



דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק המזרחי טפחות 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	
2.83%	13.77%	26,060	26,798	30,489	מזומנים ופיקדונות בבנקים
103.70%	-16.93%	7,000	14,259	11,845	ניירות ערך
52.86%	-33.64%	70	107	71	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
6.46%	7.85%	139,880	148,912	160,604	אשראי לציבור
2.13%	4.24%	1,315	1,343	1,400	הפרשה להפסדי אשראי
6.50%	7.88%	138,565	147,569	159,204	אשראי לציבור, נטו
0.66%	2.93%	305	307	316	אשראי לממשלה
-13.33%	-30.77%	60	52	36	השקעות בחברות כלולות
2.21%	0.83%	1,536	1,570	1,583	בניינים וציוד
0.00%	0.00%	87	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
55.35%	-37.04%	3,606	5,602	3,527	נכסים בגין מכשירים נגזרים
-4.17%	-7.49%	2,256	2,162	2,000	נכסים אחרים
10.56%	5.36%	179,545	198,513	209,158	סך כל הנכסים
7.88%	6.56%	141,244	152,379	162,380	פיקדונות הציבור
-38.36%	-7.31%	2,041	1,258	1,166	פיקדונות מבנקים
-11.29%	5.45%	62	55	58	פיקדונות הממשלה
		0	223	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
25.16%	15.25%	16,443	20,580	23,719	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
83.63%	-44.07%	3,538	6,497	3,634	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2.62%	-6.93%	6,058	6,217	5,786	התחייבויות אחרות
10.52%	5.09%	169,386	187,209	196,743	סך כל ההתחייבויות
6.07%	12.03%	478	507	568	זכויות שאינן מקנות שליטה
11.53%	9.72%	9,681	10,797	11,847	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
11.27%	9.83%	10,159	11,304	12,415	סך כל ההון העצמי

שיעור השינוי		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2014	2015	2013	2014	2015	
-17.00%	-8.25%	6,442	5,347	4,906	הכנסות ריבית
-33.78%	-30.43%	2,978	1,972	1,372	הוצאות ריבית
-2.57%	4.71%	3,464	3,375	3,534	הכנסות ריבית, נטו
-39.93%	21.97%	288	173	211	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7.54%	15.26%	1,499	1,612	1,858	הכנסות שאינן מריבית
-4.32%	2.22%	1,458	1,395	1,426	מזה: עמלות
2.98%	6.15%	2,951	3,039	3,226	ההוצאות התפעוליות והאחרות
2.36%	4.18%	1,823	1,866	1,944	מזה: משכורות והוצאות נלוות
2.96%	10.14%	1,724	1,775	1,955	הרווח לפני מיסים
10.79%	15.83%	593	657	761	ההפרשה למסים על הרווח
-1.15%	6.80%	1,131	1,118	1,194	רווח לאחר מיסים
		-4	5	0	חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
-0.35%	6.32%	1,127	1,123	1,194	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-29.55%	93.55%	-44	-31	-60	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0.83%	3.85%	1,083	1,092	1,134	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
		4.74	4.74	4.90	רווח בסיסי בש"ח למניה



דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק המזרחי טפחות 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
207,345	20,174	52,733	134,438	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
196,566	38,624	36,800	121,142	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
10,779	-18,450	15,933	13,296	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
10,778	18	10,022	738	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע ² ואופציות במונחי נכס בסיס)
0	165	0	-165	אופציות בכסף ומחוץ לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
2.59	2.33	1.94	2.92	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ³
-0.94	-0.81	-1.69	-0.65	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ³
1.65	1.53	0.26	2.26	פער הריבית
1.68				פער הריבית אשתקד
2.79	1.66	2.64	3.19	שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים
1.38	0.63	1.59	1.18	שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים
1.50	1.53	2.64	1.04	משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)
1.25	0.34	3.54	0.82	משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)

¹ כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

² עסקאות עתידיות

³ כולל נגזרים מגדרים. מיוחס לפעילות בישראל.

