

סקירת הנהלה 2006

187	תוספת א' – מאזן מאוחד – מידע רב תקופתי
188	תוספת ב' – דוח רווח והפסד מאוחד – מידע רב תקופתי
	תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה מימוניים של
190	הבנק והחברות המאוחדות שלו
	תוספת ד' – חשיפה של הבנק והחברות המאוחדות שלו
194	לשינויים בשיעורי הריבית
	תוספת ה' – סיכון האשראי הכולל לציבור
196	לפי ענפי משק על בסיס מאוחד
	תוספת ו' – סיכון האשראי על בסיס מאוחד לפי איזור
198	גיאוגרפי של סיכון סופי של ארצות מתפתחות (LDC)
	תוספת ז' – תמצית מאזן מאוחד לסוף רבעון –
199	מידע רב רבעוני
	תוספת ח' – תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון –
200	מידע רב רבעוני
202	הצהרת המנכ"ל
203	הצהרת החשבונאי הראשי
204	דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי
207	דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

תוספת א' - מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי

ליום 31 בדצמבר					
2002	2003	2004	2005	2006	
סכומים מותאמים ⁽¹⁾			סכומים מדווחים ⁽¹⁾		
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
18,878	16,888	17,751	20,586	25,406	מזומנים ופקדונות בבנקים
36,581	38,774	40,068	42,188	38,914	ניירות ערך
⁽²⁾ 77,499	⁽²⁾ 79,671	⁽²⁾ 81,285	⁽²⁾ 87,816	90,175	אשראי לציבור
552	367	271	92	18	אשראי לממשלה
1,282	1,238	1,320	1,527	1,591	השקעות בחברות כלולות
1,955	2,102	1,978	2,268	2,614	בניינים וציוד
* 3,691	3,442	3,604	* 4,243	3,820	נכסים אחרים
140,438	142,482	146,277	158,720	162,538	סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
119,734	* 120,104	* 121,982	* 130,285	130,517	פקדונות הציבור
4,051	4,948	4,806	6,518	8,099	פקדונות מבנקים
166	* 140	* 127	* 136	119	פקדונות הממשלה
3,787	4,223	4,809	5,342	6,302	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
⁽²⁾ 7,187	⁽²⁾ 6,628	⁽²⁾ 7,718	⁽²⁾ 9,254	9,134	התחייבויות אחרות
134,925	136,043	139,442	151,535	154,171	סך כל ההתחייבויות
449	484	449	467	402	זכויות בעלי מניות חיצוניים
5,064	5,955	6,386	6,718	7,965	הון עצמי
140,438	142,482	146,277	158,720	162,538	סך כל ההתחייבויות וההון

* סווג מחדש.

הערות:

(1) ר' ביאור ו' לדוחות הכספיים.

(2) הוצג מחדש - ראה באור 1 כ' לדוחות הכספיים.

דיסקונט	בנק דיסקונט לישראל וחברות מאוחדות שלו	דין וחשבון שנתי	2006
----------------	---------------------------------------	-----------------	-------------

תוספת ב' - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב תקופתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2002	2003	2004	2005	2006	
סכומים מותאמים ⁽¹⁾			סכומים מדווחים ⁽¹⁾		
במיליוני שקלים חדשים					
רווח מימוני					
2,857	2,970	3,473	3,697	3,790	רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
896	845	880	691	570	הפרשה לחובות מסופקים
1,961	2,125	2,593	3,006	3,220	רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים
הכנסות תפעוליות ואחרות					
*1,533	*1,666	*1,776	*1,863	1,911	עמלות תפעוליות
(11)	9	103	3	65	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו
243	434	352	540	383	הכנסות אחרות
1,765	2,109	2,231	2,406	2,359	סך כל ההכנסות התפעוליות והאחרות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
2,182	*2,303	*2,564	*2,966	3,201	משכורות והוצאות נלוות
*599	*638	*634	*670	679	אחזקה ופחת בניינים וציוד
*786	*669	*830	*1,093	1,140	הוצאות אחרות
3,567	3,610	4,028	4,729	5,020	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
159	624	796	683	559	רווח מפעולות רגילות לפני מיסים בסכומים מדווחים
-	30	-	-	-	שחיקות והתאמות ⁽¹⁾
159	654	796	683	559	רווח מפעולות רגילות לפני מיסים
207	371	342	324	350	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
(48)	283	454	359	209	רווח (הפסד) מפעולות רגילות לאחר מיסים
(1)	117	135	174	188	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) מפעולות רגילות של חברות כלולות, לאחר השפעת מס
(49)	400	589	533	397	רווח (הפסד) לפני חלקם של בעלי מניות חיצוניים
(25)	(60)	(56)	(75)	(82)	חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווחים מפעולות רגילות לאחר מיסים של חברות מאוחדות
(74)	340	533	458	315	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
-	10	(1)	(4)	-	השפעה מצטברת, נטו, לתחילת השנה של שינוי שיטה חשבונאית
(74)	350	532	454	315	רווח (הפסד) נקי לפני רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
(8)	(173)	-	-	173	ביטול הפרשה (הפרשה) לירידת ערך בגין השקעה בחברות כלולות
44	(23)	24	4	348	רווח (הפסד) נטו, מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
(38)	154	556	458	836	רווח (הפסד) נקי

