

**דוח לשנת 2007 - בסיס מאוחד**  
**בנק המזרחי טפחות 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	
10.0%	7.8%	8.7%	12,252	10,797	10,701	מזומנים ופיקדונות בבנקים <sup>(1)</sup>
4.3%	3.6%	3.6%	6,570	5,979	6,145	ניירות ערך
0.0%	0.0%	0.2%	0	0	5	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
10.9%	11.4%	11.1%	65,608	70,109	74,320	אשראי לציבור
2.7%	0.1%	0.1%	92	4	3	אשראי לממשלה
2.0%	1.1%	0.3%	87	42	17	השקעות בחברות כלולות
10.9%	10.7%	9.8%	1,221	1,293	1,246	בניינים וציוד
6.4%	11.0%	10.8%	1,409	2,487	2,880	נכסים אחרים
<b>9.5%</b>	<b>9.4%</b>	<b>9.4%</b>	<b>87,239</b>	<b>90,711</b>	<b>95,317</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
9.8%	9.6%	9.6%	71,346	73,234	75,290	פיקדונות הציבור
13.9%	11.7%	14.0%	3,132	3,073	3,752	פיקדונות מבנקים <sup>(1)</sup>
5.2%	4.5%	2.8%	728	560	282	פיקדונות הממשלה
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
8.0%	9.8%	10.4%	4,305	5,067	6,189	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6.1%	7.0%	7.2%	3,046	3,710	4,247	התחייבויות אחרות
<b>9.5%</b>	<b>9.5%</b>	<b>9.4%</b>	<b>82,557</b>	<b>85,644</b>	<b>89,760</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
			6	6	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
9.4%	9.0%	9.1%	4,676	5,061	5,557	ההון העצמי

חלק הקבוצה הבנקאית מסך המערכת			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
8.6%	8.7%	8.5%	1,904.0	1,987.0	2,026.0	הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
7.0%	9.7%	12.2%	292.0	305.0	228.0	ההפרשה לחובות מסופקים
8.3%	8.5%	7.9%	1,114.0	1,215.0	1,190.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
8.7%	8.8%	8.3%	924.0	991.0	1,034.0	מזה: פעולות תפעוליות
8.4%	8.6%	7.7%	1,839.0	2,117.0	1,938.0	ההוצאות התפעוליות והאחרות
8.6%	9.1%	7.8%	1,154.0	1,395.0	1,169.0	מזה: משכורות והוצאות גלוות
9.4%	8.3%	8.8%	887.0	780.0	1,050.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מסים
9.2%	7.9%	7.9%	371.0	349.0	368.0	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
9.5%	8.6%	9.3%	516.0	431.0	682.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מס
			-3.0	-4.0	-1.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
			0.0	0.0	0.0	חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
8.6%	8.0%	9.0%	513.0	427.0	681.0	רווח נקי מפעולות רגילות
			-6.0	216.0	227.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
<b>7.7%</b>	<b>7.1%</b>	<b>9.9%</b>	<b>507.0</b>	<b>643.0</b>	<b>908.0</b>	<b>הרווח הנקי</b>
			2.3	2.9	4.1	רווח בסיסי בש"ח למניה

ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ <sup>(2)</sup>	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה ליום: 31.12.2007 - מאוחד
93,636	24,040	35,721	33,875	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
89,613	20,544	28,643	40,426	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
4,023	3,496	7,078	-6,551	עודף הנכסים הכספיים על ההתחייבויות הכספיות
4,029	-207	1,858	2,378	סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע <sup>(3)</sup> ואופציות במונחי נכס בסיס
-32	1,725	0	-1,757	אופציות בכסף ומוחץ לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
2.54	-3.34	7.28	5.25	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים <sup>(4)</sup>
-1.77	3.42	-6.74	-3.75	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים <sup>(4)</sup>
0.77	0.08	0.54	1.50	פער הריבית
	5.18	5.16	6.03	שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים
	4.74	4.80	3.89	שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים
	0.44	0.36	2.14	הפרש
1.48	0.41	3.44	0.12	משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)
1.39	0.30	3.87	0.16	משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)
0.09	0.11	-0.43	-0.04	הפרש

