



**דוח רבעון ראשון - בסיס בנק**  
**בנק לפיתוח התעשייה בישראל בע"מ, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח**  
 מדוח רבעוני ליום: 31.03.2006, סכומים מדווחים

חלק הבנק מסך המערכת		31.12.2005	31.03.2006	תמצית המאזן
31.12.2005	31.03.2006			
0.1%	0.1%	73	75	מזומנים ופיקדונות בבנקים <sup>1</sup>
0.0%	0.0%	63	58	נירות ערך
1.3%	1.3%	7,681	7,533	אשראי לצבור
26.2%	27.4%	887	884	אשראי לממשלה
0.0%	0.0%	0	0	השקעות בחברות כלולות
0.0%	0.0%	1	1	בנינים וציוד
0.1%	0.1%	16	11	נכסים אחרים
<b>1.0%</b>	<b>0.9%</b>	<b>8,721</b>	<b>8,562</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
0.0%	0.0%	178	118	פיקדונות הציבור
4.7%	4.4%	1,049	953	פיקדונות מבנקים <sup>1</sup>
49.1%	51.6%	6,883	6,893	פיקדונות הממשלה
0.7%	1.1%	357	569	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0.2%	0.2%	56	55	התחייבויות אחרות
<b>1.0%</b>	<b>1.0%</b>	<b>8,524</b>	<b>8,587</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0.0%	0.0%	0	0	סעיפים מעין הוניים
		0	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
0.4%	0.0%	197	-25	הון העצמי

חלק הבנק מסך המערכת		ל-3 חודשים שנתיים ביום		תמצית דוח הרווח וההפסד
ל-3 חודשים שנתיים ביום		31.03.2005	31.03.2006	
0.3%	0.1%	16.5	4.6	הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
0.4%	1.4%	5.1	11.2	הפרשה לחובות מסופקים
0.1%	0.1%	3.7	3.9	הכנסות התפעוליות והאחרות
0.0%	0.0%	0.3	0.3	מזה: פעולות תפעוליות
0.3%	0.1%	14.8	8.0	הוצאות התפעוליות והאחרות
0.3%	0.1%	9.8	4.5	מזה: משכורות והוצאות נלוות
0.0%	לא חושב	0.3	-10.7	הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים
0.0%	0.0%	0.0	0.0	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
0.0%	לא חושב	0.3	-10.7	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
		0.0	0.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
<b>0.0%</b>	<b>לא חושב</b>	<b>0.3</b>	<b>-10.7</b>	<b>הרווח הנקי</b>

ס"כ הפריטים	מטבע חוץ <sup>2</sup>	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים
הכספיים		צמוד למדד	לא צמוד	31.03.2006
8,503	6,741	1,380	382	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
8,586	7,142	439	1,005	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
-83	-401	941	-623	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
-83	-520	902	-464	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע <sup>3</sup> ואופציות במונחי נכס בסיס)
11.62	12.79	5.30	5.35	שיעור הכנסה על הנכסים באחוזים <sup>4</sup>
-11.13	-12.74	-3.10	-4.54	שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים <sup>4</sup>
0.49	0.05	2.20	0.82	פער הריבית

31.12.2005	31.03.2006	חובות בעייתיים
799	728	סיכון אשראי כולל בגין לזוים בעייתיים
725	629	מזה: סך האשראי לזוים בעייתיים

31.12.2005	31.03.2006	יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים
2.26	-0.29	הון עצמי למאזן
68.29	335.08	הון פיננסי להון עצמי
-0.74	-1.94	יחס הון לרכיבי סיכון
-4.22	לא חושב	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) <sup>5</sup>
41.36	48.75	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 משוברים ו-ALM

<sup>5</sup> תשואה על בסיס שנתי

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