

3.2016

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

תמצית דוחות כספיים לרבעון הראשון של שנת 2016

הודעה לעיתונות

מרכנתיל



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

בנק מרכנתיל דיסקונט מדווח על המשך מגמת הצמיחה בפעילות העסקית
הכנסות הריבית של הבנק עלו בשיעור של 6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד
לסך של 230 מיליון ש"ח והאשראי עלה בשיעור של כ-7% לסך של 20.9 מיליארד ש"ח.

הרווח הנקי של הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2016 ב-45 מיליון ש"ח והתשוואה על ההון הסתכמה בשיעור של 8.8%. בנטרול השפעות מס חד פעמיות הסתכם הרווח הנקי ב-53 מיליון ש"ח והתשוואה על ההון הסתכמה ב-10.4%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם הרווח הנקי ב-88 מיליון ש"ח והתשוואה על ההון הסתכמה ב-19.4% (הרווח בתקופה המקבילה אשתקד הושפע לחיוב מהכנסה חד פעמית בסך 30 מיליון ש"ח, שנבעה מחתימת הסכם שכר חדש).

מנכ"ל הבנק מר שוקי בורשטיין:

בנק מרכנתיל ממשיך להציג תוצאות כספיות נאות ושיפור במרבית המדדים העסקיים ובכלל זה עליה בהכנסות, בהיקף הלקוחות והאשראי, תוך הקפדה על שימור איכותו הגבוהה של תיק האשראי.

בתקופת הדוח המשיך הבנק בהרחבת הפעילות הקמעונאית והמסחרית, לרבות התמקדות בפלחי אוכלוסיה ספציפיים שנצברה בגינם התמחות רבת שנים למתן שירותים בנקאיים התואמים את צורכיהם היחודיים.

באחרונה הודיע משרד האוצר לבנק על החלטתו לבחור בהצעת הבנק ועמיתים - קרנות פנסיה, כאחת מההצעות הזוכות במכרז למתן אשראי בנקאי ומוסדי לעסקים קטנים בערבות המדינה, בהיקף כולל של כ-1.8 מיליארד ש"ח.

חלקו של הבנק באשראי שיינתן ללקוחותיו במסגרת ייעודית זו, מסתכם בכ-650 מיליון ש"ח.



שוקי בורשטיין
מנכ"ל הבנק



לילך אשר טופילסקי
יו"ר הדירקטוריון

ברבעון הראשון של שנת 2016 הסתכם ב-45 מיליון ש"ח, לעומת 88 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח הנקי מוסבר, בעיקר, בהכנסה חד פעמית בסך 30 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד בגין חתימה על הסכם שכר חדש מחד, ובהוצאת מס חד פעמית בסך 8 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופת הדוח ונובעת מירידה בשיעורי מס החברות החל מיום 1 בינואר 2016, מאידך.

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

- עליה בשיעור של 6.0% בהכנסות הריבית לסך של 230 מיליון ש"ח.
- ירידה בשיעור של 6.4% בהכנסות מעמלות לסך של 73 מיליון ש"ח.
- ירידה בסך של 3 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- עליה בשיעור של 15.7% בהוצאות התפעוליות והאחרות, לסך של 229 מיליון ש"ח, הנובעת ברובה מהשלכות חד פעמיות בגין הסכם השכר שנחתם בתקופה המקבילה אשתקד. בניכוי השפעות חד פעמיות אלו, עלו ההוצאות התפעוליות בשיעור של 0.4% בלבד.

הרווח הנקי

תשואת הרווח הנקי	על ההון ברבעון הראשון של שנת 2016 הסתכמה בשיעור של 8.8% (בניכוי השפעת מס חד פעמית - 10.4%), לעומת 19.4% בתקופה המקבילה אשתקד.
הכנסות הריבית	הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2016 ב- 230 מיליון ש"ח, לעומת 217 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 6%. הגידול בהכנסות הריבית נובע בעיקר מעליה בשיעור של 6.8% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.
הכנסות המימון שאינן מריבית	הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של 2 מיליון ש"ח, לעומת 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות המימון נובעת מקיטון בסך של 26 מיליון ש"ח ברווחים מממוש אגרות חוב ומקיטון בסך של 9 מיליון ש"ח בהכנסות המימון מנגזרים (בעיקר הפרשי הצמדה).
ההכנסות בגין הפסדי אשראי	הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של 5 מיליון ש"ח, לעומת 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהוצאות נובעת בעיקר מקיטון בהפרשות להפסדי אשראי בגין עסקים קטנים.
ההכנסות מעמלות	הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של - 73 מיליון ש"ח, לעומת 78 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות נובע בעיקר מיישום הוראות חקיקה שהפחיתו את הכנסות הבנק בתחום זה בכ- 3 מיליון ש"ח.
ההוצאות התפעוליות והאחרות	הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2016 ב- 229 מיליון ש"ח, לעומת 198 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה בהוצאות התפעוליות נובעת, בעיקר, מגידול בשיעור של 20.5% בהוצאות השכר, המוסבר בקיטון חד פעמי בסך 30 מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול גורם זה, עלו ההוצאות התפעוליות בתקופת הדוח בשיעור של 0.4% בלבד.
סך כל המאזן	ליום 31.3.2016 הסתכם ב- 30.6 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 1.6% לעומת 31.12.2015.
האשראי לציבור	ליום 31.3.2016 הסתכם ב- 20.9 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 2.5% לעומת 31.12.2015.
פקדונות הציבור	ליום 31.3.2016 הסתכמו ב- 25.6 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 0.9% לעומת 31.12.2015.
ההון העצמי	ליום 31.3.2016 הסתכם ב- 2.1 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 1.3% לעומת 31.12.2015.
יחס ההון לרכיבי סיכון	ליום 31.3.2016, הסתכם ב- 13.42%, העולה בכ- 0.8 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	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום	
	31.3.2015	31.3.2016
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
6.0	217	230
150.0	(2)	(5)
(37.2)	121	76
15.7	198	229
(42.3)	142	82
(48.9)	88	45

רווח ורווחיות

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

שיעור השינוי לעומת		31.12.2015	31.3.2015	31.12.2015	31.3.2015	31.3.2016
31.12.2015	31.3.2015					
באחוזים	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1.6	11.6	30,076	27,385 ⁽¹⁾	30,566		
2.5	7.0	20,417	19,547	20,922		
6.4	10.7	3,432	3,296	3,650		
0.9	12.4	25,388	22,779	25,606		
1.3	8.0	2,103	1,973 ⁽¹⁾	2,131		

מאזן - סעיפים עיקריים

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

31.12.2015	31.3.2015	31.3.2016
באחוזים	באחוזים	באחוזים
7.0	7.2	7.0
14.0	13.9 ⁽¹⁾	13.4
67.9	71.4	68.4
84.4	83.2	83.8
67.2	58.6	74.8
0.3	-	(0.1)
3.2	3.4	3.3
10.4	19.4 ⁽¹⁾	8.8

יחסים פיננסיים עיקריים

הון עצמי לסך מאזן	
הון לרכיבי סיכון	
אשראי לציבור לסך המאזן	
פקדונות הציבור לסך המאזן	
הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי, מתוך האשראי לציבור	
מרווח פיננסי כולל	
תשואת הרווח הנקי להון העצמי	

1. הוצג מחדש בגין היישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא: "היוון עלויות תוכנה".