נ' הערות בעמוד הבא.

ר' הערות בעמוד הבא.

דיסקונט	בנק דיסקונט לישראל וחברות מאוחדות שלו	דין וחשבון שנתי	2006
----------------	---------------------------------------	-----------------	-------------

תוספת ב' – דוח רווח והפסד מאוחד – מידע רב תקופתי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2006	2005	2004	2003	2002	
סכומים מדווחים ⁽¹⁾			סכומים מותאמים ⁽¹⁾		
רווח (הפסד) למניה (בשקל חדש)					
למניה בת 0.1 שקל חדש ⁽¹⁾ :					
רווח (הפסד) נקי מפעולות רגילות	0.32	0.47 ⁽²⁾	0.54 ⁽²⁾	0.35 ⁽²⁾	0.08 ⁽²⁾
רווח (הפסד) נטו, מפעולות					
בלתי רגילות לאחר מסים ⁽³⁾	0.53	–	0.03 ⁽²⁾	0.19 ⁽²⁾	0.04 ⁽²⁾
רווח (הפסד) נקי	0.85	0.47	0.57	0.16	0.04
סך הכל כמות המניות					
לצורך החישוב הנ"ל (באלפים)	980,639	980,639	980,639	980,639	980,639

* סווג מחדש.

הערות:

(1) ר' ביאור 1 ב' לדוחות הכספיים.

(2) הוצג מחדש – ר' ביאור 1 יט' לדוחות הכספיים.

(3) 31.12.2006: כולל ביטול הפרשה לירידת ערך בגין השקעה בחברה כלולה.

31.12.2005 ו 31.12.2004: כולל השפעה מצטברת, נטו, לתחילת השנה של שינוי שיטה חשבונאית.

31.12.2003: כולל הפרשה לירידת ערך בגין השקעה בחברה כלולה והשפעה מצטברת, נטו, לתחילת השנה של שינוי שיטה חשבונאית.

31.12.2002: כולל הפרשה לירידת ערך בגין השקעה בחברה כלולה.

תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה מימוניים של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾

סכומים מדווחים

2005			2006		
שיעור הכנסה (הוצאה)			שיעור הכנסה (הוצאה)		
כולל	ללא	הכנסות	כולל	ללא	הכנסות
השפעת	השפעת	(הוצאות)	השפעת	השפעת	(הוצאות)
נגזרים ⁽³⁾	נגזרים	מימון ⁽²⁾	נגזרים ⁽³⁾	נגזרים	מימון ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים			במיליוני שקלים חדשים		
מטבע ישראלי לא צמוד:					
6.22	2,800	45,005	7.25	3,586	49,455
נכסים ⁽⁴⁾⁽⁵⁾			נכסים ⁽⁴⁾⁽⁵⁾		
השפעת נגזרים ⁽³⁾ :			השפעת נגזרים ⁽³⁾ :		
נגזרים מגדרים			נגזרים מגדרים		
	224	7,463		57	9,708
5.76	3,024	52,468	6.16	3,643	59,163
סה"כ נכסים			סה"כ נכסים		
(2.94)	(1,359)	(46,171)	(4.03)	(1,969)	(48,887)
התחייבויות ⁽⁵⁾			התחייבויות ⁽⁵⁾		
השפעת נגזרים ⁽³⁾ :			השפעת נגזרים ⁽³⁾ :		
נגזרים מגדרים			נגזרים מגדרים		
	(157)	(5,087)		18	(8,386)
(2.96)	(1,516)	(51,258)	(3.41)	(1,951)	(57,273)
2.80	3.28		2.75	3.22	
פער הריבית			פער הריבית		
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
8.09	1,715	21,207	5.18	1,111	21,434
נכסים ⁽⁴⁾⁽⁵⁾			נכסים ⁽⁴⁾⁽⁵⁾		
השפעת נגזרים ⁽³⁾ :			השפעת נגזרים ⁽³⁾ :		
נגזרים מגדרים			נגזרים מגדרים		
	21	431		3	51
8.02	1,736	21,638	5.19	1,114	21,485
סה"כ נכסים			סה"כ נכסים		
(6.66)	(1,280)	(19,219)	(3.94)	(742)	(18,841)
התחייבויות ⁽⁵⁾			התחייבויות ⁽⁵⁾		
השפעת נגזרים ⁽³⁾ :			השפעת נגזרים ⁽³⁾ :		
נגזרים מגדרים			נגזרים מגדרים		
	4	(395)		(25)	(964)
(6.51)	(1,276)	(19,614)	(3.87)	(767)	(19,805)
1.51	1.43		1.32	1.24	
פער הריבית			פער הריבית		
מטבע חוץ ⁽⁶⁾ :					
8.50	6,242	73,418	(1.09)	(832)	76,132
נכסים ⁽⁴⁾⁽⁵⁾			נכסים ⁽⁴⁾⁽⁵⁾		
השפעת נגזרים ⁽³⁾ :			השפעת נגזרים ⁽³⁾ :		
נגזרים מגדרים			נגזרים מגדרים		
	359	4,858		(157)	4,103
	1,198	25,832		(381)	28,287
7.49	7,799	104,108	(1.26)	(1,370)	108,522
סה"כ נכסים			סה"כ נכסים		
(7.10)	(4,993)	(70,344)	3.15	2,375	(75,471)
התחייבויות ⁽⁵⁾			התחייבויות ⁽⁵⁾		
השפעת נגזרים ⁽³⁾ :			השפעת נגזרים ⁽³⁾ :		
נגזרים מגדרים			נגזרים מגדרים		
	(318)	(4,847)		219	(4,099)
	(1,110)	(28,488)		232	(26,051)
(6.19)	(6,421)	(103,679)	2.68	2,826	(105,621)
1.30	1.40		1.42	2.06	
פער הריבית			פער הריבית		

* סווג מחדש.
הערות לטבלה ראה בעמ' 192.

תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה מימוניים של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ (המשך)
סכומים מדווחים

2005			2006		
שיעור הכנסה (הוצאה)			שיעור הכנסה (הוצאה)		
כולל	ללא	הכנסות	כולל	ללא	הכנסות
השפעת	השפעת	(הוצאות)	השפעת	השפעת	(הוצאות)
נגזרים ⁽³⁾	נגזרים	מימון ⁽²⁾	נגזרים ⁽³⁾	נגזרים	מימון ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים			במיליוני שקלים חדשים		
סך כל:					
הנכסים הכספיים שהניבו					
7.70	10,757	139,630	2.63	3,865	147,021
הכנסות מימון ⁽⁴⁾⁽⁵⁾					
השפעת נגזרים ⁽³⁾ :					
	359	4,858		(157)	4,103
נגזרים מגדרים					
	1,443	33,726		(321)	38,046
נגזרים משובצים ו-ALM					
7.05	12,559	178,214	1.79	3,387	189,170
סה"כ נכסים					
ההתחייבויות הכספיות					
(5.62)	(7,632)	(135,734)	(0.23)	(336)	(143,199)
שגרמו להוצאות מימון ⁽⁵⁾					
השפעת נגזרים ⁽³⁾ :					
	(318)	(4,847)		219	(4,099)
נגזרים מגדרים					
	(1,263)	(33,970)		225	(35,401)
נגזרים משובצים ו-ALM					
(5.28)	(9,213)	(174,551)	0.06	108	(182,699)
סה"כ התחייבויות					
1.77	2.08		1.85	2.40	
פער הריבית					
	(16)			108	
בגין אופציות					
בגין מכשירים נגזרים אחרים					
(לא כולל אופציות, נגזרים					
בגידור, ב-ALM ונגזרים					
	-			(4)	
משובצים שהופרדו) ⁽³⁾					
עמלות מעסקי מימון					
	437			305	
והכנסות מימון אחרות ⁽⁷⁾					
	(70)			(114)	
הוצאות מימון אחרות					
רווח מפעילות מימון לפני הפרשה					
	3,697			3,790	
לחובות מסופקים					
הפרשה לחובות מסופקים					
	(691)			(570)	
(לרבות הפרשה כללית ונוספת)					
רווח מפעילות מימון לאחר					
	3,006			3,220	
הפרשה לחובות מסופקים					
ערות לטבלה ראה בעמ' הבא.					

