



# בנק לאומי לישראל בע"מ

מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים

**2004**

30.03.2005

עמוד	פירוט הבאורים
1	מכתב ההנהלה
2	2 מזומנים ופיקדונות בבנקים
3 - 4	3 ניירות ערך
5 - 11	4 אשראי לציבור
12	5 אשראי לממשלות
13 - 14	6 השקעות בחברות כלולות
15	7 בניינים וציוד
16	8 נכסים אחרים
16	9 פיקדונות הציבור
16	10 פיקדונות מבנקים
17	11 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
18	12 התחייבויות אחרות
18	15 זכויות עובדים
19 - 22	16 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
23 - 26	17 נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפירעון ובסיסי הצמדה
27 - 35	18 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
36 - 37	20 רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
37	21 עמלות תפעוליות
38	22 רווחים מהשקעות במניות, נטו
38	23 הכנסות אחרות
38	24 משכורות והוצאות גלות
39	25 הוצאות אחרות
39 - 40	26 הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
40	27 רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
41	29 פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים

## באור 2 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	
סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	
	(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
12,101	<b>10,116</b>	12,736	<b>10,381</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
9,100	<b>17,497</b>	10,546	<b>19,236</b>	פיקדונות בבנקים מסחריים
19,170	<b>19,022</b>	481	<b>416</b>	פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים
40,371	<b>46,635</b>	23,763	<b>30,033</b>	סך הכל
20,085	<b>24,391</b>	22,606	<b>26,891</b>	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

באור 3 - ניירות ערך

(א) המאוחד										
31 בדצמבר 2003					31 בדצמבר 2004					
		רווחים			הפסדים					
		שטרם	שטרם	שטרם	שטרם					
		הוכרו	הוכרו	הוכרו	הוכרו	הוכרו	עלות			
		מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מופחתת			
		לשווי	לשווי	לשווי	לשווי	לשווי	(במניות -			
		הוגן	הוגן	הוגן	הוגן	הוגן	עלות)			
		שווי	שווי	הערך	שווי	שווי	הערך			
		הוגן (א)	הוגן	במאזן	הוגן (א)	הוגן	במאזן			
סכומים מותאמים					סכומים מותאמים					
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
<b>(1) אגרות חוב המוחזקות לפדיון:</b>										
<b>אגרות חוב ומלוות -</b>										
	של הממשלה	3,755	167	(3)	3,919	3,390	3,390	241	(1)	3,630
	של ממשלות זרות (ב)	518	3	(5)	516	9	9	4	-	13
	של חברות אחרות	116	-	-	116	111	111	-	-	111
	<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון</b>	<b>4,389</b>	<b>170</b>	<b>(8)</b>	<b>4,551</b>	<b>3,510</b>	<b>3,510</b>	<b>245</b>	<b>(1)</b>	<b>3,754</b>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה:</b>										
<b>אגרות חוב ומלוות -</b>										
	של הממשלה	10,879	287	(21)	10,879	10,273	9,987	310	(24)	10,273
	של ממשלות זרות (ב)	8,842	8	(99)	8,842	8,795	8,846	27	(78)	8,795
	של חברות אחרות	11,744	90	(18)	11,744	10,643	10,502	162	(21)	10,643
	<b>מניות של חברות אחרות וקרנות נאמנות (ג)</b>	<b>31,218</b>	<b>385</b>	<b>(138)</b>	<b>31,465</b>	<b>29,711</b>	<b>29,335</b>	<b>499</b>	<b>(123)</b>	<b>29,711</b>
	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>	<b>32,888</b>	<b>482</b>	<b>(139)</b>	<b>32,888</b>	<b>31,110</b>	<b>30,666</b>	<b>569</b>	<b>(125)</b>	<b>31,110</b>
<b>(3) ניירות ערך למסחר:</b>										
<b>אגרות חוב ומלוות -</b>										
	של הממשלה	3,590	78	(2)	3,590	3,331	3,193	140	(2)	3,331
	של ממשלות זרות (ב)	792	23	-	792	881	853	28	-	881
	של חברות אחרות	1,212	32	-	1,212	906	882	27	(3)	906
	<b>מניות של חברות אחרות וקרנות נאמנות</b>	<b>5,463</b>	<b>133</b>	<b>(2)</b>	<b>5,594</b>	<b>5,118</b>	<b>4,928</b>	<b>195</b>	<b>(5)</b>	<b>5,118</b>
	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>	<b>6,066</b>	<b>206</b>	<b>(6)</b>	<b>6,266</b>	<b>5,642</b>	<b>5,365</b>	<b>283</b>	<b>(6)</b>	<b>5,642</b>
	<b>סך כל ניירות הערך</b>	<b>43,543</b>	<b>858</b>	<b>(153)</b>	<b>43,705</b>	<b>40,262</b>	<b>39,541</b>	<b>1,097</b>	<b>(132)</b>	<b>40,506</b>

(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 ה"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 501 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2003 - 492 מיליוני ש"ח). בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מיו"ל 2003 אשראי ללקוח מסוים שסווג כענף התקשורת מו"ן במאזן כהשקעה במניות בתיק הו"מין 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" למעט נירות ערך שיועודו כגידורים בגידור שווי הוגן.

(ה) נוקפו לדוח רווח והפסד.

**באור 3 - ניירות ערך (המשך)**

(א) הבנק										
31 בדצמבר 2003					31 בדצמבר 2004					
		רווחים			הפסדים					
		שטרם			שטרם					
		עלות מופחתת			עלות מופחתת					
		(במניות -			(במניות -					
		הערך במאזן			הערך במאזן					
		הוגן (א)			הוגן (א)					
סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)					סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)					
<b>(1) אגרות חוב המוחזקות לפדיון:</b>										
<b>אגרות חוב ומלוות -</b>										
	של המשלה	3,671	164	(3)	3,832	3,324	3,324	241	(1)	3,564
	של ממשלות זרות (ב)	9	-	-	9	9	9	-	-	9
	<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון</b>	<b>3,680</b>	<b>164</b>	<b>(3)</b>	<b>3,841</b>	<b>3,333</b>	<b>3,333</b>	<b>241</b>	<b>(1)</b>	<b>3,573</b>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה:</b>										
<b>אגרות חוב ומלוות -</b>										
	של המשלה	10,221	216	(21)	10,221	9,645	9,429	240	(24)	9,645
	של ממשלות זרות (ב)	180	1	-	180	83	80	3	-	83
	של חברות מאוחדות	332	7	-	332	533	526	8	(1)	533
	של חברות אחרות	6,667	52	(1)	6,667	6,045	5,948	108	(11)	6,045
	<b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה</b>	<b>17,400</b>	<b>276</b>	<b>(22)</b>	<b>17,400</b>	<b>16,306</b>	<b>15,983</b>	<b>359</b>	<b>(36)</b>	<b>16,306</b>
	מניות של חברות אחרות (ג)	732	84	-	732	776	715	61	-	776
	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>	<b>18,132</b>	<b>360</b>	<b>(22)</b>	<b>18,132</b>	<b>17,082</b>	<b>16,698</b>	<b>420</b>	<b>(36)</b>	<b>17,082</b>
<b>(3) ניירות ערך למסחר:</b>										
<b>אגרות חוב ומלוות -</b>										
	של המשלה	3,409	76	(2)	3,409	3,199	3,066	135	(2)	3,199
	של ממשלות זרות (ב)	733	23	-	733	878	850	28	-	878
	של חברות אחרות	1,016	31	-	1,016	890	866	27	(3)	890
	<b>סך כל אגרות חוב ומלוות למסחר</b>	<b>5,158</b>	<b>130</b>	<b>(2)</b>	<b>5,158</b>	<b>4,967</b>	<b>4,782</b>	<b>190</b>	<b>(5)</b>	<b>4,967</b>
	מניות של חברות אחרות	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>	<b>5,158</b>	<b>130</b>	<b>(2)</b>	<b>5,158</b>	<b>4,967</b>	<b>4,782</b>	<b>190</b>	<b>(5)</b>	<b>4,967</b>
	<b>סך כל ניירות הערך</b>	<b>26,970</b>	<b>654</b>	<b>(27)</b>	<b>27,131</b>	<b>25,382</b>	<b>24,813</b>	<b>851</b>	<b>(42)</b>	<b>25,622</b>

(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 והשתפויות סחריות מסוג Collateralized Mortgage Obligations.

(ג) כולל 36 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לבידוק שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2003 - 41 מיליוני ש"ח). בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מיולי 2003 אשראי ללקוח מסוים שסווג בענף התקשורת מיון במאזן כהשקעה במניות בתוך המיון 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" למעט נירות ערך שיועדו כגידורים בגידור שווי הוגן.

(ה) נזקפו לירוח והפסד.

## באור 4 - אשראי לציבור

בניכוי הפרשות לחובות מסופקים - ראה באור 4 (ג)

(8) הרכב:

המאחד		הבנק	
31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003
סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
169,706	169,551	118,268	120,695
512	469	412	405
170,218	170,020	118,680	121,100
(865)	(869)	(545)	(550)
169,353	169,151	118,135	120,550

(א) ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים נכתה מסעיפי האשראי המתאימים.  
(ב) ההפרשות בגין יתרות חוץ מאזניות כלולות בסעיף "התחייבויות אחרות".

