



**דוח רבעון ראשון - בסיס מאוחד**  
**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות הבת שלו, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח**  
 מדוח רבעוני ליום: 31.03.2005, סכומים מדווחים

חלק הקב' הבנקאית מסך המערכת		31.12.2004	31.03.2005	תמצית המאזן המאוחד
31.12.2004	31.03.2005			
28.3%	27.8%	30,033	31,333	מזומנים ופיקדונות בבנקים <sup>1</sup>
31.7%	34.1%	43,543	44,692	ניירות ערך
29.9%	30.2%	169,353	168,921	אשראי לציבור
22.7%	23.0%	963	913	אשראי לממשלה
43.6%	44.5%	1,754	1,843	השקעות בחברות כלולות
25.1%	25.5%	2,668	2,710	בניינים וציוד
33.1%	33.2%	7,468	6,493	נכסים אחרים
<b>30.0%</b>	<b>30.5%</b>	<b>255,782</b>	<b>256,905</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
30.3%	30.9%	209,652	210,109	פיקדונות הציבור
23.8%	23.8%	5,655	5,986	פיקדונות מבנקים <sup>1</sup>
19.3%	19.9%	3,025	3,070	פיקדונות הממשלה
27.4%	28.0%	11,256	12,673	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
36.4%	33.6%	10,932	9,339	התחייבויות אחרות
<b>29.9%</b>	<b>30.4%</b>	<b>240,520</b>	<b>241,177</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0.0%	0.0%	0	0	סעיפים מעין הוניים
		276	267	זכויות בעלי מניות חיצוניים
32.5%	32.4%	14,986	15,461	הון העצמי

חלק הקב' הבנקאית מסך המערכת		ל-3 חודשים שנתיים ביום		תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
ל-3 חודשים שנתיים ביום	ל-3 חודשים שנתיים ביום	31.03.2004	31.03.2005	
31.0%	30.4%	1,545.0	1,592.0	הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
33.0%	37.4%	401.0	445.0	הפרשה לחובות מסופקים
28.0%	28.7%	845.0	887.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
28.4%	28.0%	689.0	693.0	מזה: תשלומי תפעוליות
27.4%	27.6%	1,360.0	1,420.0	הוצאות התפעוליות והאחרות
27.0%	27.7%	834.0	864.0	מזה: משכורות והוצאות נלוות
34.3%	30.8%	629.0	614.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים
28.8%	27.0%	224.0	233.0	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
38.4%	33.8%	405.0	381.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
		61.0	141.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
		-3.0	9.0	חלקם של בעמ"ג חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
		-34.0	-3.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
<b>35.3%</b>	<b>29.0%</b>	<b>429.0</b>	<b>528.0</b>	<b>הרווח הנקי</b>

ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ <sup>2</sup>	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה מאוחד ליום: 31.03.2005
249,158	116,290	55,183	77,685	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
239,385	106,712	50,795	81,878	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
9,773	9,578	4,388	-4,193	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
9,773	21	2,485	7,267	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע <sup>3</sup> ואופציות במונחי נכס בסיס)
3.74	2.32	4.82	5.62	שיעור הכנסה על הנכסים באחוזים <sup>4</sup>
-1.98	-1.00	-3.71	-2.87	שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים <sup>4</sup>
1.76	1.32	1.11	2.75	פער הריבית

31.12.2004	31.03.2005	חובות בעייתיים
21,089	20,717	סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים
18,634	18,201	מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים

31.12.2004	31.03.2005	יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים - מאוחד
5.86	6.02	הון עצמי למאזן
62.91	63.21	הון פיננסי להון עצמי
11.25	11.72	יחס הון לרכיבי סיכון
13.10	14.90	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) <sup>5</sup>
62.01	62.46	הכנסות תפעוליות להוצאות תפעוליות <sup>6</sup>

<sup>1</sup> ראה הערה מס 5.1.7 במבוא

<sup>2</sup> כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

<sup>3</sup> עסקאות עתידיות

<sup>4</sup> שיעור הכנסה (הוצאה) לשלושה חודשים על בסיס שנתי, כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משוברים ו-ALM

<sup>5</sup> תשואה על בסיס שנתי

<sup>6</sup> החישוב מתייחס לשלושה חודשים ואילו נתוני התשואה מתייחסים לשנה