

16:00 09/03/2015



דוחות כספיים לשנת 2014

ביאור 2

מזומנים ופיקדונות בבנקים

הרכב הסעיף:

המאוחד		הבנק	
ליום 31 בדצמבר			
	2014	2013	2014
מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים	46,397	40,222	44,806
פיקדונות בבנקים מסחריים	8,577	5,487	8,460
סך-הכל *, **	54,974	45,709	53,266
* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים	51,823	43,933	49,393
** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בסך	4	6	4
	6		

הערה: בנושא שיעבודים ראה ביאור 14.

(במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
509	509	26	-	535
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
509	509	26	-	535

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים (5)	שווי הוגן*
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
37,049	36,268	793	(12)	37,049
3,498	3,447	62	(11)	3,498
819	801	18	-	819
5,083	5,051	42	(10)	5,083
2,284	2,215	87	(18)	2,284
3,454	3,432	37	(15)	3,454
52,187	51,214	1,039	(66)	52,187
מניות:				
2,563	2,170	418	(25)	(1)2,563
54,750	53,384	(2)1,457	(2)(91)	(1)54,750

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
2,871	2,867	5	(1)	2,871
43	42	2	(1)	43
354	353	2	(1)	354
20	19	1	-	20
181	176	9	(4)	181
3,469	3,457	19	(7)	3,469
מניות:				
50	55	1	(6)	50
3,519	3,512	(3)20	(3)(13)	3,519
58,778	57,405	1,503	(104)	(1)58,804

* 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 612 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- 9.4 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 14.

(5) ראה פירוט נוסף בסעיף 5 להלן.

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 2014

(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות

להלן יתרת החוב הרשומה של:

34

אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

ביאור 3

ניירות-ערך

ב. הבנק

ליום 31 בדצמבר 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
אגרות-חוב ומלוות:				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
509	509	26	-	535
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
509	509	26	-	535

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן*
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
31,471	30,821	658	(8)	31,471
2,061	2,039	31	(9)	2,061
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
819	801	18	-	819
3,990	3,967	32	(9)	3,990
-	-	-	-	-
2,284	2,215	87	(18)	2,284
1,991	1,976	27	(12)	1,991
42,616	41,819	853	(56)	42,616
מניות:				
209	198	11	-	(1)209
42,825	42,017	(2)864	(56)(2)	(1)42,825

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
2,655	2,652	4	(1)	2,655
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,655	2,652	4	(1)	2,655
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות:				
-	-	-	-	-
2,655	2,652	(3)4	(3)(1)	2,655
45,989	45,178	894	(57)	(1)46,015

* 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 175 מיליון ש"ח.

5. בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו

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

(3) נקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 8.7 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 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
אגרות-חוב ומלוות:				
471	471	45	-	516
של מוסדות פיננסיים בישראל				
471	471	45	-	516
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים (5)	שווי הוגן*
46,984	46,636	357	(9)	46,984
של ממשלת ישראל				
2,812	2,780	42	(10)	2,812
של ממשלות זרות				
404	386	18	-	404
של מוסדות פיננסיים בישראל				
2,362	2,352	14	(4)	2,362
של מוסדות פיננסיים זרים				
1,559	1,459	100	-	1,559
של אחרים בישראל				
1,966	1,959	13	(6)	1,966
של אחרים זרים				
56,087	55,572	544	(29)	56,087
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
מניות:				
2,221	1,748	473	-	2,221 ⁽¹⁾
של אחרים				
58,308	57,320	1,017 ⁽²⁾	(29) ⁽²⁾	58,308 ⁽¹⁾
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
1,502	1,499	3	-	1,502
של ממשלת ישראל				
33	29	4	-	33
של ממשלות זרות				
315	320	5	(10)	315
של מוסדות פיננסיים זרים				
11	11	-	-	11
של אחרים בישראל				
239	232	8	(1)	239
של אחרים זרים				
2,100	2,091	20	(11)	2,100
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות:				
33	40	-	(7)	33
של אחרים				
2,133	2,131	20 ⁽³⁾	(18) ⁽³⁾	2,133
סך-כל ניירות הערך למסחר				
60,912	59,922	1,082	(47)	60,957 ⁽¹⁾
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.

(5) ראה פירוט נוסף בסעיף 5 להלן.

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

(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	1,306	1,305	1	-
סך-כל ניירות הערך למסחר	1,306	1,305	1 ⁽³⁾	- ⁽³⁾
סך-כל ניירות הערך (4)	48,351	47,872	539	(15)
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*

* 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 מיליון 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 המפיקה.

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

31 בדצמבר 2014

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:							
(5)	-	(5)	226	(7)	-	(7)	1,878
(10)	-	(10)	191	(1)	-	(1)	887
-	-	-	-	-	-	-	-
(1)	-	(1)	115	(9)	-	(9)	1,715
-	-	-	-	(18)	-	(18)	393
(1)	-	(1)	44	(14)	-	(14)	1,062
(17)	-	(17)	576	(49)	-	(49)	5,935
מניות:							
(4)	-	(4)	373	(21)	-	(21)	321
(21)	-	(21)	949	(70)	-	(70)	6,256

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
(3)	-	(3)	38	(7)	-	(7)	702
-	-	-	36	(4)	-	(4)	760
-	-	-	-	-	-	-	20
-	-	-	-	(6)	-	(6)	871
(7)	-	(7)	310	(22)	-	(22)	3,174

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

המאחד

א. חובות* מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

2014					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
(במיליוני ש"ח)					
4,587	6	4,581	729	422	3,430
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
425	(2)	427	326	(37)	138
הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)					
(1,376)	-	(1,376)	(476)	(3)	(897)
מחיקות חשבונאיות					
1,220	-	1,220	356	5	859
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(156)	-	(156)	(120)	2	(38)
מחיקות חשבונאיות נטו					
4,856	4	4,852	935	387	3,530
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)(3)					
34	-	34	(7)	-	41
(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
672	-	672	68	-	604
(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
-	-	-	-	-	-
(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים					
2013					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
(במיליוני ש"ח)					
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					
2012					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
(במיליוני ש"ח)					
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					

* 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 הבנק

א. חובות* מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

2014						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
(במיליוני ש"ח)						
4,362	6	4,356	590	419	3,347	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
346	(2)	348	300	(34)	82	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,339)	-	(1,339)	(459)	(3)	(877)	מחיקות חשבונאיות
1,219	-	1,219	355	5	859	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(120)	-	(120)	(104)	2	(18)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	-	-	אחר
4,588	4	4,584	786	387	3,411	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
39	-	39	(4)	-	43	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
650	-	650	54	-	596	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2013						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
(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				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
(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

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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 2014					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות*					
175,470	34,046	141,424	3,584	-	137,840
שנבדקו על בסיס פרטי					
126,736	-	126,736	46,896	56,515	23,325
שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)					
302,206	34,046	268,160	50,480	56,515	161,165
סך-הכל חובות*					
61,795	-	61,795	-	56,196	5,599
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
-	-	-	-	-	-
מזה:אשראי לדיוור שאינו לאנשים פרטיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*					
2,849	4	2,845	163	-	2,682
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,335	-	1,335	704	387	244
שנבדקו על בסיס קבוצתי ** (2)					
4,184	4	4,180	867	387	2,926
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
230	-	230	-	192	38
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					
31 בדצמבר 2013					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות*					
160,190	22,003	138,187	3,481	-	134,706
שנבדקו על בסיס פרטי					
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 פרטי					
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***					

* 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).

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-215 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 201 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-24 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 18 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 2014					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות*					
162,368	32,364	130,004	1,713	-	128,291
שנבדקו על בסיס פרטי					
111,587	-	111,587	34,360	56,515	20,712
שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)					
273,955	32,364	241,591	36,073	56,515	149,003
סך-הכל חובות*					
61,795	-	61,795	-	56,196	5,599
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*					
2,697	4	2,693	109	-	2,584
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,241	-	1,241	623	387	231
שנבדקו על בסיס קבוצתי ** (2)					
3,938	4	3,934	732	387	2,815
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
230	-	230	-	192	38
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					
31 בדצמבר 2013					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות*					
147,303	18,296	129,007	1,704	-	127,303
שנבדקו על בסיס פרטי					
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 פרטי					
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***					

* 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).

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-215 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 201 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-24 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 18 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאחד

ב. חובות*

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2014					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		
			פגומים (2)	לא פגומים	לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (3)				
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
204	41	19,632	558	323	18,751
83	15	19,033	642	454	17,937
3		12,769	584	286	11,899
127	87	87,545	3,383	3,395	80,767
417	143	138,979	5,167	4,458	129,354
431	830	55,971		717	55,254
188	75	48,196	638	266	47,292
1,036	1,048	243,146	5,805	5,441	231,900
-	-	404	-	-	404
-	-	560	-	-	560
1,036	1,048	244,110	5,805	5,441	232,864
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	5,466	210	-	5,256
16	9	16,720	214	226	16,280
16	9	22,186	424	226	21,536
35	12	2,828	52	25	2,751
51	21	25,014	476	251	24,287
		31,781			31,781
-	-	1,301	-	-	1,301
51	21	58,096	476	251	57,369
1,087	1,069	268,160	6,281	5,692	256,187
-	-	32,185	-	-	32,185
-	-	1,861	-	-	1,861
1,087	1,069	302,206	6,281	5,692	290,233
סך-הכל					
31 בדצמבר 2013					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		
			פגומים (2)	לא פגומים	לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (3)				
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
48	45	18,283	1,130	445	16,708
17	6	18,886	813	678	17,395
23		13,064	873	388	11,803
149	64	85,352	3,710	4,514	77,128
237	115	135,585	6,526	6,025	123,034
844	1,042	53,309		1,042	52,267
197	82	43,659	704	199	42,756
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	5,466	210	-	5,256
16	9	16,720	214	226	16,280
16	9	22,186	424	226	21,536
35	12	2,828	52	25	2,751
51	21	25,014	476	251	24,287
		31,781			31,781
-	-	1,301	-	-	1,301
51	21	58,096	476	251	57,369
1,087	1,069	268,160	6,281	5,692	256,187
-	-	32,185	-	-	32,185
-	-	1,861	-	-	1,861
1,087	1,069	302,206	6,281	5,692	290,233
סך-הכל					

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

* 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).

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

(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 2.4.ג. להלן.

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-156 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-97 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 100 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.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות*

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2014					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים (1)		לא פגומים (2)	לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (3)				
פעילות לווים בישראל					
ציבורי - מסחרי					
204	41	19,632	558	323	18,751
83	15	19,020	642	454	17,924
3		12,742	584	286	11,872
123	87	83,816	3,381	3,377	77,058
413	143	135,210	5,165	4,440	125,605
431	830	55,971		717	55,254
186	75	35,887	626	192	35,069
1,030	1,048	227,068	5,791	5,349	215,928
-	-	273	-	-	273
-	-	560	-	-	560
1,030	1,048	227,901	5,791	5,349	216,761

פעילות לווים בחו"ל

ציבורי - מסחרי					
-	-	4,707	185	-	4,522
	9	9,086	98	210	8,778
	9	13,793	283	210	13,300
18	12	730	1	8	721
18	21	14,523	284	218	14,021
		30,230			30,230
-	-	1,301	-	-	1,301
18	21	46,054	284	218	45,552
1,048	1,069	241,591	6,075	5,567	229,949
-	-	30,503	-	-	30,503
-	-	1,861	-	-	1,861
1,048	1,069	273,955	6,075	5,567	262,313

31 בדצמבר 2013					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים (1)		לא פגומים (2)	לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (3)				
פעילות לווים בישראל					
ציבורי - מסחרי					
48	45	18,270	1,129	445	16,696
17	6	18,886	813	678	17,395
23		13,034	873	388	11,773
149	64	81,818	3,703	4,511	73,604
237	115	132,008	6,518	6,022	119,468
844	1,042	53,309		1,042	52,267
196	82	31,791	686	193	30,912
1,277	1,239	217,108	7,204	7,257	202,647

בנקים בישראל	27	-	-	27	-	-
ממשלת ישראל	314	-	-	314	-	-
סך-הכל פעילות בישראל	202,988	7,257	7,204	217,449	1,239	1,277
פעילות לזיום בחו"ל						
ציבורי - מסחרי						
בניי ונדל"ן	5,070	-	315	5,385	-	-
מסחרי אחר	7,750	264	133	8,147	5	11
סך-הכל מסחרי	12,820	264	448	13,532	5	11
אנשים פרטיים	751	5	3	759	4	1
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	13,571	269	451	14,291	9	12
בנקים בחו"ל	17,100			17,100		
ממשלות חו"ל	855	-	-	855	-	-
סך-הכל פעילות בחו"ל	31,526	269	451	32,246	9	12
סך-הכל ציבור	216,218	7,526	7,655	231,399	1,248	1,289
סך-הכל בנקים	17,127	-	-	17,127	-	-
סך-הכל ממשלות	1,169	-	-	1,169	-	-
סך-הכל	234,514	7,526	7,655	249,695	1,248	1,289

* 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 המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

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

(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 2.ב.4.ג. להלן.

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-123 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 139 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-97 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 104 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.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאחד

ב. חובות*** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2014				
יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
276	83	282	558	4,067
בינוי ונדל"ן - בינוי				
363	12	279	642	2,050
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
522	150	62	584	1,312
שירותים פיננסיים				
1,766	442	1,617	3,383	7,058
מסחרי - אחר				
2,927	687	2,240	5,167	14,487
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
376	98	262	638	1,109
אנשים פרטיים - אחר				
3,303	785	2,502	5,805	15,596
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
3,303	785	2,502	5,805	15,596
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי - מסחרי				
38	10	172	210	449
בינוי ונדל"ן				
193	97	21	214	354
מסחרי - אחר				
231	107	193	424	803
סך-הכל מסחרי				
51	41	1	52	54
אנשים פרטיים				
282	148	194	476	857
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות חו"ל				
282	148	194	476	857
סך-הכל פעילות בחו"ל				
3,585	933	2,696	6,281	16,453
סך-הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך-הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך-הכל ממשלות				
3,585	933	2,696	6,281	16,453
סך-הכל*				
2,242	704	1,820	4,062	-
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים				
1,157	208	1,458	2,615	-
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				
31 בדצמבר 2013				
יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
335	117	795	1,130	4,414
בינוי ונדל"ן - בינוי				
289	8	524	813	1,743
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
837	268	36	873	1,721
שירותים פיננסיים				
2,673	422	1,037	3,710	7,734
מסחרי - אחר				
4,134	815	2,392	6,526	15,612
סך-הכל מסחרי				
428	127	276	704	1,147
אנשים פרטיים - אחר				
4,562	942	2,668	7,230	16,759
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				

פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי - מסחרי					
164	9	176	340	561	בינוי ונדל"ן
142	52	35	177	283	מסחרי אחר
306	61	211	517	844	סך-הכל מסחרי
45	35	1	46	49	אנשים פרטיים
351	96	212	563	893	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
4,913	1,038	2,880	7,793	17,652	סך-הכל ציבור*
מזה:					
3,111	802	** 1,511	** 4,622	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
1,170	215	2,114	3,284	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** 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) 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 2014				
יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל				
ציבורי - מסחרי				
276	83	282	558	4,067
בינוי ונדל"ן - בינוי				
363	12	279	642	2,050
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
522	150	62	584	1,312
שירותים פיננסיים				
1,765	441	1,616	3,381	7,055
מסחרי - אחר				
2,926	686	2,239	5,165	14,484
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
368	90	258	626	1,097
אנשים פרטיים - אחר				
3,294	776	2,497	5,791	15,581
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
3,294	776	2,497	5,791	15,581
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי - מסחרי				
13	-	172	185	424
בינוי ונדל"ן				
77	48	21	98	238
מסחרי - אחר				
90	48	193	283	662
סך-הכל מסחרי				
-	-	1	1	3
אנשים פרטיים				
90	48	194	284	665
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות חו"ל				
90	48	194	284	665
סך-הכל פעילות בחו"ל				
3,384	824	2,691	6,075	16,246
סך-הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך-הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך-הכל ממשלות				
3,384	824	2,691	6,075	16,246
סך-הכל*				
*מזה:				
2,234	696	1,820	4,054	-
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזמנים				
1,146	200	1,458	2,604	-
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				

31 בדצמבר 2013				
יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל				
ציבורי - מסחרי				
334	117	795	1,129	4,413
בינוי ונדל"ן - בינוי				
289	8	524	813	1,743
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
837	268	36	873	1,721
שירותים פיננסיים				
2,666	416	1,037	3,703	7,727
מסחרי - אחר				
4,126	809	2,392	6,518	15,604
סך-הכל מסחרי				
415	114	271	686	1,129
אנשים פרטיים - אחר				
4,541	923	2,663	7,204	16,733
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				

פעילות לזיום בחו"ל					
ציבורי - מסחרי					
139	2	176	315	536	בינוי ונדל"ן
98	35	35	133	239	מסחרי אחר
237	37	211	448	775	סך-הכל מסחרי
2	1	1	3	6	אנשים פרטיים
239	38	212	451	781	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
4,780	961	2,875	7,655	17,514	סך-הכל ציבור*
מזה:					
3,064	767	** 1,506	** 4,570	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזמנים
1,154	203	2,114	3,268	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** 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) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאחד

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

(במיליוני ש"ח)

2014		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לזוים בישראל		
ציבור - מסחרי		
18	23	745
בינוי ונדל"ן - בינוי		
21	24	708
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
7	8	702
שירותים פיננסיים		
59	69	3,613
מסחרי - אחר		
105	124	5,768
סך-הכל מסחרי		
-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור		
18	41	661
אנשים פרטיים - אחר		
123	165	6,429
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		
-	-	-
בנקים בישראל		
-	-	-
ממשלת ישראל		
123	165	6,429
סך-הכל פעילות בישראל		
פעילות לזוים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
4	6	279
בינוי ונדל"ן		
2	3	212
מסחרי - אחר		
6	9	491
סך-הכל מסחרי		
3	4	46
אנשים פרטיים		
9	13	537
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
-	-	-
בנקים בחו"ל		
-	-	-
ממשלות חו"ל		
9	13	537
סך-הכל פעילות בחו"ל		
132	178	6,966
סך-הכל ציבור		
-	-	-
סך-הכל בנקים		
-	-	-
סך-הכל ממשלות		
132	178	6,966
סך-הכל		
2013		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לזוים בישראל		
ציבור - מסחרי		
26	36	1,346
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	6,546
סך-הכל מסחרי		
22	49	763
אנשים פרטיים - אחר		
144	201	7,309
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		
פעילות לזוים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		

בינוי ונדל"ן	352	7	5
מסחרי - אחר	194	2	2
סך-הכל מסחרי	546	9	7
אנשים פרטיים	67	3	2
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	613	12	9
סך-הכל ציבור	7,922	213	153

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

** 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 466 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (2013: 684 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

2014		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לזוים בישראל		
ציבור - מסחרי		
18	23	745
בינוי ונדל"ן - בינוי		
21	24	708
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
7	8	702
שירותים פיננסיים		
59	69	3,603
מסחרי - אחר		
105	124	5,758
סך-הכל מסחרי		
-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור		
18	41	648
אנשים פרטיים - אחר		
123	165	6,406
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		
-	-	-
בנקים בישראל		
-	-	-
ממשלת ישראל		
123	165	6,406
סך-הכל פעילות בישראל		
פעילות לזוים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
3	3	254
בינוי ונדל"ן		
-	-	106
מסחרי - אחר		
3	3	360
סך-הכל מסחרי		
-	-	2
אנשים פרטיים		
3	3	362
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
-	-	-
בנקים בחו"ל		
-	-	-
ממשלות חו"ל		
3	3	362
סך-הכל פעילות בחו"ל		
126	168	6,768
סך-הכל ציבור		
-	-	-
סך-הכל בנקים		
-	-	-
סך-הכל ממשלות		
126	168	6,768
סך-הכל		
2013		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לזוים 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 לזוים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		

בינוי ונדל"ן	330	4	4
מסחרי - אחר	156	-	-
סך-הכל מסחרי	486	4	4
אנשים פרטיים	3	-	-
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	489	4	4
סך-הכל ציבור	7,795	205	148

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

** 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 456 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (2013: 675 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאחד

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2014				
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				
314	48	-	-	266
283	36	-	-	247
45	1	-	-	44
1,273	96	-	-	1,177
1,915	181	-	-	1,734
-	-	-	-	-
564	240	-	-	324
2,479	421	-	-	2,058
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,479	421	-	-	2,058

פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי - מסחרי				
131	-	-	-	131
1	-	-	-	1
132	-	-	-	132
4	1	-	-	3
136	1	-	-	135
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
136	1	-	-	135
2,615	422	-	-	2,193
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,615	422	-	-	2,193

* 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 2014 בסך של כ-106 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 132 מיליוני 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
291	53	-	-	238
148	7	-	-	141
1,394	92	-	-	1,302
2,431	300	-	-	2,131

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 ציבור - פעילות בחו"ל
3,284	553	-	-	2,731	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).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2014				
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				
314	48	-	-	266
283	36	-	-	247
45	1	-	-	44
1,273	96	-	-	1,177
1,915	181	-	-	1,734
-	-	-	-	-
557	240	-	-	317
2,472	421	-	-	2,051
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,472	421	-	-	2,051

פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
131	-	-	-	131
-	-	-	-	-
131	-	-	-	131
1	1	-	-	-
132	1	-	-	131
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
132	1	-	-	131
2,604	422	-	-	2,182
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,604	422	-	-	2,182

* 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 2014 בסך של כ-106 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 132 מיליוני 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
291	53	-	-	238
148	7	-	-	141
1,394	92	-	-	1,302
2,431	300	-	-	2,131

611	252	-	-	359	אנשים פרטיים - אחר
3,042	552	-	-	2,490	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לזוים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
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 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).

(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 2014		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
88	260	251
22	71	68
5	24	24
603	609	570
718	964	913
-	-	-
6,964	310	282
7,682	1,274	1,195
-	-	-
-	-	-
7,682	1,274	1,195
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
-	-	-
1	1	1
1	1	1
101	4	4
102	5	5
-	-	-
-	-	-
102	5	5
7,784	1,279	1,200
-	-	-
-	-	-
7,784	1,279	1,200
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
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 לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		

מסחרי - אחר	13	1	1
אנשים פרטיים	141	5	5
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	154	6	6
סך-הכל ציבור	8,477	1,566	1,496

* 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).

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו *			
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		

פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי	45	11	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	5	16	
שירותים פיננסיים	2	-	
מסחרי - אחר	283	41	
סך-הכל מסחרי	335	68	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	
אנשים פרטיים - אחר	3,160	87	
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	3,495	155	
בנקים בישראל	-	-	
ממשלת ישראל	-	-	
סך-הכל פעילות בישראל	3,495	155	

פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן	-	-	
מסחרי - אחר	-	-	
סך-הכל מסחרי	-	-	
אנשים פרטיים	8	-	
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	8	-	
בנקים בחו"ל	-	-	
ממשלות חו"ל	-	-	
סך-הכל פעילות בחו"ל	8	-	
סך-הכל ציבור	3,503	155	
סך-הכל בנקים	-	-	
סך-הכל ממשלות	-	-	
סך-הכל	3,503	155	

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו *			
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		

פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי	43	10	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	7	20	
שירותים פיננסיים	2	1	
מסחרי - אחר	247	53	
סך-הכל מסחרי	299	84	
אנשים פרטיים - אחר	3,246	109	
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	3,545	193	

פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
מסחרי - אחר	1	-	

סך-הכל מסחרי	1	-
אנשים פרטיים	6	-
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	7	-
סך-הכל ציבור	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.

** 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).

(במיליוני ש"ח)

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 2014					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך-הכל		
701	23,942	208	34,863	60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
420	20,021	111	26,443	מעל 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
1,501	522	-	808		שיעור ראשון: שיעור המימון
2,622	44,485	319	62,114		שיעור ראשון: שיעור המימון

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

* 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 המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

31 בדצמבר 2014					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך-הכל	יתרת הלוואות לדיור			עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך-הכל		
701	23,942	208	34,863	60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
420	20,021	111	26,443	מעל 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
1,501	522	-	808		שיעור ראשון: שיעור המימון
2,622	44,485	319	62,114		שיעור ראשון: שיעור המימון

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

* 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-100 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 (2)(1) לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2014						
המאוחד			הבנק			
מספר לווים (3)	אשראי (1)*	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(1)	מספר לווים (3)	אשראי (1)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(1)	
אשראי ללווה באלפי ש"ח			במיליוני ש"ח			
עד 10	1,800,283	2,831	230	638,222	967	
מ-10 עד 20	544,912	3,269	787	186,395	1,908	
מ-20 עד 40	442,933	5,688	2,597	216,262	3,655	
מ-40 עד 80	282,061	9,178	6,906	224,407	6,008	
מ-80 עד 150	173,354	12,480	11,095	168,615	7,169	
מ-150 עד 300	111,201	16,368	15,154	110,288	7,805	
מ-300 עד 600	67,441	23,759	22,893	66,852	5,643	
מ-600 עד 1,200	46,924	33,856	33,065	46,460	5,198	
מ-1,200 עד 2,000	11,968	15,296	14,747	11,679	2,670	
מ-2,000 עד 4,000	5,291	11,593	10,872	4,980	2,429	
מ-4,000 עד 8,000	2,164	8,959	7,985	1,956	2,690	
מ-8,000 עד 20,000	1,525	13,158	11,882	1,393	5,757	
מ-20,000 עד 40,000	835	14,773	12,015	688	7,180	
מ-40,000 עד 200,000	941	45,670	41,062	855	30,393	
מ-200,000 עד 400,000	150	22,335	22,615	151	19,422	
מ-400,000 עד 800,000	70	23,041	20,422	66	17,368	
מ-800,000 עד 1,200,000	17	9,837	9,089	16	5,787	
מ-1,200,000 עד 1,600,000	4	4,095	4,107	5	2,944	
מ-1,600,000 עד 2,000,000	7	3,648	3,627	7	8,311	
מ-2,000,000 עד 3,200,000	2	1,569	1,569	2	2,526	
מעל-3,200,000	2	1,944	2,034	3	11,156	
סך-הכל	3,492,085	283,347	1,679,302	160,845	156,986	

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 268,160 , 7,051 ו- 8,136 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- 10,753 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 (2)(1) לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2013

הבנק			המאוחד		
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(1)	אשראי (1)	מספר לווים (3)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(1)	אשראי (1)**	מספר לווים (3)
במיליוני ש"ח					
אשראי ללווה באלפי ש"ח					
עד 10	338	630,069	2,404	2,690	*1,657,388
מ-10 עד 20	821	187,162	3,905	3,168	*481,388
מ-20 עד 40	2,809	219,512	7,747	5,722	*466,648
מ-40 עד 80	6,933	224,098	7,189	9,144	*288,689
מ-80 עד 150	10,054	160,015	6,505	11,421	*165,344
מ-150 עד 300	13,520	101,175	6,846	14,681	*102,054
מ-300 עד 600	21,363	62,773	4,978	22,178	*63,342
מ-600 עד 1,200	29,636	41,843	4,551	30,374	*42,309
מ-1,200 עד 2,000	13,205	10,415	2,410	13,685	*10,715
מ-2,000 עד 4,000	9,964	4,602	2,502	10,655	4,903
מ-4,000 עד 8,000	7,717	1,860	2,750	8,543	2,053
מ-8,000 עד 20,000	11,410	1,320	5,452	12,749	1,465
מ-20,000 עד 40,000	11,031	622	6,990	13,176	736
מ-40,000 עד 200,000	38,069	768	30,082	42,497	861
מ-200,000 עד 400,000	21,419	144	17,798	21,359	143
מ-400,000 עד 800,000	15,895	62	17,679	17,703	63
מ-800,000 עד 1,200,000	11,652	16	4,328	11,825	16
מ-1,200,000 עד 1,600,000	3,567	4	1,948	3,567	4
מ-1,600,000 עד 2,000,000	899	5	8,183	899	5
מ-2,000,000 עד 3,200,000	5,158	3	1,445	5,158	3
מעל-3,200,000	3,700	3	6,106	3,596	2
סך-הכל	239,160	1,646,471	151,798	264,790	*3,288,131
146,689					

* הוצג מחדש.

