



בנק לאומי לישראל בע"מ

מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים

2003

31.03.2004

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 קוסט פורר גבאי את קסירר וסומך חייקין, 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.

זאב נהרי

משנה למנהל הכללי
ראש החטיבה לכספים

גליה מאור

מנהל כללי ראשי

31 במרס 2004

באור 2 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
12,260	12,101	12,653	12,736	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
8,841	9,100	10,549	10,546	פיקדונות בבנקים מסחריים
19,875	19,170	569	481	פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים
40,976	40,371	23,771	23,763	סך הכל
				מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
20,274	20,085	21,908	22,606	לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

באור 3 - ניירות ערך

(א) המאוחד										
31 בדצמבר 2002					31 בדצמבר 2003					
הפסדים		רווחים		הפסדים		רווחים				
שטרם מומשו		שטרם מומשו		שטרם מומשו		שטרם מומשו				
מהתאמות שווי		מהתאמות שווי		מהתאמות שווי		מהתאמות שווי				
הוגן (א)		הוגן		הוגן (א)		הוגן				
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
(1) אגרות חוב המוחזקות לפדיון:										
אגרות חוב ומלוות -										
2,961	(6)	21	2,946	2,946	3,630	(1)	241	3,390	3,390	של הממשלה
23	-	-	23	23	13	-	4	9	9	של ממשלות זרות (ב)
83	(1)	-	84	84	111	-	-	111	111	של חברות אחרות
3,067	(7)	21	3,053	3,053	3,754	(1)	245	3,510	3,510	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
(2) ניירות ערך זמינים למכירה:										
אגרות חוב ומלוות -										
9,406	(202)	132	9,476	9,406	10,273	(24)	310	9,987	10,273	של הממשלה
6,162	(3)	82	6,083	6,162	8,795	(78)	27	8,846	8,795	של ממשלות זרות (ב)
12,490	(112)	175	12,427	12,490	10,643	(21)	162	10,502	10,643	של חברות אחרות
28,058	(317)	389	27,986	28,058	29,711	(123)	499	29,335	29,711	מניות של חברות אחרות וקרנות נאמנות (ג)
821	(25)	-	846	821	1,399	(2)	70	1,331	1,399	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
28,879	(342)	(389)	28,832	28,879	31,110	(125)	(569)	30,666	31,110	סך כל ניירות ערך למסחר:
אגרות חוב ומלוות -										
2,712	(23)	20	2,715	2,712	3,331	(2)	140	3,193	3,331	של הממשלה
486	-	18	468	486	881	-	28	853	881	של ממשלות זרות (ב)
840	(21)	26	835	840	906	(3)	27	882	906	של חברות אחרות
4,038	(44)	64	4,018	4,038	5,118	(5)	195	4,928	5,118	מניות של חברות אחרות וקרנות נאמנות
173	(41)	4	210	173	524	(1)	88	437	524	סך כל ניירות הערך למסחר
4,211	(85)	(68)	4,228	4,211	5,642	(6)	(283)	5,365	5,642	סך כל ניירות הערך
36,157	(434)	478	36,113	36,143	40,506	(132)	1,097	39,541	40,262	

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה. אגרות חוב הנסחרות בחו"ל אשר אינן רשומות בבורסה מוכרת, שווין נקבע על בסיס מחירים המצוטטים על ידי סוחרים באותן אגרות חוב. השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) כולל אגרות חוב של סוכנויות ממשלתיות והשתתפויות סחירות מסוג Collateralized Mortgage Obligations.
- (ג) כולל 492 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2002 - 517 מיליוני ש"ח). בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מיולי 2003 אשראי ללקוח מסוים שסווג בענף התקשורת מיון במאזן כהשקעה במניות בתיק הזמין למכירה במקום אשראי לציבור.
- (ד) בגין ניירות ערך זמינים למכירה רווח כולל אחר כולל בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (ה) נזקפו לרווח והפסד.

באור 3 - ניירות ערך (המשך)

(ב) הבנק									
31 בדצמבר 2002					31 בדצמבר 2003				
הפסדים		רווחים		עלות	הפסדים		רווחים		עלות
שטרם מומשו	מהתאמות שווי	שטרם מומשו	מהתאמות שווי		שטרם מומשו	מהתאמות שווי	שטרם מומשו	מהתאמות שווי	
(א)		(א)		(א)	(א)		(א)		(א)
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
(1) אגרות חוב המוחזקות לפדיון:									
אגרות חוב ומלוות -									
2,623	(3)	21	2,605	2,605	3,564	(1)	241	3,324	3,324
10	-	-	10	10	9	-	-	9	9
של הממשלה									
של ממשלות זרות (ב)									
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון									
2,633	(3)	21	2,615	2,615	3,573	(1)	241	3,333	3,333
(2) ניירות ערך זמינים למכירה:									
אגרות חוב ומלוות -									
8,652	(196)	96	8,752	8,652	9,645	(24)	240	9,429	9,645
103	-	5	98	103	83	-	3	80	83
של הממשלה									
של ממשלות זרות (ב)									
של חברות מאוחדות									
של חברות אחרות									
606	(69)	-	675	606	533	(1)	8	526	533
4,968	(80)	101	4,947	4,968	6,045	(11)	108	5,948	6,045
14,329	(345)	202	14,472	14,329	16,306	(36)	359	15,983	16,306
מניות של חברות אחרות (ג)									
227	(15)	-	242	227	776	-	61	715	776
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה									
14,556	(360)	(202)	14,714	14,556	17,082	(36)	(420)	16,698	17,082
(3) ניירות ערך למסחר:									
אגרות חוב ומלוות -									
2,629	(22)	18	2,633	2,629	3,199	(2)	135	3,066	3,199
477	-	18	459	477	878	-	28	850	878
של הממשלה									
של ממשלות זרות (ב)									
של חברות אחרות									
824	(18)	26	816	824	890	(3)	27	866	890
3,930	(40)	62	3,908	3,930	4,967	(5)	190	4,782	4,967
מניות של חברות אחרות									
2	-	-	2	2	-	-	-	-	-
סך כל ניירות הערך למסחר									
3,932	(40)	(62)	3,910	3,932	4,967	(5)	(190)	4,782	4,967
21,121	(403)	285	21,239	21,103	25,622	(42)	851	24,813	25,382

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה. אגרות חוב הנסחרות בחו"ל אשר אינן רשומות בבורסה מוכרת, שווין נקבע על בסיס מחירים המצוטטים ע"י סוחרים באותן אגרות חוב. השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) כולל אגרות חוב של סוכנויות ממשלתיות והשתתפויות סחירות מסוג Collateralized Mortgage Obligations.
- (ג) כולל 41 מליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2002 - 63 מליוני ש"ח). בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מיולי 2003 אשראי ללקוח מסוים שסווג בענף התקשורת מוין במאזן כהשקעה במניות בתיק הזמין למכירה במקום אשראי לציבור.
- (ד) בגין ניירות ערך זמינים למכירה רווח כולל אחר כלול בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (ה) נזקפו לרווח והפסד.

באור 4 - אשראי לציבור

בניכוי הפרשות לחובות מסופקים - ראה באור 4 (ג)

(א) הרכב:

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
125,721	120,695	172,215	169,551
411	405	484	469
126,132	121,100	172,699	170,02
(567)	(550)	(938)	(869)
125,565	120,550	171,761	169,15

(א) ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים נוכתה מסעיפי האשראי המתאימים.

(ב) ההפרשות בגין יתרות חוץ מאזניות כלולות בסעיף "התחייבויות אחרות".

(ב) האשראי לציבור כולל:

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
(1) אשראי ללווים בעייתיים שאינם נכללים במגזר החקלאי ושאינם רשויות מקומיות:			
(א) אשראי ללווים בעייתיים שאינו נושא הכנסה			
1,704	2,100	1,713	2,113
272	317	272	317
1,789	1,238	1,886	1,292
(ב) אשראי ללווים שאורגן מחדש:			
(1) אשראי ללווים שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת עם ויתור על הכנסות			
-	-	11	-
(2) אשראי שאורגן מחדש בשנים קודמות עם ויתור על הכנסות			
1	-	1	-
1	-	1	-
(3) אשראי שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת ללא ויתור על הכנסות			
42	76	42	76
297	24	303	46
148	126	158	135
(ג) אשראי ללווים אשר לגביהם קיימת החלטה של הנהלת הבנק על ארגון מחדש של חבותם שטרם בוצע			
1	1	1	1
(ד) אשראי בפיגור זמני:			
875	442	1,277	915
45	22	70	50
(ה) אשראי בהשגחה מיוחדת:			
8,944	9,451	9,914	10,555
-	6	-	6

(א) לרבות צמוד למטבע חוץ.

באור 4 - אשראי לציבור (המשך)

הבנק		המאוחד		(2) אשראי למגזר החקלאי
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2002	2003	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
(2) הרכב האשראי למגזר החקלאי (א)				
2,764	2,639	2,810	2,680	קיבוצים (לרבות מפעלים וארגונים אזוריים ואחרים)
158	143	161	147	מושבים (לרבות מפעלים וארגונים אזוריים ואחרים) (ב)
2,922	2,782	2,971	2,827	סך כל הקיבוצים והמושבים
542	620	542	620	מועצות ייצור ושיווק
726	661	768	708	חקלאות פרטית
4,190	4,063	4,281	4,155	סך כל האשראי למגזר החקלאי

(א) כולל אשראי למפעלי תעשייה חקלאיים.

(ב) כולל גורמים חקלאיים מסוימים שחוק ההסדרים במגזר החקלאי המשפחתי, התשנ"ב-1992 חל עליהם.

