
372	445	525	402	453	529	עמלות מעסקי מימון
35	36	35	67	60	57	עמלות אחרות
3,243	3,185	3,258	5,098	5,105	5,115	סך-כל העמלות

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

(2) בעיקר בגין שירותי ניהול ותפעול הניתנים לקופות-גמל.

ועדת התחרותיות

בדצמבר 2011 מונה "הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית", בראשות המפקח על הבנקים, כנגזרת של הועדה לשינוי כלכלי-חברתי בראשות הפרופ' מנואל טרכטנברג.

מטרת הצוות, כפי שהוגדרה בכתב המינוי: לבחון ולהמליץ "על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי". המלצות הצוות פורסמו ביום 16 ביולי 2012 בדוח ביניים.

בהמשך לפרסום דוח הביניים, פרסם המפקח על הבנקים ביום 28 לנובמבר 2012, את התיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח-2008, אשר הביא לידי ביטוי את עקרי ההמלצות שבדוח הביניים בתחום העמלות.

התיקון נכנס לתוקף בשתי פעימות:

- ביום 1 בינואר 2013 בוטלו או שונו במסגרת התיקון, מספר עמלות בתחום ניירות הערך, כרטיסי מידע ומשיכת מזומנים, אשראי, ניהול חשבון ועמלות נוספות.

- ביום 1 במרץ 2013 נדרשו הבנקים לנקוט בצעדים הבאים: לבצע תמחור מחודש של עמלות בגין פעילות בניירות-ערך, תוך התחשבות בשינויים שחלו במבנה העמלה במסגרת התיקון הראשון (ביום 1 בינואר 2013) ובצורך להתאימן, ככל שניתן, למחיר הנגבה בפועל. כמו-כן, לשנות את אופן ההתקשרות עם הלקוחות בדבר מתן הנחות בעמלות בגין פעילות בניירות-ערך, כך שיהיה על בסיס שיעור או סכום העמלה, ולא על בסיס שיעור ההנחה מהתעריפון.

לאחר מיפוי ובחינת המשמעויות הכוללות על הכנסות הבנק עולה, כי יישומם של התיקונים המופיעים בתיקון לכללי הבנקאות, וסעיפים נוספים שנכללו בדוח הביניים וטרם יושמו בפועל, עשויים, להערכת הבנק, להשפיע לרעה על תוצאות פעילותו.

ביאור 26**הכנסות אחרות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
(במיליוני ש"ח)						
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
42	36	36	42	36	36	הכנסות משירותי מחשב לחברות שאוחדו בעבר
-	5	11	-	7	11	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
22	28	28	64	74	79	אחרות
64	69	75	106	117	126	סך כל ההכנסות האחרות

ביאור 27

משכורות והוצאות נלוות

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
(במיליוני ש"ח)						
2,638	2,510	2,519	3,270	3,172	3,153	משכורות (1)
37	92	156	37	96	159	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
550	783	953	574	804	970	פיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות וחופשה
623	670	754	648	703	780	ביטוח לאומי ומס-שכר
212	214	227	230	237	248	הוצאות נלוות אחרות
4,060	4,269	4,609	4,759	5,012	5,310	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות (1)
182	209	152	493	568	461	(1) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל
60	68	88	62	71	90	(2) מזה: הוצאות הנובעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים.

ביאור 28

הוצאות אחרות

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
(במיליוני ש"ח)						
133	126	109	348	363	308	שיווק ופירסום
182	193	188	217	224	226	תקשורת
211	249	257	301	341	352	מחשב *
55	59	43	164	164	138	משרדיות
23	22	21	23	21	24	ביטוח
121	149	153	203	218	216	שירותים מקצועיים
11	11	10	16	17	15	שכר והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון
50	42	39	50	42	39	הדרכה והשתלמויות
130	146	167	256	237	228	עמלות
37	39	31	47	48	46	תרומה לקהילה
133	162	177	425	454	442	אחרות
1,086	1,198	1,195	2,050	2,129	2,034	סך כל ההוצאות האחרות

* למעט משכורות, פחת והפחתות.

א. הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
מיסים שוטפים:						
1,208	1,181	1,548	1,386	1,390	1,773	בגין שנת החשבון
(195)	102	38	(194)	96	37	בגין שנים קודמות
1,013	1,283	1,586	1,192	1,486	1,810	סך-כל המיסים השוטפים
בתוספת (בניכוי):						
מיסים נדחים:						
(393)	(140)	(517)	(452)	(181)	(511)	בגין שנת החשבון
70	(51)	-	69	(51)	(1)	בגין שנים קודמות
(323)	(191)	(517)	(383)	(232)	(512)	סך-כל המיסים הנדחים
690	1,092	1,069	809	1,254	1,298	סך-כל הפרשה למיסים (1)
2	4	19	10	30	41	(1) מזה: הפרשה למיסים לרשויות מס בחו"ל

ב. תנועה במיסים הנדחים:

הבנק			המאוחד			
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
158	142	380	204	185	370	יצירה והיפוך של הפרשים זמניים
165	49	137	179	47	142	שינוי בשיעור המס
323	191	517	383	232	512	סך-כל התנועה במיסים הנדחים

ג. התאמה בין סכום מס תיאורטי, שהיה חל על הבנק לפי שיעור מס סטטוטורי, לבין הפרשה למיסים על הרווח, כפי שנוקפה לדוח רווח והפסד:

הבנק			המאוחד			
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
34.48	35.53	36.22	34.48	35.53	36.22	שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)
915	1,033	1,107	1,214	1,359	1,385	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
נוסף (פחות) הוצאות מיסים (חיסכון במס) בגין:						
(6)	(5)	(5)	(66)	(101)	(113)	שיעור מס סטטוטורי שונה
50	14	37	60	22	41	הוצאות לא-מוכרות אחרות
16	32	27	16	32	29	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
-	-	-	(62)	2	88	הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל
(4)	2	-	(4)	2	(1)	הפרשי תיאום פחת ורווח הון
-	-	-	(13)	(36)	(24)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
9	11	2	1	7	-	הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
-	3	-	(33)	(31)	(1)	הפסדים למס שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
(125)	51	38	(125)	45	36	מיסים בגין שנים קודמות
(165)	(49)	(137)	(179)	(47)	(142)	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי שיעור המס
690	1,092	1,069	809	1,254	1,298	הפרשה למיסים על הרווח

הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (המשך)

ד.1. יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים:

הבנק				המאוחד				
31 בדצמבר				31 בדצמבר				
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	
שיעור מס ממוצע		יתרה		שיעור מס ממוצע		יתרה		
ב - %		(במיליוני ש"ח)		ב - %		(במיליוני ש"ח)		
מיסים נדחים לקבל:								
36.0	37.7	1,251	1,515	35.1	36.9	1,321	1,595	מהפרשה להפסדי אשראי
35.9	37.7	944	1,120	35.6	37.4	970	1,144	עודף עתודה לפיצויים ופרשה
35.8	37.2	239	303	35.1	36.3	258	326	מהפרשה לחופשה ומענקים
-	-	-	-	26.0	27.8	69	50	מהפסדים וניכויים מועברים לצורך מיסים
35.8	37.6	91	100	33.9	35.0	95	108	מפריטים כספיים אחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	מרווח בין-חברתי שטרם מומש
35.9	37.7	2,525	3,038	34.9	36.8	2,713	3,223	סך-כל המיסים הנדחים לקבל
עתודה למיסים נדחים:								
10.5	11.4	31	33	10.5	11.4	31	33	בגין השקעות בחברות מוחזקות
35.9	37.5	12	9	28.1	27.8	59	69	מפריטים כספיים אחרים מהתאמת נכסים לא-כספיים בני-פחת
30.6	31.8	232	215	30.4	31.6	238	222	סך-כל העתודה למיסים נדחים
25.3	26.0	275	257	25.5	26.1	328	324	

מימוש יתרת מיסים נדחים לקבל, נטו, מותנה בקיום הכנסה חייבת במס בשנים הבאות בסכום מתאים. מס נדחה מחושב על-פי שיעור המס הצפוי בעתיד.

סך-הכל	הפסדים למס וניכויים מועברים	הטבות לעובדים	התאמות נכסים לא כספיים בני פחת	השקעה בחברות מוחזקות	ריבית וניירות ערך	הפרשה להפסדי אשראי וריבית על אשראי	
2,168	51	1,130	(261)	(22)	15	1,255	מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2011
תנועה:							
185	18	62	29	(9)	(14)	99	שינויים שנזקפו לרווח והפסד
(15)	-	11	-	-	(26)	-	שינויים אשר נזקפו להון
47	-	25	(6)	-	2	26	השפעת השינוי בשיעור המס
2,385	69	1,228	(238)	(31)	(23)	1,380	מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2012
תנועה:							
370	(19)	169	22	(2)	(17)	217	שינויים שנזקפו לרווח והפסד
2	-	10	-	-	(4)	(4)	שינויים אשר נזקפו להון
142	-	63	(6)	-	9	76	השפעת השינוי בשיעור המס
2,899	50	1,470	(222)	(33)	(35)	1,669	מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013