(2) האשראי לציבור כולל:

המאחד		הבנק	
31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003
סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
1,325	2,113	1,315	2,100
271	317	271	317
869	1,292	802	1,238
<b>(1) אשראי ללווים בעייתיים שאינם נכללים במגזר החקלאי ושאינם רשויות מקומיות:</b>			
<b>(א) אשראי ללווים בעייתיים שאינם נושא הכנסה</b>			
במטבע ישראלי לא צמוד			
271	317	271	317
במטבע ישראלי צמוד למדד			
869	1,292	802	1,238
<b>(ב) אשראי ללווים שאורגן מחדש:</b>			
<b>(1) אשראי ללווים שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת עם ויתור על הכנסות</b>			
במטבע ישראלי לא צמוד			
5	-	3	-
במטבע ישראלי צמוד למדד			
6	-	6	-
<b>(2) אשראי שאורגן מחדש בשנים קודמות עם ויתור על הכנסות</b>			
במטבע ישראלי לא צמוד			
-	-	-	-
במטבע ישראלי צמוד למדד			
-	-	-	-
<b>(3) אשראי שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת ללא ויתור על הכנסות</b>			
במטבע ישראלי לא צמוד			
87	76	87	76
במטבע ישראלי צמוד למדד			
229	37 (ב)	176	24
במטבע חוץ (א)			
240	135	219	126
<b>(ג) אשראי ללווים אשר לגביהם קיימת החלטה של הנחלת הבנק על ארגון מחדש של חבותם שטרם בוצע</b>			
1,166	1	1,166	1
יתרה ליום המאזן			
<b>(ד) אשראי בפיגור זמני:</b>			
יתרה ליום המאזן			
740	915	301	442
ריבית שנוקפה לדוח רווח והפסד בגין אשראי הנ"ל בערכים נומינליים			
41	50	13	22
<b>(ה) אשראי בהשגחה מיוחדת:</b>			
יתרה ליום המאזן			
12,446	10,563 (ב)	11,148	9,451
<b>(ו) סכום האשראים שסולקו בשנת הדוח ע"י העברת בעלות על נכסים</b>			
13	6	13	6

(א) לרבות צמוד למטבע חוץ.

(ב) סווג מחדש.

**באור 4 - אשראי לציבור (המשך)**

<b>(2) אשראי למגזר החקלאי</b>			
המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2004		2004	
2003		2003	
סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
<b>(2) הרכב האשראי למגזר החקלאי (א)</b>			
2,490	2,680	2,441	2,639
135	147	129	143
2,625	2,827	2,570	2,782
663	620	663	620
764	708	703	661
4,052	4,155	3,936	4,063

(א) כולל אשראי למפעלי תעשייה חקלאיים.

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

<b>האשראי למגזר החקלאי כולל:</b>			
המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2004		2004	
2003		2003	
סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
<b>א) אשראי ללווים בעיתיים שאינו נושא הכנסה</b>			
66	69	65	67
40	42	40	42
5	5	5	5
<b>ב) אשראי ללווים שאורגן מחדש</b>			
<b>(1) אשראי שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת עם ויתור על הכנסות</b>			
2	47	2	47
5	6	5	6
<b>(2) אשראי שאורגן מחדש בשנים קודמות עם ויתור על הכנסות</b>			
233	221	233	221
<b>(3) אשראי שאורגן במהלך השנה השוטפת ללא ויתור על הכנסות</b>			
24	-	24	-
<b>ג) אשראי ללווים אשר לגביהם קיימת החלטת של הנהלת הבנק על ארגון מחדש של הלווים שטרם בוצע</b>			
44	80	44	80
<b>ד) אשראי בפיגור זמני</b>			
6	13	6	13
-	1	-	1
<b>ה) אשראי בהשגחה מיוחדת</b>			
475	431	470	428
<b>ו) אשראי למגזר החקלאי שאינו כולל במסגרת האשראי ללווים בעיתיים כנ"ל</b>			
3,157	3,247	3,047	3,160
162	129	157	124

**באור 4 - אשראי לציבור (המשך)**

<b>(3) אשראי לרשויות מקומיות בישראל</b>			
המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2004		2004	
2003		2003	
סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
<b>הרכב האשראי לרשויות מקומיות (א)</b>			
3,502	3,788	3,386	3,658
<b>האשראי לרשויות המקומיות כולל:</b>			
<b>א) אשראי ללווים בעיתיים שאינו נושא הכנסה</b>			
20	7	14	3
6	-	6	-
<b>ב) יתרת אשראי שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת ללא ויתור על הכנסה</b>			
-	-	-	-
<b>ג) אשראי בפיגור זמני</b>			
7	3	4	-
1	-	-	-
<b>ד) אשראי בהשגחה מיוחדת</b>			
310	134	244	118
<b>ה) אשראי לרשויות מקומיות שאינו כולל במסגרת האשראי ללווים בעיתיים כנ"ל</b>			
3,159	3,644	3,118	3,537
232	183	228	176

(א) כולל איגוד ערים ותאגידים הנשלטים ע"י רשויות מקומיות.

**באור 4 - אשראי לציבור (המשך)**

**(א) הפרשה לחובות מסופקים**

	2002			2003			2004		
	סך הכל	הפרשה ספציפית (א) נוספת (ב)	הפרשה נוספת (ב)	סך הכל	הפרשה ספציפית (א) נוספת (ב)	הפרשה נוספת (ב)	סך הכל	הפרשה ספציפית (א) נוספת (ב)	הפרשה נוספת (ב)
	סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)			סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)			סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)		
<b>מאוחד</b>									
יתרה לתחילת השנה	5,650	1,034	4,616	6,826	1,086	5,740	7,672	1,047	6,625
הפרשות בשנת החשבון	2,252	81	2,171	2,329	8	2,321	2,023	18	2,005
הקטנת הפרשות	(316)	(29)	(287)	(421)	(47)	(374)	(493)	(24)	(469)
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות	(29)	-	(29)	(31)	-	(31)	(16)	-	(16)
סכום (גרירה), נטו, שנוקף לדוח הרווח וההפסד	1,907	52	1,855	(i) 1,877	(39)	1,916	1,514	(6)	1,520
מחיקת חובות	(557)	-	(557)	(913)	-	(913)	(870)	-	(870)
שחיקה ותאום יתרות	(174)	-	(174)	(118)	-	(h) (118)	-	-	-
יתרה לסוף השנה (ד)	6,826	(א) 1,086	5,740	7,672	(א) 1,047	6,625	8,316	(א) 1,041	7,275
מזה: יתרת ההפרשה שלא נוכחה מסעיף אשראי לציבור	171	148	23	199	178	21	210	176	34
<b>הבנק</b>									
יתרה לתחילת השנה	4,785	663	4,122	5,950	715	5,235	6,721	721	6,000
הפרשות בשנת החשבון	2,002	71	1,931	1,996	18	1,978	1,735	8	1,727
הקטנת הפרשות	(186)	(19)	(167)	(251)	(12)	(239)	(341)	(16)	(325)
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות	(21)	-	(21)	(24)	-	(24)	(10)	-	(10)
סכום (גרירה), נטו, שנוקף לדוח הרווח וההפסד	1,795	52	1,743	(i) 1,721	6	1,715	1,384	(8)	1,392
מחיקת חובות	(468)	-	(468)	(816)	-	(816)	(782)	-	(782)
שחיקה ותאום יתרות	(162)	-	(162)	(134)	-	(h) (134)	-	-	-
יתרה לסוף השנה	5,950	715	5,235	6,721	721	6,000	7,323	713	6,610
מזה: יתרת ההפרשה שלא נוכחה מסעיף אשראי לציבור	169	148	21	191	171	20	201	168	33

(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 734 מיליוני ש"ח, (31 בדצמבר 2003 - 723 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2002 - 783 מיליוני ש"ח), בבנק: בסך 423 מיליוני ש"ח, (ביום 31 בדצמבר 2003 - 418 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2002 - 423 מיליוני ש"ח).

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

(ד) כולל הפרשות ספציפיות לפי עומק הפיגור בסך 344 מיליוני ש"ח על בסיס מאוחד (31 בדצמבר 2003 - 281 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2002 - 204 מיליוני ש"ח).

(ה) בשנת 2003 כולל הפרשה שהועברה לטעיף ניירות ערך, ראה באור 3 לעיל.

(ו) הסכום שנוקף לדוח רווח והפסד בסכומים מדווחים הינו 1,883 מיליוני ש"ח במאוחד, ו- 1,730 מיליוני ש"ח בבנק.





