

סקירת הנהלה - שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד

כסומים מדווחים

*2005				*2006			
שיעור הכנסה (הוצאה)				שיעור הכנסה (הוצאה)			
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹
נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח	נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח
%	%			%	%		
	**3.68	30.8	**3,394.1		4.89	43.9	3,653.7
		1.1	221.7			4.6	518.8
**3.58		31.9	3,615.8	4.73		48.5	4,172.5
	**(-2.77)	(20.6)	**3,004.1		(4.01)	(35.8)	3,625.1
		(1.2)	246.4			(2.8)	446.3
**(-2.71)		(21.8)	3,250.5	(3.85)		(38.6)	4,071.4
**0.87	**0.91			0.88	0.88		
	8.29	2.9	144.2		9.07	9.6	437.5
		-	-			0.2	20.0
8.29		2.9	144.2	8.85		9.8	457.5
	(7.65)	(1.5)	80.6		(8.79)	(1.0)	47.0
		-	-			(3.3)	255.8
(7.65)		(1.5)	80.6	(5.80)		(4.3)	302.8
0.64	0.64			3.05	0.28		
	20.41	104.2	2,192.4		(10.40)	(66.4)	2,453.1
		1.4	46.9			(26.7)	60.5
		11.6	500.4			(17.2)	613.9
18.24		117.2	2,739.7	(13.38)		(110.3)	3,127.5
	(17.18)	(89.7)	2,218.8		10.96	73.9	2,584.4
		(0.3)	40.0			29.6	53.3
		(19.8)	474.4			17.0	454.6
(17.06)		(109.8)	2,733.2	14.70		120.5	3,092.3
1.18	3.23			1.32	0.56		
	9.98	137.9	5,730.7		(0.79)	(12.9)	6,544.3
		1.4	46.9			(26.7)	60.5
		12.7	722.1			(12.4)	1,152.7
9.69		152.0	6,499.7	(2.65)		(52.0)	7,757.5
	(8.70)	(111.8)	5,303.5		2.35	37.1	6,256.5
		(0.3)	40.0			29.6	53.3
		(21.0)	720.8			10.9	1,156.7
(9.07)		(133.1)	6,064.3	4.09		77.6	7,466.5
0.62	1.28			1.44	1.56		

מטבע ישראלי לא צמוד:

נכסים
השפעת נגזרים ALM
סך הכל נכסים
התחייבויות
השפעת נגזרים ALM
סך הכל התחייבויות
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד:

נכסים
השפעת נגזרים ALM
סך הכל נכסים
התחייבויות
השפעת נגזרים ALM
סך הכל התחייבויות
פער הריבית

מטבע חוץ:²

נכסים
השפעת נגזרים:
נגזרים מגזרים
נגזרים ALM
סך הכל נכסים
התחייבויות
השפעת נגזרים:
נגזרים מגזרים
נגזרים ALM
סך הכל התחייבויות
פער הריבית

סך הכל:

נכסים כספיים שהניבו
הכנסות מימון
השפעת נגזרים:
נגזרים מגזרים
נגזרים ALM
סך הכל נכסים
התחייבויות כספיות שגרמו
הוצאות מימון
השפעת נגזרים:
נגזרים מגזרים
נגזרים ALM
סך הכל התחייבויות

פער הריבית³

- * הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).
- ** מוצג מחדש.
- 1 לאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשה הספציפית לחובות מסופקים.
- 2 פעילות מקומית – לרבות מט"י צמוד למט"ח.
- 3 פער הריבית של כל מגזרי הצמדה יחדיו אינו בר השוואה בין התקופות היות והוא משקלל בתוכו את הפוזיציה במגזר הצמוד.
- 4 לרבות רוחים והפסדים במכירת השקעות באגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר.

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2006 2005			
הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת ¹	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת ¹
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3.3		4.2	
0.1		0.4	
4.0		4.9	
-		(1.9)	
26.3		33.2	
(0.8)		(1.6)	
25.5		31.6	
	5,730.7		6,544.3
	769.0		1,213.2
	2.2		156.0
	(13.7)		(12.4)
	6,488.2		7,901.1
	5,303.5		6,256.5
	760.8		1,210.0
	24.9		8.7
	6,089.2		7,475.2
	399.0		425.9
	52.3		24.6
	451.3		450.5

בגין אופציות, נטו
בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל אופציות, נגזרים
בגידור, ב- ALM ונגזרים משובצים שהופרדו)
עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות⁴
הוצאות מימון אחרות
רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
הפרשה לחובות מסופקים (לרבות הפרשה
כללית ונוספת)
רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה
לחובות מסופקים
סך הכל:
נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון
נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים
נכסים כספיים אחרים
הפרשה כללית ונוספת לחובות מסופקים
סך כל הנכסים הכספיים
סך הכל:
התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון
התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים
התחייבויות כספיות אחרות
סך כל התחייבויות הכספיות
סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
נכסים לא כספיים
סך כל האמצעים ההוניים

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2006 2005							
שיעור הכנסה (הוצאה)				שיעור הכנסה (הוצאה)			
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ¹
נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני \$	נגזרים	נגזרים	מימון	מיליוני \$
%	%	מיליוני \$	מיליוני \$	%	%	מיליוני \$	מיליוני \$
		ארה"ב	ארה"ב			ארה"ב	ארה"ב
	3.31	3.9	477.8		4.36	5.7	531.6
		0.3	10.5			(5.4)	13.8
		0.2	78.5			-	137.4
3.14		4.4	566.8	0.18		0.3	682.8
(2.50)		(3.0)	484.7	(3.22)		(4.5)	566.2
		(0.1)	9.0			6.2	12.2
		(0.3)	107.8			0.7	102.2
(2.28)		(3.4)	601.5	1.40		2.4	680.6
0.86	0.81			1.58	1.14		