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2002	2003	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
האשראי למגזר החקלאי כולל:				
(א) אשראי ללווים בעיתיים שאינו נושא הכנסה				
61	67	63	69	במטבע ישראלי לא צמוד
62	42	62	42	במטבע ישראלי צמוד למדד
1	5	1	5	במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(ב) אשראי ללווים שאורגן מחדש				
(1) אשראי שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת עם ויתור על הכנסות				
(א) 33	47	(א) 33	47	במטבע ישראלי צמוד למדד
(א) 11	6	(א) 11	6	תקופה ממוצעת לפרעון (בשנים)
(2) אשראי שאורגן מחדש בשנים קודמות עם ויתור על הכנסות				
(א) 279	221	(א) 279	221	במטבע ישראלי צמוד למדד
(ג) אשראי ללווים אשר לגביהם קיימת החלטה של הנהלת הבנק על ארגון מחדש של חבותם שטרם בוצע				
73	80	73	80	יתרה ליום המאזן
(ד) אשראי בפיגור זמני				
29	13	29	13	יתרה ליום המאזן
1	1	1	1	ריבית שנוקפה לדוח הרווח וההפסד בגין האשראי הנ"ל בערכים נומינליים
(ה) אשראי בהשגחה מיוחדת				
580	428	583	431	יתרה ליום המאזן
(ו) אשראי למגזר החקלאי שאינו כלול במסגרת האשראי ללווים בעיתיים כנ"ל				
(א) 3,072	3,160	(א) 3,158	3,247	יתרה ליום המאזן
(א) 315	124	(א) 320	129	הכנסות בגין אשראי זה שנכללו בדוח רווח והפסד בערכים נומינליים

(א) הוצג מחדש

באור 4 - אשראי לציבור (המשך)

הבנק		המאוחד		(3) אשראי לרשויות מקומיות בישראל
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2002	2003	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
הרכב האשראי לרשויות מקומיות (א)				
3,522	3,658	3,629	3,788	יתרה ליום המאזן
האשראי לרשויות המקומיות כולל:				
(א) אשראי ללווים בעיתיים שאינו נושא הכנסה				
1	3	1	7	במטבע ישראלי לא צמוד
1	-	1	-	במטבע ישראלי צמוד למדד
(ב) יתרת אשראי שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת ללא ויתור על הכנסה				
-	-	3	-	במטבע ישראלי צמוד למדד
(ג) אשראי בפיגור זמני				
-	-	-	3	יתרה ליום המאזן
(ד) אשראי בהשגחה מיוחדת				
146	118	158	134	יתרה ליום המאזן
(ה) אשראי לרשויות מקומיות שאינו כלול במסגרת האשראי ללווים בעיתיים כנ"ל				
3,374	3,537	3,466	3,644	יתרה ליום המאזן
481	176	493	183	הכנסות בגין אשראי זה שנכללו בדוח רווח והפסד בערכים נומינלים

(א) כולל איגודי ערים ותאגידי הנשלטים ע"י רשויות מקומיות.

באור 4 - אשראי לציבור (המשך)

(ג) הפרשה לחובות מסופקים

2001		2002		2003					
הפרשה	הפרשה	הפרשה	הפרשה	הפרשה	הפרשה	הפרשה	הפרשה	הפרשה	הפרשה
ספציפית (א)	נוספת (ב)	ספציפית (א)	נוספת (ב)	ספציפית (א)	נוספת (ב)	ספציפית (א)	נוספת (ב)	ספציפית (א)	נוספת (ב)
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
מאוחד									
4,731	999	3,732	5,650	1,034	4,616	6,826	1,086	5,740	יתרה לתחילת השנה
2,018	87	1,931	2,252	81	2,171	2,329	8	2,321	הפרשות בשנת החשבון
(437)	(52)	(385)	(316)	(29)	(287)	(421)	(47)	(374)	הקטנת הפרשות
(32)	-	(32)	(29)	-	(29)	(31)	-	(31)	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
סכום (גריעה), נטו, שנוקף									
1,549	35	1,514	1,907	52	1,855	1,877	(39)	1,916	לדוח הרווח וההפסד
(623)	-	(623)	(557)	-	(557)	(913)	-	(913)	מחיקת חובות
(7)	-	(7)	(174)	-	(174)	(118)	-	(118)	שחיקה ותאום יתרות
5,650	(א) 1,034	4,616	6,826	(א) 1,086	5,740	7,672	(א) 1,047	6,625	יתרה לסוף השנה (ד)
מזה: יתרת ההפרשה שלא נוכתה מסעיף אשראי לציבור									
165	137	28	171	148	23	199	178	21	
הבנק									
3,943	640	3,303	4,785	663	4,122	5,950	715	5,235	יתרה לתחילת השנה
1,735	75	1,660	2,002	71	1,931	1,996	18	1,978	הפרשות בשנת החשבון
(292)	(52)	(240)	(186)	(19)	(167)	(251)	(12)	(239)	הקטנת הפרשות
(20)	-	(20)	(21)	-	(21)	(24)	-	(24)	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
סכום (גריעה), נטו, שנוקף									
1,423	23	1,400	1,795	52	1,743	1,721	6	1,715	לדוח הרווח וההפסד
(575)	-	(575)	(468)	-	(468)	(816)	-	(816)	מחיקת חובות
(6)	-	(6)	(162)	-	(162)	(134)	-	(134)	שחיקה ותאום יתרות
4,785	663	4,122	5,950	715	5,235	6,721	721	6,000	יתרה לסוף השנה
מזה: יתרת ההפרשה שלא נוכתה מסעיף אשראי לציבור									
163	137	26	169	148	21	191	171	20	

(א) לא כולל הפרשה בגין ריבית לתקופה שלאחר קביעת החובות כמסופקים. בהלוואות שלגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור, לא כולל הפרשה לריבית בגין החוב שבפיגור.

(ב) כולל הפרשה כללית לחובות מסופקים במאוחד: בסך 723 מיליוני ש"ח, (31 בדצמבר 2002 - 783 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2001 - 791 מיליוני ש"ח), בבנק: בסך 418 מיליוני ש"ח, (ביום 31 בדצמבר 2002 - 423 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2001 - 429 מיליוני ש"ח).

(ג) מזה הפרשה מיוחדת בסך 2 מיליון ש"ח.

(ד) הפרשות ספציפיות לפי עומק הפיגור הונן בסך 281 מיליוני ש"ח על בסיס מאוחד (31 בדצמבר 2002 - 204 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2001 - 165 מיליוני ש"ח).

(ה) כולל הפרשה שהועברה לסעיף ניירות ערך, ראה באור 3 לעיל.

באור 4 - אשראי לציבור (המשך)

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

(1) המאוחד

31 בדצמבר 2002			31 בדצמבר 2003				
סיכון אשראי		מספר לווים (ג) (ד)	סיכון אשראי		מספר לווים (ג)	תקרת האשראי (באלפי ש"ח)	
חוץ מאזני (ד)	אשראי	(במיליוני ש"ח)	חוץ מאזני	אשראי	(במיליוני ש"ח)	מ	עד
	290	399,124	640	327	426,282	7	0
1,553	873	210,938	1,617	911	212,621	18	7
2,607	1,593	169,319	2,703	1,633	170,215	35	18
5,010	2,803	162,118	5,170	2,931	164,554	70	35
5,976	4,875	113,214	6,100	5,008	114,403	140	70
3,874	11,334	75,627	3,925	11,506	76,531	285	140
2,006	13,978	43,079	2,109	14,181	42,736	530	285
1,571	8,950	15,304	1,730	9,041	14,904	1,060	530
869	4,682	4,213	931	4,569	4,053	1,770	1,060
1,396	6,078	3,111	1,469	6,052	3,018	3,500	1,770
2,016	8,127	2,056	2,170	8,291	2,086	7,100	3,500
3,940	14,155	1,655	4,022	14,729	1,661	17,700	7,100
4,519	13,409	754	4,945	13,501	736	35,000	17,700
12,838	34,131	679	13,050	32,875	642	177,000	35,000
6,139	15,141	87	8,545	18,249	107	355,000	177,000
4,955	21,407	56	4,126	18,594	46	710,000	355,000
1,484	5,824	9	294	3,805	5	1,065,000	710,000
442	1,804	2	719	1,542	2	1,420,000	1,065,000
2,079	2,429	3	2,312	2,275	3	1,770,000	1,420,000
-	-	-	-	-	-	2,130,000	1,770,000
1,423	816	1	2,190	-	1	2,250,000	2,130,000
65,217	172,699	1,201,349	68,767	170,020	1,234,606	סך הכל	

החל במדרגת אשראי של 7,100 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

(א) לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים.

(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 4 - אשראי לציבור (המשך)

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

(2) הבנק

31 בדצמבר 2002			31 בדצמבר 2003				
סיכון אשראי		מספר לווים (ג)	סיכון אשראי		מספר לווים (ג)	תקרת האשראי	
חוץ מאזני	אשראי	(במיליוני ש"ח)	חוץ מאזני	אשראי	(במיליוני ש"ח)	(באלפי ש"ח)	מ
		עד			עד		
454	248	356,189	546	277	377,910	7	0
1,480	737	193,122	1,548	754	193,809	18	7
2,495	1,281	152,529	2,591	1,326	153,887	35	18
4,864	2,031	144,114	4,999	2,137	145,556	70	35
5,825	2,409	88,428	5,829	2,443	86,986	140	70
3,558	2,632	33,266	3,213	2,591	30,821	285	140
1,483	2,440	10,571	1,198	2,295	9,200	530	285
1,118	3,162	5,934	1,012	3,074	5,494	1,060	530
682	2,787	2,590	651	2,659	2,434	1,770	1,060
1,026	4,607	2,333	1,072	4,490	2,229	3,500	1,770
1,353	6,411	1,599	1,338	6,390	1,563	7,100	3,500
2,720	10,801	1,257	2,689	10,692	1,210	17,700	7,100
3,144	9,960	556	3,052	9,689	516	35,000	17,700
10,059	29,240	554	10,435	28,947	537	177,000	35,000
6,240	15,114	87	8,108	16,466	99	355,000	177,000
5,287	22,080	57	4,195	19,184	48	710,000	355,000
1,462	5,097	8	294	3,797	5	1,065,000	710,000
450	1,796	2	719	1,542	2	1,420,000	1,065,000
2,079	2,429	3	3,962	2,346	4	1,770,000	1,420,000
-	-	-	-	-	-	2,130,000	1,770,000
1,423	816	1	2,190	-	1	2,480,000	2,130,000
2,533	33	1	-	-	-	2,840,000	2,480,000
3,371	21	1	6,472	1	2	ומעלה	2,840,000
63,106	126,132	993,202	66,113	121,100	1,012,313	סך הכל	

החל במדרגת אשראי של 7,100 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

(א) לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים.