## באור 4 - אשראי לציבור (המשך)

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

31 בדצמבר 2003

סיכון		הבנק		המאוחד		תקרת האשראי	
אשראי	אשראי	מספר	מספר	מספר	מספר	מ	מ
חוץ מאזני	אשראי	לווים (ג)	לווים (ג)	חוץ מאזני	לווים (ג)	עד	(באלפי ש"ח)
סכומים מותאמים		סכומים מותאמים		סכומים מותאמים		סכומים מותאמים	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
546	277	377,910	640	327	426,282	7	0
1,548	754	193,809	1,617	911	212,621	18	7
2,591	1,326	153,887	2,703	1,633	170,215	35	18
4,999	2,137	145,556	5,170	2,931	164,554	70	35
5,829	2,443	86,986	6,100	5,008	114,403	140	70
3,213	2,591	30,821	3,925	11,506	76,531	285	140
1,198	2,295	9,200	2,109	14,181	42,736	530	285
1,012	3,074	5,494	1,730	9,041	14,904	1,060	530
651	2,659	2,434	931	4,569	4,053	1,770	1,060
1,072	4,490	2,229	1,469	6,052	3,018	3,500	1,770
1,338	6,390	1,563	2,170	8,291	2,086	7,100	3,500
2,689	10,692	1,210	4,022	14,729	1,661	17,700	7,100
3,052	9,689	516	4,945	13,501	736	35,000	17,700
10,435	28,947	537	13,050	32,875	642	177,000	35,000
8,108	16,466	99	8,545	18,249	107	355,000	177,000
4,195	19,184	48	4,126	18,594	46	710,000	355,000
294	3,797	5	294	3,805	5	1,065,000	710,000
719	1,542	2	719	1,542	2	1,420,000	1,065,000
3,962	2,346	4	2,312	2,275	3	1,770,000	1,420,000
-	-	-	-	-	-	2,130,000	1,770,000
2,190	-	1	2,190	-	1	2,480,000	2,130,000
-	-	-	-	-	-	2,840,000	2,480,000
6,472	1	2	-	-	-	6,473,190	2,840,000
66,113	121,100	1,012,313	68,767	170,020	1,234,606		<b>סך הכל</b>

החל במדרגת אשראי של 7,100 אלפי ש"ח נערך המיון בישיבת 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 מנגלות החבות של לווה.

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

## באור 5 - אשראי לממשלות

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	
סכומים מותאמים	סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)	
-	-	16	4	אשראי מכספי הנפקות של אגרות חוב
-	-	50	46	אשראי במסגרת ההסדרים להשלמת הריבית לזכאי משרד השיכון
-	-	(50)	(46)	בניכוי השלמת ריבית מראש, מהממשלה
1,103	955	1,113	959	אשראי אחר (א)
1,103	955	1,129	963	סך כל האשראי לממשלות
961	867	987	875	(א) מזה: אשראי לממשלות זרות

## באור 6 - השקעות בחברות כלולות

		<b>(א) הרכב</b>	
		<b>31 בדצמבר 2004</b>	<b>31 בדצמבר 2003</b>
		<b>חברות כלולות</b>	<b>חברות כלולות</b>
		<b>סכומים מדווחים</b>	<b>סכומים מותאמים</b>
		<b>(במיליוני ש"ח)</b>	
<b>השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר)</b>		<b>1,754</b>	<b>1,361</b>
<b>השקעות אחרות:</b>			
הלוואות בעלים		-	-
<b>סך כל ההשקעות</b>		<b>1,754</b>	<b>1,361</b>
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה		834	451
<b>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:</b>			
התאמות מתרגום דוחות כספיים		16	(2)
<b>פרטים בדבר רכוש אחר:</b>			
קצב ההפחתה	<b>10-20 שנים</b>	<b>109</b>	<b>114</b>
הסכום המקורי, נטו		81	86
יתרה להפחתה			
<b>פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:</b>			
		<b>31 בדצמבר 2004</b>	<b>31 בדצמבר 2003</b>
		<b>ערך בספרים</b>	<b>שווי השוק</b>
		<b>סכומים מדווחים</b>	<b>סכומים מותאמים</b>
		<b>(במיליוני ש"ח)</b>	
החברה לישראל בע"מ		784	1,310
מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ		556	1,465
אפריקה ישראל להשקעות בע"מ		238	1,005
אחרים		49	110
<b>סך הכל</b>		<b>1,627</b>	<b>3,890</b>
			2,900
			1,223

## באור 6 - השקעות בחברות כלולות (המשך)

31 בדצמבר 2003			31 בדצמבר 2004			הבנק
חברות מאוחדות	חברות כלולות	סה"כ	חברות מאוחדות	חברות כלולות	סה"כ	
סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)			סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)			
8,783	7,451	1,332	9,613	7,882	1,731	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאוזן (לרבות מוניטין)
השקעות אחרות:						
550	550	-	537	537	-	כתבי התחייבות נדחים
35	35	-	34	34	-	הלוואת בעלים
585	585	-	571	571	-	סך כל ההשקעות האחרות
9,368	8,036	1,332	10,184	8,453	1,731	סך כל ההשקעות
2,465	2,008	457	3,405	2,570	835	מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה
סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:						
(13)	(13)	-	(48)	(48)	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(385)	(383)	(2)	(367)	(383)	16	התאמות מתרגום דוחות כספיים
פרטים בדבר מוניטין:						
10 שנים			10 שנים			קצב ההפחתה
109	2	107	109	2	107	הסכום המקורי, נטו
87	1	86	82	1	81	יתרה להפחתה
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:						
1,220	-	1,220	1,627	-	1,627	ערך בספרים
2,897	-	2,897	3,890	-	3,890	שווי השוק

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

הבנק			מאוחד			
2002	2003	2004	2002	2003	2004	
סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)			סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)			
688	588	1,137	(27)	158	458	חלק הקבוצה ברווחים (הפסדים) מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק - מוחזקות)
(5)	(6)	(48)	(5)	(6)	(48)	הפרשה למסים נדחים
חלק הקבוצה ברווחים (הפסדים) מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק מוחזקות)						
683	582	1,089	(32)	152	410	לאחר השפעת המס

## באור 7 - בנינים וציוד

יתרה להפחתה		פחת					עלות נכסים		בתחילת שנת הדיווח (א)	
לתאריך המאזן	בתחילת שנת הדיווח (א)	שנצבר לתאריך המאזן	שנצבר בשל נכסים שנגרעו	הפרשה בשנת הדיווח	שנצבר לתחילת שנת הדיווח (א)	לתאריך המאזן	במשך שנת הדיווח שנוספו	שנוספו	בתחילת שנת הדיווח (א)	
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)										
<b>(א) במאזן המאוחד</b>										
1,506	1,537	1,513	(30)	62 (א)	1,481	3,019	(46)	47	3,018	בנינים ומקרקעין (ב)
1,162	1,075	4,168	(135)	362	3,941	5,330	(138)	452	5,016	ציוד, ריהוט וכלי רכב
2,668	2,612	5,681	(165)	424	5,422	8,349	(184)	499	8,034	סך הכל
<b>(ב) במאזן הבנק</b>										
1,337	1,361	1,077	(26)	39 (א)	1,064	2,414	(41)	30	2,425	בנינים ומקרקעין (ב)
901	799	3,490	(116)	257	3,349	4,391	(117)	360	4,148	ציוד, ריהוט וכלי רכב
2,238	2,160	4,567	(142)	296	4,413	6,805	(158)	390	6,573	סך הכל

(א) סלול הפרשה לירידת ערך בסך 2 מיליוני ש"ח במאוחד, בבנק - 2 מיליוני ש"ח.

(ב) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.

(ג) הנתונים לתחילת שנת הדיווח הינם נתונים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מודד דצמבר 2003.

יתרת הציוד כוללת הוצאות שהונם בקשר עם פיתוח תוכנת מחשב בסך 79 מיליוני ש"ח. בשנת 2003 בסך 78 מיליוני ש"ח.

## באור 8 - נכסים אחרים

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	
סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	
	(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
1,093	879	1,524	1,331	מסים נדחים לקבל, נטו - ראה באור 26 (ח)
107	-	168	68	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
41	36	52	47	הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות נדחים
4,681	4,196	4,927	4,539	יתרות חובה בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט נגזרים משובצים)
113	104	92	78	הכנסות לקבל
137	98	183	134	הוצאות מראש
-	-	266	259	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	450	567	חייבים בגין מניות סינטיטיות
26	-	227	5	מסלקת הבורסה ומסלקת המעוף
122	44	418	440	חייבים אחרים ויתרות חובה
6,320	5,357	8,307	7,468	<b>סך כל הנכסים האחרים</b>

## באור 9 - פיקדונות הציבור

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	
סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	
	(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
19,225	22,317	25,477	29,250	פיקדונות לפי דרישה
128,326	139,632	150,034	164,338	פיקדונות לזמן קצוב ואחרים*
27,288	15,654	28,075	16,064	פיקדונות בתוכניות חסכון
174,839	177,603	203,586	209,652	סך כל פיקדונות הציבור
3,183	3,513	-	-	* מזה: פיקדונות בדרגת פרעון נדחה

## באור 10 - פיקדונות מבנקים

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	
סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	
	(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
<b>בנקים מסחריים:</b>				
565	462	538	441	פיקדונות לפי דרישה
1,703	2,439	3,233	4,303	פיקדונות לזמן קצוב
405	412	469	512	קיבולים
<b>בנקים מרכזיים:</b>				
177	229	181	233	פיקדונות לפי דרישה
<b>תאגידי בנקאיים מיוחדים:</b>				
136	283	135	145	פיקדונות לפי דרישה
1	21	1	21	פיקדונות לזמן קצוב ואחרים
2,987	3,846	4,557	5,655	סך כל הפיקדונות מבנקים