** 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 פיננסים 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).

31 בדצמבר 2014				
סך-הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
-	-	-	-	הלוואות שנרכשו
2	2	-	-	הלוואות שנמכרו
31 בדצמבר 2013				
סך-הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
49	-	-	49	הלוואות שנרכשו
203	2	-	201	הלוואות שנמכרו

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

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר			
2014	2013	2014	2013
(במיליוני ש"ח)			
אשראי לממשלת ישראל	560	314	314
אשראי לממשלות זרות	1,301	855	855
סך כל האשראי לממשלות	1,861	1,169	1,169

ביאור 6 השקעות בחברות כלולות

א. הרכב הסעיף:

31 בדצמבר		
2013	2014	
חברות כלולות		
111	96	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
		השקעות אחרות
-	-	השקעה בכתבי התחייבות נדחים
26	39	השקעה בהלוואות בעלים
137	135	סך כל ההשקעות
		מזה:
74	83	רווחים נטו, שנצברו ממועד הרכישה
		פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של ההשקעות הסחירות:
22	21	ערך בספרים
36	40	שווי שוק

31 בדצמבר 2014			הבנק
סך-הכל	חברות מאוחדות	חברות כלולות	
(במיליוני ש"ח)			
14,996	14,883	113	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
			השקעות אחרות
1,365	1,365	-	השקעה בשטרי הון
-	-	-	השקעה בכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	השקעה בהלוואות בעלים
16,361	16,248	113	סך כל ההשקעות
			מזה:
12,979	12,873	106	רווחים, נטו, שנצברו ממועד הרכישה
			סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה
459	459	-	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
15	15	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים

31 בדצמבר 2013			
סך-הכל	חברות מאוחדות	חברות כלולות	
(במיליוני ש"ח)			
14,464 *	14,357	107	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)
			השקעות אחרות
1,365	1,365	-	השקעה בשטרי הון
*107	107	-	השקעה בכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	השקעה בהלוואות בעלים
15,936	15,829	107	סך כל ההשקעות
			מזה:
12,329 *	12,229	100	רווחים, נטו, שנצברו ממועד הרכישה
			סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה
405	405	-	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
*(69)	(69)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים

ביאור 6

השקעות בחברות כלולות (המשך)

ב. החלק ברווחי חברות כלולות, נטו

המאוחד			
2012	2013	2014	
(במיליוני ש"ח)			
6	9	9	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות
-	-	-	הפסדים מירידת ערך של חברות כלולות, נטו
הפרשה למיסים:			
-	-	-	מיסים נדחים
6	9	9	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות לאחר מיסים

הבנק			
2012	2013	2014	
(במיליוני ש"ח)			
729	593	650	חלקו של הבנק ברווחים, נטו, של חברות מוחזקות*
הפרשה למיסים:			
-	-	-	מיסים שוטפים
-	-	-	מיסים נדחים
-	-	-	סך-כל ההפרשה למיסים
729	593	650	חלקו של הבנק ברווחים, נטו, של חברות מוחזקות לאחר מיסים

* לאחר הפחתת מוניטין.

השקעות בחברות כלולות (המשך)

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים	חלק בזכויות ההצבעה	השקעה במניות לפי שווי מאזני (1)	יתרת מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים אחרים	תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	דיבידנד שנרשם	סעיפים אחרים שנצברו בהון (2)	ערבויית עבור החברה לטובת גופים שמחוץ לקבוצה
31 בדצמבר							
2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
(במיליוני ש"ח)							
חברות מאוחדות:							
100%	100%	100%	100%	100%	100%	23	(84)
בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד, בנק בשוויץ	בנק פוזיטיו קרדי' וה קלקינמה בנקאסי אי.י.אס. - בנק מסחרי בתורכיה	1,537	7	19	85	57	
100%	100%	1,645					
69.8%	69.8%	495			(20)	(110)	(5)
בנק פוזיטיו קרדי' וה קלקינמה בנקאסי אי.י.אס. - בנק מסחרי בתורכיה	ישראלכרט בע"מ, שירות כרטיסי אשראי	513	-	-	(20)	296	(31)
98.2%	98.2%	2,172	*	-	282		(8)
100%	100%	863			43	5	2
פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	דיוור ב.פ. בע"מ - ניהול נכסים	818	-	-			(1)
100%	100%	585			(24)		2
תרשיש - החזקות והשקעות פועלים בע"מ, חברה פיננסית	אופז בע"מ, השקעות והחזקות	4,470	-	-	68	201	63
100%	100%	406			2	11	34
קונטיננטל פועלים בע"מ, חברה פיננסית	פועלים בע"מ, חברה פיננסית	592	-	-	2	5	(65)
100%	100%	295			-	3	-
פועלים בע"מ, חברה פיננסית	פועלים בע"מ, חברה פיננסית	1,224	-	-	17	25	54
100%	100%	539			13	14	(44)
פועלים סהר בע"מ - תפעול	פועלים סהר בע"מ - תפעול	541	-	-			-
100%	100%				(15)		-

ומסחר בניירות ערך	זהר-השמש להשקעות בע"מ	100%	100%	100%	100%	100%	1,589	1,637	-	-	31	18	-	-	3	30	-	-	-
----------------------	-----------------------------	------	------	------	------	------	-------	-------	---	---	----	----	---	---	---	----	---	---	---

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור ד1.(2).

(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 הוגן.

-

	סך-הכל	תוכנות* (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בנינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח					
עלות נכסים:					
* יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	8,930	*3,281	1,897	3,752	
* תוספות	700	*366	128	206	
גרועות	(81)	(2)	(12)	(67)	
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(6)	(2)	(4)	-	
* יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	9,543	*3,643	2,009	3,891	
תוספות	702	314	161	227	
גרועות	(86)	(36)	(21)	(29)	
התאמות מתרגום דוחות כספיים	1	1	-	-	
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 **	10,160	3,922	2,149	4,089	
פחת והפסדים מירידת ערך:					
* יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	5,504	*2,305	1,348	1,851	
* פחת לשנה	674	*351	165	158	
גרועות	(62)	(2)	(11)	(49)	
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(5)	(2)	(3)	-	
* יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	6,111	*2,652	1,499	1,960	
פחת לשנה	638	336	146	156	
גרועות	(65)	(25)	(18)	(22)	
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	6,685	2,964	1,627	2,094	
הערך בספרים					
* יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	3,426	*976	549	1,901	
* יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	3,432	*991	510	1,931	
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	3,475	958	522	1,995	
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.13	20.0		16.1	4.4	
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.14	20.0		14.4	5.1	

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 7.1.2.

** יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים:

בנינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,086 מיליוני ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,131 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 2,225 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהוונן שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 810 מיליוני ש"ח (31.12.13: 897 מיליוני ש"ח, 31.12.12: 804 מיליוני ש"ח).

ב. פרטים נוספים בנושא הפחת:

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

בנינים- 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- 15%-6 בשנה בקו ישר.

תוכנות- 20% בשנה בקו ישר.

ג. הבנק הינו בעל זכויות בדרך של שכירות או של חכירה בבנינים ובציוד, לתקופה שאינה עולה על 49 שנים מתאריך המאזן, בסך של 176 מיליוני ש"ח (31.12.13: 181 מיליוני ש"ח).

ד. היתרה המאזנית של בנינים העומדים למכירה בסך 12 מיליוני ש"ח (31.12.13: 16 מיליוני ש"ח), מוצגת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך. לא צפוי הפסד ממימוש הבנינים העומדים למכירה מעבר להפרשות שנעשו בגינם.

ה. זכויות במקרקעין בסך של 74 מיליוני ש"ח (31.12.13: 98 מיליוני ש"ח), טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.

ו. היתרה המאזנית של בנינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר בנינים מושכרים, הסתכמה בסך של 5 מיליוני ש"ח (31.12.13: 6 מיליוני ש"ח), המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה במושכר לאחרים.

ז. היתרה המאזנית של בנינים וציוד בהקמה הסתכמה בסך של 142 מיליוני ש"ח (31.12.13: 61 מיליוני ש"ח).

סכום העלויות שנרשמו כתוספות לעלות המבנה בספרים הינו 81 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 בניינים וציוד (המשך)

בנק

א. הרכב הסעיף:

סך-הכל	תוכנות* (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
עלות נכסים:				
7,703	2,740	1,416	3,547	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
496	257	85	154	תוספות
(61)	-	(1)	(60)	גריעות
8,138	2,997	1,500	3,641	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
460	203	143	114	תוספות
-	-	-	-	רכישות במסגרת צירוף עסקים
(33)	(12)	(5)	(16)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	אחר
8,565	3,188	1,638	3,739	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 **
פחת והפסדים מירידת ערך:				
4,637	1,901	973	1,763	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
555	260	138	157	פחת לשנה
(42)	-	-	(42)	גריעות
5,150	2,161	1,111	1,878	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
507	252	118	137	פחת לשנה
-	-	-	-	השפעה מצטברת של יישום לראשונה של תקני IFRS מסויימים
-	-	-	-	הפסד מירידת ערך
-	-	-	-	ביטול הפסד מירידת ערך
(25)	(12)	(3)	(10)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	אחר
5,632	2,401	1,226	2,005	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
הערך בספרים				
3,066	839	443	1,784	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
2,988	836	389	1,763	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
2,933	787	412	1,734	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
	20.0	16.2	4.7	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.13
	20.0	15.8	4.8	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.14

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היזון עלויות תוכנה ראה ביאור ד.1.(2).

ביאור 7א
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

סך-הכל	קשרי לקוחות	מוניטין	
עלות			
371	134	237	יתרה לשנים 2012-2014
הפחתות והפסדים מירידת ערך			
338	101	237	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
12	12	-	הפחתה לשנה
2	2	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
352	115	237	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
12	12	-	הפחתה לשנה
-	-	-	הפסד מירידת ערך
-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	אחר
364	127	237	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
הערך בספרים			
33	33	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
19	19	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
7	7	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 8
נכסים אחרים
הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2013	2014	2013	2014	
2,973	3,417	3,163	3,599	מיסים נדחים לקבל, נטו **
				מיסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו
8	-	46	52	על עתודה שוטפת למס-הכנסה
-	-	63	72	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
82	81	82	81	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
209	243	239	280	הכנסות לקבל
164	204	225	273	הוצאות מראש ***
1,550	2,183	1,550	2,183	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)
354	691	937	1,324	חייבים אחרים ויתרות חובה
5,340	6,819	6,305	7,864	סך כל הנכסים האחרים

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור ד.1.(2).

** ראה גם ביאור ד.29.

*** כולל הוצאות מראש בסך 18 מיליוני ש"ח בגין חכירות תפעוליות בהן הבנק הוא החוכר (בשנת 2013: 18 מיליוני ש"ח).

(1) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 9 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר			
2014	2013	2014	2013
(במיליוני ש"ח)			
בישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	67,330	67,537	49,132 **
נושאים ריבית	53,760	54,592	45,070 **
סך-הכל לפי דרישה	121,090	122,129	94,202
לזמן קצוב	148,349	161,092	171,761
סך כל פיקדונות הציבור בישראל*	269,439	283,221	265,963
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	9,029	1,256	1,066
נושאים ריבית	10,172	6,003	3,880
סך-הכל לפי דרישה	19,201	7,259	4,946
לזמן קצוב	8,590	7,947	7,158
סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל	27,791	15,206	12,104
סך כל פיקדונות הציבור	297,230	298,427	278,067
* מזה:			
פיקדונות של אנשים פרטיים	138,568	138,559	135,130
פיקדונות של גופים מוסדיים	19,376	19,376	21,880
פיקדונות של תאגידים ואחרים	111,495	125,286	108,953

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר			
2014	2013	2014	2013
(במיליוני ש"ח)			
תקרת הפקדון			
עד 1	100,968	99,652	97,185
מעל 1 עד 10	73,445	69,145	66,760
מעל 10 עד 100	48,097	42,814	37,961
מעל 100 עד 500	30,682	31,859	28,623
מעל 500	44,038	54,957	47,538
סך-הכל	297,230	298,427	278,067

** סווג מחדש.

ביאור 10 - פיקדונות מבנקים

הוצג הסעיף:

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר			
2014	2013	2014	2013
(במיליוני ש"ח)			
בישראל			
בנקים מסחריים:			
פיקדונות לפי דרישה	2,105	2,114	2,347
פיקדונות לזמן קצוב	673	1,098	1,057
קיבולים	371	371	894
בנקים מרכזיים:			
פיקדונות לפי דרישה	-	-	-
פיקדונות לזמן קצוב	-	-	-
מחוץ לישראל			
בנקים מסחריים:			
פיקדונות לפי דרישה	171	32	-
פיקדונות לזמן קצוב	665	537	325
קיבולים	1	1	-
בנקים מרכזיים:			
פיקדונות לפי דרישה	336	336	-
פיקדונות לזמן קצוב	-	-	-
סך כל פיקדונות מבנקים	4,322	4,489	4,623

ביאור 11

אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

א. הרכב הסעיף:

א. ח. 13 הסעיף:					
המאוחד				הבנק	
31 בדצמבר					
2014		2013		2014	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		שיעור תשואה פנימי (2)	משך חיים ממוצע (1)
במטבע ישראלי (3)					
2,988		6,119		3.2%	2.3
19,795		25,776		3.1%	4.8
-		2,085		5.2%	2.3
22,783		33,980		3.2%	4.1
סך כל אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים*					
מזה: כתבי התחייבות נדחים					
2,469		2,469		-	-
-		-		-	-
2,753		2,753		-	-
12,367		12,532		-	-
5,194		5,581		-	-
22,783		23,335		4.3%	4.3

* 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 27,142 מיליוני ש"ח (31.12.13: 27,172 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 רובד 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" ונכללים בהון רובד 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			
2013	2014	2013	2014
(במיליוני ש"ח)			
64	63	131	129
-	67	59	89
-	-	-	-
483	398	493	406
841	935	946	1,035
2,969	3,180	3,057	3,266
349	506	444	620
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	13,691	13,897
611	650	638	672
1,550	2,183	1,550	2,183
265	498	1,135	1,389
7,132	8,480	22,144	23,686

* ראה גם ביאור 29ד'.

** ראה גם ביאור 15.

(1) מוצג בשווי הוגן.

31 בדצמבר 2013	2014	31 בדצמבר 2013	2014
מונפק ונפרע *		רשום	
הסכום בש"ח			
1,320,575,890	1,323,208,692	4,000,000,000	4,000,000,000

מניות רגילות, בנות 1 ש"ח ע.נ.

* ההון המונפק הינו לאחר הפחתת 14,168,419 מניות רגילות (31.12.13: 16,801,221 מניות רגילות) שנרכשו על-ידי הבנק, כפי שיפורט להלן. המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

ב. עסקות בהון התאגיד

הבנק, על פי אישור המפקח על הבנקים, קיבל אישור לביצוע רכישה עצמית של 39,250,000 מניות רגילות של הבנק ("מניות אוצר") לצרכי תגמול של עובדי הבנק ומנהלים בכירים וזאת במסגרת תוכנית התגמול של הבנק. המניות משמשות כמאגר להמרת אופציות ויחידות RSU. ליום 31 בדצמבר 2014 מסתכמת יתרת המניות שנרכשו ב- 25,153,853 מניות בעלות של כ- 408 מיליון ש"ח.

לפרטים בדבר עסקות תשלום מבוסס מניות לעובדים, ראה ביאור 16 להלן.

ג. דיבידנד

דירקטוריון הבנק החליט ביום 10 ביולי 2013 לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. מדיניות חלוקת הדיבידנד שנקבעה על-ידי הדירקטוריון הנה לחלק עד 30% מהרווח הנקי הנובע מפעולות רגילות. מדיניות זו תהיה תקפה עד שהבנק יעמוד ביעדי ההון שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים ואומצו על-ידי הדירקטוריון.

תשלום דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ולאחר שנתקבל אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד רבעונית בגובה של 15% מהרווח הנקי. החליט דירקטוריון הבנק ביום 9 במרץ 2015 על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2014 בסך של כ-70 מיליון ש"ח המהווה 5.262 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ.

הדירקטוריון קבע את יום 18 במרץ 2015 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 31 במרץ 2015 כיום התשלום.

להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם:

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה באגורות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
23.11.2014	15.12.2014	8.83	117
13.08.2014	03.09.2014	9.00	119
21.05.2014	12.06.2014	8.00	106
19.03.2014	10.04.2014	8.00	106
26.11.2013	18.12.2013	7.00	92
28.08.2013	30.09.2013	7.00	92
10.07.2013	05.08.2013	7.00	92

ד. אימוץ הוראות באזל 3

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 (להלן: "באזל 3"), כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211.

הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הפיקוחי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של

ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי מוכרים החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון". החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שנדרשים הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות הכספיים לשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לשנה קודמת הערוכים בהתאם להוראות באזל 2 כפי שאומצו על-ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל 3.

31 בדצמבר 2014	1 בינואר 2014	31 בדצמבר 2013
באזל 3(1)	באזל 2(2)	באזל 2(2)
במיליוני ש"ח		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
הון עצמי רובד 1 / הון ליבה	31,482	*28,966
הון רובד 1	33,436	*30,920
הון רובד 2	16,041	16,341
סך-הכל הון כולל	49,477	*47,005
2. יתרות משקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	311,329	*292,522
סיכונים שוק	5,269	4,748
סיכון תפעולי	22,275	21,769
סך-הכל יתרות משקללות של נכסי סיכון	338,873	*319,039
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון / יחס הון ליבה לרכיבי סיכון	9.29%	*9.08%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.87%	*9.69%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.60%	*14.61%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	9.00%(3)	9.00%(3)
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	12.50%(3)	12.50%(3)
4. חברות בת משמעותיות		
ישראל		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	19.04%	17.40%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	19.04%	17.40%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	19.98%	18.20%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	9.00%(4)	9.00%(4)
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	12.50%(4)	12.50%(4)
בנק הפועלים שווייץ(5)		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	21.09%	26.56%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	21.09%	26.56%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	21.17%	27.13%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית	8.00%	8.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית	11.20%	11.20%
בנק פוזיטיף		
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	17.51%	15.56%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	18.15%	16.51%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית	12.00%	12.00%

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא הייון עלויות תוכנה ראה ביאור 10.ד2).

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013. השפעת המעבר להוראות באזל 3 ביום 1 בינואר 2014 הינה קטן ביחס הון עצמי רובד 1 של 0.22% וקטן ביחס ההון הכולל של 0.9%.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.

- (3) יחס ההון המזערי הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש הינו 10% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, תתווסף דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.2% ו-13.7%, בהתאמה. ליתרת ההלוואות לדיור ראה ביאור א.4.(2).
- (4) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.
- (5) בנק הפועלים שוויץ מיישם את הוראות באזל 3 החל מהרבעון הראשון של שנת 2013.
- (6) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.
- (7) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

31 בדצמבר 2014	1 בינואר 2014	
באזל 3(1)		
במיליוני ש"ח		
הון עצמי רובד 1		
סך ההון	31,611	29,084
הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1	(26)	(23)
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	31,585	29,061
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	7	19
מיסים נדחים לקבל	88	51
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור	-	-
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	8	25
סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1	103	95
סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	31,482	28,966
הון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף - מכשירים, לפני ניכויים	1,954	1,954
הון רובד 1 נוסף - סך-הכל ניכויים	-	-
סך-הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	1,954	1,954
סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	33,436	30,920
הון רובד 2		
הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים	12,204	12,256
הון רובד 2 - הפרשות, לפני ניכויים	3,837	3,441
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	16,041	15,697
ניכויים:		
סך הכל ניכויים - הון רובד 2	-	-
סך-הכל הון רובד 2	16,041	15,697
סך-הכל הון כולל	49,477	46,617
הון רובד 1		
הון	28,978	(3)
מכשירי הון מורכבים	2,469	
בניכוי: נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	(19)	
בניכוי: רווחים נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך זמינים למכירה	(701)	
בניכוי: השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית	(63)	
סך-הכל הון רובד 1	30,664	(3)
הון רובד 2		
1. הון רובד 2 עליון		
45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המת"ח,		
בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך זמינים למכירה	445	
הפרשה כללית לחובות מסופקים	674	
מכשירי הון מורכבים	2,753	

2. הון רובד 2 תחתון	
כתבי התחייבות נדחים	12,532
3. ניכויים מהון רובד 2	
השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית	(63)
סך-הכל הון רובד 2	16,341
סך-הכל הון כולל	47,005 ⁽³⁾

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור ד.1.(2).

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.

(3) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

ז. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

1 בינואר 2014	31 בדצמבר 2014	
באזל 3(1)		
באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	8.97% ⁽²⁾	8.95%*
השפעת הוראות המעבר והכללת זכויות עובדים	0.32% ⁽²⁾	0.13%*
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	9.29%	9.08%*

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור ד.1.(2).

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.

(2) לרבות השפעה צפויה של אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, לפי נתונים צפויים ליום 1 בינואר 2015. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.1(1).

ח. הלוואות לדירור

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור" (להלן: "ההוראה"). ההוראה מאגדת את ההנחיות והמגבלות בנושא הלוואות לדירור למסמך מחייב אחד. ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה". בנוסף, ההוראה מגבילה את סכום הלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 ל- 5 מיליוני ש"ח. הלוואה שסכומה עולה על 5 מיליוני ש"ח תשוכלל ב- 100%. כאשר סכום הלוואה יורד אל מתחת ל- 5 מיליוני ש"ח, ניתן להפחית את משקל הסיכון בהתאם לאמור בסעיף 72 להוראה 203, בהתאם ליחס ה-LTV כפי שחושב במועד מתן הלוואה. התיקונים מיושמים החל מיום 1 באוקטובר 2014. השפעת היישום אינה מהותית.

כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2015, תאגידים בנקאיים רשאים להפחית את משקל הסיכון של 100% ביחס להלוואות ממונפות בריבית משתנה אשר ניתנו בין התאריכים 26 באוקטובר 2010 ועד ליום 31 בדצמבר 2012, ל-75%. ההשפעה הינה קיטון בנכסי הסיכון בסך של כ-625 מיליון ש"ח, גידול ביחס הון עצמי רובד 1 של כ-0.02% וגידול ביחס ההון הכולל של כ-0.03%.

ט. יעד הלימות ההון

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים נדרשים לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו כן קבע המפקח, כי החל מיום 1 בינואר 2015 יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של כל התאגידים הבנקאיים על 12.5% וכי בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2017, יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של התאגידים הבנקאיים המשמעותיים במיוחד על 13.5%. הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת. בהתאם להוראה זו ולהוראות המעבר לשנת 2014, החל מיום 1 בינואר 2015 תתווסף ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדירור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. השפעת ההוראות הנוספות על יחסי ההון של הבנק ליום 1 בינואר 2017 נאמדת בכ-0.2% בהתאם ליתרת הלוואות לדירור למועד הדיווח. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.2% ו-13.7%, בהתאמה. דירקטוריון הבנק אישר את היעדים ליחסי הון מינימליים כמפורט לעיל.

י. דיווח על יחס כיסוי הנזילות

ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

יחס כיסוי הנזילות יונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית תיקבע על 60% ותגדל ל-80% ביום 1 בינואר 2016 ול-100% ביום 1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימליות אלו.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "הוראת שעה – יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי בגין יחס כיסוי נזילות". במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות.

בהתאם לכך, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 יתווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במסגרת ביאור "הון והלימות הון" אשר שמו ישונה לביאור "הון, הלימות הון ונזילות".

(א) אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שהונפקו על-ידי חברות מאוחדות, ליום 31 בדצמבר 2014, בסך כולל של 2.3 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2013: 4.9 מיליארד ש"ח) מובטחים בעיקר על-ידי שיעבודים שוטפים על נכסי החברות.

(ב) פיקדונות וניירות-ערך במטבע-חוץ, המוחזקים על-ידי קבוצת הבנק בחו"ל, שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2014 מסתכמת ב-3.0 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2013: 2.7 מיליארד ש"ח), משועבדים בעיקר להבטחת פיקדונות הציבור (באמצעות ה-FDIC) בהתאם להוראות הרשויות השלטוניות בארה"ב ובגין הלוואות מוניטריות שנתקבלו מבנקים מרכזיים באותן מדינות.

(ג) הבנק חבר במסלוקת היורוקליר שהינה מערכת סליקה לניירות-ערך הנסחרים בשווקים הבינלאומיים. לצורך פעילות בניירות-ערך באמצעות המסלוקה הנ"ל וכבטוחה לקו אשראי שהעמיד מפעיל המסלוקה לטובת הבנק, שיעבד הבנק מזומנים וניירות-ערך שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2014 הסתכמה ב-60 מיליון דולר (233 מיליון ש"ח). (31 בדצמבר 2013: כ-60 מיליון דולר (208 מיליון ש"ח)).

(ד) אגרות-חוב, שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2014 הסתכמה ב-42 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2013: 242 מיליון ש"ח), שועבדו להבטחת פיקדונות שנתקבלו במסגרת עסקות מכירה של נכסים בתנאי רכישה חוזרת (Repurchase Agreements).

(ה) הבנק חבר במסלוקת המעו"ף בע"מ ובמסלוקת הבורסה בע"מ. לצורך פעילות המסלוקות להבטחת עסקות שהבנק אחראי להן, שיעבד הבנק אגרות-חוב בחשבונות שנפתחו לשם כך במסלוקות הנ"ל.

יתרת אגרות החוב המשועבדות ליום 31 בדצמבר 2014 הסתכמה ב-5.6 מיליארד ש"ח (יתרה מקסימלית 5.6 מיליארד ש"ח).

יתרת אגרות החוב המשועבדות ליום 31 בדצמבר 2013 הסתכמה ב-4.4 מיליארד ש"ח (יתרה מקסימלית 4.4 מיליארד ש"ח).

בנוסף לבטחונות המפורטים לעיל, הבנק הפקיד בטחונות במזומן בסך של 23 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2013: 19 מיליון ש"ח) לטובת קרן הסיכונים של מסלוקת הבורסה וסך של 255 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2013: 156 מיליון ש"ח) לטובת קרן הסיכונים של מסלוקת המעו"ף. סכום הבטוחות שנדרשים חברי המסלוקות להפקיד מתעדכן מעת לעת על-פי תקנוני המסלוקות.

(ו) הבנק וחברות מאוחדות מתקשרים עם בנקים בהסכמים מסוג CSA (Credit Support Annex) שנועדו למזער את סיכוני האשראי ההדדיים הנוצרים בין בנקים במסחר בנגזרים. על-פי ההסכמים, מבוצעת מדידה תקופתית של שווי מלאי העסקות בנגזרים שבוצעו בין הצדדים, ואם החשיפה נטו של אחד הצדדים עוברת סף שנקבע מראש, אזי אותו צד יעביר לצד השני פיקדונות, על דרך שעבוד, עד למועד המדידה הבא.

ליום 31 בדצמבר 2014 העמידה קבוצת הבנק לטובת בנקים, פיקדונות בשווי של 912 מיליון דולר (31 בדצמבר 2013: 599 מיליון דולר).

(ז) בחודש יולי 2008 נחתם הסכם בין הבנק לבין בנק ישראל, במסגרתו התחייב בנק ישראל לתת לבנק מסגרת הלוואות עד לסך כולל של 1 מיליארד ש"ח, וזאת, לצורך מילוי התחייבויות הבנק כספק נזילות בש"ח של ה-CLS BANK INTERNATIONAL.

כתנאי להעמדת ההלוואות הבנק חתם על איגרת-חוב על-פיה שיעבד בשעבוד צף ראשון בדרגה, לטובת בנק ישראל, את זכויותיו לקבלת סכומים וחייבים כספיים בש"ח, המגיעים ו/או שיגיעו לבנק מפעם לפעם מלקוחותיו, שהינם תאגידים, שהתאגדו לפי דיני מדינת ישראל (להלן: "הלקוחות החייבים") ואשר אינם מפגרים בהחזר לבנק של אשראים כלשהם שקיבלו מהבנק, בגין אשראים בש"ח, שמשך החיים הממוצע (מח"מ) של כל אשראי לא עולה על 3 שנים, שניתנו ו/או שיינתנו על-ידי הבנק ללקוחות החייבים, וזאת, עד לסך כולל של 1.1 מיליארד ש"ח.

(ח) המקורות של ניירות-ערך ליום 31 בדצמבר 2014 שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:

שיעבודים (המשך)

31.12.13	31.12.14	
במיליוני ש"ח		
המקורות של ניירות-ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:		
65	476	ניירות-ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
השימושים בניירות-ערך שהתקבלו כבטחון והניירות הערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:		
242	42	ניירות-ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
פירוט ניירות-ערך אשר שועבדו למלווים:		
921	714	ניירות-ערך זמינים למכירה
ניירות-ערך אלה הועמדו כבטחון למלווים אשר רשאים למכור או לשעבד אותם.		
(ט) אגרות החוב המשועבדות כמפורט לעיל, אשר המלווים אינם רשאים למוכרן או לשעבדן:		
31.12.13	31.12.14	
במיליוני ש"ח		
7,098	8,672	תיק זמין למכירה

- אוכלוסיית העובדים בבנק כוללת:
- עובדים קבועים וזמניים - עובדים אשר תנאי עבודתם מוסדרים באופן קולקטיבי, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק לבין ארגון עובדי הבנק.
- עובדים בחוזה אישי - עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.
- עובדים בחוזה אישי בכיר - עובדים מסוימים ברובד הניהולי של הבנק (לרבות חברי הנהלה), אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

ביום 5 בינואר 2014 פרסם הבנק את מדיניות התגמול שלו לנושאי משרה לפי תיקון 20 לחוק החברות, התשנ"ט 1999 ("חוק החברות") ובהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן A301 של המפקח על הבנקים מיום 19 בנובמבר 2013 ("הוראה בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי") וכן להערות נוספות שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים ("מדיניות התגמול"). מדיניות התגמול אומצה על-ידי האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק ביום 11 בפברואר 2014. ביום 22 ביוני 2014 אימץ הבנק מדיניות תגמול כוללת למנהלי הבכירים ועובדיו (מדיניות זו תכונה להלן יחד עם מדיניות התגמול, "מדיניות התגמול"), וכן תוכנית תגמול בהתאם לה ("תוכנית 2014"), בהתאם למדיניות התגמול ולתוכנית התגמול כאמור, וכמפורט בסעיף ו' להלן.