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

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

באור 5 - אשראי לממשלות

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
-	-	36	16	אשראי מכספי הנפקות של אגרות חוב
-	-	54	50	אשראי במסגרת ההסדרים להשלמת הריבית לזכאי משרד השיכון
-	-	(54)	(50)	בניכוי השלמת ריבית מראש, מהממשלה
1,374	1,103	1,390	1,113	אשראי אחר (א)
1,374	1,103	1,426	1,129	סך כל האשראי לממשלות
1,171	961	1,207	987	(א) מזה: אשראי לממשלות זרות

באור 6 - השקעות בחברות כלולות

(א) הרכב המאוחד			
31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003		
חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)		
1,338	1,361	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר)	
השקעות אחרות:			
12	-	הלוואות בעלים	
1,350	1,361	סך כל ההשקעות	
392	451	מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה	
סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:			
16	(2)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
פרטים בדבר רכוש אחר:			
10-20 שנים		10-20 שנים	
121	114	קצב ההפחתה	
92	86	הסכום המקורי, נטו	
יתרה להפחתה			
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:			
31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003		
ערך בספרים		שווי השוק	
(במיליוני ש"ח)			
487	(א) 494	814	509
החברה לישראל בע"מ			
832	391	1,438	476
מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ			
314	207	561	192
אפריקה ישראל להשקעות בע"מ			
100	108	87	46
אחרים			

(א) בידי הבנק שווי פנימית לפיה שווי ההשקעה בחברה לישראל גבוה מערך ההשקעה הרשומה בספרים, וגם משווי השוק.

באור 6 - השקעות בחברות כלולות (המשך)

31 בדצמבר 2002			31 בדצמבר 2003			הבנק
חברות מאוחדות סה"כ	חברות כלולות	חברות מאוחדות סה"כ	חברות מאוחדות סה"כ	חברות מאוחדות סה"כ	חברות מאוחדות סה"כ	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
						השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)
8,263	7,020	1,243	8,783	7,451	1,332	
						השקעות אחרות:
646	646	-	550	550	-	כתבי התחייבות נדחים
47	36	11	35	35	-	הלוואת בעלים
693	682	11	585	585	-	סך כל השקעות האחרות
						סך כל ההשקעות
8,956	7,702	1,254	9,368	8,036	1,332	
						מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה
2,011	1,659	352	2,465	2,008	457	סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
						התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים
76	76	-	(13)	(13)	-	למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(368)	(384)	16	(385)	(383)	(2)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
						פרטים בדבר מוניטין:
10 שנים			10 שנים			קצב ההפחתה
109	2	107	109	2	107	הסכום המקורי, נטו
93	2	91	87	1	86	יתרה להפחתה
						פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:
1,135	-	1,135	1,220	-	1,220	ערך בספרים
1,680	-	1,680	2,897	-	2,897	שווי השוק
(ב) חלק הקבוצה ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות (בבנק מוחזקות)						
הבנק			מאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
						חלק הקבוצה ברווחים (בהפסדים) מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק - מוחזקות)
619	688	588	63	(27)	158	הפרשה למסים נדחים
(9)	(5)	(6)	(9)	(5)	(6)	חלק הקבוצה ברווחים (בהפסדים) מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק מוחזקות)
610	683	582	54	(32)	152	לאחר השפעת המס

באור 7 - בנינים וציוד

יתרה להפחתה		פחת				עלות נכסים				
לתאריך	בתחילת	שנצבר	שנצבר	הפרשה	שנצבר	לתאריך	במשך שנת הדיווח	בתחילת		
המאזן	הדיווח	המאזן	בשל נכסים	הדיווח	שנת הדיווח	המאזן	שנגרעו	שנוספו		
(במיליוני ש"ח)										
(א) במאזן המאוחד										
1,537	1,556	1,481	(14)	(ב) 55	1,440	3,018	(23)	45	2,996	בניינים ומקרקעין (ג)
1,075	996	3,941	(30)	350	3,621	5,016	(32)	(א) 431	4,617	ציוד, ריהוט וכלי רכב
2,612	2,552	5,422	(44)	405	5,061	8,034	(55)	476	7,613	סך הכל
(ב) במאזן הבנק										
1,361	1,370	1,064	(12)	(ב) 31	1,045	2,425	(21)	31	2,415	בניינים ומקרקעין (ג)
799	758	3,349	(17)	246	3,120	4,148	(18)	(א) 288	3,878	ציוד, ריהוט וכלי רכב
2,160	2,128	4,413	(29)	277	4,165	6,573	(39)	319	6,293	סך הכל

(א) כולל הוצאות שהווננו בשנת 2003 בסך 78 מיליוני ש"ח.

(ב) כולל ביטול הפרשה לירידת ערך בסך 4 מיליוני ש"ח, בבנק- 6 מיליוני ש"ח.

(ג) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.

באור 8 - נכסים אחרים

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
1,424	1,093	1,721	1,524	מסים נדחים לקבל, נטו - ראה באור 26 (ח)
194	107	263	168	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
38	41	56	52	הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות נדחים
66	113	57	92	הכנסות לקבל
3,259	4,681	3,390	4,927	יתרות חובה בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט נגזרים משובצים)
118	137	148	183	הוצאות מראש
-	-	(א) 20	266	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	26	(א)141	450	חייבים בגין מניות סינטיטיות
-	-	(א) 3	227	מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף
59	122	(א)718	418	חייבים אחרים ויתרות חובה
5,158	6,320	6,517	8,307	סך כל הנכסים האחרים

(א) סוג מחדש.

באור 9 - פיקדונות הציבור

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
15,111	19,225	21,339	25,477	פיקדונות לפי דרישה
125,744	128,326	147,678	150,034	פיקדונות לזמן קצוב ואחרים*
35,159	27,288	35,984	28,075	פיקדונות בתוכניות חסכון
176,014	174,839	205,001	203,586	סך כל פיקדונות הציבור
2,963	3,183	-	-	* מזה: פיקדונות בדרגת פרעון נדחה

באור 10 - פיקדונות מבנקים

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
בנקים מסחריים:				
935	565	350	538	פיקדונות לפי דרישה
1,907	1,703	2,529	3,233	פיקדונות לזמן קצוב
411	405	484	469	קיבולים
בנקים מרכזיים:				
221	177	224	181	פיקדונות לפי דרישה
תאגידים בנקאיים מיוחדים:				
46	136	46	135	פיקדונות לפי דרישה
140	1	38	1	פיקדונות לזמן קצוב ואחרים
3,660	2,987	3,671	4,557	סך כל הפיקדונות מבנקים

באור 11 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק		המאוחד				משך חיים
31 בדצמבר		שעור תשואה פנימי (א)		שעור תשואה פנימי (א)		ממוצע (א)
2002	2003	2002	2003	(%)	(שנים)	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב במטבע ישראלי (ב):						
-	-	900	945	4.66	7.09	צמודות למדד המחירים לצרכן
-	-	10	-	-	-	צמודות לדולר של ארה"ב
שטרי התחייבות:						
-	-	1,549	1,502	1.48	(ד) 1.62	בדולרים של ארה"ב (ג)
כתבי התחייבות נדחים (ב):						
-	-	116	118	6.93	5.90	במטבע ישראלי לא צמוד
3,792	3,844	5,669	5,818	5.90	5.45	צמודות למדד המחירים לצרכן
123	132	252	577	2.69	(ד) 5.27	צמודות לדולר של ארה"ב
133	125	1,729	1,653	2.51	(ד) 6.86	בדולר של ארה"ב
סך הכל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים						
4,048	4,101	10,225	10,613			

- (א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתורים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור ריבית המנכה את תורים התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדות הכספי.
- (ב) יתרת הניכיון בקיזוז הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נידחים שטרם נקפה לדוח רווח והפסד קוזה מאגרות החוב.
- (ג) תנאי ההנפקות מאפשרים פדיון מוקדם בתנאים מסויימים. החישוב של משך חיים ממוצע נעשה ללא התחשבות באפשרות לפדיון מוקדם.
- (ד) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית בשטרי התחייבות בדולרים של ארה"ב הוא 0.23 שנים, בכתבי התחייבות נדחים צמודים לדולר של ארה"ב 1.34 שנים ובכתבי התחייבות נדחים בדולר של ארה"ב 0.67 שנים.

