

דוח לשנת 2007 - בסיס מאוחד
בנק אגוד 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	
0.0%	0.0%	3.1%	3,512	4,024	4,710	מזומנים ופיקדונות בבנקים ⁽¹⁾
3.3%	3.8%	4.7%	5,085	6,287	8,051	ניירות ערך
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
2.6%	2.8%	2.6%	15,558	17,270	17,503	אשראי לציבור
1.8%	1.0%	0.0%	61	31	0	אשראי לממשלה
1.1%	1.1%	0.3%	46	42	16	השקעות בחברות כלולות
3.0%	2.7%	2.6%	331	328	327	בניינים וציוד
5.7%	4.2%	3.8%	1,249	952	1,015	נכסים אחרים
2.8%	3.0%	3.1%	25,842	28,934	31,622	סך כל הנכסים
3.0%	3.3%	3.4%	21,957	25,340	26,713	פיקדונות הציבור
0.7%	0.3%	1.9%	156	90	516	פיקדונות מבנקים ⁽¹⁾
0.1%	0.3%	0.0%	8	35	2	פיקדונות הממשלה
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1.7%	1.6%	2.2%	926	816	1,295	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3.2%	2.0%	2.6%	1,573	1,081	1,510	התחייבויות אחרות
2.8%	3.0%	3.2%	24,620	27,362	30,036	סך כל ההתחייבויות
			0	0	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
2.4%	2.8%	2.6%	1,222	1,572	1,586	ההון העצמי

חלק הקבוצה הבנקאית מסך המערכת			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
2.6%	2.4%	2.6%	582.0	539.0	613.0	הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
3.6%	2.6%	4.3%	149.0	82.0	80.0	ההפרשה לחובות מסופקים
1.9%	1.8%	1.9%	258.0	265.0	283.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
2.1%	1.9%	1.9%	221.0	217.0	236.0	מזה: פעולות תפעוליות
2.5%	2.3%	2.4%	554.0	569.0	599.0	הוצאות התפעוליות והאחרות
2.4%	2.1%	2.3%	325.0	329.0	344.0	מזה: משכורות והוצאות גלוות
1.5%	1.6%	1.8%	137.0	153.0	217.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מסים
1.3%	1.7%	2.0%	54.0	74.0	93.0	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
1.5%	1.6%	1.7%	83.0	79.0	124.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מס
			2.0	0.0	-1.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
			0.0	0.0	0.0	חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
1.4%	1.5%	1.6%	85.0	79.0	123.0	רווח נקי מפעולות רגילות
			-6.0	42.0	3.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
1.2%	1.3%	1.4%	79.0	121.0	126.0	הרווח הנקי
			1.6	2.2	2.1	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
---	---------------------	-----------------------	-------------------------	---------------------

יטרת הנכסים הכספיים ליום המאזן	17,201	4,608	8,996	30,805
יטרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן	16,132	4,049	9,665	29,846
עודף הנכסים הכספיים על ההתחייבויות הכספיות	1,069	559	-669	959
סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע ⁽³⁾ ואופציות במונחי נכס בסיס	715	275	-31	959
אופציות בכסף ומחוך לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)	-366	0	366	0
שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ⁽⁴⁾	4.99	6.39	4.58	4.97
שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁽⁴⁾	-3.78	-5.22	-3.79	-3.93
פער הריבית	1.21	1.17	0.79	1.04

שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים	5.78	4.71	4.63	
שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים	4.44	4.39	3.10	
הפרש	1.34	0.32	1.53	
משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)	0.81	4.56	0.31	1.20
משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)	0.27	4.15	0.23	0.80
הפרש	0.54	0.41	0.08	0.40

(1) ראה הערה מס' 5.1.7 במבוא

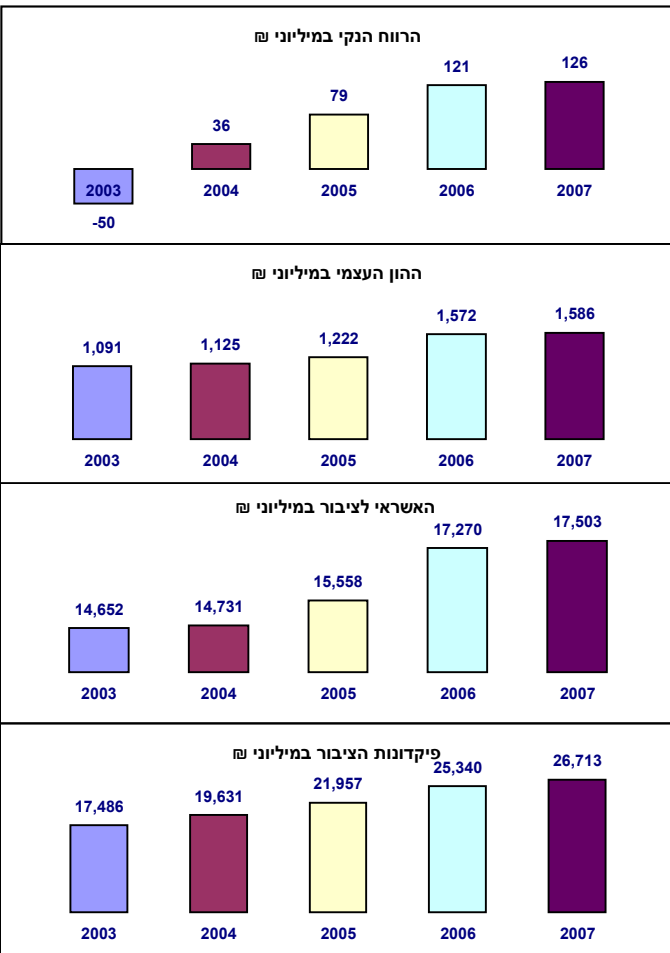
(2) כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

(3) עסקאות עתידיות

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



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



נתונים נוספים - בסיס מאוחד		
2006	2007	
האשראי לציבור וסיכוני האשראי		
17,937	18,790	סך סיכון האשראי המאזני
15,296	16,475	סך סיכון האשראי החוץ-מאזני
33,233	35,265	סך סיכון האשראי הכולל
2,835	3,312	מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור
5,317	6,518	סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדל"ן
חובות בעייתיים		
1,028	651	סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים
909	580	מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים
מידע על מכשירים נגזרים		
45,165	62,163	סך הסכום הנקוב
605	884	שווי הוגן ברטו חיובי
פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים		
136	158	ס"כ הנכסים ליום המאזן
80	84	מזה: האשראי לציבור
514	349	ס"כ ההתחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעיו הוניים)
סינוף וכוח אדם		
1,094	1,120	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל
0	0	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל
30	34	מספר הסניפים בישראל
0	0	מספר הסניפים בחו"ל
יחסים פיננסיים עיקריים במונחים שנתיים (%)		
11.60	11.99	יחס הון לרכיבי סיכון
5.43	5.02	הון עצמי למאזן
61.64	60.47	הון פיננסי להון עצמי
5.24	3.30	החובות הבעייתיים לסך האשראי לציבור
8.60	8.10	התשוואה להון (הרווח הנקי להון עצמי ממוצע)
46.57	47.25	ההכנסות התפעוליות להוצאות התפעוליות
0.47	0.46	הוצאות ההפרשה לחומ"ס לסך האשראי לציבור

