



**דוח רבעון ראשון - בסיס מאוחד**  
**בנק דיסקונט 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			
16.8%	16.2%	20,586	21,134	מזומנים ופיקדונות בבנקים <sup>1</sup>
27.6%	26.9%	42,188	42,885	ניירות ערך
14.4%	14.3%	83,890	83,840	אשראי לציבור
2.7%	3.1%	92	101	אשראי לממשלה
34.6%	44.7%	1,527	1,745	השקעות בחברות כלולות
20.3%	20.8%	2,268	2,369	בניינים וציוד
18.7%	17.6%	4,243	3,995	נכסים אחרים
<b>17.2%</b>	<b>17.0%</b>	<b>154,794</b>	<b>156,069</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
17.9%	17.8%	130,300	131,888	פיקדונות הציבור
29.0%	29.5%	6,518	6,428	פיקדונות מבנקים <sup>1</sup>
1.8%	1.0%	252	129	פיקדונות הממשלה
10.0%	10.4%	5,342	5,560	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
15.9%	14.3%	5,197	4,754	התחייבויות אחרות
<b>17.4%</b>	<b>17.2%</b>	<b>147,609</b>	<b>148,759</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0.0%	0.0%	0	0	סעיפים מעין הוניים
		467	487	זכויות בעלי מניות חיצוניים
13.5%	13.1%	6,718	6,823	הון העצמי

חלק הקב' הבנקאית מסך המערכת		ל-3 חודשים שנתיים ביום		תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
ל-3 חודשים שנתיים ביום		31.03.2005	31.03.2006	
16.8%	16.5%	877.0	889.0	הרווח מפעולות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
10.9%	18.1%	129.0	142.0	ההפרשה לחובות מסופקים
17.8%	17.0%	551.0	592.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
17.8%	17.1%	443.0	472.0	מזה: תפעול תפעוליות
20.4%	22.8%	1,048.0	1,432.0	הוצאות התפעוליות והאחרות
20.3%	24.3%	632.0	975.0	מזה: משכורות והוצאות נלוות
12.6%	לא חושב	251.0	-93.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים
12.4%	8.9%	107.0	78.0	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
12.8%	לא חושב	144.0	-171.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
		40.0	49.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
		-17.0	-23.0	חלקם של בעמ"ג חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
		-4.0	172.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
<b>9.0%</b>	<b>1.1%</b>	<b>163.0</b>	<b>27.0</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: 31.03.2006
150,716	79,196	21,347	50,173	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
148,576	78,917	19,134	50,525	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
2,140	279	2,213	-352	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
2,138	-338	1,310	1,166	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע <sup>3</sup> ואופציות במונחי נכס בסיס)
8.67	10.36	5.78	6.58	שיעור הכנסה על הנכסים באחוזים <sup>4</sup>
-6.91	-9.03	-4.73	-3.58	שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים <sup>4</sup>
1.75	1.33	1.05	3.00	פער הריבית

31.12.2005	31.03.2006	חובות בעייתיים
8,608	8,945	סיכון אשראי כולל בגין לזוים בעייתיים
7,878	8,231	מזה: סך האשראי לזוים בעייתיים

31.12.2005	31.03.2006	יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים - מאוחד
4.34	4.37	הון עצמי למאזן
35.03	31.36	הון פיננסי להון עצמי
9.38	9.48	יחס הון לרכיבי סיכון
7.20	1.60	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) <sup>5</sup>
50.83	41.34	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