באור 12 - התחייבויות אחרות

המאוחד		הבנק		
31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
				עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה -
2,211	2,238	2,142	2,206	ראה באור 15 (ב)
597	618	561	583	הפרשה לחופשה שלא נוצלה ולמענקי יובל
67	95	43	36	עתודה למסים נדחים, נטו - ראה באור 26 (ח)
80	50	1	-	עודף הפרשות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
161	177	98	121	הכנסות מראש
196	168	191	169	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
313	225	198	118	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
3,900	3,271	3,538	3,066	יתרות זכות בגין מכשירים נגזרים (למעט נגזרים משובצים)
318	-	318	-	דיבידנד מוצע
245	37 (א)	-	-	זכאים בגין כרטיסי אשראי
324	415 (א)	211	243	הוצאות לשלם
966	294 (א)	-	-	תעודות סל (תאלי 25)
1,077	542 (א)	348	104	זכאים אחרים ויתרות זכות
10,455	8,130	7,649	6,646	סך כל ההתחייבויות האחרות
				(א) סווג מחדש.

באור 15 - זכויות עובדים

פרטים על העתודות והיעודות

סכומי העתודות והיעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה הכלולים במאזן הם כדלקמן:

המאוחד		הבנק		
31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2002	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
1,678	1,775	1,579	1,697	עתודות לפיצויי פרישה
(1,581)	(1,729)	(1,513)	(1,656)	יעודות לפיצויי פרישה
2,114	2,192	2,076	2,165	עתודות לפנסיה
2,211	2,238	2,142	2,206	עודף עתודות על יעודות, נטו
2,211	2,238	2,142	2,206	עודף עתודות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
2,211	2,238	2,142	2,206	עודף עתודות על יעודות, נטו

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

באור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

המאוחד							31 בדצמבר 2003
מטבע ישראלי				מטבע חוץ (א)			
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	במטבעות אחרים	צמוד למדד				
			לא צמוד	לצרכן	המחירים של	בדולרים של	
(במיליוני ש"ח)							
נכסים							
23,763	-	1,487	1,430	8,672	577	11,597	מזומנים ופיקדונות בבנקים
40,262	1,923	941	1,837	19,853	3,844	11,864	ניירות ערך
169,151	-	10,916	4,693	46,823	54,794	51,925	אשראי לציבור (ב)
1,129	-	-	8	979	138	4	אשראי לממשלות
1,361	1,361	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
2,612	2,612	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
8,307	1,240	741	1,214	2,589	36	2,487	נכסים אחרים
246,585	7,136	14,085	9,182	78,916	59,389	77,877	סך כל הנכסים
התחייבויות							
203,586	-	7,562	14,918	64,553	39,369	77,184	פיקדונות הציבור
4,557	-	669	384	1,233	1,778	493	פיקדונות מבנקים
2,903	-	-	-	986	1,325	592	פיקדונות מממשלות
10,613	-	-	-	3,732	6,763	118	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
10,455	1,747	1,037	736	2,207	2,135	2,593	התחייבויות אחרות
232,114	1,747	9,268	16,038	72,711	51,370	80,980	סך כל ההתחייבויות
14,471	5,389	4,817	(6,856)	6,205	8,019	(3,103)	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:							
-	-	(28)	(39)	67	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:							
-	-	(4,472)	6,618	(5,297)	(603)	3,754	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(50)	237	(664)	-	477	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(18)	18	261	-	(261)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
14,471	5,389	249	(22)	572	7,416	867	סך הכל כללי
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:							
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:							
-	-	(98)	303	(829)	-	624	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(318)	481	619	(23)	(759)	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

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

31 בדצמבר 2002							המאוחד
מטבע ישראל							מטבע חוץ (ב)
סך הכל	פריטים		צמוד למדד			לא צמוד	
	שאינם כספיים	במטבעות אחרים	בדולרים של ארה"ב	בדולרים של ארה"ב	לצרכן המחירים		
(במיליוני ש"ח)							
נכסים							
23,771	-	1,719	3,352	7,705	670	10,325	מזומנים ופיקדונות בבנקים
36,143	994	633	906	21,748	4,954	6,908	ניירות ערך
171,761	-	10,258	3,590	52,746	55,035	50,132	אשראי לציבור (ג)
1,426	-	-	28	1,197	201	-	אשראי לממשלות
1,350	1,338	-	-	-	12	-	השקעות בחברות כלולות
2,552	2,552	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
6,517	671	568	913	2,009	80	2,276	נכסים אחרים
243,520	5,555	13,178	8,789	85,405	60,952	69,641	סך כל הנכסים
-	-	(118)	(79)	197	-	-	מזה: עסקאות גידור
התחייבויות							
205,001	-	6,947	14,178	66,641	43,020	74,215	פיקדונות הציבור
3,671	-	722	326	1,020	1,098	505	פיקדונות מבנקים
2,933	-	5	19	742	1,632	535	פיקדונות ממשלות
אגרות חוב, שטרי התחייבות							
10,225	-	-	-	3,540	6,569	116	וכתבי התחייבות נדחים
8,130	811	774	632	2,148	2,208	1,557	התחייבויות אחרות
229,960	811	8,448	15,155	74,091	54,527	76,928	סך כל ההתחייבויות
13,560	4,744	4,730	(6,366)	11,314	6,425	(7,287)	הפרש
עסקאות אחרות:							
-	-	(4,506)	6,474	(10,302)	(683)	9,017	עסקאות עתידיות, נטו
-	-	91	(135)	(440)	(1)	485	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	38	(11)	(50)	(3)	26	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,560	4,744	353	(38)	522	5,738	2,241	סך הכל כללי
-	-	78	(104)	(457)	(2)	485	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	188	(84)	23	(28)	(99)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(א) כולל השפעת עיסקות גידור.

(ב) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ג) ההפרשה הכללית והנוספת לחובות מסופקים נכתה באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים בסעיף זה.

באור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

הבנק						
31 בדצמבר 2003						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ (א)			
לא צמוד	צמוד למדד		בדולרים של		פריטים	סך הכל
	המחירים לצרכן	המחירים של	בארז	במטבעות אחרים		
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	11,499	15,962	10,470	1,321	1,119	40,371
ניירות ערך	11,624	4,134	7,309	1,426	113	25,382
אשראי לציבור (ב)	49,750	27,263	33,121	4,044	6,372	120,550
אשראי לממשלות	4	138	953	8	-	1,103
השקעות בחברות מוחזקות (ג)	344	173	30	-	38	9,368
בנינים וציוד	-	-	-	-	-	2,160
נכסים אחרים	1,754	2	2,041	1,205	533	6,320
סך כל הנכסים	74,975	47,672	53,924	8,004	8,175	205,254
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	75,699	34,322	46,332	14,251	4,235	174,839
פיקדונות מבנקים	751	620	1,149	373	94	2,987
פיקדונות מממשלות	13	1,302	150	-	-	1,465
אגרות חוב ושטרי התחייבות	-	3,844	257	-	-	4,101
התחייבויות אחרות	2,008	2,132	1,499	628	645	7,649
סך כל ההתחייבויות	78,471	42,220	49,387	15,252	4,974	191,041
הפרש	(3,496)	5,452	4,537	(7,248)	3,201	14,213
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים (*):						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	3,736	(603)	(5,449)	6,810	(4,494)	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	477	-	(664)	237	(50)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(261)	-	261	18	(18)	-
סך הכל כללי	456	4,849	(1,315)	(183)	(1,361)	14,213
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	624	-	(829)	303	(98)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	(759)	(23)	619	481	(318)	-

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) ההפרשה הכללית והנוספת לחובות מסופקים נכתה באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים בסעיף זה.

(ג) כולל השקעה בחברות מוחזקות בחו"ל בסך של 3,752 מיליוני ש"ח, בעיקר בדולרים של ארה"ב.

(*) השפעת מכשירים נגזרים מגדרים מתקזזת במגזר המט"ח.

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

הבנק							31 בדצמבר 2002
מטבע ישראלי							מטבע חוץ (ב)
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	במטבעות אחרים	צמוד למדד				
			לא צמוד	לצרכן המחירים	בדולרים של ארה"ב	בארז	
(במיליוני ש"ח)							
נכסים							
40,976	-	1,353	2,969	8,665	17,195	10,794	מזומנים ופיקדונות בבנקים
21,103	229	93	660	8,380	5,041	6,700	ניירות ערך
125,565	-	6,280	2,883	41,127	27,391	47,884	אשראי לציבור (ג)
1,374	-	-	11	1,162	201	-	אשראי לממשלות
8,956	8,263	36	-	31	251	375	השקעות בחברות מוחזקות (ד)
2,128	2,128	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
5,158	521	419	908	1,360	6	1,944	נכסים אחרים
205,260	11,141	8,181	7,431	60,725	50,085	67,697	סך כל הנכסים
-	-	(77)	-	77	-	-	מזה: עיסקאות גידור
התחייבויות							
176,014	-	3,980	13,158	48,246	37,880	72,750	פיקדונות הציבור
3,660	-	124	271	1,380	916	969	פיקדונות מבנקים
1,745	-	-	-	145	1,600	-	פיקדונות מממשלות
4,048	-	-	-	256	3,792	-	כתבי התחייבות נדחים
6,646	478	535	533	1,587	2,210	1,303	התחייבויות אחרות
192,113	478	4,639	13,962	51,614	46,398	75,022	סך כל ההתחייבויות
13,147	10,663	3,542	(6,531)	9,111	3,687	(7,325)	הפרש
עיסקאות אחרות:							
-	-	(4,604)	6,500	(10,231)	(734)	9,069	עיסקאות עתידיות, נטו
-	-	75	(150)	(408)	(1)	484	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	38	(11)	(50)	(3)	26	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,147	10,663	(949)	(192)	(1,578)	2,949	2,254	סה"כ כללי
-	-	61	(119)	(425)	(2)	485	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	188	(84)	23	(28)	(99)	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)

(א) כולל השפעת עיסקאות גידור.

(ב) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ג) ההפרשה הכללית והנוספת לחובות מסופקים נכתה באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים בסעיף זה.

(ד) כולל השקעה בחברות מוחזקות בחו"ל בסך של 3,482 מיליוני ש"ח, בעיקר בדולרים של ארה"ב.