3,223	50	1,470	-	-	34	1,669	נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013
(324)	-	-	(222)	(33)	(69)	-	התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013
(במיליוני ש"ח)							
2,058	-	1,094	(248)	(22)	61	1,173	מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2011
142	-	53	22	(9)	(29)	105	תנועה: שינויים שנזקפו לרווח והפסד
1	-	11	-	-	(10)	-	שינויים אשר נזקפו להון
49	-	25	(6)	-	2	28	השפעת השינוי בשיעור המס
2,250	-	1,183	(232)	(31)	24	1,306	מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2012
380	-	168	23	(2)	(19)	210	תנועה: שינויים שנזקפו לרווח והפסד
14	-	11	-	-	3	-	שינויים אשר נזקפו להון
137	-	61	(6)	-	9	73	השפעת השינוי בשיעור המס
2,781	-	1,423	(215)	(33)	17	1,589	מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013
3,038	-	1,423	-	-	26	1,589	נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013
(257)	-	-	(215)	(33)	(9)	-	התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013

ד.3. מיסים על ההכנסה שהוכרו ישירות בהון:

2011			2012			2013		
נטו ממס	הוצאות (הטבת) מס	לפני מס	נטו ממס	הוצאות (הטבת) מס	לפני מס	נטו ממס	הוצאות (הטבת) מס	לפני מס
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	4	3	7	43	25	68
11	6	17	(3)	10	7	7	3	10
(320)	(113)	(433)	410	137	547	58	25	83
(1,751)	(861)	(2,612)	-	-	-	-	-	-
17	8	25	(42)	(22)	(64)	(15)	(11)	(26)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,043)	(960)	(3,003)	369	128	497	93	42	135

2012			2013			
נטו ממס	הוצאות (הטבת) מס	לפני מס	נטו ממס	הוצאות (הטבת) מס	לפני מס	
הבנק:						
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום מקורות המימון
4	3	7	43	25	68	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי השקעות נטו במטבע-חוץ
(3)	10	7	7	3	10	גידור תזרימי מזומנים נכסים פיננסיים זמינים למכירה
232	134	366	18	23	41	השפעה מצטברת של יישום ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי ויישום תקני IFRS מסויימים
(42)	(22)	(64)	(18)	(12)	(30)	תשלומים מבוססי מניות
-	-	-	-	-	-	אחר
191	125	316	50	39	89	סך-הכל מיסים שהוכרו בהון

ה. שומות:

לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל 2009. לחברות בנות שומות סופיות לשנים 2008-2010. בחודש דצמבר 2013, הוציא פקיד השומה לבנק שומת מס ש"ח בגין השנים 2008-2009 אשר עניין חיוב הבנק במס ש"ח בגין משכורות ותשלומים סוציאליים ששולמו על ידי הבנק לעובדים מקומיים בסניפים של הבנק בחו"ל. סכום השומות מגיע לכ- 50 מיליון ש"ח לא כולל ריבית והצמדה. הבנק חולק על השומות ולפיכך הגיש עליהן השגה. שלטונות המס הוציאו צווים בגין שומות המס אשר הבנק מערער עליהם בבית המשפט המחוזי. ככל שעמדת הבנק לא תתקבל יהיה הבנק חשוף לדרישות דומות גם בגין השנים שלאחר מכן. לדעת יועציו המשפטיים של הבנק קיים סיכוי אפשרי (sibleReasonably Pos) להתממשות התביעה.

ו. הפסדים שבגינם לא נכללו נכסי מס נדחה:

לבנק ולחברות מאוחדות מסוימות הפסדים וניכויים אחרים שנקבעו לצורך מס, שבגינם לא נכללו נכסי מס נדחה, בסך של כ-502 מיליון ש"ח (31.12.12 כ-399 מיליון ש"ח). ניצול סכומים אלה בעתיד יתאפשר במידה ולחברות בהן נרשמו הסכומים תהיה הכנסה חייבת במס.

ז. תיקוני חקיקה:

חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975

הבנק מוגדר כמוסד כספי לצורכי חוק מס ערך מוסף המטיל על מוסד כאמור מס ש"ח ומס רווח. רווח מוגדר כהכנסה חייבת, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסדים משנות המס הקודמות לשנת המס שבה נתקבלה ההכנסה, ואחרי ניכוי מס ש"ח ולמעט הכנסה מדיבידנד שנתקבל ממוסד כספי ולרבות הכנסה מריבית או מדיבידנד או ממכירה או פדיון של יחידה או מחלוקת רווחים לבעל יחידה שלגביה ניתן פטור ממס הכנסה לפי כל דין.

