



בנק לאומי לישראל בע"מ



**מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים
2011**

28.03.2012

פירוט הבאורים	עמוד
מכתב ההנהלה	3
2 מזומנים ופיקדונות בבנקים	4
3 ניירות ערך	5 - 6
4 אשראי לציבור	7 - 14
5 אשראי לממשלות	15
6 השקעות בחברות כלולות	16 - 17
7 בניינים וציוד	18
8 נכסים אחרים	19
9 פיקדונות הציבור	19
10 פיקדונות מבנקים	19
11 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	20
12 התחייבויות אחרות	21
15 זכויות עובדים	21
16 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	22 - 25
17 נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפירעון ובסיסי הצמדה	26 - 29
18 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	30 - 42
20 רוח מפעולות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי	43 - 44
21 עמלות תפעוליות	44
22 רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו	45
23 הכנסות אחרות	45
24 משכורות והוצאות גלויות	45
25 הוצאות אחרות	46
26 הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות	46 - 47
27 רוח מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים	48
29 פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים	48

בנק לאומי לישראל בע"מ

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

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

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

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

מנחם שוורץ

סגן מנהל כללי בכיר

חשבונאי ראשי

ראש חטיבת החשבונאות

גליה מאור

מנהל כלכלי ראשי

28 במרס 2012

באור 2 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

סכומים מדווחים				
הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
19,285	38,685	21,686	42,980	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
10,501	11,300	8,033	9,763	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
38,347	43,894	333	301	פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים
68,133	93,879	30,052	53,044	סך הכל
46,241	65,684	28,697	49,736	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

באור 3 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

(א) המאוחד

31 בדצמבר 2011									
31 בדצמבר 2010									
(ה)									
עלות מופחתת (במניות-עלות)		עלות מופחתת (במניות-עלות)		עלות מופחתת (במניות-עלות)		עלות מופחתת (במניות-עלות)		עלות מופחתת (במניות-עלות)	
הערך במאזן	רווח כולל אחר מצטבר	הערך במאזן	רווח כולל אחר מצטבר	הערך במאזן	רווח כולל אחר מצטבר	הערך במאזן	רווח כולל אחר מצטבר	הערך במאזן	רווח כולל אחר מצטבר
(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)
(א) המאוחד									
(1) ניירות ערך זמינים למכירה:									
אגרות חוב ומלוות -									
של הממשלה	19,775	19,624	154	(3)	19,775	25,382	25,267	154	(39)
של ממשלות זרות	3,675	3,677	3	(5)	3,675	2,101	2,098	6	(3)
של מוסדות פיננסיים בישראל	397	392	8	(3)	397	454	441	20	(7)
של מוסדות פיננסיים זרים	7,854	8,436	14	(596)	7,854	10,590	10,866	35	(311)
מגובי נכסים (ABS) או									
מגובי משכנתאות (MBS)	2,444	2,492	26	(74)	2,444	4,341	4,229	176	(64)
של אחרים בישראל	604	639	5	(40)	604	534	514	21	(1)
של אחרים זרים	1,254	1,264	17	(27)	1,254	855	856	6	(7)
	36,003	36,524	227	(748)	36,003	44,257	44,271	418	(432)
מניות של חברות אחרות									
וקרנות נאמנות (ב)									
סך כל ניירות הערך	2,191	1,876	341	(26)	2,191	2,859	2,211	653	(5)
הזמינים למכירה	38,194	38,400	568	(774)	38,194	47,116	46,482	1,071	(437)
(2) ניירות ערך למסחר:									
אגרות חוב ומלוות -									
של הממשלה	8,153	8,094	64	(5)	8,153	5,788	5,733	72	(17)
של ממשלות זרות	183	180	3	-	183	750	757	-	(7)
של מוסדות פיננסיים בישראל	173	172	3	(2)	173	155	157	-	(2)
של מוסדות פיננסיים זרים	366	389	3	(26)	366	348	366	4	(22)
מגובי נכסים (ABS) או									
מגובי משכנתאות (MBS)	120	129	2	(11)	120	213	216	1	(4)
של אחרים בישראל	330	352	-	(22)	330	336	330	6	-
של אחרים זרים	56	53	3	-	56	808	808	7	(7)
	9,381	9,369	78	(66)	9,381	8,398	8,367	90	(59)
מניות של חברות אחרות									
וקרנות נאמנות									
סך כל ניירות	361	363	4	(6)	361	277	636	-	(359)
הערך למסחר									
סך כל ניירות הערך	9,742	9,732	82	(72)	9,742	8,675	9,003	90	(418)
	47,936	48,132	650	(846)	47,936	55,791	55,485	1,161	(855)

(א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(ב) כולל 1,185 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2010 - 1,289 מיליוני ש"ח).

(ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" למעט ניירות ערך שיועדו כמכשירים מגודרים בגידור שווי הוגן.

(ד) נוקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(ה) מספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

ניירות ערך שהושאלו בסך 648 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2010 - 1,211 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

באור 3 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

(ב) הבנק										
31 בדצמבר 2011						31 בדצמבר 2010				
הערך במאזן		עלות (במניות-עלות)		רווח כולל אחר מצטבר הפסדים		עלות מופחתת (במניות-עלות)		הערך במאזן		(ה)
(במיליוני ש"ח)						(במיליוני ש"ח)				
(1) ניירות ערך זמינים למכירה:										
אגרות חוב ומלוות -										
18,199	18,054	146	(1)	18,199	24,272	24,165	145	(38)	24,272	של הממשלה
3,093	3,097	-	(4)	3,093	1,662	1,661	2	(1)	1,662	של ממשלות זרות
460	449	14	(3)	460	453	440	20	(7)	453	של מוסדות פיננסיים בישראל
6,694	7,228	11	(545)	6,694	9,030	9,280	25	(275)	9,030	של מוסדות פיננסיים זרים
1,083	1,146	1	(64)	1,083	2,391	2,284	147	(40)	2,391	מגובי נכסים (ABS) או
603	638	5	(40)	603	599	571	29	(1)	599	מגובי משכנתאות (MBS)
436	451	8	(23)	436	70	71	-	(1)	70	של אחרים בישראל
30,568	31,063	185	(680)	30,568	38,477	38,472	368	(363)	38,477	של אחרים זרים
מניות של חברות אחרות וקרנות נאמנות (ב)										
1,074	760	315	-	1,075	1,216	641	575	-	1,216	
31,642	31,823	500	(א) (680)	31,643	39,693	39,113	943	(א) (363)	39,693	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
(2) ניירות ערך למסחר:										
אגרות חוב ומלוות -										
8,128	8,069	63	(5)	8,127	5,766	5,711	72	(17)	5,766	של הממשלה
83	80	3	-	83	667	674	-	(7)	667	של ממשלות זרות
172	171	3	(2)	172	155	157	-	(2)	155	של מוסדות פיננסיים בישראל
366	389	3	(26)	366	348	362	2	(16)	348	של מוסדות פיננסיים זרים
119	123	1	(5)	119	212	215	2	(5)	212	מגובי נכסים (ABS) או
327	347	-	(20)	327	318	312	6	-	318	מגובי משכנתאות (MBS)
55	52	3	-	55	807	807	7	(7)	807	של אחרים בישראל
9,250	9,231	76	(58)	9,249	8,273	8,238	89	(54)	8,273	של אחרים זרים
מניות של חברות אחרות וקרנות נאמנות										
361	362	4	(5)	361	253	610	-	(357)	253	
9,611	9,593	80	(ד) (63)	9,610	48,219	48,219	8,848	(ד) 89	8,526	סך כל ניירות הערך למסחר
41,253	41,416	580	(743)	41,253	48,219	47,961	1,032	(774)	48,219	סך כל ניירות הערך

(א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(ב) כולל 490 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות או לפי ציטוט נגדי (31 בדצמבר 2010 - 344 מיליוני ש"ח).

(ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון העצמי בסעיף " התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" למעט ניירות ערך שיועדו כמכשירים מגודרים בגידור שווי הוגן.

(ד) נוקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו

(ה) מספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

ניירות ערך שהושאלו בסך 648 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2010 - 1,211 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

באור 4- אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

א. יתרת אשראי לציבור

המאוחד			הבנק		
31 בדצמבר 2011			31 בדצמבר 2011		
יתרת חוב רשומה	אשראי	הפרשה להפסדי	יתרת חוב נטו	יתרת חוב רשומה	אשראי
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
125,948	2,843	123,105	122,409	2,407	120,002
119,339	1,124	118,215	31,976	370	31,606
245,287	3,967	241,320	154,385	2,777	151,608
638	4	634	582	4	578

המאוחד			הבנק		
31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)			31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)		
יתרת חוב רשומה	אשראי	הפרשה להפסדי	יתרת חוב נטו	יתרת חוב רשומה	אשראי
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
107,180	4,126	103,054	106,344	3,543	102,801
121,073	1,252	119,821	40,100	430	39,670
228,253	5,378	222,875	146,444	3,973	142,471
462	3	459	462	3	459

(א) הוצג מחדש.

* לרבות אשראי שנבחן על בסיס פרטני ונמצא שהוא אינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.

** אשראי שהפרשה להפסדי אשראי בגינו מוערכת על בסיס קבוצתי בשיתוף עומק הפיגור לפי נספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314, ואשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי.

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

המאוחד			הבנק		
31 בדצמבר 2011			31 בדצמבר 2011		
יתרת חוב רשומה	אשראי	הפרשה להפסדי	יתרת חוב נטו	יתרת חוב רשומה	אשראי
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
6,778	1,731	5,047	5,587	1,321	4,266
אשראי לציבור פגום *					
-	-	-	-	-	-
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר **					
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים **					
946	6	940	937	6	931
118,224	1,106	117,118	115,885	1,080	114,805
119,170	1,112	118,058	116,822	1,086	115,736
125,948	2,843	123,105	122,409	2,407	120,002

המאוחד			הבנק		
31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)			31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)		
יתרת חוב רשומה	אשראי	הפרשה להפסדי	יתרת חוב נטו	יתרת חוב רשומה	אשראי
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
8,937	3,233	5,704	7,867	2,662	5,205
אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני כולל:					
אשראי לציבור פגום *					
-	-	-	-	-	-
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר **					
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים **					
1,225	17	1,208	1,223	17	1,206
97,018	876	96,142	97,253	863	96,390
98,243	893	97,350	98,476	880	97,596
107,180	4,126	103,054	106,343	3,542	102,801

(א) הוצג מחדש

* אשראי פגום אינו צובר הכנסות ריבית, למעט אשראי מסויים בארגון מחדש.

** אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.

באור 4- אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

המאוזח		הבנק		סכומים מדווחים	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
מידע נוסף על אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני					
2. אשראי לציבור פגום בגינו קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני					
4,338	5,894	3,294	4,825		
אשראי לציבור פגום בגינו לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני					
2,440	3,043	2,293	3,042		
6,778	8,937	5,587	7,867		
3. אשראי לציבור פגום שנמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
4,595	8,189	4,205	7,615		
2,183	748	1,382	252		
6,778	8,937	5,587	7,867		
סך הכל אשראי פגום					

המאוזח		הבנק		סך הכל	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
4. אשראי בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי:					
שאינו צובר הכנסות ריבית					
692	63	493	20	473	4
צובר הכנסות ריבית					
144	1	4	0	4	0
836	64	497	20	477	4
סך הכל (נכלל באשראי לציבור פגום)					

המאוזח		הבנק		סך הכל	
31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)	31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)	31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)	31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)	31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)	31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
אשראי בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי:					
שאינו צובר הכנסות ריבית					
290	7	213	2	211	37
צובר הכנסות ריבית					
43	1	37	-	37	-
333	8	250	2	248	-
סך הכל (נכלל באשראי לציבור פגום)					

המאוזח		הבנק		סך הכל	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
5.					
יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח					
6,764	6,353				
סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום *					
13	1				
611	606				
אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים					
* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן					
12	-				

(א) הוצג מחדש

באור 4- אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי כולל:

1. הלוואות לדיוור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור:

המאוחד							
31 בדצמבר 2011							
עומק פיגור							
							בפיגור של
							30 יום עד
							90 יום
							בפיגור של יותר מ-90 ימים
מסל 3	מסל 6	מסל 15	מסל 33	מסל 33	מסל 33	מסל 33	מסל 33
חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד
חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים
במיליוני ש"ח							
9	8	11	11	180	210	14	233
-	-	-	1	84	85	1	86
706	207	135	46	198	586	332	1,624
-	-	17	20	179	216	133	349
706	207	118	26	19	370	199	1,275

הבנק							
31 בדצמבר 2011							
עומק פיגור							
							בפיגור של
							30 יום עד
							90 יום
							בפיגור של יותר מ-90 ימים
מסל 3	מסל 6	מסל 15	מסל 33	מסל 33	מסל 33	מסל 33	מסל 33
חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד
חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים
במיליוני ש"ח							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

המאוחד							
31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)							
עומק פיגור							
							בפיגור של
							30 יום עד
							90 יום
							בפיגור של יותר מ-90 ימים
מסל 3	מסל 6	מסל 15	מסל 33	מסל 33	מסל 33	מסל 33	מסל 33
חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד
חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים
במיליוני ש"ח							
9	7	16	13	214	250	16	275
-	-	1	1	98	100	1	101
742	212	147	63	245	667	379	1,788
-	-	19	29	225	273	177	450
742	212	128	34	20	394	202	1,338

הבנק							
31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)							
עומק פיגור							
							בפיגור של
							30 יום עד
							90 יום
							בפיגור של יותר מ-90 ימים
מסל 3	מסל 6	מסל 15	מסל 33	מסל 33	מסל 33	מסל 33	מסל 33
חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד	חודש עד
חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים
במיליוני ש"ח							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

(1) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

(2) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

(3) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעון.

(א) הוצג מחדש.

באור 4- אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

2. אשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי:

המאוחד			
31 בדצמבר 2011			
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	
5	1	6	אשראי לציבור פגום
602	36	638	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר
363	8	371	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
115,970	730	116,700	אשראי לציבור אחר שאינו פגום
116,940	775	117,715	סך הכל אשראי לציבור שלא נבדק על בסיס פרטני

הבנק			
31 בדצמבר 2011			
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	
-	-	-	אשראי לציבור פגום
73	15	88	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר
241	3	244	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
31,292	352	31,644	אשראי לציבור אחר שאינו פגום
31,606	370	31,976	סך הכל אשראי לציבור שלא נבדק על בסיס פרטני

המאוחד			
31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)			
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	
4	2	6	אשראי לציבור פגום
36	27	63	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר
881	13	894	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
117,562	760	118,322	אשראי לציבור אחר שאינו פגום
118,483	802	119,285	סך הכל אשראי לציבור שלא נבדק על בסיס פרטני

הבנק			
31 בדצמבר 2010 (פרופורמה) (מבוקר) (א)			
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	
-	-	-	אשראי לציבור פגום
42	8	50	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר
737	9	746	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
38,891	413	39,304	אשראי לציבור אחר שאינו פגום
39,670	430	40,100	סך הכל אשראי לציבור שלא נבדק על בסיס פרטני

(א) הוצג מחדש.

באור 4- אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ד. הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

המאוחד				הבנק			
על בסיס פרטני לפי עומק				על בסיס קבוצתי (א)			
סה"כ	אחר	פיגור	לפי עומק	סה"כ	אחר	פיגור	לפי עומק
על בסיס פרטני במיליוני ש"ח				על בסיס פרטני במיליוני ש"ח			
9,321	450	770	10,541	8,478	605	-	9,083
(5,835)	-	(5)	(5,840)	(5,621)	-	-	(5,621)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2010							
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1.1.2011 (ב)							
שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2011 (ג) (נזקפו להון העצמי) (ב) (ג)							
(107)	-	1,181	1,074	(49)	944	-	895
3,379	450	1,946	5,775	2,808	1,549	-	4,357
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2011							
382	(32)	384	734	287	313	-	600
(2,011)	(69)	(438)	(2,518)	(1,707)	(412)	-	(2,119)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
120	-	329	449	69	314	-	383
(1,891)	(69)	(109)	(2,069)	(1,638)	(98)	-	(1,736)
מחיקות חשבונאיות נטו							
1,870	349	2,221	4,440	1,457	1,764	-	3,221
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011							

המאוחד							הבנק	
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2011								
1,731	349	1,887	3,967	1,321	-	1,456	2,777	
בגין אשראי לציבור								
5	-	4	9	5	-	4	9	
בגין חובות שאינם אשראי לציבור								
134	-	330	464	131	-	304	435	
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים								
1,870	349	2,221	4,440	1,458	-	1,764	3,222	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011								
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2010								
3,233	450	1,695	5,378	2,660	-	1,312	3,972	
בגין אשראי לציבור								
1	-	-	1	1	-	-	1	
בגין חובות שאינם אשראי לציבור								
145	-	251	396	140	-	237	377	
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (ד)								
3,379	450	1,946	5,775	2,801	-	1,549	4,350	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2010								

(א) לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.

(ב) מחיקות חשבונאיות נטו ושינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי כתוצאה מיישום לראשונה של ההוראות החדשות בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

(ג) הנתונים הוצגו מחדש לעומת נתוני ה"פרפורמה" דפורסמו בדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2010 השינוי בסך 239 מיליוני נח (לפני השפעת מס) נובע בעיקר מהוראות הפיקוח על הבנקים בנושא הפרשה קבוצתית בגין הלוואות לדיור והשגחה מיוחדת בגין חובות פרטיים ואומדנים אחרים וכן שינוי סיווג הפרשות בגין ריבית לקרן.

(ד) כלול בסעיף התחייבויות אחרות.

באור 4 - אשראי לציבור (המשך)

סכומים מדווחים

ה. פרטים נוספים על הלוואות לדיור ואופן חישוב ההפרשה להפסדי אשראי

המאוחד						
31 בדצמבר 2011						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי			הלוואות לדיור פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים			
אחרת			(א) הלוואות לדיור			
על בסיס	לפי עומק	יתרת חוב	סכום בפיגור	יתרת חוב	רשומה	יתרת חוב
פרטני	הפיגור (ד)	רשומה	(ג)	(ו)	(ה)	(ז)
סך הכל	על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
516	10	4	502	947	230	57,452
16	14	2	-	55	15	1,367
532	24	6	502	1,002	245	58,819

הבנק						
31 בדצמבר 2011						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי			הלוואות לדיור פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים			
אחרת			(א) הלוואות לדיור			
על בסיס	לפי עומק	יתרת חוב	סכום בפיגור	יתרת חוב	רשומה	יתרת חוב
פרטני	הפיגור (ד)	רשומה	(ג)	(ו)	(ה)	(ז)
סך הכל	על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
14	10	4	-	29	6	1,684
-	-	-	-	-	-	-
14	10	4	-	29	6	1,684

המאוחד						
ליום 31 בדצמבר 2010						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי			הלוואות לדיור פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים			
אחרת			(א) הלוואות לדיור			
על בסיס	לפי עומק	יתרת חוב	סכום בפיגור	יתרת חוב	רשומה	יתרת חוב
פרטני	הפיגור (ד)	רשומה	(ג)	(ו)	(ה)	(ז)
סך הכל	על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
592	-	-	592	1,046	266	50,704
-	-	-	-	-	-	-
592	-	-	592	1,046	266	50,704

הבנק						
ליום 31 בדצמבר 2010						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי			הלוואות לדיור פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים			
אחרת			(א) הלוואות לדיור			
על בסיס	לפי עומק	יתרת חוב	סכום בפיגור	יתרת חוב	רשומה	יתרת חוב
פרטני	הפיגור (ד)	רשומה	(ג)	(ו)	(ה)	(ז)
סך הכל	על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
14	9	5	-	23	6	1,740
-	-	-	-	-	-	-
14	9	5	-	23	6	1,740

- (א) הלוואות לדיור פגומות והלוואות לדיור בפיגור של יותר מ-90 יום.
 (ב) מזה: סך הכל יתרת ההלוואות במישכון דירת מגורים הינן 7,744 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2010 - 6,817 מיליוני ש"ח).
 (ג) כולל ריבית על הסכום לפיגור.
 (ד) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב על פי עומק הפיגור בסך 222 מיליוני ש"ח, מזה 153 מיליוני ש"ח הפרשה קבוצתית (31 בדצמבר 2010 - 256 מיליוני ש"ח) ו-142 מיליוני ש"ח בהתאמה.
 (ה) מזה: הלוואות לדיור בריבית משתנה בסך 43,365 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2010 - 37,244 מיליוני ש"ח).
 (ו) היתרה כוללת אשראי בגין קבוצות רכישה לדיור המוצגות בסעיף בינוי ונדל"ן בסך 879 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2010 - 793 מיליוני ש"ח).
 (ז) סוג מחדש.

