

## בנק מרכנתיל דיסקונט מדווח על המשך מגמת הצמיחה בפעילות העסקית

הרווח הנקי של הבנק בשנת 2017 הסתכם ב- 220 מיליון ש"ח (בהשוואה ל- 193 מיליון ש"ח אשתקד), התשוואה על ההון הסתכמה בשיעור של 9.4% (בהשוואה ל- 8.9% אשתקד) ויחס היעילות הסתכם ב- 66% (בהשוואה ל- 71% אשתקד).

הכנסות הריבית של הבנק עלו בשיעור של 9% בהשוואה לשנת 2016 והסתכמו בכ- 1,019 מיליון ש"ח, ההכנסות מעמלות עלו בשיעור של 4% והסתכמו בכ- 316 מיליון ש"ח. הגידול נובע בעיקרו מצמיחה בשיעור של כ- 9% באשראי לציבור לסך של כ- 24 מיליארד ש"ח.

### יאיר אבידן, יו"ר הדירקטוריון:

התוצאות הכספיות שמציג הבנק, הינן פועל יוצא של יישום ראייה אסטרטגית ארוכת טווח, הממנפת את חוזקות הבנק. הצמיחה בפעילות הליבה באה לידי ביטוי, בין היתר, מגידול בתיק האשראי הנובע מפעילות לגיוס לקוחות חדשים והעמקת הפעילות בקרב הלקוחות הקיימים. לצד הצמיחה בהכנסות, ממשיך הבנק לשמור על שליטה בהוצאות, ולהציג שיפור ביחס היעילות.

היחסים הפיננסיים בדוח השנתי משקפים בסיס יציב ואיתן שיאפשרו את המשך צמיחתו של הבנק גם בעתיד.

בנק מרכנתיל יחגוג השנה 100 שנים לפעילותו, תוך שאנו, הדירקטוריון הנהלת הבנק ועובדיו, מביטים קדימה אל בנק יציב, צומח וערוך היטב לאתגרים שלפניו.

### שוקי בורשטיין, מנכ"ל הבנק:

בנק מרכנתיל דיסקונט ממשיך להציג שיפור בתוצאות העסקיות גם בשנת 2017 תוך גידול במספר הלקוחות ובתיק האשראי.

תוצאות אלו נגזרות מהמשך יישום התוכנית האסטרטגית של הבנק המתמקדת בפיתוח הפעילות הקמעונאית, לצד התייעלות תפעולית.

הבנק שחוגג השנה 100 שנות פעילות, רואה במתן שירות מיטבי ללקוחות, ערך עליון, המתבטא הן בהמשך מתן שירותים אישיים בסניפים והן בפיתוח שירותי בנקאות ישירה, ובכלל זה פיתוח יישומים מתקדמים בערוצי הדיגיטל. לצד זה, הבנק רואה בפלח העסקים הקטנים יעד משמעותי בהתפתחות הבנק ומתעתד להרחיב את פעילותו בתחום זה, בין היתר, באמצעות פעילות במסגרת הקרנות לעסקים קטנים.

\* **הרווח הנקי של הבנק** הסתכם בשנת 2017 ב- 220 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 193 מיליון ש"ח אשתקד, המהווה גידול בשיעור של 14.0%.

העליה ברווח הנקי בשנת 2017, בהשוואה ל- השנה הקודמת מוסברת בעיקר על ידי הגורמים הבאים:

- עליה בשיעור של 9.2% בהכנסות מריבית לסך של 1,019 מיליון ש"ח.
- עליה בשיעור של 3.9% בהכנסות מעמלות, לסך של 316 מיליון ש"ח.
- ירידה בשיעור של 2.3% בהוצאות התפעוליות והאחרות, לסך של 889 מיליון ש"ח.

השפעת גורמים אלו מותנה על ידי עליה בסך של 83 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי, לסך של 119 מיליון ש"ח.

\* **תשואת הרווח הנקי** על ההון הסתכמה בשנת 2017 בשיעור של 9.4%, בהשוואה ל- 8.9% אשתקד.

\* **הכנסות מריבית** הסתכמו בשנת 2017 בסך של 1,019 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 933 מיליון ש"ח אשתקד, עליה בשיעור של 9.2%. הגידול בהכנסות הריבית נובע בעיקר מעליה בשיעור של 7.6% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.

\* **ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו בשנת 2017 בסך של 331 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 349 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מחד, נרשמה עליה בשיעור של 3.9% בהכנסות מעמלות, שקוזה בירידה בסך של 15 מיליון ש"ח בהכנסות ממימוש ניירות ערך, ובירידה בסך של 16 מיליון ש"ח בהכנסות מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

\* **ההוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו בשנת 2017 בסך של 119 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהוצאות מוסברת בגידול בסך 47 מיליון ש"ח בהוצאות להפסדי אשראי על בסיס פרטני ומעליה בהפרשות להפסדי אשראי בגין מספר לקוחות מצומצם שחלה הרעה במצבם העסקי.

בנוסף, נרשם גידול בסך של 36 מיליון ש"ח בהוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי הנובע הן מגידול בתיק האשראי של הבנק ועליה במקדמי ההפרשות והן מגידול במחיקת חובות נחותים.

