



דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק דיסקונט 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	
25.18%	-10.02%	25,319	31,694	28,518	מזומנים ופיקדונות בבנקים
-9.61%	4.24%	41,325	37,353	38,935	ניירות ערך
356.86%	-40.13%	102	466	279	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
3.54%	5.81%	117,993	122,172	129,268	אשראי לציבור
-3.98%	0.15%	2,134	2,049	2,052	הפרשה להפסדי אשראי
3.68%	5.90%	115,859	120,123	127,216	אשראי לציבור, נטו
-16.46%	-66.41%	1,835	1,533	515	אשראי לממשלה
-91.49%	1.41%	1,668	142	144	השקעות בחברות כלולות
-9.38%	-5.06%	2,528	2,291	2,175	בניינים וציוד
0.00%	0.00%	142	142	142	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
12.65%	-30.20%	4,080	4,596	3,208	נכסים בגין מכשירים נגזרים
13.41%	-53.33%	7,799	8,845	4,128	נכסים אחרים
3.25%	-0.93%	200,657	207,185	205,260	סך כל הנכסים
2.67%	2.94%	148,928	152,903	157,404	פיקדונות הציבור
31.66%	-29.57%	4,213	5,547	3,907	פיקדונות מבנקים
-10.29%	-10.89%	972	872	777	פיקדונות הממשלה
9.33%	-3.79%	3,644	3,984	3,833	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
-8.80%	-10.04%	11,664	10,638	9,570	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-8.64%	-22.35%	4,898	4,475	3,475	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10.03%	-19.76%	14,339	15,777	12,660	התחייבויות אחרות
2.94%	-1.32%	188,658	194,196	191,626	סך כל ההתחייבויות
31.31%	-11.28%	297	390	346	זכויות שאינן מקנות שליטה
7.67%	5.47%	11,702	12,599	13,288	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
8.25%	4.97%	11,999	12,989	13,634	סך כל ההון העצמי

שיעור השינוי		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2014	2015	2013	2014	2015	
-15.92%	-8.18%	6,822	5,736	5,267	הכנסות ריבית
-40.98%	-31.36%	2,572	1,518	1,042	הוצאות ריבית
-0.75%	0.17%	4,250	4,218	4,225	הכנסות ריבית, נטו
-71.72%	14.02%	580	164	187	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-6.05%	-3.17%	3,356	3,153	3,053	הכנסות שאינן מריבית
-4.36%	0.97%	2,704	2,586	2,611	מזה: עמלות
8.03%	-10.74%	5,937	6,414	5,725	ההוצאות התפעוליות והאחרות
13.22%	-16.89%	3,609	4,086	3,396	מזה: משכורות והוצאות נלוות
-27.18%	72.26%	1,089	793	1,366	הרווח לפני מיסים
0.74%	109.59%	269	271	568	ההפרשה למסים על הרווח
-36.34%	52.87%	820	522	798	רווח לאחר מיסים
-40.00%	-66.67%	45	27	9	חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
-36.53%	46.99%	865	549	807	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
25.71%	29.55%	-35	-44	-57	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-39.16%	48.51%	830	505	750	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
		0.79	0.48	0.71	רווח בסיסי בש"ח למניה



דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק דיסקונט 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
201,058	55,338	19,257	126,463	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
191,212	65,526	13,969	111,717	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
9,846	-10,188	5,288	14,746	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
9,846	2,922	3,241	3,683	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע ² ואופציות במונחי נכס בסיס)
0	790	0	-790	אופציות בכסף ומחוץ לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
2.89	2.16	2.44	3.07	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ³
-0.66	-0.40	-2.40	-0.38	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ³
2.23	1.76	0.04	2.69	פער הריבית
2.33				פער הריבית אשתקד
2.46	2.38	1.73	2.62	שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים
0.46	0.67	1.15	0.24	שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים
1.17	1.62	3.55	0.59	משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)
0.56	0.39	3.42	0.25	משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)