## באור 11 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק		המאוחד			
				שעור תשואה	משך חיים
31 בדצמבר		31 בדצמבר		פנימי (א)	ממוצע (א)
2003	2004	2003	2004	(%)	(שנים)
סכומים מותאמים		סכומים מדווחים			
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)			
<b>אגרות חוב (ב):</b>					
-	-	945	1,064	4.74	6.87
<b>שטרי התחייבות:</b>					
בדולרים של ארה"ב (ג)					
-	-	1,502	442	1.72	1.01 (ד)
צמודים לדולר של ארה"ב					
-	-	-	400	1.94	1.00 (ה)
צמודים לאירו					
-	-	-	108	1.74	1.00 (ה)
<b>כתבי התחייבות נדחים (ב):</b>					
במטבע ישראלי לא צמוד					
-	-	119	119	6.93	5.28
צמודים למדד המחירים לצרכן					
3,844	4,394	5,817	6,483	5.77	5.32
צמודות לדולר של ארה"ב					
132	126	577	568	3.90	4.25 (ד)
בדולר של ארה"ב					
125	123	1,653	2,072	2.74	6.09 (ד)
<b>סך הכל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים</b>					
4,101	4,643	10,613	11,256		

- (א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתורים המהווים לפי שיעור התשואה הפנימי. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור ריבית המנכה את תורים התשלומים הצפוי אל היתרה המאוזנת הכלולה בדוח הכספי.
- (ב) יתרת הניכיון בקיוון הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נזקפה 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 0.01 שנים, בכתבי התחייבות נדחים צמודים לדולר של ארה"ב 1.15 שנים ובכתבי התחייבות נדחים בדולר של ארה"ב 0.34 שנים.
- (ה) תעודות התחייבות "פסגות תאלידולר" ו"פסגות תאליארו" הניתנות למימוש בכל עת, ושיעור הריבית בגינן משתנה בכל יום.



## באור 12 - התחייבויות אחרות

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	
סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	
	(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
1	77	80	142	עודף הפרשות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
2,142	2,150	2,211	2,209	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה - ראה באור 15 (ב)
43	49	67	65	עתודה למסים נדחים, נטו - ראה באור 26(ח)
561	590	597	628	הפרשה לחופשה שלא נוצלה ולמענקי יובל
98	115	161	202	הכנסות מראש
3,538	3,229	3,900	3,689	יתרות זכות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט נגזרים משובצים)
191	201	196	207	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
198	257	313	390	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
318	1,004	318	1,004	דיבידנד מוצע
-	-	245	186	זכאים בגין כרטיסי אשראי
211	160	324	292	הוצאות לשלם
-	-	966	1,232	תעודות סל (תאלי 25)
348	238	1,077	686	זכאים אחרים ויתרות זכות
7,649	8,070	10,455	10,932	סך כל ההתחייבויות האחרות

## באור 15 - זכויות עובדים

### פרטים על העתודות והיעודות

סכומי העתודות והיעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה הכלולים במאון הם כדלקמן:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	31 בדצמבר 2003	31 בדצמבר 2004	
סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	
	(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
1,579	1,703	1,678	1,916	עתודות לפיצויי פרישה
(1,513)	(1,674)	(1,581)	(1,863)	יעודות לפיצויי פרישה
2,076	2,121	2,114	2,156	עתודות לפנסיה
2,142	2,150	2,211	2,209	עודף עתודות על יעודות, נטו
2,142	2,150	2,211	2,209	עודף עתודות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
2,142	2,150	2,211	2,209	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

31 בדצמבר 2004							המאוחד
מטבע ישראלי			מטבע חוץ (א)				
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (ג)	במטבעות אחרים	בדולרים של		צמוד למדד		
			בארז	ארה"ב	המחירים לצרכן	לא צמוד	
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)							
<b>נכסים</b>							
30,033	-	3,014	3,446	13,567	532	9,474	
43,543	2,095	748	2,762	21,052	2,536	14,350	
169,353	-	10,955	5,883	46,280	51,015	55,220	
963	-	-	4	871	88	-	
1,754	1,754	-	-	-	-	-	
2,668	2,668	-	-	-	-	-	
7,468	1,154	1,069	1,163	2,177	44	1,861	
255,782	7,671	15,786	13,258	83,947	54,215	80,905	
<b>התחייבויות</b>							
209,652	155	9,187	16,969	67,054	35,619	80,668	
5,655	-	788	430	1,165	2,594	678	
3,025	-	1	4	1,214	1,194	612	
11,256	-	-	108	3,482	7,547	119	
10,932	1,682	1,356	913	1,771	2,174	3,036	
240,520	1,837	11,332	18,424	74,686	49,128	85,113	
15,262	5,834	4,454	(5,166)	9,261	5,087	(4,208)	
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	(26)	(30)	56	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	(4,038)	5,202	(10,203)	(2,469)	11,508	
-	-	1,365	(1,385)	783	-	(763)	
-	-	68	(32)	(3)	-	(33)	
15,262	5,834	1,823	(1,411)	(106)	2,618	6,504	
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	(138)	126	1,045	-	(1,033)	
-	-	129	621	(271)	(6)	(473)	

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.  
 (ב) זההפרישה הכללית, הנוספת והמיוחדת לחובות מסופקים נוכחה באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים בסעיף זה.  
 (ג) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

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

31 בדצמבר 2003							המאוחד
מטבע ישראלי							מטבע חוץ (ב)
סך הכל	פרישים שאינם כספיים (ג)	במטבעות אחרים	בארז	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד	סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)
	סך הכל	פרישים שאינם כספיים (ג)	במטבעות אחרים	בארז	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	
<b>נכסים</b>							
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 (ג)
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
<b>התחייבויות</b>							
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	6,762	119	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	51,369	80,981	סך כל ההתחייבויות
14,471	5,389	4,817	(6,856)	6,205	8,020	(3,104)	הפרש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	(28)	(39)	67	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	(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	7,417	866	סך הכל כללי
-	-	(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) ההפרישה הכללית, הנוספת והמיוחדת לחובות מסופקים נוכחה באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים בסעיף זה.

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

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

31 בדצמבר 2004							הבנק
מטבע ישראלי				מטבע חוץ (א)			
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	בארז	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ג)	סך הכל	סכומים מדווחים
							(במיליוני ש"ח)
<b>נכסים</b>							
9,628	14,974	16,607	3,244	2,182	-	46,635	מזומנים ופיקדונות בבנקים
13,989	2,735	7,099	2,301	114	732	26,970	ניירות ערך
52,108	24,349	30,530	5,091	6,057	-	118,135	אשראי לציבור (ב)
-	88	863	4	-	-	955	אשראי לממשלות
315	182	34	-	40	9,613	10,184	השקעות בחברות כלולות (ד)
-	-	-	-	-	2,238	2,238	בנינים וציוד
1,375	2	1,420	1,154	859	547	5,357	נכסים אחרים
77,415	42,330	56,553	11,794	9,252	13,130	210,474	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
79,266	30,198	46,672	16,255	5,057	155	177,603	פיקדונות הציבור
1,225	941	1,199	373	108	-	3,846	פיקדונות מבנקים
14	1,178	130	4	-	-	1,326	פיקדונות מממשלות
-	4,394	249	-	-	-	4,643	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
2,627	2,167	1,096	856	962	362	8,070	התחייבויות אחרות
83,132	38,878	49,346	17,488	6,127	517	195,488	סך כל ההתחייבויות
(5,717)	3,452	7,207	(5,694)	3,125	12,613	14,986	הפריש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
11,500	(2,469)	(10,088)	5,493	(4,436)	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(763)	-	783	(1,385)	1,365	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(33)	-	(3)	(32)	68	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
4,987	983	(2,101)	(1,618)	122	12,613	14,986	סך הכל כללי
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
(1,033)	-	1,045	126	(138)	-	-	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
(473)	(6)	(271)	621	129	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)

(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) כולל השקעה בחברות מחזקות בחו"ל בסך 4,014 מיליוני ש"ח, בעיקר בדולרים של ארה"ב.

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

							הבנק
							31 בדצמבר 2003
							מטבע ישראל
							מטבע חוץ (א)
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (ג)	במטבעות אחרים	באור	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד	סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)
<b>נכסים</b>							
40,371	-	1,119	1,321	10,470	15,962	11,499	מזומנים ופיקדונות בבנקים
25,382	776	113	1,426	7,309	4,134	11,624	ניירות ערך
120,550	-	6,372	4,044	33,121	27,263	49,750	אשראי לציבור (ב)
1,103	-	-	8	953	138	4	אשראי לממשלות
9,368	8,783	38	-	30	173	344	השקעות בחברות כלולות (ד)
2,160	2,160	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
6,320	785	533	1,205	2,041	2	1,754	נכסים אחרים
205,254	12,504	8,175	8,004	53,924	47,672	74,975	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
174,839	-	4,235	14,251	46,332	34,322	75,699	פיקדונות הציבור
2,987	-	94	373	1,149	620	751	פיקדונות מבנקים
1,465	-	-	-	150	1,302	13	פיקדונות מממשלות
4,101	-	-	-	257	3,844	-	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
7,649	737	645	628	1,499	2,132	2,008	התחייבויות אחרות
191,041	737	4,974	15,252	49,387	42,220	78,471	סך כל ההתחייבויות
14,213	11,767	3,201	(7,248)	4,537	5,452	(3,496)	הפרש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	(4,494)	6,810	(5,449)	(603)	3,736	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)
14,213	11,767	(1,361)	(183)	(1,315)	4,849	456	סך הכל כללי
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	(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, הנוספת והמיוחדת לחובות מסופקים נוכחה באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים בסעיף זה.

