

דוח לשנת 2007 - בסיס מאוחד

בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מהדוחות הכספיים לשנת 2007, סכומים מדווחים



חלק הקבוצה הבנקאית מסך המערכת			מאזן ליום 31 בדצמבר			תמצית המאזן המאוחד
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
16.8%	18.1%	16.1%	20,586	25,100	19,850	מזומנים ופיקדונות בבנקים ⁽¹⁾
27.4%	23.8%	21.6%	42,226	38,977	37,278	ניירות ערך
0.0%	0.0%	15.1%	0	0	346	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
14.5%	14.6%	15.2%	87,778	90,097	101,899	אשראי לציבור
2.7%	10.0%	16.3%	92	324	374	אשראי לממשלה
33.9%	36.4%	40.3%	1,478	1,367	2,008	השקעות בחברות כלולות
20.3%	21.6%	21.9%	2,268	2,614	2,780	בניינים וציוד
19.5%	17.9%	16.1%	4,292	4,044	4,275	נכסים אחרים
17.2%	16.9%	16.7%	158,720	162,523	168,810	סך כל הנכסים
17.3%	17.2%	16.6%	125,433	130,517	130,518	פיקדונות הציבור
29.0%	30.9%	19.0%	6,518	8,099	5,072	פיקדונות מבנקים ⁽¹⁾
1.0%	1.0%	1.2%	136	119	125	פיקדונות הממשלה
100.0%	0.0%	78.5%	4,852	0	5,895	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
9.9%	12.2%	12.5%	5,342	6,302	7,437	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
18.6%	17.1%	17.7%	9,254	9,119	10,412	התחייבויות אחרות
17.4%	17.1%	16.8%	151,535	154,156	159,459	סך כל ההתחייבויות
			467	402	147	זכויות בעלי מניות חיצוניים
13.4%	14.2%	15.0%	6,718	7,965	9,204	הון העצמי

חלק הקבוצה הבנקאית מסך המערכת			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
16.7%	16.5%	17.8%	3,697.0	3,790.0	4,225.0	הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
16.6%	18.2%	23.9%	691.0	570.0	447.0	ההפרשה לחובות מסופקים
17.9%	16.4%	17.1%	2,406.0	2,359.0	2,572.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
17.6%	16.9%	17.8%	1,863.0	1,911.0	2,216.0	מזה: פעולות תפעוליות
21.5%	20.3%	20.2%	4,729.0	5,020.0	5,066.0	הוצאות התפעוליות והאחרות
22.2%	20.8%	20.2%	2,967.0	3,202.0	3,030.0	מזה: משכורות והוצאות גלוות
7.2%	5.9%	10.8%	683.0	559.0	1,284.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מסים
8.1%	7.9%	12.2%	324.0	350.0	566.0	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
6.6%	4.2%	9.8%	359.0	209.0	718.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מס
			174.0	188.0	45.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
			-75.0	-82.0	-56.0	חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
7.7%	5.9%	9.4%	458.0	315.0	707.0	רווח נקי מפעולות רגילות
			0.0	521.0	558.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
6.9%	9.2%	13.7%	458.0	836.0	1,265.0	הרווח הנקי
			0.5	0.9	1.3	רווח בסיסי בש"ח למניה

יטרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה ליום: 31.12.2007 - מאוחד	מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע חוץ ⁽²⁾	ס"כ הפריטים הכספיים
יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן	68,979	22,853	70,053	161,885
יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן	65,743	18,882	74,618	159,243
עודף הנכסים הכספיים על ההתחייבויות הכספיות	3,236	3,971	-4,565	2,642
סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע ⁽³⁾ ואופציות במונחי נכס בסיס אופציות בכסף ומחוך לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון))	3,849	907	-2,114	2,642
שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ⁽⁴⁾	5.09	7.86	-1.74	1.91
שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁽⁴⁾	-2.99	-6.81	3.05	-0.20
פער הריבית	2.09	1.05	1.31	1.71
שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים	6.00	5.08	5.08	
שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים	3.01	4.30	3.34	
הפרש	2.99	0.78	1.74	
משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)	0.71	4.61	1.35	1.56
משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)	0.41	4.11	0.23	0.77
הפרש	0.30	0.50	1.12	0.79

