

6 | 2015

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

תמצית דוחות כספיים לרבעון השני של שנת 2015



הודעה לעיתונות

הרווח הנקי בתקופת הדוח - 141 מליון ש"ח
לעומת 84 מליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד

התשואה על ההון בתקופת הדוח - 14.9%
לעומת 9.2% בתקופה המקבילה אשתקד

6 | 2015

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

בנק מרכנתיל דיסקונט מדווח על צמיחה מרשימה ברווח הנקי ובתשואה על ההון.

הרווח הנקי של הבנק עלה במחצית הראשונה של השנה בשיעור של כ- 68%, לסך של 141 מיליון ש"ח, המהווה תשואה על ההון בשיעור של 14.9%, לעומת תשואה בשיעור של 9.2% שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד, ותשואה בשיעור של 7.8% בכל שנת 2014.

אורי ברוך מנכ"ל הבנק:

התוצאות הכספיות שמציג הבנק במחצית הראשונה של השנה משקפות צמיחה נאה ברווחיות, הנובעת הן מהגידול בפעילות, בעיקר בתחום המסחרי והקמעונאי - תוך עליה במספר הלקוחות, והן מיישום צעדי התייעלות - תוך ביצוע שינויים מבניים וארגוניים בסניפי הבנק וביחידות המטה שלו.



אורי ברוך
מנכ"ל הבנק



לילך אשר טופילסקי
יו"ר הדירקטוריון

בימים אלו מסתיימת כהונתי כמנכ"ל הבנק. אני נפרד מהבנק בתחושת סיפוק לאחר תקופת שגשוג שלווה בשיעורי צמיחה חסרי תקדים.

השנים האחרונות התאפיינו בפיתוח עסקי מואץ ובשינויים אינטנסיביים בתהליכי העבודה, לרבות:

- הרחבת הפעילות במגזר הקמעונאי והמסחרי, באמצעות השקת תוכניות בנקאיות המותאמות לצרכי הלקוחות (לרבות מסלולי הטבות מיוחדים בתחום כרטיסי האשראי) והרחבת שיתופי הפעולה עם "קרנות עסקים" ייעודיות, הנתמכות על ידי המדינה והתאחדות התעשיינים.
- שינוי והאחדת תהליכי העבודה בסניפים, תוך העמקת המיקוד העסקי והעצמת חווית הלקוח.
- הגדלת משאבי הסניפים העומדים לרשות הלקוחות, באמצעות הקמת מרכזי מומחים, הקולטים פעילויות תפעוליות רבות מסניפי הבנק, תוך השגת התמקצעות מירבית בתהליכים אלו.

אני שמח על ההזדמנות שניתנה לי לכהן כמנכ"ל הבנק, ומאחל הצלחה רבה למנכ"ל הנכנס מר שוקי בורשטיין ולעובדי הבנק המסורים.