באור 4 - אשראי לציבור (המשך)

סכומים מדווחים

(ו) אשראי לציבור (א) וסיכון אשראי חוץ מאזורי (ב) לפי גודל האשראי של הלווה

31 בדצמבר 2011

המאוחד		הבנק		סיכון		סיכון	
מספר	מספר	מספר	מספר	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
לווים (ג)	לווים (ג)	לווים (ג)	לווים (ג)	חוץ מאזני (ב)	חוץ מאזני (ב)	חוץ מאזני (ב)	חוץ מאזני (ב)
תקרת האשראי	תקרת האשראי	תקרת האשראי	תקרת האשראי	אשראי (א)	אשראי (א)	אשראי (א)	אשראי (א)
(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
מ	מ	מ	מ	מ	מ	מ	מ
עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד
0	10	812	421	412,201	1,657	813	745,889
10	20	1,304	966	150,901	3,021	1,685	316,725
20	40	2,994	2,777	193,992	5,979	4,160	348,893
40	80	5,456	6,159	204,546	7,969	8,287	288,475
80	150	4,725	6,691	109,873	5,739	9,892	148,739
150	300	2,676	5,470	43,919	3,122	13,412	82,429
300	600	1,489	4,228	15,907	2,374	20,745	56,505
600	1,200	1,192	4,189	6,901	2,767	23,272	32,461
1,200	2,000	921	3,475	2,946	1,878	11,252	8,870
2,000	4,000	1,676	5,720	2,701	2,495	11,093	5,079
4,000	8,000	2,234	7,411	1,744	2,927	10,935	2,516
8,000	20,000	4,174	12,145	1,294	5,712	18,086	1,890
20,000	40,000	4,721	10,905	561	6,710	17,893	884
40,000	200,000	16,464	33,158	593	19,597	42,007	769
200,000	400,000	8,961	15,612	88	9,198	16,784	94
400,000	800,000	8,869	18,791	50	8,892	17,983	49
800,000	1,200,000	6,501	6,788	14	5,529	7,592	14
1,200,000	1,600,000	2,011	4,527	5	2,011	4,527	5
1,600,000	2,000,000	2,567	2,527	3	2,559	2,535	3
2,000,000	2,400,000	566	1,640	1	566	1,640	1
2,400,000	2,710,000	293	5,009	2	293	5,009	2
2,710,000		80,606	158,609	1,148,242	100,995	249,602	2,040,292
סך הכל							

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

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי. ולפני השפעת בטחונות מותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 4,315 מיליוני ש"ח. עיסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי שיוכו למדרגות האשראי בשיטת איחוד השכבות.

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

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

הגדרת "לווה" וכן הגדרת חבות, לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני היגן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים". לאור זאת, הנתונים המוצגים ליום 31 בדצמבר 2011 אינם ברי השוואה לנתוני 31 בדצמבר 2010.

באור 4 - אשראי לציבור (המשך)

סכומים מדווחים

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

31 בדצמבר 2010 (ד)						
המאוחד			הבנק			
מספר		סיכון		מספר		סיכון
לזכר (א)		אשראי		לזכר (ג)		אשראי
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)
מ	עד	מ	עד	מ	עד	מ
0	10	964	1,420	410,047	539	567
10	20	1,674	2,770	156,760	970	1,175
20	40	3,918	5,359	199,945	2,706	2,940
40	80	7,692	7,571	200,312	5,771	5,468
80	150	9,216	5,622	101,393	6,044	4,661
150	300	13,451	3,228	38,857	5,088	2,731
300	600	20,095	2,249	13,491	4,016	1,487
600	1,200	20,050	3,575	6,173	3,993	1,173
1,200	2,000	9,391	1,850	2,748	3,337	889
2,000	4,000	10,061	2,428	2,579	5,643	1,564
4,000	8,000	10,291	2,996	1,686	7,030	2,383
8,000	20,000	17,654	5,871	1,335	12,148	4,458
20,000	40,000	16,251	6,459	555	10,779	4,555
40,000	200,000	37,211	20,127	566	30,644	17,623
200,000	400,000	15,798	10,117	86	13,558	10,145
400,000	800,000	16,397	8,786	47	17,322	8,273
800,000	1,200,000	8,017	5,445	15	7,854	6,540
1,200,000	1,600,000	4,032	1,461	5	4,032	2,665
1,600,000	2,000,000	969	4,669	3	928	4,710
2,000,000	2,400,000	0	0	0	0	0
2,400,000	2,800,000	2,607	59	1	2,535	67
2,800,000	3,200,000	0	0	0	0	0
3,200,000	3,630,000	2,612	1,018	1	2,612	1,018
3,630,000	סה"כ	228,351	103,080	1,136,605	147,549	85,092

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

(א) לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים ובתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 3,725 מיליוני ש"ח. עסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי שויכו למדרגות האשראי בשיטת איחוד השכבות.

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

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

(ד) הוצג מחדש.

באור 5 - אשראי לממשלות

סכומים מדווחים

המאוחד		הבנק		
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
316	262	316	262	אשראי לממשלה
132	117	124	103	אשראי לממשלות זרות
448	379	440	365	סך כל האשראי לממשלות

באור 6 - השקעות בחברות כלולות

סכומים מדווחים

(א) הרכב המאוחד	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
חברות כלולות	חברות כלולות
(במיליוני ש"ח)	
סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין)	2,266
1,918	
הלוואות בעלים	4
6	
סך כל ההשקעות	2,270
1,924	
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה	1,505
1,438	
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:	
התאמות בגין כלולות (א)	(23)
(71)	
פרטים בדבר מוניטין ורכוש לא מוחשי אחר:	
שנה 10-20	שנה 10-20
קצב ההפחתה	188
73	
הסכום המקורי, נטו	144
21	
יתרה להפחתה	
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
ערך בספרים	שווי השוק
שווי השוק	ערך בספרים
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
1,749	3,291
1,635	5,953
1,749	3,291
1,635	5,953
החברה לישראל בע"מ	
סך הכל	

(א) סווג מחדש

באור 6 - השקעות בחברות כלולות (המשך)

הבנק	31 בדצמבר 2011			31 בדצמבר 2010		
	חברות כלולות	מאוזנות סה"כ	חברות כלולות	מאוזנות סה"כ	חברות כלולות	מאוזנות סה"כ
	(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין) (א)	1,855	11,951	13,806	1,733	11,082	12,815
השקעות אחרות:						
כתבי התחייבות נדחים	-	3,032	3,032	-	2,433	2,433
הלוואת בעלים	-	32	32	-	30	30
סך כל ההשקעות האחרות	-	3,064	3,064	-	2,463	2,463
סך כל ההשקעות	1,855	15,015	16,870	1,733	13,545	15,278
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה	1,231	5,330	6,561	1,167	4,909	6,076
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	-	(10)	(10)	-	74	74
התאמות בגין כלולות (א)	(40)	(129)	(169)	(97)	(5)	(102)
פרטים בדבר מוניטין:						
קצב ההפחתה	שנים 10-20			שנים 10-20		
הסכום המקורי, נטו	102	49	151	102	49	151
יתרה להפחתה	41	25	66	46	25	71
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:						
ערך בספרים	1,749	-	1,749	1,635	-	1,635
שווי השוק	3,291	-	3,291	5,953	-	5,953

(ב) חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות (בבנק מוחזקות)					
מאוחד			הבנק		
2011	2010	2009	2011	2010	2009
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק - מוחזקות)					
143	452	74	935	762	765
5	(32)	7	(3)	(44)	4
הפרשה למסים נדחים					
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק מוחזקות)					
148	420	81	932	718	769
לאחר השפעת המס					
(א) סוג מחדש					

באור 7 - בנינים וציוד

סכומים מדווחים

(א) במאזן המאוחד

ס"ה כ	תוכנות (ב)	ציוד, ריהוט וכלי רכב (ב)	בניינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	עלות
9,876	3,268	3,337	3,271	ליום 31 בדצמבר 2010
730	393	254	83	תוספות
(107)	(34)	(57)	(16)	גריעות
10,499	3,627	3,534	3,338	ליום 31 בדצמבר 2011
פחת שנצבר				
6,238	1,979	2,634	1,625	ליום 31 בדצמבר 2010
711	410	196	105	הפרשה בשנת הדיווח
-	-	-	-	הפסדים מירידת ערך שהוכרו
(4)	-	-	(4)	הפסדים מירידת ערך שבוטלו
(99)	(34)	(55)	(10)	גריעות
6,846	2,355	2,775	1,716	ליום 31 בדצמבר 2011
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2011				
3,653	1,272	759	1,622	
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2010				
3,638	1,289	703	1,646	

(ב) במאזן הבנק

ס"ה כ	תוכנות	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	עלות
7,800	3,019	2,129	2,652	ליום 31 בדצמבר 2010
554	337	168	49	תוספות
(99)	(10)	(76)	(13)	גריעות
8,255	3,346	2,221	2,688	ליום 31 בדצמבר 2011
פחת שנצבר				
4,627	1,812	1,632	1,183	ליום 31 בדצמבר 2010
570	360	131	79	הפרשה בשנת הדיווח
-	-	-	-	הפסדים מירידת ערך שהוכרו
(4)	-	-	(4)	הפסדים מירידת ערך שבוטלו
(92)	(10)	(75)	(7)	גריעות
5,101	2,162	1,688	1,251	ליום 31 בדצמבר 2011
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2011				
3,154	1,184	533	1,437	
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2010				
3,173	1,207	497	1,469	

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.

(ב) סווג מחדש.

באור 8 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
מסים נדחים לקבל, נטו (א) - ראה באור 26 (ט)	2,396	1,870	817
עודף יעודה לפיצויים מעל העתודה - ראה באור 15	227	219	307
נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשראים בעייתיים	25	18	20
השקעה בפוליסת ביטוח בשלוחה בחו"ל	406	-	-
עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות	239	178	24
הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות נדחים	61	85	75
הכנסות לקבל	134	136	143
הוצאות מראש	207	72	65
חייבים אחרים ויתרות חובה	509	365	36
סך כל הנכסים האחרים (א) (ב)	4,204	2,943	1,487

(א) הוצג מחדש

(ב) סווג מחדש.