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

המאוחד 31 בדצמבר 2003														
יתרה מאזנית (ד)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים												
		מעל מעל מעל			מעל מעל מעל			מעל מעל מעל			מעל מעל			
		עשר עד עד עד			עשר עד עד עד			עשר עד עד עד			עשר עד עד עד			
סך הכל		מזומנים			שנים			שנים			שנים			
(א) פרעון		(ב)			(ג)			(ד)			(ה)			
(במיליוני ש"ח)														
מטבע ישראלי לא צמוד:														
נכסים		77,877	5,049	78,188	1	180	5,038	645	1,808	5,751	3,486	16,308	8,302	36,669
התחייבויות		80,980	333	83,450	33	170	408	267	961	6,749	5,571	28,401	5,294	35,596
הפרש		(3,103)	4,716	(5,262)	(32)	10	4,630	378	847	(998)	(2,085)	(12,093)	3,008	1,073
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)		3,754	-	4,432	-	-	169	7	8	1,214	214	968	215	1,637
אופציות (במונחי נכס הבסיס)		216	-	265	-	-	(47)	-	(197)	-	28	366	(39)	154
מטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן:														
נכסים		59,389	197	81,013	3,164	16,231	18,944	4,758	5,876	7,588	10,053	10,416	2,471	1,512
התחייבויות		51,370	114	64,942	887	12,880	13,529	4,323	5,255	5,474	8,078	12,226	1,237	1,053
הפרש		8,019	83	16,071	2,277	3,351	5,415	435	621	2,114	1,975	(1,810)	1,234	459
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)		(603)	-	(624)	-	-	(8)	(5)	(19)	(6)	(43)	(496)	(32)	(15)
מטבע חוץ - פעילות מקומית (א):														
נכסים		66,480	737	69,133	349	1,134	5,701	2,619	4,895	6,439	8,346	13,108	10,201	16,341
התחייבויות		63,708	3	63,650	72	234	2,763	776	1,227	894	1,453	9,272	14,934	32,025
הפרש		2,772	734	5,483	277	900	2,938	1,843	3,668	5,545	6,893	3,836	(4,733)	(15,684)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)		(3,151)	-	(3,808)	-	-	(161)	(2)	11	(1,208)	(171)	(472)	(183)	(1,622)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)		(216)	-	(265)	-	-	47	-	197	-	(28)	(366)	39	(154)

(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 1,043 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 סוג בהתאם לתקופת המסגרת (אשראי במסגרת בסך 11.4 מיליארד ש"ח). אשראי בהריגה בסך 3.5 מיליארד ש"ח, סוג ללא מועד פרעון.

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

יתרה מאזנית (ד)	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים																	
	ללא תקופת פרעון (ב)	סך הכל	מכלל עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד חמש שנים	מכלל עשר שנים	עד חמש שנים	עד ארבע שנים	עד שלוש שנים	עד שנתיים	מכלל שנתיים	מכלל שנתיים						
													מכלל עשר שנים	עד חמש שנים	עד ארבע שנים	עד שלוש שנים	עד שנתיים	מכלל שנתיים
													מכלל עשר שנים	עד חמש שנים	עד ארבע שנים	עד שלוש שנים	עד שנתיים	מכלל שנתיים
(במיליוני ש"ח)																		
מטבע חוץ - פעילות חו"ל, זרוע ארוכה:																		
נכסים	35,703	151	37,325	-	913	1,962	2,429	2,321	3,769	3,920	8,245	4,044	9,722					
התחייבויות	34,309	450	35,426	-	-	4,685	1,079	772	1,916	1,322	5,404	4,021	16,227					
הפרש	1,394	(299)	1,899	-	913	(2,723)	1,350	1,549	1,853	2,598	2,841	23	(6,505)					
פריטים לא-כספיים:																		
נכסים	7,136	7,136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
התחייבויות	1,747	1,747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
הפרש	5,389	5,389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
סך הכל:																		
נכסים	246,585	13,270	265,659	3,514	18,458	31,645	10,451	14,900	23,547	25,805	48,077	25,018	64,244					
התחייבויות	232,114	2,647	247,468	992	13,284	21,385	6,445	8,215	15,033	16,424	55,303	25,486	84,901					
הפרש (ג)	14,471	10,623	18,191	2,522	5,174	10,260	4,006	6,685	8,514	9,381	(7,226)	(468)	(20,657)					

התפלגות הנכסים וההתחייבויות לפי תקופות לפרעון ב- 31 בדצמבר 2002 - המאוחד (ח)

סך הכל	פירעון (ב)	מכלל עשרים שנים	עד עשרים שנים	עד חמש שנים	מכלל עשר שנים	עד חמש שנים	עד ארבע שנים	עד שלוש שנים	עד שנתיים	מכלל שנתיים	מכלל שנתיים	מכלל שנתיים	מכלל שנתיים						
														מכלל עשר שנים	עד חמש שנים	עד ארבע שנים	עד שלוש שנים	עד שנתיים	מכלל שנתיים
														מכלל עשר שנים	עד חמש שנים	עד ארבע שנים	עד שלוש שנים	עד שנתיים	מכלל שנתיים
														מכלל עשר שנים	עד חמש שנים	עד ארבע שנים	עד שלוש שנים	עד שנתיים	מכלל שנתיים
(במיליוני ש"ח)																			
התפלגות הנכסים וההתחייבויות לפי תקופות לפרעון ב- 31 בדצמבר 2002 - המאוחד																			
סך הכל:																			
נכסים	243,520	8,747	2,911	13,047	22,846	10,453	12,339	15,030	21,215	50,682	23,228	63,022							
התחייבויות	229,960	2,019	454	10,250	16,880	6,002	6,624	11,292	20,582	47,812	27,782	80,263							
הפרש (ג)	13,560	6,728	2,457	2,797	5,966	4,451	5,715	3,738	633	2,870	(4,554)	(17,241)							

- (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 1,043 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר. (בשנת 2002-1,138 מיליוני ש"ח).
- (ג) אין הפרש זה משקף בהכרח חשיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.
- (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 11.4 מיליארד ש"ח). אשראי בחריגה בסך 3.5 מיליארד ש"ח, סווג ללא מועד פרעון.
- (ו) האשראי בתנאי חח"ד סווג לתקופה זו (כולל אשראי במסגרת 11.3 מיליארד ש"ח ואשראי בחריגה 3.3 מיליארד ש"ח).
- (ז) סך כל התחייבויות ממוריאליות שסנגדן ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 3.6 מיליארד ש"ח.
- (ח) נתוני שנת 2003 אינם ברי השוואה לנתוני שנת 2002 עקב שינוי הוראות הדיווח על ידי המפקח על הבנקים.

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

הבנק													31 בדצמבר 2003				
יתרה מאזנית (ד)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים															
		עם דרישה ועד חודש (ה)	מעל חודש (ה)	מעל שלושה חודשים (ה)	מעל שנה (ה)	שנתיים שנים	שלוש שנים	ארבע שנים	חמש שנים	מעל חמש שנים	מעל עשר שנים	מעל עשר שנים					
ללא תקופת	סך הכל	סך הכל	תזרימי	עשירים	עשירים	עשירים	עשירים	חמש שנים	ארבע שנים	שלוש שנים	שנתיים שנים	מעל שנה	מעל שלושה חודשים	מעל חודש	עם דרישה ועד חודש (ה)	מכלול	סך הכל
(במיליוני ש"ח)																	
מטבע ישראלי לא צמוד:																	
	74,975	4,874	74,809	-	4	4,369	518	1,748	5,568	3,257	15,581	7,943	35,821	נכסים			
	78,471	278	80,897	31	149	385	252	955	6,431	5,342	27,329	5,596	34,427	התחייבויות			
	(3,496)	4,596	(6,088)	(31)	(145)	3,984	266	793	(863)	(2,085)	(11,748)	2,347	1,394	הפרש			
	3,736	-	4,413	-	-	169	7	8	1,214	214	959	205	1,637	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			
	216	-	265	-	-	(47)	-	(197)	-	28	366	(39)	154	אופציות (במונחי נכס הבסיס)			
מטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן:																	
	47,672	181	61,331	285	11,996	13,356	3,214	4,790	6,088	9,008	9,147	2,110	1,337	נכסים			
	42,220	104	52,757	817	10,923	9,541	3,366	3,868	4,214	6,849	11,101	1,125	953	התחייבויות			
	5,452	77	8,574	(532)	1,073	3,815	(152)	922	1,874	2,159	(1,954)	985	384	הפרש			
	(603)	-	(624)	-	-	(8)	(5)	(19)	(6)	(43)	(496)	(32)	(15)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			
מטבע חוץ - פעילות מקומית (א):																	
	69,113	735	71,253	349	393	4,988	2,355	4,410	6,508	8,033	15,426	11,253	17,538	נכסים			
	67,494	2	67,824	72	234	3,773	1,208	1,438	1,624	1,598	10,174	14,970	32,733	התחייבויות			
	1,619	733	3,429	277	159	1,215	1,147	2,972	4,884	6,435	5,252	(3,717)	(15,195)	הפרש			
	(3,133)	-	(3,789)	-	-	(161)	(2)	11	(1,208)	(171)	(463)	(173)	(1,622)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			
	(216)	-	(265)	-	-	47	-	197	-	(28)	(366)	39	(154)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)			

- (א) בבאור זה מוצגים תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים 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 915 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 סוג בהתאם לתקופת המסגרת (אשראי במסגרת בסך 10.7 מיליארד ש"ח). אשראי בהריגה בסך 3.4 מיליארד ש"ח, סוג ללא מועד פרעון.

