



דוח רבעון שלישי - בסיס בנק
בנק פועלי אגודת ישראל 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			
0.8%	0.5%	1,124	684	מזומנים ופיקדונות בבנקים ¹
0.5%	0.6%	624	867	ניירת ערך
0.1%	0.2%	815	898	אשראי לציבור
0.0%	0.0%	0	0	אשראי לממשלה
0.0%	0.0%	0	0	השקעות בחברות כלולות
0.2%	0.2%	25	25	בניינים וציוד
0.0%	0.1%	9	14	נכסים אחרים
0.3%	0.3%	2,597	2,488	סך כל הנכסים
0.3%	0.3%	2,126	2,113	פיקדונות הציבור
0.3%	0.1%	176	61	פיקדונות מבנקים ¹
0.0%	0.0%	0	0	פיקדונות הממשלה
0.0%	0.0%	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0.1%	0.1%	27	26	התחייבויות אחרות
0.3%	0.3%	2,329	2,199	סך כל ההתחייבויות
0.0%	0.0%	0	0	סעיפים מעין הוניים
0.0%	0.0%	0	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
0.6%	0.6%	268	288	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 הפרשה לחומ"ס	63.3	66.1	0.4%	0.4%	24.4
ההפרשה לחובות מסופקים	7.8	7.3	0.2%	0.2%	2.8
ההכנסות התפעוליות והאחרות	54.5	60.3	0.6%	0.6%	23.7
מזה: תשלומי תפעוליות	54.5	56.4	0.8%	0.7%	20.0
ההוצאות התפעוליות והאחרות	69.9	69.5	0.5%	0.4%	24.9
מזה: משכורות והוצאות נלוות	31.3	33.2	0.4%	0.3%	11.5
הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים	40.1	49.6	0.6%	0.7%	20.4
ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות	18.5	21.0	0.6%	0.7%	8.2
הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים	21.6	28.6	0.6%	0.7%	12.2
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	0.0			0.0
הרווח הנקי	21.6	28.6	0.5%	0.5%	12.2

יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה ליום: 30.09.2005	מטבע ישראל	מטבע ישראל	מטבע חוץ ²	ס"כ הפריטים הכספיים
יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן	1,865	393	204	2,461
יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן	1,747	247	205	2,199
עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות	118	145	-1	263
סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע ³ ואופציות במונחי נכס בסיס)	118	145	-1	263
שיעור הנכסה על הנכסים באחוזים ⁴	6.03	7.59	10.95	6.67
שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁴	-2.86	-6.01	-8.33	-3.74
פער הריבית	3.17	1.58	2.62	2.93

חובות בעייתיים	30.09.2005	31.12.2004
סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים	128	137
מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים	109	118

יחסים פיננסיים באחוזים	30.09.2005	31.12.2004
הון עצמי למאזן	11.59	10.31
הון פיננסי להון עצמי	91.02	90.36
יחס הון לרכיבי סיכון	22.40	22.60
תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) ⁵	14.80	11.70
הכנסות תפעוליות והוצאות תפעוליות ⁶	86.76	79.52

¹ ראה הערה מס 5.1.7 במבוא

² כולל מטבע ישראל, צמוד למטבע חוץ

³ עסקאות עתידיות

⁴ שיעור הנכסה (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