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

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

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

31 בדצמבר 2004												המאוזח	
יתרה מאוזנת (ד)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים											
עם דרישה ועד חודש (ה)	מעל חודש (ה)	מעל שלושה חודשים (ה)	מעל שנה (ה)	מעל שנתיים (ה)	מעל שלוש שנים (ה)	מעל ארבע שנים (ה)	מעל חמש שנים (ה)	מעל עשר שנים (ה)	מעל עשר שנים (ה)	מעל עשר שנים (ה)	מעל עשר שנים (ה)	סך הכל	סך הכל
נכסים	התחייבויות	הפרש	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	אופציות (במנחי נכס הבסיס)	מזומנים מודוחים (ביילוני ש"ח)	נכסים	התחייבויות	הפרש	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	אופציות (במנחי נכס הבסיס)	מזומנים מודוחים (ביילוני ש"ח)	נכסים	התחייבויות
מטבע ישראל לא צמוד:	80,905	4,041	82,378	8	485	5,239	2,285	2,399	3,067	7,933	16,929	8,353	35,680
התחייבויות	85,113	380	87,267	37	179	412	134	1,111	8,777	6,102	23,529	7,104	39,882
הפרש	(4,208)	3,661	(4,889)	(29)	306	4,827	2,151	1,288	(5,710)	1,831	(6,600)	1,249	(4,202)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	11,508	-	11,669	-	-	162	(15)	7	(36)	1,275	1,892	1,467	6,917
אופציות (במנחי נכס הבסיס)	(796)	-	(778)	-	-	(36)	-	-	(254)	(2)	(102)	372	(756)
מטבע ישראל צמוד למדד המחירים לצרכן:	54,215	140	73,836	2,575	15,558	17,504	4,988	5,293	6,415	8,428	8,294	2,037	2,744
התחייבויות	49,128	160	61,661	904	11,280	12,677	4,166	4,222	8,075	8,431	9,209	1,935	762
הפרש	5,087	(20)	12,175	1,671	4,278	4,827	822	1,071	(1,660)	(3)	(915)	102	1,982
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(2,469)	-	(2,504)	-	-	(3)	(5)	(5)	(19)	(6)	(1,463)	(486)	(517)
אופציות (במנחי נכס הבסיס)													
מטבע חוץ - פעילות מקומית (א):	74,701	964	79,528	91	1,667	5,596	2,877	4,155	6,507	8,632	14,770	12,103	23,130
התחייבויות	67,297	2	67,949	24	224	2,348	615	1,078	1,697	1,666	9,654	15,225	35,418
הפרש	7,404	962	11,579	67	1,443	3,248	2,262	3,077	4,810	6,966	5,116	(3,122)	(12,288)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(9,039)	-	(9,165)	-	-	(159)	20	(2)	55	(1,269)	(429)	(981)	(6,400)
אופציות (במנחי נכס הבסיס)	796	-	778	-	-	36	-	-	254	2	102	(372)	756

(א) בבאור זה מוצגים תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים בין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרימי. התזרימים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.

(ב) כולל נכסים בסך 1,012 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"ל סוג בהתאם לתקופת המסגרת (אשראי בטמנת בסך 12.4 מיליארד ש"ח). אשראי בחריגה בסך 3.1 מיליארד ש"ח, סוג ללא מועד פרעון.

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

31 בדצמבר 2004												המאוזח	
יתרה מאוזנת (ד)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים											
עם דרישה ועד חודש (ה)	מעל חודש (ה)	מעל שלושה חודשים (ה)	מעל שנה (ה)	מעל שנתיים (ה)	מעל שלוש שנים (ה)	מעל ארבע שנים (ה)	מעל חמש שנים (ה)	מעל עשר שנים (ה)	מעל עשר שנים (ה)	מעל עשר שנים (ה)	מעל עשר שנים (ה)	סך הכל	סך הכל
נכסים	התחייבויות	הפרש	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	אופציות (במנחי נכס הבסיס)	מזומנים מודוחים (ביילוני ש"ח)	נכסים	התחייבויות	הפרש	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	אופציות (במנחי נכס הבסיס)	מזומנים מודוחים (ביילוני ש"ח)	נכסים	התחייבויות
מטבע חוץ - פעילות חח"ל, זרוע אירופה:	38,290	119	40,169	-	700	2,056	2,725	3,081	5,204	5,871	7,370	4,297	8,865
התחייבויות	37,145	371	37,958	-	5	3,657	645	1,663	1,207	2,837	6,728	4,255	16,961
הפרש	1,145	(252)	2,211	-	695	(1,601)	2,080	1,418	3,997	3,034	642	42	(8,096)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)													
אופציות (במנחי נכס הבסיס)													
פריטים לא-מספיים:	7,671	7,671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים	1,837	1,837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
התחייבויות	5,834	5,834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הפרש													
סך הכל:	255,782	12,935	275,911	2,674	18,410	30,395	12,875	14,928	21,193	30,864	47,363	26,790	70,419
התחייבויות	240,520	2,750	254,835	965	11,688	19,094	5,560	8,074	19,756	19,036	49,120	28,519	93,023
הפרש (ג)	15,262	10,185	21,076	1,709	6,722	11,301	7,315	6,854	1,437	11,828	(1,757)	(1,729)	(22,604)

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

31 בדצמבר 2003													המאוחד	
יתרה מאונית (ד)		תוריימו מוזמנים עתידיים חוזיים צפויים												
לקופת	סך הכל	מנעל	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	
														תקופת
סך הכל	פרעון (ב)	מוזמנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	
סכומים מותאמים														
(במיליוני ש"ח)														
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	נכסים	
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	התחייבויות	
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)	הפרש	

(א) בבאור זה מוצגים תוריימו המוזמנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תורים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.  
 (ב) כולל נכסים בסך 1,012 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר. (בשנת 2003-1,043 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 מאזנים בגין נגזרים.  
 (ה) אשראי בתנאי חח"ד סווג בהתאם לתקופת המסגרת (אשראי במסגרת בסך 12.4 מיליארד ש"ח, שנת 2003 - 11.4 מיליארד ש"ח), אשראי בחריגה בסך 3.1 מיליארד ש"ח, (שנת 2003 - 3.5 מיליארד ש"ח) סווג ללא מועד פרעון.  
 הערה - סך כל ההתחייבויות הממוריאליות, שנכגנו נזון אשראי לטוח קצר בבנק היוו 4.2 מיליארד ש"ח (שנת 2003 - 3.6 מיליארד ש"ח).

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

31 בדצמבר 2004													הבנק	
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													יתרה מאוזנת (ד)	
עמ דרישה ועד	מעל חודש (ה)	מעל חודשים (ה)	מעל שלושה עד שנה (ה)	מעל שנה	מעל שנתיים	מעל שלוש עד שנים	מעל ארבע עד שנים	מעל חמש עד שנים	מעל עשר עד שנים	מעל עשר עד שנים	מעל עשר עד שנים	מעל עשר עד שנים	ללא תקופת פירעון (ב)	סך הכל
														<b>סכומים מדווחים</b>
														(במיליוני ש"ח)
<b>מטבע ישראל לא צמוד:</b>														
77,415	3,850	78,209	-	3	4,364	2,082	2,183	2,816	7,646	15,973	8,005	35,137		
83,132	354	85,256	33	153	380	125	1,095	8,400	5,869	23,114	6,377	39,710		
(5,717)	3,496	(7,047)	(33)	(150)	3,984	1,957	1,088	(5,584)	1,777	(7,141)	1,628	(4,573)		
11,500	-	11,663	-	-	162	(15)	7	(35)	1,275	1,905	1,466	6,898		
(796)	-	(778)	-	-	(36)	-	-	(254)	(2)	(102)	372	(756)		
<b>מטבע ישראל צמוד למדד המחירים לצרכן:</b>														
42,330	178	53,794	200	10,285	9,890	4,984	3,703	5,409	7,085	7,665	1,634	2,939		
38,878	160	48,451	819	9,519	8,659	3,182	3,220	6,531	6,999	7,417	1,513	592		
3,452	18	5,343	(619)	766	1,231	1,802	483	(1,122)	86	248	121	2,347		
(2,469)	-	(2,504)	-	-	(3)	(5)	(5)	(19)	(6)	(1,463)	(486)	(517)		
<b>מטבע חוץ - פעילות מקומית (א):</b>														
76,621	957	80,224	91	321	4,568	2,668	3,512	6,090	8,588	17,621	13,051	23,714		
70,371	2	71,447	24	224	3,404	1,040	1,515	1,909	2,401	9,350	15,392	36,188		
6,250	955	8,777	67	97	1,164	1,628	1,997	4,181	6,187	8,271	(2,341)	(12,474)		
(9,031)	-	(9,159)	-	-	(159)	20	(2)	54	(1,269)	(442)	(980)	(6,381)		
796	-	778	-	-	36	-	-	254	2	102	(372)	756		

(א) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות ותנודות למועד הפרעון ההודי של כל תזרימי המזומנים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.  
 (ב) כולל נכסים בסך 872 מיליוני ש"ח שזמן פירעונם 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"ח סווג בהתאם לתקופת המסגרת (אשראי במסגרת בסך 11.6 מיליארד ש"ח, בשנת 2003 - 10.7 מיליארדי ש"ח). אשראי בחריגה בסך 3.0 מיליארד ש"ח, (שנת 2003 - 3.4 מיליארד ש"ח). סווג ללא מועד פירעון.

