



דוח רבעון ראשון - בסיס מאוחד
בנק יהב לעובדי המדינה 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			
2.8%	2.8%	4,292	4,586	מזומנים ופיקדונות בבנקים ¹
1.5%	1.3%	2,248	2,102	ניירות ערך
0.2%	0.2%	1,356	1,361	אשראי לצבור
0.0%	0.0%	0	0	אשראי למשלה
0.0%	0.0%	0	0	השקעות בחברות כלולות
1.1%	1.0%	120	118	בניינים וציוד
0.2%	0.2%	48	52	נכסים אחרים
0.9%	0.9%	8,065	8,220	סך כל הנכסים
1.0%	1.0%	7,577	7,698	פיקדונות הציבור
0.0%	0.0%	0	0	פיקדונות מבנקים ¹
0.0%	0.0%	3	4	פיקדונות הממשלה
0.0%	0.0%	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0.3%	0.3%	94	95	התחייבויות אחרות
0.9%	0.9%	7,673	7,797	סך כל ההתחייבויות
0.0%	0.0%	0	0	סעיפים מעין הוניים
		0	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
0.8%	0.8%	391	423	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	
0.8%	0.9%	44.3	47.0	הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
0.0%	0.0%	0.2	0.2	הפרשה לחובות מסופקים
1.3%	1.1%	40.8	39.5	ההכנסות התפעוליות והאחרות
1.0%	0.9%	23.7	24.8	מזה: תפעול תפעוליות
1.0%	1.0%	50.0	62.6	הוצאות התפעוליות והאחרות
0.8%	0.9%	26.0	35.6	מזה: משכורות והוצאות נלוות
1.8%	1.2%	34.9	23.7	הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים
1.8%	1.2%	15.2	10.3	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
1.7%	1.2%	19.7	13.4	הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
		0.0	0.0	חלקו של הבנק ברוחי החב' המוחזקות
		0.0	0.0	חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברוחי החב' המאוחדות
		0.0	16.5	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
1.1%	1.2%	19.7	29.9	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
8,102	451	2,554	5,096	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
7,797	430	2,751	4,616	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
305	21	-196	479	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
305	21	114	169	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע ³ ואופציות במונחי נכס בסיס)
5.06	11.64	3.72	5.28	שיעור הכנסה על הנכסים באחוזים ⁴
-2.97	-8.54	-2.85	-2.56	שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁴
2.09	3.10	0.86	2.72	פער הריבית

31.12.2005	31.03.2006	חובות בעייתיים
44	35	סיכון אשראי כולל בגין לזוים בעייתיים
40	31	מזה: סך האשראי לזוים בעייתיים

31.12.2005	31.03.2006	יחסים פיננסיים באחוזים - מאוחד
4.85	5.15	הון עצמי למאזן
69.25	72.03	הון פיננסי להון עצמי
15.10	15.50	יחס הון לרכיב סיכון
16.10	34.30	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) ⁵
73.63	63.10	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