



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

מאזן ליום 31 בדצמבר			תמצית המאזן המאוחד
2013	2014	2015	
1,394	1,291	1,457	מזומנים ופיקדונות בבנקים
743	517	790	ניירות ערך
0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
2,944	3,229	3,514	אשראי לציבור
37	47	39	הפרשה להפסדי אשראי
2,907	3,182	3,475	אשראי לציבור, נטו
0	621	618	אשראי לממשלה
0	0	0	השקעות בחברות כלולות
54	51	43	בניינים וציוד
0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
1	0	1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
32	38	38	נכסים אחרים
5,131	5,701	6,421	סך כל הנכסים
4,152	4,368	5,028	פיקדונות הציבור
59	377	374	פיקדונות מבנקים
0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1	1	1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
452	453	481	התחייבויות אחרות
4,664	5,199	5,883	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
466	502	538	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
466	502	538	סך כל ההון העצמי

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2013	2014	2015	
191	167	158	הכנסות ריבית
37	15	2	הוצאות ריבית
154	153	156	הכנסות ריבית, נטו
4	12	5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
96	100	87	הכנסות שאינן מריבית
79	78	79	מזה: עמלות
188	178	180	ההוצאות התפעוליות והאחרות
103	88	90	מזה: משכורות והוצאות נלוות
58	63	59	הרווח לפני מיסים
21	24	23	ההפרשה למסים על הרווח
37	39	37	רווח לאחר מיסים
0	0	0	חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
37	39	37	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	39	37	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.25	0.26	0.24	רווח בסיסי בש"ח למניה



דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק מסד 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
6,378	331	901	5,146	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
5,883	316	917	4,651	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
494	15	-16	495	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
494	15	-16	495	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע ² ואופציות במונחי נכס בסיס)
0	0	0	0	אופציות בכסף ומחוץ לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
2.97	0.55	0.18	3.77	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ³
-0.06	0.00	0.03	-0.10	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ³
2.91	0.55	0.21	3.67	פער הריבית
3.07				פער הריבית אשתקד
1.28	1.76	1.10	1.45	שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים
1.01	0.89	1.05	0.77	שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים
0.85	0.59	3.10	0.48	משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)
0.78	0.04	4.17	0.16	משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)

¹ כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

² עסקאות עתידיות

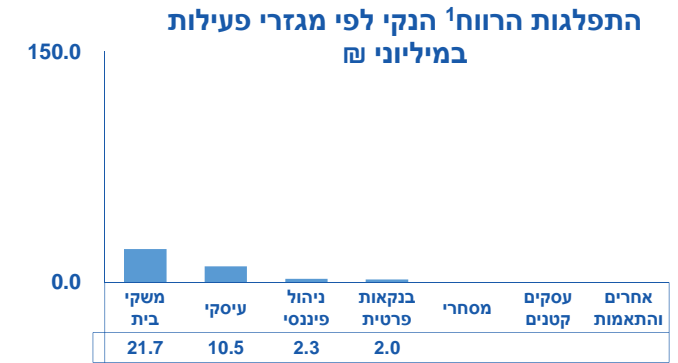
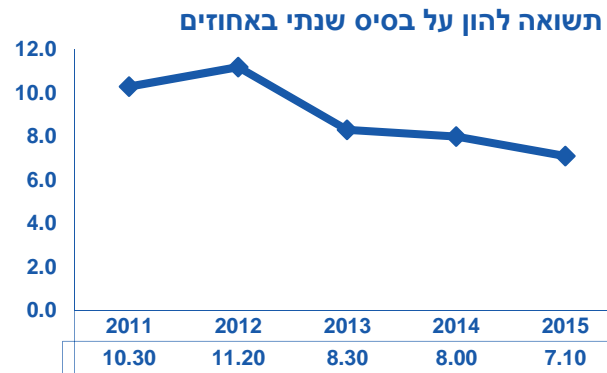
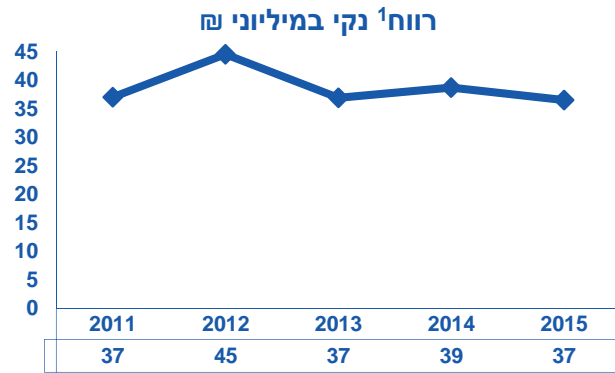
³ כולל נגזרים מגדרים. מיוחס לפעילות בישראל.