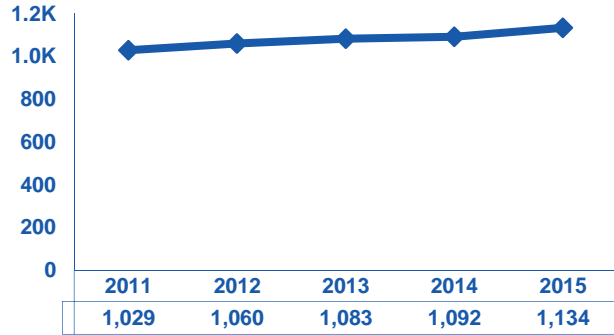
2014	2015	נתונים נוספים
סיכונים נוספים		
סיכוני האשראי		
		סך סיכון האשראי הכולל לציבור
202,473	212,131	מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור
102,179	112,987	סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדל"ן
28,915	28,351	היקף החשיפה למוסדות פיננסיים זרים
3,243	2,454	
פירוט נוסף לאג"ח - שווי הוגן		
		סך כל האג"ח
14,233	11,818	מזה: אג"ח מגובי משכנתאות או נכסים
0	0	
סיכון אשראי בעייתי		
		סיכון אשראי מאזני פגום
781	817	סיכון אשראי מאזני נחות
110	82	סיכון אשראי מאזני מיוחדת
1,162	1,318	סה"כ סיכון האשראי חוץ מאזני
222	498	סה"כ סיכון האשראי בעייתי
2,275	2,715	
מידע על מכשירים נגזרים		
		סך הסכום הנקוב
271,477	237,147	שווי הוגן ברוטו חיובי
5,612	3,530	
פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים		
		ס"כ הנכסים ליום המאזן
424	213	מזה: אשראי לציבור, נטו
372	177	ס"כ התחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעין הוניים)
695	457	
סינוף וכוח אדם		
		מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל
5,737	5,877	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל
83	84	מספר הסניפים בישראל
176	177	מספר הסניפים בחו"ל
4	3	
יחסים פיננסיים באחוזים - מאוחד		
74.34%	76.12%	סך אשראי נטו, למאזן
5.44%	5.66%	הון עצמי ¹ למאזן
9.05%	9.50%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
12.97%	13.29%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
10.60%	10.00%	תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
1.12%	1.28%	סיכון האשראי הבעייתי לציבור מתוך סיכון האשראי הכולל לציבור, נטו
53.04%	57.59%	הכנסות שאינן מריבית להוצאות תפעוליות

¹ המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

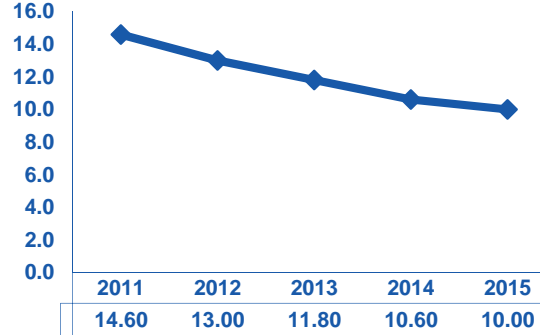


דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק המזרחי טפחות בע"מ, נתונים עיקריים
מהדוחות הכספיים לשנת 2015, סכומים מדווחים