מטבע חוץ:²
נכסים
השפעת נגזרים:
נגזרים מגזרים
נגזרים ALM
סך הכל נכסים
התחייבויות
השפעת נגזרים:
נגזרים מגזרים
נגזרים ALM
סך הכל התחייבויות
פערי הריבית

סקירת הנהלה - שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

		*2005		*2006		שיעור הכנסה (הוצאה)		שיעור הכנסה (הוצאה)	
		יתרה ממוצעת ¹							
		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
		%		%		%		%	
מטבע ישראלי לא צמוד:									
נכסים									
השפעת נגזרים ALM									
סך הכל נכסים									
התחייבויות									
השפעת נגזרים ALM									
סך הכל התחייבויות									
פער הריבית									
מטבע ישראלי צמוד למדד:									
נכסים									
השפעת נגזרים ALM									
סך הכל נכסים									
התחייבויות									
השפעת נגזרים ALM									
סך הכל התחייבויות									
פער הריבית									
מטבע חוץ:²									
נכסים									
השפעת נגזרים:									
נגזרים מגדרים									
נגזרים ALM									
סך הכל נכסים									
התחייבויות									
השפעת נגזרים:									
נגזרים מגדרים									
נגזרים ALM									
סך הכל התחייבויות									
פער הריבית									
סך הכל:									
נכסים כספיים שהניבו									
הכנסות מימון									
השפעת נגזרים:									
נגזרים מגדרים									
נגזרים ALM									
סך הכל נכסים									
התחייבויות כספיות שגרמו									
הוצאות מימון									
השפעת נגזרים:									
נגזרים מגדרים									
נגזרים ALM									
סך הכל התחייבויות									
פער הריבית ³									

* הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).

** מוצג מחדש

1 לאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים.

2 פעילות מקומית - לרבות מט"י צמוד למט"ח.

3 פער הריבית של כל מגזרי הצמדה יחדיו אינו בר השוואה בין התקופות היות והוא משקלל בתוכו את הפוזיציה במגזר הצמוד.

4 לרבות רווחים והפסדים במכירת השקעות באגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר.

סכומים מדווחים

2005		לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2006		
הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת ¹ מיליוני ש"ח	הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת ¹ מיליוני ש"ח	
6.4		5.6		בגין אופציות, נטו
0.2		-		בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל אופציות, נגזרים בגידור, ב- ALM ונגזרים משובצים שהופרדו)
10.3		9.6		עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות ⁴
-		(2.7)		הוצאות מימון אחרות
51.6		57.3		רווח מפעולות מימון לפני ההפרשה לחובות מסופקים
(3.3)		1.3		הפרשה לחובות מסופקים (לרבות הפרשה כללית ונוספת)
48.3		58.6		רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים
				סך הכל:
	5,614.4		6,475.0	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון
	760.1		1,442.8	נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים
	53.2		145.4	נכסים כספיים אחרים
	(12.4)		(12.5)	הפרשה כללית ונוספת לחובות מסופקים
	6,415.3		8,050.7	סך כל הנכסים הכספיים
				סך הכל:
	5,285.3		6,174.8	התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון
	754.3		1,439.0	התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים
	3.4		6.6	התחייבויות כספיות אחרות
	6,043.0		7,620.4	סך כל ההתחייבויות הכספיות
	372.3		430.3	סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
	73.4		25.1	נכסים לא כספיים
	445.7		455.4	סך כל האמצעים ההוניים

2005		לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2006		שיעור הכנסה (הוצאה)		שיעור הכנסה (הוצאה)		
כולל	ללא	כולל	ללא	כולל	ללא	כולל	ללא	
השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	
%	%	%	%	%	%	%	%	
	3.09		4.49	7.2	11.6	468.9	522.3	מטבע חוץ: ²
				0.5		10.6	23.0	נכסים
				0.9	(4.5)	98.3	158.6	השפעת נגזרים:
				8.6	2.8	577.8	703.9	נגזרים מגדרים
3.00	(2.22)	2.83	(3.30)	489.7	9.9	489.7	555.2	נגזרים ALM
				(0.1)	(9.1)	9.1	21.6	סך הכל נכסים
				(0.7)	4.9	97.0	130.7	התחייבויות
				(6.2)	(1.7)	595.8	707.5	השפעת נגזרים:
(2.09)		(1.67)						נגזרים מגדרים
0.91	0.87	1.16	1.19		(5.9)			נגזרים ALM
								סך הכל התחייבויות
								פער הריבית

הצהרה (certification)

אני, אילן רביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יובנק בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.06 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בהון העצמי של הבנק לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של הבנק. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - (ב) הערכנו את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ג) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

הצהרה (certification)

אני, נטע אברהמוב ביטן, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יובנק בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.06 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בהון העצמי של הבנק לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של הבנק, וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - (ב) הערכנו את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ג) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

נטע אברהמוב ביטן

חשבונאית ראשית

13 באוגוסט 2006

יבוא כאן עמוד מחליף ללא מספור של

סומך חייקין

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים

31.12.05	30.6.05	30.6.06	
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
נכסים			
2,663.8	3,484.8	2,309.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,648.1	1,690.4	2,961.1	ניירות ערך
1,143.3	1,183.4	1,540.4	אשראי לציבור
70.2	69.5	68.0	אשראי לממשלה
1.6	3.3	-	השקעות בחברות כלולות
16.9	18.0	14.1	בניינים וציוד
195.8	369.6	216.9	נכסים אחרים
6,739.7	6,819.0	7,109.9	סך הכל נכסים
התחייבויות והון			
6,054.4	6,015.9	6,123.2	פקדונות הציבור
123.1	104.4	304.0	פקדונות מבנקים
112.7	274.9	221.2	התחייבויות אחרות
6,290.2	6,395.2	6,648.4	סך הכל התחייבויות
449.5	423.8	461.5	הון עצמי
6,739.7	6,819.0	7,109.9	סך הכל התחייבויות והון