באור 9 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
פיקדונות לפי דרישה	63,134	47,750	50,500
פיקדונות לזמן קצוב ואחרים	212,688	206,286	177,973
פיקדונות בתוכניות חסכון (שלפני הרפורמה)	3,582	3,494	3,601
סך כל פיקדונות הציבור	279,404	257,530	232,074

באור 10 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
בנקים מסחריים:			
פיקדונות לפי דרישה	3,252	3,400	1,038
פיקדונות לזמן קצוב	1,066	5,531	2,979
קיבולים	638	582	398
תאגידים בנקאיים מיוחדים:			
פיקדונות לפי דרישה	76	76	64
פיקדונות לזמן קצוב	24	-	-
סך כל הפיקדונות מבנקים	5,056	9,589	4,479

באור 11 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

סכומים מדווחים

המאוחד		הבנק			
משך חיים ממוצע (א)	שעור תשואה פנימי (א)	31 בדצמבר	31 בדצמבר		
(שנים)	(%)	2010	2011	2010	2011
		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ב):					
2.83	5.04	1,184	1,210	-	-
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן					
כתבי התחייבות נדחים (ב):					
4.50 (א)	5.71	4,832	4,987	956	956
במטבע ישראלי לא צמוד					
4.03 (א)	4.41	19,975	23,372	6,763	6,727
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן (ד)					
-	-	-	-	-	-
במטבע ישראלי צמוד לדולר של ארה"ב					
0.97 (א)	1.29	948	430	-	-
בדולרים של ארה"ב					
סך הכל אגרות החוב,					
שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים		26,939	29,999	7,719	7,683

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

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

(ג) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך תוספת ד'. בכתבי התחייבות נדחים לא צמודים 1.73 שנים, בצמודים למדד 4.12 שנים ובכתבי התחייבות נדחים בדולרים של ארה"ב 0.97 שנים.

(ד) מזה שטרי הון נדחים (לא סחירים) המהווים הון משני עליון בסך 503 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2010 - 490 מיליוני ש"ח) אשר בנסיבות מסוימות ניתנים להמרה למניות.

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

על פי דוח הצעת מדף מיום 7 בספטמבר 2011 הנפיקה לאומי למימון סך של כ-1.4 מיליארד ש"ח כתבי התחייבות נדחים בהרחבת סדרות יב' ו-יג' כמפורט להלן:

כתבי התחייבות נדחים הרחבת סדרה יב' בסך 1,142,941,000 ש"ח ע.נ. (תמורה בסך 1,144,083,941 ש"ח), עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 10 בספטמבר 2017, צמודים קרן וריבית למדד המחירים לצרכן בגין חודש יולי 2010, ונושאים ריבית שנתית בשיעור 2.6% לשנה, אשר תשולם ביום 10 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2012 עד 2017 (כולל).

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

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

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

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

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

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

באור 12 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
33	158	-	119
עודף הפרשות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו			
4,288	3,767	4,078	3,618
עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה (ב) - ראה באור 15 (ג)			
118	130	80	55
עתודה למסים נדחים, נטו - ראה באור 26 (ט)			
897	885	825	819
הפרשה לחופשה שלא נוצלה ולמענקי יובל			
537	545	223	214
הכנסות מראש			
464	264	436	254
הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים			
494	575	321	457
הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות			
-	500	-	500
דיבידנד מוצע (א)			
5,606	5,581	4,175	4,208
זכאים בגין כרטיסי אשראי			
399	368	230	215
הוצאות לשלם			
838	425	838	425
שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר			
1,063	648	684	362
זכאים אחרים ויתרות זכות			
14,737	13,846	11,890	11,246
סך כל ההתחייבויות האחרות (ב) (ג)			

(א) שולם ביום 27 בינואר 2011.

(ב) הוצג מחדש.

(ג) סווג מחדש.

באור 15 - זכויות עובדים

פרטים על העתודות והיעודות

סכומים מדווחים

סכומי העתודות והיעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה הכלולים במאזן הם כדלקמן:

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
3,051	2,805	2,504	2,365
עתודות לפיצויי פרישה			
(3,155)	(3,050)	(2,713)	(2,662)
יעודות לפיצויי פרישה (1)			
4,320	3,831	4,068	3,608
עתודות לפנסיה (א)			
(155)	(145)	-	-
יעודות לפנסיה			
4,061	3,441	3,859	3,311
עודף עתודות על יעודות, נטו			
4,288	3,767	4,078	3,618
עודף עתודות על יעודות, נטו שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" (א)			
227	326	219	307
עודף יעודות שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"			
4,061	3,441	3,859	3,311
עודף עתודות על יעודות, נטו (2)			

(א) הוצג מחדש.

(1) הבנק וחברות מאוחדות שלו אינם רשאים למשוך את כספי היעודות אלא לצורך תשלום פיצויי פרישה.

(2) עודף זה משקף בעיקר את ההתחייבות האקטוארית של הבנק לפנסיה עבור הפנסיונרים של הבנק, כאשר הכיסוי להתחייבות זו הינו חלק מנכסי הבנק ושימושי השוטפים.

סך כל ההתחייבויות לפנסיה לעובדים שהחלו את עבודתם בבנק לפני 1 בינואר 1999, מסתכמת ליום 31 בדצמבר 2011 בסכום של 7,175 מיליוני ש"ח. לכיסוי התחייבות זו עומדים כספי הפיצויים המופקדים בקופות מרכזיות לפיצויים בסך 2,491 מיליוני ש"ח וכן כספי התגמולים שמופקדים בקופות גמל לתגמולים בסך 3,667 מיליוני ש"ח המנוהלות ע"י חברה מנהלת בבעלות עמית קופות אלה. כספי התגמולים מקוברים מהתחייבויות לפנסיה ואינם מוצגים במאזן לכן גם אינם מפורטים בטבלה לעיל. הפער בין העתודות ליעודות הנ"ל הופרש ע"י הבנק ונכלל בין ההתחייבויות במאזן הבנק.

באור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2011							המאוחד
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)	
לא צמוד	לצרכן	המחירים	בדולרים של	בארו	אחרים	במטבעות שאינם פריטים	
(במיליוני ש"ח)							סך הכל
נכסים							
38,666	326	9,441	1,535	3,003	73	53,044	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,846	7,985	10,711	5,262	1,580	2,552	47,936	ניירות ערך
1,225	-	-	-	-	-	1,225	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
132,948	52,423	38,825	6,778	10,263	83	241,320	אשראי לציבור, נטו
49	267	106	26	-	-	448	אשראי לממשלות
4	-	-	-	-	-	2,270	השקעות בחברות כלולות
-	-	-	-	-	-	3,653	בניינים וציוד
4,238	155	6,671	66	332	111	11,573	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,671	7	994	23	58	632	4,385	נכסים אחרים
199,647	61,163	66,748	13,690	15,236	9,370	365,854	סך כל הנכסים
התחייבויות							
145,719	25,915	78,084	18,791	10,719	176	279,404	פיקדונות הציבור
1,425	213	2,688	410	320	-	5,056	פיקדונות מבנקים
39	186	275	19	-	-	519	פיקדונות מממשלות
385	-	57	-	-	-	442	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,987	24,582	430	-	-	-	29,999	אגרות חוב, שטרי התחייבות
4,086	650	6,558	339	351	85	12,069	וכתבי התחייבות נדחים
8,129	4,948	726	37	208	689	14,737	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
164,770	56,494	88,818	19,596	11,598	950	342,226	התחייבויות אחרות
34,877	4,669	(22,070)	(5,906)	3,638	8,420	23,628	סך כל ההתחייבויות
הפרש (ג)							
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:							
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:							
(14,491)	(4,472)	18,915	5,312	(5,264)	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(838)	-	(527)	716	649	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
9	-	260	(333)	64	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
19,557	197	(3,422)	(211)	(913)	8,420	23,628	סך הכל כללי
(1,387)	-	(273)	873	787	-	-	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
937	-	(393)	(582)	38	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) הון עצמי כולל זכויות מיעוט.

באור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים						
המאחד						
31 בדצמבר 2010						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ (א)						
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ג)	סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
19,244	373	5,694	2,854	1,882	5	30,052
23,484	7,336	12,531	8,130	1,174	3,136	55,791
1,190	-	-	-	-	-	1,190
121,095	51,632	35,809	5,629	9,801	15	223,981
-	262	117	-	-	-	379
6	-	-	-	-	1,918	1,924
-	-	-	-	-	3,638	3,638
4,489	12	2,236	267	492	1,221	8,717
1,455	40	760	30	37	328	2,650
170,963	59,655	57,147	16,910	13,386	10,261	328,322
התחייבויות						
127,333	25,999	68,334	18,790	9,080	48	249,584
980	302	833	155	421	-	2,691
55	328	266	11	-	-	660
762	-	244	-	-	-	1,006
4,832	21,159	948	-	-	-	26,939
4,319	1,127	2,281	440	626	1,192	9,985
8,747	3,984	406	23	141	545	13,846
147,028	52,899	73,312	19,419	10,268	1,785	304,711
23,935	6,756	(16,165)	(2,509)	3,118	8,476	23,611
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:						
(4,092)	(5,866)	13,252	2,176	(5,470)	-	-
(1,605)	(8)	13	477	1,123	-	-
(1,083)	-	681	47	355	-	-
17,155	882	(2,219)	191	(874)	8,476	23,611
(2,540)	(16)	9	737	1,810	-	-
(3,839)	-	3,294	382	163	-	-

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) ההפרשה הכללית, הנוספת והמיוחדת לחובות מסופקים נוכחה באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים בסעיף זה.

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

(ד) הון עצמי כולל זכויות מיעוט.

(ה) הוצג מחדש.

