



**דוח רבעון ראשון - בסיס מאוחד**  
**בנק מרכזתיל דיסקונט 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			
1.2%	1.5%	1,902	2,386	מזומנים ופיקדונות בבנקים <sup>1</sup>
0.9%	1.0%	1,426	1,616	ניירות ערך
2.2%	2.1%	12,784	12,586	אשראי לצבור
0.0%	0.3%	0	9	אשראי לממשלה
0.1%	0.1%	4	4	השקעות בחברות כלולות
3.0%	2.9%	338	331	בניינים וציוד
0.5%	0.6%	120	133	נכסים אחרים
<b>1.8%</b>	<b>1.9%</b>	<b>16,574</b>	<b>17,065</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
1.9%	2.0%	14,119	14,526	פיקדונות הציבור
0.6%	0.7%	338	425	פיקדונות מבנקים <sup>1</sup>
0.5%	0.4%	65	59	פיקדונות הממשלה
1.5%	1.5%	795	787	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0.6%	0.6%	201	207	התחייבויות אחרות
<b>1.8%</b>	<b>1.9%</b>	<b>15,518</b>	<b>16,004</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0.0%	0.0%	0	0	סעיפים מעין הוניים
		0	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
2.1%	2.0%	1,056	1,061	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	
2.5%	2.6%	132.0	140.0	הרווח מפעולות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
1.7%	5.0%	20.0	39.0	ההפרשה לחובות מסופקים
2.3%	2.1%	70.0	72.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
2.5%	2.2%	62.0	62.0	מזה: פעולות תפעוליות
2.6%	3.1%	134.0	192.0	הוצאות התפעוליות והאחרות
2.7%	3.4%	83.0	137.0	מזה: משכורות והוצאות נלוות
2.4%	לא חושב	48.0	-19.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים
2.7%	0.6%	23.0	5.0	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
2.2%	לא חושב	25.0	-24.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
		0.0	0.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
		0.0	0.0	חלקם של בעמ"ג חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
		-2.0	0.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
<b>1.3%</b>	<b>לא חושב</b>	<b>23.0</b>	<b>-24.0</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
16,575	3,173	3,863	9,539	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
15,987	3,061	3,286	9,640	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
588	112	577	-101	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
586	135	572	-121	סך מאזן ההצמדה (כולל על"ע <sup>3</sup> ואופציות במונחי נכס בסיס)
8.32	11.42	5.62	7.95	שיעור הנכסה על הנכסים באחוזים <sup>4</sup>
-5.51	-9.88	-4.49	-3.85	שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים <sup>4</sup>
2.82	1.54	1.14	4.10	פער הריבית

31.12.2005	31.03.2006	חובות בעייתיים
1,754	1,876	סיכון אשראי כולל בגין לזוים בעייתיים
1,516	1,563	מזה: סך האשראי לזוים בעייתיים

31.12.2005	31.03.2006	יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים - מאוחד
6.37	6.22	הון עצמי למאזן
56.34	55.42	הון פיננסי להון עצמי
12.20	12.50	יחס הון לרכיבי סיכון
11.70	-9.40	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) <sup>5</sup>
57.09	37.50	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 הנכסה (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