הרווח הנקי	במחצית הראשונה של שנת 2015 הסתכם ב- 141 מיליון ש"ח, לעומת 84 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה עליה בשיעור של כ- 68%. הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2015, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו: • עליה בשיעור 9.3% בהכנסות הריבית לסך של 424 מיליון ש"ח. • עליה בשיעור של 21.7% בהכנסות שאינן מריבית לסך של 202 מיליון ש"ח. • ירידה בסך של 7 מיליון ש"ח בהכנסות בגין הפסדי אשראי. • ריסון תקציבי בסעיפי ההוצאות, שירדו במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 5.8%. הרווח הנקי ברבעון השני הסתכם ב- 53 מיליון ש"ח, לעומת 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה עליה בשיעור של 47.2%.
תשואת הרווח הנקי	על ההון במחצית הראשונה של שנת 2015 הסתכמה בשיעור של 14.9%, לעומת 9.2% בתקופה המקבילה אשתקד.
הכנסות הריבית	נטו, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 ב- 424 מיליון ש"ח, לעומת 388 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 9.3%. הגידול בהכנסות הריבית מוסבר בעיקר בעליה בשיעור של 0.36% במרווח הפיננסי. ברבעון השני נרשמה עליה בשיעור של 5.1% בהכנסות הריבית, לסך של 207 מיליון ש"ח.
הכנסות המימון שאינן מריבית	הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 ב- 47 מיליון ש"ח, לעומת 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות המימון מוסבר בעיקר בעליה בסך של 17 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש אגרות חוב, ומירידה בסך של כ- 10 מיליון ש"ח בהפרשי עיתוי שליליים בגין מדידת נגזרים לפי שווי הוגן.
ההכנסות בגין הפסדי אשראי	הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך של 10 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 17 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות בגין הפסדי אשראי נובעת, בעיקר, ממרכיב ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס "קבוצתי". ברבעון השני נרשמה הכנסה מהפסדי אשראי בסך 8 מיליון ש"ח, לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
ההוצאות התפעוליות והאחרות	הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 ב- 408 מיליון ש"ח, לעומת 433 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 5.8%. הקיטון בהוצאות התפעוליות מוסבר, בעיקר, בירידה בשיעור של 10.7% בסעיף "משכורות והוצאות נלוות", הנובעת מיישום הסכם שכר חדש שנחתם בבנק. בעקבות חתימת ההסכם, נרשם בתקופת הדוח קיטון חד פעמי בהוצאות השכר בסך של כ- 30 מיליון ש"ח, נטו (בעיקר בשל הפחתה חד פעמית בהתחייבות לתשלום "מענקי יובל"). ברבעון השני של השנה נרשם קיטון בשיעור של 2.8% בהוצאות התפעוליות, לסך של 210 מיליון ש"ח.
סך כל המאזן	ליום 30.6.2015 הסתכם ב- 28.6 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 0.2% לעומת 31.12.2014.
האשראי לציבור	ליום 30.6.2015 הסתכם ב- 20.1 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של כ- 6.3% לעומת 31.12.2014.
פקדונות הציבור	ליום 30.6.2015 הסתכמו ב- 23.8 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של כ- 1.2% לעומת 31.12.2014.
ההון העצמי	ליום 30.6.2015 הסתכם ב- 2.1 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 7.0% לעומת 31.12.2014.
יחס ההון לרכיבי סיכון	ליום 30.6.2015 הסתכם ב- 13.8%, העולה ב- 1.3 נקודות האחוז על השיעור המינימלי שקבע בנק ישראל. השיעור הגבוה של נתון זה מצביע על איתנותו הפיננסית של הבנק.

נתונים כספיים עיקריים

שיעור השינוי באחוזים	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
	30.6.2014	30.6.2015
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

רווח ורווחיות

9.3	388	424	הכנסות ריבית, נטו
(41.2)	(17)	(10)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
21.7	166	202	הכנסות שאינן מריבית
(5.8)	⁽¹⁾ 433	408	הוצאות תפעוליות ואחרות
65.2	⁽¹⁾ 138	228	רווח לפני מסים
67.9	⁽¹⁾ 84	141	רווח נקי

שיעור השינוי לעומת

31.12.2014	30.6.2014	31.12.2014	30.6.2014	30.6.2015
באחוזים	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

מאזן - סעיפים עיקריים

0.2	3.1	⁽¹⁾ 28,570	⁽¹⁾ 27,783	28,635	סך כל המאזן
6.3	10.9	18,915	18,117	20,100	אשראי לציבור, נטו
(25.1)	(42.5)	3,831	4,988	2,868	ניירות ערך
(1.2)	1.2	24,060	23,492	23,774	פקדונות הציבור
7.0	10.2	⁽¹⁾ 1,916	⁽¹⁾ 1,861	2,050	הון עצמי

31.12.2014	30.6.2014	30.6.2015
באחוזים	באחוזים	באחוזים

יחסים פיננסיים עיקריים

⁽¹⁾ 6.7	⁽¹⁾ 6.7	7.2	הון עצמי לסך מאזן
⁽²⁾ 14.5	⁽²⁾ 14.7	13.8	הון לרכיבי סיכון
⁽¹⁾ 66.2	⁽¹⁾ 65.2	70.2	אשראי לציבור לסך המאזן
⁽¹⁾ 84.2	⁽¹⁾ 84.6	83.0	פקדונות הציבור לסך המאזן
⁽¹⁾ 78.1	⁽¹⁾ 78.2	65.2	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
0.1	(0.2)	(0.1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי, מתוך האשראי לציבור
2.9	2.8	3.2	מרווח פיננסי כולל
⁽¹⁾ 7.8	⁽¹⁾ 9.2	14.9	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-30.6.2014, מוצגים לפני ההתאמות הנגזרות מהיישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בנושא: "זכויות עובדים".