



דוח רבעון שלישי - בסיס בנק
בנק ערבי ישראלי בע"מ, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מדוח רבעוני ליום: 30.09.2005, סכומים מדווחים

חלק הבנק מסך המערכת		31.12.2004	30.09.2005	תמצית המאזן
31.12.2004	30.09.2005			
0.7%	0.8%	1,079	1,172	מזומנים ופיקדונות בבנקים ¹
0.2%	0.2%	225	296	ניירות ערך
0.3%	0.3%	1,739	1,857	אשראי לצבור
0.0%	0.0%	0	0	אשראי למשלה
0.0%	0.0%	0	0	השקעות בחברות כלולות
0.3%	0.3%	34	36	בניינים וציוד
0.1%	0.1%	31	25	נכסים אחרים
0.4%	0.4%	3,108	3,386	סך כל הנכסים
0.4%	0.4%	2,597	2,682	פיקדונות הציבור
0.2%	0.5%	146	284	פיקדונות מבנקים ¹
0.0%	0.0%	0	0	פיקדונות המשלה
0.0%	0.0%	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0.2%	0.2%	56	55	התחייבויות אחרות
0.3%	0.4%	2,799	3,021	סך כל ההתחייבויות
0.0%	0.0%	0	0	סעיפים מעין הוניים
0.0%	0.0%	0	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
0.7%	0.7%	309	366	הון העצמי

תמצית דוח הרווח וההפסד	ל-9 חודשים שנתיים ביום		חלק הבנק מסך המערכת		ל-3 חודשים שנתיים ביום
	30.09.2004	30.09.2005	30.09.2004	30.09.2005	
הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס	129.1	131.6	0.8%	0.8%	45.8
ההפרשה לחובות מסופקים	7.0	9.3	0.2%	0.3%	5.6
ההכנסות התפעוליות והאחרות	58.3	62.2	0.7%	0.6%	23.4
מזה: עמלות תפעוליות	55.9	55.8	0.8%	0.7%	19.2
ההוצאות התפעוליות והאחרות	86.4	87.2	0.6%	0.5%	28.8
מזה: משכורות והוצאות נלוות	55.9	54.6	0.6%	0.6%	16.9
הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים	94.0	97.3	1.5%	1.3%	34.8
ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות	43.6	42.3	1.5%	1.4%	15.7
הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים	50.4	55.0	1.4%	1.3%	19.1
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 מיסים	0.0	1.4			-0.1
הרווח הנקי	50.4	56.4	1.1%	1.2%	19.0

יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה ליום: 30.09.2005	מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע חוץ ²	ס"כ הפריטים הכספיים
יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן	2,641	620	86	3,347
יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן	2,454	496	69	3,020
עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות	187	124	16	327
סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע ³ ואופציות במונחי נכס בסיס)	187	124	16	327
שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ⁴	8.51	7.03	10.86	8.26
שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁴	-2.81	-5.91	-9.54	-3.49
פער הריבית	5.70	1.12	1.32	4.76

חובות בעייתיים	30.09.2005	31.12.2004
סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים	209	185
מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים	189	173

יחסים פיננסיים באחוזים	30.09.2005	31.12.2004
הון עצמי למאזן	10.79	9.95
הון פיננסי להון עצמי	89.58	88.81
יחס הון לרכיבי סיכון	23.96	21.37
תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) ⁵	25.00	22.50
הכנסות תפעוליות והוצאות תפעוליות ⁶	71.33	68.34

¹ ראה הערה מס 5.1.7 במבוא

² כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

³ עסקאות עתידיות

⁴ שיעור הכנסה (הוצאה) לתשעה חודשים על בסיס שנתי, כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משובצים ו-ALM

⁵ תשואה על בסיס שנתי

⁶ החישוב מתייחס לתשעה חודשים ואילו נתוני התשואה מתייחסים לשנה