2014	2015	נתונים נוספים
סיכונים נוספים		
סיכון האשראי		
4,770	5,228	סך סיכון האשראי הכולל לציבור
0	0	מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור
358	361	סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדל"ן
0	0	היקף החשיפה למוסדות פיננסיים זרים
פירוט נוסף לאג"ח - שווי הוגן		
517	790	סך כל האג"ח
0	0	מזה: אג"ח מגובי משכנתאות או נכסים
סיכון אשראי בעייתי		
35	18	סיכון אשראי מאזני פגום
1	4	סיכון אשראי מאזני נחות
15	40	סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
0	0	סה"כ סיכון האשראי חוץ מאזני
52	61	סה"כ סיכון האשראי בעייתי
מידע על מכשירים נגזרים		
91	65	סך הסכום הנקוב
0	1	שווי הוגן ברוטו חיובי
פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים		
294	503	ס"כ הנכסים ליום המאזן
3	1	מזה: אשראי לציבור, נטו
425	432	ס"כ התחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעין הוניים)
סינוף וכוח אדם		
315	320	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל
0	0	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל
23	22	מספר הסניפים בישראל
0	0	מספר הסניפים בחו"ל
יחסים פיננסיים באחוזים - מאוחד		
55.82%	54.12%	סך אשראי נטו, למאזן
8.80%	8.37%	הון עצמי ¹ למאזן
14.50%	13.76%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.70%	15.01%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
8.00%	7.10%	תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
1.10%	1.18%	סיכון האשראי הבעייתי לציבור מתוך סיכון האשראי הכולל לציבור, נטו
56.38%	48.30%	הכנסות שאינן מריבית להוצאות תפעוליות

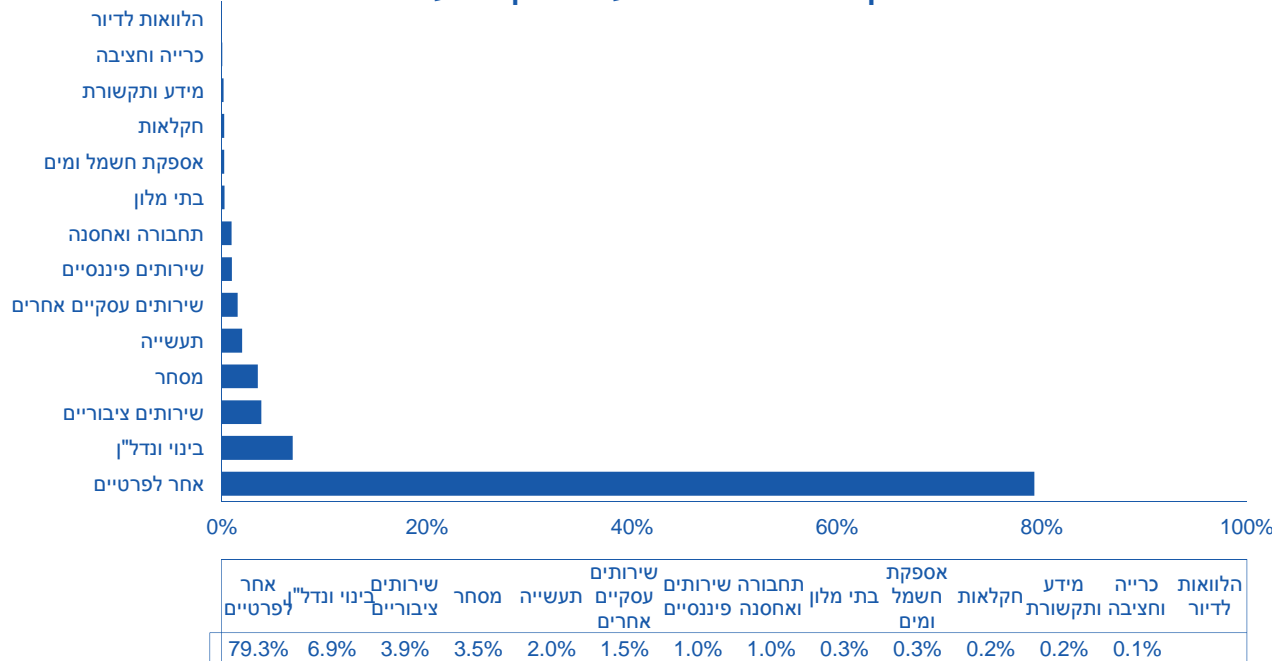
¹ המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי



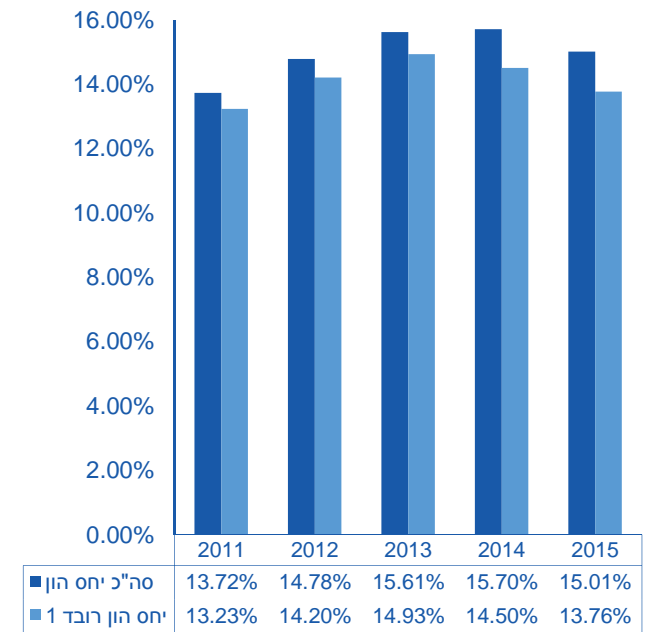
דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד
בנק מסד בע"מ, נתונים עיקריים
מהדוחות הכספיים לשנת 2015, סכומים מדווחים



התפלגות סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק - הפעילות בישראל



יחס הון לרכיבי סיכון



¹ רווח המיוחס לבעלי מניות התאגיד