

9 | 2015

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
תמצית דוחות כספיים לרבעון השלישי של שנת 2015

מרכנתיל

הודעה לעיתונות

הרווח הנקי בתקופת הדוח - 189 מליון ש"ח
לעומת 115 מליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד

התשואה על ההון בתקופת הדוח - 12.8%
לעומת 8.3% בתקופה המקבילה אשתקד

9 | 2015

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ | הודעה לעיתונות | לשכת הדוברות BANK SPOKES PERSON | נובמבר 2015

בנק מרכנתיל דיסקונט מדווח על עליה ברווח הנקי ובתשואה על ההון.

הרווח הנקי של הבנק עלה בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של כ- 64%, לסך של 189 מיליון ש"ח, המהווה תשואה על ההון בשיעור של 12.8%, לעומת תשואה בשיעור של 8.3% שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד, ותשואה בשיעור של 7.8% בכל שנת 2014.

מנכ"ל הבנק מר שוקי בורשטיין:

התוצאות העסקיות שמציג הבנק, תוך שיפור במדדים הבנקאיים, נובעות מהמשך יישום תוכניתו האסטרטגית של הבנק המתמקדת בפיתוח הפעילות הבנקאית במגזר הקמעונאי ובאוכלוסיית היעד של הבנק.



שוקי בורשטיין
מנכ"ל הבנק



לילך אשר טופילסקי
יו"ר הדירקטוריון

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכם ב- 189 מיליון ש"ח, לעומת 115 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה עליה בשיעור של 64.3%. הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- עליה בשיעור של 8.5% בהכנסות המימון לסך של 678 מיליון ש"ח.
- עליה בסך של 28 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- עליה בסך של 33 מיליון ש"ח בהכנסות האחרות בגין רווחי הון שנזקפו בתקופת הדוח.
- ריסון תקציבי בסעיפי ההוצאות, שירדו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של 7.0%.

הרווח הנקי ברבע השלישי הסתכם ב- 48 מיליון ש"ח, לעומת 31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה עליה בשיעור של 54.8%.

<p>על ההון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמה בשיעור של 12.8%, לעומת 8.3% בתקופה המקבילה אשתקד.</p>	<p>תשואת הרווח הנקי</p>
<p>נטו, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 644 מיליון ש"ח, לעומת 593 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 8.6%. הגידול בהכנסות הריבית מוסבר, בעיקר, בעליה בשיעור של 0.28% במרווח הפיננסי, ובעליה ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים. ברבע השלישי נרשמה עליה בשיעור של 7.3% בהכנסות הריבית, לסך של 220 מיליון ש"ח.</p>	<p>הכנסות הריבית</p>
<p>הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך של 10 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 18 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי מוסבר, בעיקר, בעליה במרכיב ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס "קבוצתי". ברבע השלישי הסתכמה ההוצאה בגין הפסדי אשראי בסך של 20 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך של 1 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד.</p>	<p>ההוצאות בגין הפסדי אשראי</p>
<p>הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 33 מיליון ש"ח, המהוות רווחים ממכירת מבנים בגין עסקאות שנחתמו ברבע השלישי של השנה.</p>	<p>ההכנסות האחרות</p>
<p>הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 633 מיליון ש"ח, לעומת 681 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 7.0%. הקיטון בהוצאות התפעוליות נובע מירידה בשיעור של 12.6% בסעיף "משכורות והוצאות נלוות", המוסברת הן בהוצאה חריגה בסך של 33 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד בגין תוכנית לפרישת עובדים והן ביישום הסכם שכר חדש שנחתם בבנק בתקופת הדוח שהתבטא בקיטון חד פעמי בהוצאות השכר בסך של כ- 30 מיליון ש"ח, נטו (בעיקר בשל הפחתה חד פעמית בהתחייבות לתשלום "מענקי יובל"). ברבע השלישי של השנה נרשם קיטון בשיעור של 9.3% בהוצאות התפעוליות, לסך של 225 מיליון ש"ח.</p>	<p>ההוצאות התפעוליות והאחרות</p>
<p>ליום 30.9.2015 הסתכם ב- 29.1 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של כ- 1.9% לעומת 31.12.2014.</p>	<p>סך כל המאזן</p>
<p>ליום 30.9.2015 הסתכם ב- 20.3 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של כ- 7.2% לעומת 31.12.2014.</p>	<p>האשראי לציבור</p>
<p>ליום 30.9.2015 הסתכמו ב- 24.1 מיליארד ש"ח, בדומה ליתרתם ביום 31.12.2014.</p>	<p>פקדונות הציבור</p>
<p>ליום 30.9.2015 הסתכם ב- 2.1 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 9.1% לעומת 31.12.2014.</p>	<p>ההון העצמי</p>
<p>ליום 30.9.2015 הסתכם ב- 14.04%, העולה ב- 1.50 נקודות האחוז על השיעור המינימלי שקבע בנק ישראל. השיעור הגבוה של נתון זה מצביע על איתנותו הפיננסית של הבנק.</p>	<p>יחס ההון לרכיבי סיכון</p>

נתונים כספיים עיקריים

שיעור השינוי באחוזים	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		רווח ורווחיות
	30.9.2014	30.9.2015	
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
8.6	593	644	הכנסות ריבית, נטו
-	(18)	10	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
14.6	260	298	הכנסות שאינן מריבית
(7.0)	⁽¹⁾ 681	633	הוצאות תפעוליות ואחרות
57.4	⁽¹⁾ 190	299	רווח לפני מסים
64.3	⁽¹⁾ 115	189	רווח נקי

שיעור השינוי לעומת				
31.12.2014	30.9.2014	31.12.2014	30.9.2014	30.9.2015
באחוזים	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1.9	6.3	⁽¹⁾ 28,570	⁽¹⁾ 27,397	29,112
7.2	9.6	18,915	18,498	20,268
(27.5)	(26.7)	3,831	3,786	2,777
0.1	5.7	24,060	22,786	24,081
9.1	10.6	⁽¹⁾ 1,916	⁽¹⁾ 1,891	2,091

מאזן - סעיפים עיקריים

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

31.12.2014	30.9.2014	30.9.2015
באחוזים	באחוזים	באחוזים

יחסים פיננסיים עיקריים

⁽¹⁾ 6.7	⁽¹⁾ 6.9	7.2	הון עצמי לסך מאזן
⁽²⁾ 14.5	⁽²⁾ 14.7	14.0	הון לרכיבי סיכון
⁽¹⁾ 66.2	⁽¹⁾ 67.5	69.6	אשראי לציבור לסך המאזן
⁽¹⁾ 84.2	⁽¹⁾ 83.2	82.7	פקדונות הציבור לסך המאזן
⁽¹⁾ 78.1	⁽¹⁾ 79.8	67.2	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
0.1	(0.1)	0.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי, מתוך האשראי לציבור
2.9	2.9	3.2	מרווח פיננסי כולל
⁽¹⁾ 7.8	⁽¹⁾ 8.3	12.8	תשואת הרווח הנקי להון העצמי

1. הוצג מחדש בגין היישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בנושא: "זכויות עובדים" ובגין היישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא: "היוון עלויות תוכנה".

2. בהתאם להוראות בנק ישראל, נתוני ההשוואה בנושא: "יחס הלימות ההון" ליום 31.12.2014 ו- 30.9.2014, מוצגים לפני ההתאמות הנגזרות מהיישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בנושא: "זכויות עובדים".