באור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים

31 דצמבר 2011							הבנק
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)	
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות שאינם כספיים (ב)	סך הכל	פריטים	
							(במיליוני ש"ח)
נכסים							
61,593	20,163	8,719	1,616	1,715	73	93,879	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,057	7,327	7,926	5,171	337	1,435	41,253	ניירות ערך
1,225	-	-	-	-	-	1,225	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
101,999	21,812	20,063	4,245	3,406	83	151,608	אשראי לציבור, נטו
49	267	98	26	-	-	440	אשראי לממשלות
2,359	16	30	29	630	13,806	16,870	השקעות בחברות כלולות (ג)
-	-	-	-	-	3,154	3,154	בניינים וציוד
4,239	155	6,551	62	230	111	11,348	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,406	1	200	2	1	333	2,943	נכסים אחרים
192,927	49,741	43,587	11,151	6,319	18,995	322,720	סך כל הנכסים
-	-	-	-	-	-	-	מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים
התחייבויות							
147,742	34,690	53,261	16,146	5,515	176	257,530	פיקדונות הציבור
1,856	678	5,546	1,041	468	-	9,589	פיקדונות מבנקים
15	187	152	19	-	-	373	פיקדונות מממשלות
385	-	-	-	-	-	385	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
956	6,763	-	-	-	-	7,719	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
4,086	650	6,446	335	258	85	11,860	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,290	4,922	273	22	2	381	11,890	התחייבויות אחרות
161,330	47,890	65,678	17,563	6,243	642	299,346	סך כל ההתחייבויות
6,291	4,922	273	22	2	381	11,891	מזה: פיקדונות מיועדים נטו
31,597	1,851	(22,091)	(6,412)	76	18,353	23,374	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:							
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:							
(14,234)	(4,472)	16,537	5,755	(3,586)	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(838)	-	(527)	716	649	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
9	-	259	(333)	65	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
16,534	(2,621)	(5,822)	(274)	(2,796)	18,353	23,374	סך הכל כללי
(1,387)	-	(273)	873	787	-	-	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
937	-	(393)	(582)	38	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) כולל השקעה בחברות מוחזקות בחו"ל בסך 4,755 מיליוני ש"ח, בעיקר בדולרים של ארה"ב.

באור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2010							הבנק
מטבע ישראלי							מטבע חוץ (א)
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ג)	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)							
נכסים							
40,325	16,928	6,728	2,747	1,400	5	68,133	מוזמנים ופיקדונות בבנקים
22,434	7,376	8,644	7,945	351	1,469	48,219	ניירות ערך
1,190	-	-	-	-	-	1,190	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
93,082	23,478	19,675	3,749	3,422	15	143,421	אשראי לציבור, נטו (ב)
-	262	103	-	-	-	365	אשראי לממשלות
1,790	28	28	28	588	12,816	15,278	השקעות בחברות כלולות (ד)
-	-	-	-	-	3,173	3,173	בניינים וציוד
4,488	12	2,187	259	427	1,221	8,594	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,304	-	18	3	1	161	1,487	נכסים אחרים
164,613	48,084	37,383	14,731	6,189	18,860	289,860	סך כל הנכסים
התחייבויות							
130,184	30,670	49,449	16,313	5,410	48	232,074	פיקדונות הציבור
1,232	639	2,149	301	158	-	4,479	פיקדונות מבנקים
27	328	149	11	-	-	515	פיקדונות ממשלות
762	-	-	-	-	-	762	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
956	6,727	-	-	-	-	7,683	אגרות חוב, שטרי התחייבות
4,318	1,127	2,212	433	526	1,192	9,808	וכתבי התחייבות נדחים
6,953	3,980	86	13	-	214	11,246	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
144,432	43,471	54,045	17,071	6,094	1,454	266,567	התחייבויות אחרות
20,181	4,613	(16,662)	(2,340)	95	17,406	23,293	סך כל ההתחייבויות
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:							
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:							
(3,824)	(5,866)	11,507	1,910	(3,727)	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(1,606)	(8)	14	477	1,123	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(1,087)	-	685	47	355	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,555	(801)	(4,456)	94	(2,154)	17,406	23,293	סך הכל כללי
(2,540)	(16)	9	737	1,810	-	-	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
(3,853)	-	3,308	382	163	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) ההפרשה הכללית, הנוספת והמיוחדת לחובות מסופקים נוכחה באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים בסעיף זה.

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

(ד) כולל השקעה בחברות מוחזקות בחו"ל בסך 3,986 מיליוני ש"ח, בעיקר בדולרים של ארה"ב.

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

סכומים מדווחים													
31 בדצמבר 2011													
המאוחד													
תורמי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													
עם	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל
חדש	חדש	חדש	חדש	חדש	חדש	חדש	חדש	חדש	חדש	חדש	חדש	חדש	חדש
עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד
חודשים (ה)	חודשים (ה)	שנה (ה)	שנתיים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים
חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש
(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 לא צמוד:													
נכסים	72,978	19,097	40,555	19,179	12,898	9,182	7,174	22,493	14,185	4,851	222,592	1,619	199,647
התחייבויות	115,287	9,854	20,030	12,733	2,541	1,077	1,225	4,499	300	179	167,725	351	164,770
הפרש	(42,309)	9,243	20,525	6,446	10,357	8,105	5,949	17,994	13,885	4,672	54,867	1,268	34,877
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(6,383)	(3,991)	(3,241)	(511)	714	387	(538)	(271)	(12)	-	(13,846)	-	(14,491)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(725)	37	(151)	27	3	23	-	-	-	-	(786)	-	(829)
מטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן:													
נכסים	910	1,491	9,380	9,471	7,297	5,879	4,676	18,864	13,629	4,068	75,665	45	61,163
התחייבויות	5,284	1,731	10,181	7,192	6,453	8,245	5,361	15,735	2,790	1,599	64,571	1,230	56,494
הפרש	(4,374)	(240)	(801)	2,279	844	(2,366)	(685)	3,129	10,839	2,469	11,094	(1,185)	4,669
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(911)	(128)	(2,317)	(685)	(1,001)	(232)	(250)	979	-	-	(4,545)	-	(4,472)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מטבע חוץ - פעילות מקומית (ג):													
נכסים	18,279	4,965	10,741	7,848	4,967	4,623	2,740	3,861	1,263	562	59,849	117	55,759
התחייבויות	45,517	13,144	18,849	2,846	948	730	545	782	147	(4)	83,504	-	82,762
הפרש	(27,238)	(8,179)	(8,108)	5,002	4,019	3,893	2,195	3,079	1,116	566	(23,655)	117	(27,003)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	7,294	4,863	7,510	1,196	287	(155)	788	(708)	12	-	21,087	-	21,640
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	725	(37)	151	(27)	(3)	(23)	-	-	-	-	786	-	829
מטבע חוץ - פעילות חו"ל, זרוע אירוק:													
נכסים	15,656	4,478	9,202	2,982	2,013	2,474	1,914	1,519	574	104	40,916	23	39,915
התחייבויות	20,392	6,169	6,634	1,349	519	52	1,948	348	19	4	37,434	48	37,250
הפרש	(4,736)	(1,691)	2,568	1,633	1,494	2,422	(34)	1,171	555	100	3,482	(25)	2,665
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	(744)	(1,952)	-	-	-	-	-	-	-	(2,696)	-	(2,677)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
פרישים לא-נכסניים:													
נכסים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,370
התחייבויות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	950
הפרש	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,420
סך הכל:													
נכסים	107,823	30,031	69,878	39,480	27,175	22,158	16,504	46,737	29,651	9,585	399,022	11,174	365,854
התחייבויות	186,480	30,898	55,694	24,120	10,461	10,104	9,079	21,364	3,256	1,778	353,234	2,579	342,226
הפרש (ו)	(78,657)	(867)	14,184	15,360	16,714	12,054	7,425	25,373	26,395	7,807	45,788	8,595	23,628

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

(ב) כולל נכסים בסך 525 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר.

(ג) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ה) אשראי בתנאי חח"ד סווג בהתאם לתקופת המסגרת (אשראי במסגרת בסך 13.3 מיליארד ש"ח), אשראי בחריגה בסך 0.3 מיליארד ש"ח, סווג ללא מועד פרעון.

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

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

הערה- סך כל ההתחייבויות הממוריאוליות שנגדן ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 5.1 מיליארד ש"ח.

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

סכומים מדווחים													
המאוחד													
צמבר 2010 31 (ח)													
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													
יתרה מאזנית (ג)													
עם	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל
חודש	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה
עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד
שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה
חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)
(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)
נכסים	80,549	27,072	69,794	40,051	25,703	20,004	17,179	45,308	24,669	7,839	358,168	12,686	328,322
התחייבויות	166,546	25,893	49,939	18,070	11,744	7,036	9,624	18,946	5,691	1,737	315,226	3,395	304,711
הפרש (ו)	(85,997)	1,179	19,855	21,981	13,959	12,968	7,555	26,362	18,978	6,102	42,942	9,291	23,611

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

(ב) כולל נכסים בסך 806 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר.

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

(ד) אשראי בתנאי חח"ד סווג בהתאם לתקופת המסגרת (אשראי במסגרת בסך 10.7 מיליארד ש"ח). אשראי בחריגה בסך 0.4 מיליארד ש"ח, סווג ללא מועד פרעון.

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

(ו) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים המוצגים בבאור זה את היתרה המאזנית שלו.

(ז) הוצג מחדש.

הערה- סך כל ההתחייבויות הממוריאליות שכנגדן ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 5.9 מיליארד שח.

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

סכומים מדווחים

הבנק

[illegible]

(א) בבואור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החזויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה. בהתאם לחסופות הנתירות למעמד הפרעון החזוי של כל תזרים.