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

31 בדצמבר 2004													הבנק	
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													יתרה מאוזנת (ד)	
עמ דרישה ועד	מעל חודש (ה)	מעל חודשים (ה)	מעל שלושה עד שנה (ה)	מעל שנה	מעל שנתיים	מעל שלוש עד שנים	מעל ארבע עד שנים	מעל חמש עד שנים	מעל עשר עד שנים	מעל עשר עד שנים	מעל עשר עד שנים	מעל עשר עד שנים	ללא תקופת פירעון (ב)	סך הכל
														<b>סכומים מדווחים</b>
														(במיליוני ש"ח)
<b>מטבע חוץ - פעילות חו"ל, חוזה ארוכה:</b>														
978	-	1,039	-	86	151	12	5	14	20	233	221	297		
2,590	8	2,594	-	-	-	-	-	-	64	214	133	2,183		
(1,612)	(8)	(1,555)	-	86	151	12	5	14	(44)	19	88	(1,886)		
<b>פריטים לא-כספיים:</b>														
13,130	13,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
517	517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12,613	12,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>סך הכל:</b>														
210,474	18,115	213,266	291	10,695	18,973	9,746	9,403	14,329	23,339	41,492	22,911	62,087		
195,488	1,041	207,748	876	9,896	12,443	4,347	5,830	16,840	15,333	40,095	23,415	78,673		
14,986	17,074	5,518	(585)	799	6,530	5,399	3,573	(2,511)	8,006	1,397	(504)	(16,586)		



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

31 בדצמבר 2003													הבנק
יתרה מאונית (ד)		תוריימו מוזמנים העמדיים החוזיים צפויים											
		מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	
ללא תקופת פרעון (ב)	סך הכל	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	סך הכל
סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)													
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

(א) בבאור זה מוצגים תוריימו המוזמנים העמדיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תורים. התזמון מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.

(ב) כולל נכסים בסך 872 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר. (בשנת 2003 - 915 מיליוני ש"ח).

(ג) אין הפרש זה משקף בהכרח חשיפה ברבית ו/או במאוני הצמדה.

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

(ה) אשראי בתנאי חח"י סווג בהתאם לתקופת המסגרת (אשראי במסגרת בסך 11.6 מיליארד ש"ח בשנת 2003 - 10.7 מיליארד ש"ח). אשראי בחריגה בסך 3.0 מיליארד ש"ח.

(בשנת 2003 - 3.4 מיליארד ש"ח) סווג ללא מועד פרעון.

הערה - סך כל התחייבויות ממוריאיות. שכנגד ניתן אשראי לטווח קצר בבנק העני 4.2 מיליארד ש"ח (בשנת 2003 - 3.6 מיליארד ש"ח).

**באור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר 2004		31 בדצמבר 2003	
2004	2003	2004	2003
סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
<b>(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>			
<b>יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה</b>			
<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>			
2,945	2,859	2,323	2,333
אשראי תעודות			
4,656	6,523	12,320	11,472
ערבויות להבטחת אשראי			
6,006	5,510	5,318	4,896
ערבויות לרוכשי דירות			
10,104	7,326	12,625	10,657
ערבויות והתחייבויות אחרות			
5,052	3,090	3,218	2,957
התחייבויות בגין עסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי			
10,114	9,617	9,221	9,478
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו			
11,152	10,427	11,101	10,353
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו			
18,153	20,024	8,604	10,639
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן			
3,851	5,300	3,643	4,964
התחייבויות להוצאת ערבויות			

<b>(ב) התקשרויות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א) - מאוחד</b>	
<b>יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה (ב)</b>	
2,074	1,947
מטבע ישראלי לא צמוד	
8,873	8,709
מטבע ישראלי צמוד למדד	
961	759
מטבע חוץ	
11,908	11,415
סך הכל	

תורמים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר							
עד שנה	שנה עד שלוש שנים	שנה עד חמש שנים	מעל חמש שנים	מעל עשר עד עשרים שנים	מעל עשרים שנים	סך	סך
שנה	שלוש שנים	חמש שנים	עשר שנים	עשרים שנים	עשרים שנים	2003	2004
<b>סכומים מדווחים</b>							
<b>(1) במגזר הצמוד למדד (ג)</b>							
41	76	73	164	233	65	502	652
תורמים חוזיים עתידיים							
43	77	72	164	182	45	491	583
תורמים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים							
41	70	59	113	94	17	320	394
תורמים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							
<b>(2) במגזר השקלי הלא צמוד</b>							
5	8	6	15	21	-	36	55
תורמים חוזיים עתידיים							
5	8	6	15	21	-	35	55
תורמים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים							
4	7	5	11	11	-	26	38
תורמים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							

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

(ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בניגום בסך 1,575 מיליוני ש"ח, שנה קודמת 1,740 מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.

(ג) כולל מגזר מט"ח.

(ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 5.1% (2003 - לפי שיעור 4.95%).

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

המאחד		הבנק	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2004		2004	
2003		2003	
סכומים מדווחים		סכומים מדווחים	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
<b>(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:</b>			
<b>חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בנינים ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה</b>			
<b>בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות</b>			
בשנה ראשונה	128	105	59
בשנה שניה	115	97	52
בשנה שלישית	106	81	45
בשנה רביעית	92	76	38
בשנה חמישית	69	61	24
מעל 5 שנים	185	163	71
סך הכל	695	583	289
231			
התחייבויות לרכישת ניירות ערך	103	52	-
התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם	95	57	92
56			
<b>(ד) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים</b>			
<b>(3) יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים</b>			
המאחד		המאחד	
31 בדצמבר 2004		31 בדצמבר 2003	
שווי	שווי	הערך במאזן	שווי
הוגן	סה"כ	(א)	סה"כ
(א)	(ב)	(א)	(ב)
סכומים מדווחים		סכומים מדווחים	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
<b>נכסים פיננסיים</b>			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	26,891	3,142	30,033
29,965			23,025
43,706	43,543	4,389	39,154
170,158	169,353	102,507	66,846
170,059			169,151
80,239			88,912
738			23,763
23,701			23,763
27	936	963	40
5,836	5,836	-	6,269
138,754	110,974	249,728	250,630
241,665			240,574
85,576			154,998
<b>התחייבויות פיננסיות</b>			
פיקדונות הציבור	97,938	111,714	209,652
210,696			144,572
2,696	2,959	5,655	5,704
1,709	1,316	3,025	3,028
508	10,748	11,256	11,701
6,686	-	6,686	6,274
109,537	126,737	236,274	237,815
229,541			227,933
72,996			154,937

(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) השווי ההוגן של יתרות העו"ש המוגדרות כחובות בעייתיים בסך 2,150 מלש"ח הוצגו בהתאם ליתרה המאוזנת.

## 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 2003					31 בדצמבר 2004				
הערך במאזן					הערך במאזן				
שווי הוגן					שווי הוגן				
סה"כ (ב)					סה"כ (א)				
סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)					סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)				
<b>נכסים פיננסיים</b>									
40,817	40,371	19,868	20,503	47,128	46,635	22,244	24,391	מזומנים ופקדונות בבנקים	
25,622	25,382	3,334	22,048	27,130	26,970	3,680	23,290	ניירות ערך	
120,351	120,550	46,175	74,375	118,157	118,135	66,231	51,904	אשראי לציבור (ג)	
1,104	1,103	1,090	13	957	955	937	18	אשראי לממשלות	
4,836	4,836	-	4,836	4,330	4,330	-	4,330	נכסים פיננסיים אחרים	
192,730	192,242	70,467	121,775	197,702	197,025	93,092	103,933	סך כל הנכסים הפיננסיים	
<b>התחייבויות פיננסיות</b>									
175,613	174,839	48,668	126,171	178,453	177,603	98,525	79,078	פיקדונות הציבור	
3,007	2,987	1,108	1,879	3,874	3,846	1,687	2,159	פיקדונות מבנקים	
1,410	1,465	1,452	13	1,327	1,326	1,267	59	פיקדונות מממשלות	
4,392	4,101	3,969	132	4,941	4,643	4,643	-	כתבי התחייבות נידחים	
4,226	4,226	-	4,226	4,491	4,491	-	4,491	התחייבויות פיננסיות אחרות	
188,648	187,618	55,197	132,421	193,086	191,909	106,122	85,787	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) השווי ההוגן של יתרות העו"ש המוגדרות כחובות בעייתיים בסך 2,150 מלש"ח הוצגו בהתאם ליתרה המאוזנת.

