



דוח רבעון ראשון - בסיס מאוחד
בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות הבת שלו, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מדוח רבעוני ליום: 31.03.2006, סכומים מדווחים

חלק הקב' הבנקאית מסך המערכת		31.12.2005	31.03.2006	תמצית המאזן המאוחד
31.12.2005	31.03.2006			
28.9%	27.3%	35,381	35,568	מזומנים ופיקדונות בבנקים ¹
31.3%	30.4%	47,825	48,365	ניירות ערך
30.3%	30.3%	177,255	177,584	אשראי לצבור
25.0%	25.0%	848	808	אשראי לממשלה
46.8%	32.1%	2,064	1,255	השקעות בחברות כלולות
25.4%	25.4%	2,843	2,894	בניינים וציוד
29.2%	28.7%	6,608	6,525	נכסים אחרים
30.3%	29.8%	272,824	272,999	סך כל הנכסים
30.5%	29.9%	221,828	221,807	פיקדונות הציבור
19.3%	20.3%	4,347	4,423	פיקדונות מבנקים ¹
15.9%	16.3%	2,225	2,173	פיקדונות הממשלה
32.3%	31.7%	17,253	16,889	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
33.4%	30.9%	10,966	10,272	התחייבויות אחרות
30.2%	29.6%	256,619	255,564	סך כל ההתחייבויות
0.0%	0.0%	0	0	סעיפים מעין הוניים
		205	152	זכויות בעלי מניות חיצוניים
32.2%	33.2%	16,000	17,283	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	31.03.2005	31.03.2006	
30.4%	30.5%	1,592.0	1,645.0	הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
37.5%	25.7%	445.0	201.0	הפרשה לחובות מסופקים
28.7%	26.9%	887.0	940.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
27.8%	26.9%	693.0	742.0	מזה: תפעול תפעוליות
27.6%	29.0%	1,420.0	1,821.0	הוצאות התפעוליות והאחרות
27.7%	29.6%	864.0	1,189.0	מזה: משכורות והוצאות נלוות
30.9%	29.2%	614.0	563.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים
27.1%	27.4%	233.0	240.0	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
33.8%	28.5%	381.0	323.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
		141.0	78.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
		9.0	-1.0	חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
		-3.0	712.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
29.0%	43.4%	528.0	1,112.0	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: 31.03.2006
264,727	125,327	56,332	83,068	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
253,287	120,113	49,714	83,460	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
11,440	5,214	6,618	-392	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
11,440	43	3,114	8,283	סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע ³ ואופציות במונחי נכס בסיס)
8.42	10.53	5.73	6.26	שיעור הכנסה על הנכסים באחוזים ⁴
-6.84	-9.24	-4.89	-3.35	שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁴
1.58	1.29	0.85	2.91	פער הריבית

31.12.2005	31.03.2006	חובות בעייתיים
19,883	20,528	סיכון אשראי כולל בגין לזוים בעייתיים
17,669	18,097	מזה: סך האשראי לזוים בעייתיים

31.12.2005	31.03.2006	יחסים פיננסיים באחוזים - מאוחד
5.86	6.33	הון עצמי למאזן
62.06	66.19	הון פיננסי להון עצמי
11.55	12.01	יחס הון לרכיבי סיכון
14.30	30.80	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) ⁵
61.25	51.62	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