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

		31 בדצמבר 2003									הבנק		
יתרה מאזנית (ד)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים											
		מעל מעל מעל			מעל מעל מעל			מעל מעל מעל					
		עשר	חמש	עשר	עשר	ארבע	שלוש	שנתיים	מעל	שלושה	חודש	עם	
		עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	שנה	חודשים	עד	דרישה	
		עשרים	עשרים	עשרים	חמש	ארבע	שלוש	שנתיים	עד	עד	שלושה	ועד	
		שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנה (ה)	חודשים (ה)	שנה (ה)	חודש (ה)	
		(במיליוני ש"ח)											
		מטבע חוץ - פעילות ה"ל, זרוע ארוכה:											
990	-	1,003	-	-	-	5	2	108	35	141	137	575	נכסים
2,119	7	2,132	-	-	-	-	-	66	-	303	64	1,699	התחייבויות
(1,129)	(7)	(1,129)	-	-	-	5	2	42	35	(162)	73	(1,124)	הפרש
פריטים לא-כספיים:													
12,504	12,504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים
737	737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות
11,767	11,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרש
סך הכל:													
205,254	18,294	208,396	634	12,393	22,713	6,092	10,950	18,272	20,333	40,295	21,443	55,271	נכסים
191,041	1,128	203,610	920	11,306	13,699	4,826	6,261	12,335	13,789	48,907	21,755	69,812	התחייבויות
14,213	17,166	4,786	(286)	1,087	9,014	1,266	4,689	5,937	6,544	(8,612)	(312)	(14,541)	הפרש (ג)

התפלגות הנכסים והתחייבויות לפי תקופות לפרעון ב- 31 בדצמבר 2002 - הבנק (ח)

		31 בדצמבר 2002 - הבנק										
		מעל מעל מעל			מעל מעל מעל			מעל מעל מעל				
		עשר	חמש	עשר	עשר	ארבע	שלוש	שנתיים	מעל	שלושה	חודש	עם
		עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	שנה	חודשים	עד	דרישה
		עשרים	עשרים	עשרים	חמש	ארבע	שלוש	שנתיים	עד	עד	שלושה	ועד
		שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנה (ו)	חודשים	חודש	חודש
		(במיליוני ש"ח)										
		התפלגות הנכסים והתחייבויות לפי תקופות לפרעון ב- 31 בדצמבר 2002 - הבנק										
205,260	14,165	243	9,578	18,286	7,939	10,555	12,380	17,280	43,518	19,622	51,694	נכסים
192,113	1,085	338	8,979	10,688	4,564	5,760	9,890	17,838	43,648	23,177	66,146	התחייבויות
13,147	13,080	(95)	599	7,598	3,375	4,795	2,490	(558)	(130)	(3,555)	(14,452)	הפרש

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

(ב) כולל נכסים בסך 915 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר. (בשנת 2002 - 1,129 מיליוני ש"ח).

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

(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 10.7 מיליארד ש"ח). אשראי בחריגה בסך 3.4 מיליארד ש"ח, סווג ללא מועד פרעון.

(ו) האשראי בתנאי חח"ד סווג לתקופה זו (כולל אשראי במסגרת 11.3 מיליארד ש"ח ואשראי בחריגה 3.3 מיליארד ש"ח).

(ז) סך כל התחייבויות ממוריאליות שכנגדן ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 3.6 מיליארד ש"ח.

(ח) נתוני שנת 2003 אינם ברי השוואה לנתוני שנת 2002 עקב שינוי הוראות הדיווח על ידי המפקח על הבנקים.

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

המאחד		הבנק	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2002	2003	2002	2003
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
2,556	2,333	3,092	2,859
אשראי תעודות			
11,093	11,472	7,446	6,523
ערבויות להבטחת אשראי			
5,419	4,896	6,078	5,510
ערבויות לרכשי דירות			
10,137	10,657	6,700	7,326
ערבויות והתחייבויות אחרות			
2,794	2,957	2,901	3,090
התחייבויות בגין עסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי			
9,936	9,478	(א) 10,105	9,617
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו			
8,846	10,353	9,185	10,427
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו			
10,198	10,639	(א) 17,384	20,024
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן			
4,439	4,964	5,163	5,300
התחייבויות להוצאת ערבויות			
(א) הוצג מחדש.			

(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א) - מאוחד

ירתת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה (ב)	
1,763	1,947
מטבע ישראלי לא צמוד	
8,494	8,709
מטבע ישראלי צמוד למדד	
1,207	759
מטבע חוץ	
11,464	11,415
סך הכל	

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר

סך	סך	מעל		מעל		מעל		עד
		עשרים	עשר עד	חמש עד	שלוש עד	שנה עד		
הכל	הכל	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנה
2002	2003							
(1) במגזר הצמוד למדד (א)								
458	502	79	181	114	49	50	29	תזרימים חוזיים עתידיים
תזרימים עתידיים צפויים לאחר								
458	491	48	190	120	46	53	34	הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
תזרימים צפויים מהוונים לאחר								
282	320	18	100	82	38	48	34	הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)
(2) במגזר השקלי הלא צמוד								
34	36	1	13	8	3	4	7	תזרימים חוזיים עתידיים
תזרימים עתידיים צפויים לאחר								
34	35	-	12	9	3	4	7	הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
תזרימים צפויים מהוונים לאחר								
23	26	-	6	6	3	4	7	הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)

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

(ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 1,740 מיליוני ש"ח, שנה קודמת ש"ח, לא נכללו בלוח זה.

(ג) כולל מגזר מט"ח.

(ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 4.95% (2002 - לפי שיעור 6.03%).

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2002	2003	2002	2003
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:			
חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בנינים ציוד וכלי רכב			
בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות			
46	48	106	105
בשנה ראשונה			
38	41	98	97
בשנה שניה			
32	36	91	81
בשנה שלישית			
27	31	73	76
בשנה רביעית			
20	19	65	61
בשנה חמישית			
57	56	245	163
מעל 5 שנים			
220	231	678	583
סך הכל			
-	-	73	52
התחייבויות לרכישת ניירות ערך			
31	56	49	57
התחייבויות להשקעה בבנינים ובציוד ורכישתם			

(ד) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

(3) יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים							
המאוחד				המאוחד			
31 בדצמבר 2002				31 בדצמבר 2003			
שווי הוגן		הערך במאזן		שווי הוגן		הערך במאזן	
סה"כ	(ב)	(א)	(א)	סה"כ	(ב)	(א)	(א)
(במיליוני ש"ח)				(במיליוני ש"ח)			
נכסים פיננסיים							
23,721	23,771	1,858	21,913	23,701	23,763	738	23,025
מזומנים ופיקדונות בבנקים							
35,837	35,816	3,053	32,763	40,506	40,262	3,510	36,752
ניירות ערך							
170,447	171,720	87,879	83,841	170,059	169,151	80,239	88,912
אשראי לציבור							
1,428	1,426	1,385	41	1,130	1,129	1,089	40
אשראי לממשלות							
3,958	3,958	-	3,958	6,269	6,269	-	6,269
נכסים פיננסיים אחרים							
235,391	236,691	94,175	142,516	241,665	240,574	85,576	154,998
סך כל הנכסים הפיננסיים							
התחייבויות פיננסיות							
(א) 203,664	204,732	69,903	134,829	204,870	203,586	59,014	144,572
פיקדונות הציבור							
3,592	3,671	1,376	2,295	4,587	4,557	1,991	2,566
פיקדונות מבנקים							
2,754	2,933	1,811	1,122	2,851	2,903	1,510	1,393
פיקדונות ממשלות							
9,879	10,220	10,220	-	10,959	10,613	10,481	132
כתבי התחייבות נדחים							
3,715	3,715	-	3,715	6,274	6,274	-	6,274
התחייבויות פיננסיות אחרות							
223,604	225,271	83,310	141,961	229,541	227,933	72,996	154,937
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות							

(א) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן היא אומדן לשווי הוגן - מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי שוק או מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים או על בסיס ריבית שוק משתנה בתדירות של עד 3 חודשים.

(ב) מכשירים פיננסיים אחרים.

(ג) הוצג מחדש.

השווי הוגן של התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי אינה שונה מהותית משוויין של יתרות אלה במאזן.

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

(ד) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים							
(3) יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)							
הבנק				הבנק			
31 בדצמבר 2002				31 בדצמבר 2003			
שווי		הערך במאזן		שווי		הערך במאזן	
הוגן	סה"כ	(ב)	(א)	הוגן	סה"כ	(ב)	(א)
(במיליוני ש"ח)				(במיליוני ש"ח)			
נכסים פיננסיים							
40,546	40,976	20,489	20,487	40,817	40,371	19,868	20,503
מזומנים ופקדונות בבנקים							
20,869	20,850	2,614	18,236	25,622	25,382	3,334	22,048
ניירות ערך							
124,402	125,525	50,639	74,886	120,351	120,550	46,175	74,375
אשראי לציבור							
1,376	1,374	1,351	23	1,104	1,103	1,090	13
אשראי לממשלות							
3,057	3,057	-	3,057	4,836	4,836	-	4,836
נכסים פיננסיים אחרים							
190,250	191,782	75,093	116,689	192,730	192,242	70,467	121,775
סך כל הנכסים הפיננסיים							
התחייבויות פיננסיות							
(א)174,489	175,746	67,846	107,900	175,613	174,839	48,668	126,171
פיקדונות הציבור							
3,643	3,660	1,383	2,277	3,007	2,987	1,108	1,879
פיקדונות מבנקים							
1,575	1,745	1,745	-	1,410	1,465	1,452	13
פיקדונות ממשלות							
3,947	4,042	4,042	-	4,392	4,101	3,969	132
כתבי התחייבות נידחים							
3,050	3,050	-	3,050	4,226	4,226	-	4,226
התחייבויות פיננסיות אחרות							
186,704	188,243	75,016	113,227	188,648	187,618	55,197	132,421
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות							

(א) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן היא אומדן לשווי הוגן - מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי שוק או מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים או על בסיס ריבית שוק משתנה בתדירות של עד 3 חודשים.