בהתאם להוראה בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי, החובה לאמץ מדיניות תגמול חלה גם על חלק מהחברות הבנות של הבנק בארץ וזאת עד ליום 30 בספטמבר 2014. חברות בנות אלה, דיווחו לבנק, כי הליך אימוץ מדיניות התגמול על ידן הסתיים עד למועד הקבוע בדין החל כאמור. הבנק נמצא בהליכי יישום עקרונות מדיניות התגמול שלו גם על חברות בנות בחו"ל, וסניפי חו"ל, בהתאמות מסוימות.

להלן פירוט תנאי העבודה של עובדי הבנק:

א. תנאי העבודה של עובדים קבועים וזמניים

להלן פירוט ההטבות העיקריות מעבר לרכיבי השכר השוטפים, להם זכאים עובדי הבנק האמורים:

1. מענקים שנתיים

המענק השנתי נקבע על-פי שיעור התשואה של הרווח הנקי על ההון, כאשר המדרגה הבסיסית לחלוקת מענק כאמור הינה החל משיעור תשואה של 7.5%. המענק השנתי הממוצע הינו בגובה של עד שלוש משכורות, כאשר חלק ממנו מחולק באופן אחיד לכל העובדים, והיתרה מחולקת דיפרנציאלית בהתאם לביצועי העובדים.

2. תגמול מבוסס מניות

על-פי הסכם השכר שנחתם בחודש מרץ 2013 בין הנהלת הבנק לבין ועד ארגון העובדים של הבנק לשנים 2013-2017, אימץ הבנק ביום 6 במרץ 2013, תוכנית להקצאה לעובדים בשנים 2013 עד 2017 של מניות פנטום הממומשות למזומן במהלך השנים 2017 עד 2021, בתנאים דומים לתנאי כתבי האופציות שהוקצו לעובדי הבנק הקבועים בהתאם להסכם הקיבוצי שהיה בתוקף עד לשנת 2013. ביום 6 במרץ 2013, אישר דירקטוריון הבנק את הסכם השכר הנ"ל. לפרטים נוספים לגבי תנאי מניות הפנטום ראה ביאור 16 להלן.

3. הסכם השכר

על פי הסכם השכר מחודש מרץ 2013, בין היתר: (1) שילם הבנק לעובדיו מענק חד-פעמי בגובה משכורת אחת; (2) גדל השכר המשולב של העובדים באופן דיפרנציאלי לדרגות השכר השונות; (3) לצד עדכון תנאים נלווים מסויימים בוטלו הטבות מסויימות שעמדו לעובדים לאחר פרישה; (4) הבנק העניק לעובדיו מניות פנטום במקום אופציות, כאמור לעיל; ו-(5) אופן הדירוג של עובדי הבנק והיקפו, מנגנון הוותק והמענק השנתי ימשיכו במתכונת דומה לנהוגה עד ליום החתימה על הסכם השכר.

ב. תנאי העסקת עובדים בחוזה אישי

תנאי התגמול המקובלים לעובדים אלה כוללים לרוב שכר בסיס, תגמול מבוסס מניות (כאמור לעיל), הפרשות להסדר פנסיוני ולקרן השתלמות, מענק שנתי והטבות אחרות.

ג. תנאי העסקת עובדים בחוזה אישי בכיר

להלן פירוט ההטבות העיקריות מעבר לרכיבי השכר השוטפים, להם זכאים עובדי הבנק בחוזה אישי בכיר במהלך תקופת העסקתם, כפוף להוראות מדיניות התגמול של הבנק, לרבות הוראות התחילה והתחולה של מדיניות התגמול. ביום 6 במרץ 2013 החליטו ועדת התגמול והדירקטוריון לאשר את בקשתם של יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי וחברי הנהלת הבנק להפחתת שכרם בשיעור של 5%. בנוסף לבקשת עובדים בכירים מסויימים (שאינם נושאי משרה בבנק) הופחת שכרם בשיעור של 2.5%.

(1) תגמול קבוע

בהתאם לתוכנית 2014, עובדי הבנק המועסקים בחוזה אישי בכיר זכאים לתגמול קבוע שאינו מזכה בהפרשות סוציאליות ואשר גובהו תלוי בדרגת המנהל ובתפקידו (גובה התגמול הקבוע מביא לידי ביטוי את הפחתת שכרם של חברי הנהלת הבנק והעובדים הבכירים, כמפורט בסיפא של סעיף ג' זה לעיל). מנהלים אשר משתייכים לפונקציות הפיקוח והבקרה זכאים לתגמול שנתי קבוע נוסף, שאינו מזכה בהפרשות סוציאליות. חברי הנהלה זכאים בנוסף לשני אלה, גם לתגמול הוני שנתי בסכום כספי קבוע המשמש לרכישת מניות הבנק בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

עובדי הבנק המועסקים בחוזה אישי בכיר אשר יסתיים עד יום 31 בדצמבר 2016, אינם כפופים לתוכנית 2014 וזכאים למענק חתימה שנתי למשך תקופת העסקתם. מענק זה משולם אחת לשנה. במקרים בהם המענק אינו מותנה בהמשך העסקה, ההתחייבות מחושבת על בסיס הערך הנוכחי של התשלומים לאורך תקופת ההסכם וההוצאה נרשמת עם חתימת ההסכם.

(2) מענק שנתי מותאם סיכון ומותנה ביצועים ותגמול מבוסס מניות

עובדי הבנק המועסקים בחוזה אישי בכיר זכאים למענק שנתי ולתגמול מבוסס מניות, כמפורט בסעיף ו' להלן. לעניין פיצויי פרישה ופנסיה, ראה סעיף ה' להלן.

ד. הטבות אחרות

בנוסף להטבות שפורטו לעיל, זכאים עובדי הבנק להטבות נוספות במהלך ולאחר תקופת העסקה, אשר העיקריות שבהן מפורטות להלן:

(1) חופשה

עובדי הבנק זכאים על-פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה חושבה על בסיס השכר האחרון של העובדים וימי החופשה שצברו בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות. יתרת ההפרשה לתאריך המאזן הסתכמה ב-79 מיליוני ש"ח (31.12.13: 90 מיליוני ש"ח).

(2) מענק 25

העובדים זכאים למענק יובל בתום 25 שנות עבודה בבנק. התחייבות זו מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי, הלוך בחשבון תוספת שכר ריאלית בטווח של 0.5% עד 7.5% לשנה עבור עובדים פעילים בהתאם לגיל העובדים, ומהווה לפי שיעור ניכיון שנתי של 4%.

(3) הטבות אחרות לאחר העסקה

עובדי הבנק זכאים לאחר מועד פרישתם לגמלאות או לפנסיה מוקדמת, למענק בגין ימי מחלה שלא נוצלו, להטבות בגין שי לחג, דמי הבראה ולהשתתפות בעלויות רווחה. כאמור במסגרת הסכם השכר החדש לצד עדכון תנאים נלווים שונים הוסכם שהבנק לא ישלם לעובדים שיפרשו מהבנק לאחר חודש יוני 2014 דמי הבראה ודמי השתתפות בקייטנות לאחר פרישתם.

התחייבויות אלו מחושבות בהתבסס על חישוב אקטוארי הלוך בחשבון לפי העניין, בין היתר, תוספת שכר ריאלית, ומהווה לפי שיעור ניכיון שנתי של 4%.

ה. פיצויי פרישה ופנסיה

(1) כללי

- זכויות הפנסיה של העובדים, המגיעים לגיל פרישה, מכוסות על-ידי סכומים שנצברו בקרנות הפנסיה ובקופות הגמל לקיצבה. בנוסף לכך, מפקיד הבנק בקופות-גמל סכומים נוספים לכיסוי תשלום פיצויי-פיטורין, לאלה הזכאים לכך. עובדים שפרשו לגמלאות או לפנסיה מוקדמת אינם זכאים לתשלום פיצויי פיטורין.

(2) פנסיה לעובדים שפרשו בפרישה מוקדמת

עובדים שפרשו בפרישה במסלול קצבה זכאים לפנסיה חודשית עד המועד שנקבע בהסכם הפרישה או גיל הפרישה בחוק, המוקדם מבין השניים.

ההפרשה מבוססת על חישוב אקטוארי, כוללת תוספת שכר ריאלית בשיעור של 0% לשנה, ומהווה לפי שיעור ניכיון שנתי של 4%.

(3) פרישה מוקדמת לעובדים פעילים

בנוסף לזכויות המתוארות לעיל, כולל הבנק במסגרת החישוב האקטוארי של ההתחייבות בגין זכויות עובדים, התחייבות בגין עובדים שהנהלת הבנק צופה שהם יפרשו בפרישה מוקדמת או בתנאים מועדפים אחרים.

הפרשה לפרישה מוקדמת מחושבת לפי הגבוה מבין חישוב אקטוארי, המביא בחשבון את העלות הנוספת שצפוי שתיגרם לבנק בגין מתן הטבות כאמור, לבין סכום ההתחייבות שמחושב כנדרש בגילוי דעת 20 של לשכת רואי חשבון בישראל.

ההתחייבות חושבה בהתבסס על חישוב אקטוארי הלוך בחשבון, בין היתר:

1. תוספת שכר ריאלית בטווח של 0.5%-7.5% לשנה עבור עובדים פעילים בהתאם לגיל העובדים.
2. שיעורי עזיבה לפיצויים מוגדלים ולפרישה מוקדמת בהתאם לניסיון הבנק תוך התחשבות, בין היתר, בגיל העובד ומגדר. שיעורים אלה משקפים את ציפיות ההנהלה והחלטותיה בדבר פרישת עובדים בתנאים מועדפים.
3. שיעור היוון 4% ריאלי, על פי הוראות המפקח על הבנקים.
4. שיעור תמורה ונכות המבוסס על לוחות תמורה עדכניים שמפרסם האקטואר הראשי במשרד האוצר.

(4) חוזים אישיים - עובדי הבנק

(א) חברי ההנהלה לרבות המנכ"ל וקבוצת עובדים בכירים (להלן – "הבכירים") מועסקים בחוזים אישיים לפיהם במקרה שהבנק יחליט מיוזמתו לפטר את אחד הבכירים או לסיים את עבודתו בתום תקופת ההסכם יהיה זה זכאי לפיצויי פיטורין בשיעור של 250%.

(ב) כמו כן, לגבי חלק מן הבכירים, במקרה שהבנק יחליט מיוזמתו לפטר מי מהם, או בהגיעו למועד בו סכום גילו והותק שלו בבנק עולים על 75 (ולחבר הנהלה שכיח 7 שנים לפחות בתפקידו יתווספו שנות הכהונה בהנהלה כשנות ותק נוספות לצורך צבירת 75 כאמור), אזי יהיה חבר הנהלה או העובד הבכיר זכאי לפרוש בפרישה מוקדמת ולבחור בין קבלת פצויי פיטורין מוגדלים בשיעור של 250% משכרו החודשי האחרון מוכפל בשנות הוותק שלו בבנק, לבין קבלת קיצבה חודשית בשיעורים משתנים שתשולם לו ממועד יציאתו לפרישה מוקדמת ועד הגיעו לגיל פרישה על פי חוק. שיעור הקיצבה לחבר הנהלה הינו בשיעור של 2.67% לשנה בגין 15 שנות העבודה הראשונות, 2% לשנה בגין כל שנה נוספת בה לא כיהן כחבר הנהלה ו-2.5% לכל שנה בה כיהן כחבר הנהלה עד לשיעור קיצבה מירבי של 70% מהשכר המזכה בפנסיה. לגבי עובדים בכירים, כאמור לעיל, שאינם חברי הנהלה, שיעור הקיצבה הוא 2.55% בגין 15 שנות העבודה הראשונות, 1.5% לשנה בגין כל שנה נוספת עד למועד חתימת תחילת העסקתם בחוזה אישי ו-2% לשנה בגין כל שנה נוספת, עד לשיעור קיצבה מירבי של 70% מהשכר המזכה בפנסיה. חבר הנהלה או עובד בכיר שהגיע לגיל 62 יוכל לבחור בקבלת קיצבה חודשית בלבד. המנכ"ל זכאי לתקופת הסתגלות של שישה חודשים. הבנק רשם הפרשה מלאה עבור התחייבות זו.

(ג) יו"ר הדיקטטוריון זכאי לקבל בכל מקרה פיצויי פיטורין בשיעור של 250%. כמו-כן, הינו זכאי לקבל מהבנק, בתום כהונתו, תשלום של מלוא שכרו וכלל התשלומים, ההפרשות והזכויות להם היה זכאי בתקופת כהונתו וזאת לתקופת הסתגלות בת שישה חודשים. הבנק רשם הפרשה מלאה עבור התחייבות זו.

(5) תכנית ההתייעלות

תוכנית ההתייעלות התומכת באסטרטגיה הרב שנתית של הבנק נמשכה גם בשנת 2014.

תוכנית ההתייעלות תביא בשנים הבאות לחיסכון בעלויות כוח האדם וכן בעלויות אחרות כתוצאה מצמצום שטחים בהנהלה הראשית וסניפי הבנק.

תוכנית ההתייעלות כוללת בין השאר: שינויים מבניים, צמצום תקנים והכשרת עובדים שישוּבצו בפעילויות עסקיות חדשות אותם יוזם הבנק. היוזמות העסקיות החדשות כוללות בין היתר הרחבת פעילות הבנק במגזרים מסויימים בהם זיהה הבנק פוטנציאל לצמיחה ואפשרות להרחבת פעילות.

בדוחות הכספיים לשנת 2014 כלל הבנק הפרשה בסך של 390 מיליון ש"ח בגין תכנית ההתייעלות, בהשוואה ל-440 מיליון ש"ח בשנת 2013.

תוכנית ההתייעלות התומכת באסטרטגיה הרב שנתית של הבנק תימשך גם בשנת 2015.

להלן פירוט ההתחייבות לזמן ארוך ולאחר העסקה, נטו, בגין זכויות עובדים*:

	2014	*2013
במיליוני ש"ח		
פיצויים ופרישה מוקדמת לעובדים פעילים	1,272	1,240
פנסיה לעובדים שפרשו בפרישה מוקדמת**	1,214	1,067
מענק יובל	32	28
הפרשה למענק בגין ימי מחלה שלא נוצלו, בניכוי יעודה למחלה	328	312
הטבות אחרות לאחר העסקה	452	438
סך-הכל	3,298	3,085

* כולל מס שכר.

** כולל הפרשה בגין תכניות התייעלות.

1. תוכנית תגמול לעובדים בחוזה אישי בכיר – מענקים ותגמול הוני

תוכנית 2010 ותוכנית 2014

בחודש אוגוסט 2010 אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק תוכנית תגמול (כפי שתוקנה מעת לעת) ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל הבנק, לחברי ההנהלה של הבנק (שהינם נושאי משרה בבנק) ולאנשי המנהלים הבכירים בבנק (שאינם נושאי משרה בבנק) (כולם יחד, "המנהלים"), אשר תחולתה מיום 1 בינואר 2010 ואילך (כפוף להתאמות במקרים מיוחדים) ("תוכנית 2010"). תוכנית 2010 כוללת שני אמצעי תגמול (נוסף על השכר וההטבות האחרות בבנק): מענק שנתי מותאם סיכון ומותנה ביצועים ותגמול הוני בדמות תוכנית מניות פנטום חסומות אשר הוחלפה בשנת 2012 בתוכנית משנה להענקת יחידות מניות חסומות (RSU).

בהתאם להוראות המעבר שבמדיניות התגמול ובהוראה A301, ייעשה מעבר הדרגתי של תגמול מנהלים מתוכנית 2010 לתוכנית 2014 שאימץ הבנק ביום 22 ביוני 2014, בהתאם להוראות מדיניות התגמול של הבנק, כך שלא יאוחר משנת 2017 כל תגמול של מנהלי הבנק ועובדיו יהיה בהתאם לתוכנית 2014. לעניין תוכנית 2014 ראה פסקה ראשונה לביאור זה לעיל. להלן פירוט עיקרי תוכניות 2010 ותוכנית 2014 (ביחד "התוכניות"):

(א) חברי ההנהלה

1. מענק שנתי מותאם סיכון ומותנה ביצועים

1.1. קביעת תקציב המענקים לחברי ההנהלה (למעט המבקר הפנימי הראשי, מנהל הסיכונים הראשי והחשבונאי הראשי) ("פונקציות הבקרה והפיקוח").

בהתאם לתוכניות, תקציב המענקים לחברי ההנהלה בשנה נתונה ("תקציב המענקים לחברי ההנהלה") מבוסס על ההפרש שבין שיעור תשואת הרווח הנקי על ההון באותה שנה (כפי שמופיע בדוחות הכספיים השנתיים), בנטול הסכומים הבאים: (א) רווח/הפסד הנובע משינוי באחזקות בחברה בת או בחברה כלולה, או מכירת בניינים בסכום העולה במצטבר על עשרה (10) מיליון ש"ח בשנה; ו- (ב) סכומים שהופרשו כמענקים לבכירי הבנק (קרי, נושאי משרה ומנהלים החתומים עם הבנק על חוזה העסקה אישי הנחשב על-ידי הנהלת הבנק כחוזה בכירים) ("התשואה בפועל") לבין מחיר ההון הנדרש ("הפרש התשואה"). מחיר ההון הנדרש משמעותו מחיר ההון של הבנק (במונחי שיעור תשואה), לצורכי תשלום מענקים על-פי התוכנית הרלוונטית ("מחיר ההון הנדרש") (מחיר ההון הנדרש לשנת 2013 נקבע על 8.745%, עבור שנת 2014 נקבע על 7.89% ועבור שנת 2015 נקבע על 6.395%). על-אף האמור, לגבי תוכנית 2010 נקבע סף תחתון של 8% (ולגבי יו"ר ומנכ"ל הבנק 8.5%) ולגבי תוכנית 2014 נקבע סף תחתון של 7.5%.

לפי תוכנית 2010 תקציב המענקים יכול להיות חיובי או שלילי ויחושב כדלקמן:

תקציב מענקים חיובי - בשנה שבה הפרש התשואה בפועל הינו חיובי, יחושב תקציב המענקים החיובי הכולל לחברי ההנהלה בהתאם להפרש התשואה בפועל, ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הממוצע ומשכורת ממוצעת של חבר הנהלה, לפי מדרגות עולות של הפרש התשואה בפועל באופן פרוגרסיבי החל מהפרש תשואה בפועל של 0.5% ועד לתקרה של 6%. למרות האמור לעיל, בשנה שבה הפרש התשואה בפועל הינו בתחום של 0% עד 0.5%, רשאי הדירקטוריון לפי שיקול דעתו הבלעדי, על-פי המלצת מנכ"ל הבנק, לאשר מענק שנתי בסכום חיובי לחבר הנהלה, השווה לעד שתי (2) משכורות של חבר ההנהלה.

תקציב מענקים שלילי - למעט לגבי השנה הראשונה של חבר הנהלה שיצטרף לבנק לאחר אימוץ התוכנית, בשנה שבה הפרש התשואה בפועל הינו שלילי, יחושב תקציב המענקים השלילי הכולל לחברי ההנהלה כסכום שלילי בהתאם להפרש התשואה בפועל, ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הממוצע ומשכורת ממוצעת של חבר הנהלה, החל מהפרש תשואה בפועל שלילי של 0.5% ועד לתקרה שלילית של 6.5%.

לדירקטוריון הסמכות להגדיל או להקטין את תקציב המענקים לחברי ההנהלה (החיובי או השלילי) בשיעור של עד 10%. במקרה של תקציב מענקים שלילי בשנה מסוימת בשל נסיבות חיצוניות מיוחדות המשפיעות על כלל המערכת הבנקאית בישראל באותה שנה, רשאי הדירקטוריון להקטין או לבטל את תקציב המענקים השלילי לחברי ההנהלה בגין שנה זו.

לפי תוכנית 2014 תקציב המענקים יחושב כדלקמן:

בשנה שבה הפרש התשואה בפועל אינו שלילי, יחושב תקציב המענקים הכולל לחברי ההנהלה בהתאם להפרש התשואה בפועל, ההון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק ומשכורת ממוצעת של חבר הנהלה. בשנה שבה אין הפרש תשואה בפועל, זכאי חבר ההנהלה למענק בסיס ("מענק הבסיס"). בשנה שבה הפרש התשואה בפועל חיובי, זכאי חבר ההנהלה למענק לפי מדרגות עולות של הפרש התשואה בפועל באופן פרוגרסיבי החל מהפרש תשואה בפועל של 0.5% ועד לתקרה של 3%. למרות האמור לעיל, בשנה שבה הפרש התשואה בפועל שלילי, רשאי הדירקטוריון לפי שיקול דעתו הבלעדי, על-פי המלצת מנכ"ל הבנק, לאשר מענק שנתי השווה לעד שתי (2) משכורות של חבר ההנהלה.

1.2. חלוקת תקציב המענקים בין חברי ההנהלה (למעט פונקציות הבקרה והפיקוח)

לפי התוכניות בכל שנה, יחולק תקציב המענקים (החיובי או השלילי) בקשר עם תוכנית 2010 לחברי ההנהלה בגין השנה הקודמת, באופן יחסי לציון האישי של כל חבר הנהלה (אשר יותאם למשכורת חבר ההנהלה ביחס למשכורת יתר חברי ההנהלה). חלק מהציון האישי יהיה קבוע ויוענק לכל חבר הנהלה. חלק מהציון האישי יוענק לכל חבר הנהלה על-פי הערכת מנכ"ל הבנק את עמידת חבר ההנהלה ביעדי הביצוע אשר ייקבעו מראש. חלק מהציון האישי יוענק לכל חבר הנהלה על-פי המלצת מנכ"ל הבנק, בהתאם לשיקול דעתו וכפוף להוראות הדין החל, לרבות מדיניות התגמול של הבנק. חלוקת תקציב המענקים בין חברי ההנהלה וקביעת המענק השנתי לכל חבר הנהלה תהיה בכל מקרה כפופה לאישור הדירקטוריון (וכל ועדה של הדירקטוריון כנדרש על-פי דין).

המענק השנתי החיובי לחבר הנהלה בודד לא יעלה בכל מקרה על סכום השווה ל-18 משכורות של חבר ההנהלה לפי תוכנית 2010 והנמוך מבין (א) 2.67 מיליון ש"ח, צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע ביום 11 בפברואר 2014 ו- (ב) עלות התגמול הקבוע של חבר הנהלה לשנת המענק (כפוף למדיניות התגמול של הבנק, במקרים מיוחדים רשאי הדירקטוריון לאשר מענק החורג מתקרה זו, עד ל-200% מהתגמול הקבוע) לפי תוכנית 2014. המענק השנתי השלילי לחבר הנהלה לפי תוכנית 2010 לא יעלה בכל מקרה על סכום השווה ל-10 משכורות של חבר ההנהלה. בכל מקרה לא תעמוד בחשבון המענק של חבר הנהלה יתרה שלילית בסכום העולה על 3 משכורות של חבר ההנהלה.

- 1.3. המענק השנתי לחברי ההנהלה הממונים על פונקציות הבקרה והפיקוח
- בהתאם להוראות תוכנית 2010, המענק השנתי (החיובי או השלילי) של כל חבר הנהלה בפונקציות הבקרה והפיקוח יהיה מורכב מהסכומים הבאים:
 - (1) סכום (חיובי או שלילי, לפי העניין) המהווה שיעור מסוים מהתקציב המייצג לחברי הנהלה (שיעור זה נקבע על 50% לשנת 2014) מותאם למשכורת חבר ההנהלה המשתתף לפונקציות הבקרה והפיקוח ביחס למשכורת ממוצעת של כל חברי ההנהלה.
 - (2) סכום נוסף בהיקף של עד 2 משכורות של חבר ההנהלה, אשר ייקבע באופן יחסי לציון אישי שינתן לחבר ההנהלה על פי עמידה ביעדי ביצוע.
 - (3) סכום נוסף בהיקף של עד 2 משכורות של חבר ההנהלה אשר ייקבע על-פי חוות דעת הממונים על חבר ההנהלה. רכיבי המענק המפורטים לעיל, ניתנים לקיזוז זה מזה.
 קביעת המענק השנתי לחברי ההנהלה הממונים על פונקציות הבקרה והפיקוח תהיה בכל מקרה כפופה לאישור הדירקטוריון (וכל ועדה של הדירקטוריון כנדרש על פי דין).
 - המענק השנתי החיובי של חבר הנהלה כאמור, לא יעלה בכל מקרה על סכום השווה ל-13 משכורות של חבר ההנהלה, ואילו המענק השנתי השלילי של חבר ההנהלה, לא יעלה בכל מקרה על סכום השווה ל-8 משכורות של חבר ההנהלה. בכל מקרה לא תעמוד בחשבון המענק של חבר הנהלה יתרה שלילית בסכום העולה על 3 משכורות של חבר ההנהלה.
- בהתאם להוראות תוכנית 2014 המענק השנתי של כל חבר הנהלה בפונקציות הבקרה והפיקוח יהיה מורכב מהסכומים הבאים:
- (4) בשנה שבה הפרש התשואה בפועל אינו שלילי, יחושב תקציב המענק המייצג לחברי ההנהלה בפונקציות הבקרה והפיקוח בהתאם להפרש התשואה בפועל, ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הממוצע ומשכורת ממוצעת של חבר הנהלה. בשנה שבה אין הפרש תשואה בפועל, זכאי חבר ההנהלה בפונקציות הבקרה והפיקוח למענק בסיס ("מענק הבסיס"). בשנה שבה הפרש התשואה בפועל חיובי, זכאי חבר ההנהלה בפונקציות הבקרה והפיקוח למענק לפי מדרגות עולות של הפרש התשואה בפועל באופן פרוגרסיבי החל מהפרש תשואה בפועל של 0.5% ועד לתקרה של 3%. התקציב המייצג לחבר הנהלה הממונה על פונקציות הבקרה והפיקוח בגין שנת מענק כלשהי, לא יעלה בכל מקרה על 2 מיליון ש"ח, צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע ביום 11 בפברואר 2014.
 - (5) סכום נוסף (חיובי או שלילי) בהיקף של עד 20% מהתקציב המייצג לחבר הנהלה הממונה על פונקציות הבקרה והפיקוח ייקבע באופן יחסי לציון אישי שינתן לחבר ההנהלה על פי עמידה ביעדי ביצוע ובתוכניות העבודה בגין שנת המענק, כך שאם יקבל חבר ההנהלה ציון אישי מקסימאלי יהיה זכאי לקבל סכום נוסף של 20% מהתקציב המייצג לחבר הנהלה הממונה על פונקציות הבקרה והפיקוח ואם יקבל ציון אישי מינימאלי יופחת התקציב המייצג לחבר הנהלה הממונה על פונקציות הבקרה והפיקוח בעד 20%. אם יקבל חבר ההנהלה ציון בטווח שבין הציון המקסימאלי לציון המינימאלי, אזי יקבל מענק באופן יחסי לציונו.
- המענק השנתי לחבר הנהלה הממונה על פונקציות הבקרה והפיקוח לא יעלה על הנמוך מבין: (א) 2.4 מיליון ש"ח, צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע ביום 11 בפברואר 2014; ו-(ב) עלות התגמול הקבוע של חבר ההנהלה לשנת המענק (במקרים מיוחדים רשאי הדירקטוריון לאשר מענק החורג מתקרה זו, עד ל-200% מהתגמול הקבוע).
- המענק השנתי לחברי ההנהלה כפוף להוראות תיקון 20 לחוק החברות והוראה A301, לרבות לגבי מרכיב שיקול הדעת בקביעת המענק.
- 1.4 מנגנון התשלום - לפי תוכנית 2010 פריסת המענק השנתי והתשלום השנתי - בכל שנה ייוסף או ייגרע סכום המענק השנתי (החיובי או השלילי) שנקבע בגין השנה הקודמת בחשבון המענק של כל חבר הנהלה ("ההפקדה השנתית") ויבוצע תשלום בסכום השווה ל-50% מהיתרה לחשבון המענק לאחר ההפקדה השנתית בגין השנה הקודמת (בהנחה שיתרת חשבון המענק הינה חיובית) ("התשלום השנתי"). במידה ובשנה מסוימת נוצר לבנק הפסד שנתי נקי או שנמצא הבנק בחריגה מהותית מיחסי הלימות ההון הנדרשים, התשלום השנתי הבא יבוצע רק לאחר פרסום דוחות כספיים שנתיים של הבנק (או על-פי החלטת הדירקטוריון דוחות כספיים רבעוניים) המציגים רווח נקי או כי פסקה החריגה המהותית מיחסי הלימות ההון הנדרשים, לפי העניין. בהתאם להוראות המעבר מתוכנית 2010 לתוכנית 2014, יתרה שתיוותר בחשבון המענקים בתום שנת המענק בה עבר מנהל להיות כפוף לתוכנית 2014, תשולם כך ש 50% ממנה ישולמו שנה לאחר תום שנת המעבר, והיתרה שנה לאחר מכן. התשלום האמור כפוף לתנאי ביחס להלימות ההון המפורט לעיל.
- לפי תוכנית 2014, 50% מסך המענק השנתי של חברי ההנהלה ישולם במזומן ו-50% מסך המענק השנתי יידחה ויפרס על-פני שלוש (3) שנים בדרך של הענקת יחידות RSU תלויות ביצועים, כמפורט להלן. על אף האמור בשנה בה התגמול המשתנה לחבר הנהלה אינו עולה על 1/6 (שישית) מהתגמול הקבוע לחבר ההנהלה בשנת המענק, ישולם התגמול המשתנה כאמור בגין שנת המענק במלואו במזומן (100%). במקרה בו בדוחות הכספיים האחרונים של הבנק שפורסמו לפני מועד התשלום השנתי בשנה כלשהי ימצא הבנק בחריגה מהותית מיחסי הלימות ההון, לא יבוצע במועד המפורט לעיל התשלום בגין המענק השנתי, אלא רק לאחר פרסום דוחות כספיים שנתיים המציגים כי פסקה החריגה המהותית מיחסי הלימות ההון. ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים לקבוע שהתשלום האמור, יידחה גם כאשר קיימת חריגה שאינה מהותית מיחסי הלימות ההון
- 1.5 סיום העסקה - לפי תוכנית 2010 בגין השנה בה חל יום סיום העסקה ייוסף או ייגרע (לפי המקרה) בחשבון המענק החלק היחסי מהמענק השנתי (החיובי או השלילי) בגין אותה שנה.
- בשנה שלאחר מכן, אלא במקרים מסוימים (כגון פטירה או אובדן כושר עבודה), חלף ביצוע התשלום השנתי יירכשו עבור חבר ההנהלה (על-ידי נאמן שימונה לשם כך) מניות של הבנק בבורסה בסכום היתרה בחשבון המענק, לאחר ניכוי במקור של סכומי מס ההכנסה ותשלומי החובה האחרים החלים על-פי הדין, וכפוף לכך שסכום היתרה כאמור הינו חיובי. המניות שתירכשנה כאמור לעיל, תהיינה חסומות ולא ניתנות למכירה או העברה עד לחלוף תקופה של 24 חודשים מיום סיום העסקה.
- לפי תוכנית 2014, חבר ההנהלה יהיה זכאי לחלק היחסי מהמענק השנתי בגין שנת המענק בה חל יום סיום העסקה, בהתאם לתקופת העסקתו בשנת המענק מתוך שנת המענק בכללותה (על בסיס חישוב יומי).
- 1.6 מענק בגין רווחים מיוחדים - לפי התוכנית, בגין שנה כלשהי בה נוצרים רווחים מיוחדים (כמוגדר בתוכנית) ייקבע סכום נוסף שייתווסף לתקציב המייצג שנקבע לגבי כל קבוצת חברי ההנהלה ("סכום התקציב הנוסף"). סכום התקציב הנוסף ייקבע על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, ובכל מקרה לא יעלה בגין שנה מסוימת על סכום השווה ל-4 משכורות לחבר הנהלה. לפי תוכנית 2014, ייתכן באופן דומה גם מענק שלילי בגין הפסדים מיוחדים אשר יופחת מהתקציב המייצג.