דיסקונט	בנק דיסקונט לישראל וחברות מאוחדות שלו	דין וחשבון שנתי	2006
----------------	---------------------------------------	-----------------	-------------

תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה מימוניים של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ (המשך)

סכומים מדווחים

2006	2005	
יתרה ממוצעת	יתרה ממוצעת	במיליוני שקלים חדשים
סך כל:		
הנכסים הכספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	147,021	139,630
נכסים כספיים אחרים ⁽⁵⁾	3,355	* 3,073
הפרשה כללית והפרשה נוספת לחובות מסופקים	(721)	(701)
סך כל הנכסים הכספיים	149,655	142,002
סך כל:		
התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון ⁽⁵⁾	(143,199)	(135,734)
התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים ⁽⁸⁾	(200)	* (98)
התחייבויות כספיות אחרות ⁽⁵⁾	(3,420)	* (3,054)
סך כל ההתחייבויות הכספיות	(146,819)	(138,886)
סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות	2,836	3,116
נכסים לא כספיים	4,827	4,092
התחייבויות לא כספיות	(61)	(55)
סך כל האמצעים ההוניים	7,602	7,153

* סווג מחדש.

הערות:

- (1) הנתונים בלוח זה ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשות הספיציפיות לחובות מסופקים.
- (3) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופדרו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
- (4) מהיתרה הממוצעת של הנכסים נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי ההוגן של איגרות חוב למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" (לרבות בגין איגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון) 2006 -בסך (73) מיליון ש"ח במגזר הלא צמוד, (2) מיליון ש"ח במגזר הצמוד למדד ו-132 מיליון ש"ח במגזר מטבע חוץ. 2005 - בסך (145) מיליון ש"ח במגזר הלא צמוד, (1) מיליון ש"ח במגזר הצמוד למדד ו-29 מיליון ש"ח במגזר במטבע חוץ.
- (5) למעט מכשירים נגזרים.
- (6) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (7) לרבות רווחים/הפסדים ממכירת השקעות באיגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר.
- (8) יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).
- (9) לא כולל יתרות חוב והתחייבויות בגין עסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי בסך 4,229 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2005 - 3,926 מיליון ש"ח).

דיסקונט	בנק דיסקונט לישראל וחברות מאוחדות שלו	דין וחשבון שנתי	2006
---------	---------------------------------------	-----------------	------

תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה מימוניים של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ (המשך)

2006			2005		
שיעור הכנסה (הוצאה)			שיעור הכנסה (הוצאה)		
כולל	ללא	הכנסות	כולל	ללא	הכנסות
השפעת נגזרים ⁽³⁾	השפעת נגזרים	הוצאות מימון ⁽²⁾	השפעת נגזרים ⁽³⁾	השפעת נגזרים	הוצאות מימון ⁽²⁾
במיליוני דולר של ארה"ב*			במיליוני דולר של ארה"ב*		
באחוזים			באחוזים		
מטבע חוץ-נומינלי ב-\$ ארה"ב: ⁽⁶⁾					
נכסים ⁽⁴⁾⁽⁵⁾			נכסים ⁽⁴⁾⁽⁵⁾		
16,974			16,327		
931			719		
5.48			4.40		
השפעת נגזרים: ⁽³⁾					
916			1,085		
29			25		
6,347			5,757		
234			144		
ALM-ו			ALM-ו		
24,237			23,169		
1,194			888		
(630)			(418)		
(16,916)			(15,703)		
(3.72)			(2.66)		
התחייבויות ⁽⁵⁾					
(915)			(1,083)		
(20)			(22)		
(6,496)			(6,352)		
(215)			(136)		
ALM-ו			ALM-ו		
(24,327)			(23,138)		
(865)			(576)		
(2.49)			(2.49)		
329			312		
1.76			1.74		
1.37			1.34		

* תרגום הנתונים השקליים על בסיס נומינלי לשער היציג של הדולר של ארצות הברית. הערות:

- (1) הנתונים בלוח זה ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים.
- (3) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
- (4) מהיתרה הממוצעת של הנכסים נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה (לרבות בגין איגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון) 2006 - בסך 29 מיליון דולר. 2005 - בסך 6 מיליון דולר של ארה"ב.
- (5) למעט מכשירים נגזרים.
- (6) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות המאוחדות שלו, לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 2006
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים
מטבע ישראלי לא צמוד					
סך הכל נכסים	35,865	5,515	5,703	3,389	811
סך הכל התחייבויות	44,114	4,055	5,427	1,302	287
הפרש	(8,249)	1,460	276	2,087	524
השפעת עסקות עתידיות והתקשרויות מיוחדות	(965)	509	2,548	429	13
אופציות	(247)	399	2	(112)	14
החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במגזר	(9,461)	2,368	2,826	2,404	551
החשיפה המצטברת במגזר	(9,461)	(7,093)	(4,267)	(1,863)	(1,312)
מטבע ישראלי צמוד למדד					
סך הכל נכסים	472	783	3,945	5,580	3,509
סך הכל התחייבויות	647	1,471	2,772	4,679	3,211
הפרש	(175)	(688)	1,173	901	298
השפעת עסקות עתידיות והתקשרויות מיוחדות	-	(8)	(318)	(117)	(48)
אופציות	-	-	16	41	-
החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במגזר	(175)	(696)	871	825	250
החשיפה המצטברת במגזר	(175)	(871)	-	825	1,075
מטבע חוץ**					
סך הכל נכסים	33,441	16,530	9,210	7,142	5,348
סך הכל התחייבויות	35,412	19,564	12,416	4,577	1,883
הפרש	(1,971)	(3,034)	(3,206)	2,565	3,465
השפעת עסקות עתידיות והתקשרויות מיוחדות	1,083	(273)	(2,229)	(335)	32
אופציות	247	(399)	(20)	71	(14)
החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במגזר	(641)	(3,706)	(5,455)	2,301	3,483
החשיפה המצטברת במגזר	(641)	(4,347)	(9,802)	(7,501)	(4,018)
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית					
סך הכל נכסים***	69,778	22,828	18,858	16,111	9,668
יתרת חוב הנובעת מעסקאות בכרטיסי אשראי***					
סה"כ נכסים במאזן	69,778	22,828	18,858	16,111	9,668
סך הכל התחייבויות***	80,173	25,090	20,615	10,558	5,381
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי****					
סך הכל התחייבויות במאזן	80,173	25,090	20,615	10,558	5,381
הפרש	(10,395)	(2,262)	(1,757)	5,553	4,287
השפעת עסקות עתידיות והתקשרויות מיוחדות	118	228	(1)	(23)	(3)
החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במגזר	(10,277)	(2,034)	(1,758)	5,530	4,284
החשיפה המצטברת במגזר	(10,277)	(12,311)	(14,069)	(8,539)	(4,255)

הערות כלליות:

1. נתונים מלאים על החשיפה לשינויים בשיעור הריבית בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מציגים את הערך הנוכחי של זרמים עתידיים כשהם מהווים לפי שיעור התשואה הפנימי של הסעיף המאזני. הזרמים העתידיים שהווננו כאמור, כוללים ריבית שתצטבר עד למועד הפרעון, או עד למועד שינוי הריבית, המוקדם שבהם.
3. השפעת עסקאות גידור כלולה בסך כל הנכסים או סך ההתחייבויות, לפי העניין.

דיסקונט	בנק דיסקונט לישראל וחברות מאוחדות שלו	דין וחשבון שנתי	2006
----------------	---------------------------------------	-----------------	-------------

מל 10 עד 20 שנה		מל 20 שנה	ללא תקופת פרעון*	סך הכל	שיעור תשואה פנימי באחוזים	משך חיים ממוצע בשנים	31.12.2005	שיעור תשואה פנימי באחוזים	משך חיים ממוצע בשנים
171	40	1,339	54,712	5.20	0.62	5.41	0.61		
213	121	41	55,740	2.23	0.30	2.06	0.32		
(42)	(81)	1,298	(1,028)	2.97	0.32	3.35	0.29		
5	-	-	2,549	-	-	-	-		
531	40	-	503	-	-	-	-		
494	(41)	1,298	2,024	-	-	-	-		
767	726	2,024	-	-	-	-	-		
1,855	79	208	21,018	5.32	4.16	5.44	4.08		
1,434	1	75	19,082	4.39	4.03	4.31	3.64		
421	78	133	1,936	0.93	0.13	1.13	0.44		
(233)	-	-	(797)	-	-	-	-		
-	-	-	59	-	-	-	-		
188	78	133	1,198	-	-	-	-		
987	1,065	1,198	-	-	-	-	-		
1,283	395	395	76,900	4.62	1.26	4.20	1.49		
15	1	28	74,856	3.63	0.51	2.90	0.79		
1,268	394	367	2,044	0.99	0.75	1.30	0.70		
(27)	-	-	(1,752)	-	-	-	-		
(531)	(40)	-	(564)	-	-	-	-		
710	354	367	(272)	-	-	-	-		
(993)	(639)	(272)	-	-	-	-	-		
3,309	514	7,621	158,309	-	1.43	-	1.57		
4,229									
3,309	514	7,621	162,538	-	0.88	-	0.99		
1,662	123	408	149,942	-					
4,229									
1,662	123	408	154,171	-					
1,647	391	7,213	8,367	-	0.55	-	0.58		
(255)	-	2	-	-	-	-	-		
1,392	391	7,215	8,367	-	-	-	-		
761	1,152	8,367	-	-	-	-	-		

