



דוח לשנת 2007 - בסיס בנק
בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מהדוחות הכספיים לשנת 2007, סכומים מדווחים

חלק הבנק מסך המערכת			מאזן ליום 31 בדצמבר			תמצית המאזן
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
0.6%	0.7%	0.4%	943	1,050	622	מזומנים ופיקדונות בבנקים ⁽¹⁾
0.6%	0.4%	0.5%	910	726	797	ניירות ערך
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0.2%	0.2%	0.2%	964	1,106	1,470	אשראי לציבור
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	אשראי לממשלה
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0.2%	0.2%	0.2%	24	24	23	בניינים וציוד
0.1%	0.1%	0.1%	12	14	17	נכסים אחרים
0.3%	0.3%	0.3%	2,853	2,920	2,929	סך כל הנכסים
0.3%	0.3%	0.3%	2,275	2,313	2,360	פיקדונות הציבור
0.3%	0.3%	0.1%	183	164	79	פיקדונות מבנקים ⁽¹⁾
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0.2%	0.3%	0.3%	96	135	156	התחייבויות אחרות
0.3%	0.3%	0.3%	2,554	2,611	2,595	סך כל ההתחייבויות
0.6%	0.6%	0.5%	299	309	334	ההון העצמי

חלק הבנק מסך המערכת			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
0.4%	0.5%	0.5%	95.2	106.2	108.9	הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
0.2%	0.2%	0.4%	9.4	7.5	6.6	ההפרשה לחובות מסופקים
0.6%	0.6%	0.6%	76.1	83.0	87.7	ההכנסות התפעוליות והאחרות
0.7%	0.7%	0.7%	70.1	81.2	84.4	מזה: עמלות תפעוליות
0.4%	0.5%	0.5%	91.7	117.9	129.4	ההוצאות התפעוליות והאחרות
0.3%	0.4%	0.4%	43.5	55.8	62.2	מזה: משכורות והוצאות נלוות
0.7%	0.7%	0.5%	70.2	63.8	60.6	הרווח מפעולות רגילות לפני מסים
0.7%	0.6%	0.5%	29.3	28.2	22.6	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
0.8%	0.7%	0.5%	40.9	35.6	38.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מס
			0.0	0.0	0.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
0.7%	0.7%	0.5%	40.9	35.6	38.0	רווח נקי מפעולות רגילות
			0.0	0.0	0.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
0.6%	0.4%	0.4%	40.9	35.6	38.0	הרווח הנקי
			0.1	0.1	0.1	רווח בסיס ב"ח למניה

ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ ⁽²⁾	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה ליום: 31.12.2007
2,901	110	245	2,546	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
2,592	96	254	2,243	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
308	14	-9	303	עודף הנכסים הכספיים על ההתחייבויות הכספיות
308	15	-9	302	סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע ⁽³⁾ ואופציות במונחי נכס בסיס)
0	3	0	-3	אופציות בכסף ומוחזק לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
5.95	-2.02	7.41	6.30	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ⁽⁴⁾
-2.69	5.85	-5.93	-2.77	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁽⁴⁾
3.26	3.83	1.48	3.53	פער הריבית
	4.95	5.08	6.48	שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים
	2.71	4.08	3.16	שיעור התשואה הפנימי על ההתח' באחוזים
	2.24	1.00	3.32	הפרש
0.40	0.20	2.90	0.20	משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)
0.40	0.10	1.60	0.20	משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)
0.00	0.10	1.30	0.00	הפרש