- 1.7 לגבי חברי הנהלה בפונקציות הפיקוח והבקרה יתווסף למענק השנתי הממוצע לפי תוכנית 2010, או לתקציב המייצג לפי תוכנית 2014, של מנהלים אלה בגין שנת המענק בה נוצרו הרווחים המיוחדים, סכום השווה לסכום התקציב הנוסף. לפי תוכנית 2014, ייתכן באופן דומה גם מענק שלילי בגין הפסדים מיוחדים אשר יופחת מהתקציב המייצג.
- 1.8 לפי מדיניות התגמול של הבנק ותוכנית 2014, השבת סכומי המענק במקרה של תיקון דוחות כספיים – במקרה בו יתוקנו הדוחות הכספיים המבוקרים של הבנק בגין שנה כלשהי, באופן לפיו המנהל היה מקבל מענק שנתי בסכום אחר בהתבסס עליהם, ישיב המנהל לבנק את ההפרש בגין סכום המענק ובלבד שאם המנהל פרש מהבנק, חלפו לא יותר משלוש שנים ממועד סיום העסקתו.
- 1.9 בהתאם לתוכנית תגמול 2014, ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להפחית עד 50% מהמענק השנתי של חבר הנהלה וזאת במקרים שמצבו הכספי או העסקי של הבנק יחייב זאת ו/או מטעמים הקשורים בתפקודו של חבר ההנהלה, ומטעמים שינומקו על ידיהם.

2. תגמול הוני – יחידות מניות חסומות (RSU)

למנהלי הבנק מוענקות יחידות מניות חסומות (s Stock Restricted Unit) ("יחידות RSU"), מכוח "בנק הפועלים בע"מ - תוכנית משנה להענקת יחידות מניות חסומות (RSU) למנהלים בכירים 2011" (כפי שתוקנה), שהינה יישום של הוראות מסוימות של תוכנית 2010 ושל תוכנית 2014 ומהווה חלק בלתי נפרד מהן. יחידות RSU הינן יחידות של מניות חסומות, אשר בהתקיים תנאי הבשלה מתאימים ממומשות אוטומטית למניות רגילות של הבנק שתוחזקנה על-ידי הבנק כמניות רדומות, וזאת ללא תשלום מחיר מימוש כלשהו. יחידות ה-RSU מוקצות בהתאם למסלול רווח הון לפי סעיף 102(ב)(2) לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א – 1961.

יחידות RSU לפי תוכנית תגמול 2010

2.1 הענקת יחידות RSU – בהתאם לתוכנית 2010, עד לשנת 2014 לכל חבר הנהלה הוענקו מספר יחידות RSU שאין מותנות בהתבסס על התוצאה המתקבלת מחלוקת סכום ההטבה הקבוע בתוכנית (3.3 מיליוני ש"ח לחבר הנהלה בדרגה הגבוהה ביותר של חבר הנהלה (שאינו מנכ"ל) בגין תקופת חוזה עבודה של שלוש שנים) במחיר הנעילה הממוצע של מניית הבנק ב-90 הימים האחרונים של השנה הקלנדרית שקדמה לשנה בה הוענקו יחידות ה-RSU. כמו כן, בוצעה התאמה במקרה של חוזה עבודה לתקופה השונה מ-3 שנים. מועדי הבשלה - יחידות ה-RSU תבשלה בשלוש מנות שוות לאחר 12, 24 ו-36 חודשים בהתאמה ממועד תחילת ההסכם של חבר ההנהלה לגבי תוכנית 2010. מועדים אלה יותאמו לתקופת החוזה בפועל. יחידות RSU שהוענקו לפי תוכנית 2010 ולא הבשילו עד ליום 30 ביוני 2014, או עד למועד שבו עבר המנהל להיות כפוף לתוכנית 2014, לפי המקרה, פקעו.

2.2 הענקת יחידות RSU מותנות – בהתאם לתוכנית 2010 לכל חבר הנהלה הוענקו מספר יחידות RSU מותנות (בהתאם לדרגתו של חבר ההנהלה, עד 60,000 יחידות RSU בגין תקופת חוזה עבודה של שלוש שנים לדרגה הגבוהה ביותר הקיימת כיום בבנק (למעט מנכ"ל)) במועד תחילת חוזה העבודה של חבר ההנהלה בגין שלוש שנות חוזה העבודה של חבר ההנהלה בבנק. סמוך לאחר פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק בגין כל אחת משנות התוכנית, תבשיל כמות יחידות RSU מותנות, מתוך מנת יחידות ה-RSU המתייחסת לאותה שנה, אשר תחושב באופן יחסי בהתאם להשגת הפרש תשואה בפועל מעל מחיר ההון בשנת המענק הרלוונטית שבין 0.5% ל-2%, כך שבהפרש תשואה בפועל של 0.5% תבשיל כמות של רבע ממנת יחידות ה-RSU המותנות הרלוונטית לאותה שנת מענק ובהפרש תשואה בפועל של 2% תבשיל כל מנת יחידות ה-RSU המותנות הרלוונטית לאותה שנת מענק (למעט לגבי שנת 2013, לגביה הטווח של הפרש תשואה בפועל מעל מחיר ההון נקבע על בין 0.75% לבין 2%, כאשר כמות יחידות ה-RSU המבשילה בהפרש תשואה בפועל של 0.75% הינה מחצית מכמות יחידות ה-RSU המותנות). בשנת 2013 הפרש התשואה בפועל לא עבר את הרף המינימלי ולכן יחידות ה-RSU המותנות לשנה זאת פקעו. אם בדוחות הכספיים השנתיים של הבנק בגין שנה מסוימת נוצר לבנק הפסד נקי מפעולות רגילות, ו/או יימצא הבנק בחריגה מהותית מיחסי הלימות ההון הנדרשים, לא תבשלה יחידות ה-RSU המותנות בגין אותה שנת מענק ולא תוענקנה יחידות ה-RSU המוענקות בגין אותה שנת מענק, ויחידות ה-RSU המותנות בגין שנת המענק הרלוונטית תחולטנה. יחידות RSU שהוענקו לפי תוכנית 2010 ולא הבשילו עד ליום 30 ביוני 2014, או עד למועד שבו עבר המנהל להיות כפוף לתוכנית 2014, לפי המקרה, פקעו.

2.3 אופן ותמורת המימוש - בהתקיים כל התנאים למימוש יחידות ה-RSU, הן תמומשנה באופן אוטומטי על-ידי הבנק למניות הבנק ותועברנה לידי הנאמן, ללא צורך בהודעה כלשהי מצד המנהל ובלבד ש: (א) במועד הבשלתן מחזיק הבנק במניות הרדומות שרכש לצורך התוכנית (ואשר תועברנה לידי הנאמן כאמור) לפחות במשך 18 חודשים ממועד רכישתן, וכפוף להוראות החלטת המיסוי שקיבל הבנק מרשות המיסים בישראל בעניין זה, ו- (ב) אין מגבלות רגולטוריות אחרות (כגון הגבלות הקיימות בדיון על החזקת ניירות ערך על-ידי מחזיקי רשיון ייעוץ השקעות) המגבילות את האפשרות של החזקת מניות הבנק על-ידי המנהל (או על-ידי הנאמן לטובתו) ("מועד המימוש"). אם לא יחזיק הבנק במועד ההבשלה של יחידות ה-RSU במניות המימוש לפחות 18 חודשים ממועד רכישתן על-ידי הבנק כאמור, או אם תתקיימנה מגבלות רגולטוריות אחרות כאמור לעיל, יידחה מועד המימוש של יחידות ה-RSU עד לחלוף תקופת 18 החודשים האמורה או עד לתום תקופת החסימה, לפי המקרה.

2.4 תקופת חסימה לפי תוכנית 2010 - יחידות ה-RSU הרגילות בכל מנה תהיינה חסומות במשך תקופה נוספת של 12 חודשים ממועד ההבשלה של אותה מנה. יחידות ה-RSU המותנות תהיינה חסומות במשך תקופה של 4 שנים מתום שנת המענק הרלוונטית.

2.5 סיום העסקה - בסיום העסקתו של חבר ההנהלה בבנק יבוטלו יחידות ה-RSU שהוענקו לו לפי תוכנית 2010 ושטרם הבשילו באופן יחסי לתקופת ההעסקה.

2.6 חלוקת דיבידנד - במקרה בו יחלק הבנק דיבידנד בטרם מועד המימוש של יחידות ה-RSU, יהיה זכאי חבר ההנהלה לתשלום במזומן בסכום השווה (ברוטו) לסכום הדיבידנד שהיה משולם לחבר ההנהלה לו החזיק במועד חלוקת הדיבידנד במספר מניות רגילות של הבנק השווה למספר יחידות ה-RSU כאמור, בניכוי המס החל.

2.7 התאמות - התוכנית כוללת הוראות בדבר התאמות שיבוצעו במניות המימוש בעת שינויים בהון המניות של הבנק או בעת שינויים במבנה הבנק עקב מיזוג או מכירת הבנק.

יחידות RSU לפי תוכנית תגמול 2014

2.8 הענקת יחידות RSU (מותנות ביצועים) – בהתאם לתוכנית 2014, לכל חבר הנהלה מוענקות מספר יחידות RSU שמספרן שווה לתוצאת חלוקת סכום בגובה 50% מהמענק השנתי בגין שנת המענק (כמפורט בסעיפים 1.1 עד 1.4 לעיל), בממוצע שער הנעילה של מניית הבנק בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ב-30 ימי המסחר שקדמו ליום פרסום הדוחות הכספיים של הבנק, המתייחסים לשנת המענק.

2.9. מועדי הבשלה ותנאי הבשלה - יחידות RSU תבשלנה בשלוש מנות שוות לאחר 12, 24 ו-36 חודשים בהתאמה ממועד תחילת השנה שלאחר שנת המענק. ביחס למנות ה-RSU בגין כל שנת מענק על פני 3 שנים, כמות יחידות ה-RSU שתבשיל מתוך כל מנת RSU כאמור בסוף כל שנת הבשלה, אם בכלל, תלויה בהפרש שבין התשואה בפועל למחיר ההון הנדרש (בהפרש תשואה בפועל שלילי של 5%- לא תהיה זכאות ל-RSU, בשנה בה הפרש התשואה בפועל השלילי הוא בין 2%- ל-5% ימומש למניות חלק יחסי שיחושב על בסיס ליניארי ובלבד שהבנק לא נמצא באותה שנה בחריגה מהותית מיחסי הלימות ההון הנדרשים; ובשנה בה הפרש התשואה בפועל השלילי הוא לא נמוך מ-2%, תבשיל כל המנה השנתית הנדחית למניות, ובלבד שהבנק לא נמצא באותה שנה בחריגה מהותית מיחסי הלימות ההון הנדרשים).

2.10. אופן ותמורת המימוש - בהתקיים כל התנאים למימוש יחידות ה-RSU, הן תמומשנה באופן אוטומטי על-ידי הבנק למניות הבנק ותועברנה לידי הנאמן, ללא צורך בהודעה כלשהי מצד המנהל ובלבד ש: (א) במועד הבשלתן מחזיק הבנק במניות הרדומות שרכש לצורך התוכנית (ואשר תועברנה לידי הנאמן כאמור) לפחות במשך 18 חודשים ממועד רכישתן, וכפוף להוראות החלטת המיסוי שקיבל הבנק מרשות המיסים בישראל בעניין זה, ו- (ב) אין מגבלות רגולטוריות אחרות (כגון הגבלות הקיימות בדיון על החזקת ניירות ערך על-ידי מחזיקי רשיון ייעוץ השקעות) המגבילות את האפשרות של החזקת מניות הבנק על-ידי המנהל (או על-ידי הנאמן לטובתו) ("מועד המימוש"). אם לא יחזיק הבנק במועד ההבשלה של יחידות ה-RSU במניות המימוש לפחות 18 חודשים ממועד רכישתן על-ידי הבנק כאמור, או אם תתקיימה מגבלות רגולטוריות אחרות כאמור לעיל, יידחה מועד המימוש של יחידות ה-RSU עד לחלוף תקופת 18 החודשים האמורה או עד לתום תקופת החסימה, לפי המקרה.

2.11. חלוקת דיבידנד - במקרה בו יחלק הבנק דיבידנד בטרם מועד המימוש של יחידות ה-RSU, יהיה זכאי חבר ההנהלה לתשלום במזומן בסכום השווה (ברוטו) לסכום הדיבידנד שהיה משולם לחבר ההנהלה לו החזיק במועד חלוקת הדיבידנד במספר מניות רגילות של הבנק השווה למספר יחידות ה-RSU כאמור, בניכוי המס החל.

2.12. התאמות - התוכנית כוללת הוראות בדבר התאמות שיבוצעו במניות המימוש בעת שינויים בהון המניות של הבנק או בעת שינויים במבנה הבנק עקב מיזוג או מכירת הבנק.

(ב) המנהלים הבכירים

התוכנית יחולו גם ביחס למנהלים הבכירים של הבנק (שכאמור אינם נושאי משרה), וזאת על-פי עקרונות דומים לאלה המפורטים לעיל, אך בהיקפים שונים, לרבות בעניין זהות הגורמים הקובעים את היעדים והעמידה בהם, משקל כל אחד מהגורמים בחישוב הציון האישי למנהל הבכיר וזהות הגורם המאשר את חלוקת תקציב המענקים ואת המענק לכל מנהל. מענק הבסיס של המנהלים הבכירים אינו כפוף לציון שיוענק להם. בנוסף, למנהלים בכירים שהינם שליחי הבנק בחו"ל, תוענקנה מניות פנטום חסומות במקום יחידות RSU, בתנאים דומים לתנאיהן של יחידות ה-RSU, אשר יסולקו במזומן.

(ג) יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל הבנק

התוכנית אומצה על-ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון באופן נפרד ביחס ליו"ר הדירקטוריון וביחס למנכ"ל הבנק. כאמור, התגמול ליו"ר הדירקטוריון של הבנק אושר גם באסיפה הכללית של הבנק. נכון לשנת 2014, יו"ר דירקטוריון הבנק ומנכ"ל הבנק כפופים לתוכנית תגמול 2010 בלבד.

1. מענק שנתי מותאם סיכון ומותנה ביצועים

1.1. קביעת תקציב המענק - בכל שנה יחושב תקציב המענק (בנפרד עבור כל מנהל), כדלקמן:

תקציב מענק חיובי - בשנת מענק שבה הפרש התשואה בפועל הינו חיובי, תקציב המענק יחושב בהתאם להפרש התשואה בפועל וההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הממוצע. חישוב תקציב המענק מבוצע באופן ליניארי בטווח שבין הפרש תשואה בפועל בשיעור של 0.5% ועד הפרש תשואה בפועל בשיעור של 4%.

תקציב מענק שלילי - בשנת מענק שבה הפרש התשואה בפועל הינו שלילי, תקציב המענק ייקבע כסכום שלילי ויחושב באופן ליניארי בטווח שבין הפרש תשואה בפועל שלילי בשיעור של 0.5% ועד הפרש תשואה בפועל שלילי בשיעור של 6.5%. למרות האמור, הדירקטוריון יהיה רשאי, בשל נסיבות חיצוניות מיוחדות, לאחר קבלת אישור ועדת התגמול, להקטין או לבטל את תקציב המענק השלילי בגין שנת מענק מסוימת.

1.2. קביעת סכום המענק לכל מנהל

בכל שנה ייקבע סכום המענק לכל מנהל מתוך תקציב המענק שלו בגין שנת המענק באופן בו 65% מתקציב המענק יוענקו/יגורו (לפי המקרה) לכל מנהל, ועד 35% מתקציב המענק יוענקו/יגורו (לפי המקרה) לכל מנהל על-פי שיקול דעת הדירקטוריון, אשר ייקבע בהתבסס על עמידת המנהל בגיבוש ו/או בקביעה ו/או בהובלת יישום תוכנית העבודה של הבנק כמו גם פיתוח, יישום, וקידום החזון והאסטרטגיה של הבנק לטווח הקצר והארוך.

1.3. תקרת המענק - המענק השנתי החיובי אשר ייוסף לחשבון המענק של מנהל בגין שנת מענק כלשהי, לא יעלה בכל מקרה על סכום השווה ל-4 מיליוני ש"ח. המענק השנתי השלילי אשר ייגרע מחשבון המענק של מנהל בגין שנת מענק כלשהי, לא יעלה בכל מקרה על סכום השווה ל-3.3 מיליוני ש"ח. למרות האמור לעיל, בכל מקרה לא תעמוד בחשבון המענק של מנהל יתרה שלילית בסכום העולה על 1.3 מיליוני ש"ח.

1.4. מנגנון התשלום - פריסת המענק השנתי והתשלום השנתי ייעשו בדומה לאמור בסעיף ו'1.4 לעיל ביחס לתוכנית חברי ההנהלה (בשינויים המחויבים), אלא שביחס לכל מנהל, בכל שנה יבוצע תשלום למנהל בסכום השווה ל-45% מהיתרה בחשבון המענק לאחר ההפקדה השנתית בגין השנה הקודמת.

1.5. מענק בגין רווחים מיוחדים - הדירקטוריון יהיה רשאי לקבוע, על-פי שיקול דעתו הבלעדי, בגין שנה כלשהי, מענק בגין רווחים מיוחדים, בסכום השווה לעד 8 משכורות של המנהל.

1.6. סיום העסקה - יחולו עקרונות דומים לאלה החלים לגבי סיום העסקה של חברי הנהלה כמסבר לעיל.

2. מענק לרכישת מניות

בגין כל שנת מענק, יהיה זכאי המנהל למענק בסכום של 2 מיליוני ש"ח, אשר ישמש לרכישת מניות של הבנק עבור המנהל בבורסה ("המענק לרכישת מניות") ובלבד שהתשואה בפועל בשנה בגינה ניתן המענק תהיה שווה לפחות למחיר ההון הנדרש (בשנת 2014 - 8.5%). המניות שתירכשנה עבור המנהל תהיינה חסומות לתקופה שתימנה החל מיום 1 בינואר של שנת רכישת המניות ועד לחלוף שנתיים מאותו מועד (בסעיף זה, "תקופת החסימה"). תקופה זו הוארכה עם החתימה על הסכמי ההעסקה כמפורט בסעיפים ו'4(ג) ו'5(ג) להלן. והיא כיום 4 שנים. בנוסף לאמור לעיל, במקרים מסוימים תקופת החסימה תתארך, כמפורט בסעיף ו'2.3 לעיל ביחס לתגמול לחברי ההנהלה. במקרה של סיום

העסקה, בגין השנה בה חל סיום ההעסקה תירכשנה מניות הבנק בגין החלק היחסי של המענק לרכישת מניות בהתאם לתקופת העסקתו של המנהל מתוך אותה שנה.

3. תגמול הוני – יחידות מניות חסומות

- 3.1. תנאי יחידות ה-RSU דומים להוראות החלות לגבי חברי ההנהלה, כמוסבר לעיל, למעט כמפורט להלן.
- 3.2. הענקת יחידות RSU מותנות - לכל מנהל בנפרד, תוענקנה בגין כל שנה, מתוך כמות מקסימאלית אשר תהיה שווה ל: (א) 2 מיליוני ש"ח, חלקי (ב) מחיר הסגירה הממוצע של מניית הבנק בבורסה בשישים ימי המסחר האחרונים של השנה הרלבנטית, כמות יחידות RSU מותנות אשר, כפוף לאמור מטה, תחושב באופן יחסי וליניארי בהתאם להשגת הפרש תשואה בפועל שבין 4% ל- 6%, כך שבהפרש תשואה בפועל של 4% תוענקנה למנהל 1,250 יחידות RSU מותנות ובהפרש תשואה בפועל של 6% תבשיל כל כמות יחידות ה-RSU המותנות הרלוונטית לאותה שנת מענק ("יחידות RSU המותנות").
- מתוך יחידות RSU המותנות, 65% תוענקנה למנהל בכל מקרה, ועד 35% תוענקנה למנהל על-פי החלטת הדירקטוריון. יחידות RSU המותנות תהיינה בשלות במועד הענקתן.
- 3.3. הפסד או חריגה מיחסי הלימות ההון - אם בדוחות הכספיים השנתיים של הבנק שפורסמו מיד לאחר מועד הבשלה של מנהל רלבנטית נוצר לבנק הפסד נקי, ו/או יימצא הבנק בחריגה מהותית מיחסי הלימות ההון הנדרשים, תחולטנה יחידות ה-RSU ויחידות RSU המותנות של אותה מנהל.
- עד שנת 2014 הפרש התשואה בפועל לא עבר את הרף המינימלי ולכן יחידות ה-RSU המותנות לשנים אלו לא הוענקו.

4. הסכם העסקה – מנכ"ל הבנק

ביום 2 בספטמבר 2012 אושר על-ידי ועדת הביקורת ובימים 12 בספטמבר 2012, ו-18 באוקטובר 2012 אושר על-ידי דירקטוריון הבנק, הסכם ההעסקה עם מנכ"ל הבנק לתקופה של חמש שנים שתחילתה ביום 1 ינואר 2013. הסכם ההעסקה עם מנכ"ל הבנק נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2013 והחליף את הסכם ההעסקה הקודם שנעשה לתקופה של 3 שנים ושהסתיים ביום 31 בדצמבר 2012. בתנאי התגמול למנכ"ל הבנק לפי הסכם ההעסקה לא נעשו שינויים מהותיים לעומת הסכם ההעסקה שהיה בתוקף עד לתום שנת 2012, מלבד הוספה של תקרה לתגמול הכולל לכל שנה משנות הסכם ההעסקה החדש, כך שההוצאה שתירשם בספרי הבנק בגין כלל התגמול בשנה קלנדרית כלשהי לא תעלה על 11 מיליון ש"ח (צמוד למדד). הפחתת התגמול השנתי בגין הגבלה זו לא תעלה על סכום של 2 מיליון ש"ח לשנה. כמו-כן, הוארכה תקופת חסימת המניות שתירכשנה בכספי המענק לרכישת מניות משנתיים לארבע שנים.

5. הסכם העסקה – יו"ר דירקטוריון הבנק

ביום 2 בספטמבר 2012 אושר על-ידי ועדת הביקורת ובימים 12 בספטמבר 2012, ו-18 באוקטובר 2012 אושר על-ידי דירקטוריון הבנק, וכן ביום 25 באוקטובר 2012 אושר על-ידי האסיפה הכללית המיוחדת של בעלי מניות הבנק, הסכם העסקה עם יו"ר הדירקטוריון לתקופה של 5 שנים שתחילתה ביום 1 בינואר 2013. הסכם ההעסקה עם יו"ר הדירקטוריון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2013 והחליף את הסכם ההעסקה הקודם שנעשה לתקופה של 3 שנים ושהסתיים ביום 31 בדצמבר 2012. בתנאי התגמול ליו"ר הדירקטוריון על-פי הסכם ההעסקה לא נעשו שינויים מהותיים לעומת הסכם ההעסקה שהיה בתוקף עד לתום שנת 2012, מלבד הוספה של תקרה לתגמול הכולל לכל שנה משנות הסכם ההעסקה החדש, כך שההוצאה שתירשם בספרי הבנק בגין כלל התגמול בשנה קלנדרית כלשהי לא תעלה על 10 מיליון ש"ח (צמוד למדד). הפחתת התגמול השנתי בגין הגבלה זו לא תעלה על סכום של 2 מיליון ש"ח לשנה. כמו-כן, הוארכה תקופת חסימת המניות שתירכשנה בכספי המענק לרכישת מניות משנתיים לארבע שנים. הגם שהסכם ההעסקה נעשה לחמש שנים, התגמול ההוני והמענקים שיו"ר הדירקטוריון זכאי לקבל מהתגמול הכולל לפי הסכם ההעסקה החדש אושרו על ידי האסיפה הכללית ל-3 השנים הראשונות בלבד, עד 31 בדצמבר 2015. לפי החלטת דירקטוריון הבנק מיום 18 באוקטובר 2012, התגמול ההוני והמענקים לשנים 2016-2017 יובאו לאישור נוסף של האסיפה הכללית לקראת סוף שנת 2015.

א. פרטים על עסקות תשלום מבוסס מניות

להלן פירוט בדבר הסדרי התשלום מבוסס מניות שהיו קיימים בבנק במהלך התקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014:

(1) תגמול מבוסס מניות לעובדי הבנק:**א. תוכנית לעובדי הבנק 2010-2012**

ביום 30 בספטמבר 2009, אישר דירקטוריון הבנק כחלק מהסכם שכר שנחתם בין ארגון העובדים לבין הבנק, כי עובדי הבנק הקבועים ואלה הקשורים עמו בחוזה עבודה אישי (לא בכיר), יקבלו אופציות לרכישת מניות הבנק במחיר של 1 ש"ח לכל אופציה. כתבי האופציה האמורים הוקצו, ללא תמורה, בכל אחת מהשנים 2010-2012 בשלוש מנות ובהיקף כולל של כ- 12.7 מיליון אופציות. לכל מנת אופציות תקופת הבשלה (Vesting) של ארבע שנים מתחילת השנה בה הוקצו האופציות וניתן יהיה לממש כל מנה במשך תקופה של שנה לאחר תום תקופת ההבשלה. כתבי האופציה יומרו למניות ממאגר מניות שירכוש הבנק למטרה זו. בחודש פברואר 2012 הסתיימה הקצאת כל כתבי האופציה מתוכנית זו. יתרת כתבי האופציה שהוקצו לעובדי הבנק לפי תוכנית זו וטרם מומשו ליום 31 בדצמבר 2014, מסתכמת ב- 8,354,409 כתבי אופציה.