* בטור " ללא תקופת פרעון" מוצגת יתרה מאזנית.
 ** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
 *** כולל נכסים והתחייבויות לא כספיים המוצגים בטור "ללא תקופת פרעון".
 **** נכסים והתחייבויות הנובעים מהשימוש בכרטיסי אשראי, שהלקוחות כבר התחייבו עליהם.

תוספת ה' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר 2006

ההוצאה השנתית בגין הפרשה	סיכון אשראי כולל לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	יתרת חובות בעיתיים ⁽³⁾
ספציפית לחובות מסופקים				
1. בגין פעילות לווים בישראל				
חקלאות	1,113	395	718	41
תעשייה	22,671	11,172	11,499	876
בינוי ונדל"ן	21,502	10,292	11,210	3,036
חשמל ומים	1,712	331	1,381	2
מסחר	13,263	5,321	7,942	447
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	2,682	554	2,128	1,053
תחבורה ואחסנה	4,014	1,097	2,917	100
תקשורת ושירותי מחשב	3,700	1,269	2,431	635
שירותים פיננסיים	13,571	7,401	6,170	145
שירותים עסקיים אחרים	7,855	2,815	5,040	266
שירותים ציבוריים וקהילתיים	2,419	859	1,560	187
אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור	10,224	601	9,623	469
אנשים פרטיים-אחר	22,906	10,811	12,095	478
סך הכל	127,632	52,918	74,714	7,735
בניכוי פיקדון בחו"ל הצמוד לסיכון האשראי של לווה	(63)	-	(63)	-
סך הכל	127,569	52,918	74,651	7,735
סיכון אשראי שנכלל בענפי המשק השונים:				
תנועות ההתיישבות ⁽⁴⁾	350	3	347	38
רשויות מקומיות ⁽⁵⁾	397	153	244	16
2. בגין פעילות לווים בחו"ל				
חקלאות	25	-	25	-
תעשייה	6,286	2,677	3,609	99
בינוי ונדל"ן	6,559	1,648	4,911	42
חשמל ומים	202	127	75	-
מסחר	7,837	3,623	4,214	111
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	521	31	490	-
תחבורה ואחסנה	129	62	67	-
תקשורת ושירותי מחשב	129	11	118	-
שירותים פיננסיים	4,009	877	3,132	4
שירותים עסקיים אחרים	2,709	1,303	1,406	-
שירותים ציבוריים וקהילתיים	63	3	60	-
אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור	11	-	11	-
אנשים פרטיים-אחר	1,511	332	1,179	4
סך הכל	29,991	10,694	19,297	260

הערות:

- (1) אשראי לציבור בסך 90,769 מיליוני ש"ח והשקעות באגרות חוב של הציבור בסך של 2,678 מיליוני ש"ח ונכסים הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו כנגד הציבור בסך של 501 מיליוני ש"ח.
 - (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של חבות של לווה. מידע בדבר מסגרות שאינן מנוצלות נכלל באופן חלקי בחברה מאוחדת, בשל העדר נתונים.
 - (3) יתרות חובות בעייתיים בניכוי אשראי המכוסה בבטחונות המותרים ליכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.
 - (4) קיבוצים ומושבים, אירגונים איזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.
 - (5) לרבות תאגידים בשליטתם.
- סיכון האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים.

תוספת ה' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר 2005*

סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל לציבור	ההוצאה השנתית בגין הפרשה ספציפית לחובות מסופקים	יתרת חובות בעיתיים ⁽³⁾
1. בגין פעילות לווים בישראל				
681	337	1,018	10	105
11,977	8,199	20,176	89	1,072
10,784	7,790	18,574	226	2,992
1,409	246	1,655	1	4
7,808	3,985	11,793	105	595
2,274	403	2,677	15	1,053
2,832	1,021	3,853	8	111
2,735	1,606	4,341	36	820
5,399	5,019	10,418	17	118
4,788	2,848	7,636	23	219
1,593	914	2,507	-	163
8,921	147	9,068	31	444
12,272	8,579	20,851	68	684
73,473	41,094	114,567	629	8,380
סך הכל				
בניכוי פיקדון בחו"ל הצמוד				
(69)	-	(69)	-	-
73,404	41,094	114,498	629	8,430
סך הכל				
סיכון אשראי שנכלל בענפי המשק השונים:				
257	3	260	14	38
293	153	446	-	27
2. בגין פעילות לווים בחו"ל				
23	-	23	-	-
3,422	3,553	6,975	-	86
4,369	1,316	5,685	-	26
110	176	286	-	-
4,116	3,613	7,729	17	78
337	34	371	-	-
168	1	169	-	-
153	7	160	-	-
3,730	738	4,468	-	7
1,274	1,287	2,561	-	43
55	1	56	(2)	1
18	-	18	-	-
1,327	184	1,511	(2)	4
19,102	10,910	30,012	13	245
סך הכל				