התחומים מוצגים בניגודי הפרשנות לחובות מסופקים

(ב) כולל נכסים בסך 445 מיליון ש"ח שזמו פרעונם עבר

(ג) כולל צמודים למטבח חנוך

(ד) כפי שזוהי לה בבאור 16 "נכסים והמסכיות לפי בחינת האמדה" לרבות חכמים שזו מאזניים בניני נזרים

(ה) אשראי בתנאי חס"ד סווג כהסמך למסופם המסונת (אשראי במסונת בסד 12.3 מיליארד ש"ח) אשראי במסונת בסד 0.3 מיליארד ש"ח סווג ללא מונד פרעון

(ו) אינו הפרש זה משקלם בהכרח משקלם בריבוי ו/או במאזני האמדה

(ג) שישאור פשוטאס סתם דיין שישאור בריבנים המוכר אס מזרימי המזומנים הסתמים הצפויים המזומנים בראור זכ אס היסרב המאזנים שילו

הצרכים – מרביתם במסגרת תוכנית "מילניאום 2000" –

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

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2010														הבנק
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים														יתרה מאזנית (ג)
עם	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	
דרישה	חודש	שלושה	שנה	שנתיים	שלוש	ארבע	חמש	עשר	עשר	עשר	עשר	עשר	עשר	
ועד	ועד	ועד	ועד	ועד	ועד	ועד	ועד	ועד	ועד	ועד	ועד	ועד	ועד	
חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	חודש (ד)	
(במיליוני ש"ח)														
נכסים	89,094	24,205	59,777	32,716	19,813	15,570	12,157	32,257	3,126	362	289,077	22,076	289,860	4.66
התחייבויות	148,642	23,463	44,741	13,277	9,768	5,465	6,764	17,189	5,177	1,626	276,112	2,900	266,567	4.25
הפרש (ה)	(59,548)	742	15,036	19,439	10,045	10,105	5,393	15,068	(2,051)	(1,264)	12,965	19,176	23,293	

(א) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.

(ב) כולל נכסים בסך 580 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר.

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

(ד) אשראי בתנאי חח"ד סווג בהתאם לתקופת המסגרת (אשראי במסגרת בסך 9.7 מיליארד ש"ח). אשראי בחריגה בסך 0.4 מיליארד ש"ח, סווג ללא מועד פרעון.

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

(ו) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים המוצגים בבאור זה את היתרה המאזנית שלו.

הערה- סך כל התחייבויות ממוריאליות שכנגדן ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 5.9 מיליארד ש"ח.

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2011	2010	2011	2010
יתרות החווים	יתרת ההפרשה	יתרה לאחר	ההפרשה להפסדי
להפסדי אשראי	ההפרשה	ההפרשה	אשראי
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)		
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החווים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
2,060	5	2,055	2,101
7,360	82	7,278	6,192
11,461	24	11,437	11,348
15,698	219	15,479	14,327
20,519	23	20,496	18,999
14,037	30	14,007	13,586
22,979	64	22,915	20,340
11,694	17	11,677	9,428
4,386	-	4,386	4,110
2,410	-	2,410	3,969

(ב) מזה: חשיפות אשראי בגין מהוייבות לספק נזילות למבני אגוד בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 229 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2010 213 מיליוני ש"ח). מהוייבות זו מופצת רק במצב של קשיי מומון שאינם מאפשרים אגוד. כיום ובעבר לא נעשה שימוש במסגרת הנזילות. הקרים המסופקים על ידי הבנק מהווים חלק קטן מההיקף הכולל של חווי הנזילות המסופקים לאותם גופים. הבנק אינו מספק לגופים אלו תמיכה מסוגים אחרים.

	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	(ב) התקשרויות חוץ מאוּזְנִית בגין פעילות לפי מידת הגבייה (א) - מאוּחַד
			יְתֵרַת אִשְׂרָאֵל מְפִיקֵדוּנוֹת לִפִּי מִידַת גְּבִיָּה (ב)
מטבע ישראלי לא צמוד	1,227	1,326	
מטבע ישראלי צמוד למדד	5,914	5,189	
מטבע חוץ	409	464	
הסך הכל	7,550	6,979	

תורמים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר							
עד	מעל שנה עד	מעל שלוש עד	מעל חמש עד	מעל עשר שנים	מעל עשר עד עשרים שנים	מעל עשרים שנים	סך הכל
שנה	שלוש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	2010
במליוני ש"ח							
(1) במגזר הצמוד למדד (א)							
27	48	46	102	50	2	275	321
תורמים חוזיים עתידיים							
30	50	44	100	46	-	270	313
תורמים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים							
29	47	39	79	31	-	225	264
תורמים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							
3	4	4	8	2	-	21	35
(2) במגזר השקלי הלא צמוד							
3	4	4	8	2	-	21	35
תורמים חוזיים עתידיים							
3	4	4	8	2	-	21	35
תורמים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים							
3	4	3	6	2	-	18	28
תורמים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							

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

(ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 417 מיליוני ש"ח, שנה קודמת 536 מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.

(ג) כולל מגזר מט"ח.

(ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 3.24% (2010 - לפי שיעור 2.82%).

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2011	2010	2011	2010
(במיליוני ש"ח)	(א)	(במיליוני ש"ח)	(א)
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:			
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בנינים ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות			
216	196	115	112
178	162	99	93
157	137	91	81
141	118	83	74
98	91	58	53
510	443	344	316
1,300	1,147	790	729
סך הכל			
-	204	-	-
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך			
321	272	299	249
(3) התחייבויות להשקעה בבנינים ובציוד ורכישתם			

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2011	2010	2011	2010
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
(4) פקדונות עתידיים:			
עסקאות עם מפקידים לקבלת פקדונות גדולים במועדים עתידיים שונים ובשיעורי ריבית קבועים שנקבעו מראש במועד ההתקשרות. פירוט סכומי הפקדונות העתידיים ומועדי ההפקדה כפי שנקבעו בתנאי העסקאות:			
17	17	17	17
17	17	17	17
17	17	17	17
17	12	17	12
12	3	12	3
3	-	3	-
83	66	83	66
סך הכל פקדונות עתידיים			

(א) הוצג מחדש

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

(ד) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים							
(3) יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים							
המאוחד				המאוחד			
31 בדצמבר 2010				31 בדצמבר 2011			
שווי הוגן	הערך במאזן			שווי הוגן	הערך במאזן		
	(א)	(ב)	סה"כ		(א)	(ב)	סה"כ
(במיליוני ש"ח)				(במיליוני ש"ח)			
נכסים פיננסיים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים				16,044	37,000	53,044	52,968
ניירות ערך				47,936	-	47,936	47,936
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				1,225	-	1,225	1,225
אשראי לציבור				26,470	214,850	241,320	241,921
אשראי לממשלות				49	399	448	478
נכסים בגין מכשירים נגזרים				11,573	-	11,573	11,573
נכסים פיננסיים אחרים				1,008	3	1,011	1,011
סך כל הנכסים הפיננסיים				104,305	252,252	356,557	357,112
התחייבויות פיננסיות							
פיקדונות הציבור				69,152	210,252	279,404	280,880
פיקדונות מבנקים				1,551	3,505	5,056	4,929
פיקדונות ממשלות				113	406	519	550
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר				385	57	442	442
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				-	29,999	29,999	31,520
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				12,069	-	12,069	12,069
התחייבויות פיננסיות אחרות				1,716	5,728	7,444	7,416
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				84,986	249,947	334,933	337,806
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				279	-	279	279
הבנק				הבנק			
31 בדצמבר 2010				31 בדצמבר 2011			
שווי הוגן	הערך במאזן			שווי הוגן	הערך במאזן		
	(א)	(ב)	סה"כ		(א)	(ב)	סה"כ
(במיליוני ש"ח)				(במיליוני ש"ח)			
נכסים פיננסיים							
מזומנים ופקדונות בבנקים				13,894	79,985	93,879	94,709
ניירות ערך				41,253	-	41,253	41,252
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				1,225	-	1,225	1,225
אשראי לציבור				15,701	135,907	151,608	151,252
אשראי לממשלות				49	391	440	470
נכסים בגין מכשירים נגזרים				11,348	-	11,348	11,348
נכסים פיננסיים אחרים				501	-	501	501
סך כל הנכסים הפיננסיים				83,971	216,283	300,254	300,757
התחייבויות פיננסיות							
פיקדונות הציבור				49,519	208,011	257,530	259,565
פיקדונות מבנקים				3,095	6,494	9,589	9,555
פיקדונות ממשלות				107	266	373	403
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר				385	-	385	385
כתבי התחייבות נידחים				-	7,719	7,719	8,160
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				11,860	-	11,860	11,860
התחייבויות פיננסיות אחרות				1,520	4,175	5,695	5,670
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				66,486	226,665	293,151	295,598
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				252	-	252	252

(א) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן היא אומדן לשווי הוגן - מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי שוק.

(ב) מכשירים פיננסיים אחרים לגביהם חושב השווי ההוגן.

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

(ד) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

(4) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2011				המאוחז
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	מחירים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	מצוטטים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	בשוק פעיל	יתרת מאזנית
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
18,361	1,414	-	19,775	אגרות- חוב ממשלת ישראל
3,451	214	10	3,675	אגרות- חוב ממשלות זרות
335	62	-	397	אגרות- מוסדות פיננסיים בישראל
982	6,759	113	7,854	אגרות- מוסדות פיננסיים בחו"ל
372	1,335	737	2,444	MBS/ABS
172	432	-	604	אחרים בישראל
407	775	72	1,254	אחרים בחו"ל
1,006	-	-	1,006	מניות זמינות למכירה
25,086	10,991	932	37,009	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:				
8,772	609	-	9,381	אג"ח למסחר
361	-	-	361	מניות למסחר
9,133	609	-	9,742	סה"כ ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
95	6,575	91	6,761	חוזי ריבית
75	4,192	181	4,448	חוזי מטבע- חוץ
245	39	-	284	חוזי מניות
22	58	-	80	חוזי סחורות
437	10,864	272	11,573	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,921	-	-	1,921	אחרים
36,577	22,464	1,204	60,245	סך כל הנכסים
התחייבויות:				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
96	6,715	298	7,109	חוזי ריבית אחרים
77	4,070	439	4,586	חוזי מטבע- חוץ
245	44	-	289	חוזי מניות
22	63	-	85	חוזי סחורות
440	10,892	737	12,069	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,443	221	-	1,664	אחרים
1,883	11,113	737	13,733	סך כל ההתחייבויות

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

(ד) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

(5) שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

31 בדצמבר 2011						המאוחד
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן	סה"כ רווחים (הפסדים)	רכישות הנפקות וסילוקים נטו	העברות אל רמה 3 או ממנה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011	שוטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2011	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו
(במיליוני ש"ח)						
נכסים:						
אגרות חוב זמינות למכירה :						
של ממשלות זרות	18	-	(8)	-	10	(9)
מוסדות פיננסיים בחו"ל	112	1	-	-	113	1
MBS \ ABS	856	30	(149)	-	737	1
אחרים בישראל	21	6	-	(27)	-	-
אחרים בחו"ל	70	1	1	-	72	-
סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה	1,077	38	(156)	(27)	932	(7)
נכסים בגין מכשירים נגזרים	135	21	112	4	272	180
סך כל הנכסים	1,212	59	(44)	(23)	1,204	173
התחייבויות:						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,102	(454)	88	1	737	48
סך כל ההתחייבויות	1,102	(454)	88	1	737	48

