

דוח לשנת 2007 - בסיס מאוחד

בנק מרכזי לדיסקונט 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	
1.2%	1.4%	1.8%	1,902	2,266	2,699	מזומנים ופיקדונות בבנקים ⁽¹⁾
1.0%	1.2%	1.5%	1,464	1,988	2,604	ניירות ערך
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
2.2%	2.0%	1.9%	12,986	12,583	13,027	אשראי לציבור
0.0%	0.3%	0.4%	0	9	9	אשראי לממשלה
0.1%	0.1%	1.5%	4	3	75	השקעות בחברות כלולות
3.0%	2.7%	2.7%	338	331	341	בניינים וציוד
0.5%	0.4%	0.4%	119	100	105	נכסים אחרים
1.8%	1.8%	1.9%	16,813	17,280	18,860	סך כל הנכסים
1.9%	1.9%	2.0%	14,119	14,484	15,736	פיקדונות הציבור
0.6%	0.7%	0.6%	338	372	342	פיקדונות מבנקים ⁽¹⁾
0.5%	0.4%	0.5%	65	55	50	פיקדונות הממשלה
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1.5%	1.5%	1.2%	795	754	729	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0.9%	0.9%	1.1%	441	455	640	התחייבויות אחרות
1.8%	1.8%	1.8%	15,758	16,120	17,497	סך כל ההתחייבויות
			0	0	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
2.1%	2.1%	2.2%	1,055	1,160	1,363	ההון העצמי

חלק הקבוצה הבנקאית מסך המערכת			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
2.4%	2.4%	2.7%	542.0	552.0	637.0	הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
3.0%	3.7%	5.2%	125.0	115.0	97.0	ההפרשה לחובות מסופקים
2.2%	2.1%	2.3%	298.0	303.0	344.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
2.4%	2.3%	2.3%	251.0	255.0	285.0	מזה: פעולות תפעוליות
2.4%	2.5%	2.5%	522.0	608.0	623.0	הוצאות התפעוליות והאחרות
2.4%	2.4%	2.5%	314.0	376.0	381.0	מזה: משכורות והוצאות גלוות
2.0%	1.4%	2.2%	193.0	132.0	261.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מסים
2.0%	1.6%	2.1%	80.0	72.0	95.0	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
2.1%	1.2%	2.3%	113.0	60.0	166.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מס
			0.0	0.0	0.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
			0.0	0.0	0.0	חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
1.9%	1.1%	2.2%	113.0	60.0	166.0	רווח נקי מפעולות רגילות
			-2.0	1.0	48.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
1.7%	0.7%	2.3%	111.0	61.0	214.0	הרווח הנקי
			1.0	0.5	1.9	רווח בסיסי בש"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 - מאוחד
18,289	2,686	4,087	11,516	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
17,437	2,941	3,163	11,333	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
852	-255	924	183	עודף הנכסים הכספיים על ההתחייבויות הכספיות
852	-33	571	314	סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע ⁽³⁾ ואופציות במונחי נכס בסיס
-1	-133	0	132	אופציות בכסף ומוחזק לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
5.64	0.74	7.35	7.28	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ⁽⁴⁾
-2.86	0.63	-6.77	-3.16	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁽⁴⁾
2.78	1.37	0.59	4.12	פער הריבית
	5.78	4.76	7.41	שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים
	4.57	3.88	2.95	שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים
	1.21	0.88	4.46	הפרש
1.05	0.34	3.95	0.15	משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)
0.88	0.30	3.63	0.25	משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)
0.17	0.04	0.32	-0.10	הפרש

⁽¹⁾ ראה הערה מס' 5.1.7 במבוא

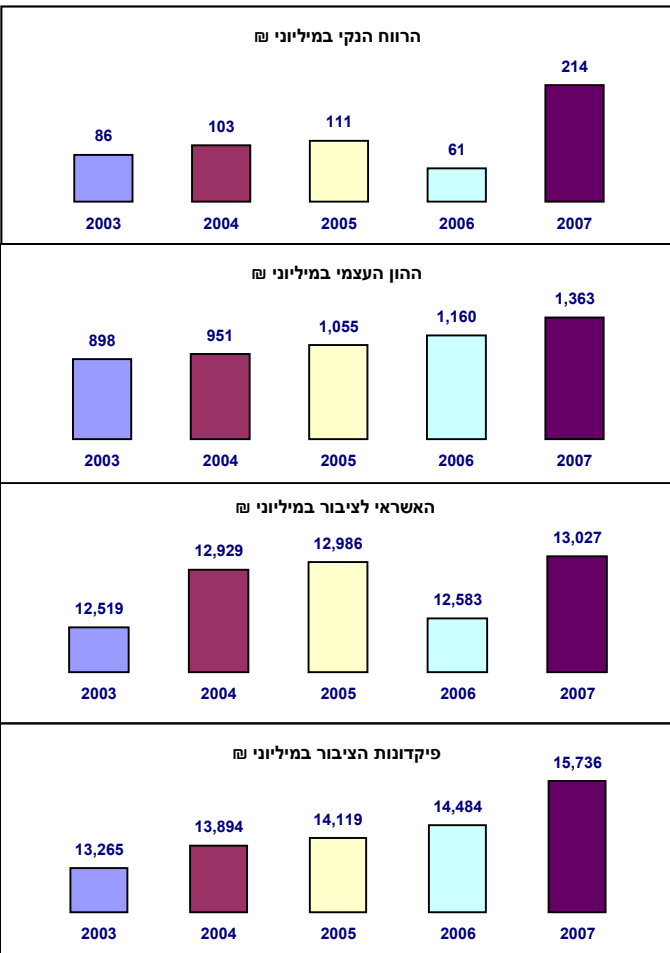
⁽²⁾ כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

⁽³⁾ עסקאות עתידיות

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



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



נתונים נוספים - בסיס מאוחד		2006	2007
האשראי לציבור וסיכוני האשראי			
סך סיכון האשראי המאזני	13,045	13,596	
סך סיכון האשראי החוץ-מאזני	5,849	6,502	
סך סיכון האשראי הכולל	18,894	20,098	
מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור	1,268	1,136	
סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדלן	3,838	4,179	
חובות בעייתיים			
סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים	1,662	1,530	
מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים	1,238	1,009	
מידע על מכשירים נגזרים			
סך הסכום הנקוב	4,507	5,175	
שווי הוגן ברטו חיובי	39	49	
פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים			
ס"כ הנכסים ליום המאזן	718	503	
מזה: האשראי לציבור	53	52	
ס"כ ההתחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעיו הוניים)	750	713	
סינוף וכוח אדם			
מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל	1,224	1,302	
מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל	0	0	
מספר הסניפים בישראל	65	70	
מספר הסניפים בחו"ל	0	0	
יחסים פיננסיים עיקריים במונחים שנתיים (%)			
יחס הון לרכיבי סיכון	12.70	13.20	
הון עצמי למאזן	6.71	7.23	
הון פיננסי להון עצמי	58.88	62.51	
החובות הבעייתיים לסך האשראי לציבור	9.79	7.71	
התשוואה להון (הרווח הנקי להון עצמי ממוצע)	5.50	17.20	
ההכנסות התפעוליות להוצאות התפעוליות	49.84	55.22	
הוצאות ההפרשה לחומ"ס לסך האשראי לציבור	0.91	0.74	

