

דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק לאומי לישראל בע"מ, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
מהדוחות הכספיים לשנת 2015, סכומים מדווחים

שיעור השינוי		מאזן ליום 31 בדצמבר			תמצית המאזן המאוחד
2014	2015	2013	2014	2015	
36.67%	-0.26%	44,351	60,615	60,455	מזומנים ופיקדונות בבנקים
-18.23%	33.32%	63,735	52,113	69,475	ניירות ערך
47.06%	-11.80%	1,360	2,000	1,764	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
4.78%	3.35%	244,757	256,468	265,070	אשראי לציבור
2.70%	-7.95%	3,883	3,988	3,671	הפרשה להפסדי אשראי
4.82%	3.53%	240,874	252,480	261,399	אשראי לציבור, נטו
-5.38%	-14.20%	558	528	453	אשראי לממשלה
31.20%	-58.30%	1,689	2,216	924	השקעות בחברות כלולות
4.43%	-2.12%	3,028	3,162	3,095	בניינים וציוד
-56.57%	-58.14%	99	43	18	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
29.53%	-33.47%	13,054	16,909	11,250	נכסים בגין מכשירים נגזרים
14.23%	10.81%	6,056	6,918	7,666	נכסים אחרים
5.92%	4.92%	374,804	396,984	416,499	סך כל הנכסים
6.08%	8.34%	286,003	303,397	328,693	פיקדונות הציבור
5.71%	-15.30%	4,310	4,556	3,859	פיקדונות מבנקים
17.63%	60.60%	397	467	750	פיקדונות הממשלה
98.40%	-24.23%	624	1,238	938	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
-6.93%	-10.01%	25,441	23,678	21,308	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
16.04%	-29.09%	13,487	15,650	11,098	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12.71%	-5.10%	19,395	21,860	20,746	התחייבויות אחרות
6.06%	4.46%	349,657	370,846	387,392	סך כל ההתחייבויות
0.00%	0.00%	340	340	340	זכויות שאינן מקנות שליטה
3.99%	11.51%	24,807	25,798	28,767	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
3.94%	11.36%	25,147	26,138	29,107	סך כל ההון העצמי

שיעור השינוי		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2014	2015	2013	2014	2015	
-17.49%	-12.27%	12,134	10,012	8,784	הכנסות ריבית
-44.55%	-37.11%	4,777	2,649	1,666	הוצאות ריבית
0.08%	-3.33%	7,357	7,363	7,118	הכנסות ריבית, נטו
76.12%	-57.84%	268	472	199	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-5.34%	22.49%	5,431	5,141	6,297	הכנסות שאינן מריבית
-0.50%	-1.80%	4,188	4,167	4,092	מזה: עמלות
6.28%	-5.71%	8,817	9,371	8,836	ההוצאות התפעוליות והאחרות
1.60%	5.77%	5,070	5,151	5,448	מזה: משכורות והוצאות נלוות
-28.14%	64.60%	3,703	2,661	4,380	הרווח לפני מיסים
-7.39%	32.32%	1,380	1,278	1,691	ההפרשה למסים על הרווח
-40.46%	94.43%	2,323	1,383	2,689	רווח לאחר מיסים
	321.43%	-293	42	177	חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
-29.80%	101.12%	2,030	1,425	2,866	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-71.43%	158.33%	-42	-12	-31	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-28.92%	100.64%	1,988	1,413	2,835	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
		1.35	0.96	1.92	רווח בסיסי בש"ח למניה



דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק לאומי לישראל בע"מ, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
מהדוחות הכספיים לשנת 2015, סכומים מדווחים

ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ ¹	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה מאוחד ליום: 31.12.15
407,423	85,592	51,672	270,159	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
385,395	114,880	50,997	219,518	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
22,028	-29,288	675	50,641	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
22,424	-2,376	-633	25,433	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע ² ואופציות במונחי נכס בסיס)
0	-2,730	0	2,730	אופציות בכסף ומחוץ לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
2.41	1.78	2.46	2.53	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ³
-0.62	-0.48	-2.02	-0.30	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ³
1.79	1.30	0.44	2.24	פער הריבית
1.97				פער הריבית אשתקד
2.31	1.81	2.00	2.87	שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים
0.80	0.99	0.67	0.93	שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים
1.17	1.32	3.29	0.70	משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)
0.69	0.28	3.06	0.41	משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)

¹ כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

² עסקאות עתידיות

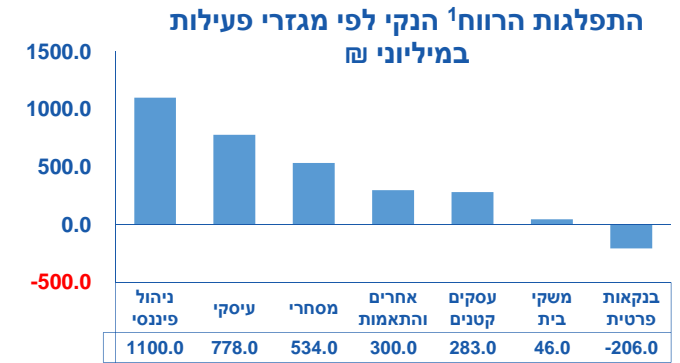
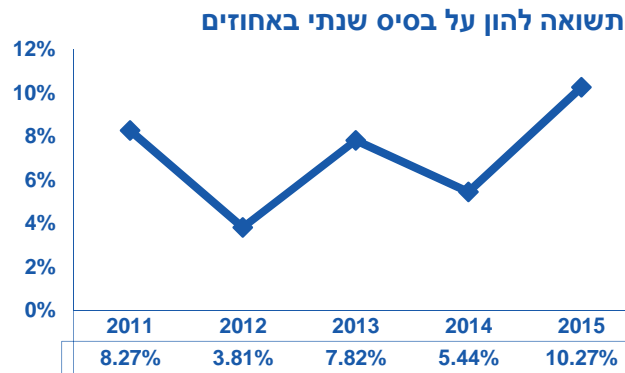
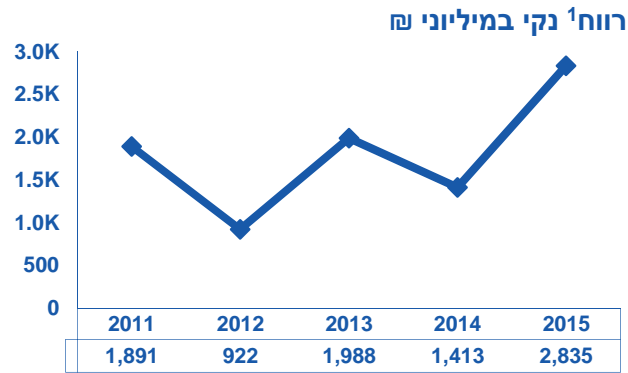
³ כולל נגזרים מגדרים. מיוחס לפעילות בישראל.

2014	2015	נתונים נוספים
		סיכוני האשראי
		סך סיכון האשראי הכולל לציבור
392,039	393,926	מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור
78,359	84,468	סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדל"ן
83,499	88,308	היקף החשיפה למוסדות פיננסיים זרים
29,499	19,114	
		פירוט נוסף לאג"ח - שווי הוגן
		סך כל האג"ח
47,419	66,155	מזה: אג"ח מגובי משכנתאות או נכסים
9,125	10,317	
		סיכון אשראי בעייתי
4,816	3,940	סיכון אשראי מאזני פגום
2,331	1,413	סיכון אשראי מאזני נחות
3,060	2,995	סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
1,541	1,416	סה"כ סיכון האשראי חוץ מאזני
11,748	9,764	סה"כ סיכון האשראי בעייתי
		מידע על מכשירים נגזרים
814,153	728,010	סך הסכום הנקוב
16,914	11,256	שווי הוגן ברוטו חיובי
		פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
4,132	3,264	ס"כ הנכסים ליום המאזן
1,859	1,853	מזה: אשראי לציבור, נטו
3,533	782	ס"כ התחייבויות ליום המאזן
		סינוף וכוח אדם
12,047	11,838	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל
1,153	1,056	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל
274	252	מספר הסניפים בישראל
48	0	מספר הסניפים בחו"ל
		יחסים פיננסיים באחוזים - מאוחד
63.60%	62.76%	סך אשראי נטו, למאזן
6.50%	6.91%	הון עצמי ¹ למאזן
9.09%	9.58%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.90%	13.74%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
5.44%	10.27%	תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
3.03%	2.51%	סיכון האשראי הבעייתי לציבור מתוך סיכון האשראי הכולל לציבור, נטו
54.86%	71.27%	הכנסות שאינן מריבית להוצאות תפעוליות

