



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

מאזן ליום 31 בדצמבר			תמצית המאזן המאוחד
2013	2014	2015	
3,757	4,994	5,502	מזומנים ופיקדונות בבנקים
6,154	3,831	3,432	ניירות ערך
0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
18,157	19,234	20,754	אשראי לציבור
365	319	337	הפרשה להפסדי אשראי
17,792	18,915	20,417	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	אשראי לממשלה
9	11	7	השקעות בחברות כלולות
406	397	346	בניינים וציוד
0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
24	30	31	נכסים בגין מכשירים נגזרים
335	392	341	נכסים אחרים
28,477	28,570	30,076	סך כל הנכסים
23,964	24,060	25,388	פיקדונות הציבור
487	492	459	פיקדונות מבנקים
168	139	151	פיקדונות הממשלה
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
823	681	672	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
140	109	122	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,038	1,173	1,181	התחייבויות אחרות
26,620	26,654	27,973	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
1,857	1,916	2,103	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
1,857	1,916	2,103	סך כל ההון העצמי

לשנה שנכתימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2013	2014	2015	
1,128	1,011	974	הכנסות ריבית
406	211	102	הוצאות ריבית
722	800	872	הכנסות ריבית, נטו
75	15	67	הוצאות בגין הפסדי אשראי
455	356	380	הכנסות שאינן מריבית
375	313	310	מזה: עמלות
842	902	841	ההוצאות התפעוליות והאחרות
527	585	518	מזה: משכורות והוצאות נלוות
260	239	344	הרווח לפני מיסים
85	94	136	ההפרשה למסים על הרווח
175	145	208	רווח לאחר מיסים
4	2	2	חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
179	147	210	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
179	147	210	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
1,440.0	1,180.0	1,690.0	רווח בסיסי בש"ח למניה



דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק מרכזית דיסקונט 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
29,696	1,829	2,865	25,002	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
27,937	2,856	3,591	21,490	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
1,759	-1,027	-726	3,512	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
1,759	-9	429	1,339	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע ² ואופציות במונחי נכס בסיס) אופציות בכסף ומחוץ לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
0	-11	0	11	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ³
3.69	2.38	1.71	4.09	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ³
-0.50	-0.22	-0.77	-0.48	פער הריבית
3.19	2.15	0.94	3.60	פער הריבית אשתקד
2.91				שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים
2.85	2.18	1.44	3.07	שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים
0.23	0.37	0.51	0.16	משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)
0.73	1.14	2.76	0.46	משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)
0.74	0.19	3.25	0.36	

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
24,542	25,965	מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור
3,238	3,537	סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדל"ן
5,243	5,585	היקף החשיפה למוסדות פיננסיים זרים
533	363	
		פירוט נוסף לאג"ח - שווי הוגן
		סך כל האג"ח
3,851	3,452	מזה: אג"ח מגובי משכנתאות או נכסים
0	0	
		סיכון אשראי בעייתי
350	344	סיכון אשראי מאזני פגום
42	60	סיכון אשראי מאזני נחות
177	220	סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
59	54	סה"כ סיכון האשראי חוץ מאזני
628	678	סה"כ סיכון האשראי בעייתי
		מידע על מכשירים נגזרים
8,013	8,507	סך הסכום הנקוב
33	35	שווי הוגן ברוטו חיובי
		פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
445	201	ס"כ הנכסים ליום המאזן
46	109	מזה: אשראי לציבור, נטו
604	1,007	ס"כ התחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעין הוניים)
		סינוף וכוח אדם
1,619	1,600	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל
0	0	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל
80	79	מספר הסניפים בישראל
0	0	מספר הסניפים בחו"ל
		יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים - מאוחד
66.21%	67.88%	סך אשראי נטו, למאזן
6.71%	6.99%	הון עצמי ¹ למאזן
10.63%	10.63%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.50%	14.03%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
7.80%	10.40%	תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
2.59%	2.65%	סיכון האשראי הבעייתי לציבור מתוך סיכון האשראי הכולל לציבור, נטו
39.47%	45.18%	הכנסות שאינן מריבית להוצאות תפעוליות

¹ המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי



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