נטע אברהמוב ביטן
חשבונית ראשית

אילן רביב
מנהל כללי

ז'אק אלעד
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 13 באוגוסט 2006

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2005 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2006 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2005 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2006 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
105.4	51.6	57.3	26.3	33.2	רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
3.7	3.3	(1.3)	0.8	1.6	הפרשה לחובות מסופקים
101.7	48.3	58.6	25.5	31.6	רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים
הכנסות תפעוליות ואחרות:					
97.5	47.1	59.9	24.1	29.5	עמלות תפעוליות
(0.3)	0.6	0.1	0.3	0.3	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו
9.0	3.3	12.9	1.4	5.8	הכנסות אחרות
106.2	51.0	72.9	25.8	35.6	סך הכל הכנסות תפעוליות ואחרות
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
62.1	31.3	37.2	15.4	19.0	משכורת והוצאות נלוות
16.9	7.9	8.9	4.1	4.4	אחזקה ופחת בניינים וציוד
48.2	21.9	26.0	11.5	13.8	הוצאות אחרות
127.2	61.1	72.1	31.0	37.2	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
80.7	38.2	59.4	20.3	30.0	רווח מפעולות רגילות לפני מיסים
32.4	17.0	22.7	7.0	11.0	הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות
48.3	21.2	36.7	13.3	19.0	רווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
1.7	0.9	0.9	0.4	0.1	חלקו של הבנק ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות לאחר השפעת המס
50.0	22.1	37.6	13.7	19.1	רווח נקי מפעולות רגילות
2.6	2.7	6.5	(0.7)	6.5	רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מס*
**	-	-	-	-	השפעה מצטברת לתחילת שנה של שינוי שיטה חשבונאית, לאחר מס
52.6	24.8	44.1	13.0	25.6	רווח נקי
רווח נקי למניה:					
16.0	7.1	12.0	4.4	6.1	רווח מפעולות רגילות
0.8	0.8	2.1	(0.2)	2.1	רווח (הפסד) מפריטים מיוחדים
16.8	7.9	14.1	4.2	8.2	רווח נקי

* ראה פרוט בנספח ה.
** סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2006			
הון וקרנות הון מיליוני ש"ח	עודפים * מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
397.6	41.9	439.5	יתרה לתחילת התקופה
-	25.6	25.6	רווח נקי לתקופה
-	(6.2)	(6.2)	התאמות מהצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	2.6	2.6	השפעת המס המתייחס
397.6	63.9	461.5	יתרה לסוף התקופה

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2006				
הון וקרנות הון מיליוני ש"ח	עודפים * מיליוני ש"ח	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
397.6	23.9	28.0	449.5	יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
-	44.1	-	44.1	רווח נקי לתקופה
-	-	(28.0)	(28.0)	דיבידנד
-	(7.0)	-	(7.0)	התאמות מהצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	2.9	-	2.9	השפעת המס המתייחס
397.6	63.9	-	461.5	יתרה לסוף התקופה

* העודפים ליום 30.6.06 כוללים התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו בניכוי השפעת המס בסך (5.4) מיליוני ש"ח, וליום 30.6.05 סך של 0.8 מיליוני ש"ח.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2005			
סך הכל מיליוני ש"ח	עודפים * מיליוני ש"ח	הון וקרנות הון מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
478.7	81.1	397.6	יתרה לתחילת התקופה
13.0	13.0	-	רווח נקי לתקופה
(67.0)	(67.0)	-	דיבידנד
(1.5)	(1.5)	-	התאמות מהצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
0.6	0.6	-	השפעת המס המתייחס
423.8	26.2	397.6	יתרה לסוף התקופה

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2005			
סך הכל מיליוני ש"ח	עודפים * מיליוני ש"ח	הון וקרנות הון מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
467.5	69.9	397.6	יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
24.8	24.8	-	רווח נקי לתקופה
(67.0)	(67.0)	-	דיבידנד
(2.7)	(2.7)	-	התאמות מהצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
1.2	1.2	-	השפעת המס המתייחס
423.8	26.2	397.6	יתרה לסוף התקופה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2005				
סך הכל	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	* עודפים	הון וקרנות הון	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
467.5	-	69.9	397.6	יתרה לתחילת התקופה
52.6	-	52.6	-	רווח נקי לתקופה
(67.0)	-	(67.0)	-	דיבידנד
-	28.0	(28.0)	-	דיבידנד מוכרז
(6.6)	-	(6.6)	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
3.0	-	3.0	-	השפעת המס המתייחס
449.5	28.0	23.9	397.6	יתרה לסוף התקופה

* העודפים ליום 31.12.05 כוללים התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו בניכוי השפעת המס בסך (1.3) מיליוני ש"ח.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספח א - רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים

סכומים מדווחים

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2005	2006	2005	2006	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
53.2	17.0	37.2	(7.2)	א. בגין נכסים¹
5.1	(0.6)	3.8	(2.3)	מאשראי לציבור
29.3	5.1	14.2	2.5	מאשראי לממשלה
76.8	15.5	65.0	(28.8)	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
27.1	62.3	17.6	26.8	מפקדונות בבנקים
				מאגרות חוב
				ב. בגין התחייבויות¹
(146.9)	(52.8)	(108.5)	36.0	על פקדונות הציבור
(0.2)	(0.4)	(0.1)	(0.1)	על פקדונות מבנק ישראל
(3.8)	(1.9)	(2.0)	0.2	על פקדונות מבנקים
				ג. בגין מכשירים נגזרים
(5.9)	0.6	(8.3)	(1.5)	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ²
6.6	5.6	3.4	4.6	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
				ד. אחר
1.8	2.5	0.9	1.4	עמלות מעסקי מימון
4.4	2.5	0.4	1.0	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה, נטו
				רווחים שמומשו ושטרם מומשו
1.1	3.3	0.3	2.0	מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
3.0	1.3	2.4	0.5	הכנסות מימון אחרות ⁴
-	(2.7)	-	(1.9)	הוצאות מימון אחרות
51.6	57.3	26.3	33.2	סך הכל רווח מפעולות מימון
8.6	6.4	10.5	6.1	לפני הפרשה לחובות מסופקים
				מזה: הפרשי שער, נטו
				ה. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הרווח מפעולות מימון
0.1	1.6	*-	3.9	הכנסות מימון בגין נכסים (סעיף א) ³
1.5	0.1	1.1	(1.0)	הכנסות (הוצאות) מימון בגין התחייבויות (סעיף ב) ³