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

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

31 בדצמבר 2004					
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חויץ	חוזי ריבית שקל-מדד אחר	חוזי ריבית שקל-מדד אחר	סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)
					<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>
					<b>א. נגזרים מגזרים<sup>1</sup></b>
-	-	105	12,335	-	SWAPS
-	-	105	12,335	-	<b>סך הכל</b>
					מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
					3,153
					<b>ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup></b>
43	-	-	14,151	-	חוזי FUTURES
182	-	62,234	15,251	2,722	חוזי FORWARD
					חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
-	12,247	4,495	5	-	אופציות שנכתבו
-	12,247	4,539	5	-	אופציות שניקנו
					חוזי אופציה אחרים
-	1,655	28,704	8,567	7	אופציות שנכתבו
-	1,594	27,402	8,553	-	אופציות שניקנו
-	-	665	12,648	1	SWAPS
225	27,743	128,039	59,180	2,730	<b>סך הכל</b>
					מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
					5,144
					<b>ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup></b>
-	-	-	124	-	SWAPS
-	-	-	124	-	<b>סך הכל</b>
					<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>
474	////////	////////	////////	////////	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
-	////////	////////	////////	////////	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
////////	////////	7,492	////////	////////	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
474	////////	7,492	////////	////////	<b>סך הכל</b>
699	27,743	135,636	71,515	2,730	<b>סך הכל כולל</b>

(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)

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

31 בדצמבר 2004					
	חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי משבע חוק	חוזי ריבית שקל-מדד אחר	
	סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)				
	<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>				
	<b>א. נגזרים מגזרים<sup>1</sup></b>				
	-	-	-	431	-
					שווי הוגן ברוטו חיובי
	-	-	49	262	-
					שווי הוגן ברוטו שלילי
	<b>ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup></b>				
	4	524	3,167	399	9
					שווי הוגן ברוטו חיובי
	4	432	2,944	202	4
					שווי הוגן ברוטו שלילי
	<b>ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup></b>				
	-	-	-	3	-
					שווי הוגן ברוטו חיובי
	-	-	-	5	-
					שווי הוגן ברוטו שלילי
	<b>ד. נגזרי אשראי</b>				
	<b>נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב</b>				
	2	////////	////////	////////	////////
					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)

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

31 בדצמבר 2003 (3)				
חוזים	חוזים	חוזי	חוזי ריבית	
סחורות	בגין	מטבע	שקל-מדד	אחר
ואחרים	מניות	חוץ		
(במיליוני ש"ח)				
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>				
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>1</sup></b>				
-	-	107	9,461	-
SWAPS				
-	-	107	9,461	-
<b>סך הכל</b>				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם				
////////	////////	////////	3,769	-
התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
<b>ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup></b>				
42	-	-	11,644	-
FUTURES חוזי				
271	-	57,954	8,982	526
FORWARD חוזי				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
-	9,652	3,166	5	-
אופציות שנכתבו				
-	9,652	3,217	5	-
אופציות שניקנו				
חוזי אופציה אחרים				
-	1,768	27,558	9,325	28
אופציות שנכתבו				
-	1,813	28,250	9,324	-
אופציות שניקנו				
-	-	742	13,422	1
SWAPS				
313	22,885	120,887	52,707	555
<b>סך הכל</b>				
////////	////////	////////	6,714	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם				
התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup></b>				
-	-	-	549	-
SWAPS				
-	-	-	549	-
<b>סך הכל</b>				
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>				
206	////////	////////	////////	////////
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	////////	////////	////////	////////
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
////////	////////	6,128	////////	////////
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
206	-	6,128	-	-
<b>סך הכל</b>				
519	22,885	127,122	62,717	555
<b>סך הכל כללי</b>				

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

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

(3) סווג מחדש.

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

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

31 בדצמבר 2003				
הווי	הווי	הווי	הווי ריבית	הווי
סחורות	בגין	מטבע	שקל-מדד	אחר
ואחרים	מניות	חוץ		
סכומים מותאמים				
(במיליוני ש"ח)				
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>				
<b>א. נגזרים מגזרים<sup>1</sup></b>				
-	-	-	514	-
-	-	39	318	-
<b>ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup></b>				
-	829	3,017	536	22
-	755	2,484	349	-
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup></b>				
-	-	-	8	-
-	-	-	7	-
<b>ד. נגזרי אשראי</b>				
<b>נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב</b>				
-	////////	////////	////////	////////
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, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך) - המאוחד  
 ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2004

ס"ה"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)
4,539	1,987	76	57	2,210	209	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים <sup>1</sup>
12,815	2,558	213	172	8,037	1,835	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
17,354	4,545	289	229	10,247	2,044	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

31 בדצמבר 2004

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)
2,730	-	-	1,624	1,106	חוזי ריבית
71,639	3,405	24,302	9,542	34,390	שקל-מדד
135,636	1,636	6,387	43,983	83,630	אחר
27,743	108	2,484	2,854	22,297	חוזי מטבע חוץ
699	-	269	205	225	חוזים בגין מניות
238,447	5,149	33,442	58,208	141,648	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

(1) לא קיימים הסדרי התחשבות נטו .

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

1. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך) - המאוחד  
 ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2003 (2)

סה"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)
4,927	1,812	1	504	2,282	328	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים <sup>1</sup>
11,690	2,517	182	261	7,192	1,538	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
16,617	4,329	183	765	9,474	1,866	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

31 בדצמבר 2003 (2)

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	סכומים מותאמים (במיליוני ש"ח)
555	-	4	532	19	חוזי ריבית שקל-מדד
62,717	4,845	26,044	8,369	23,459	אחר
127,122	1,611	4,807	45,241	75,463	חוזי מטבע חוץ
22,885	192	1,405	5,234	16,054	חוזים בגין מניות
519	-	173	145	201	חוזי סחורות ואחרים
213,798	6,648	32,433	59,521	115,196	סך הכל

(1) לא קיימים הסדרי התחשבות נטו .

(2) סווג מחדש .

## באור 20 - רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים

המאוחד			הבנק		
2004			2004		
2003			2003		
2002			2002		
סכומים מדווחים			סכומים מדווחים		
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
<b>(א) בגין נכסים (א)</b>					
9,558	6,350	8,844	6,712	5,065	5,773
מאשראי לציבור					
25	(49)	77	25	(48)	70
מאשראי לממשלות					
202	484	4	116	350	28
מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים					
355	(76)	970	1,225	421	1,795
מפיקדונות בבנקים					
1,508	175	1,579	1,264	767	889
מאגרות חוב					
<b>11,648</b>	<b>6,884</b>	<b>11,474</b>	<b>9,342</b>	<b>6,555</b>	<b>8,555</b>
<b>סך הכל בגין נכסים</b>					
<b>(ב) בגין התחייבויות (א)</b>					
(5,948)	(3,743)	(6,601)	(5,334)	(4,300)	(5,387)
על פיקדונות הציבור					
(84)	(26)	(85)	(58)	(20)	(67)
על פיקדונות מממשלות					
(8)	(17)	1	(9)	(17)	1
על פיקדונות בבנק ישראל					
(272)	(26)	(362)	(196)	(24)	(267)
על פיקדונות מבנקים					
(481)	(11)	(497)	(256)	(141)	(210)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות					
וכתבי התחייבות נדחים					
<b>(6,793)</b>	<b>(3,823)</b>	<b>(7,544)</b>	<b>(5,853)</b>	<b>(4,502)</b>	<b>(5,930)</b>
<b>סך הכל בגין התחייבויות</b>					
<b>(ג) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (ב)</b>					
12	12	-	11	11	-
חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ג)					
836	1,931	-	811	1,914	-
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (ד)					
18	27	-	3	14	-
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
<b>866</b>	<b>1,970</b>	<b>-</b>	<b>825</b>	<b>1,939</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ופעילויות גידור</b>					
-	-	70	-	-	44
עמלות מעסקאות תיווך באחריות					
-	-	777	-	-	754
הכנסות מימון מעסקאות אחרות					
-	-	(219)	-	-	(201)
הוצאות מימון מעסקאות אחרות					
-	-	628	-	-	597
<b>סך הכל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים</b>					
<b>(ד) אחר</b>					
247	244	244	199	200	201
עמלות מעסקי מימון					
462	641	426	373	501	249
הכנסות מימון אחרות (ה)					
(71)	59	(145)	(43)	42	(72)
הוצאות מימון אחרות					
<b>638</b>	<b>944</b>	<b>525</b>	<b>529</b>	<b>743</b>	<b>378</b>
<b>סך הכל אחר</b>					
סך כל הרווח מפעילות מימון					
6,359	5,975	5,083	4,843	4,735	3,600
לפני הפרשה לחובות מסופקים					
1	59	-	(70)	147	-
מזה הפרשי שער נטו					
(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.					

(ב) בעקבות יישום הוראות המפקח על הבנקים החל מ-1 בינואר 2003 הנתונים לשנת 2004 ו-2003 אינם כרי השווה לנתוני שנת 2002.

(ג) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(ה) מזה גביית ריבית בגין חובות בעייתיים 226 מיליוני ש"ח, בבנק- 217 מיליוני ש"ח (2003-142 מיליוני ש"ח,

בנק- 113 מיליוני ש"ח, 2002-141 מיליוני ש"ח, בנק- 112 מיליוני ש"ח).

(ו) הנתונים לא נדרשו.

