



**דוח רבעון שלישי - בסיס מאוחד**  
**טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ וחברות הבת שלו, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח**  
 מדוח רבעוני ליום: 30.09.2004, בסכומים מדווחים ל- 30.09.2004 (מספרי השוואה בסכומים מותאמים).

תמצית המאזן המאוחד	חלק הקב' הבנקאית מסך המערכת		31.12.2003	30.09.2004
	31.12.2003	30.09.2004		
מזומנים ופיקדונות בבנקים <sup>(1)</sup>	0.1%	0.1%	108	98
ניירות ערך	0.0%	0.0%	1	2
אשראי לציבור	5.6%	5.6%	31,792	32,302
אשראי לממשלה	0.0%	0.0%	2	2
השקעות בחברות כלולות	0.0%	0.0%	0	0
בנינים וציוד	1.0%	1.1%	104	112
נכסים אחרים	0.9%	1.1%	218	194
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>3.9%</b>	<b>3.9%</b>	<b>32,225</b>	<b>32,710</b>
פיקדונות הציבור	3.0%	2.9%	20,380	19,885
פיקדונות מבנקים <sup>(1)</sup>	13.4%	11.9%	7,806	8,664
פיקדונות הממשלה	2.5%	2.5%	427	408
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	3.3%	3.0%	1,300	1,245
התחייבויות אחרות	1.1%	1.3%	302	312
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>3.8%</b>	<b>3.8%</b>	<b>30,215</b>	<b>30,514</b>
סעיפים מעין הונים	0.0%	0.0%	0	0
זכויות בעלי מניות חיצוניים			0	0
ההון העצמי	4.5%	4.7%	2,010	2,196

תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד	חלק הקב' הבנקאית מסך המערכת		ל-9 חודשים שנסתיימו ביום		
	ל-3 חודשים שנסתיימו ביום 30.09.2004	ל-9 חודשים שנסתיימו ביום 30.09.2003	ל-3 חודשים שנסתיימו ביום 30.09.2004	ל-9 חודשים שנסתיימו ביום 30.09.2003	
הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס	102.0	2.1%	2.4%	302.0	378.0
ההפרשה לחובות מסופקים	24.0	2.3%	2.4%	105.0	89.0
ההכנסות התפעוליות והאחרות	72.0	2.9%	2.4%	234.0	215.0
מזה: פעולות תפעוליות	68.0	3.4%	2.8%	224.0	203.0
הוצאות התפעוליות והאחרות	60.0	1.2%	1.3%	170.0	185.0
מזה: משכורות והוצאות נלוות	34.0	1.2%	1.3%	100.0	112.0
הרווח מפעולות רגילות לפני מסים	90.0	6.0%	4.9%	287.0	319.0
ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות	40.0	5.7%	4.6%	130.0	133.0
הרווח מפעולות רגילות לאחר מס	50.0	6.4%	5.2%	157.0	186.0
חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות	0.0			0.0	0.0
חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות	0.0			0.0	0.0
הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס	0.0			1.0	0.0
<b>הרווח הנקי</b>	<b>50.0</b>	<b>6.5%</b>	<b>4.4%</b>	<b>158.0</b>	<b>186.0</b>

יטרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	ממוינים לפי מגזרי הצמדה מאוחד ליום: 30.09.2004	
ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ <sup>(2)</sup>	צמוד למדד	צמוד למדד	
יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן	32,592	4,122	25,408	3,062
יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן	30,458	1,060	24,645	4,753
עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות	2,134	3,062	763	-1,691
סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע <sup>(3)</sup> ואופציות במונחי נכס בסיס)	2,134	31	2,211	-108
שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים <sup>(4)</sup>	6.94	6.15	7.25	5.73
שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים <sup>(4)</sup>	-6.00	-4.76	-6.46	-4.31
פער הריבית	0.95	1.39	0.79	1.43

חובות בעייתיים	31.12.2003	30.09.2004
סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים	1,864	2,247
מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים	1,803	1,993

יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים - מאוחד	31.12.2003	30.09.2004
הון עצמי למאזן	6.24	6.71
הון פיננסי להון עצמי	96.22	97.18
יחס הון לרכיבי סיכון	10.00	10.20
תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברטו) <sup>(5)</sup>	10.00	12.50
הכנסות תפעוליות להוצאות תפעוליות <sup>(6)</sup>	131.49	116.22

<sup>(1)</sup> ראה הערה מס' 5.1.4 במבוא

<sup>(2)</sup> כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

<sup>(3)</sup> עסקאות עתידיות

<sup>(4)</sup> שיעור הכנסה (הוצאה) לתשעה חודשים על בסיס שנתי, כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משוברים ו-ALM

<sup>(5)</sup> תשואה על בסיס שנתי

<sup>(6)</sup> החישוב מתייחס לתשעה חודשים ואילו נתוני השוואה מתייחסים לשנה