1 כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
 2 מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 3 פרוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו- ב לעיל.
 4 כולל ריבית מחובות מסופקים וחובות שאינם נושאים הכנסה לשלושה ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2006 בסך 0.4 ובסך 0.6 בהתאמה. (2005 בסך 0.7 מיליוני ש"ח ובסך 1.0 מיליוני ש"ח בהתאמה).
 * סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

נספח ב - הפרשה לחובות מסופקים

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2006			
סך הכל מיליוני ש"ח	הפרשה נוספת** מיליוני ש"ח	הפרשה ספציפית* מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
59.5	11.9	47.6	יתרת הפרשה לתחילת התקופה
2.1	0.9	1.2	הפרשות במהלך התקופה
(0.5)	(0.1)	(0.4)	הקטנת הפרשות
1.6	0.8	0.8	סכום שנזקף לדוח רווח והפסד
(0.8)	-	(0.8)	מחיקות
60.3	12.7	47.6	יתרת הפרשה לסוף התקופה

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2006			
סך הכל מיליוני ש"ח	הפרשה נוספת** מיליוני ש"ח	הפרשה ספציפית* מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
62.4	12.4	50.0	יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)
3.6	0.9	2.7	הפרשות במהלך התקופה
(4.9)	(0.6)	(4.3)	הקטנת הפרשות
(1.3)	0.3	(1.6)	סכום שנזקף לדוח רווח והפסד
(0.8)	-	(0.8)	מחיקות
60.3	12.7	47.6	יתרת הפרשה לסוף התקופה

* לא כולל הפרשה בגין ריבית על חובות מסופקים, לאחר שהחובות נקבעו כמסופקים.

** כולל הפרשה כללית לחובות מסופקים בהתאם להוראות בנק ישראל.

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2005			
סך הכל מיליוני ש"ח	הפרשה נוספת** מיליוני ש"ח	הפרשה ספציפית* מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
62.0	14.6	47.4	יתרת הפרשה לתחילת התקופה
5.5	2.0	3.5	הפרשות במהלך התקופה
(4.7)	(3.7)	(1.0)	הקטנת הפרשות
0.8	(1.7)	2.5	סכום שנזקף לדוח רווח והפסד
(0.4)	-	(0.4)	מחיקות
62.4	12.9	49.5	יתרת הפרשה לסוף התקופה

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2005			
סך הכל מיליוני ש"ח	הפרשה נוספת** מיליוני ש"ח	הפרשה ספציפית* מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
75.8	12.0	63.8	יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)
9.3	5.2	4.1	הפרשות במהלך התקופה
(6.0)	(4.3)	(1.7)	הקטנת הפרשות
3.3	0.9	2.4	סכום שנזקף לדוח רווח והפסד
(16.7)	-	(16.7)	מחיקות
62.4	12.9	49.5	יתרת הפרשה לסוף התקופה

נספח ג - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים

30 ביוני 2006							
סך הכל מיליוני ש"ח	פריטים שאינם כספיים** מיליוני ש"ח	מטבע חוץ*			מטבע ישראלי		
		אחר מיליוני ש"ח	דולר ארה"ב מיליוני ש"ח	צמוד מדד מיליוני ש"ח	לא צמוד מיליוני ש"ח		
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
							נכסים
2,309.4	-	293.2	1,149.2	104.8	762.2		מזומנים ופקדונות בבנקים
2,961.1	18.6	164.0	116.3	362.3	2,299.9		ניירות ערך
1,540.4	-	129.3	486.4	37.9	886.8		אשראי לציבור
68.0	-	-	68.0	-	-		אשראי לממשלה
-	-	-	-	-	-		השקעות בחברות כלולות
14.1	14.1	-	-	-	-		בניינים וציוד
216.9	55.0	2.1	37.2	1.1	121.5		נכסים אחרים
7,109.9	87.7	588.6	1,857.1	506.1	4,070.4		סך הכל נכסים
							התחייבויות
6,123.2	-	558.1	1,913.8	16.0	3,635.3		פקדונות הציבור
304.0	-	1.9	18.5	22.8	260.8		פקדונות מבנקים
221.2	51.0	1.8	28.0	4.9	135.5		התחייבויות אחרות
6,648.4	51.0	561.8	1,960.3	43.7	4,031.6		סך הכל התחייבויות
461.5	36.7	26.8	(103.2)	462.4	38.8		הפרש
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(27.7)	163.2	(348.4)	212.9		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(1.8)	(13.1)	-	14.9		אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	(35.3)	-	35.3		אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
461.5	36.7	(2.7)	11.6	114.0	301.9		סך הכל
-	-	-	(64.3)	-	64.3		אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	(94.3)	-	94.3		אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

* כולל הצמדה למטבע חוץ.

** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

סכומים מדווחים

סך הכל	פריטים	30 ביוני 2005				
		מטבע חוץ*	מטבע ישראלי		מטבע ישראלי	
מיליוני ש"ח	שאינם כספיים** מיליוני ש"ח	אחר מיליוני ש"ח	דולר ארה"ב מיליוני ש"ח	צמוד מדד מיליוני ש"ח	לא צמוד מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
נכסים						
3,484.8	3.9	269.9	1,398.7	2.1	1,810.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,690.4	13.7	30.6	88.4	50.7	1,507.0	ניירות ערך
1,183.4	35.9	98.1	507.2	86.8	455.4	אשראי לציבור
69.5	-	-	69.5	-	-	אשראי לממשלה
3.3	3.3	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
18.0	18.0	-	-	-	-	בניינים וציוד
369.6	157.6	3.7	84.3	10.7	113.3	נכסים אחרים
6,819.0	232.4	402.3	2,148.1	150.3	3,885.9	סך הכל נכסים
התחייבויות						
6,015.9	39.8	440.7	1,977.0	30.6	3,527.8	פקדונות הציבור
104.4	-	1.3	19.8	49.1	34.2	פקדונות מבנקים
274.9	153.3	3.3	70.7	-	47.6	התחייבויות אחרות
6,395.2	193.1	445.3	2,067.5	79.7	3,609.6	סך הכל התחייבויות
423.8	39.3	(43.0)	80.6	70.6	276.3	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	44.0	(90.4)	-	46.4	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	18.1	-	(18.1)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
423.8	39.3	1.0	8.3	70.6	304.6	סך הכל

נספח ג -

דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2005							
סך הכל מיליוני ש"ח	פריטים שאינם כספיים** מיליוני ש"ח	אחר מיליוני ש"ח	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
			דולר ארה"ב מיליוני ש"ח	צמוד מדד מיליוני ש"ח	לא צמוד מיליוני ש"ח	צמוד מדד מיליוני ש"ח	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
							נכסים
2,663.8	1.3	367.2	1,245.7	82.6	967.0		מזומנים ופקדונות בבנקים
2,648.1	29.3	106.2	105.8	234.8	2,172.0		ניירות ערך
1,143.3	-	116.2	434.2	38.7	554.2		אשראי לציבור
70.2	-	-	70.2	-	-		אשראי לממשלה
1.6	1.6	-	-	-	-		השקעות בחברות כלולות
16.9	16.9	-	-	-	-		בניינים וציוד
195.8	35.2	11.6	27.7	4.3	117.0		נכסים אחרים
6,739.7	84.3	601.2	1,883.6	360.4	3,810.2		סך הכל נכסים
							התחייבויות
6,054.4	1.3	550.6	2,039.6	26.5	3,436.4		פקדונות הציבור
123.1	-	0.2	14.7	22.3	85.9		פקדונות מבנקים
112.7	32.9	11.1	19.0	-	49.7		התחייבויות אחרות
6,290.2	34.2	561.9	2,073.3	48.8	3,572.0		סך הכל התחייבויות
449.5	50.1	39.3	(189.7)	311.6	238.2		הפרש
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(35.5)	170.7	(190.2)	55.0		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(2.0)	15.6	-	(13.6)		אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	3.4	-	(3.4)		אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
449.5	50.1	1.8	***-	121.4	276.2		סך הכל
-	-	-	8.3	-	(8.3)		אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	6.9	-	(6.9)		אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

* כולל הצמדה למטבע חוץ.

** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

*** סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

נספח ד - מגזרי פעילות

א. סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2006					
ס"ה"כ מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	המגזר הפיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
					רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים: - מחיצוניים - בינמגזרי
33.2	-	63.1	(19.2)	3.5	(14.2)
-	-	(51.3)	27.2	1.0	23.1
					הכנסות תפעוליות ואחרות: - מחיצוניים - בינמגזרי
35.6	0.5	2.7	17.9	0.8	13.7
-	-	0.7	0.1	-	(0.8)
					סך הכנסות הפרשה לחובות מסופקים
68.8	0.5	15.2	26.0	5.3	21.8
(1.6)	-	-	(0.1)	(0.1)	(1.4)
					רווח נקי
25.6	1.0	13.1	7.0	1.5	3.0

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2005*					
ס"ה"כ מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	המגזר הפיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
					רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים: - מחיצוניים - בינמגזרי
26.3	(1.2)	39.3	(12.0)	4.9	(4.7)
-	-	(32.8)	19.4	(0.6)	14.0
					הכנסות תפעוליות ואחרות: - מחיצוניים - בינמגזרי
25.8	0.2	1.9	12.4	1.2	10.1
-	0.2	1.3	0.6	(0.3)	(1.8)
					סך הכנסות הפרשה לחובות מסופקים
52.1	(0.8)	9.7	20.4	5.2	17.6
(0.8)	2.2	-	-	0.9	(3.9)
					רווח נקי
13.0	1.2	4.5	4.7	2.4	0.2

* סווג מחדש - ראה פירוט בסעיף ב' להלן

נספח ד - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2006						
סוה"כ מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	המגזר הפיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
57.3	-	113.7	(35.9)	5.3	(25.8)	רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים:
-	-	(97.5)	51.8	1.9	43.8	- מחיצוניים
						- בינמגזרי
72.9	0.9	5.6	35.8	1.8	28.8	הכנסות תפעוליות ואחרות:
-	-	1.6	0.1	(0.1)	(1.6)	- מחיצוניים
						- בינמגזרי
130.2	0.9	23.4	51.8	8.9	45.2	סך הכנסות
1.3	-	-	0.1	1.3	(0.1)	הפרשה לחובות מסופקים
44.1	1.5	16.2	15.5	3.1	7.8	רווח נקי

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2005*						
סוה"כ מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	המגזר הפיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
51.6	(1.2)	77.3	(24.4)	9.6	(9.7)	רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים:
-	-	(65.2)	38.2	(1.5)	28.5	- מחיצוניים
						- בינמגזרי
51.0	0.5	3.6	25.8	2.0	19.1	הכנסות תפעוליות ואחרות:
-	-	2.2	0.7	(0.3)	(2.6)	- מחיצוניים
						- בינמגזרי
102.6	(0.7)	17.9	40.3	9.8	35.3	סך הכנסות
(3.3)	-	-	(0.2)	1.3	(4.4)	הפרשה לחובות מסופקים
24.8	0.7	8.4	9.5	3.7	2.5	רווח נקי

* סווג מחדש – ראה פירוט בסעיף ב' להלן

נספח ד - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2005*						
ס"ח כ מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	המגזר הפיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	
105.4	-	172.5	(50.4)	18.5	(35.2)	רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים:
-	-	(150.5)	81.1	(2.3)	71.7	- מחיצוניים - בינמגזרי
106.2	1.1	4.7	50.5	3.9	46.0	הכנסות תפעוליות ואחרות:
-	-	5.7	0.5	(0.8)	(5.4)	- מחיצוניים - בינמגזרי
211.6	1.1	32.4	81.7	19.3	77.1	סך הכנסות
(3.7)	-	-	1.0	0.4	(5.1)	הפרשה לחובות מסופקים
52.6	5.5	13.2	21.8	5.4	6.7	רווח נקי

* סווג מחדש – ראה פירוט בסעיף ב' להלן.