(1) ראה הערה מס' 5.1.7 במבוא

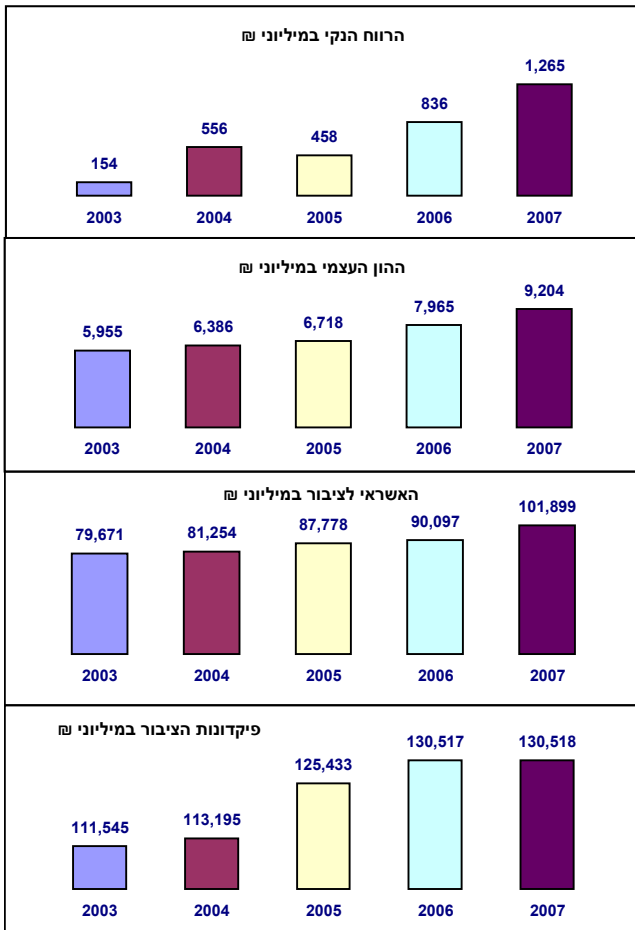
(2) כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

(3) עסקאות עתידיות

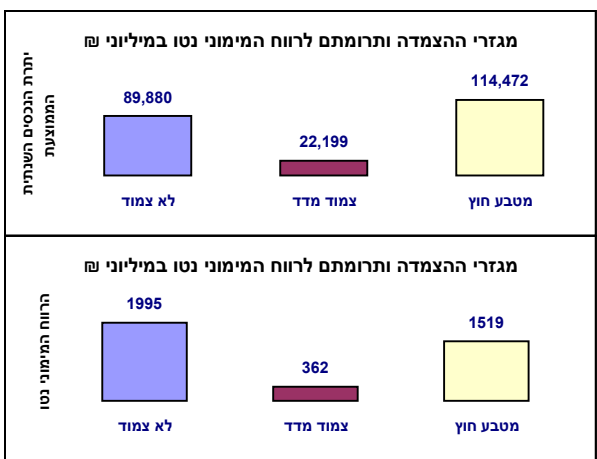
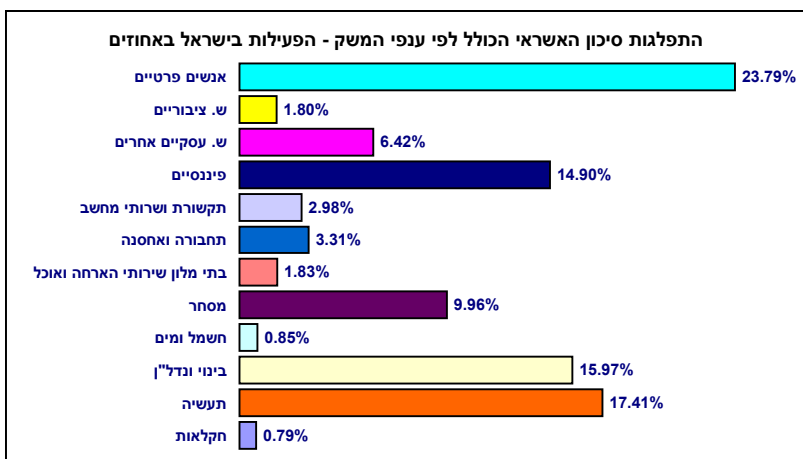
(4) כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משבצים ו-ALM