ביום 28 במאי 2013 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף אשר מעדכן את שיעור מס ערך מוסף, בגין עסקה ויבוא טובין, כך שיעמוד על 18% החל מיום 2 ביוני 2013. ביום 3 ביוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) המעדכן את שיעור מס רווח ומס ש"ח החלים על מוסדות כספיים כך שיעמוד על 18% החל מיום 2 ביוני 2013. השלכות השינוי בשיעור מס רווח כאמור באו לידי ביטוי החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2013. כתוצאה מהשינוי האמור, חל שינוי בשיעור המס הסטטוטורי אשר חל על הבנק כמפורט בטבלה להלן. כמו כן, שיעור מס השכר אשר חל על הבנק עלה מ-17% לשיעור של 18% לגבי השכר המשתלם החל מחודש יולי 2013 ואילך. כתוצאה מהשינוי האמור הבנק כלל בדוחותיו הכספיים לשנת 2013 גידול ביתרת המסים הנדחים בסך של כ-39 מיליון ש"ח, וגידול ביתרת ההתחייבויות בגין זכויות עובדים בסך של כ-21 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס המתחייבת.

שיעורי המס המשולבים הצפויים

המסים המשולמים על הרווח של התאגידים הבנקאיים כוללים מס חברות המוטל על פי פקודת מס הכנסה ומס רווח המוטל על פי חוק מס ערך מוסף כמוסבר לעיל. לפיכך, שיעורי המס המשולבים הינם כדלקמן:

מס הכנסה

שיעור מס החברות בשנת 2013 עומד על 25%.

ביום 5 באוגוסט 2013 פורסם ברשומות החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013-2014, התשע"ג-2013) בהתאם לחוק יעלה מס החברות והחל משנת 2014 ואילך, יעמוד על 26.5%. השפעת השינוי בשיעור מס חברות באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 בגידול יתרת המסים הנדחים בסך של כ-103 מיליון ש"ח, ובמקביל בקיטון של ההפרשה למסים באותו סכום.

שנת המס	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור מס משולב
2011	16.00%	24.00%	34.48%
2012	16.33%	25.00%	35.53%
*2013 2014	17.58%	25.00%	36.22%
ואילך**	18.00%	26.50%	37.71%

* נובע מהעלאת מס ערך מוסף מיום 2 ביוני 2013.

** נובע מהעלאת מס חברות החל מיום 1 בינואר 2014.

ח. הוצאה להפסדי אשראי:

• ביום 1 בינואר 2011 אימצה המערכת הבנקאית הוראה חדשה של המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי. כתוצאה מכך נחתמו הסכמים בין המערכת הבנקאית, לרבות הבנק, לבין רשות המיסים על פיהם נקבעו הכללים בדבר אופן ההכרה בהוצאות לעניין מס.

ביום 29 בפברואר 2012 נחתם הסכם עקרונות בין הבנק לבין פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של ההפרשה להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שירשמו החל מיום 1 בינואר 2011, כאשר ביחס להפרשות שנרשמו והותרו עד ליום 31 בדצמבר 2010 יחול החישוב על פי ההסדר שהיה בתוקף עד אותו מועד.

להלן עיקרי ההסכם:

חובות פגומים גדולים בבחינה פרטנית (חוב הלקוח מעל 1 מיליון ש"ח)

הפרשות לחובות פגומים בבחינה פרטנית יותרו בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. בשנת מס שבה הוקטנה יתרת ההפרשה לחובות פגומים (שלא כתוצאה מ"מחיקה חשבונאית" או מ"מחילת חובות"), יתווסף לחבות המס של הבנק מס נוסף שיביא לגביית מס נוסף שהיה נגבה אילו לא הייתה מוכרת מלכתחילה ההפרשה שהותרה בניכוי.

חובות פגומים שאינם נבחנים פרטנית לצרכי מס (חוב הלקוח מתחת 1 מיליון ש"ח)

הפרשות לחובות פגומים שאינם בבחינה פרטנית לא יותרו בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. הוצאות בגין הפרשות אלו יותרו למס בגובה "המחיקה החשבונאית" נטו (בקיזוז גביות באותה שנה) מחציתן יותרו לצורכי מס בשנת המס הראשונה לאחר השנה שבה נרשמה המחיקה ומחציתן יותרו בשנת המס השנייה לאחר השנה שבה נרשמה המחיקה. הוראה זו חלה לגבי הוצאות שנרשמו החל מיום 1 בינואר 2011.

הוראות מעבר מיוחדות

הפרשים מסויימים שנקדפו להון הבנק ביום 1 בינואר 2011 בגין יתרת הפתיחה של החובות הפגומים כתוצאה מהמעבר לשיטת המדידה החדשה שהקטינו יתרת העודפים ביום 1 בינואר 2011 ונובעים מהוצאות שלא נרשמו בחשבונאות בעבר ולא הותרו למס ולא יירשמו עוד בעתיד כהוצאה בספרים ואינן בגין הפרשות קבוצתיות, וכן הפרשות בשל "חובות קמעוניים" שלא הותרו בניכוי עד ליום 31 בדצמבר 2010 יותרו בניכוי לצורכי מס בחמישה שיעורים שנתיים שווים החל משנת המס 2011.