



דוח רבעון ראשון - בסיס מאוחד
בנק דיסקונט 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			
16.7%	14.7%	17,751	16,607	מזומנים ופיקדונות בבנקים ¹
29.2%	31.4%	40,068	41,223	ניירות ערך
13.7%	14.0%	77,508	78,642	אשראי לצבור
6.4%	6.9%	271	276	אשראי לממשלה
32.8%	33.1%	1,320	1,371	השקעות בחברות כלולות
18.6%	18.8%	1,978	1,998	בניינים וציוד
18.4%	21.2%	4,155	4,139	נכסים אחרים
16.8%	17.1%	143,051	144,256	סך כל הנכסים
17.6%	17.8%	121,692	120,790	פיקדונות הציבור
21.4%	26.7%	5,078	6,706	פיקדונות מבנקים ¹
0.9%	0.9%	144	139	פיקדונות הממשלה
11.7%	10.7%	4,809	4,828	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
15.0%	17.5%	4,493	4,878	התחייבויות אחרות
17.0%	17.3%	136,216	137,341	סך כל ההתחייבויות
0.0%	0.0%	0	0	סטיפים מעין הוניים
		449	434	זכויות בעלי מניות חיצוניים
13.8%	13.6%	6,386	6,481	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	
16.9%	16.8%	844.0	877.0	הרווח מפעולות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
13.4%	10.9%	163.0	129.0	ההפרשה לחובות מסופקים
19.5%	17.7%	588.0	548.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
18.8%	17.9%	455.0	443.0	מזה: תשלומים תפעוליים
21.3%	20.3%	1,053.0	1,045.0	הוצאות התפעוליות והאחרות
22.4%	20.3%	691.0	633.0	מזה: משכורות והוצאות נלוות
11.8%	12.6%	216.0	251.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים
13.5%	12.4%	105.0	107.0	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
10.5%	12.8%	111.0	144.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
		33.0	40.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
		-17.0	-17.0	חלקם של בעמ"ג חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
		-10.0	-4.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
9.6%	8.9%	117.0	163.0	הרווח הנקי

ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ ²	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה מאוחד ליום: 31.03.2005
139,858	74,582	20,882	44,394	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
137,236	70,595	19,544	47,097	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
2,622	3,987	1,338	-2,703	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
2,621	-738	1,725	1,634	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע ³ ואופציות במונחי נכס בסיס)
4.94	4.49	4.96	5.75	שיעור הכנסה על הנכסים באחוזים ⁴
-3.00	-2.91	-3.23	-3.08	שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁴
1.93	1.58	1.73	2.68	פער הריבית

31.12.2004	31.03.2005	חובות בעייתיים
8,896	8,964	סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים
8,321	8,363	מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים

31.12.2004	31.03.2005	יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים - מאוחד
4.46	4.49	הון עצמי למאזן
40.75	40.46	הון פיננסי להון עצמי
9.83	9.83	יחס הון לרכיבי סיכון
9.30	10.60	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) ⁵
55.58	52.44	הכנסות תפעוליות להוצאות תפעוליות ⁶

¹ ראה הערה מס 5.1.7 במבוא

² כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

³ עסקאות עתידיות

⁴ שיעור הכנסה (הוצאה) לשלושה חודשים על בסיס שנתי, כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משובצים ו-ALM

⁵ תשואה על בסיס שנתי

⁶ החישוב מתייחס לשלושה חודשים ואילו נתוני התשואה מתייחסים לשנה