*הוצג מחדש - ר' ביאור וכו' לדוחות הכספיים.
הערות:

- (1) אשראי לציבור, בסך 88,496 מיליוני ש"ח והשקעות באיגרות חוב של הציבור בסך 1,240 מיליוני ש"ח ונכסים הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו כנגד הציבור בסך של 770 מיליוני ש"ח.
 - (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של חבות של לווה. מידע בדבר מסגרות שאין מנוצלות נכלל באופן חלקי בחברה מאוחדת, בשל העדר נתונים.
 - (3) יתרות חובות בעייתיים בניכוי אשראי המכוסה בבטחונות המותרים ליכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.
 - (4) קיבוצים ומושבים, אירגונים איזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.
 - (5) לרבות תאגידים בשליטתם.
- סיכון האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים.

תוספת ו' – סיכון אשראי על בסיס מאוחד לפי איזור גיאוגרפי של סיכון סופי של ארצות מתפתחות (LDC) סכומים מדווחים

31 בדצמבר		
2005	2006	
(במיליוני שקלים חדשים)		
661	1,033	אשראי ⁽¹⁾⁽²⁾
72	59	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
733	1,092	סך הכל

הערות:

(1) לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים.

(2) סכום ההוצאה (הכנסה) בגין ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים מסתכם לסך (0.1) מליון ש"ח. (2005: 0.1 מיליון ש"ח)

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

תוספת ז' – תמצית מאזן מאוחד לסוף רבעון – מידע רב רבעוני
סכומים מדווחים

2005				2006				רבעון
1	2	3	4	1	2	3	4	
במיליוני שקלים חדשים								
נכסים								
מזומנים ופקדונות בבנקים	16,607	19,643	18,057	20,586	21,134	22,084	23,181	25,406
ניירות ערך	41,223	41,896	42,890	42,188	42,885	40,648	38,970	38,914
אשראי לציבור	**82,221	**84,875	**87,284	**87,816	**87,956	**88,450	**89,772	90,175
אשראי לממשלה	276	227	179	92	101	81	22	18
השקעות בחברות כלולות	1,371	1,425	1,495	1,527	1,745	1,764	1,818	1,591
בניינים וציוד	1,998	2,043	2,221	2,268	2,369	2,412	2,567	2,614
נכסים אחרים	*3,513	*3,852	*3,915	*4,243	3,995	4,138	4,135	3,820
סך כל הנכסים	147,209	153,961	156,041	158,720	160,185	159,577	160,465	162,538
התחייבויות והון								
פקדונות הציבור	*121,096	*126,920	*127,425	*130,285	*131,882	129,435	130,872	130,517
פקדונות מבנקים	6,431	6,840	6,888	6,518	6,428	7,732	6,817	8,099
פקדונות הממשלה	*113	*119	*139	*136	*107	*120	130	119
כתבי התחייבות נדחים	4,828	4,859	5,226	5,342	5,560	5,561	5,856	6,302
התחייבויות אחרות	**7,826	**8,047	**8,917	**9,254	**8,898	**9,118	**8,809	9,134
סך כל ההתחייבויות	140,294	146,785	148,595	151,535	152,875	151,966	152,484	154,171
זכויות בעלי מניות חיצוניים	434	440	449	467	487	463	444	402
הון עצמי	6,481	6,736	6,997	6,718	6,823	7,148	7,537	7,965
סך כל ההתחייבויות וההון	147,209	153,961	156,041	158,720	160,185	159,577	160,465	162,538

* סווג מחדש.
 ** הוצג מחדש – ראה ביאור וכו' לדוחות הכספיים.