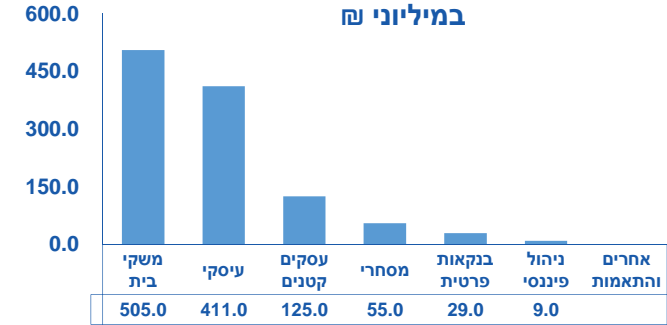
רווח¹ נקי במיליוני ₪



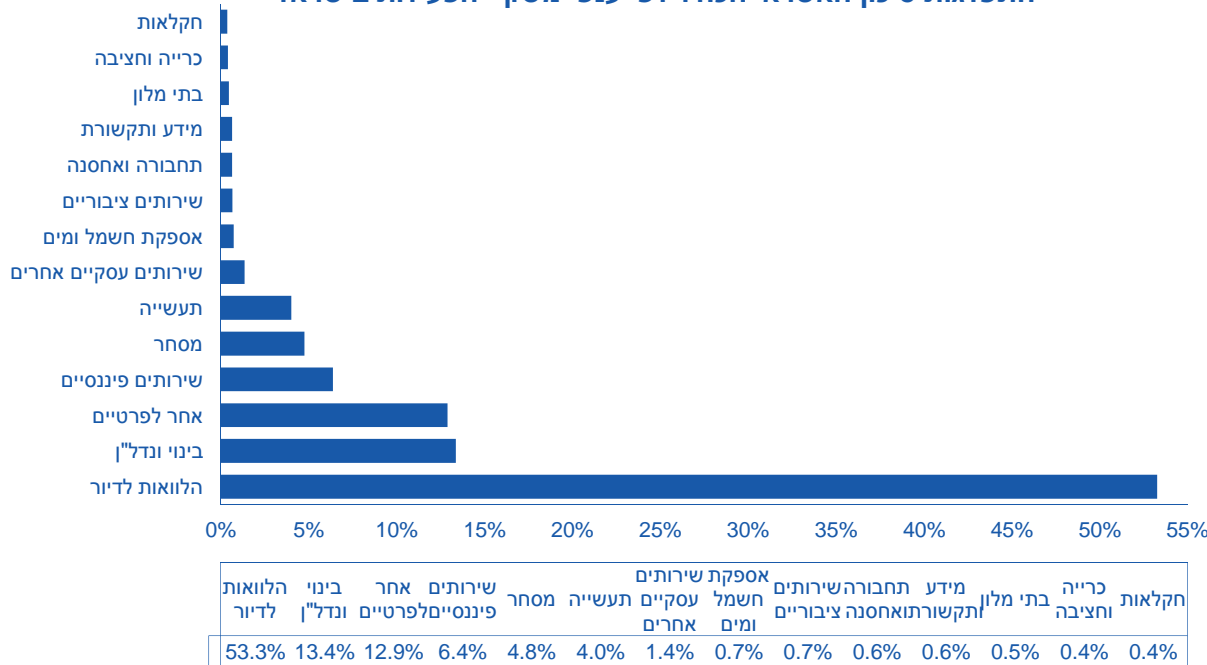
תשואה להון על בסיס שנתי באחוזים



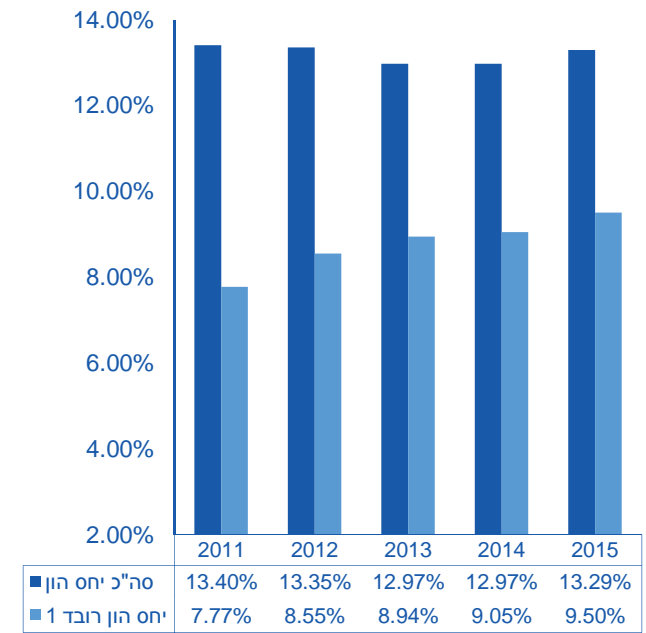
התפלגות הרווח¹ הנקי לפי מגזרי פעילות במיליוני ₪



התפלגות סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק - הפעילות בישראל



יחס הון לרכיבי סיכון





דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק המזרחי טפחות 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		
3,534	0	-583	617	166	531	9	2,794	מחיצוניים	הכנסות מריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	618	126	-1	22	55	-820	בינמגזרי	
1,858	0	496	278	52	250	67	715	מחיצוניים	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי	
5,392	0	531	1,021	217	803	131	2,689		סך הכנסות
211	0	-2	38	16	104	3	52		הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,226	0	447	325	112	498	81	1,763		הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות
0	0	0	0	0	0	0	0		פחת והפחתות
1,955	0	86	658	89	201	47	874		רווח לפני מיסים
761	0	56	247	34	76	18	330		הפרשה למיסים על הרווח
1,194	0	30	411	55	125	29	544		רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	0	0	0		חלקו של התאגיד ברווחי חברות כלולות
1,194	0	30	411	55	125	29	544	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח נקי
-60	0	-21	0	0	0	0	-39	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
1,134	0	9	411	55	125	29	505	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	
10.00	0.00	68.80	11.40	12.10	19.60	33.30	7.80		תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
201,809	0	41,781	26,522	4,531	9,568	1,871	117,536		יתרה ממוצעת של נכסים
184,882	0	39,326	46,812	5,181	13,240	8,937	71,386		יתרה ממוצעת של התחייבויות
127,180	0	5,352	38,057	4,783	6,700	916	71,372		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
3,051	0	0	649	153	505	24	1,720	מרווח מפעילות מתן אשראי	מרכיבי הרווח מריבית לפני הפסדי אשראי
369	0	0	68	9	34	40	218	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
114	0	35	26	3	14	0	36	אחר	
3,534	0	35	743	165	553	64	1,974		סה"כ הכנסות ריבית נטו, לפני הפרשה להפסדי אשראי

⁽¹⁾ שירותי בנקאות מועדפים הניתנים לבעלי עושר פיננסי.

⁽²⁾ עסקים בינוניים.

⁽³⁾ עסקים גדולים.