(ב) מכשירים פיננסיים אחרים.

(ג) הוצג מחדש.

השווי ההוגן של התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי אינה שונה מהותית משווי של יתרות אלה במאזן.

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ו. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - מאוחד
א. היקף הפעילות

31 בדצמבר 2003				
הזימה	הזימה	חוזי	חוזי ריבית	
סחורות	בגין	מטבע	אחר	שקל-מדד
ואחרים	מניות	חוץ		
(במיליוני ש"ח)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגזרים¹				
-	-	107	9,461	-
SWAPS				
-	-	107	9,461	-
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם				
התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים ALM^{1,2}				
42	-	-	11,644	-
חוזי FUTURES				
271	-	57,954	8,982	526
חוזי FORWARD				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
-	9,652	3,166	5	-
אופציות שנכתבו				
-	9,652	3,217	5	-
אופציות שניקנו				
חוזי אופציה אחרים				
-	1,227	28,200	9,225	28
אופציות שנכתבו				
-	1,813	28,033	9,540	-
אופציות שניקנו				
-	-	742	13,422	1
SWAPS				
313	22,344	121,312	52,823	555
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם				
התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ג. נגזרים אחרים¹				
-	-	-	549	-
SWAPS				
-	-	-	549	-
סך הכל				
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
206	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
-	-	6,128	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
206	-	6,128	-	-
סך הכל				
519	22,344	127,547	62,833	555
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)

ו. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - מאוחד
א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2003				
חוזים סהרות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי משבע חוץ	חוזי ריבית אחר	שקל-מדד
(במיליוני ש"ח)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגזרים¹				
-	-	-	514	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	-	39	318	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים ALM^{1,2}				
-	829	3,017	536	22
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	755	2,484	349	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ג. נגזרים אחרים¹				
-	-	-	8	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	-	-	7	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ד. נגזרי אשראי				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
1	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				

(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)

ו. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך) - המאוחד

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2003

סה"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
(במיליוני ש"ח)						
4,927	1,612	1	504	2,482	328	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ¹
11,690	2,324	375	261	7,192	1,538	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
16,617	3,936	376	765	9,674	1,866	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

31 בדצמבר 2003

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמישה שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
(במיליוני ש"ח)					
555	-	4	532	19	חוזי ריבית
62,833	4,452	26,811	8,231	23,339	שקל-מדד
127,547	1,611	4,807	45,349	75,780	אחר
22,344	88	967	5,234	16,055	חוזי מטבע חוץ
519	-	173	145	201	חוזים בגין מניות
213,798	6,151	32,762	59,491	115,394	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

(1) לא קיימים הסדרי התחשבות נטו.

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

(ז) מכשירים פיננסיים נגזרים
נתוני השוואה במתכונת הקודמת

31 בדצמבר 2002		
חשיפת אשראי נוכחית	ערך נקוב (במיליוני ש"ח)	(1) עסקאות תיווך באחריות
-	26,379	חוזי ריבית (אופציות, החלפות וחוזים)
-	12,258	חוזי מטבע (אופציות, החלפות וחוזים)
-	4,275	חוזים בגין מניות, מדדי מניות וסחורות
972	42,912	סך כל עסקאות תיווך באחריות
(2) עסקאות גידור		
293	10,621	חוזי ריבית - חוזי החלפות פיננסיות (IRS)
1	242	חוזי מטבע - חוזי החלפת מטבע (FORWARD)
11	225	אופציות בגין מדדי מניות
305	11,088	סך הכל עסקאות גידור
584	-	סך הכל שווי הוגן - נכסים
442	-	סך הכל שווי הוגן - התחייבויות

31 בדצמבר 2002

ממוצע שווי הוגן*		שווי הוגן		ערך נקוב (במיליוני ש"ח)	(3) עסקאות אחרות
התחייבויות	נכסים	התחייבויות	נכסים		
חוזי ריבית					
11	17	1	11	15,616	עסקאות עתידיות (FORWARD, FUTURE)
72	182	138	330	6,198	חוזי החלפות פיננסיות (IRS)
-	-	-	-	562	אופציות שנקנו
-	-	-	-	279	אופציות שנכתבו
83	199	139	341	22,655	סך הכל חוזי הריבית
חוזי מטבע					
1,103	877	1,284	1,276	52,481	החלפות עתידיות (Future, Swap, Spot, Forward)
-	455	-	496	39,587	עסקאות שנקנו
455	-	478	-	39,626	אופציות שנכתבו
1,558	1,332	1,762	1,772	131,694	סך הכל חוזי המטבע
1,641	1,531	1,901	2,113	154,349	סך כל העסקאות האחרות

* על בסיס חודשי בבנק ורבעוני בחברות מוחזקות.

באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

(ז) מכשירים פיננסיים נגזרים

נתוני השוואה במתכונת הקודמת (המשך)

מיון מכשירים פיננסיים נגזרים:

31 בדצמבר 2002				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שלושה	מעל שלושה	עד שלושה חודשים
		ועד חמש שנים	חודשים ועד שנה	
(במיליוני ש"ח)				
(1) לפי מועדי פירעון				
יתרות לסוף שנה (סכומי ערך נקוב)				
59,655	2,966	27,151	10,994	18,544
144,194	1,601	6,691	56,016	79,886
4,500	-	199	1,359	2,942
208,349	4,567	34,041	68,369	101,372

31 בדצמבר 2002						(2) לפי צד נגדי לעסקה (סכומי ערך נקוב)
סך הכל	אחר	נסחרים בשוק פעיל				חוזי ריבית
		בישראל		בחו"ל		
		שוק מעבר	שוק מעבר	שוק מעבר	שוק מעבר	חוזי מטבע
		לדלפק	בורסה	לדלפק	בורסה	
(במיליוני ש"ח)						
59,655	13,869	-	29	37,407	8,350	חוזי ריבית
144,194	93,414	2,797	2,951	45,032	-	חוזי מטבע
4,500	2,510	-	1,316	658	16	חוזים בגין מניות, מדדי מניות וסחורות
208,349	109,793	2,797	4,296	83,097	8,366	סך הכל

באור 20 - רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
(א) בגין נכסים (א)						
10,010	5,773	7,313	13,682	8,844	9,482	מאשראי לציבור
149	70	(25)	151	77	(25)	מאשראי לממשלות
865	28	488	976	4	650	מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים
1,921	1,795	991	810	970	143	מפיקדונות בבנקים
2,363	889	1,219	3,740	1,579	893	מאגרות חוב
15,308	8,555	9,986	19,359	11,474	11,143	סך הכל בגין נכסים
(ב) בגין התחייבויות (א)						
(11,433)	(5,387)	(7,528)	(13,612)	(6,601)	(7,498)	על פיקדונות הציבור
(104)	(67)	(47)	(216)	(85)	(81)	על פיקדונות מממשלות
(12)	1	(21)	(13)	1	(21)	על פיקדונות מבנק ישראל
(367)	(267)	(69)	(319)	(362)	(87)	על פיקדונות מבנקים
(170)	(210)	(215)	(752)	(497)	(213)	על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
(12,086)	(5,930)	(7,880)	(14,912)	(7,544)	(7,900)	סך הכל בגין התחייבויות
(ג) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (ב)						
-	-	11	-	-	11	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור
-	-	1,898	-	-	1,914	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM
-	-	13	-	-	27	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
-	-	1,922	-	-	1,952	סך הכל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ופעילויות גידור
38	44	-	61	70	-	עמלות מעסקאות תיווך באחריות
1,199	754	-	1,231	777	-	הכנסות מימון מעסקאות אחרות
(862)	(201)	-	(883)	(219)	-	הוצאות מימון מעסקאות אחרות
375	597	-	409	628	-	סך הכל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
(ד) אחר						
194	201	197	239	244	241	עמלות מעסקי מימון
332	249	525	467	426	660	הכנסות מימון אחרות (ד)
(70)	(72)	20	(99)	(145)	19	הוצאות מימון אחרות
456	378	742	607	525	920	סך הכל אחר
סך כל הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים						
4,053	3,600	4,770	5,463	5,083	6,115	

(א) כולל עיסקאות גידור.

(ב) למעט עיסקאות גידור.

(ג) בעקבות יישום הוראות המפקח על הבנקים החל מ-1 בינואר 2003 הנתונים לשנת 2003 אינם ברי השוואה לנתוני 2002 ולנתוני 2001.

(ד) מזה גביית ריבית בגין חובות בעייתיים 142 מיליוני ש"ח, בבנק- 113 מיליוני ש"ח (2002-141 מיליוני ש"ח),

בנק- 112 מיליוני ש"ח, 2001-122 מיליוני ש"ח, בנק- 93 מיליוני ש"ח).

באור 20 - רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים (המשך)

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
(ה) פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב						
הכנסות מימון על בסיס צבירה מאגרות חוב:						
50	72	324	129	83	309	מוחזקות לפדיון
2,055	688	675	3,339	1,360	355	זמינות למכירה
258	129	220	272	136	229	למסחר
2,363	889	1,219	3,740	1,579	893	סך הכל כלול ברווח מפעולות מימון בגין נכסים
הכנסות (הוצאות) מימון אחרות:						
74	125	98	114	180	144	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
(33)	(26)	(16)	(46)	(48)	(23)	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
107	(60)	311	112	(57)	327	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו (א)
148	39	393	180	75	448	סך הכל הכלול בהכנסות מימון אחרות
2,511	928	1,612	3,920	1,654	1,341	סך הכל מהשקעות באגרות חוב
(ו) פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הרווח מפעולות מימון						
-	-	(290)	-	-	(290)	הכנסות מימון בגין נכסים
-	-	372	-	-	372	הוצאות מימון בגין התחייבויות

(א) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך 168 מיליוני ש"ח, בבנק- 164 מיליוני ש"ח (שנה קודמת (86) מיליוני ש"ח, בבנק- (87) מיליוני ש"ח).