תוספת ח' - תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון - מידע רב רבעוני

סכומים מדווחים

2006				
1	2	3	4	רבעון
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח מימוני
(1)892	933	961	1,004	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
142	109	142	177	הפרשה לחובות מסופקים
750	824	819	827	רווח מפעילות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים
				הכנסות תפעוליות ואחרות
(1)473	(1)465	(1)471	502	עמלות תפעוליות
8	42	1	14	רווחים מהשקעות במניות, נטו
(1)109	95	66	113	הכנסות אחרות
590	602	538	629	סך כל ההכנסות התפעוליות והאחרות
				הוצאות תפעוליות ואחרות
(1)996	(1)749	(1)622	834	משכורות והוצאות נלוות
(1)166	159	(1)175	179	אחזקה ופחת בניינים וציוד
(1)271	(1)289	(1)246	334	הוצאות אחרות
1,433	1,197	1,043	1,347	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(93)	229	314	109	רווח (הפסד) מפעולות רגילות לפני מסים
78	90	112	70	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
(171)	139	202	39	רווח (הפסד) מפעולות רגילות לאחר מסים
49	49	61	29	חלקו של הבנק ברווחים מפעולות של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(122)	188	263	68	רווח (הפסד) נקי לפני חלקם של בעלי מניות חיצוניים
(23)	(25)	(18)	(16)	חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווחים מפעולות רגילות לאחר מסים של חברות מאוחדות
(145)	163	245	52	רווח (הפסד) מפעולות רגילות ביטול הפרשה לירידת ערך בגין השקעה בחברה כלולה
173	-	-	-	רווח (הפסד) נטו, מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
(1)	254	(1)	96	רווח נקי
27	417	244	148	רווח נקי
				רווח (הפסד) למניה (בשקל חדש) למניה בת 0.1 שקל חדש:
(0.15)	0.17	0.25	0.05	רווח (הפסד) נקי מפעולות רגילות
0.18	0.26	-	0.10	רווח נטו, מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים ⁽²⁾
0.03	0.43	0.25	0.15	רווח נקי
980,639	980,639	980,639	980,639	סך הכל כמות המניות לצורך החישוב הנ"ל (באלפים)

הערות:

(1) סווג מחדש.

(2) כולל ביטול הפרשה לירידת ערך בגין השקעה בחברה כלולה.

תוספת ח' – תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון – מידע רב רבעוני (המשך)
סכומים מדווחים

2005				
1	2	3	4	רבעון
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח מימוני
877	910	955	955	רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
129	173	201	188	הפרשה לחובות מסופקים
748	737	754	767	רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים
				הכנסות תפעוליות ואחרות
(1)444	(1)455	(1)479	(1)485	עמלות ותפעוליות
(1)	2	–	2	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו
(1)102	(1)119	188	131	הכנסות אחרות
545	576	667	618	סך כל ההכנסות התפעוליות והאחרות
				הוצאות תפעוליות ואחרות
(1)646	(1)652	(1)699	(1)969	משכורות והוצאות נלוות
(1)170	(1)159	(1)170	(1)171	אחזקה ופחת בניינים וציוד
(1)226	(1)243	(1)261	(1)363	הוצאות אחרות
1,042	1,054	1,130	1,503	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
251	259	291	(118)	רווח (הפסד) מפעולות רגילות לפני מסים
107	106	100	11	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
144	153	191	(129)	רווח (הפסד) מפעולות רגילות לאחר מסים
40	43	46	45	חלקו של הבנק ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות, לאחר השפעת מס
184	196	237	(84)	רווח (הפסד) לפני חלקם של בעלי מניות חיצוניים
(17)	(18)	(21)	(19)	חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווחים מפעולות רגילות לאחר מסים של חברות מאוחדות
167	178	216	(103)	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
(4)	–	–	–	השפעה מצטברת בשל שינוי שיטה חשבונאית
–	11	1	(8)	רווח (הפסד) נטו, מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
163	189	217	(111)	רווח (הפסד) נקי
				רווח (הפסד) למניה (בשקל חדש) למניה בת 0.1 שקל חדש:
(2)0.17	(2)0.18	(2)0.22	(2)(0.11)	רווח (הפסד) נקי מפעולות רגילות
(2)–	(2)0.01	(2)–	(2)–	רווח נטו, מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים ⁽³⁾
0.17	0.19	0.22	(0.11)	רווח (הפסד) נקי
980,639	980,639	980,639	980,639	סך הכל כמות המניות לצורך החישוב הנ"ל (באלפים)

הערות:

(1) סווג מחדש.

(2) הוצג מחדש – ר' ביאור 1 יט' לדוחות הכספיים.

(3) כולל השפעה מצטברת בשל שינוי שיטה חשבונאית.