ב. תוכנית לעובדי הבנק 2013-2017

בהמשך להסכם השכר המתואר בביאור 15, ביום 6 במרץ 2013 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית להענקת מניות פנטום. על-פי התוכנית שאושרה תוענקה לעובדי הבנק ללא תמורה 22.5 מיליון מניות פנטום ללא מחיר מימוש. מניות הפנטום תוענקה בחמש מנות שנתיות שוות של 4.5 מיליון מניות פנטום כל אחת, החל משנת 2013 ועד שנת 2017 מוענקות לעובדי הבנק 4.5 מיליון מניות פנטום בכל שנה. כל מניות הפנטום תמומשנה למזומן באופן אוטומטי על ידי הבנק לאחר תקופת הבשלה של ארבע שנים מיום הענקתן של כל מנה. מניות הפנטום שהוקצו לעובדי הבנק לפי תוכנית זו וטרם מומשו או פקעו ליום 31 בדצמבר 2014, מסתכמת ב- 8,578,823 מניות הפנטום.

(2) יחידות מניות חסומות לפי תוכנית 2010 ולפי תוכנית 2014

הבנק מעניק לחברי ההנהלה והמנהלים הבכירים יחידות מניות חסומות (sRestricted Stock Unit) ("יחידות RSU") (לפרטים ראה ביאור 115'א). יחידות RSU הינן יחידות של מניות חסומות, אשר בהתקיים תנאי הבשלה מתאימים ממומשות אוטומטית למניות רגילות של הבנק שמוחזקות על-ידי הבנק כמניות רדומות, וזאת ללא תשלום מחיר מימוש כלשהו. יחידות ה-RSU מוקצות בהתאם למסלול רווח הון לפי סעיף 102(ב)(2) לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א – 1961. הבנק העניק למספר מנהלים בכירים שהינם שליחי הבנק בחו"ל, מניות פנטום ללא תמורה, בתנאים דומים לאלו של יחידות ה-RSU שהוענקו בהתאם להוראות תוכנית תגמול 2010.

(3) יחידות RSU ויחידות RSU מותנות ליו"ר דירקטוריון הבנק ולמנכ"ל הבנק

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 28 בפברואר 2012 הבנק העניק ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל הבנק, בהתאם לתוכנית ה-RSU 133,332 יחידות RSU לכל מנהל בנפרד. יחידות ה-RSU הוענקו ללא תמורה. המניות שתנבענה מיחידות ה-RSU שהבשילו תהיינה חסומות לשנה נוספת מתום תקופת ההבשלה הרלבנטית (ראה ביאור 16'א2 לעיל). כחלק מהסכם ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל הבנק הוענקו יחידות RSU נוספות. לפרטים ראה ביאור 115'ג).

ב. אומדן השווי ההוגן של המכשירים ההוניים שהוענקו**(1) כתבי אופציה לעובדי הבנק:**

השווי ההוגן של כתבי האופציה אשר הוענקו לעובדי הבנק במסגרת תוכנית 2010-2012 נמדד עד למועד אישור הרכישה העצמית על ידי הפיקוח על הבנקים, כהתחייבות וממועד זה, כמענק המסולק במכשירים הוניים. השווי ההוגן חושב באמצעות מודל בלק ושוולס (Scholes model-Black). מועד המימוש הצפוי ששימש לצורך חישוב השווי ההוגן הינו תום תקופת ההבשלה, מאחר שעקב תוספת המימוש המזערית מחד, והעדר מנגנון התאמה לדיבידנד מאידך, סביר כי העובדים יטו לממש את האופציות בהקדם האפשרי על מנת לזכות בדיבידנד המחולק למניות.

להלן פרוט של ההנחות המרכזיות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של המענקים לעובדים:

אופציות המוענקות בשנת			
2010	2011	2012	
3.1%	3.4%	3.7%	ריבית חסרת סיכון (1) (%)
3.1	4.1	5.1	אורך חיים צפוי (שנים)
39.3%	36.1%	35.0%	התנודתיות הצפויה (2) (%)
4.1%	4.6%	4.7%	תשואת דיבידנד למניה (%)
1	1	1	מחיר מימוש (ש"ח)
16.9	16.9	16.9	מחיר מניה ביום הענקה (ש"ח)
13.9	13.1	12.4	שווי הוגן לכתב אופציה (ש"ח)

(1) ריבית חסרת סיכון נאמדה באמצעות עקום תשואה שקלי חזוי המבוסס על אגרות חוב ממשלתיות שאין צמודות.

(2) תנודתיות צפויה של המניה נאמדה באמצעות בחינת תנודתיות היסטורית של מחירים היומיים של המניה לאורך תקופה מקבילה לתקופת המענק.

2. עסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים שהוענקו לבכירים ליום 31.12.14:
השווי ההוגן של יחידות RSU ויחידות RSU מותנות אשר הוענקו ויסולקו במכשירים הוניים, שווה למחיר מניית הבנק ביום הענקתם, וזאת לאור העובדה שתוספת המימוש בגין שווה לאפס והן כוללות התאמות בגין חלוקת דיבידנדים. הבנק התאים את כמות יחידות RSU המותנות שצפוי שיובשלו, בהתאם לתחזית הפרש התשואה על עלות ההון.

ג. פרטים נוספים בדבר עסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים:

1. עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג אופציות למניות הבנק שהוענקו לעובדים:

31 בדצמבר					
2012		2013		2014	
מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)
1	20,853,232	1	16,705,915	1	12,401,308
1	-	1	-	1	-
1	(72,405)	1	(74,994)	1	(44,347)
1	(4,074,912)	1	(4,229,613)	1	(4,002,552)
1	16,705,915	1	12,401,308	1	8,354,409

(1) הממוצע משוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2012 השנה במועד המדידה היה 12.38 ש"ח לכתב אופציה (בשנת 2011 - 13.09 ש"ח, בשנת 2010 - 13.90 ש"ח).

(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך השנה היה 19.43 ש"ח (בשנת 2013 - 17.90 ש"ח, בשנת 2012 - 13.73 ש"ח).

(3) אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש:

31 בדצמבר					
2012	2013	2014	2012	2013	2014
1	1	1	תחום מחירי מימוש בש"ח		
16,705,915	12,401,308	8,354,409	מספר האופציות		
1	1	1	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)		
2.5	2.0	1.5	ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)		
-	-	-	מזה ניתנות למימוש:		
-	-	-	מספר האופציות		
1	1	1	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)		

*מחירי המימוש של כל האופציות שהונפקו במסגרת התוכניות הוא 1 ש"ח.

2. עסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים שהוענקו לבכירים ליום 31.12.14:

מספר יחידות							
מנהלים בכירים		חברי הנהלה		מנכ"ל		יו"ר	
חיסומות	מותנות	חיסומות	מותנות	חיסומות	מותנות	חיסומות	מותנות
3,556,202	823,224	2,078,199	510,752	666,667	-	400,000	-
89,116	21,200	-	-	-	-	-	-
(195,064)	(196,739)	(747,574)	(282,955)	-	-	-	-
(1,800,978)	(295,083)	(812,604)	(121,386)	(133,334)	-	(133,334)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,649,276	352,602	518,021	106,411	533,333	-	266,666	-
(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של המניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה בש"ח							
18.61	-	-	-	-	-	-	-
(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של היחידות שמומשו במהלך השנה בש"ח							
19.58	19.42	20.00	20.00	20.00	-	-	-
(3) המניות הקיימות במחזור לתום השנה:							
-	-	-	-	-	-	-	-
1,649,276	352,602	518,021	106,411	533,333	-	266,666	-
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)							
-	-	-	-	-	-	-	-

ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)	0.84	1.21	0.73	1.09	1.50	-	0.50	-
מזה ניתנות למימוש:								
מספר המניות	-	-	-	-	-	-	-	-
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	-
עסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים שהוענקו לבכירים ליום 31.12.13:								
מספר יחידות								
	מנהלים בכירים		חברי הנהלה		מנכ"ל		יו"ר	
	חסומות	מותנות	חסומות	מותנות	חסומות	מותנות	חסומות	מותנות
קיימות במחזור לתחילת השנה	3,590,624	1,055,710	2,440,544	597,213	799,999	-	533,332	-
הוענקו במהלך השנה (1)	2,453,529	736,257	1,135,007	319,865	-	-	-	-
חולטו במהלך השנה	(113,516)	(650,084)	-	(280,315)	-	-	-	-
מומשו במהלך השנה (2)	(2,374,435)	(318,659)	(1,497,352)	(126,011)	(133,332)	-	(133,332)	-
פקעו במהלך השנה	-	-	-	-	-	-	-	-
קיימות במחזור לתום השנה (3)	3,556,202	823,224	2,078,199	510,752	666,667	-	400,000	-
(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של המניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה בש"ח	16.73	16.53	-	-	-	-	-	-
(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של היחידות שמומשו במהלך השנה בש"ח	16.05	14.74	15.57	16.35	-	-	-	-
(3) המניות הקיימות במחזור לתום השנה:	-	-	-	-	-	-	-	-
תחום מחירי מימוש (בש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	-
מספר המניות	3,521,780	590,738	1,715,854	424,291	533,335	-	266,668	-
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	-
ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)	2.19	5.58	2.23	5.43	3.00	-	2.00	-
מזה ניתנות למימוש:	-	-	-	-	-	-	-	-
מספר המניות	-	-	-	-	-	-	-	-
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	-
ד. התחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במזומן:								
1. להלן פרטים נוספים בדבר מניות פנטום שהוענקו לעובדים ליום 31 בדצמבר 2014:								
תחום מחירי מימוש בש"ח	-	-	-	-	-	-	-	-
מספר יחידות פנטום שהוענקו וטרם מומשו	22,078,823	-	-	-	-	-	-	-
מזה: ניתנים למימוש	-	-	-	-	-	-	-	-
ממוצע שנים לפקיעה	4	-	-	-	-	-	-	-
להלן פרטים נוספים בדבר מניות פנטום שהוענקו לעובדים ליום 31 בדצמבר 2013:								
תחום מחירי מימוש בש"ח	-	-	-	-	-	-	-	-
מספר יחידות פנטום שהוענקו וטרם מומשו	22,312,278	-	-	-	-	-	-	-
מזה: ניתנים למימוש	-	-	-	-	-	-	-	-
ממוצע שנים לפקיעה	5	-	-	-	-	-	-	-
2. להלן פרטים נוספים בדבר מניות פנטום חסומות ומניות פנטום חסומות מותנות לבכירים המסולקות במזומן ליום 31.12.14:								
	חסומות	מותנות	סה"כ	-	-	-	-	-
תחום מחירי מימוש בש"ח	-	-	-	-	-	-	-	-

מספר יחידות פנטום שהוענקו וטרם מומשו	172,111	37,957	210,068
מזה: ניתנים למימוש	-	-	-
ממוצע שנים לפקיעה	1.39	4.73	2.00
להלן פרטים נוספים בדבר מניות פנטום חסומות ומניות פנטום חסומות מותנות לבכירים המסולקות במזומן ליום 31.12.13:			
חסומות	מותנות	סה"כ	
-	-	-	תחום מחירי מימוש בש"ח
149,729	26,209	175,938	מספר יחידות פנטום שהוענקו וטרם מומשו
-	-	-	מזה: ניתנים למימוש
1.70	5.41	2.25	ממוצע שנים לפקיעה

3. להלן פרטים נוספים בדבר סך ההתחייבות הנובעת מעסקות תשלום מבוסס מניות ובדבר השווי הפנימי של התחייבויות שבגינן זכות הצד שכנגד למזומן הבשילה עד תום השנה:

ליום 31 בדצמבר		
2013	2014	
במיליוני ש"ח		
137	71	סך ההתחייבויות הנובעות מעסקות תשלום מבוסס מניות
3	3	השווי הפנימי של התחייבויות שבגינן זכות הצד שכנגד למזומן או לנכסים אחרים הבשילה עד תום השנה

ליום 31 בדצמבר 2014						
סך-הכל	פריטים לא- כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
נכסים						
54,974	-	3,189	591	28,310	-	22,884
58,778	2,613	1,626	1,272	15,509	2,637	35,121
476	-	2	-	194	-	280
263,980	376	5,020	5,978	27,490	51,955	173,161
1,861	-	-	759	1,055	-	47
135	96	-	-	-	-	39
3,475	3,475	-	-	-	-	-
7	7	-	-	-	-	-
16,244	12	535	415	6,721	706	7,855
7,864	665	122	420	362	3	6,292
407,794	7,244	10,494	9,435	79,641	55,301	245,679
התחייבויות						
297,230	376	6,154	13,695	75,977	16,461	184,567
4,322	-	115	609	1,616	211	1,771
455	-	-	-	205	36	214
42	-	42	-	-	-	-
33,671	-	724	23	1,685	25,134	6,105
16,777	-	365	282	6,988	1,062	8,080
23,686	430	160	439	1,045	207	21,405
376,183	806	7,560	15,048	87,516	43,111	222,142
31,611	6,438	2,934	(5,613)	(7,875)	12,190	23,537
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
		(1,609)	-	17	-	1,592
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
	-	(1,278)	3,845	8,702	(5,925)	(5,344)
אופציות בכסף, נטו						
		179	1,414	(1,537)	-	(56)
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
		(136)	508	(693)	-	321
	6,438	90	154	(1,386)	6,265	20,050
סך-הכל כללי						
אופציות בכסף, נטו						
		217	1,778	(2,885)	-	890
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
		(321)	1,233	2,064	-	(2,976)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוז.

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

(3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (136) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ליום 31 בדצמבר 2013							
סך- הכל	פריטים לא- כספיים***	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
45,709	-	3,102	455	17,789	-	24,363	מזומנים ופיקדונות 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	** 111	-	-	-	-	**26	השקעות בחברות כלולות
*3,432	3,432	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
19	19	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,672	20	470	390	2,532	1,437	5,823	נכסים בגין מכשירים נגזרים (3)
*6,305	632	74	462	397	131	4,609	נכסים אחרים
*380,020	6,658	12,060	9,914	54,838	59,698	236,852	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
276,525	190	6,215	13,061	62,805	18,368	175,886	פיקדונות הציבור
5,303	-	267	859	2,327	204	1,646	פיקדונות מבנקים
613	-	-	-	117	39	457	פיקדונות 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
*29,084	5,941	4,215	(5,015)	(15,599)	12,961	26,581	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)
*	5,941	248	(99)	(741)	8,897	14,838	סך-הכל כללי
אופציות בכסף, נטו							
		443	89	(1,065)	-	533	(ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו							
		86	(124)	(621)	-	659	(ערך נקוב מהוון)

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור ד.1.(2).

** סווג מחדש

*** 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 FAS 157 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.

ליום 31 בדצמבר 2014						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(2)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
53,266	-	1,688	646	28,063	-	22,869
45,989	209	-	585	12,971	2,599	29,625
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
ניירות-ערך						
474	-	-	-	194	-	280
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
237,657	376	1,737	4,022	22,459	51,855	157,208
אשראי לציבור, נטו(3)						
1,861	-	-	759	1,055	-	47
אשראי לממשלות						
16,361	(1)14,995	-	-	-	-	1,366
השקעות בחברות מוחזקות						
2,933	2,933	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
15,747	12	245	310	6,619	706	7,855
נכסים בגין מכשירים נגזרים (4)						
6,819	285	18	331	184	-	6,001
נכסים אחרים						
381,107	18,810	3,688	6,653	71,545	55,160	225,251
סך-כל הנכסים						
172	-	-	-	172	-	-
מזה - אשראי מפיקדונות מיועדים						
298,427	376	4,570	11,901	68,348	23,037	190,195
פיקדונות הציבור						
4,489	-	95	145	2,164	211	1,874
פיקדונות מבנקים						
455	-	-	-	205	36	214
פיקדונות הממשלה						
21,566	-	-	-	-	18,576	2,990
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים						
16,329	-	171	236	6,780	1,062	8,080
התחייבות בגין מכשירים נגזרים (4)						
8,480	398	28	345	366	138	7,205
התחייבויות אחרות						
349,746	774	4,864	12,627	77,863	43,060	210,558
סך-כל ההתחייבויות						
31,361	18,036	(1,176)	(5,974)	(6,318)	12,100	14,693
עודף נכסים (התחייבויות)						
		(1,609)	-	17	-	1,592
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
		329	4,110	6,845	(5,925)	(5,359)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
		179	1,414	(1,537)	-	(56)
(במונחי נכס בסיס)						
		(136)	508	(693)	-	321
(במונחי נכס בסיס)						
	18,036	(2,413)	58	(1,686)	6,175	11,191
סך-הכל כללי						
		217	1,778	(2,885)	-	890
(ערך נקוב מהוון)						
		(321)	1,233	2,064	-	(2,976)
(ערך נקוב מהוון)						

ביאור 17

ב. הבנק
נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
(המשך)

31 בדצמבר 2013						
סך- הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(2)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
נכסים						
41,982	-	476	455	16,697	-	24,354
48,351	234	-	322	7,582	2,529	37,684
ניירות-ערך						
36	-	-	-	-	-	36
227,654	190	3,748	5,515	20,176	55,466	142,559
השקעות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
1,169	-	-	560	599	-	10
15,936	(1)14,463	-	-	-	52	1,421
השקעות בחברות מוחזקות						
*2,988	*2,988	-	-	-	-	-
בנינים וציוד						
10,404	10	266	373	2,495	1,437	5,823
*5,340	*374	11	357	200	126	4,272
*353,860	*18,259	4,501	7,582	47,749	59,610	216,159
סך-כל הנכסים						
116				116		
מזה - אשראי מפיקדונות מיועדים						
התחייבויות						
278,067	190	4,427	11,549	56,218	24,476	181,207
פיקדונות הציבור						
4,623	-	185	495	2,087	204	1,652
פיקדונות מבנקים						
613	-	-	-	117	39	457
פיקדונות הממשלה						
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
-	-	-	-	-	-	-
22,783	-	-	-	-	19,794	2,989
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים						
11,808	-	255	473	2,529	2,104	6,447
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (4)						
7,132	483	34	378	294	181	5,762
התחייבויות אחרות						
325,026	673	4,901	12,895	61,245	46,798	198,514
סך-כל ההתחייבויות						
*28,834	*17,586	(400)	(5,313)	(13,496)	12,812	17,645
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	(1,498)	-	-	-	1,498
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	(796)	4,976	14,019	(4,064)	(14,135)
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)						
-	*17,586	(2,290)	(66)	(1,059)	8,748	5,915
סך-הכל כללי						
אופציות בכסף, נטו						
-	-	443	89	(1,065)	-	533
(ערך נקוב מהוון)						
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	86	(124)	(621)	-	659
(ערך נקוב מהוון)						

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 17.ד1.

*** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כסף.

(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 FAS 157 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 18 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

א. המאחד

31 בדצמבר 2014													
שיעור תשואה חוזי (3)	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *												
	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים
ב-%	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים	מערל 3 עד 3 חודשים
(במיליוני ש"ח)													
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):													
נכסים	64,801	24,389	49,122	44,494	30,994	18,836	13,668	44,050	26,204	5,492	322,050	7,053	302,712
2.4%													
התחייבויות	176,019	11,595	24,966	12,463	9,400	8,481	8,419	17,538	2,865	978	272,724	117	265,997
2.7%													
הפרש	(111,218)	12,794	24,156	32,031	21,594	10,355	5,249	26,512	23,339	4,514	49,326	6,936	36,715
-													
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	2,323	(2,494)	(3,236)	(1,025)	1,268	528	2,746	(723)	324	-	(289)	-	(1,414)
-													
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(601)	(340)	(342)	72	-	571	440	1,394	-	-	1,194	-	907
-													
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(109,496)	9,960	20,578	31,078	22,862	11,454	8,435	27,183	23,663	4,514	50,231	6,936	36,208
-													
מטבע חוץ**													
נכסים	41,195	7,139	10,688	8,954	6,792	6,229	6,710	12,227	1,877	383	102,194	794	97,838
2.0%													
התחייבויות	67,543	12,828	20,178	3,032	1,522	1,039	1,778	2,056	719	163	110,858	18	109,380
1.5%													
הפרש	(26,348)	(5,689)	(9,490)	5,922	5,270	5,190	4,932	10,171	1,158	220	(8,664)	776	(11,542)
-													
מזה: הפרש - בדולר	(21,137)	(3,382)	(6,984)	2,403	3,332	2,899	3,348	6,599	223	233	(12,466)	472	(8,372)
-													
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	14,387	(1,213)	(3,825)	2,675	1,806	1,385	2,545	2,418	239	219	20,636	(47)	19,726
-													
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(2,323)	2,494	3,236	1,025	(1,268)	(528)	(2,746)	723	(324)	-	289	-	1,414
-													
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	601	340	342	(72)	-	(571)	(440)	(1,394)	-	-	(1,194)	-	(907)
-													
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(28,070)	(2,855)	(5,912)	6,875	4,002	4,091	1,746	9,500	834	220	(9,569)	776	(11,035)
-													
סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2014													
נכסים***	105,996	31,528	59,810	53,448	37,786	25,065	20,378	56,277	28,081	5,875	424,244	7,847	(4)400,550
2.3%													
התחייבויות****	243,562	24,423	45,144	15,495	10,922	9,520	10,197	19,594	3,584	1,141	383,582	135	375,377
2.3%													
הפרש	(137,566)	7,105	14,666	37,953	26,864	15,545	10,181	36,683	24,497	4,734	40,662	7,712	25,173
-													
***מזה: אשראי לציבור	46,025	20,773	51,031	40,277	27,553	20,146	14,655	34,713	25,195	5,556	285,924	3,917	263,604
2.9%													
****מזה: פיקדונות הציבור	222,790	19,055	33,618	7,627	4,192	3,272	2,682	4,495	1,803	150	299,684	9	296,854
2.7%													
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"י צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,829 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנקללה 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 15,138 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 1,956 מיליוני ש"ח.

ביאור 18 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

א. המאחד

31 בדצמבר 2013

שיעור תשואה חוזי (3)	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *													יתרה מאזנית (2)
	עם דרישה עד חודש	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	
ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):														
נכסים	65,618	18,022	64,298	37,475	31,611	21,751	12,487	39,234	24,219	5,713	320,428	6,010	297,888	2.8%
התחייבויות	162,316	16,391	24,264	14,713	8,950	7,438	6,848	21,155	2,891	969	265,935	433	257,659	3.2%
הפרש	(96,698)	1,631	40,034	22,762	14,313	5,639	18,079	21,328	4,744	54,493	5,577	40,229	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(4,075)	(7,373)	(2,018)	(230)	(583)	1,032	471	2,330	(13)	-	(10,459)	-	(12,070)	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(261)	(36)	917	5	-	-	534	398	-	-	1,557	-	1,437	-
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(101,034)	(5,778)	38,933	22,537	15,345	6,644	20,807	21,315	4,744	45,591	5,577	29,596	-	-
מטבע חוץ**														
נכסים	28,904	8,399	9,091	6,540	6,297	3,861	4,584	9,631	1,118	300	78,725	795	75,474	2.1%
התחייבויות	56,825	11,613	16,127	3,289	1,286	554	1,116	1,737	589	104	93,240	24	92,560	1.4%
הפרש	(27,921)	(3,214)	(7,036)	3,251	5,011	3,307	3,468	7,894	529	196	(14,515)	771	(17,086)	-
מזה: הפרש - בדולר	(18,230)	(3,818)	(7,667)	1,948	3,347	2,263	2,639	6,334	57	196	(12,931)	475	(16,096)	-
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	3,422	910	(80)	1,962	3,427	1,430	1,363	4,060	203	196	16,893	-	15,808	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	4,075	7,455	1,936	143	542	(1,124)	(490)	(2,088)	10	-	10,459	-	12,070	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	261	36	(917)	(5)	-	-	(534)	(398)	-	-	(1,557)	-	(1,437)	-
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(23,585)	4,277	(6,017)	3,389	5,553	2,183	2,444	5,408	539	196	(5,613)	771	(6,453)	-
סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2013														
נכסים***	94,522	26,421	73,389	44,015	37,908	25,612	17,071	48,865	25,337	6,013	399,153	6,805	(4)373,362	2.7%
התחייבויות****	219,141	28,004	40,391	18,002	10,236	7,992	7,964	22,892	3,480	1,073	359,175	457	350,219	2.7%
הפרש	(124,619)	(1,583)	32,998	26,013	27,672	17,620	9,107	25,973	21,857	4,940	39,978	6,348	23,143	-
מזה: אשראי לציבור	40,282	21,851	48,981	40,346	19,746	27,870	14,066	34,141	23,541	5,226	276,050	3,818	251,410	3.4%
מזה: פיקדונות הציבור	201,346	20,600	31,584	9,721	4,258	2,334	2,942	4,723	1,889	184	279,581	-	276,335	2.7%
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	82	(82)	(87)	(41)	(92)	(19)	242	(3)	-	-	-	-	-
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"י 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 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.

31 בדצמבר 2014													
שיעור תשואה חוזי (3)	31 בדצמבר 2014												
	יתרה מאזנית (3)	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מל עד 20 שנה	מל עד 10 שנים	מל עד 5 שנים	מל עד 4 שנים	מל עד 3 שנים	מל עד 2 שנים	מל עד שנה	מל עד 3 חודשים	מל עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
ב-%	סך-הכל												
(במיליוני ש"ח)													
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):													
נכסים	55,617	20,969	45,778	43,434	29,357	18,707	13,610	42,212	25,833	5,462	300,979	6,894	282,119
2.4%													
התחייבויות	170,989	9,075	22,911	11,891	9,266	8,197	8,477	18,495	2,852	971	263,124	226	254,339
2.7%													
הפרש	(115,372)	11,894	22,867	31,543	20,091	10,510	5,133	23,717	22,981	4,491	37,855	6,668	27,780
-													
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	2,186	(2,423)	(3,285)	(1,089)	1,331	463	2,829	(644)	331	-	(301)	-	(443)
-													
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(601)	(340)	(342)	72	-	571	440	1,394	-	-	1,194	-	907
-													
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(113,787)	9,131	19,240	30,526	21,422	11,544	8,402	24,467	23,312	4,491	38,748	6,668	28,244
-													
מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:													
נכסים	35,604	5,570	7,680	6,894	5,190	4,968	5,295	11,194	1,556	285	84,236	858	80,178
2.0%													
התחייבויות	54,117	12,444	20,211	3,035	1,443	968	1,137	1,754	692	106	95,907	47	94,633
1.1%													
הפרש	(18,513)	(6,874)	(12,531)	3,859	3,747	4,000	4,158	9,440	864	179	(11,671)	811	(14,455)
-													
מזה: הפרש - בדולר	(15,159)	(4,533)	(8,142)	1,624	2,726	2,095	2,856	6,322	119	196	(11,896)	472	(13,795)
-													
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	15,912	(1,390)	(4,109)	2,385	1,485	1,091	2,330	2,292	221	215	20,432	(47)	19,283
-													
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(2,211)	2,394	3,236	1,025	(1,268)	(528)	(2,746)	723	(324)	-	301	-	443
-													
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	601	340	342	(72)	-	(571)	(440)	(1,394)	-	-	(1,194)	-	(907)
-													
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(20,123)	(4,140)	(8,953)	4,812	2,479	2,901	972	8,769	540	179	(12,564)	811	(14,919)
-													
פריטים לא-כספיים:													
נכסים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-													
התחייבויות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-													
הפרש	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-													
סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2014													
נכסים***	91,221	26,539	53,458	50,328	34,547	23,675	18,905	53,406	27,389	5,747	385,215	7,752	(4)362,297
2.3%													
התחייבויות****	225,106	21,519	43,122	14,926	10,709	9,165	9,614	20,249	3,544	1,077	359,031	273	348,972
2.3%													
הפרש	(133,885)	5,020	10,336	35,402	23,838	14,510	9,291	33,157	23,845	4,670	26,184	7,479	13,325
-													
***מזה: אשראי לציבור	34,261	16,849	46,008	38,173	26,357	18,650	14,004	34,352	25,098	5,526	259,278	3,990	237,281
3.1%													
****מזה: פיקדונות הציבור	214,063	18,917	36,480	8,742	4,980	4,526	4,292	6,598	1,933	150	300,681	-	298,051
2.3%													
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(25)	(29)	(49)	(64)	63	(65)	83	79	7	-	-	-	-
-													

* ביאור 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"י צמוד למטבע חוץ.**

- (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 9,584 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 1,176 מיליוני ש"ח.