\* **ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו בשנת 2017 בסך של 889 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 910 מיליון ש"ח אשתקד, ירידה בשיעור של 2.3%. הירידה בהוצאות מוסברת בעיקר בקיטון בשיעור של 4.0% בהוצאות השכר, ונובעת ברובה מהשלכות תוכנית ההתייעלות שיושמה בשנה הקודמת.

- \* **סך כל המאזן** ליום 31.12.2017 הסתכם ב- 34.1 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 6.1% לעומת 31.12.2016.
- \* **האשראי לציבור** ליום 31.12.2017 הסתכם ב- 23.9 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 8.8% לעומת 31.12.2016.
- \* **פיקדונות הציבור** ליום 31.12.2017 הסתכמו ב- 28.8 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 6.0% לעומת 31.12.2016.
- \* **ההון העצמי** ליום 31.12.2017 הסתכם ב- 2.5 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 10.2% לעומת 31.12.2016.
- \* **יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון** ליום 31.12.2017, הסתכם ב- 13.9% (העולה בכ- 1.2 נקודות האחוז על השיעור המינימלי הנגזר מהוראות בנק ישראל) ויחס ההון העצמי ברובד הראשון הסתכם ב- 10.9%.
- \* **ביום 24 באוקטובר 2017** אישררה חברת הדירוג "S&P", את הדירוג שנקבע בעבר להתחייבות הבנק, בדרגת "AA+", באופן דירוג יציב.
- \* **ביום 27 בדצמבר 2017** הנפיק הבנק לחברה האם כתב התחייבות נדחה בלתי סחיר, בסך 100 מיליון ש"ח, הכולל מנגנונים לספיגת הפסדים ("COCO").

| שינוי לעומת |       | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |                    |              | רווח ורווחיות           |
|-------------|-------|------------------------------|--------------------|--------------|-------------------------|
| 2015        | 2016  | 2015                         | 2016               | 2017         |                         |
| %           | %     | מיליוני ש"ח                  | מיליוני ש"ח        | מיליוני ש"ח  |                         |
|             |       |                              |                    |              |                         |
| 16.7        | 9.2   | <sup>(1)</sup> 873           | <sup>(1)</sup> 933 | <b>1,019</b> | הכנסות ריבית, נטו       |
| 77.6        | 230.6 | 67                           | 36                 | <b>119</b>   | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (12.9)      | (5.2) | 380                          | 349                | <b>331</b>   | הכנסות שאינן מריבית     |
| 5.7         | (2.3) | 841                          | 910                | <b>889</b>   | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| (0.9)       | 1.8   | <sup>(1)</sup> 345           | <sup>(1)</sup> 336 | <b>342</b>   | רווח לפני מסים          |
| 4.8         | 14.0  | 210                          | 193                | <b>220</b>   | רווח נקי                |

| שינוי לעומת |        | ליום 31 בדצמבר |             |               | מאזן - סעיפים עיקריים |
|-------------|--------|----------------|-------------|---------------|-----------------------|
| 2015        | 2016   | 2015           | 2016        | 2017          |                       |
| %           | %      | מיליוני ש"ח    | מיליוני ש"ח | מיליוני ש"ח   |                       |
|             |        |                |             |               |                       |
| 13.5        | 6.1    | 30,076         | 32,164      | <b>34,137</b> | סך כל המאזן           |
| 17.3        | 8.8    | 20,417         | 22,001      | <b>23,939</b> | אשראי לציבור          |
| 47.9        | (15.4) | 3,432          | 6,002       | <b>5,076</b>  | ניירות ערך            |
| 13.6        | 6.0    | 25,388         | 27,199      | <b>28,836</b> | פקדונות הציבור        |
| 17.6        | 10.2   | 2,103          | 2,244       | <b>2,473</b>  | הון עצמי              |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |      |      |
|------------------------------|------|------|
| 2015                         | 2016 | 2017 |
| %                            | %    | %    |

|                     |                     |             | יחסים פיננסיים עיקריים                     |
|---------------------|---------------------|-------------|--------------------------------------------|
|                     |                     |             |                                            |
| 7.0                 | 7.0                 | <b>7.2</b>  | הון עצמי לסך מאזן                          |
| 14.0                | 13.8                | <b>13.9</b> | הון לרכיבי סיכון                           |
| 67.9                | 68.4                | <b>70.1</b> | אשראי לציבור לסך המאזן                     |
| 84.4                | 84.6                | <b>84.5</b> | פקדונות הציבור לסך המאזן                   |
| <sup>(1)</sup> 67.1 | <sup>(1)</sup> 71.0 | <b>65.9</b> | הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות                |
| 0.3                 | 0.2                 | <b>0.5</b>  | הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור |
| 3.2                 | 3.1                 | <b>3.1</b>  | מרווח פיננסי כולל                          |
| 10.4                | 8.9                 | <b>9.4</b>  | תשואת הרווח הנקי להון העצמי                |

i

(1) סווג מחדש בגין היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא: "מיסים על ההכנסה" - ראה ביאור ד'1 (1) בדוחות הכספיים.