

9.2016

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

תמצית דוחות כספיים לרבעון השלישי של שנת 2016

הודעה לעיתונות

מרכנתיל

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ | הודעה לעיתונות | לשכת הדוברות BANK SPOKES PERSON | נובמבר 2016



בבנק מרכנתיל דיסקונט מדווח על גידול בהכנסות וברווח הנקי
הרווח הנקי של הבנק עלה ברבעון השלישי בשיעור של כ- 25% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, לסך של 60 מיליון ש"ח המהווה תשואה על ההון בשיעור של 11.4%, לעומת תשואה בשיעור של 9.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 הסתכם ב- 150 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך של 189 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (הרווח בתקופה המקבילה אשתקד הסכם שכר חדש, וממכירת מבנים).

מר שוקי בורשטיין מנכ"ל הבנק:

השיפור בתוצאות העסקיות של הבנק ברבעון השלישי, לרבות עליה בהכנסות, ברווח הנקי ושיפור ביחסי היעילות - נובע מיישום התוכנית האסטרטגית של הבנק המתמקדת בפיתוח הפעילות הבנקאית במגזר הקמעונאי, בדגש על הרחבת הפעילות בקרב פלחי אוכלוסיה ייחודיים, תוך שיפור חוויית הלקוח, מחד - וביצוע מהלכי התייעלות לרבות יישום שינויים במבנה הארגוני ובתהליכי העבודה של הבנק - מאידך.

בתקופת הדוח המשיך הבנק להרחיב את פעילותו במגזר העסקים הקטנים והבינוניים, בין היתר, באמצעות מתן אשראי במסגרת קרנות ממשלתיות ייעודיות. במסגרת צעדי ההתייעלות הננקטים על ידי הבנק, אישר הדירקטוריון בתקופת הדוח תוכנית לפרישה מוקדמת של עובדים בעלות של כ- 30 מיליון ש"ח.



שוקי בורשטיין
מנכ"ל הבנק



יאיר אבידן
יו"ר הדירקטוריון

ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכם ב- 60 מיליון ש"ח, לעומת 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה עליה בשיעור של 25%.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק ברבעון השלישי של שנת 2016, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד היו:

- עליה בשיעור 8.2% בהכנסות הריבית לסך של 238 מיליון ש"ח.
- ירידה בשיעור של 65.0% בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- עליה בשיעור של 2.6% בהכנסות מעמלות לסך של 78 מיליון ש"ח.
- ירידה בשיעור של 0.9% בהוצאות התפעוליות והאחרות, לסך של 223 מיליון ש"ח.

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב- 150 מיליון ש"ח, לעומת 189 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (הירידה ברווח נובעת מהכנסות חד פעמיות בסך של 63 מיליון ש"ח שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד).

על ההון ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכמה בשיעור של 11.4%, לעומת 9.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 הסתכמה ב- 9.4%, לעומת 12.8% בתקופה המקבילה אשתקד (בנטרול הכנסות חד פעמיות הסתכמה התשואה על ההון בתקופה המקבילה אשתקד בשיעור של - 9.8%).

הרווח הנקי

תשואת הרווח הנקי

הכנסות הריבית הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2016 ב- 238 מיליון ש"ח, לעומת 220 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 8.2%. הגידול בהכנסות הריבית נובע בעיקר מעליה בשיעור של 8.6% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים. בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמה עליה בשיעור של 8.1% בהכנסות הריבית לעומת התקופה המקבילה אשתקד, לסך של 696 מיליון ש"ח.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו ברבע השלישי של שנת 2016 בסך של 11 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 13 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות המימון שאינן מריבית נובעת מגידול בסך של 22 מיליון ש"ח בהכנסות מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבע השלישי של שנת 2016 בסך של 7 מיליון ש"ח, לעומת 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהוצאות נובעת, בעיקר, מגידול בגביית חובות בעייתיים שנמחקו בעבר.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבע השלישי של שנת 2016 בסך של 78 מיליון ש"ח, לעומת 76 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד המהווה עליה בשיעור של 2.6%. הגידול בהכנסות נובע, בעיקר, מעליה בהכנסות מעמלות בגין טיפול באשראי ועמלות מעסקי מימון. בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו ההכנסות מעמלות בסך של 226 מיליון ש"ח, לעומת 231 מיליון בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בעמלות נובע, בעיקר, מיישום הוראות חקיקה שהפחיתו את הכנסות הבנק בכ- 6 מיליון ש"ח.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השלישי בסך של 223 מיליון ש"ח, לעומת 225 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה קיטון בשיעור של 0.9%. בתשעת החודשים הראשונים נרשמה עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות בשיעור של 7.0% לסך של 677 מיליון ש"ח, הנובעת בעיקר, מגידול בשיעור של 10.8% בהוצאות השכר, המוסבר בקיטון חד פעמי בסך 30 מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול גורם זה, עלו ההוצאות התפעוליות בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של 2.1% בלבד.

סך כל המאזן ליום 30.9.2016 הסתכם ב- 31.4 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 4.5% לעומת 31.12.2015.

האשראי לציבור ליום 30.9.2016 הסתכם ב- 21.9 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 7.4% לעומת 31.12.2015.

פקדונות הציבור ליום 30.9.2016 הסתכמו ב- 26.4 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 4.0% לעומת 31.12.2015.

ההון העצמי ליום 30.9.2016 הסתכם ב- 2.2 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 4.0% לעומת 31.12.2015.

יחס ההון לרכיבי סיכון ליום 30.9.2016, הסתכם ב- 13.56%, העולה בכ- 0.9 נקודות האחוז על היעד הנגזר מהוראות בנק ישראל. השיעור הגבוה של נתון זה מצביע על איתנותו הפיננסית של הבנק.

נתונים כספיים עיקריים

שיעור השינוי באחוזים	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
	30.9.2015	30.9.2016
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
8.1	644	696
110.0	10	21
(16.1)	298	250
7.0	633	677
(17.1)	299	248
(20.6)	189	150

רווח ורווחיות

הכנסות ריבית, נטו	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
הכנסות שאינן מריבית	
הוצאות תפעוליות ואחרות	
רווח לפני מסים	
רווח נקי	

שיעור השינוי לעומת				
31.12.2015	30.9.2015	31.12.2015	30.9.2016	30.9.2016
באחוזים	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
4.5	8.0	30,076	29,112	31,434
7.4	8.2	20,417	20,268	21,925
78.7	120.9	3,432	2,777	6,134
4.0	9.6	25,388	24,081	26,400
4.0	4.6	2,103	2,091	2,187

מאזן - סעיפים עיקריים

סך כל המאזן	
אשראי לציבור, נטו	
ניירות ערך	
פקדונות הציבור	
הון עצמי	

31.12.2015	30.9.2015	30.9.2016
באחוזים	באחוזים	באחוזים
14.0	14.0	13.6
67.9	69.6	69.7
84.4	82.7	84.0
67.2	67.2	71.6
0.3	0.1	0.1
3.2	3.2	3.1
10.4	12.8	9.4
(1) 121.2	(1) 119.4	127.8
6.6	6.7	6.5

יחסים פיננסיים עיקריים

הון לרכיבי סיכון	
אשראי לציבור לסך המאזן	
פקדונות הציבור לסך המאזן	
הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות	
הוצאות בגין הפסדי אשראי, מתוך האשראי לציבור	
מרווח פיננסי כולל	
תשואת הרווח הנקי להון העצמי	
יחס כיסוי הנזילות	
יחס המינוף	