ב. השינויים שחלו במגזרי הפעילות של הבנק לעומת הדוח השנתי לשנת 2005 הינם כדלקמן:

כפי שצוין בדוחות השנתיים לשנת 2005, מגזרי הפעילות שהוצגו התבססו על אפיון לקוחות הבנק בהתאם לאופי הפעילות הייחודי והמתמחה של הבנק, ולכן לא בהכרח תאמו את מגזרי הפעילות אשר הוצגו בדוחות של חמשת הקבוצות הבנקאיות הגדולות.

החל מהרבעון הראשון לשנת 2006, מוצגים מגזרי הפעילות של הבנק בהתאם לרשימת המגזרים המקובלת בדוחות של חמשת הקבוצות הבנקאיות הגדולות. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם.

להלן תיאור תמציתי של עקרונות הפילוח החדש:

- מגזר הבנקאות הפרטית- כולל את כל הלקוחות הפרטיים בבנק ועסקיהם.

מדובר הן בלקוחות פרטיים המשויכים לחטיבת הבנקאות הפרסונלית והן בלקוחות פרטיים המשויכים לחטיבת שוק ההון, אשר עיקר פעילותם הינו בניירות ערך. בנוסף, כולל המגזר את לקוחות החברה לניהול נכסים פיננסיים והחברה לניהול הקרנות של הבנק, שהינן חברות בת של הבנק.

- **מגזר הבנקאות המסחרית**- כולל לקוחות הפעילים בתחום הפקטורינג וכן כולל חברות אשר עיקר עיסוקן הינו מסחרי.
לקוחות אלו משויכים הן למחלקת המימון המתמחה והן לחטיבת הבנקאות הפרסונלית.
- **מגזר הבנקאות העסקית**- כולל את כל הלקוחות המוסדיים אשר עיקר עיסוקם הינו בתחום הפיננסי, כגון: קבוצות העוסקות בתחומי ביטוח, פנסיה וגמל, קרנות נאמנות, מנהלי תיקים, וכו'.
לקוחות אלו משויכים לחטיבת שוק ההון.
- לבנק אין פעילות מהותית בתחום מגזר משקי הבית ומגזר עסקים קטנים.
- המגזר הפיננסי מוצג כפי שהוצג בעבר, ללא שינוי.

ג. טור "סכומים שלא הוקצו והתאמות", כולל בעיקר:

- הכנסות שכר דירה מחיצוניים, נטו.
- יתרת הוצאות המס לאחר שלמגזרים המדווחים יוחסו הוצאות מס לפי אחוז מס תאורטי של 40.65% (בשנת 2005 – 43.59%).
- לשנת 2005 כולל טור זה גם את תוצאות הפעולות הבלתי רגילות לאחר מס.

נספח ה - רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מס

סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2005 מיליוני ש"ח (מבוקר)	2005 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2006 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2005 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2006 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
7.3	7.2	-	0.4	-	ביטול הפרשה לירידת ערך בנין **
(5.2)	(5.2)	-	*(-)	-	הפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים ***
-	-	9.2	-	9.2	רווח ממכירת חברה כלולה (ראה ביאור 4)
2.1	2.0	9.2	0.4	9.2	רווח מפעולות בלתי רגילות לפני מס
0.5	0.7	(2.7)	(1.1)	(2.7)	הכנסות (הוצאות) מס על רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות
2.6	2.7	6.5	(0.7)	6.5	רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מס

* סכום נמוך מ- (0.1) מיליוני ש"ח.

** בשנת 2004 נרשמה הפרשה בסך של 47.4 מיליוני ש"ח לירידת ערך בגין בנין הבנק בתל-אביב, בהתאם להצעות מחיר שנתקבלו בגינו. בשנת 2005 בוטל חלק יחסי מההפרשה לירידת הערך בסך של 7.3 מיליוני ש"ח (לפני מס), בהתאם לתמורה שנתקבלה בגין מכירת הבניין (מתוכם 7.2 מיליוני ש"ח בחציון הראשון).

*** בשנת 2004 נרשמה הפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים בסך של 20.4 מיליוני ש"ח בגין עובדי הבנק וחברות בת (לרבות בכירים) בהתאם להסכמות שהושגו על רקע שינוי השליטה בבנק. ההפרשה הסתמכה, בין היתר, על הערכת ההנהלה בהתבסס על השינויים הצפויים במדיניותו העסקית של הבנק ועל תהליך ההתייעלות הצפוי. ברבעון הראשון בשנת 2005 עודכנה ההפרשה ונרשמו הוצאות נוספות בסך 5.2 מיליוני ש"ח. ברבעון השני בשנת 2005 נרשם עדכון נוסף בסכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באורים

1. תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2006 נערכה לפי אותם כללי חשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2005. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ולביאורים הנלווים להם.

2. הגדרות

דוחות כספיים אלה - סכום מדווח – סכום מותאם למועד המעבר, בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר. מועד המעבר – 31 בדצמבר 2003. למידע נוסף ראה פירוט בדוחות הכספיים השנתיים.

3. התחייבויות תלויות

נגד הבנק וחברות מאוחדות עומדות תביעות ודרישות שונות. לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי, המסתמכת על חוות דעת משפטית באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללות לפי הצורך בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מתביעות תלויות כנגד הבנק וחברות מאוחדות.