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

(ד) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

(4) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2011				הבנק
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	מחירים	
מזוטטים	משמעותיים	משמעותיים	מזוטטים	
בשוק פעיל	אחרים	אחרים	בשוק פעיל	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	יתרת מאזנית	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
16,785	1,414	-	18,199	אגרות- חוב ממשלת ישראל
2,880	213	-	3,093	אגרות- חוב ממשלות זרות
333	62	-	396	אגרות- מוסדות פיננסיים בישראל
-	6,580	113	6,694	אגרות- מוסדות פיננסיים בחו"ל
-	422	661	1,083	MBS/ABS
171	432	-	603	אחרים בישראל
-	365	71	436	אחרים בחו"ל
585	-	-	585	מניות זמינות למכירה
20,754	9,489	846	31,088	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:				
8,641	608	-	9,249	אג"ח למסחר
361	-	-	361	מניות למסחר
9,002	608	-	9,610	סה"כ ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
94	6,568	91	6,753	חוזי ריבית
75	4,016	181	4,272	חוזי מטבע- חוץ
245	39	-	284	חוזי מניות למסחר
22	18	-	40	חוזי סחורות
436	10,640	272	11,348	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,921	-	-	1,921	אחרים
32,113	20,737	1,117	53,968	סך כל הנכסים
התחייבויות:				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
97	6,713	298	7,107	חוזי ריבית אחרים
77	3,903	439	4,419	חוזי מטבע- חוץ
245	44	-	289	חוזי מניות
22	23	-	45	חוזי סחורות
441	10,683	736	11,860	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,443	44	-	1,487	אחרים
1,883	10,727	736	13,346	סך כל ההתחייבויות

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

(ד) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

(5) שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

31 בדצמבר 2011						הבנק
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן	סה"כ רווחים (הפסדים)	רכישות הנפקות וסילוקים	העברות אל רמה 3 או ממנה	שווי הוגן ליום	המוחזקים ליום	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום
השנה	ושטרם מומשו	נטו	ממנה	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2011
(במיליוני ש"ח)						
נכסים:						
אגרות חוב זמינות למכירה :						
מוסדות פיננסיים בחו"ל	113	1	-	-	113	1
MBS \ ABS	817	30	(186)	-	661	8
אחרים בישראל	21	6	-	(26)	-	-
אחרים בחו"ל	70	1	-	-	71	1
סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה	1,021	37	(186)	(26)	846	10
נכסים בגין מכשירים נגזרים	135	21	112	4	272	180
סך כל הנכסים	1,156	58	(73)	(23)	1,117	190
התחייבויות:						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,102	(454)	87	1	736	48
סך כל ההתחייבויות	1,102	(454)	87	1	736	48

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

1. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - מאוחד

א. היקף הפעילות

31 בדצמבר 2011				
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית אחר	שקל-מדד
(במיליוני ש"ח)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגזרים (א)				
-	-	-	3,241	-
SWAPS				
-	-	-	3,241	-
סך הכל				
-	-	-	3,078	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
1,175	463	-	19,030	-
חוזי FUTURES				
1,098	-	138,561	16,691	11,598
חוזי FORWARD				
-	-	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
-	9,330	5,190	6	-
אופציות שנכתבו				
-	9,330	5,185	6	-
אופציות שניקנו				
-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים				
720	1,023	34,910	18,127	15
אופציות שנכתבו				
681	1,038	30,234	14,938	-
אופציות שניקנו				
1,168	8,055	18,308	183,325	914
SWAPS				
4,842	29,239	232,388	252,123	12,527
סך הכל				
-	-	-	91,476	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ג. נגזרים אחרים (א)				
-	-	-	-	-
SWAPS				
-	-	-	-	-
סך הכל				
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	-	12,490	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
-	-	12,490	-	-
סך הכל				
4,842	29,239	244,878	255,364	12,527
סך הכל כללי				

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

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

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

1. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוגי אשראי ומועדי פירעון - מאוחד (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2011				
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית אחר	שקל-מדד
(במיליוני ש"ח)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגזרים ¹				
-	-	-	9	-
-	-	-	195	-
ב. נגזרים ALM ^{1,2}				
80	284	4,449	6,648	103
85	289	4,622	6,600	322
ג. נגזרים אחרים ¹				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

1. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - מאוחד (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2010				
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית שקל-מדד אחר	
(במיליוני ש"ח)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגזרים¹				
-	-	-	2,563	SWAPS
-	-	-	2,563	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם				
-	-	-	2,354	התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים ALM^{1,2}				
756	499	-	14,594	חוזי FUTURES
276	-	155,524	9,010	חוזי FORWARD
-	-	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
9	8,908	5,104	-	אופציות שנכתבו
11	8,908	5,031	-	אופציות שניקנו
-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים
19	4,914	34,802	17,584	אופציות שנכתבו
23	4,920	33,896	16,610	אופציות שניקנו
646	412	18,533	121,111	SWAPS
1,740	28,561	252,890	178,909	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם				
-	-	-	61,573	התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרים אחרים¹				
-	-	-	-	SWAPS
-	-	-	-	סך הכל
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
1,593	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
741	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
-	-	14,108	-	חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
2,334	-	14,108	-	סך הכל
4,074	28,561	266,998	181,472	סך הכל כללי

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

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

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

1. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - מאוחד (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2010				
חוזים	חוזים	חוזי	חוזי ריבית	
סחורות	בגין	מטבע	אחר	שקל-מדד
ואחרים	מניות	חוץ		
(במיליוני ש"ח)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגזרים¹				
-	-	-	32	-
-	-	-	43	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}				
80	1,223	4,439	2,895	42
82	1,221	5,373	2,973	336
ג. נגזרים אחרים¹				
-	-	-	1	-
-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
4	-	-	-	-
13	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
1	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

ו. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - מאוחד (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2011					
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
132	7,258	479	-	3,704	11,573
-	672	1	64	4,130	4,867
132	7,930	480	64	7,834	16,440

(1) לא קיימים הסדרי התחשבנות נטו.

(2) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,573 מיליוני ש"ח הכלולה בסעיף נכסים אחרים.

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

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

31 בדצמבר 2011				
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
2,810	5,209	3,558	950	12,527
35,199	50,183	84,988	84,994	255,364
152,528	72,772	8,859	10,719	244,878
23,751	4,876	612	-	29,239
3,774	632	436	-	4,842
218,062	133,672	98,453	96,663	546,850

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים

1. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון- מאוחד (המשך)

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

31 בדצמבר 2010					
בורסות	בנקים (4)	דילרים / ברוקרים (4) ובנקים מרכזיים	ממשלות	אחרים	סה"כ
(במיליוני ש"ח)					
280	4,864	373	-	3,200	8,717
1,182	25,081	1,776	-	10,596	38,635
1,462	29,945	2,149	-	13,796	47,352

(1) לא קיימים הסדרי התחשבות נטו .

(2) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 8717 מיליוני ש"ח הכלולה בסעיף נכסים אחרים.

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

(4) סווג מחדש .

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

31 בדצמבר 2010				
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
748	4,631	2,690	86	8,155
25,385	30,898	60,745	64,444	181,472
168,439	80,432	7,250	10,877	266,998
18,617	8,995	949	-	28,561
1,320	2,017	737	-	4,074
214,509	126,973	72,371	75,407	489,260

באור 20 - רווח מפעולות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

הבנק			המאוחד		
2009	2010	2011	2009	2010	2011
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
(א) בגין נכסים (א)					
6,668	4,604	9,658	10,956	6,442	15,742
מאשראי לציבור					
31	13	27	31	13	27
מאשראי לממשלות					
102	248	706	142	122	870
מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים					
2,455	539	2,608	897	(613)	779
מפיקדונות בבנקים					
1,467	(780)	2,087	1,557	(951)	2,405
מאגרות חוב (ד) (ה)					
6	23	47	7	23	47
הכנסות ריבית מגירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
10,729	4,647	15,133	13,590	5,036	19,870
סך הכל בגין נכסים					
(ב) בגין התחייבויות (א)					
(4,847)	2,205	(10,487)	(4,915)	4,416	(12,111)
על פיקדונות הציבור					
(42)	(22)	(25)	(45)	(4)	(30)
על פיקדונות ממשלות					
-	-	-	1	-	-
על פיקדונות מבנק ישראל					
(112)	(34)	(440)	(133)	(96)	(277)
על פיקדונות מבנקים					
על אגרות חוב, שטרי התחייבות					
(494)	(518)	(563)	(1,774)	(1,648)	(1,876)
וכתבי התחייבות נדחים					
(6)	(18)	(27)	(9)	(13)	(46)
הוצאות ריבית על גירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי מכר חוזר					
(5,501)	1,613	(11,542)	(6,875)	2,655	(14,340)
סך הכל בגין התחייבויות					
(ג) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ופעילויות גידור					
-	4	-	-	4	-
חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ב)					
(1,184)	(1,721)	973	(1,217)	(1,795)	1,055
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (ג)					
2	2	7	13	15	7
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
(1,182)	(1,715)	980	(1,204)	(1,776)	1,062
סך הכל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ופעילויות גידור					
(ד) אחר					
274	315	343	345	384	399
עמלות מעסקי מימון					
934	966	408	1,167	1,134	559
הכנסות מימון אחרות (ד)					
1,208	1,281	751	1,512	1,518	958
סך הכל אחר					
5,254	5,826	5,322	7,023	7,433	7,550
סך כל הרווח מפעילות מימון					
(99)	269	(294)	(57)	18	(11)
לפני הפרשה להפסדי אשראי					
זוה הפרשי שער נטו					

- סך כל הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי
- מזה הפרשי שער נטו
- (א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (ב) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (ג) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ד) החל משנת 2011 גביות והפחתות ריבית בגין חובות פגומים מוצגות בהפרשה להפסדי אשראי (2010-565 מיליוני ש"ח במאוחד, 526 מיליוני ש"ח בבנק, 2009-380 מיליוני ש"ח, 339 מיליוני ש"ח בבנק).
- (ה) כולל ריבית והפרשי שער חיוביים/ (שליליים) בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של כ- 157 מיליוני ש"ח (2010-31) מיליוני ש"ח, 2009-127 מיליוני ש"ח.