ביאור 18

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

ב. הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2013													
שיעור תשואה חוזי (3)	31 בדצמבר 2013												
	יתרה מאזנית (3)	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מל עד 20 שנה	מל עד 5 שנים	מל עד 4 שנים	מל עד 3 שנים	מל עד 2 שנים	מל עד שנה	מל עד שנה	מל עד שנה	מל עד שנה	עם דרישה עד חודש
ב- %													
	מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):												
נכסים	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
התחייבויות	245,940	280	256,485	957	2,852	22,167	6,511	7,363	8,635	14,522	21,996	13,837	157,645
הפרש	31,145	5,611	42,912	4,756	20,983	14,701	5,911	13,566	21,305	23,337	38,584	1,083	(101,314)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(12,057)	-	(10,446)	-	(13)	2,330	471	1,032	(583)	(230)	(2,019)	(7,373)	(4,061)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	1,437	-	1,557	-	-	398	534	-	-	5	917	(36)	(261)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	20,525	5,611	34,023	4,756	20,970	17,429	6,916	14,598	20,722	23,112	37,482	(6,326)	(105,636)
	מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:												
נכסים	58,516	784	61,495	300	970	9,136	4,387	2,975	4,197	4,756	5,794	6,460	22,520
התחייבויות	78,413	10	79,069	104	586	1,731	572	491	1,353	3,024	15,078	11,436	44,694
הפרש	(19,897)	774	(17,574)	196	384	7,405	3,815	2,484	2,844	1,732	(9,284)	(4,976)	(22,174)
מזה: הפרש - בדולר	(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 - בגין פעילות חוץ	13,942	(10)	15,314	196	195	3,806	1,577	669	1,555	588	(1,820)	(796)	9,344
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	12,057	-	10,446	-	10	(2,088)	(490)	(1,124)	542	143	1,937	7,455	4,061
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(1,437)	-	(1,557)	-	-	(398)	(534)	-	-	(5)	(917)	36	261
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(9,277)	774	(8,685)	196	394	4,919	2,791	1,360	3,386	1,870	(8,264)	2,515	(17,852)
	סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2013												
נכסים***	(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
התחייבויות****	324,353	290	335,554	1,061	3,438	23,898	7,083	7,854	9,988	17,546	37,074	25,273	202,339
הפרש	11,248	6,385	25,338	4,952	21,367	22,106	9,726	16,050	24,149	25,069	29,300	(3,893)	(123,488)
מזה: אשראי לציבור	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: פיקדונות הציבור	277,877	-	282,129	184	2,027	6,298	4,012	3,031	5,182	12,213	32,123	23,038	194,021
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	(3)	242	(19)	(92)	(41)	(87)	(82)	82	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

** לא כולל מט" צמוד למטבע חוץ.

(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 בסיס 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.

31 בדצמבר							
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
המאוחד		המאוחד		הבנק		המאוחד	
הבנק		המאוחד		הבנק		המאוחד	
(במיליוני ש"ח)							
א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים:							
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה - עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
10	11	11	11	957	1,447	1,270	1,586
(א) אשראי תעודות							
19	16	22	19	11,179***	12,108***	6,748	6,391
(ב) ערבויות להבטחת אשראי							
76	76	76	76	16,327	16,769	16,330	16,769
(ג) ערבויות לרוכשי דירות							
195	185	199	189	61,348	65,828	19,515	23,557
(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות							
38	42	55	54	20,443	20,622	31,066	31,070
(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק							
(ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים							
-	-	-	-	-	-	10,011	10,753
(ז) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו							
100	130	101	131	38,915	41,901	37,214	40,445
(ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי							
77	96	78	98	30,143	35,947	29,417	35,513
שאושר ושעדיין לא ניתן **							
96	94	96	94	21,462	21,756	21,462	21,756
(ט) התחייבויות להוצאת ערבויות							
*** מזה : ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי							
-	-	-	-	4,824	4,881	-	-

* 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 לדיור.

31 בדצמבר	
2013	2014
ב. התקשרות חוץ-מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגבייה (1) לסוף השנה	
יתרת האשראי מפקדונות לפי מידת גבייה (2)	
38	37
מטבע ישראלי לא-צמוד	
3,682	3,009
מטבע ישראלי צמוד מדד	
69	213
מטבע-חוץ	
3,789	3,259
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 184 מיליוני ש"ח, (2013: 255 מיליוני ש"ח), לא נכללו בלוח זה.

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

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

במגזר הצמוד למדד (2)							
תזרימים חוזיים עתידיים	22	42	40	46	13	1	164
תזרימים חוזיים עתידיים	22	38	31	30	6	-	127
תזרימים חוזיים עתידיים	22	38	30	28	6	-	124

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:

31 בדצמבר		סך הכל
2013	2014	
32	18	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגבייה
24	10	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 0.49% (2013: לפי שיעור 0.86%).

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

במיליוני ש"ח		המאחד		הבנק
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2013	2014	2013	2014	
(במיליוני ש"ח)				
-	-	185	240	(1) התחייבות לרכישת ניירות ערך
22	3	126	45	(2) הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
				(3) חוזי שכירות לזמן ארוך- דמי שכירות של בניינים וציוד
				בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:
168	159	174	165	בשנה הראשונה
162	151	168	157	בשנה השניה
149	138	155	144	בשנה השלישית
137	133	143	139	בשנה הרביעית
130	125	136	131	בשנה החמישית
701	572	712	578	מעל חמש שנים
1.447	1.278	1.488	1.314	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

(4) פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי
2012	2013	2014	
440	201	2	הערך בספרים של האשראי שנמכר
459	203	2	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
459	203	2	סך-הכל תמורה
19	2	-	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך):

(5) הבנק ערב כלפי חלק מעמיתי קופות הגמל שנוהלו על ידו בעבר ונמכרו לחברות ביטוח ובתי 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 מחויבת להחזיר למעבידו של העמית, והכל בהתאם לנאמר בסעיף הרלוונטי בתקנון ההתאגדות המאושר של כל קופה. יתרת הסכומים הנומינליים בגינם הבנק ערב, הסתכמה לתאריך המאזן ב- 3,653 מיליוני ש"ח ויתרת החשבונות של העמיתים הסתכמה לתאריך המאזן ב- 13,625 מיליוני ש"ח. יודגש, כי "השווי ההוגן" של התחייבות הבנק בגין הערבויות האמורות ליום 31 בדצמבר 2014 אינו מהותי. במסגרת מכירת הקופות הוסדר נושא ערבות הבנק מול כל אחד מהרוכשים של הקופות שהיתה בהם ערבות הבנק. לגבי קופות הגמל שנמכרו לחברות הביטוח ו/או לחברות שבשליטתן - הומחתה הערבות מיידית ביום מועד השלמת העסקה באישורו של הממונה על שוק ההון, בטוח וחסכון (להלן: "הממונה") והבנק אינו ערב עוד לעמיתיהן. לגבי קופות הגמל שנרכשו על-ידי בתי השקעות ואשר הייתה בהם ערבות הבנק - נקבע מתווה כדלקמן:

- במשך תקופה מוגבלת ועד לשנתיים הראשונות מיום מועד השלמת העסקה, הבנק ימשיך להיות ערב כלפי חלק מעמיתי קופות הגמל כפי שהיה כאשר הקופות היו בבעלותו.
- לאחר סיומה של התקופה המוגבלת שנקבעה ימשיך הבנק לערוך לחלק מעמיתי קופות הגמל רק על היתרה הצבורה עד תום שבע שנים ממועד השלמת העסקה.
- הרוכשים התחייבו להעביר בתום שבע שנים ממועד השלמת העסקה את ערבות הבנק למבטח או לגורם אחר שיאושר על-ידי הממונה באופן שהבנק יופטר באופן סופי ומוחלט מערבותו.

בחלק מהסכמי המכירה בין הבנק לקופות הגמל קיימת התחייבות של קופות הגמל לשיפוי הבנק בגין ערבות הבנק, עד לסכום המצוין בהסכם.

תוקף הערבות של הבנק, על פי ההסכמים, פג במהלך שנת 2014, למעט ביחס לעמיתי חלק מקופות הגמל שבניהול פסגות אשר כלפיהם ערבות הבנק תפוג ביום 20 במרץ, 2015, יובהר כי מתווה הפעולה המתואר הוסדר באופן מפורט בכל אחד מההסכמים. בתקנוני הקופות נאמר כי כל עוד לא ניתן אישור הממונה להחלפת ערבות הבנק או המחאתה, תיוותר ערבות הבנק כלפי חלק מעמיתי קופות הגמל לעמוד בתוקפה. ערבות הבנק כלפי חלק מעמיתי קופות הגמל שבניהול מיטב-דש טרם הוחלפה בערבות אחרת.

(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, שהינה חברה מאוחדת ו"תאגיד עזר" כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "הפועלים הנפקות"), העוסקת בהנפקת כתבי התחייבות נדחים ואגרות-חוב לציבור בהתאם לדוחות הצעת מדף המתפרסמים על-פי תשקיף מדף, לשם הפקדת תמורתם בבנק, התחייבה לשפות דירקטורים, נושאי משרה (להלן-"מקבלי השיפוי") בקשר לתשקיפים שונים שפרסמה פועלים הנפקות 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 שיחויבו בהן בידי בית-משפט בהליך 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, ובלו 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 שיהיו מעת לעת. כתב השיפוי שאושר על-ידי האסיפה הכללית ביום 12 בפברואר 2012 באישור וועדת הביקורת והדירקטוריון, הותאם לשינויים בחקיקה. 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.

(ב) חברת פועלים אקספרס התחייבה לשפות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה כפי שיהיו מעת לעת. כתב השיפוי שאושר על ידי האסיפה הכללית ביום 12 בפברואר 2012 באישור וועדת הביקורת והדירקטוריון, הותאם לשינויים בחקיקה. סכום השיפוי שתעמיד החברה מכוח ההתחייבות, לכל המבוטחים בחברה במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי, לא יעלה על 50% מהונה לפי דוחותיה הכספיים האחרונים (שנתיים או רבעוניים) הידועים לפני התשלום בפועל.

(ג) חברת יורופי התחייבה לשפות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה כפי שיהיו מעת לעת. כתב השיפוי שאושר על ידי האסיפה הכללית ביום 12 בפברואר 2012 באישור וועדת הביקורת והדירקטוריון, הותאם לשינויים בחקיקה. סכום השיפוי שתעמיד החברה 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 חברת ישראלכרט 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 עמדה 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.

(ה) ביום 13 בספטמבר 2012 ניתן פטור מהסדר כובל על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים ולפיו לאומי קארד ו-כ.א.ל. יוכלו לסלוק את כרטיסי המותג "ישראלכרט" בתשלום עמלת המנפיק, דמי רישיון חד פעמיים וסכום נוסף שעל תוכנו וגובהו הוטל חיסיון על ידי בית הדין להגבלים עסקיים. בפסק דין מיום 6 במרץ 2014, אישר בית הדין החלטה זו של הממונה בניגוד לעמדתה של חברת ישראלכרט.

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 2014 בכ- 91 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 לכיסוי נזקים אפשריים עקב תביעות אלו:
- ביום 7 ביולי 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד מספר חברות כרטיסי אשראי ובתוכן חברת ישראלכרט בע"מ וחברת פועלים אקספרס בע"מ, שתיהן חברות בת של הבנק. סכום התביעה הייצוגית הועמד על סך של 200 מיליון ש"ח כנגד כל הנתבעות.
 - לטענת התובעים, האופן על פיו מבצעות המשיבות את ההמרה לש"ח של עסקאות המבוצעות במטבע חוץ אינו ראוי, מהווה עמלה נוספת שלא ניתן בגינה גילוי ראוי ללקוחות וכי בכך מפרות המשיבות הוראות חוק שונות.
 - ביום 11 באוגוסט 2014 הוגשה בקשה לאיחוד התביעה עם התביעות המפורטות בסעיפים (א) ו-5 (ב) 3 להלן. ביום 20 בינואר 2015, הורה בית המשפט על העברת הדין בבקשת האישור דן לשיפוט אשר בפניו מתנהל הדין בבקשה המפורטת בסעיף (א) 5 להלן בהתאם להוראות סעיף 7 (א) (1) לחוק תובענות ייצוגיות.
 - ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד שלוש חברות כרטיסי אשראי ובתוכן חברת ישראלכרט בע"מ, שהינה חברת בת של הבנק (להלן: "ישראלכרט"). סכום התביעה הייצוגית הועמד על סך של כ- 1.7 מיליארד ש"ח כנגד כל הנתבעות.
 - לטענת המבקשים, שלוש חברות כרטיסי האשראי הן צד להסדר כובל שלא קיבל אישור כנדרש על-פי הדין ולפיו בעסקאות דבית ו-Prepaid הן מעכבות אצלן שלא כדין כספים המגיעים לבתי עסק לאחר שהכסף נלקח כבר מחשבונו של מחזיק הכרטיס וכן, הן מחייבות את בתי העסק בעמלה בלתי ראויה עבור עסקאות אלו, שכן היא מחושבת על בסיס עמלה צולבת כנהוג בעסקאות בתשלום נדחה. כמו כן נטען כי סעיפים בהסכם בית עסק הינם סעיפים מקפחים בחוזה אחיד.
 - 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 ישראלכרט להנפקת כרטיסי אשראי בנקאיים עבור לקוחותיו אלא שהתנאים שנקבעו באותו הסדר הובילו לכך שעמלת דמי הכרטיס המשולמת על-ידי לקוחות הבנק לקבוצת ישראלכרט היא הגבוהה ביותר ביחס לעמלות שמשלמים לקוחותיהם של בנקים אחרים שהתקשרו עם קבוצת ישראלכרט להנפקת כרטיסי אשראי בנקאיים. לטענת המבקשים, הבנק פועל בניגוד עניינים ומעדיף את אינטרס הבנק וקבוצת ישראלכרט על פני אינטרס לקוחות הבנק.
 - ביום 30 באוקטובר 2013 הוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם. 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.
 - ביום 28 באוגוסט 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי תל אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם 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- 11 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 ההמרה 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.

לאחר תיקון התביעה הוספה לה טענה לפיה עסקאות המרה של מט"ח לפי "שער הזמנה" הן "עסקאות עתידיות" והבנק לא גילה לכאורה ללקוחות את כל המידע הנוגע לעסקאות אלו כנדרש על פי הדין.

התביעה אוחדה עם תביעה ובקשה להכיר בה בתובענה ייצוגית שהוגשה נגד חמישה בנקים אחרים העוסקת בנושאים ובטענות הדומים לנשוא תביעה זו. כמו כן הוגשו שלוש בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות בנושאים שונים הקשורים להמרות ולעמלות מט"ח כנגד נתבעים שונים, באחת מהן הבנק הינו בין הנתבעים והיא מצויינת בסעיף (ב) 3 להלן ואחת מהן, שהוגשה נגד מספר חברות כרטיסי אשראי ובתוכן שתי חברות בת של הבנק, מצויינת בסעיף (א) 1 לעיל. הוגשו בקשות לאיחוד בין כל התובעות. ביום 20 בינואר 2015, הורה בית המשפט על העברת הדיון בבקשת האישור נשוא התביעה המפורטת בסעיף (א) 1 לעיל לשופט אשר בפניו מתנהל הדיון בבקשה זו בהתאם להוראות סעיף 7 (א) (1) לחוק תובענות ייצוגיות. וטרם ניתנה החלטה בבקשת האיחוד עם התביעה המפורטת בסעיף (ב) 3 להלן.

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 מיליון ש"ח ואילו חלקו של הבנק הועמד על סכום של 280 מיליון 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 פורעו 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.

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 שווייץ") ונגד אחרים. התובעת, Fairfield Sentry Ltd באמצעות מפרקיה (להלן: "הקרן"), היא קרן שבה השקיעו לקוחות הפועלים שווייץ. תביעה זו תוקנה והורחבה. התביעה עומדת על סך של כ-27 מיליון דולר ארצות הברית.

התביעה נגד הפועלים שווייץ היא אחת מתביעות דומות רבות שהקרו 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-British Virgin Island (איי הבתולה) (מקום התאגדותה של הקרן), לפיה הקרן קיבלה בשעתו תמורה נאותה עבור כספי הפדיונות שנמשכו ממנה. הערעור על ההחלטה בפני ה-Eastern Caribbean Court of Appeal נדחה. בקשת רשות ערעור של הקרן ל-Privy Council באנגליה נדחתה אף היא. בשלב זה, הדיון בתביעת Fairfield בפני ה-Bankruptcy Court מעוכב. כמו כן, החליט בית המשפט הפדרלי בניו-יורק, בחודש ספטמבר 2011, כי ל-Bankruptcy Court 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 אירינג פיקרד, המפרק של Bernard L LLC Securities Investment Madoff של התביעה היא בסכום של כ-27.5 מיליון דולר ארצות הברית, מתוך זה כ-26 מיליון דולר נגד הפועלים שווייץ ל-Bankruptcy Court. התביעה היא בסכום של כ-27.5 מיליון דולר ארצות הברית, מתוך זה כ-26 מיליון דולר נגד הפועלים שווייץ. 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 שווייץ, וקרנות אלה מצידן השקיעו כספן במיידוף.

יש לציין, כי חלק ניכר מהסכומים הנדרשים להשבה בתביעה זו (כ-22 מיליון דולר מתוך 27.5 מיליון דולר) חופפים לסכומים הנתבעים בתביעה שהגישה הקרן והמפורטת לעיל, ולפיכך נראה כי אין חשש לכפל תשלום בגין סכומים חופפים אלה.

ביום 27 באפריל 2009 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם (להלן: "הבנקים המשיבים") בסכום של 1 מיליארד ש"ח כנגד כל הבנקים המשיבים. סכום התביעה נקבע, לדברי המבקשים, על-פי תחשיב אומדני בלבד לצורכי העמדתה בגדר סמכותו העניינית של בית המשפט המחוזי.

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 ההגבלים העסקיים התשמ"ח-1988 שפרסמה ביום 26 באפריל 2009 הממונה על הגבלים עסקיים שכותרתה "בעניין: הסדרים כובלים בין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע הנוגעת לעמלות" (להלן: "הקביעה"). הדיון בתביעה זו אוחד עם הדיון בתביעה המפורטת בסעיף 9 להלן.

בעקבות ערר שהגישו הבנקים על הקביעה התקבל צו מוסכם שקיבל את אישורו של בית הדין להגבלים עסקיים. על פי הצו המוסכם, הסכימו הבנקים לשלם פיצוי לאוצר המדינה וניתנה להם האפשרות לשלם סכום זה כפיצוי במסגרת הסכמי פשרה שיחתמו עם מבקשים בבקשות שונות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו נגד הבנקים בעניינים הקשורים עם קביעת הממונה. כחלק מביצוע הצו המוסכם, הוגשה לבית המשפט, בקשה לאישור הסכם פשרה בתביעה זו ובתביעה שאוחדה עימה כאמור.

ביום 30 ביוני 2008 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו נגד שלושה בנקים והבנק בתוכם (להלן: "הבנקים המשיבים") תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית בסכום של 3 מיליארד ש"ח כנגד כל הבנקים המשיבים.

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.

הדין בתביעה זו אוחד עם הדין בתביעה המפורטת בסעיף 8 לעיל.

בעקבות ערר שהגישו הבנקים על הקביעה התקבל צו מוסכם שקיבל את אישורו של בית הדין להגבלים עסקיים. על פי הצו המוסכם, הסכימו הבנקים לשלם פיצוי לאוצר המדינה וניתנה להם האפשרות לשלם סכום זה כפיצוי במסגרת הסכמי פשרה שיחתמו עם מבקשים בבקשות שונות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו נגד הבנקים בעניינים הקשורים עם קביעת הממונה. כחלק מביצוע הצו המוסכם, הוגשה לבית המשפט, בקשה לאישור הסכם פשרה בתביעה זו ובתביעה שאוחדה עימה כאמור.

10. ביום 1 באפריל 2007 הוגשה לביהמ"ש המחוזי בתל אביב יפו תביעה ובקשה לאישור וניהולה כתובענה ייצוגית נגד שני בנקים והבנק בתוכם. הסכום הנקוב בכתב התביעה הוא כ- 386 מיליוני ש"ח כנגד כל הנתבעים.

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 ונגזרת של כל אלה, להקטנת הרווח (או הגדלת ההפסד) של כל משקיע.

11. ביום 23 בנובמבר 2006 הוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישור וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד שלושה בנקים והבנק בתוכם (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.

ביום 5 מאי 2014 איחד בית המשפט את הדין בתיק זה עם הדין בתביעה שמצויינת בסעיף 12 להלן. בדצמבר 2014 הגישו הצדדים לתובענה המפורטת בסעיף 12 להלן שכאמור הדין בה אוחד עם הדין בתיק דנן, בקשה מוסכמת לאישור הסכם פשרה בתובענה, ולהחילו גם על תובענה זו, וזאת כחלק מביצוע הצו המוסכם בקביעה כפי שמפורט בסעיף 8 לעיל. טרם התקבה החלטה בבקשה.

12. ביום 12 בספטמבר 2006 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תביעה ובקשה לאישור וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד שלושה בנקים והבנק בתוכם (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, רווחים 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 כייצוגית 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 7 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 כייצוגית, והורה על החזרת בקשת האישור לדין מחודש בפני בית המשפט המחוזי.

ביום 5 מאי 2014 איחד בית המשפט את הדין בתיק זה עם הדין בתובענה שמצויינת בסעיף 11 לעיל.

בדצמבר 2014 הגישו הצדדים בקשה מוסכמת לאישור הסכם פשרה בתובענה, וזאת כחלק מביצוע הצו המוסכם בקביעה כפי שמפורט בסעיף 8 לעיל. טרם התקבלה החלטה בבקשה.

(ב) כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, 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 10 בדצמבר 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תביעה ובקשה לאישור וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. סכומה של התביעה הנקוב בכתב התביעה הינו כ- 255 מיליוני ש"ח. המבקשים טוענים שהבנק מטעה את לקוחותיו וגורם להם נזקים בשתי דרכים שונות. על פי טענה אחת, כאשר הבנק מזכה את חשבון הלקוחות בגין טעות שעשה, הזיכוי אינו מתבצע לפי תאריך ערך הטעות, וכתוצאה מכך, נגבית לטענת התובעים מהלקוחות, ריבית חובה שלא היתה צריכה להיגבות לו היה הזיכוי נעשה במועד הנכון. על פי הטענה השנייה, לקוחות המפקידים לחשבונותיהם שיקים הכוללים אגורות מזוכים לעיתים, לטענת המבקשים, בסכום השיק ללא האגורות, דהיינו בסכום הנמוך מהסכום הנקוב בשיק.

2. ביום 29 בספטמבר 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישור וניהולה כתובענה ייצוגית נגד שלושה בנקים והבנק בתוכם. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על כ- 197 מיליוני ש"ח. לטענת המבקשים, הבנקים הנתבעים אינם מיידעים את הציבור אודות העמלות אותן הם גובים ואינם מוסרים מידע שלם אודותיהן בניגוד למתחייב על-פי החוק. בנוסף, על-פי טענת המבקשים, מסתירים הבנקים הנתבעים מלקוחותיהם מידע בדבר הטבות המגיעות ללקוחות מסויימים, אותו הם מחוייבים לפרסם ולמסור, ובכך גורמים ללקוחות נזק כספי.

3. ביום 5 באוגוסט 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישור וניהולה כתובענה ייצוגית נגד שבעה בנקים והבנק בתוכם. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על לא פחות מ- 1.5 מיליארד ש"ח כנגד כל הנתבעות. לטענת התובעת, המשיבים גובים עמלות העברה וטיפול במטבע חוץ שלא כדין, בין היתר על ידי קביעת עמלות מינימום בגין העברות נכנסות ויוצאות במדרגות וזאת, בניגוד לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א – 1981, כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים) התשנ"ב – 1992, חוק ההגבלים העסקיים התשמ"ח – 1988 וחוק הגנת הצרכן התשמ"א – 1981.

בנוסף לסכום הנתבע, מבקשת התובעת לצוות על המשיבים להגביל את עמלת ההעברה היוצאת והנכנסת ל- 30 דולר ו- 10 דולר, בהתאמה. ביום 10 באוגוסט 2014 הוגשה בקשה לאיחוד התביעה עם התביעות המפורטות בסעיף (א) 1 ו- (א) 5 לעיל. טרם ניתנה החלטה בבקשה.

ה. במהלך שנת 2011 מסרו רשויות שווייץ לבנק הפועלים (שווייץ) בע"מ (להלן: "הפועלים שווייץ"), כי כמה בנקים שווייצריים ובהם הפועלים שווייץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות הברית, ככל הידוע בקשר עם חשד או חשש לסיוע ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות ארה"ב. לא נמסרו פרטים או נסיבות המתייחסים להפועלים שווייץ עצמו בקשר עם החקירה. לפי בקשת רשויות שווייץ, מסרו אותם בנקים מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאים לרשויות שווייץ, על מנת שיעבירו אותו לרשויות ארצות הברית. במסגרת זו, מסר בנק הפועלים שווייץ במחצית השנייה של שנת 2011 מידע סטטיסטי לרשויות שווייץ, מבלי למסור פרטים מזהים על הלקוחות, כגון שמות לקוחות. הפועלים שווייץ משתף פעולה עם רשויות שווייץ ופועל על-פי הוראות הדין החלות עליו.

ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם כי שלטונות ארצות הברית ושווייץ הגיעו להסדר ("ההסדר השווייצרי"), לפיו בנקים שווייצריים אשר יבחרו להצטרף להסדר השווייצרי יעמדו בתנאים (ביניהם, תשלום קנס, מסירת מידע נרחב אודות החשבונות של לקוחותיהם האמריקאים, אודות כספים שהתקבלו מבנקים אחרים ועוד), לא יועמדו לדין בארצות הברית בקשר עם עניינים המהווים חלק מהסדר זה. ההסדר השווייצרי מגדיר "קטגוריה 2" כקטגוריה שמתייחסת לבנקים שאינם נתונים לחקירה ושיכולים להצטרף להסדר. משרד המשפטים האמריקאי פרסם, כי ההסדר השווייצרי לא יחול על 14 בנקים שווייצריים, אשר לגבי פעילותם הינו מנהל חקירה. לפיכך, גם הפועלים שווייץ אינו נכלל בהסדר השווייצרי וביום 29 באוגוסט 2013 הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שווייץ, כי הוא לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. במכתב האמור לא פורטו טענות או דרישות כלשהן.

מאז שנת 2011 ועד לראשית שנת 2015, למעט מספר שיחות טלפון בין נציגי רשויות בארצות הברית לבין נציגי הבנק ובאי כוחו בארה"ב, לא התקיימו פגישות או שיחות בין נציגי הרשויות בארצות הברית ובין הבנק או באי כוחו, בהקשרים הנוגעים לחקירה כנגד הפועלים שווייץ ו/או לפעילות הבנקאית של גורמים אחרים בקבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

במהלך החודשים ינואר ופברואר 2015 קיימו נציגי הבנק פגישות ראשוניות עם נציגים של מחלקת השירותים הפיננסיים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) (ה- NYDFS) ועם נציגים בווינגטון של משרד המשפטים של ארצות הברית (Department of Justice) (ה- DOJ) ומסרו להם, לבקשתם בשלב זה, התייחסות כללית בעל-פה בדבר הפעילות הבנקאית של קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, ושונות של הבנק מבנקים אחרים. במסגרת הפגישות (הנפרדות) האמורות מסרו נציגי משרד המשפטים האמריקאי וה- NYDFS כי בכוונתם לפנות בבקשה לקבל מידע בדבר פעילות קבוצת הבנק ביחס ללקוחות אמריקאים (ולא רק ביחס לפעילות הפועלים שווייץ). כמו כן סוכם שתתקיימנה פגישות נוספות בענין זה. ואמנם, ביום 5 במרץ 2015, מסר ה- NYDFS צו גילוי מסמכים המתייחס לחקירתו בעניין פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים.

לנוכח השלב המקדמי בו נמצא הטיפול בעניין זה ברשויות בארה"ב ולנוכח כל האמור לעיל ואי הוודאות הנובעת מכך, אין בידי הבנק מידע בדבר היקף החקירה בה נתון הפועלים שווייץ ובאיזו מידה מבקשות הרשויות האמריקאיות האמורות (או מי מהן) לבחון את עניינו של הבנק ואת ענייניהם של גורמים אחרים בקבוצת הבנק ומהו המידע אותו יתבקש הבנק למסור.

במהלך התקופה שחלפה משנת 2011 נעזרת קבוצת הבנק ביועצים משפטיים חיצוניים מארה"ב, שווייץ וישראל ובוצעו בדיקות פנימיות מסוימות בקשר לפעילות בנקאית מול לקוחות אמריקאים, אך בשלב מוקדם זה, בשים לב לכך שנכון למועד הדיווח הרשויות האמריקאיות לא הפנו כנגד הבנק טענות, לא ידוע מהן הטענות שיש לרשויות האמריקאיות כלפי הבנק, ובשים לב לכך שקבוצת הבנק אינה מנהלת משא ומתן עם הרשויות האמריקאיות ובשים לב לכך שלא ניתן ללמוד גזירה שווה בין אירועי ותוצאות בנק ישראלי אחר בהקשר זה, השונים משל הבנק, וגם לאור חוות דעת משפטיות ואי הוודאות, אין ביכולתו של הבנק להעריך את היקף החשיפה של הפועלים שווייץ ושל הבנק בנושא זה. לבנק ולפועלים שווייץ פעילות מול לקוחות אמריקאים, כשמטבע הדברים היקף הפעילות בישראל גדול בשיעור ניכר מזה של הפועלים שווייץ. הבנק איננו יודע מה מידת ההשפעה של נתונים אלה על החשיפה האפשרית של הבנק.