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

		הבנק		המאוחד	
		2004	2002	2003	2004
		סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)		סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)	
<b>ה) פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב</b>					
<b>הכנסות מימון על בסיס צבירה מאגרות חוב:</b>					
מוחזקות לפדיון	72	256	290	83	247
זמינות למכירה	688	379	773	1,360	(213)
למסחר	129	132	201	136	141
סך הכל כלול ברווח מפעולות מימון בגין נכסים	889	767	1,264	1,579	175
<b>הכנסות (הוצאות) מימון אחרות:</b>					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה	125	99	61	180	145
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה	(26)	(16)	(3)	(48)	(23)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו (א)	(60)	313	17	(57)	327
סך הכל הכלול בהכנסות מימון אחרות	39	396	75	75	449
סך הכל מהשקעות באגרות חוב	928	1,163	1,339	1,654	624
<b>ו) פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הרווח מפעולות מימון (ב)</b>					
הכנסות מימון בגין נכסים	-	(291)	(25)	-	(291)
הוצאות מימון בגין התחייבויות	-	369	25	-	369

(א) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך (55) מיליוני ש"ח, בבנק- (57) מיליוני ש"ח (בשנת 2003-168 מיליוני ש"ח, בבנק- 164 מיליוני ש"ח, בשנת 2002 - (86) מיליוני ש"ח, בבנק- (87) מיליוני ש"ח).

(ב) בעקבות יישום הוראות המפקח על הבנקים החל מ-1 בינואר 2003 הנתונים לשנת 2004 ו-2003 אינם ברי השוואה לנתוני שנת 2002.

## באור 21 - עמלות תפעוליות

		הבנק		המאוחד	
		2004	2002	2003	2004
		סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)		סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)	
דמי ניהול חשבון	352	356	332	483	496
שירותי מערך התשלומים	535	499	522	634	590
טיפול באשראי ובעריכת חוזים	162	168	185	198	204
שירותים ממוחשבים, מידע ואישורים	69	11 <sup>(א)</sup>	33	77	15 <sup>(א)</sup>
פעולות סחר חוץ ושירותים מיוחדים במט"ח	107	107	116	111	111
הכנסות מפעילות בניירות ערך	245	311	398	(ב) 416	(ב) 522
הכנסות מכרטיסי אשראי	111	114	110	319	(ב) 378
מרווח ועמלות גבייה בגין פיקדונות ואשראי מפיקדונות לפי מידת גבייה:					
עמלות גבייה על אשראי מכספי האוצר	-	4	5	47	48
עמלות ומרווחים אחרים	12	13	11	11	16
דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות				79	61
אחרות	29	35	33	52	66
סך כל העמלות התפעוליות	1,622	1,618	1,745	2,427	2,507

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

(ב) סוג מחדש.

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

המאוחד		הבנק		המאוחד	
2004		2004		2004	
2003		2003		2003	
2002		2002		2002	
סכומים מדווחים		סכומים מדווחים		סכומים מדווחים	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
9	10	3	18	14	8
(9)	(12)	(1)	(42)	(10)	-
(4)	(19)	(1)	(29)	(30)	(10)
47	45	2	47	2	3
43	24	3	(6)	(24)	1

(א) כולל קרנות נאמנות.

(ב) לרבות הפרשות לירידת ערך.

(ג) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך 70 מיליוני ש"ח, בבנק - 0 מיליוני ש"ח (בשנת 2003- בסך 95 מיליוני ש"ח, בבנק- 0 מיליוני ש"ח בשנת 2002 - (35) מיליוני ש"ח, בבנק- 0 מיליוני ש"ח).

## באור 23 - הכנסות אחרות

המאוחד		הבנק		המאוחד	
2004		2004		2004	
2003		2003		2003	
2002		2002		2002	
סכומים מדווחים		סכומים מדווחים		סכומים מדווחים	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
220	199	159	196	180	182
346	218 (א)	229	230 (א)	131	122
35	220	33	-	-	211
41	48	25	49	32	24
642	685	446	475	343	539

(א) סווג מחדש.

## באור 24 - משכורות והוצאות נלוות

המאוחד		הבנק		המאוחד	
2004		2004		2004	
2003		2003		2003	
2002		2002		2002	
סכומים מדווחים		סכומים מדווחים		סכומים מדווחים	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
2,164	2,208	1,591	2,014	1,518	1,681
459	452	383	364	304	352
431	457	362	418	359	391
145	130	78	125	81	81
35	(24)	34	219	193	(36)
14	147	11	336	331	141
3,248	3,370	2,459	3,476	2,786	2,610
413	430	10	378	18	9

## באור 25 - הוצאות אחרות

הבנק			המאוחד		
2002	2003	2004	2002	2003	2004
סכומים מותאמים			סכומים מותאמים		
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)			סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)		
97	92	87	184	189	197
140	197	212	188	258	286
90	86	88	123	121	127
-	-	-	81	90	91
43	52	48	75	83	77
45	62	57	75	89	61
-	-	-	(201)	60	40
137	122	139	262	279 (ד)	282
552	611	631	787	1,169	1,161

(א) הסעיף אינו כולל הוצאות הבנק בגין אגף התפעול מאחר ואגף התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.  
 (ב) בשנת 2002 נרשמו בבנק בשוויץ הכנסות בסך 83 מיליון פר"ש בעקבות חתימה על הסכם עם המבטחים.  
 (ג) לגבי שכר דירקטורים הכלול בסעיף זה - ראה באור 19 (ד).  
 (ד) סוג מחדש.

## באור 26 - הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות

(א) הרכב:

הבנק			המאוחד		
2002	2003	2004	2002	2003	2004
סכומים מותאמים			סכומים מותאמים		
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)			סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)		
51	554	808	410	902	1,108
116	(20)	-	116	(21)	1
167	534	808	526	881	1,109
(108)	47	29	(149)	(66)	2
(115)	8	117	(115)	9	133 (א)
(223)	55	146	(264)	(57)	135
(56)	589	954	262	824	1,244
-	-	-	146	34	63

(א) כולל התאמת יתרת מסים נדחים לתחילת השנה בשל שינוי בשיעורי המס בסך 131 מיליוני ש"ח.

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

הבנק			המאוחד		
2002	2003	2004	2002	2003	2004
סכומים מותאמים			סכומים מותאמים		
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)			סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)		
45.55%	45.76%	44.52%	45.55%	45.76%	44.52%
(148)	533	788	374	842	1,228
23	4	(3)	23	7	(1)
8	9	13	16	13	17
41	15	35	(172)	(50)	(105)
(9)	(9)	(9)	(10)	(17)	(21)
5	6	(2)	5	6	(3)
(7)	13	(24)	5	16	(38)
3	(3)	-	4	(5)	-
-	2	1	(29)	(10)	(12)
-	-	-	11	1	-
28	31	26	30	33	29
-	-	11	-	-	13
1	(12)	117	1	(12)	134
(1)	-	1	4	-	3
(56)	589	954	262	824	1,244

(א) לא כולל השפעה על הפרשה למס לשנת החשבון של התוספות להון העצמי לתחילת השנה.

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

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

הבנק			המאוחד		
2002	2003	2004	2002	2003	2004
סכומים מותאמים			סכומים מותאמים		
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)			סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)		
272	247	234	299	278	260
(25)	(13)	(15)	(21)	(18)	(8)
247	234	219	278	260	252

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

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

הבנק			המאוחד		
2003	2004	2004	2003	2004	2004
סכומים מותאמים			סכומים מותאמים		
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)			סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)		
(832)	(747)	(765)	(849)	(765)	עודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה
60	54	54	63	54	התאמת נכסים לא-כספיים בני פחת
(233)	(225)	(239)	(247)	(239)	הפרשה לחופשה ולמענק יובל
-	-	(39)	(51)	(39)	ריבית שלא נוקפה להכנסות השנה
(80)	(24)	(121)	(182)	(121)	הפרשה ספציפית לחובות מסופקים
15	14	(11)	10	(11)	עליית ערך ניירות ערך
30	91	91	30	91	רווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
-	(4)	(220)	(206)	(220)	הפסדים מועברים לצורך מס
-	-	-	-	-	פעילות בחו"ל
(2)	13	14	9	14	אחר - מנכסים לא-כספיים
(8)	(2)	(30)	(34)	(30)	אחר - מנכסים כספיים
(1,050)	(830)	(1,266)	(1,457)	(1,266)	מסים נדחים (לקבל), נטו
(1,093)	(879)	(1,331)	(1,524)	(1,331)	מסים נדחים שנכללו:
43	49	65	67	65	בסעיף "נכסים אחרים"
(1,050)	(830)	(1,266)	(1,457)	(1,266)	בסעיף "התחייבויות אחרות"
					מסים נדחים (לקבל), נטו

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

הבנק			המאוחד		
2002	2003	2004	2002	2003	2004
סכומים מותאמים			סכומים מותאמים		
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)			סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)		
(1)	1	(12)	8	2	-
-	-	(4)	-	-	(4)
(1)	6	(2)	(1)	4	(2)
8	(1)	(4)	8	(1)	(4)
6	6	(22)	15	5	(10)
6	8	2	6	19	2
-	-	(4)	-	-	(4)
6	8	(2)	6	19	(2)
-	(2)	(20)	9	(14)	(8)
9	(12)	12	-	-	-
9	(14)	(8)	9	(14)	(8)

## באור 29 - פיקדונות מיועדים, אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2003	2004	2003	2004	
סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	סכומים מותאמים	סכומים מדווחים	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		
<b>אשראים ופיקדונות מפיקדונות מיועדים</b>				
836	799	899	856	אשראי לציבור
16	4	-	-	אשראי לממשלה
852	803	899	856	סך הכל
<b>פיקדונות מיועדים</b>				
16	6	29	28	פיקדונות הציבור
-	-	-	-	פיקדונות מבנקים
1,369	1,247	1,435	1,304	פיקדונות הממשלה
1,385	1,253	1,464	1,332	סך הכל