באור 20 - רווח מפעולות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

המאוחד			הבנק		
2011	2010	2009	2011	2010	2009
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
(ה) פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב					
הכנסות מימון על בסיס צבירה מאגרות חוב:					
-	(7)	36	101	(5)	93
2,061	(849)	1,376	1,653	(698)	1,231
344	(95)	145	333	(77)	143
2,405	(951)	1,557	2,087	(780)	1,467
סך הכל כלול ברווח מפעולות מימון בגין נכסים					
הכנסות (הוצאות) מימון אחרות:					
315	271	499	294	201	440
(50)	(9)	(205)	(39)	(6)	(186)
78	147	232	76	147	230
343	409	526	331	342	484
2,748	(542)	2,083	2,418	(438)	1,951
סך הכל מהשקעות באגרות חוב					
(ו) פירוט ההשפעה נטו של מכשירים					
נגזרים מגדרים על הרווח מפעולות מימון					
(6)	(6)	-	(6)	(6)	-
4	4	2	4	4	2

(א) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך (36) מיליוני ש"ח, בבנק-(29) מיליוני ש"ח (בשנת 2010 - (19) מיליוני ש"ח, בבנק- (15) מיליוני ש"ח, בשנת 2009 - 84 מיליוני ש"ח, בבנק- 89 מיליוני ש"ח).
(ב) לרבות הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני.

באור 21 - עמלות תפעוליות

סכומים מדווחים

המאוחד			הבנק		
2011	2010	2009	2011	2010	2009
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
837	847	872	621	631	642
287	293	289	285	292	287
368	337	249	314	290	213
197	188	135	187	179	128
126	127	115	122	122	110
793	872	862	630	693	693
856	818	767	181	185	186
41	45	49	7	7	8
53	55	48	-	-	-
41	49	47	-	-	-
103	108	107	86	91	90
3,702	3,739	3,540	2,433	2,490	2,357

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.
(ב) בעיקר תפעול קופות גמל.
(ג) סווג מחדש.

באור 22 - רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, (א) נטו

סכומים מדווחים

המאורח			הבנק		
2011	2010	2009	2011	2010	2009
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
86	71	600	29	4	536
(312)	(30)	(18)	(25)	(7)	(12)
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה					
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ב)					
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו					
140	1	8	135	(9)	(1)
מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ג)					
74	174	117	27	30	75
דיבידנד ממניות זמינות למכירה ולמסחר					
(12)	216	707	166	18	598
סה"כ מהשקעות במניות					

(א) כולל קרנות נאמנות.

(ב) לרבות הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני.

(ג) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך (1) מיליוני ש"ח, בבנק - (1) מיליוני ש"ח (2010) - (11) מיליוני ש"ח בבנק - (9) מיליוני ש"ח 2009 - (2) מיליוני ש"ח בבנק - (1) מיליוני ש"ח.

באור 23 - הכנסות אחרות

סכומים מדווחים

המאורח			הבנק		
2011	2010	2009	2011	2010	2009
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
-	70	237	-	68	227
רווחים מקופות גמל לפיצויים					
46	86	79	32	36	29
אחרות, נטו (א)					
46	156	316	32	104	256
סך כל ההכנסות האחרות					

(א) סווג מחדש

באור 24 - משכורות והוצאות נלוות

סכומים מדווחים

המאורח			הבנק		
2011	2010	2009	2011	2010	2009
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
2,950	2,941	2,753	2,136	2,174	2,022
משכורות					
פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, פנסיה, חופשה וזמנית יובל					
682	652	523	562	558	415
הוצאה (הכנסה) הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות					
13	(24)	32	13	(23)	30
623	617	578	536	537	503
ביטוח לאומי ומס שכר					
199	188	161	117	109	94
הוצאות נלוות אחרות					
השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות					
600	302	(151)	557	301	(144)
עקב שינויים בשכר בשנת החשבון (א)					
5,067	4,676	3,896	3,921	3,656	2,920
סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות					
597	511	528	4	4	4
מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל					

(א) הוצג מחדש

באור 25 - הוצאות אחרות

סכומים מדווחים

המאוחד			הבנק		
2011	2010	2009	2011	2010	2009
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
283	260	215	122	114	80
377	324	276	263	196	166
161	157	150	108	107	99
222	218	196	90	93	80
84	82	79	54	52	51
20	22	14	22	16	22
27	27	27	21	20	22
400	514	393	284	352	258
1,574	1,604	1,350	964	950	778

(א) הסעיף כולל הוצאות בגין מיקור חוץ ואינו כולל הוצאות הבנק בגין מחשב מאחר ומערך התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.
(ב) סוג מחדש.

באור 26 - הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות

סכומים מדווחים

(א) הרכב

המאוחד			הבנק		
2011	2010	2009	2011	2010	2009
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
728	1,249	1,090	405	903	849
(2)	58	(65)	45	55	13
726	1,307	1,025	450	958	862
בתוספת (בניכוי) שינויים במסים נדחים -					
18	(68)	66	50	(100)	31
(326)	-	181	(302)	-	176
(308)	(68)	247	(252)	(100)	207
418	1,239	1,272	198	858	1,069
29	95	47	-	-	-

(ב) התאמה בין סכום המס התיאורטי שהיה חל אילו הרווח מפעולות רגילות היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי

המאוחד			הבנק		
2011	2010	2009	2011	2010	2009
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
34.48%	35.34%	36.21%	34.48%	35.34%	36.21%
760	1,063	1,191	398	809	854
מס (חסכון מס) בגין:					
-	(11)	(1)	-	(18)	(1)
103	60	14	27	28	10
(106)	114	(10)	21	-	14
(15)	(46)	(44)	(10)	(9)	(8)
15	(4)	(3)	15	(4)	(2)
(20)	(18)	(15)	(6)	(12)	(3)
2	(13)	(1)	1	(26)	(1)
(326)	36	152	(302)	33	144
(2)	58	(30)	45	55	48
7	-	19	9	2	14
418	1,239	1,272	198	858	1,069

באור 26 - הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות (המשך)

סכומים מדווחים

(ז) סכום ההתאמה של בניינים שהפחתתו לא תותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בעתיד ושכגינו נקבע שאין ליצור

עתודה למסים נדחים הינו:

המאוחד		הבנק	
2011	2010	2011	2010
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
162	176	148	190
160	176	148	190
(11)	(14)	(9)	(14)
151	162	139	176
160	148	139	176

(א) הסכום כולל: סכומים שלא הותרו לניכוי בגין פחת וסכומים שהופחתו בגין נכסים שנמכרו.

(ט) להלן מרכיבי המסים הנדחים לקבל והעתודה למסים נדחים:

מאוחד		שיעור מס ממוצע באחוזים	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
מיסים נדחים לקבל			
916	203	36%	36%
312	257	30%	35%
1,373	992	30%	35%
74	79	37%	38%
61	55	11%	32%
-	7	35%	34%
32	36	21%	20%
48	46	22%	23%
6	-	-	35%
סך הכל	2,822		
עתודה למיסים נדחים			
916	203	36%	36%
312	257	30%	35%
1,373	992	30%	35%
74	79	37%	38%
61	55	11%	32%
-	7	35%	34%
32	36	21%	20%
48	46	22%	23%
6	-	-	35%
סך הכל	2,822		
מיסים נדחים למיטת			
916	203	36%	36%
312	257	30%	35%
1,373	992	30%	35%
74	79	37%	38%
61	55	11%	32%
-	7	35%	34%
32	36	21%	20%
48	46	22%	23%
6	-	-	35%
סך הכל	2,822		
מיסים נדחים למיטת, נטו			
916	203	36%	36%
312	257	30%	35%
1,373	992	30%	35%
74	79	37%	38%
61	55	11%	32%
-	7	35%	34%
32	36	21%	20%
48	46	22%	23%
6	-	-	35%
סך הכל	2,822		

(א) יתרות המיסים הנדחים מוצגות במאזן המאוחד על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק ובחברות המאוחדות.

בנק		שיעור מס ממוצע באחוזים	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
מיסים נדחים לקבל			
686	57	35%	29%
290	238	30%	35%
1,259	909	30%	35%
23	16	18%	25%
0	7	35%	34%
-	-	0%	0%
15	28	17%	12%
סך הכל	2,273		
עתודה למיסים נדחים			
686	57	35%	29%
290	238	30%	35%
1,259	909	30%	35%
23	16	18%	25%
0	7	35%	34%
-	-	0%	0%
15	28	17%	12%
סך הכל	2,273		
מיסים נדחים למיטת, נטו			
686	57	35%	29%
290	238	30%	35%
1,259	909	30%	35%
23	16	18%	25%
0	7	35%	34%
-	-	0%	0%
15	28	17%	12%
סך הכל	2,273		

באור 27 - רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים

סכומים מדווחים

הבנק			המאוחד		
2009	2010	2011	2009	2010	2011
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
-	-	-	-	220	-
-	-	4	-	-	4
-	-	(2)	36	4	(2)
37	9	2	36	224	2
רווח נטו, ממימוש השקעות בחברות מוחזקות וממכירת פעילויות (א)					
ביטול הפרשות מיוחדות בקשר לרכוש קבוע					
רווח (הפסד) נטו, ממכירת בניינים					
רווח נטו, לפני מסים					
הפרשה למסים על הרווח מפעולות בלתי רגילות:					
9	3	-	8	41	-
28	6	2	28	183	2
מסים שוטפים					
רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים					
חלק הבנק ברווחים מפעולות בלתי רגילות					
-	177	-	-	-	-
של חברות מוחזקות לאחר מסים					
-	-	-	-	-	-
חלק בעלי מניות חיצוניים ברווחים בלתי רגילים לאחר מס					
28	183	2	28	183	2
רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים					

(א) בשנת 2010 הרווח נבע בעיקר ממכירת פז חברת נפט בע"מ.

באור 29- פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים

סכומים מדווחים

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2010	2011	2010	2011
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים			
272	188	317	220
272	188	317	220
פיקדונות מיועדים			
4	3	10	8
-	-	34	24
394	254	422	278
398	257	466	310