4. מכירת אחזקה בחברה כלולה

ביום 2.4.06, בעקבות מימוש הסכם אופציה מיום 5 בדצמבר 2005 (להלן: "הסכם האופציה"), נמכרה מלוא אחזקתו של הבנק (20%) במניות אפסילון בית השקעות בע"מ, חברה כלולה (להלן: "אפסילון") לבעלי השליטה באפסילון. הרווח מהמכירה לאחר ניכוי כל המיסים החלים בגינה הסתכם בסך של כ- 6.5 מיליון ש"ח. הדירקטורים שכיחנו מטעם הבנק באפסילון וחברות בת של אפסילון, התפטרו מתפקידם ביום 2.4.06.

5. רפורמה בשוק ההון

בהמשך לחוקים שנחקקו בעקבות ועדת בכר, נכנסו לתוקף ביום 1.4.06 תקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה), התשס"ו-2006 ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (עמלות הפצה), התשס"ו-2006, אשר קובעות את שיטת הגביה ואת גובה תקרת העמלה אותם יורשו מפיצים לגבות ממנהלי קרנות הנאמנות וממנהלי קופות גמל וקרנות פנסיה עבור הפצת מוצריהם. תקרת עמלת הפצה בתחום קרנות הנאמנות תעמוד על 0.25% מיתרת הנכסים בקרנות המשקיעות באפיקים קצרי טווח בסיכון נמוך, 0.8% מיתרת הנכסים בקרנות מנייתיות ו- 0.4% מיתרת הנכסים ביתר הקרנות. עמלת הפצה תיגבה עבור יחידות של קרן נאמנות אשר מנהל הקרן שלה התקשר עם הבנק בהסכם הפצה בו נקבע כי מנהל הקרן ישלם לבנק את עמלת הפצה.

באורים

אם לא הוסכם בין מנהל הקרן לבין הבנק על תשלום עמלת הפצה, רשאי הבנק לגבות עמלת הפצה מרוכש היחידה, בגובה העמלה שהיה רשאי לגבות ממנהל הקרן אילו הוסכם על כך ביניהם, או בסכום נמוך יותר, ובלבד שהעמלה לא תשתנה עקב כך שהיחידות הונפקו על ידי מנהלי קרנות שונים שלא הוסכם ביניהם לבין הבנק על תשלום עמלת הפצה.

עוד נקבע בתקנות ההפצה כי מפיץ רשאי לגבות עמלת הפצה בשל יחידות של קרן שרכש בעל יחידה לפני יום תחילת התקנות, אם הקרן נוהלה קודם ליום 10.8.2005, בידי מנהל קרן, אשר נשלט באותו מועד בידי אותו מפיץ או בידי חברה אשר שלטה באותו מפיץ, ובמועד גביית העמלה מנוהלת בידי מנהל קרן, אשר קשור עם המפיץ בהסכם הפצה.

בתחום קופות הגמל וקרנות הפנסיה תעמוד תקרת העמלה על שיעור של 0.25% מיתרת הנכסים בקופה או בקרן. יחד עם זאת בגין ייעוץ שיינתן לגבי מלאי נכסים שנצבר אצל קופות גמל וקרנות פנסיה שהיו בבעלות חוץ בנקאית במועד אישור החוק, העמלה המרבית תעמוד על 0.1% מיתרת הנכסים על בסיס יתרתם ביום 31.12.05. חישוב העמלה ייעשה לגבי שווי נכסי הקופה שהופקדו, הועברו או נותרו בקופה בעקבות המשך חברות וכתוצאה מייעוץ שיינתן לעמית ולרבות רווחים שנצטברו עליהם.

לא תשולם עמלת הפצה בשל עסקה בקופת גמל לקצבה או בשל המשך חברות בה החל במועד שבו החל הלקוח לקבל קצבה מקופת הגמל. לא תשולם בשל לקוח עמלת הפצה ליותר מיעוץ פנסיוני או יועץ השקעות אחד לגבי אותה תקופת ייעוץ שנקבעה בהסכם הייעוץ.

הבנק חותם על הסכמי הפצה אל מול קרנות נאמנות.

לא ניתן, בשלב זה, להעריך ולכמת את מידת ההשפעה של תקנות ההפצה על מצבו הכספי של הבנק.

6. מיחשוב

במסגרת כניסת הבנק לקבוצת הבנק הבינלאומי, בוחנים שני הבנקים אפשרויות ליהנות מהיתרון לגודל של הקבוצה תוך שיתוף פעולה בנושאים שונים. אחד הנושאים שהוחלט עליהם הינו שילוב בין מערכות המיחשוב של הבנקים, תוך שמירת היתרון היחסי של כל בנק.

במסגרת זו אישר דירקטוריון הבנק ביום 17.5.2005 הצעה לאיחוד תשתיות ופעילויות תפעול מסוימות כגון מסלוקת הבנק ותפעול הסוויפט. ביצוע התהליך הוטל על "מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ" (להלן "מתף"), חברת בת של הבנק הבינלאומי.

תהליך זה הסתיים במרץ שנה זו, עם העברתם הפיזית של מרבית תשתיות המיחשוב, לרבות העברת האחריות בגין אבטחת המידע למדור אבטחת מידע במתף.

במקביל אישר דירקטוריון הבנק איחוד של האפליקציות בין הבנקים, בכפוף לשמירת היתרונות היחסיים המשמעותיים של יובנק, ובפרט במערכות הייחודיות של יובנק בתחום שוק ההון. מטרת התהליך היא

באורים

ליצור מערכת משולבת שתכיל את יתרונות המערכות השונות, ותיתן תמיכה לפעילות הבנק וליתרונו היחסי תוך הפחתת הסיכון האנושי/תפעולי.