דוח לשנת 2007 - בסיס מאוחד
בנק דיסקונט לישראל בע"מ, נתונים נוספים
 (מיליוני ש"ח, סכומים מדווחים)



נתונים נוספים - בסיס מאוחד		
2006	2007	
האשראי לציבור וסיכונים האשראי		
93,870	106,133	סך סיכון האשראי המאזני
63,612	79,305	סך סיכון האשראי החוץ-מאזני
157,482	185,438	סך סיכון האשראי הכולל
10,507	11,833	מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור
28,061	32,835	סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדל"ן
חובות בעייתיים		
7,995	7,449	סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים
7,056	6,448	מזה: סך אשראי ללווים בעייתיים
מידע על מכשירים נגזרים		
101,262	142,395	סך הסכום הנקוב
1,151	1,672	שווי הוגן ברטוט חיובי
פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים		
1,956	2,521	ס"כ הנכסים ליום המאזן
564	492	מזה: האשראי לציבור
2,515	846	ס"כ ההתחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעיו הוניים)
סינוף וכוח אדם		
8,284	8,782	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל
882	923	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל
194	203	מספר הסניפים בישראל
12	15	מספר הסניפים בחו"ל
יחסים פיננסיים עיקריים במנחים שנתיים (%)		
10.50	10.90	יחס הון לרכיבי סיכון
4.90	5.45	הון עצמי למאזן
37.06	28.70	הון פיננסי להון עצמי
7.78	6.29	החובות הבעייתיים לסך האשראי לציבור
11.70	14.70	התשואה להון (הרווח הנקי להון עצמי ממוצע)
46.99	50.77	ההכנסות התפעוליות להוצאות התפעוליות
0.63	0.44	הוצאות הפרשה לחומ"ס לסך האשראי לציבור



דוח לשנת 2007 - בסיס מאוחד
בנק דיסקונט לישראל בע"מ, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מהדוחות הכספיים לשנת 2007, סכומים מדווחים



מידע על מגזרי פעילות לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007

סה"כ מאוחד	מגזר אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי	מגזר עסקי ³	מגזר מסחרי ²	מגזר עסקים קטנים	מגזר בנקאות פרטית ¹	מגזר משקי בית		
4,225	0	572	1,244	1,234	897	134	144	מחיצוניים	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחו"מס
0	0	-252	-316	-514	-162	180	1,064	בינמגזרי	
2,572	0	57	230	204	359	140	1,582	מחיצוניים	הכנסות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי	
6,797	0	377	1,158	924	1,094	454	2,790		סך הכנסות
447	0	7	60	124	128	5	123		הפרשה לחובות מסופקים
5,066	0	514	549	685	700	381	2,237	לחיצוניים	הוצאות תפעוליות ואחרות (לרבות פחת והפחתות)
0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי	
1,284	0	-144	549	115	266	68	430		רווח מפעולות רגילות לפני מיסים
707	0	-151	344	74	172	30	238		רווח נקי מפעולות רגילות
558	0	42	3	29	55	13	416		רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
1,265	0	-109	347	103	227	43	654		רווח נקי
14.7	0.0	27.7	14.7	7.5	36.3	18.3	55.4		תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
165,124	0	66,023	37,515	21,096	11,923	3,950	24,617		יתרה ממוצעת של נכסים
156,276	0	21,583	16,475	17,516	9,966	37,346	53,390		יתרה ממוצעת של התחייבויות
115,211	0	18,890	39,440	22,815	10,428	3,950	19,688		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
2,415	0	0	699	527	571	46	572	מרווח מפעילות מתן אשראי	מרכיבי הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
1,159	0	0	60	139	123	266	571	קבלת פיקדונות מרווח מפעילות	
651	0	320	169	54	41	2	65	אחר	
4,225	0	320	928	720	735	314	1,208		סה"כ רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחו"מס מחיצוניים ובינמגזרי

⁽¹⁾ שירותי בנקאות מועדפים הניתנים לבעלי עושר פיננסי.

⁽²⁾ עסקים בינוניים.

⁽³⁾ עסקים גדולים.