



**דוח רבעון ראשון - בסיס מאוחד**  
**בנק הפועלים 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			
29.2%	33.0%	31,041	37,195	מזומנים ופיקדונות בבנקים <sup>1</sup>
26.2%	19.7%	35,929	25,784	ניירות ערך
32.2%	31.5%	182,542	176,378	אשראי לצבור
41.6%	39.1%	1,761	1,553	אשראי לממשלה
19.6%	19.0%	789	788	השקעות בחברות כלולות
34.3%	33.9%	3,642	3,606	בניינים וציוד
28.1%	27.3%	6,338	5,342	נכסים אחרים
<b>30.8%</b>	<b>29.8%</b>	<b>262,042</b>	<b>250,646</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
29.8%	28.6%	206,666	194,372	פיקדונות הציבור
30.7%	24.7%	7,301	6,193	פיקדונות מבנקים <sup>1</sup>
25.8%	25.6%	4,045	3,941	פיקדונות הממשלה
44.3%	45.5%	18,251	20,586	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
31.6%	32.8%	9,510	9,129	התחייבויות אחרות
<b>30.6%</b>	<b>29.5%</b>	<b>245,773</b>	<b>234,221</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0.0%	0.0%	0	0	סטיפים מעין הוניים
		1,103	525	זכויות בעלי מניות חיצוניים
32.9%	33.4%	15,166	15,900	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	
34.7%	34.3%	1,727.0	1,795.0	הרווח מפעולות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
33.9%	38.8%	412.0	461.0	ההפרשה לחובות מסופקים
33.9%	34.3%	1,022.0	1,058.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
32.8%	33.5%	796.0	830.0	מזה: תפעול תפעוליות
33.5%	32.8%	1,661.0	1,685.0	הוצאות התפעוליות והאחרות
33.2%	32.4%	1,026.0	1,010.0	מזה: משכורות והוצאות נלוות
36.9%	35.5%	676.0	707.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים
38.5%	36.9%	299.0	318.0	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
35.7%	34.5%	377.0	389.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
		19.0	28.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
		-12.0	-31.0	חלקם של בעמ"ג חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
		129.0	540.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
<b>42.2%</b>	<b>50.8%</b>	<b>513.0</b>	<b>926.0</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
245,212	103,461	57,151	84,600	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
233,253	96,380	47,159	89,714	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
11,959	7,081	9,992	-5,114	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
11,455	1,278	8,670	1,507	סך מאזן ההצמדה (כולל על"ע <sup>3</sup> ואופציות במונחי נכס בסיס)
4.55	3.56	4.60	6.44	שיעור הכנסה על הנכסים באחוזים <sup>4</sup>
-2.91	-2.38	-3.50	-3.67	שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים <sup>4</sup>
1.64	1.18	1.10	2.77	פער הריבית

31.12.2004	31.03.2005	חובות בעייתיים
23,805	23,748	סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים
21,479	21,184	מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים

31.12.2004	31.03.2005	יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים - מאוחד
5.79	6.34	הון עצמי למאזן
76.61	75.21	הון פיננסי להון עצמי
11.00	11.50	יחס הון לרכיבי סיכון
15.20	26.70	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) <sup>5</sup>
66.09	62.79	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 משובצים ו-ALM

<sup>5</sup> תשואה על בסיס שנתי

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