(1) ראה הערה מס' 5.1.7 במבוא

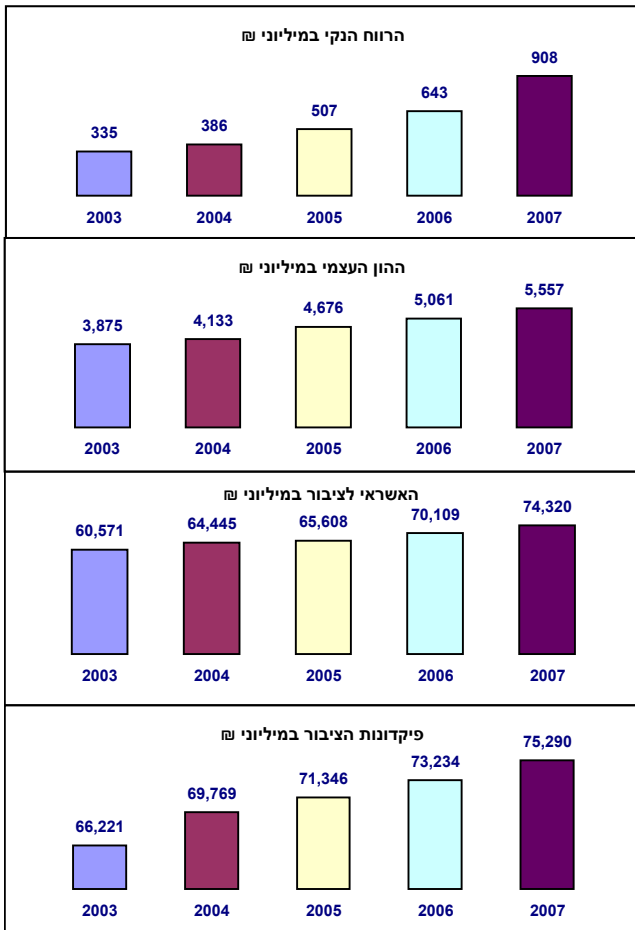
(2) כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

(3) עסקאות עתידיות

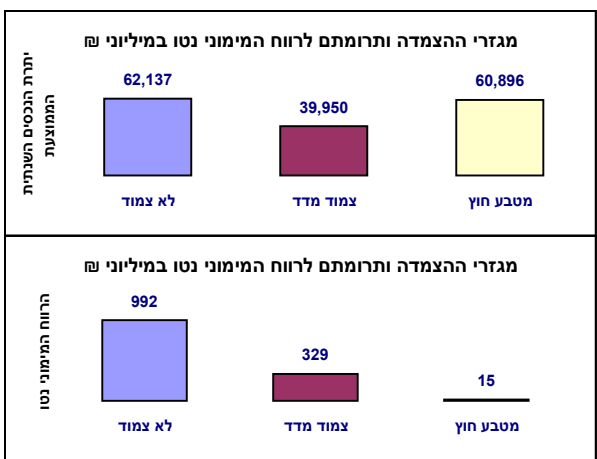
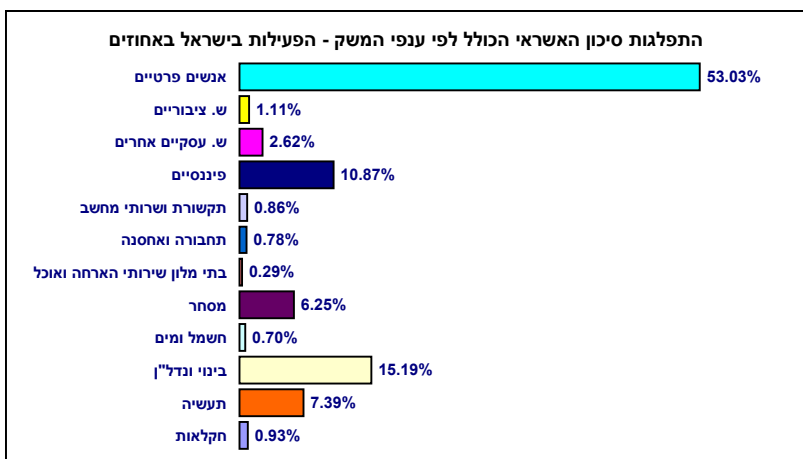
(4) כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משבצים ו-ALM