הפרוייקט מנוהל על ידי מתף, לרבות ההדרכה וההטמעה של המערכות הממוזגות. עד עתה נבחנו מרבית הפערים בין המערכות, ואף הוחל בהטמעה הדרגתית של חלק מהמערכות החדשות ביובנק. היעד להשלמת התהליך הינו סוף שנה זו.

תהליך האיחוד של האפליקציות דורש משאבים רבים בבנק, ובפרט משאבים מיחשוביים. לאור האמור, ולאור השינוי הצפוי במערכות המידע, צומצם הפיתוח המחשובי בבנק בשנה זו.

הפיתוח המיחשובי לצרכים עסקיים צומצם למינימום הנדרש, ובתחום המערך העורפי, הפיתוח התמקד בדרישות רגולטוריות ודרישות בקרה חיוניות. כתוצאה מכך חל גידול בבקורות הידניות המפצות, במידת הצורך.

מנכ"ל מתף, מר יוסי לוי, משמש כמנהל טכנולוגיות המידע בבנק.

7. **שיעור לבנק ישראל**

על פי הסדר לקבלת אשראי מבנק ישראל (אשראי נטו, לאחר ניכוי יתרת פקדונות הבנקים בבנק ישראל) נדרשים בנקים ישראלים להעביר לבנק ישראל בטוחות מתאימות כנגד אשראי זה. ליום 31 בדצמבר 2005 לא שועבדו בטוחות לבנק ישראל. בחודש מאי 2006 שועבדו לטובת בנק ישראל כל האגחים מסוג מק"מ בתיק למסחר בבנק.

8. **שיעור מס שכר ומס רווח**

ביום 27 ביוני 2006 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשס"ו – 2006 (להלן "התיקון").

בעקבות התיקון שיעורי מס שכר ומס רווח החלים על מוסדות כספיים יופחתו מ-17% ל-15.5%. התיקון יכנס לתוקף החל מ-1 ביולי 2006.

הפרשה למסים על הכנסת הבנק כוללת מס רווח לפי חוק מס ערך מוסף המוטל על ההכנסה. לאור זאת, שיעור המס הסטטוטורי אשר יחול על הבנק בשנת 2006 הינו 40.65%, בשנת 2007 – 38.53%, בשנת 2008 – 36.80%, בשנת 2009 – 35.93% ומשנת 2010 ואילך יחול שיעור מס של 35.06%.

המסים השוטפים ויתרות המסים הנדחים ליום 30 ביוני 2006 חושבו בהתאם לשיעורי המס החדשים כפי שנקבעו בתיקון.

השפעת השינוי על הדוחות המאוחדים לרבעון שני של שנת 2006 הינה קיטון בהוצאות בסכום של 0.2 מיליוני ש"ח.

9. יישום לראשונה של תקני חשבונאות

א. תקן חשבונאות מספר 21 בדבר רווח למניה -

החל מיום 1 בינואר 2006 מיישם הבנק את תקן חשבונאות מספר 21, "רווח למניה" (להלן – "התקן"), של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. בהתאם להוראות התקן, מחשב הבנק את סכומי הרווח הבסיסי למניה לגבי רווח או הפסד מפעולות נמשכות, המיוחס לבעלי המניות הרגילות. הרווח הבסיסי למניה מחושב על ידי חלוקת רווח או הפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות, בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור במהלך התקופה. לצורך חישוב הרווח המדולל למניה תאם הבנק את הרווח או הפסד, המיוחס לבעלי המניות הרגילות, ואת הממוצע המשוקלל של מספר המניות הקיימות במחזור, בגין ההשפעות של כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות. חלקו של הבנק ברווחי חברות מוחזקות חושב לפי חלקו ברווח למניה של אותן חברות מוחזקות מוכפל במספר המניות שבידי הבנק. אין השפעה ליישום התקן על דוחות הבנק.

ב. תקן חשבונאות מספר 22 בדבר מכשירים פיננסיים – גילוי והצגה -

בחודש יולי 2005 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 22, "מכשירים פיננסיים: גילוי והצגה" (להלן – "התקן"). התקן קובע את כללי ההצגה של מכשירים פיננסיים בדוחות הכספיים ומפרט את הגילוי הנאות הנדרש בגינם. כמו כן, קובע התקן את אופן הסיווג של מכשירים פיננסיים להתחייבות פיננסית ולהון עצמי, סיווג ריבית, דיבידנדים, הפסדים ורווחים הקשורים להם והנסיבות בהן יש לקזז נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות ומבטל את גילוי דעת 53, "הטיפול החשבונאי בהתחייבויות הניתנות להמרה" ואת גילוי דעת 48, "הטיפול החשבונאי בכתבי אופציה". בנושאים מסוימים המתייחסים לטיפול באמור לעיל, קיימות הוראות של מפקח על הבנקים. בנושאים אלו חלות על הבנק הוראות אלו. השפעת יישום התקן אינה מהותית.

באורים

10. גילוי השפעה של תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם

תקן חשבונאות מספר 29 בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים

בחודש יולי, 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29, "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" (להלן – "התקן"). התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 ומחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS לתקופות המתחילות החל מיום 1 בינואר 2008. התקן מאפשר אימוץ מוקדם החל מהדוחות הכספיים אשר יפורסמו לאחר 31 ביולי 2006. האמור אינו חל על ישויות שחלות עליהן תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים של תאגיד חוץ), התשס"א – 2000, ואשר דוחותיהן הכספיים ערוכים שלא בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל. כמו כן, קובע התקן כי ישויות אשר אינן כפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 ואינן מחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, רשאיות גם כן לערוך את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS החל מהדוחות הכספיים שיפורסמו לאחר 31 ביולי 2006.

האימוץ לראשונה של תקני IFRS יעשה תוך יישום הוראות תקן 1 IFRS, אימוץ לראשונה של תקני IFRS, לצורך המעבר.

לתאריך פרסום הדוחות טרם פורסמו הוראות המפקח על הבנקים בנוגע לאופן אימוץ התקן על ידי תאגידים בנקאיים, אם בכלל.