

6.2016

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

תמצית דוחות כספיים לרבעון השני של שנת 2016

הודעה לעיתונות

מרכנתיל

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



בנק מרכנתיל דיסקונט מדווח על המשך מגמת הצמיחה בפעילות העסקית
הכנסות הריבית של הבנק עלו בשיעור של 8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, לסך של 458 מיליון ש"ח והאשראי עלה בשיעור של 5% לסך של 21.5 מיליארד ש"ח. הרווח הנקי של הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2016 ב- 90 מיליון ש"ח והתשוואה על ההון הסתכמה בשיעור של 8.6%. בניטרול השפעות מס חד פעמיות הסתכם הרווח הנקי ב- 98 מיליון ש"ח והתשוואה על ההון הסתכמה ב- 9.4%.

בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם הרווח הנקי ב- 141 מיליון ש"ח והתשוואה על ההון הסתכמה ב- 14.9% (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:

התוצאות הכספיות של הבנק למחצית הראשונה של 2016, משקפות שיפור במרבית המדדים העסקיים, לרבות עליה בהכנסות הריבית, בהיקף הלקוחות והאשראי, תוך מתן דגש לשמירת איכות החיתום בתיק האשראי.

תוצאות אלו מהוות פועל יוצא מיישום התוכנית האסטרטגית, המתמקדת בהרחבת פעילות הבנק במגזר הקמעונאי, בדגש על פעילות בקרב פלחי אוכלוסייה ייחודיים, המתאפיינים בשיעורי צמיחה גבוהים.

בתקופת הדוח נקט הבנק בצעדים לשיפור מדדי האיתנות הפיננסית והיעילות התפעולית, ובכללם:

- הקטנת הסיכון בתיק האשראי באמצעות רכישת ביטוח לתיק "ערבויות חוק המכר" שהונפקו על ידי הבנק שעתיד להקנות לבנק יתרון נוסף בהיבט פינוי מקורות, לצורך המשך ההתרחבות העסקית.
- רכישת קרקע בראשון לציון (בשיתוף עם חברות נוספות בקבוצת דיסקונט), המיועדת להקמת מבנה שירכז את פעילות הנהלת הבנק ויחידות המטה שלה בעתיד, במטרה לייעל את הפעילות ולשפר את הסינרגיה בין יחידות המטה והממשקים עם חברות אחרות בקבוצה.

במחצית הראשונה של שנת 2016 הסתכם ב- 90 מיליון ש"ח, לעומת 141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח הנקי מוסבר, בין היתר, 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 במחצית הראשונה של שנת 2016, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד היו:

- עליה בשיעור של 8.0% בהכנסות הריבית לסך של 458 מיליון ש"ח.
- ירידה בשיעור של 4.5% בהכנסות מעמלות לסך של 148 מיליון ש"ח.
- עליה בסך של 24 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- עליה בשיעור של 11.3% בהוצאות התפעוליות והאחרות, לסך של 454 מיליון ש"ח, הנובעת ברובה מהשלכות חד פעמיות בגין הסכם השכר שנחתם בתקופה המקבילה אשתקד. בניכוי השפעות חד פעמיות אלה, עלו ההוצאות התפעוליות בשיעור של 3.7% בלבד.

הרווח ברבעון השני הסתכם ב- 45 מיליון ש"ח, לעומת 53 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה, אשתקד.



שוקי בורשטיין
מנכ"ל הבנק



יאיר אבדן
יו"ר הדירקטוריון

הרווח הנקי

תשואת הרווח הנקי	על ההון במחצית הראשונה של שנת 2016 הסתכמה בשיעור של 8.6% (בניכוי השפעת מס חד פעמית - 9.4%), לעומת 14.9% בתקופה המקבילה אשתקד.
הכנסות הריבית	הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2016 ב- 458 מיליון ש"ח, לעומת 424 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 8%. הגידול בהכנסות הריבית נובע בעיקר מעליה בשיעור של 10.6% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים. ברבעון השני נרשמה עליה בשיעור של 10.1% בהכנסות הריבית לעומת התקופה המקבילה אשתקד, לסך של 228 מיליון ש"ח.
הכנסות המימון שאינן מריבית	הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2016 בסך של 5 מיליון ש"ח, לעומת 47 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות המימון נובעת מקיטון בסך של 25 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש אגרות חוב ומקיטון בסך של 8 מיליון ש"ח בהכנסות מהפרשי הצמדה על נגזרים.
ההוצאות בגין הפסדי אשראי	הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2016 בסך של 14 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך של 10 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהוצאות נובעת, בעיקר, מגידול בהפרשות להפסדי אשראי המחושבות על "בסיס קבוצתי".
ההכנסות מעמלות	הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2016 בסך של 148 מיליון ש"ח, לעומת 155 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות נובע בעיקר מיישום הוראות חקיקה שהפחיתו את הכנסות הבנק בתחום זה בכ- 6 מיליון ש"ח. ברבעון השני הסתכמו ההכנסות מעמלות בסך של 75 מיליון ש"ח, לעומת 77 מיליון ברבעון המקביל אשתקד.
ההוצאות התפעוליות והאחרות	הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2016 בסך של 454 מיליון ש"ח, לעומת 408 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהוצאות התפעוליות נובעת, בעיקר, מגידול בשיעור של 15.1% 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 3.7% בלבד.
סך כל המאזן	ליום 30.6.2016 הסתכם ב- 30.8 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 2.5% לעומת 31.12.2015.
האשראי לציבור	ליום 30.6.2016 הסתכם ב- 21.5 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של כ- 5.3% לעומת 31.12.2015.
פקדונות הציבור	ליום 30.6.2016 הסתכמו ב- 25.8 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של כ- 1.7% לעומת 31.12.2015.
ההון העצמי	ליום 30.6.2016 הסתכם ב- 2.2 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 3.3% לעומת 31.12.2015.
יחס ההון לרכיבי סיכון	ליום 30.6.2016, הסתכם ב- 13.73%, העולה בכ- 1.1 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	
	30.6.2015	30.6.2016
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
8.0	424	458
-	(10)	14
(20.3)	202	161
11.3	408	454
(33.8)	228	151
(36.2)	141	90

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	30.6.2015	30.6.2016
31.12.2015	30.6.2015			
באחוזים	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2.5	7.6	30,076	28,635	30,814
5.3	7.0	20,417	20,100	21,508
23.2	47.4	3,432	2,868	4,227
1.7	8.6	25,388	23,774	25,815
3.3	6.0	2,103	2,050	2,172

מאזן - סעיפים עיקריים

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

31.12.2015	30.6.2015	30.6.2016
באחוזים	באחוזים	באחוזים
7.0	7.2	7.0
14.0	13.8	13.7
67.9	70.2	69.8
84.4	83.0	83.8
67.2	65.2	73.3
0.3	(0.1)	0.1
3.2	3.2	3.1
10.4	14.9	8.6

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	