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



נתונים נוספים - בסיס מאוחד		
2006	2007	
<b>האשראי לציבור וסיכונים האשראי</b>		
71,184	75,385	סך סיכון האשראי המאזני
22,776	23,166	סך סיכון האשראי החוץ-מאזני
93,960	98,551	סך סיכון האשראי הכולל
38,450	41,980	מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור
16,000	15,838	סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדל"ן
<b>חובות בעייתיים</b>		
4,725	4,346	סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים
4,232	3,730	מזה: סך אשראי ללווים בעייתיים
<b>מידע על מכשירים נגזרים</b>		
138,834	178,093	סך הסכום הנקוב
1,875	2,301	שווי הוגן ברטו חיובי
<b>פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים</b>		
302	504	ס"כ הנכסים ליום המאזן
264	494	מזה: האשראי לציבור
53	46	ס"כ ההתחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעיו הוניים)
<b>סינוף וכוח אדם</b>		
3,770	3,950	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל
82	87	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל
127	126	מספר הסניפים בישראל
3	3	מספר הסניפים בחו"ל
<b>יחסים פיננסיים עיקריים במנחים שנתיים (%)</b>		
10.75	11.33	יחס הון לרכיבי סיכון
5.58	5.83	הון עצמי למאזן
68.58	72.40	הון פיננסי להון עצמי
6.02	5.01	החובות הבעייתיים לסך האשראי לציבור
13.00	17.20	התשואה להון (הרווח הנקי להון עצמי ממוצע)
57.39	61.40	ההכנסות התפעוליות להוצאות התפעוליות
0.43	0.31	הוצאות הפרשה לחומ"ס לסך האשראי לציבור





**דוח לשנת 2007 - בסיס מאוחד**  
**בנק המזרחי טפחות 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 <sup>3</sup>	מגזר מסחרי <sup>2</sup>	מגזר עסקים קטנים	מגזר בנקאות פרטית <sup>1</sup>	מגזר משקי בית		
2,026	0	-229	657	185	-309	-100	1,822	מחיצוניים	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחו"מס
0	0	436	-195	-70	586	149	-906	בינמגזרי	
1,190	0	202	163	42	173	21	589	מחיצוניים	הכנסות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי	
<b>3,216</b>	<b>0</b>	<b>409</b>	<b>625</b>	<b>157</b>	<b>450</b>	<b>70</b>	<b>1,505</b>		<b>סך הכנסות</b>
228	0	3	77	7	74	0	67		הפרשה לחובות מסופקים
1,938	0	297	133	124	361	11	1,012	לחיצוניים	הוצאות תפעוליות ואחרות (לרבות פחת והפחתות)
0	0	28	68	-9	-26	1	-62	בינמגזרי	
1,050	0	81	347	35	41	58	488		רווח מפעולות רגילות לפני מיסים
681	0	51	226	23	26	38	317		רווח נקי מפעולות רגילות
227	0	9	5	1	39	52	121		רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
<b>908</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	<b>231</b>	<b>24</b>	<b>65</b>	<b>90</b>	<b>438</b>		<b>רווח נקי</b>
0.0	0.0	9.1	13.0	9.2	21.6	0.0	19.2		תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
94,044	0	24,828	17,499	4,349	4,938	0	42,430		יתרה ממוצעת של נכסים
88,713	0	29,081	12,240	2,167	9,796	2,210	33,219		יתרה ממוצעת של התחייבויות
80,796	0	12,137	26,298	3,801	4,561	0	33,999		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,139	0	88	312	80	168	0	491	מרווח מפעילות מתן אשראי	מרכיבי הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
600	0	17	72	18	86	47	360	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
287	0	102	78	17	23	2	65	אחר	
<b>2,026</b>	<b>0</b>	<b>207</b>	<b>462</b>	<b>115</b>	<b>277</b>	<b>49</b>	<b>916</b>		<b>סה"כ רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחו"מס מחיצוניים ובינמגזרי</b>

<sup>(1)</sup> שירותי בנקאות מועדפים הניתנים לבעלי עושר פיננסי.

<sup>(2)</sup> עסקים בינוניים.

<sup>(3)</sup> עסקים גדולים.