דברים אלה, לצד עיקרי הבדיקות הפנימיות שבוצעו, הוצגו גם בפני דירקטוריון הבנק ובפני דירקטוריון הפועלים שווייץ. בשלב מוקדם זה, בתנאי אי ודאות אלה ובהיעדר נוסחה ברורה וידועה לפיה חושבו הסכומים אשר שולמו לרשויות שונות בארצות הברית במסגרת הסדרים אליהם הגיעו בנקים שונים עם אותן הרשויות ובכלל זה הסדר בנק לאומי אשר פורסם במהלך חודש דצמבר 2014, אין ביכולתו של הבנק להעריך את היקף החשיפה כאמור.

על אף האמור לעיל המפקח על הבנקים לאחר שבחן את הנסיבות ומטעמי שמרנות חשבונאית, הורה לבנק לבצע הפרשה בגין האמור ובהמשך הורה לתת לה גילוי בדוח השנתי. בהתאם להוראת המפקח, כלל הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 הפרשה בסכום מצטבר של 196 מיליון ש"ח כנגד חשיפת קבוצת הבנק בכללותה בקשר עם נושא זה. ההפרשה האמורה נצברה על פני שלשת הרבעונים האחרונים של השנה. יצוין, לבקשת רשות ניירות ערך, כי ההפרשה המצטברת הנ"ל נפרשה באופן שבו סך של 52 מיליון ש"ח נכלל בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני, 2014, סך של 55 מיליון ש"ח בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר, 2014 ויתרת הסכום ברבעון הרביעי של שנת 2014. על-פי הוראת המפקח חושב סכום ההפרשה הנ"ל על בסיס אומדן של הסכום שהיה כנראה על הפועלים שווייץ לשלם לשלטונות ארה"ב לפי הנוסחה הקבועה בהסדר השווייצרי, אילו היה נכלל הפועלים שווייץ בקטגוריה 2 שלפי ההסדר השווייצרי, זאת הגם שההפרשה האמורה מתייחסת לקבוצת הבנק בכללותה.

ככלות כל הדברים הללו ניתן איפוא לסכם, כדלקמן:

1. נכון למועד הדיווח הבנק בהתבסס על התיעצותיו עם יועציו המשפטיים החיצוניים אינו יודע להעריך את סכומי או היקף החשיפה וזאת בין השאר לאור השלב בו נמצא הטיפול בסוגיה.

2. מזה למעלה משלוש שנים לא היה קשר או מגעים משמעותיים בין הרשויות בארצות הברית לבין הבנק או נציגיו ולא הוצגו בפני קבוצת הבנק טענות אשר עשויים ללמד על היקף החשיפה כתוצאה מחקירה של הפעילות הבנקאית של קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים.
3. הבנק בסיוע יועציו המשפטיים החיצוניים בארה"ב, בשווייץ ובישראל מבצע בדיקות פנימיות מסוימות בקשר עם הפעילות הבנקאית של קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, אשר עיקריהן הוצגו בפני דירקטוריון הבנק ודירקטוריון הפועלים שווייץ.
4. הבנק אינו יודע אם ומתי יוכל להעריך את החשיפה בקשר עם האמור. הדבר תלוי, בין היתר, בשאלת התפתחות המהלכים מול הרשויות בארצות הברית, התנהלות הרשויות בארצות הברית והמידע שימסר לבנק ולנציגיו במסגרת זו.
5. נוסח ביאור זה תואם עם המפקח על הבנקים ופרטים בו נכללו לאור דרישת רשות ניירות-ערך.

1. ביום 9 במרץ 2010 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו בקשה לאישור תובענה כנגדת הבנק, במסגרתה התבקש בית המשפט לאשר למבקש להגיש תובענה בשם הבנק כנגד מר דן דנקנר, כנגד מי שכהנו כחברי הדירקטוריון של הבנק בדצמבר 2005, כנגד תרשיש החזקות והשקעות הפועלים בע"מ (להלן: "תרשיש"), שהינה חברה בת של הבנק וכנגד Explorer Master Fund RP (להלן: "RP") (להלן ביחד "הנתבעים").

העילה בגינה מבקש האישור לתביעה כנגזרת, נוגעת להתקשרותה של תרשיש בשנת 2005 בהסכם לרכישת מניותיו של הבנק הטורקי הידוע כיום בשם בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס. (להלן: "בנק פוזיטיף") על ידי תרשיש (להלן: "הסכם הרכישה") וכן בפיצוי בסך 88 מיליון ש"ח (כך על פי הבקשה) ששולם ל- RP בשנת 2008, בקשר עם אותו הסכם (להלן: "הפיצוי").

לטענת המבקש, הנתבעים, ביחד ולחוד, הסבו לבנק נזק בסכום של 88 מיליון ש"ח ועליהם לפצות את הבנק בסכום זה. כנגד מר דן דנקנר טוען התובע, כי הסכם הרכישה ותשלום הפיצוי האמור ל- RP היו נגועים בעניינו האישוי ולא אושרו כדין וכנגד הדירקטורים האחרים נטען, כי לא קיימו את חובת הזהירות שלהם לבנק.

ביום 11 ביולי 2010 הוגשה לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז בקשה נוספת לאישור תובענה כנגד מר דן דנקנר, חברי דירקטוריון הבנק שכהנו כדירקטורים בחודש פברואר 2008, תרשיש 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 מיליון ש"ח. עניינה של בקשה זו נוגע להסכם הרכישה ולפיצוי, אשר לטענת המבקש היה גבוה ב- 20 מיליון 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 וביום 10 בפברואר 2011 הורה בית המשפט המחוזי על הגשת תובענה מתוקנת המאחדת את שתי התובענות (להלן, ביחד – "התובענה המאוחדת").

בחודש אוקטובר 2012 הגישה פרקליטות המדינה כתב אישום נגד מר דן דנקנר, אשר כהן כיו"ר הדירקטוריון של הבנק עד ליום 1 באוגוסט 2009, בגין מעשים שנעשו על-ידו שעה שכהן כדירקטוריון ובין היתר, בגין עניינים ועובדות המצויים במרכזת של התובענה המאוחדת.

בעקבות הגשת כתב האישום הגישו המבקשים בקשה בהסכמה לדחיית מועד הדיון בבקשה המתוקנת עד להכרעה בתיק הפלילי נגד דן דנקנר.

לאחר הכרעה בהליך הפלילי באוקטובר 2013 התחדשו ההליכים בתובענה המאוחדת.

ביום 15 בינואר 2015 הוגשה לבית המשפט בקשה לתת תוקף של פסק דין להסכם פשרה שנחתם בין הצדדים על פיו, מבטח אחריות נושאי המשרה של הבנק הסכים, לצרכי פשרה בלבד ומטעמים של חיסכון בעלויות, לשלם פיצוי לבנק ושכר טרחה וגמול מיוחד למבקשים ובאי כוחם בסך כולל של 6 מיליון ש"ח. הסכמתו של המבטח לשלם את סכום הפשרה לבנק ניתנה לפני משורת הדין ואינה מהווה הסכמה או הודאה מכל מין או סוג מצידו של המבטח או מצידם של הדירקטורים או של מי מהצדדים האחרים בתיק או של מי מנושאי המשרה בבנק, בהווה או בעבר, בטענה מהטענות המפורטות בתביעה ובבקשות לאישור התביעה כנגזרת. הבנק והדירקטורים עומדים בתוקף על טענתם כי הדירקטורים נהגו באופן ראוי, בתום לב, וללא כל דופי, כי דירקטוריון הבנק פעל באופן ראוי בהתבסס על המידע שהיה מצוי בידיו, וכי פעל אך ורק לטובת הבנק.

על פי הוראת בית המשפט פורסמה ביום 25 בינואר 2015 מודעה בעיתונים בדבר מתווה הסכם הפשרה וניתנה אפשרות להתנגד לו תוך 21 ימים ממועד הפרסום. לא ידוע לבנק על התנגדויות שהוגשו. כמו כן, בהתאם להוראת בית המשפט, הועבר הסכם הפשרה ביום 18 בינואר 2015 לעיון המפקח על הבנקים, אשר רשאי להביע עמדתו תוך 30 יום. ביום 17 בפברואר 2015, ביקשה פרקליטת המדינה אורכה של 30 יום נוספים להגשת עמדתו של המפקח על הבנקים ביחס להסדר הפשרה המוצע וציינה כי המפקח על הבנקים העביר את ההסדר המוצע גם לעיונם של משרד המשפטים ורשות ניירות ערך.

2. ביום 1 במרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו, בקשה לאישור תובענה נגזרת, במסגרתה התבקש בית המשפט לאשר למבקשת להגיש תובענה בשם הבנק כנגד שורה של נושאי משרה, אשר כיהנו או מכהנים בין השנים 2000-2015, או בחלק מתקופה זו, וכן נגד רואי החשבון של הבנק (להלן ביחד: "המשיבים הפורמאליים").

המבקשת מבקשת מבית המשפט לקבוע, כי על המשיבים הפורמאליים לפצות, לשפות ולהיטיב את הבנק בגין נזק שגרמו לכאורה לבנק במעשיהם ובמחדליהם בסך של 228 מיליון דולר ארצות הברית, אותו להערכת המבקשת יידרש הבנק לשלם לרשויות האכיפה האמריקאיות, בקשר לחשבונות של לקוחות אמריקאים בבנק הפועלים שווייץ.

עוד טוענת המבקשת, כי הבנק לא פעל ולא הפריש כמתחייב על פי כללי חשבונאות מקובלים ועל פי הוראות הדין, הפרשה חשבונאית בדוחותיו הכספיים בגין התשלום הנ"ל.

ח. 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 2014 הסתכם ב- 194 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל- 174 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר) בסוף שנת 2013. עד ליום 31 בדצמבר 2014 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.

31 בדצמבר 2014					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3,299	-	-	3,299	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
9,069	-	-	-	9,069	-
12,368	-	-	3,299	9,069	-
סך-הכל נגזרים מגדרים					
5,871	-	-	-	5,871	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2. נגזרי ALM **, *					
7,825	-	-	-	7,825	-
287,307	404	1	164,525	109,136	13,241
-	-	-	-	-	-
201	-	-	201	-	-
979	-	-	979	-	-
-	-	-	-	-	-
81,700	241	3,101	32,872	45,486	-
75,410	281	833	31,274	43,022	-
406,982	-	8,771	42,563	349,819	5,829
860,404	926	12,706	272,414	555,288	19,070
סך-הכל נגזרי ALM					
169,594	-	-	-	164,837	4,757
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
3. נגזרים אחרים *					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
20,951	-	18,228	2,723	-	-
20,973	-	18,250	2,723	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
790	-	-	-	790	-
42,714	-	36,478	5,446	790	-
סך-הכל נגזרים אחרים					
71	-	-	-	71	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
136	136	-	-	-	-
50	50	-	-	-	-
16,707	-	-	16,707	-	-
932,379	1,112	49,184	297,866	565,147	19,070
סך כל הסכום הנקוב					

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2013					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
1. נגזרים מגזרים *					
3,054	-	-	3,054	-	-
7,988	-	-	-	7,988	-
11,042	-	-	3,054	7,988	-
3,991	-	-	-	3,991	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2. נגזרי ALM **, *					
12,968	-	-	-	12,968	-
155,189	686	-	125,419	18,506	10,578
חוזי אופציה אחרים					
44,039	364	3,419	20,984	19,272	-
42,781	363	802	20,642	20,974	-
321,987	-	619	35,050	282,593	3,725
576,964	1,413	4,840	202,095	354,313	14,303
133,629	-	-	-	131,018	2,611
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
3. נגזרים אחרים *					
89	59	-	-	30	-
חוזי Futures					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
18,447	-	13,858	4,589	-	-
18,449	-	13,860	4,589	-	-
חוזי אופציה אחרים					
57	-	57	-	-	-
37,042	59	27,775	9,178	30	-
סך-הכל נגזרים אחרים					
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
451	451	-	-	-	-
11,495	-	-	11,495	-	-
636,994	1,923	32,615	225,822	362,331	14,303
סך כל הסכום הנקוב					

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

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

31 בדצמבר 2014					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
1. נגזרים מגדרים *					
107	-	-	98	9	-
565	-	-	114	451	-
2. נגזרי ALM **, *					
15,251	168	191	6,136	8,341	415
15,370	168	204	5,987	8,464	547
3. נגזרים אחרים *					
893	-	830	62	1	-
883	-	820	62	1	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
4	4	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב:					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
16,255	172	1,021	6,296	8,351	415
-	-	-	-	-	-
16,255	172	1,021	6,296	8,351	415
(1) יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
4,199	127	872	2,756	333	111
16,818	168	1,024	6,163	8,916	547
-	-	-	-	-	-
16,818	168	1,024	6,163	8,916	547
(2) יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
3,008	3	876	1,775	352	2

* למעט נגזרי אשראי.

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

*** לענין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לענין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 11 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 41 מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר 2013					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד -	אחר
1. נגזרים מגזרים *					
147	-	-	59	88	-
231	-	-	30	201	-
2. נגזרי ALM *, **					
9,893	40	43	3,749	5,891	170
11,276	40	33	4,504	6,188	511
3. נגזרים אחרים *					
645	-	556	89	-	-
635	-	546	89	-	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
4	4	-	-	-	-
10,689	44	599	3,897	5,979	170
-	-	-	-	-	-
10,689	44	599	3,897	5,979	170
(1) יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
3,189	21	599	2,344	174	51
12,142	40	579	4,623	6,389	511
-	-	-	-	-	-
12,142	40	579	4,623	6,389	511
(2) יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
3,851	14	579	2,964	292	2

* למעט נגזרי אשראי.

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

*** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 13 מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר 2014					
בורסות	בנקים	דילרים/ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך-הכל
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים (1)	555	8,108	1,953	-	5,639
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	-	(7,247)	(1,990)	-	(10,246)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	(531)	-	(23)	(554)
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	555	330	(37)	-	5,455
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (2)	-	3,768	1,107	75	9,414
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	555	11,876	3,060	75	25,669
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (3)	555	9,615	2,992	71	16,818
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
מכשירים פיננסיים	-	(7,247)	(1,990)	-	(10,246)
בטחון במזומן ששועבד	-	-	-	-	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	555	2,368	1,002	71	2,576
6,572					
31 בדצמבר 2013					
בורסות	בנקים	דילרים/ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך-הכל
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים (1)	604	6,030	972	65	3,018
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	-	(4,900)	(943)	-	(494)
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	604	1,130	29	65	2,524
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (2)	2	8,699	1,587	341	8,899
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	606	14,729	2,559	406	11,917
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (3)	603	5,851	1,541	7	4,140
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
מכשירים פיננסיים	-	(4,900)	(943)	-	(494)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	603	951	598	7	3,646
5,805					

(1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 11 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 17 מיליוני ש"ח).

(2) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה. החל מיום 1 בינואר 2014 השתנה אופן החישוב של סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לצורך מגבלות של חבות הלווה. השינוי יושם מכאן ולהבא, מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.

(3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 41 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 13 מיליוני ש"ח).

31 בדצמבר 2014					
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					חוזי ריבית
19,070	2,675	9,656	4,802	1,937	שקל - מדד
565,147	97,432	184,814	113,452	169,449	אחר
297,866	17,777	26,644	85,968	167,477	חוזי מטבע-חוץ
49,184	481	3,989	7,741	36,973	חוזים בגין מניות
1,112	-	226	260	626	חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)
932,379	118,365	225,329	212,223	376,462	סך-הכל
31 בדצמבר 2013					
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
636,994	98,485	161,715	146,265	230,529	סך-הכל

ה. מכשירים פיננסיים ניגזרים - בקרת סיכונים

- (1) הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול הסיכונים הפיננסיים (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הבנק מייעד מעת לעת חלק מהמכשירים הנגזרים כמכשירים מגדרים בגידור שווי הוגן או גידור תזרים מזומנים. המכשירים הנגזרים המגדרים נמדדים על-פי הכללים המפורטים בביאור 1(ה)(6).
- (2) סוגי העסקות העיקריים בהן הבנק פועל הינן:
 - עסקות אקדמה (Forward)
 - חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: נכסי בסיס), שיבוצע בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
 - חוזים עתידיים (Futures)
 - חוזים עתידיים סחירים בבורסות, לרכישה או למכירה של כמות יחידות סטנדרטיות של נכסי בסיס, שיבוצעו בתאריך עתידי, ובמחיר מוגדר מראש.
 - עסקות החלפה (Swap)
 - חוזה להחליף במועד העסקה כמות מוגדרת של נכסי בסיס, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפריטים שהוחלפו.
 - אופציות (Options)
 - חוזה המקנה, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
 - עסקות למסירה מיידית (Spot)
 - עסקת חליפין בין שני מטבעות על-פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך יומיים.
- (3) הפעילות במכשירים פיננסיים ניגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:
 - סיכון אשראי - סכום ההפסד המירבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.
 - סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הניגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שער חליפין, שיעורי ריבית, וכדומה.
 - סיכון נזילות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.
 - סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבנות בגין, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול.
 - סיכון השוק וסיכונים הנזילות הנובעים מן הפעילות מנוהלים ונמדדים באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון Summit, Devon ו- Algorithmics וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק.
 - סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים ניגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד, בדרך כלל, על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, וכן בגישת התרחישים.
 - הנושאים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.
 - השימוש במכשירים ניגזרים כחלק מניהול הפעילות השוטפת של הבנק (לא למסחר) מכון להשגת יעדים ועמידה במגבלות כפי שאושרו על-ידי הדירקטוריון (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות).
 - הבנק פועל במתכונת של מתן שירות מקיף ללקוחותיו להגנה ולהשקעה במכשירים פיננסיים ניגזרים באמצעות חדרי העסקות.
 - הפעילות במכשירים פיננסיים בתחומי המסחר מיועדת לתת מענה לצרכי הלקוחות, תוך לקיחת סיכון מוגבל ומבוקר בהתאם להרשאות.
 - ההרשאות לפעילות והסיכון נמדדים, לפי העניין, במונחים של רגישות לגורמי סיכון (כגון ווגא), של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות תרחיש קיצוני, במונחי VAR ובמונחים של סכומים נומינליים.
 - במקרים מסויימים מכתב הנוהל גם הגבלת ההפסד באמצעות הוראת STOP LOSS.

ביאור 21 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן 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 ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן 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 להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן 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 ההוגן 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 ח'. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן 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 ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים 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 ההוגן 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 ההוגן בסכום של 19 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 פרטי לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי ההוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פרענות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פרענות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי ההוגן הינה הקטנת השווי ההוגן ב-13 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 ההוגן 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.

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

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 – פריטים ששוויים ההוגן 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 ההוגן 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**

המאוחד					
ליום 31 בדצמבר 2014					
סך-הכל	שווי הוגן (1)			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
(במיליוני ש"ח)					
נכסים פיננסיים					
54,989	52,625	-	2,364	54,974	מזומנים ופיקדונות בבנקים
58,804	1,147	14,076	43,581	58,778	ניירות-ערך *
476	476	-	-	476	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
265,936	262,378	-	3,558	263,980	אשראי לציבור, נטו ***
1,869	1,869	-	-	1,861	אשראי לממשלות
16,244	4,289	11,063	892	16,244	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,668	1,485	-	2,183	3,668	נכסים פיננסיים אחרים
401,986	324,269	25,139	52,578	**399,981	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
297,951	294,393	-	3,558	297,230	פיקדונות הציבור ***
4,373	4,373	-	-	4,322	פיקדונות מבנקים
505	505	-	-	455	פיקדונות הממשלה
42	42	-	-	42	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
36,627	4,634	2,132	29,861	33,671	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
16,777	1,151	14,744	882	16,777	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,698	16,123	321	2,254	18,735	התחייבויות פיננסיות אחרות
374,973	321,221	17,197	36,555	**371,232	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 612 מיליוני ש"ח.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 83,502 מיליוני ש"ח ובסך של 25,214 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 11 מיליוני ש"ח ו-41 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

המאוחד

ליום 31 בדצמבר 2013				
שווי הוגן (1)				
סך-הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	45,694	43,259	-	2,435
ניירות-ערך *	60,957	1,078	8,417	51,462
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	65	65	-	-
אשראי לציבור, נטו ***	254,140	252,344	-	1,796
אשראי לממשלות	1,175	1,175	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	10,672	2,594	7,443	635
נכסים פיננסיים אחרים	2,596	1,046	-	1,550
סך כל הנכסים הפיננסיים	375,299	301,561	15,860	57,878
				**372,723
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור ***	278,028	276,232	-	1,796
פיקדונות מבנקים	5,378	5,378	-	-
פיקדונות הממשלה	663	663	-	-
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	242	242	-	-
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	36,936	4,780	2,134	30,022
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,129	423	11,071	635
התחייבויות פיננסיות אחרות	17,364	15,368	267	1,729
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	350,740	303,086	13,472	34,182
				**346,210

* 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-ו.

*** 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

הבנק

ליום 31 בדצמבר 2014				
שווי הוגן (1)				
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך-הכל
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	53,266	2,338	-	50,946
ניירות-ערך*	45,989	31,229	14,076	710
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	474	-	-	474
אשראי לציבור, נטו	237,657	3,558	-	235,824
אשראי לממשלות	1,861	-	-	1,869
נכסים בגין מכשירים נגזרים	15,747	892	10,566	4,289
נכסים פיננסיים אחרים	3,117	2,183	-	934
סך כל הנכסים הפיננסיים	358,111**	40,200	24,642	295,046
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	298,427	3,558	-	295,591
פיקדונות מבנקים	4,489	-	-	4,497
פיקדונות הממשלה	455	-	-	505
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	-	-	-	-
אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים	21,566	983	2,132	20,972
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	16,329	882	14,296	1,151
התחייבויות פיננסיות אחרות	3,837	2,183	-	1,654
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	345,103**	7,606	16,428	324,370

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 175 מיליוני ש"ח.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 70,251 מיליוני ש"ח ובסך של 23,765 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.

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

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

** 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)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2014				
סך-הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
37,049	-	5,092	31,957	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
3,498	-	2,061	1,437	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
819	-	98	721	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
5,083	-	3,990	1,093	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,284	-	844	1,440	אגרות-חוב של אחרים בישראל
3,454	-	1,991	1,463	אגרות-חוב של אחרים זרים
-	-	-	-	ניירות-ערך מגובי נכסים (ABS)
1,951	-	-	1,951	מניות סחירות
ניירות ערך למסחר:				
2,871	-	-	2,871	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
43	-	-	43	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
-	-	-	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
354	-	-	354	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
20	-	-	20	אגרות-חוב של אחרים בישראל
181	-	-	181	אגרות-חוב של אחרים זרים
50	-	-	50	מניות סחירות
57,657	-	14,076	43,581	סך-הכל ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
415	-	135	280	חוזי שקל-מדד
8,351	-	1,215	7,136	חוזי ריבית אחרים
6,285	-	2,874	3,349	חוזי מט"ח
1,021	-	31	160	חוזי מניות
172	-	34	138	חוזי סחורות ואחרים
11	-	11	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
3,558	-	-	3,558	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
2,183	-	-	2,183	נכסים בגין פעילות בשוק המעוף
79,653	-	4,300	25,139	סך כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
547	-	547	-	חוזי שקל-מדד
8,919	-	588	8,331	חוזי ריבית אחרים
6,166	-	539	5,565	חוזי מט"ח
977	-	9	148	חוזי מניות
168	-	15	153	חוזי סחורות ואחרים
41	-	45	(4)	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
3,558	-	-	3,558	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
2,183	-	-	2,183	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף
392	-	321	71	התחייבויות בגין השאלת ניירות ערך
22,951	-	1,196	15,061	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 2013			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך-הכל שווי הוגן
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
42,917	4,067	-	46,984
1,672	1,140	-	2,812
306	98	-	404
560	1,802	-	2,362
1,131	428	-	1,559
1,084	882	-	1,966
1,659	-	-	1,659
ניירות ערך למסחר:			
1,502	-	-	1,502
33	-	-	33
315	-	-	315
11	-	-	11
239	-	-	239
33	-	-	33
51,462	8,417	-	59,879
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	118	52	170
-	5,443	536	5,979
89	1,868	1,923	3,880
546	-	53	599
-	14	30	44
-	-	17	17
1,796	-	-	1,796
1,550	-	-	1,550
55,443	15,860	2,611	73,914
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	511	-	511
-	6,102	299	6,401
89	4,431	104	4,624
546	-	7	553
-	27	13	40
-	(1)	14	13
1,796	-	-	1,796
1,550	-	-	1,550
179	267	-	446
4,160	11,337	437	15,934

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

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2014				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	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)
	2,219	2,219	-	-
81 ⁽¹⁾	-	-	-	-
2 ⁽²⁾	35	35	-	-
73	2,254	2,254	-	-
סך-הכל				

נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	-	-	-	-
אגרות-חוב מוחזקות לפידיון	-	-	-	-
השקעות במניות	-	-	-	-
סך-הכל	-	-	-	-

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)
	3,171	3,171	-	-
24 ⁽¹⁾	114	114	-	-
31 ⁽²⁾	3,285	3,285	-	-
55				
סך-הכל				

נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון*	-	-	-	-
השקעות במניות	-	-	-	-
סך-הכל	-	-	-	-

* הוצג מחדש.

(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

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד (1)(3)	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון (2)	רכישות	הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	(במיליוני ש"ח)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2014
נכסים									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ניירות ערך זמינים למכירה:									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב של אחרים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ניירות-ערך מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות סחירות
ניירות ערך למסחר:									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות-חוב של אחרים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות סחירות
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:									
52	109	-	-	-	(51)	25	-	135	96 ⁽³⁾
237	267	-	224	(24)	(107)	20	10	627	247 ⁽³⁾⁽¹⁾
1,819	681	-	160	-	(448)	(17)	140	2,335	1,004 ⁽³⁾
46	3	-	4	-	(20)	-	(11)	22	1 ⁽³⁾
17	10	-	6	-	(14)	-	-	19	13 ⁽³⁾
3	(35)	-	(2)	-	1	-	(1)	(34)	(4) ⁽³⁾
2,174	1,035	-	392	(24)	(639)	28	138	3,104	1,357

(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.

שוי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד (1)(3)	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון (2)	רכישות	הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שוי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2013
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה:									
43	-	-	-	-	(43)	-	-	-	(1)(2)
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:									
80	4	-	-	-	(32)	1	(1)	52	(3)7
454	(76)	-	52	(2)	(203)	-	12	237	(3)(1)(63)
801	1,266	-	119	-	(625)	61	197	1,819	(3)1,298
131	30	-	18	-	(133)	-	-	46	(3)(5)
36	6	-	13	-	(36)	-	(2)	17	(3)4
(39)	24	-	-	(16)	34	-	-	3	(3)14
1,506	1,254	-	202	(18)	(1,038)	62	206	2,174	1,255
סך-הכל									

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

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

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

-

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שוי הוגן בין רמה 1 לרמה 2.

ו. הבנק העביר במהלך התקופה התחייבויות נטו בגין נגזרי מטבע חוץ בסך 4 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 2014

שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים			
השקעה במניות לא סחירות	35	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	2,219	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
חוזי שקל-מדד	135	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.52%-4.68% (2.60%)
חוזי ריבית אחרים	627	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.52%-4.38% (3.18%)
חוזי מטבע-חוץ	2,325	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.44%-4.68% (2.22%)
חוזי סחורות ואחרים	19	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.52%-4.38% (3.03%)
חוזי מניות(1)	2	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 26.51%- (29.21%) 68.50%
		סטיות תקן	
		תשואת דיבידנד	6.00%-10.56% (9.99%)
		ריבית שקלית לא צמודה	1.46%-1.70% (1.49%)
נגזרים משובצים(2)	11	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא צמודה 0.85%-6.94% (2.79%)

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.

ליום 31 בדצמבר 2013

שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים			
השקעה במניות לא סחירות	98	חלקנו בשווי המאזני	
השקעה במניות לא סחירות	16	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון*	3,171	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
חוזי שקל-מדד	52	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 5.15%-1.59% (3.35%)

חוזי ריבית אחרים	269	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	4.31%-0.68% (3.18%)
חוזי מטבע-חוץ	1,819	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	5.53%-0.58% (2.45%)
חוזי סחורות ואחרים	17	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	4.31%-0.68% (3.58%)
חוזי מניות(1)	17	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	68.50%- (30.32%) 26.50%
			תשואת דיבידנד	10.56%-2.00% (4.05%)
			ריבית שקלית לא צמודה	3.20%-2.87% (3.08%)
נגזרים משובצים(2)	17	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא צמודה	8.10%-0.77% (2.67%)

* הוצג מחדש.

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.