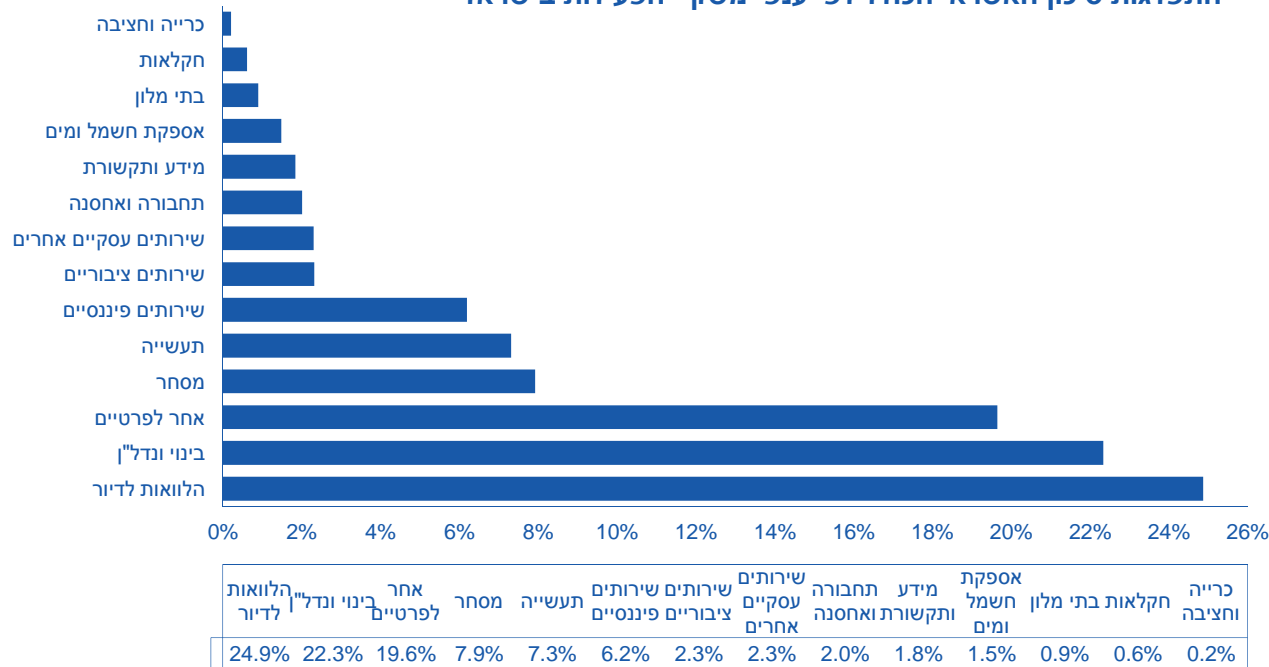
¹ המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי



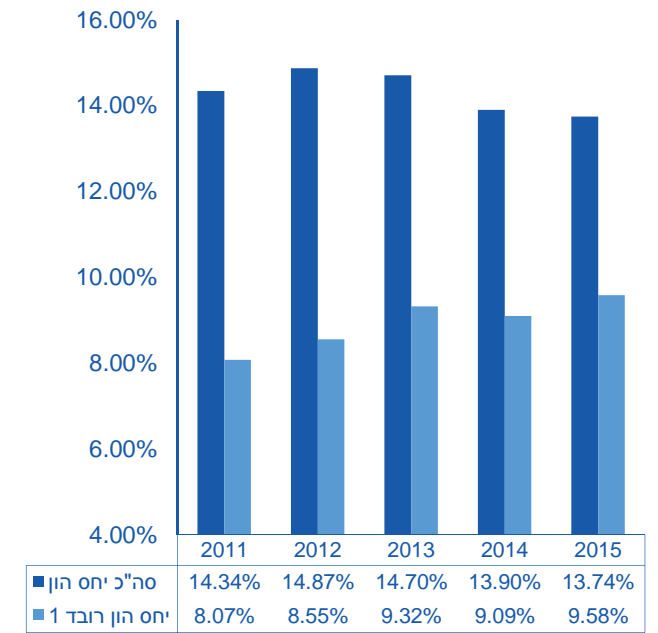
דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק לאומי לישראל בע"מ, נתונים עיקריים
מהדוחות הכספיים לשנת 2015, סכומים מדווחים



התפלגות סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק - הפעילות בישראל



יחס הון לרכיבי סיכון





דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק לאומי לישראל בע"מ, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
מהדוחות הכספיים לשנת 2015, סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

סה"כ מאוחד	מגזר אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי	מגזר עסקי ³	מגזר מסחרי ²	מגזר עסקים קטנים	מגזר בנקאות פרטית ¹	מגזר משקי בית		
7,118	0	-317	1,577	1,716	1,169	1	2,972	מחיצוניים	הכנסות מריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי
0	4	930	-412	-248	-90	224	-408	בינמגזרי	אשראי
6,297	545	2,320	267	543	558	415	1,649	מחיצוניים	הכנסות שאינן מריבית
0	-48	-434	360	-14	-40	6	170	בינמגזרי	
13,415	501	2,499	1,792	1,997	1,597	646	4,383		סך הכנסות
199	0	-56	-131	-103	178	4	307		הוצאות בגין הפסדי אשראי
8,836	-28	1,137	671	1,225	955	894	3,982		הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות
0	0	0	0	0	0	0	0		פחת והפחתות
4,380	529	1,418	1,252	875	464	-252	94		רווח לפני מיסים
1,691	229	490	470	339	179	-41	25		הפרשה למיסים על הרווח
2,689	300	928	782	536	285	-211	69		רווח לאחר מיסים
177	0	172	0	0	0	0	5		חלקו של התאגיד ברווחי חברות כלולות
2,866	300	1,100	782	536	285	-211	74		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-31	0	0	-4	-2	-2	5	-28		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,835	300	1,100	778	534	283	-206	46		המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
10.27	28.38	37.09	9.93	8.50	13.40	-28.26	0.69		תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
402,976	7,558	136,370	58,276	52,888	25,195	7,100	115,589		יתרה ממוצעת של נכסים
375,024	1,785	110,467	30,503	49,439	28,247	32,790	121,793		יתרה ממוצעת של התחייבויות
303,197	10,680	34,689	87,476	57,821	22,721	6,470	83,340		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,294	10	2,580	1,143	1,186	1,022	66	2,287	מרווח מפעילות מתן	מרכיבי הרווח מריבית לפני
-1,176	-6	-1,967	22	282	57	159	277	מרווח מפעילות קבלת	הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	אחר	
7,118	4	613	1,165	1,468	1,079	225	2,564		סה"כ הכנסות ריבית נטו, לפני הפרשה להפסדי אשראי

⁽¹⁾ שירותי בנקאות מועדפים הניתנים לבעלי עושר פיננסי.

⁽²⁾ עסקים בינוניים.

⁽³⁾ עסקים גדולים.