

**דוח לשנת 2007 - בסיס מאוחד**  
**בנק מסד 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	
0.4%	0.4%	0.4%	637	694	638	מזומנים ופיקדונות בבנקים <sup>(1)</sup>
0.5%	0.4%	0.5%	785	700	830	ניירות ערך
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0.2%	0.3%	0.3%	1,315	1,603	1,859	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
0.5%	0.5%	0.5%	59	58	64	בניינים וציוד
0.1%	0.1%	0.1%	14	25	21	נכסים אחרים
<b>0.3%</b>	<b>0.3%</b>	<b>0.3%</b>	<b>2,810</b>	<b>3,080</b>	<b>3,412</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
0.4%	0.4%	0.4%	2,542	2,780	3,081	פיקדונות הציבור
0.0%	0.0%	0.0%	1	3	3	פיקדונות מבנקים <sup>(1)</sup>
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
0.1%	0.1%	0.1%	30	37	31	התחייבויות אחרות
<b>0.3%</b>	<b>0.3%</b>	<b>0.3%</b>	<b>2,572</b>	<b>2,820</b>	<b>3,116</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
			0	0	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
0.5%	0.5%	0.5%	238	260	296	ההון העצמי

חלק הקבוצה הבנקאית מסך המערכת			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
0.5%	0.6%	0.5%	105.0	132.1	130.8	הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
0.5%	0.5%	0.7%	19.6	14.8	12.7	ההפרשה לחובות מסופקים
0.6%	0.6%	0.5%	78.0	81.7	81.8	ההכנסות התפעוליות והאחרות
0.5%	0.5%	0.5%	52.9	60.8	63.0	מזה: פעולות תפעוליות
0.6%	0.6%	0.6%	129.1	148.7	143.5	ההוצאות התפעוליות והאחרות
0.5%	0.5%	0.5%	69.7	83.5	71.0	מזה: משכורות והוצאות גלוות
0.4%	0.5%	0.5%	34.3	50.3	56.4	הרווח מפעולות רגילות לפני מסים
0.3%	0.5%	0.4%	12.6	21.6	20.0	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
0.4%	0.6%	0.5%	21.7	28.7	36.4	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
0.4%	0.5%	0.5%	21.7	28.7	36.4	רווח נקי מפעולות רגילות
			7.4	16.6	0.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
<b>0.4%</b>	<b>0.5%</b>	<b>0.4%</b>	<b>29.1</b>	<b>45.3</b>	<b>36.4</b>	<b>הרווח הנקי</b>
			0.2	0.3	0.2	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 <sup>(2)</sup>	ס"כ הפריטים הכספיים
---	---------------------	-----------------------	-------------------------	---------------------

יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן	2,580	502	266	3,348
יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן	2,339	518	259	3,116
עודף הנכסים הכספיים על ההתחייבויות הכספיות	240	-15	7	232
סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע <sup>(3)</sup> ואופציות במונחי נכס בסיס אופציות בכסף ומחוץ לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון))	-2	1	1	0
שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים <sup>(4)</sup>	7.01	6.54	-2.13	6.09
שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים <sup>(4)</sup>	-2.30	-5.44	3.21	-2.37
פער הריבית	4.71	1.09	1.08	3.71

שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים	5.99	4.83	5.13	
שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים	1.82	3.16	2.69	
הפרש	4.17	1.67	2.44	
משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)	0.24	2.93	0.67	0.67
משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)	0.53	4.39	1.17	1.16
הפרש	-0.29	-1.46	-0.50	-0.49

(1) ראה הערה מס' 5.1.7 במבוא

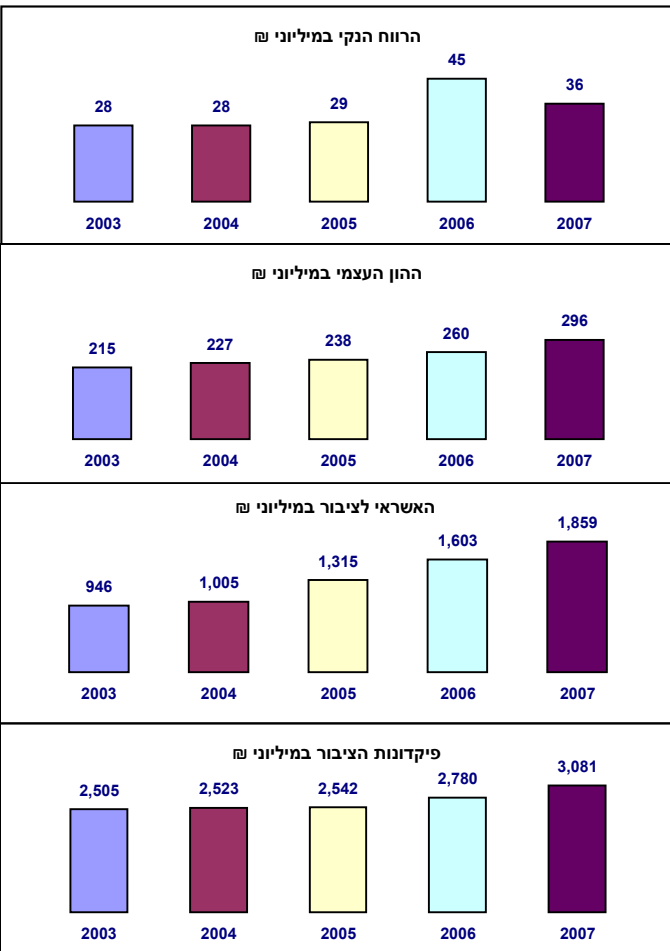
(2) כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

(3) עסקאות עתידיות

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



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



נתונים נוספים - בסיס מאוחד		2006	2007
<b>הארצאי לציבור וסיכונים הארצאי</b>			
סך סיכון הארצאי המאזני		1,750	1,985
סך סיכון הארצאי החוץ-מאזני		1,100	1,158
סך סיכון הארצאי הכולל		2,850	3,143
מזה: סיכון הארצאי הכולל בגין הלוואות לדיור		0	0
סיכון הארצאי הכולל לענף הבינוי והנדלן		121	178
<b>חובות בעייתיים</b>			
סיכון ארצאי כולל בגין לווים בעייתיים		74	68
מזה: סך הארצאי ללווים בעייתיים		73	67
<b>מידע על מכשירים נגזרים</b>			
סך הסכום הנקוב		192	237
שווי הוגן ברטו חיובי		7	7
<b>פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים</b>			
ס"כ הנכסים ליום המאזן		559	531
מזה: הארצאי לציבור		8	9
ס"כ ההתחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעיו הונייים)		63	25
<b>סינוף וכוח אדם</b>			
מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל		267	287
מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל		0	0
מספר הסניפים בישראל		13	16
מספר הסניפים בחו"ל		0	0
<b>יחסים פיננסיים עיקריים במונחים שנתיים (%)</b>			
יחס הון לרכיבי סיכון		12.22	12.49
הון עצמי למאזן		8.43	8.68
הון פיננסי להון עצמי		77.71	78.33
החובות הבעייתיים לסך הארצאי לציבור		4.52	3.60
התשוואה להון (הרווח הנקי להון עצמי ממוצע)		17.00	13.10
ההכנסות התפעוליות להוצאות התפעוליות		54.94	57.00
הוצאות הפרשה לחומ"ס לסך הארצאי לציבור		0.92	0.68