(1) ראה הערה מס' 5.1.7 במבוא

(2) כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

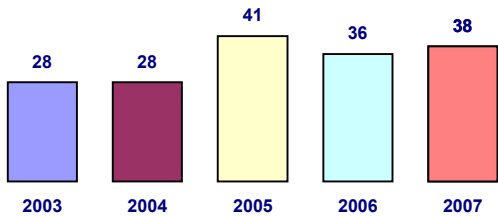
(3) עסקאות עתידיות

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

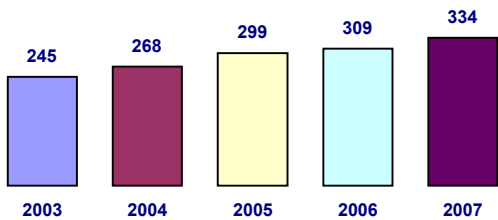


דוח לשנת 2007 - בסיס בנק
בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, נתונים נוספים
 (מיליוני ש"ח, סכומים מדווחים)

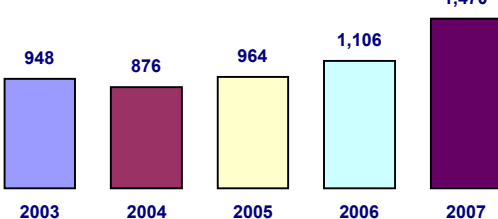
הרווח הנקי במיליוני ₪



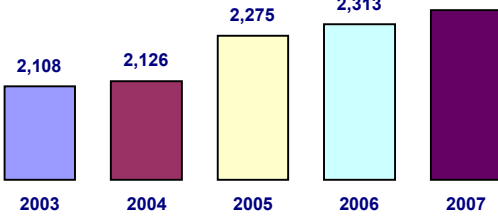
ההון העצמי במיליוני ₪



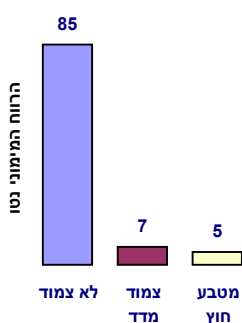
האשראי לציבור במיליוני ₪



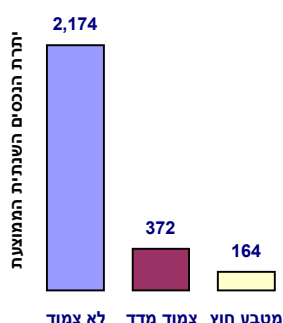
פקדונות הציבור במיליוני ₪



מגזרי ההצמדה ותרומתם לרווח המימוני נטו במיליוני ₪



מגזרי ההצמדה ותרומתם לרווח המימוני נטו במיליוני ₪



נתונים נוספים	2006	2007
---------------	------	------

האשראי לציבור וסיכוני האשראי

סך סיכון האשראי המאזני	1,208	1,534
סך סיכון האשראי החוץ-מאזני	1,027	1,202
סך סיכון האשראי הכולל	2,234	2,736
מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור	0	0
סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדלן	367	538

חובות בעייתיים

סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים	102	102
מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים	81	96

מידע על מכשירים נגזרים

סך הסכום הנקוב	136	172
שווי הוגן ברוטו חיובי	6	5

פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ס"כ הנכסים ליום המאזן	828	533
מזה: האשראי לציבור	0	0
ס"כ ההתחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעיו הוניים)	185	84

סינוף וכוח אדם

מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל	205	234
מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל	0	0
מספר הסניפים בישראל	19	21
מספר הסניפים בחו"ל	0	0

יחסים פיננסיים עיקריים במונחים שנתיים (%)

יחס ההון לרכיבי סיכון	20.00	18.70
ההון העצמי למאזן	10.57	11.41
ההון הפיננסי להון עצמי	90.89	92.28
החובות הבעייתיים לסך האשראי לציבור	7.32	6.53
התשוואה להון (הרווח הנקי להון עצמי ממוצע)	11.50	11.60
ההכנסות התפעוליות להוצאות התפעוליות	70.40	67.77
הוצאות הפרשה לחומ"ס לסך האשראי לציבור	0.67	0.45

התפלגות סיכון האשראי הכולל לפי ענפי המשק - הפעילות בישראל באחוזים