באור 21 - עמלות תפעוליות

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
356	352	352	462	483	490	דמי ניהול חשבון
509	535	492	570	634	583	שירותי מערך התשלומים
165	162	166	199	198	201	טיפול באשראי ובעריכת חוזים
78	69	10	84	77	14	שירותים ממוחשבים, מידע ואישורים (א)
106	107	105	110	111	110	פעולות סחר חוץ ושירותים מיוחדים במט"ח
232	245	308	384	421	521	הכנסות מפעילות בניירות ערך
110	111	113	247	319	351	הכנסות מכרטיסי אשראי
מרווח ועמלות גבייה בגין פיקדונות ואשראי מפיקדונות לפי מידת גבייה:						
1	-	4	48	47	47	עמלות גבייה על אשראי מכספי האוצר
11	12	13	9	11	16	עמלות ומרווחים אחרים
דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות						
29	29	34	78	79	61	
69	52	64	69	52	64	אחרות
1,597	1,622	1,597	2,260	2,432	2,458	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בשנת 2003 לאחר החזרים בסך 40 מיליון ש"ח בגין שירותי לאומיפון ושירותי מידע אחרים.

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

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
34	14	8	51	18	10	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
(30)	(10)	-	(72)	(42)	(11)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ב)
2	(30)	(9)	12	(29)	(5)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ג)
10	2	3	65	47	44	דיבידנד ממניות זמינות למכירה ולמסחר
16	(24)	2	56	(6)	38	סה"כ מהשקעות במניות

(א) כולל קרנות נאמנות.

(ב) לרבות הפרשה לירידת ערך. מזה בשנת 2001 (29) מיליון ש"ח בגין העברת ניירות ערך לתיק המסחרי.

(ג) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות ולמסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך 95 מיליוני ש"ח, בבנק- 0 מיליוני ש"ח (שנה קודמת (35) מיליוני ש"ח, בבנק- 0 מיליוני ש"ח).

באור 23 - הכנסות אחרות

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
194	180	180	209	196	196	הכנסות מקופות גמל
135	131	121	215	225	209	הכנסות מקרנות נאמנות
50	-	211	50	-	220	רווחים מקופות לפיצויים
28	32	22	33	49	46	אחרות, נטו
407	343	534	507	470	671	סך כל ההכנסות האחרות

באור 24 - משכורות והוצאות נלוות

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
1,678	1,518	1,661	2,156	2,014	2,181	משכורות
331	304	347	380	364	446	פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, פנסיה, חופשה ומענק יובל
373	359	387	430	418	452	ביטוח לאומי ומס שכר
83	81	80	133	125	128	הוצאות נלוות אחרות
26	193	17	34	219	29	השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר בשנת החשבון
204	331	141	214	336	147	פרישה מרצון
2,695	2,786	2,633	3,347	3,476	3,383	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
22	18	9	316	378	425	מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

באור 25 - הוצאות אחרות

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
142	97	91	207	184	187	שיווק ופרסום
137	140	195	183	188	255	משפטיות, ביקורת חשבונות וייעוץ מקצועי
90	90	85	120	123	119	תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'
-	-	-	81	81	89	מחשב (א)
48	43	51	78	75	82	משרדיות
22	45	61	39	75	88	ביטוח
-	-	-	64	(201)	60	הפרשה (גביה) בגין אירוע חריג בחברה בת בחו"ל
182	137	121	296	262	255	אחרות (ב)
621	552	604	1,068	787	1,135	סך כל ההוצאות האחרות

(א) הסעיף אינו כולל הוצאות הבנק בגין אגף התפעול מאחר ואגף התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.
 (ב) לגבי שכר דירקטורים הכלול בסעיף זה - ראה באור 19 (ד).

באור 26 - הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות

(א) הרכב:

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
						מסים שוטפים -
582	51	554	816	410	902	בגין שנת החשבון
135	116	(20)	135	116	(21)	בגין שנים קודמות
717	167	534	951	526	881	סך כל המסים השוטפים
						בתוספת (בניכוי) שינויים במסים נדחים -
(232)	(108)	47	(286)	(149)	(66)	בגין שנת החשבון
(134)	(115)	8	(134)	(115)	9	בגין שנים קודמות
(366)	(223)	55	(420)	(264)	(57)	סך כל המסים הנדחים
351	(56)	589	531	262	824	הפרשה למסים על ההכנסה
-	-	-	57	146	34	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

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

(ב) התאמה בין סכום המס התיאורטי שהיה חל אילו הרווח מפעולות רגילות היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי בישראל החל על הבנק לבין ההפרשה המותאמת למסים על הרווח מפעולות רגילות כפי שנוקפה בדוח הרווח והפסד:

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
45.30%	45.55%	45.76%	45.30%	45.55%	45.76%	שיעור המס הסטטוטורי החל על תאגיד בנקאי
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
300	(148)	533	645	374	842	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי מס (חסכון מס) בגין:
6	23	4	7	23	7	הפרשה כללית והפרשה נוספת לחובות מסופקים
9	8	9	14	16	13	הוצאות אחרות לא מוכרות
2	41	15	(159)	(172)	(50)	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל *
(12)	(9)	(9)	(7)	(10)	(17)	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
5	5	6	5	5	6	הפרשי תיאום פחת
הפרשים בהגדרת נכסים והתחייבויות לצורכי מס						
1	(7)	13	1	5	16	ולצורכי הדוחות הכספיים
2	3	(3)	2	4	(5)	שחיקת מקדמות מס
-	-	2	(14)	(29)	(10)	הכנסות פטורות ובעלות מעמד מס מועדף
הפרשי עיתוי שלא נרשמו						
-	-	-	4	11	1	בגינם מסים נדחים
30	28	31	32	30	33	מס רווח על מס שכר, נטו
1	1	(12)	1	1	(12)	מסים בגין שנים קודמות
7	(1)	-	-	4	-	אחר
351	(56)	589	531	262	824	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות

* לא כולל השפעה על ההפרשה למס לשנת החשבון של התוספות להון העצמי לתחילת השנה.

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

(ו) סכום ההתאמה של בניינים שהפחתתו לא תותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בעתיד ושבגיננו נקבע שאין ליצור עתודה למסים נדחים הינו:

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
281	272	247	311	299	278	יתרה לתחילת השנה
(9)	(25)	(13)	(12)	(21)	(18)	שינוי בשנת החשבון*
272	247	234	299	278	260	יתרה לסוף השנה

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

הבנק		המאוחד		
2002	2003	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
(898)	(832)	(909)	(849)	עודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה
52	60	54	63	התאמת נכסים לא-כספיים בני פחת
(252)	(233)	(264)	(247)	הפרשה לחופשה ולמענק יובל
-	-	(39)	(51)	ריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
(97)	(80)	(177)	(182)	הפרשה ספציפית לחובות מסופקים
(14)	15	50	10	עליית ערך ניירות ערך
23	30	24	30	רווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
(193)	-	(355)	(206)	הפסדים מועברים לצורך מס
(5)	-	(5)	-	פעילות בחו"ל
(4)	(2)	19	9	אחר - מנכסים לא-כספיים
-	(8)	(24)	(34)	אחר - מנכסים כספיים
(1,388)	(1,050)	(1,626)	(1,457)	מסים נדחים (לקבל). נטו
מסים נדחים שנכללו:				
(1,424)	(1,093)	(1,721)	(1,524)	בסעיף "נכסים אחרים"
36	43	95	67	בסעיף "התחייבויות אחרות"
(1,388)	(1,050)	(1,626)	(1,457)	מסים נדחים (לקבל). נטו

באור 27 - רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים

הבנק			המאוחד			
2001	2002	2003	2001	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
-	(1)	1	-	8	2	רווח נטו, מממוש השקעות בחברות מוחזקות (א)
(3)	(1)	6	(3)	(1)	4	הפרשות (ביטול הפרשות) מיוחדות בקשר לרכוש קבוע
6	8	(1)	6	8	(1)	רווח נטו (הפסד), ממכירת בניינים
3	6	6	3	15	5	רווח נטו, לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח מפעולות בלתי רגילות:						
2	6	8	2	6	19	מסים שוטפים
2	6	8	2	6	19	הפרשה למסים
1	-	(2)	1	9	(14)	רווח נטו (הפסד), לאחר מסים
חלק הבנק ברווחים (הפסדים) מפעולות בלתי רגילות						
-	9	(12)	-	-	-	של חברות מוחזקות לאחר מסים
1	9	(14)	1	9	(14)	רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים

(א) כולל בדוח הרווח וההפסד המאוחד רווח ממכירת ההחזקות העודפות בתאגידים הריאליים כנדרש בהוראות חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 11), תשנ"ו - 1966.
הרווח לפני מס בשנת 2000 הסתכם בסך 261 מיליוני ש"ח. הרווח לאחר מס בשנת 2000 הסתכם בסך 159 מיליוני ש"ח.

באור 29 - פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2002	2003	2002	2003	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים				
1,126	836	1,142	899	אשראי לציבור
36	16	-	-	אשראי לממשלה
1,162	852	1,142	899	סך הכל
פיקדונות מיועדים				
26	16	29	29	פיקדונות הציבור
61	-	-	-	פיקדונות מבנקים
1,620	1,369	1,699	1,435	פיקדונות הממשלה
1,707	1,385	1,728	1,464	סך הכל