במיליוני ש"ח

במיליוני ש"ח

במיליוני ש"ח

במיליוני ש"ח

במיליוני ש"ח

במיליוני ש"ח

במיליוני ש"ח

במיליוני ש"ח

במיליוני ש"ח

במיליוני ש"ח

1	-	-	-	-	-	התחייבויות אחרות
-	-	196	129	-	-	סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים***

** על בסיס היתרה בסוף כל חודש.

*** כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(1) פירוט של סעיף זה כלול גם בביאור 6.

31 בדצמבר 2013					
בעלי-עניין (3)					
אחרים		אנשי מפתח ניהוליים *		מחזיקי מניות בעלי שליטה	
היתרה	יתרה	היתרה	יתרה	היתרה	יתרה
הגבוהה	לסוף	הגבוהה	לסוף	הגבוהה	לסוף
במשך	שנה	במשך	שנה	במשך	שנה
השנה **		השנה **		השנה **	
נכסים					
(1)1,621	(1)1,357	12	11	-	-
(19)	(13)	-	-	-	-
1,602	1,344	12	11	-	-
1	1	-	-	-	-
התחייבויות					
989	166	57	57	40	18
31	5	56	42	-	-
-	-	31	31	6,586	6,216
(1)1,589	(1)1,154	(2)23	17	-	-
סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ***					
31 בדצמבר 2013					
צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו					
אחרים		חברות כלולות		חברות-בת שלא אוחדו	
היתרה	יתרה	היתרה	יתרה	היתרה	יתרה
הגבוהה	לסוף	הגבוהה	לסוף	הגבוהה	לסוף
במשך	שנה	במשך	שנה	במשך	שנה
השנה **		השנה **		השנה **	
(במיליוני ש"ח)					
נכסים					
-	-	198	176	2	2
-	-	(9)	(8)	-	-
-	-	189	168	2	2
-	-	135	135	4	2
-	-	1	1	-	-
התחייבויות					
6	6	146	144	4	4
1	1	-	-	-	-
-	-	199	196	-	-
סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ***					

* לרבות בני משפחתם הקרובים כהגדרתם ב- IAS 24.

** על בסיס היתרה בסוף כל חודש.

*** כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(1) כולל באשראי לציבור סך של 850 מיליוני ש"ח ובסיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים סך של 187 מיליוני ש"ח (היתרה הגבוהה במהלך שנת 2013: 948 מיליוני ש"ח ו-207 מיליוני ש"ח בהתאמה), בגין מי שהיה בעל עניין בעת שנעשו העסקות וחדל מלהיות בעל עניין.

(2) היתרה הגבוהה במהלך שנת 2013: 1 מיליוני ש"ח בסיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים, בגין מי שהיה בעל עניין בעת שנעשו העסקות וחדל מלהיות בעל עניין.

(3) אינו כולל יתרות של קבוצת הפניקס המחזיקה בשיעור מעל 5% באמצעות קופות גמל וקרנות נאמנות.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014						
סך-הכל	בעלי-עניין			צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו		
	מחזיקי מניות בעלי שליטה	אנשי מפתח ניהוליים **	אחרים	חברות-בת שלא אוחדו	חברות כלולות	אחרים ***
הכנסות ריבית נטו *	-	-	21	-	10	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-	-	(2)	-	6	-
הכנסות שאינן מריבית	-	-	8	-	2	-
מזה: דמי ניהול ושירותים	-	-	-	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	-	(1)(92)	(6)	-	(13)	-
מזה: - בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו: 18	-	(80)	-	-	-	-
- הטבות לדירקטורים שאינם מועסקים בתאגיד או מטעמו - מספר מקבלי הטבה 14	-	(12)	-	-	-	-
סך-הכל	-	(92)	21	-	5	-

* פירוט בסעיף ג' להלן.

** לרבות בני משפחתם הקרובים כהגדרתם ב- IAS 24, לרבות מי שפרש במהלך השנה.

*** צדדים העומדים בהגדרת צד קשור על-פי IAS 24 שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו. (1) הטבות עובד לזמן קצר 49 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 14 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 15 מיליון ש"ח.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	בעלי-עניין			צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו		
	מחזיקי מניות בעלי שליטה	אנשי מפתח ניהוליים **	אחרים	חברות-בת שלא אוחדו	חברות כלולות	אחרים ***
(במיליוני ש"ח)						
הכנסות ריבית נטו *	-	-	51	-	7	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-	-	(2)	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית	-	-	7	-	2	-
הוצאות תפעוליות ואחרות ****	-	(1)(83)	(1)	-	(8)	-
מזה: - בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו: 19	-	(73)	-	-	-	-
- הטבות לדירקטורים שאינם מועסקים בתאגיד או מטעמו - מספר מקבלי הטבה 14	-	(10)	-	-	-	-
סך-הכל	-	(83)	55	-	1	-

* פירוט בסעיף ג' להלן.

** לרבות בני משפחתם הקרובים כהגדרתם ב- IAS 24, לרבות מי שפרש במהלך השנה.

*** צדדים העומדים בהגדרת צד קשור על-פי IAS 24 שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.

**** כולל סך של 0 מיליון ש"ח בגין תשלום מבוסס מניות ליו"ר דירקטוריון ישראל, שהינה דירקטורית בבנק. (1) הטבות עובד לזמן קצר 42 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 23 מיליון ש"ח.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012						
סך-הכל	בעלי-עניין			צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו		
	מחזיקי מניות בעלי שליטה	אנשי מפתח ניהוליים **	אחרים	חברות-בת שלא אוחדו	חברות כלולות	אחרים ***
(במיליוני ש"ח)						
הכנסות ריבית נטו *	-	-	82	-	7	-
הכנסות שאינן מריבית	4	-	11	-	3	-
מזה: דמי ניהול ושירותים	-	-	2	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות ****	-	(1)(91)	(3)	-	(8)	-
מזה: - בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו: 18	-	(80)	-	-	-	-
- הטבות לדירקטורים שאינם מועסקים בתאגיד או מטעמו - מספר מקבלי הטבה 14	-	(11)	-	-	-	-

סך-הכל	4	(91)	90	-	2	-	5
--------	---	------	----	---	---	---	---

*פירוט בסעיף ג' להלן.

**לרבות בני משפחתם הקרובים כהגדרתם ב-24 IAS, לרבות מי שפרש במהלך השנה.

***צדדים העומדים בהגדרת צד קשור על-פי 24 IAS שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותיו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.

****כולל סך של 1 מיליון ש"ח בגין תשלום מבוסס מניות ליו"ר דירקטוריון ישראל, שהינה דירקטורית בבנק.

(1) הטבות עובד לזמן קצר 51 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 11 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 18 מיליון ש"ח.

בעלי-עניין וצדדים קשורים

ג. הכנסות ריבית, נטו בעסקות עם בעלי-עניין וצדדים קשורים

מזה: חברות כלולות			המאוחד		
2012	2013	2014	2012	2013	2014
הכנסות (הוצאות)					
בגין נכסים:					
10	8	11	110	67	31
מאשראי לציבור					
-	-	-	-	-	-
מפיקדונות בבנקים					
-	-	-	-	-	-
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	-	-	-	-
מאגרות-חוב					
-	-	-	-	-	3
מנכסים אחרים					
בגין התחייבויות:					
(3)	(1)	(1)	(21)	(9)	(3)
על פיקדונות הציבור					
-	-	-	-	-	-
על פיקדונות מבנקים					
-	-	-	-	-	-
על ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
-	-	-	-	-	-
על אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים					
-	-	-	-	-	-
על התחייבויות אחרות					
-	-	-	-	-	-
אחר:					
-	-	-	-	-	-
עמלות מעסקי מימון					
-	-	-	-	-	-
הכנסות מימון אחרות					
7	7	10	89	58	31
סך-הכל					

ד. מידע בדבר תנאי העסקות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי-עניין

(1) עסקות ויתרות עם בעלי-עניין וצדדים קשורים נעשו כולן במהלך העסקים הרגיל ובתנאים הדומים לתנאי העסקות עם גופים שאינם קשורים לבנק. הריבית המחויבת והריבית המשולמת בגין יתרות עם בעלי-עניין וצדדים קשורים הינן בשיעורים הרגילים בעסקות במהלך העסקים הרגיל עם צדדים שאינם קשורים לבנק.

הבנק			המאוחד		
2012	2013	2014	2012	2013	2014
א. הכנסות ריבית *					
11,850	10,911	9,115	12,375	11,390	9,619
18	21	32	18	21	32
89	85	151	118	105	108
565	192	71	565	192	71
-	1	-	-	1	-
1,014	1,040	670	1,257	1,236	834
4	1	(1)	13	16	9
13,540	12,251	10,038	14,346	12,961	10,673
ב. הוצאות ריבית *					
(4,545)	(3,355)	(1,708)	(3,965)	(2,792)	(1,428)
(38)	(23)	(12)	(38)	(23)	(12)
-	-	-	-	-	-
(96)	(55)	(18)	(219)	(116)	(63)
(13)	(4)	-	(34)	(15)	(10)
(1,385)	(1,466)	(1,008)	(1,925)	(2,065)	(1,361)
(4)	(3)	(29)	(5)	(7)	(31)
(6,081)	(4,906)	(2,775)	(6,186)	(5,018)	(2,905)
7,459	7,345	7,263	8,160	7,943	7,768
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית **					
(136)	(154)	(205)	(136)	(154)	(221)
(17)	13	10	(17)	13	10
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב					
57	46	27	58	46	27
893	941	628	1,116	1,131	780
64	53	15	83	59	27
1,014	1,040	670	1,257	1,236	834

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

ביאור 24

הכנסות מימון שאינן מריבית

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

הבנק			המאוחד		
2012	2013	2014	2012	2013	2014
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
29	-	28	-	23	(5)
(376)	(891)	1,939	(380)	(993)	1,918
(347)	(863)	1,932	*(349)	*(970)	1,913
חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן) (1)					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (ALM)					
סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים					
2. מהשקעה באגרות חוב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
248	335	249	319	449	284
(17)	(4)	-	(18)	(4)	-
231	331	249	301	445	284
רווחים ממכירת אגרות-חוב מוחזקות לפידיון					
הפסדים ממכירת אגרות-חוב מוחזקות לפידיון					
רווחים ממכירת אגרות-חוב זמניות למכירה (3)					
הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמניות למכירה (4)(3)					
סך-הכל מהשקעה באג"ח					
88	972	(1,643)	114	818	(1,496)
3. הפרשי שער, נטו					
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות					
9	19	60	92	172	164
(6)	(54)	(12)	(60)	(76)	(69)
1	1	2	56	38	36
1	-	-	-	-	3
-	-	-	-	-	-
5	(34)	50	88	134	134
רווחים ממכירת מניות זמניות למכירה (3)					
הפסדים ממכירת מניות זמניות למכירה (5)(3)					
דיבידנד ממניות זמניות למכירה					
רווח ממכירת מניות של חברות כלולות					
הפסד ממכירת מניות של חברות כלולות					
סך-הכל מהשקעה במניות					
-	-	-	-	-	-
19	1	-	19	2	-
5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח					
6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו					
(4)	407	588	*173	*429	835
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					

* סווג מחדש.

(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 2014 (2013: 0 מיליוני ש"ח; 2012: 8 מיליוני ש"ח).

(5) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 69 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (2013: 75 מיליוני ש"ח; 2012: 60 מיליוני ש"ח).

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר **

הבנק			המאוחד		
2012	2013	2014	2012	2013	2014
21	18	18	*34	*21	20
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
26		29	46	24	59
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו (1)					
		-	2	6	2
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)					
-	-	-	-	-	-
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר					
47	18	47	*82	*51	81
סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר ***					
43	425	635	*255	*480	916
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית					
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון					
26		29	46	24	60
חשיפת ריבית					
2	2	3	*5	*6	5
חשיפת מטבע חוץ					
19	16	15	31	21	16
חשיפה למניות					
-	-	-	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים					
47	18	47	*82	*51	81
סך-הכל					
ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור-פירוט נוסף ****					
1. גידורי שווי הוגן					
(5)	7	(13)	(3)	2	(11)
חוסר האפקטיביות של הגידורים					
-	-	-	*	*	-
מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור					
-	-	-	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין התקשרות איתנה שאינה כשירה עוד כגידור שווי הוגן					
2. גידורי תזרים מזומנים					
-	-	-	-	-	-
חוסר האפקטיביות של הגידורים					
34	21	6	34	21	6
מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור					
-	-	-	-	-	-
רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מכיוון שקרוב לוודאי שהעסקאות החזיות לא תתבצענה					
29	28	7-	*31	*23	(5)
סך-הכל					

* סווג מחדש.

** כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

(1) מזה חלק הרווחים הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- 12 מיליוני ש"ח (2013: 6 מיליוני ש"ח; 2012: 5 מיליוני ש"ח).

(2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- (1) מיליוני ש"ח (2013: 0 מיליוני ש"ח; 2012: (1) מיליוני ש"ח).

הבנק			המאוחד		
2012	2013	2014	2012	2013	2014
892	893	896	974	968	980
242	236	272	1,590	1,597	1,674
659	650	765	988	911	1,047
127	142	167	174	188	218
55	50	45	55	50	45
319	322	148	337	342	173
259	270	273	263	275	277
92	83	86	126	116	124
37	33	40	37	33	40
22	19	15	48	49	46
445	525	541	453	529	545
36	35	33	60	57	38
3,185	3,258	3,281	5,105	5,115	5,207

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

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

ועדת התחרותיות ויוזמות רגולטוריות מכוח המלצותיה

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 19 במרץ 2013 בדוח הסופי.

עיקרי המלצות הדוח בתחום העמלות, יושמו בתיקון האחרון לכללי הבנקאות שפורסם ביום 28 בנובמבר 2012 והוחל בשתי פעימות ביום 1 בינואר וביום 1 במרץ 2013.

ביום 9 בספטמבר 2013 פורסם תיקון לכללי הבנקאות המתייחס לשמירת התוספת או הפחתה לריבית הבסיסית שנקבעה במועד ההפקדה לפיקדון, לאורך כל תקופת הפיקדון. כמו כן, נקבע כי המנגנון לקביעת הריבית יהיה אובייקטיבי וחיצוני ללא יכולת השפעה של התאגיד הבנקאי על קביעתו. תחילתן של הוראות אלו ביום 1 ביולי 2014. החל מיום 1 באפריל 2014 יושמו הוראות כללי הבנקאות בנושא דמי ניהול מינימליים, עמלת פעולה אחת על ידי פקיד וכן נכנסו לתוקף מסלולי "עובר ושב". כמו כן הוטל פיקוח על מחיר המסלול הבסיסי ומחירו המרבי נקבע על 10 ש"ח.

ביום 2 באפריל 2014 פורסם חוזר המתייחס לגילוי עלות שירותים בניירות ערך אשר נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015. ביום 15 באפריל 2014 פורסמה הוראת בנק ישראל בנושא פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט. בינואר 2015 הפעיל הבנק את האפשרות לפתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט.

- בחודש פברואר 2015 נכנסו לתוקף השינויים בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח 2008, השינויים כוללים: ביטול חיוב בעמלת ערוץ ישיר בעסקאות המתבצעות בכרטיס לחיוב מידי (דביט), קביעה שעמלת אישור בעלות על חשבון תיגבה רק מהפקת הודעה שנייה במהלך שנה, בהעברת זה"ב נקבע כי בסכומים עד מיליון ש"ח תיגבה עמלה בגובה עמלת פעולה על ידי פקיד (6.50 ש"ח), בוטלו עמלות דמי ניהול הלוואה לדיור והלוואות שאינן לדיור שניתנו עד יולי 2008, בוטלה עמלת תשלום נדחה בעסקאות שיבוצעו החל מפברואר 2015 בכרטיסי אשראי.
- החל מפברואר 2015 בוצע שינוי בהגדרת "עסק קטן" כך שלקוחות שהמציאו מסמכים והוגדרו כעסק קטן, ההגדרה תהיה ללא סיום תוקף (לפני השינוי התוקף היה לשנה אחת), אלא אם הבנק דרש מהלקוח בנסיבות בהן היה לו יסוד סביר להניח כי מחזור העסקים של אותו תאגיד בשנה האחרונה עולה על חמישה מיליון ש"ח.
- בחודש אפריל 2015 ייכנסו לתוקף שינויים בעמלות בגין עסקאות במט"ח ומשיכות בחו"ל באמצעות כרטיסי חיוב. ראה פרק "פרטים נוספים אודות פעילות במוצרים מסוימים" להלן.
- בחודש ביולי 2015 ייכנס לתוקף תיקון הכולל קביעת תעריפון אחיד עבור בתי עסק קטנים המקבלים מחברות כרטיסי אשראי שירותי סליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב (מטופל בחברות כרטיסי האשראי).

ביום 19 בנובמבר 2014, כחלק מיישום המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות ("ועדת זקן"), פרסם המפקח על הבנקים הוראה בעניין "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים". מטרת ההוראה להסדיר את חובת הדיווח של התאגידים הבנקאיים ללקוחותיהם אודות כלל הנכסים וההתחייבויות של הלקוח בתאגיד הבנקאי, לרבות סך הכנסות וההוצאות במהלך שנה, בגין נכסים, התחייבויות ופעילות שוטפת בחשבון. הדוח השנתי נועד לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון, ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים. ההוראה תיכנס לתוקף ביום 28 לפברואר 2016 עבור נתוני שנת 2015.

הבנק בוחן בשלב זה את המשמעויות הכוללות של האמור לעיל על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. לאחר מיפוי ובחינת שאר המלצות הדוח שטרם יושמו עולה, כי להערכת הבנק, יישומם בפועל עשוי להשפיע לרעה על תוצאות פעילותו, אלא שהשפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטוריים נוספים ופעילות המתחרים.

במיליוני ש"ח

המאוחד			הבנק		
(במיליוני ש"ח)					
2012	2013	2014	2012	2013	2014
-	-	-	-	-	-
רווחים מקופות פיצויים					
36	36	60	36	36	60
הכנסות משירותי מחשב לחברה שאוחדה בעבר					
5	11	5	7	11	5
רווח הון ממכירת בניינים וציוד					
28	28	26	74	79	66
אחרות					
69	75	91	117	126	131
סך כל ההכנסות האחרות					

משכורות והוצאות נלוות (1)

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד		
2012	2013	2014	2012	2013	2014
*2,623	*2,638	2,486	*3,290	*3,277	3,118
92	156	112	96	159	115
הוצאה הנבעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות (2)					
פיצויים, תגמולים, פנסיה,					
**598	**513	676	**619	**530	698
670	754	708	703	780	736
214	227	222	237	248	243
הוצאות נלוות אחרות					
**185	**440	390	**185	**440	390
הוצאות בגין תוכנית התייעלות					
*4,382	*4,728	4,594	*5,130	*5,434	5,300
209	152	198	568	461	530
סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות					
(1) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל					

(2) מזה: הוצאות הנבעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים.

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 1.ד.2).

** סווג מחדש.

הוצאות אחרות

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד		
2012	2013	2014	2012	2013	2014
126	109	115	363	308	323
193	188	188	224	226	231
249	257	278	341	352	370
59	43	46	164	138	143
22	21	18	21	24	21
149	153	154	218	216	210
11	10	12	17	15	20
42	39	34	42	39	34
146	167	179	237	228	247
39	31	35	48	46	47
162	177	357	454	442	643
1,198	1,195	1,416	2,129	2,034	2,289
סך כל ההוצאות האחרות					

* למעט משכורות, פחת והפחתות.

א. הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2012	2013	2014	2012	2013	2014	
מיסים שוטפים:						
1,181	1,548	1,516	1,390	1,773	1,736	בגין שנת החשבון
102	38	430	96	37	431	בגין שנים קודמות
1,283	1,586	1,946	1,486	1,810	2,167	סך-כל המיסים השוטפים
בתוספת (בניכוי):						
מיסים נדחים:						
*(164)	*(544)	(49)	*(205)	*(538)	(56)	בגין שנת החשבון
(51)	-	(396)	(51)	(1)	(382)	בגין שנים קודמות
*(215)	*(544)	(445)	*(256)	*(539)	(438)	סך-כל המיסים הנדחים
*1,068	*1,042	1,501	*1,230	*1,271	1,729	סך-כל ההפרשה למיסים (1)
4	19	9	30	41	21	(1) מזה: הפרשה למיסים לרשויות מס בחו"ל

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור ד.1.(2).

ב. תנועה במיסים הנדחים:

הבנק			המאוחד			
2012	2013	2014	2012	2013	2014	
164	*401	445	*207	*391	438	יצירה והיפוך של הפרשים זמניים
*51	*143	-	*49	*148	-	שינוי בשיעור המס
-	-	-	-	-	-	הפחתה (היפוך הפחתה) של נכס מיסים נדחים
*215	*544	445	*256	*539	438	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 שנזקפה לדוח רווח והפסד:

הבנק			המאוחד			
2012	2013	2014	2012	2013	2014	
35.53	36.22	37.71	35.53	36.22	37.71	שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)
*1,011	*1,086	1,354	*1,337	*1,364	1,681	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
נוסף (פחות) הוצאות מיסים (חיסכון במס) בגין:						
(5)	(5)	(7)	(101)	(113)	(87)	שיעור מס סטטוטורי שונה
-	-	-	-	-	-	הפרשה נוספת לחובות מסופקים
14	37	102	22	41	116	הוצאות לא-מוכרות אחרות
32	27	30	32	29	30	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
-	-	-	2	88	(39)	הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל
2	-	-	2	(1)	-	הפרשי תיאום פחת ורווח הון
-	-	-	(36)	(24)	(17)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
11	2	(12)	7	-	(7)	הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
3	-	-	(31)	(1)	3	הפסדים למס שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
51	38	34	45	36	49	מיסים בגין שנים קודמות
*(51)	*(143)	-	*(49)	*(148)	-	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי שיעור המס
-	-	-	-	-	-	הפרשים אחרים
*1,068	*1,042	1,501	*1,230	*1,271	1,729	הפרשה למיסים על הרווח

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור ד.1.(2).

הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (המשך)

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

המאוחד				הבנק			
31 בדצמבר				31 בדצמבר			
2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
יתרה		שיעור מס ממוצע		יתרה		שיעור מס ממוצע	
(במיליוני ש"ח)		ב - %		(במיליוני ש"ח)		ב - %	
מיסים נדחים לקבל:							
1,966	1,595	37.2	36.9	1,893	1,515	37.7	37.7
1,215	1,144	37.4	37.4	1,192	1,120	37.7	37.7
356	326	37.0	36.3	337	303	37.7	37.2
56	50	27.7	27.8	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
67	108	33.7	35.0	56	100	37.6	37.6
-	-	-	-	-	-	-	-
3,660	3,223	37.0	36.8	3,478	3,038	37.7	37.7
עתודה למיסים נדחים:							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
33	33	11.4	11.4	33	33	11.4	11.4
67	69	27.7	27.8	4	9	37.7	37.5
90	*89	25.9	*25.9	87	*87	25.9	*25.8
190	*191	21.6	*21.7	124	*129	19.5	*19.8

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור ד.1(2).
מימוש יתרת מיסים נדחים לקבל, נטו, מותנה בקיום הכנסה חייבת במס בשנים הבאות בסכום מתאים.
מס נדחה מחושב על-פי שיעור המס הצפוי בעתיד.

ד.2. התנועה בנכסי והתחייבויות המיסים הנדחים:

המאוחד:						
הפרשה להפסדי אשראי וריבית על אשראי	ריבית וניירות ערך	השקעה בחברות מוחזקות	התאמות נכסים לא כספיים בני פחת	הטבות לעובדים	הפסדים למס וניכויים מועברים	סך-הכל
מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2012	1,380	(23)	(31)	*(132)	1,228	2,491
תנועה:						
שינויים שנזקפו לרווח והפסד	217	(17)	(2)	*43	169	391
שינויים אשר נזקפו להון	(4)	(4)	-	-	10	2
השפעת השינוי בשיעור המס	76	9	-	*	63	148
מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013	1,669	(35)	(33)	*(89)	1,470	3,032
תנועה:						
שינויים שנזקפו לרווח והפסד	334	(7)	-	(1)	106	438
שינויים אשר נזקפו להון	-	5	-	-	(5)	-

השפעת השינוי בשיעור המס						
-	-	-	-	-	-	-
מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014	2,003	(37)	(33)	(90)	1,571	56
נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014	2,003	30	-	-	1,571	56
התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014	-	(67)	(33)	(90)	-	(190)
הבנק:						
הפרשה להפסדי אשראי וריבית על אשראי	ריבית וניירות ערך	השקעה בחברות מוחזקות	התאמות נכסים לא כספיים בני פחת	הטבות לעובדים	הפסדים למס וניכויים מועברים	סך-הכל
מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2012	1,306	24	(31)	*(131)	1,183	-
2,351						
תנועה:						
שינויים שנזקפו לרווח והפסד	210	(19)	(2)	*44	168	-
401						
שינויים אשר נזקפו להון	-	3	-	-	11	-
14						
השפעת השינוי בשיעור המס	73	9	-	*	61	-
143						
מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013	1,589	17	(33)	*(87)	1,423	-
2,909						
תנועה:						
שינויים שנזקפו לרווח והפסד	341	(7)	-	-	111	-
445						
שינויים אשר נזקפו להון	-	5	-	-	(5)	-
-						
השפעת השינוי בשיעור המס	-	-	-	-	-	-
-						
מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014	1,930	15	(33)	(87)	1,529	-
3,354						
נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014	1,930	19	-	-	1,529	-
3,478						
התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014	-	(4)	(33)	(87)	-	(124)

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 1ד.(2).

ד.3. מיסים על ההכנסה שהוכרו ישירות בהון:

המאוחד:								
2014			2013			2012		
לפני מס	הוצאות (הטבת) מס	נטו ממס	לפני מס	הוצאות (הטבת) מס	נטו ממס	לפני מס	הוצאות (הטבת) מס	נטו ממס
-	-	-	-	-	-	-	-	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
התאמות מתרגום מקורות המימון								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(13)	(5)	(8)	68	25	43	7	3	4
5	2	3	10	3	7	7	10	(3)
נכסים פיננסיים זמינים למכירה								
382	122	260	83	25	58	547	137	410

השפעה מצטברת של יישום ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי ויישום תקני IFRS מסויימים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(42)	(22)	(64)	(15)	(11)	(26)	9	5	14
-	-	-	-	-	-	-	-	-
369	128	497	93	42	135	264	124	388

הבנק:

2012			2013			2014		
הוצאות (הטבת) מס			הוצאות (הטבת) מס			הוצאות (הטבת) מס		
נטו ממס	לפני מס	מס	נטו ממס	לפני מס	מס	נטו ממס	לפני מס	מס
התאמות מתרגום דוחות כספיים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
התאמות מתרגום מקורות המימון								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי השקעות נטו במטבע-חוץ								
4	3	7	43	25	68	(8)	(5)	(13)
(3)	10	7	7	3	10	3	2	5
גידור תזרימי מזומנים								
232	134	366	18	23	41	204	125	329
נכסים פיננסיים זמינים למכירה								
השפעה מצטברת של יישום ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי ויישום תקני IFRS מסויימים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(42)	(22)	(64)	(18)	(12)	(30)	9	5	14
-	-	-	-	-	-	-	-	-
191	125	316	50	39	89	208	127	335

ה. שומות:

לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל 2012. לחברות בנות שומות סופיות לשנים 2009-2012 בחודש דצמבר 2013, הוציא פקיד השומה לבנק שומות מס שכן בגין השנים 2008-2009 אשר עניין חיוב הבנק במס שכן 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. כלל שעמדת הבנק לא תתקבל יהיה הבנק חשוף לדרישות דומות גם בגין השנים שלאחר מכן. לדעת יועציו המשפטיים של הבנק קיים סיכוי אפשרי (Reasonably Possible) 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-514 מיליון ש"ח (31.12.13 כ-502 מיליון ש"ח). ניצול סכומים אלה בעתיד יתאפשר במידה ולחברות בהן נרשמו הסכומים תהיה הכנסה חייבת במס.

ז. תיקוני חקיקה:

מס הכנסה
שיעור מס החברות בשנת 2013 עמד על 25% ובשנת 2014 ואילך עומד על 26.5%.
השפעת השינוי בשיעור מס החברות בשנת 2013 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.
חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975
הבנק מוגדר כמוסד כספי לצורכי חוק מס ערך מוסף המטיל על מוסד כאמור מס שכן ומס רווח. רווח מוגדר כהכנסה חייבת, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסדים משנות המס הקודמות לשנת המס שבה נתקבלה ההכנסה, ואחרי ניכוי מס שכן 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.
שיעור מס רווח בשנת 2013 עמד על 17.58% ושיעור מס הרווח בשנת 2014 עומד על 18%.
שעור מס השכר אשר חל על הבנק עלה ביום 2 יוני 2013 מ-17% לשיעור של 18% לגבי השכר המשתלם מחודש יולי 2013 ואילך.
כתוצאה מהשינוי בשיעור המס בשנת 2013, הבנק כלל בדוחותיו הכספיים לשנת 2013 גידול ביתרת המסים הנדחים בסך של כ-39 מיליון ש"ח וגידול ביתרת ההתחייבות בגין זכויות עובדים בסך של כ-21 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס המתויחס.

שיעורי המס המשולבים

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:

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

* נובע מהעלאת מס ערך מוסף מיום 2 ביוני 2013 לשיעור של 18%.

** 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 שיירשמו 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 גבוהות 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.