¹ כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

² עסקאות עתידיות

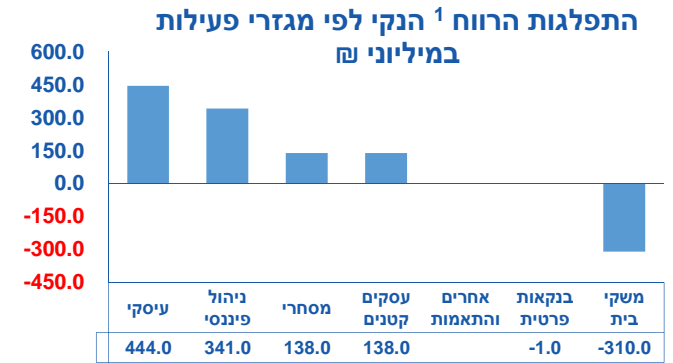
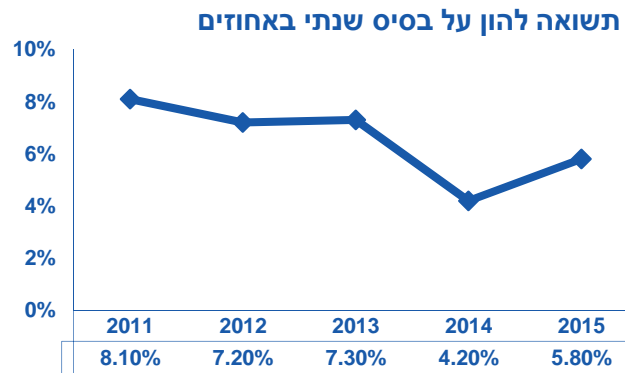
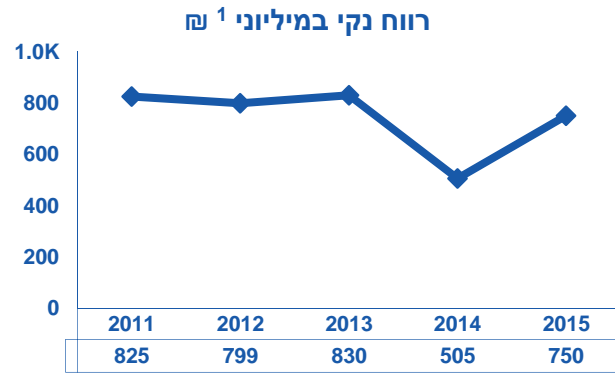
³ כולל נגזרים מגדרים. מיוחס לפעילות בישראל.

2014	2015	נתונים נוספים
		סיכוני האשראי
		סך סיכון האשראי הכולל לציבור
194,135	206,602	מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור
21,966	23,492	סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדל"ן
34,621	37,622	היקף החשיפה למוסדות פיננסיים זרים
10,411	7,415	
		פירוט נוסף לאג"ח - שווי הוגן
		סך כל האג"ח
36,132	38,038	מזה: אג"ח מגובי משכנתאות או נכסים
9,058	8,626	
		סיכון אשראי בעייתי
2,796	2,969	סיכון אשראי מאזני פגום
922	521	סיכון אשראי מאזני נחות
2,370	1,270	סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
715	490	סה"כ סיכון האשראי חוץ מאזני
6,803	5,250	סה"כ סיכון האשראי בעייתי
		מידע על מכשירים נגזרים
226,625	220,693	סך הסכום הנקוב
4,623	3,236	שווי הוגן ברוטו חיובי
		פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
823	1,914	ס"כ הנכסים ליום המאזן
621	645	מזה: אשראי לציבור, נטו
99	747	ס"כ התחייבויות ליום המאזן
		סינוף וכוח אדם
8,994	8,529	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל
791	779	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל
217	211	מספר הסניפים בישראל
25	8	מספר הסניפים בחו"ל
		יחסים פיננסיים באחוזים - מאוחד
57.98%	61.98%	סך אשראי נטו, למאזן
6.08%	6.47%	הון עצמי ¹ למאזן
9.38%	9.51%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.82%	14.32%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
4.20%	5.80%	תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
3.47%	2.51%	סיכון האשראי הבעייתי לציבור מתוך סיכון האשראי הכולל לציבור, נטו
49.16%	53.33%	הכנסות שאינן מריבית להוצאות תפעוליות

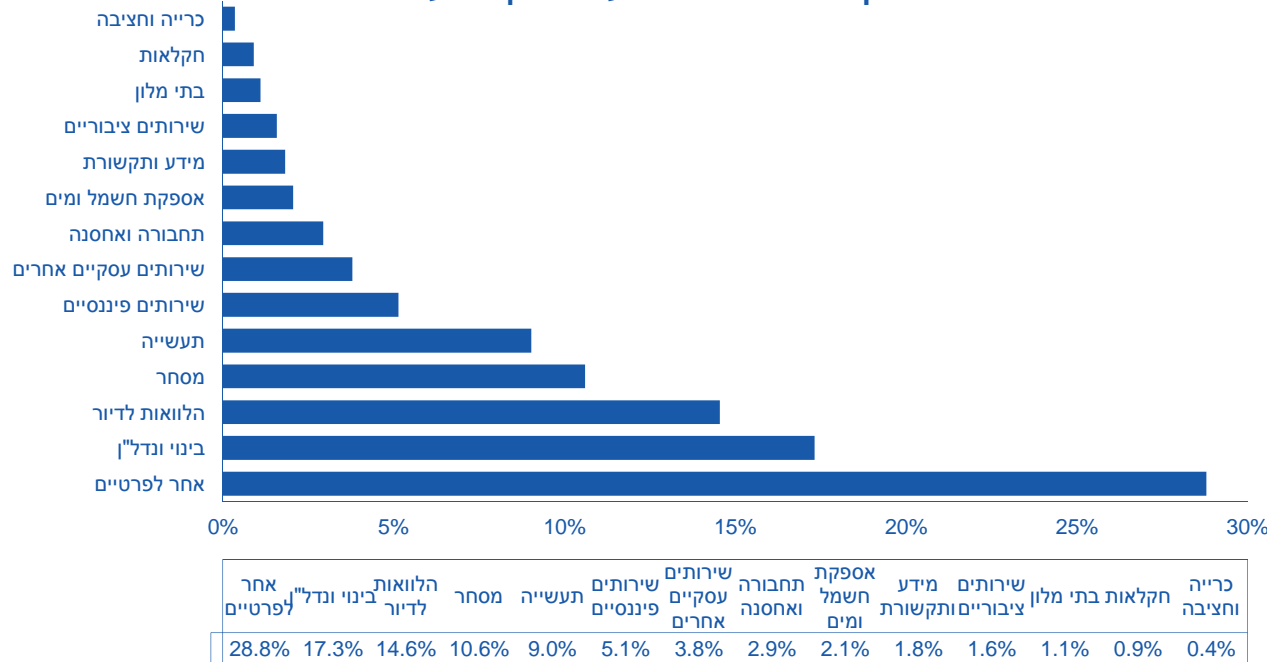
¹ המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי



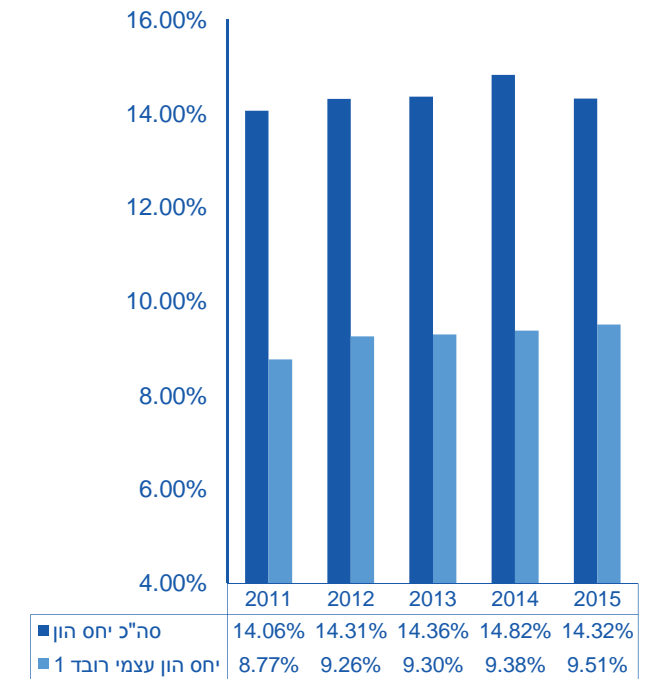
דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק דיסקונט לישראל בע"מ, נתונים עיקריים
מהדוחות הכספיים לשנת 2015, סכומים מדווחים



התפלגות סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק - הפעילות בישראל



יחס הון לרכיבי סיכון



¹ רווח המיוחס לבעלי מניות התאגיד



דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק דיסקונט 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		
4,225	0	39	1,140	743	890	144	1,269	מחיצוניים	הכנסות מריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	410	-288	-138	-44	182	-122	בינמגזרי	
3,053	0	330	415	168	403	260	1,477	מחיצוניים	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי	
7,278	0	779	1,267	773	1,249	586	2,624		סך הכנסות
187	0	2	21	6	98	-3	63		הוצאות בגין הפסדי אשראי
5,725	0	245	518	536	903	559	2,964		הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות
0	0	0	0	0	0	0	0		פחת והפחתות
1,366	0	532	728	231	248	30	-403		רווח לפני מיסים
568	0	199	274	88	102	31	-126		הפרשה למיסים על הרווח
798	0	333	454	143	146	-1	-277		רווח לאחר מיסים
9	0	8	0	0	0	0	1		חלקו של התאגיד ברווחי חברות כלולות
807	0	341	454	143	146	-1	-276	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח נקי
-57	0	0	-10	-5	-8	0	-34	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
750	0	341	444	138	138	-1	-310	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	
5.80	0.00	21.10	10.10	5.90	10.60	-0.30	-10.50		תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
205,668	0	82,003	38,239	22,409	14,990	5,007	43,020		יתרה ממוצעת של נכסים
192,685	0	34,539	21,495	11,959	18,250	36,950	69,492		יתרה ממוצעת של התחייבויות
142,113	0	16,400	48,365	25,876	14,257	4,980	32,235		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
3,151	0	0	768	528	805	67	983	מרווח מפעילות מתן אשראי	מרכיבי הרווח מריבית לפני הפסדי אשראי
625	0	0	84	77	41	259	164	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
449	0	449	0	0	0	0	0	אחר	
4,225	0	449	852	605	846	326	1,147		סה"כ הכנסות ריבית נטו, לפני הפרשה להפסדי אשראי

⁽¹⁾ שירותי בנקאות מועדפים הניתנים לבעלי עושר פיננסי.

⁽²⁾ עסקים בינוניים.

⁽³⁾ עסקים גדולים.