



2014⁰³ מרכנתיל

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ תמצית דוחות כספיים
ליום 31 במרס 2014

הודעה לעיתונות

○ הרווח הנקי בתקופת הדוח - 51 מיליון ש"ח

○ התשואה על ההון בתקופת הדוח - 10.9%

2014

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ | הודעה לעיתונות | לשכת הדוברות BANK SPOKES PERSON | מאי 2014

בנק מרכנתיל דיסקונט מפרסם את התוצאות הכספיות שלו:

הרווח הנקי של בנק מרכנתיל דיסקונט הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 51 מיליון ש"ח. התשואה על ההון הסתכמה בשיעור של 10.9%. בנטרול השפעת תקני חשבונאות חדשים, הסתכם הרווח הנקי של הבנק בכ- 57 מיליון ש"ח והתשואה על ההון הסתכמה בכ- 12.2%. לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה הסתכם הרווח הנקי ב- 53 מיליון ש"ח והתשואה על ההון הסתכמה ב- 11.6%.

אורי ברוך, מנכ"ל הבנק:

"התוצאות הכספיות של הבנק ברבע הראשון של השנה מצביעות על המשך מגמת ההתרחבות העסקית וצמיחה במצבת הלקוחות, בעיקר במשקי בית ובעסקים הבינוניים, תוך שיפור איכות תיק האשראי של הבנק וביצוע צעדי התייעלות.

במקביל, המשיך הבנק בתקופת הדוח ביישום אסטרטגיית שירות ממוקדת לקוח במסגרתה השיק הבנק לאחרונה "סלי עמלות" אטרקטיביים ללקוחותיו הקמעונאיים, מחד ומיישם מהלך אסטרטגי לשינויים מבניים בסניפים וביחידות התפעול העורפי במטרה להעניק ערך מוסף ללקוח ולשפר את חווית השירות שלו, מאידך".



אורי ברוך
מנכ"ל הבנק



לילך אשר טופילסקי
יו"ר הדירקטוריון

הרווח הנקי

ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב- 51 מיליון ש"ח, לעומת 53 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח הנקי נובע, בעיקר, מהפרשי עיתוי בסך 6 מיליון ש"ח, בגין יישום לראשונה של הוראות בנק ישראל בנושא: "מדידת הכנסות ריבית" (תקן 91-FAS).

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד היו:

- עליה בשיעור של 7.9% בהכנסות הריבית לסך של 191 מיליון ש"ח (בניכוי השלכות יישום תקן "FAS 91" - עליה בשיעור של 1.7%).
- ירידה בשיעור של 10.3% בהכנסות מעמלות לסך של 78 מיליון ש"ח (בניכוי השלכות יישום תקן "FAS 91" - עליה בשיעור של 13.8%).
- ירידה בסך של 36 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- ריסון תקציבי בסעיפי ההוצאות, שעלו ברבע הראשון בשיעור של 0.5% בלבד.

על ההון ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה בשיעור של 10.9% (בניכוי השלכות יישום תקן "FAS-91" - 12.2%), לעומת 11.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואות הרווח הנקי

הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 203 מיליון ש"ח, לעומת 231 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון הכוללות

מחד, נרשמה עליה בשיעור של 0.24% במרווח הפיננסי ועליה בשיעור של 3.5% בהיקפי הפעילות שקוזה, מאידך, ירידה בהפרשי עיתוי בגין מדידת נגזרים לפי שווי הוגן בסך של 23 מיליון ש"ח, ומירידה ברווחים מממוש ניירות ערך בסך של 20 מיליון ש"ח.

הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 בסך של 14 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהוצאות נובעת מעליה בגביית חובות שנמחקו בעבר, ומירידה בהפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי

הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 78 מיליון ש"ח, לעומת 87 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מחד, נרשם גידול בסך של 12 מיליון ש"ח בהיקף העמלות שנגבו (המהווה עליה בשיעור של 13.8%), שקוזה, מאידך, בסיווג עמלות בסך של 21 מיליון ש"ח לסעיף "הכנסות ריבית", בשל יישום תקן "FAS-91".

ההכנסות מעמלות

הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 212 מיליון ש"ח, לעומת 211 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 0.5%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות

ליום 31.3.2014 הסתכם ב- 27.9 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של 1.9% לעומת 31.12.2013.

סך כל המאזן

ליום 31.3.2014 הסתכם ב- 18.0 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של כ- 1.1% לעומת 31.12.2013.

האשראי לציבור

ליום 31.3.2014 הסתכמו ב- 23.4 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של כ- 2.3% לעומת 31.12.2013.

פקדונות הציבור

ליום 31.3.2014 הסתכם ב- 1.9 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 0.9% לעומת 31.12.2013. העליה בהון העצמי נובעת מהרווח השוטף בתקופת הדוח וקוזה על ידי חלוקת דיבידנד בסך של 45 מיליון ש"ח.

ההון העצמי

ליום 31.3.2014 על פי כללי "באזל 3", הסתכם ב- 14.7%, העולה ב- 2.2 נקודות האחוז על היעד שנקבע על ידי בנק ישראל ליום 1.1.2015. השיעור הגבוה של נתון זה מצביע על איתנותו הפיננסית של הבנק.

יחס ההון לרכיבי סיכון

נתונים כספיים עיקריים

שיעור השינוי באחוזים	לשלושה חודשים שנתיים ביום	
	31.3.2013	31.3.2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
7.9	177	191
-	22	(14)
(36.2)	141	90
0.5	211	212
(2.4)	85	83
(3.8)	53	51

רווח ורווחיות

הכנסות ריבית, נטו⁽²⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית⁽²⁾
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מסים
רווח נקי

שיעור השינוי לעומת				
31.12.2013	31.3.2013	31.12.2013	31.3.2013	31.3.2014
באחוזים	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(1.9)	0.7	28,446	27,695	27,902
1.1	8.3	17,792	16,607	17,987
(13.4)	(8.0)	6,154	5,794	5,331
(2.3)	0.1	23,964	23,411	23,424
0.9	5.6	1,931	1,844	1,948

מאזן - סעיפים עיקריים

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

31.12.2013	31.3.2013	31.3.2014
באחוזים	באחוזים	באחוזים
6.8	6.7	7.0
⁽¹⁾ 14.6	⁽¹⁾ 14.6	14.7
62.5	60.0	64.5
84.2	84.5	84.0
71.1	66.4	75.4
0.4	0.5	(0.3)
2.5	2.6	2.8
9.7	11.6	10.9

יחסים פיננסיים עיקריים

הון עצמי לסך מאזן
הון לרכיבי סיכון
אשראי לציבור לסך המאזן
פקדונות הציבור לסך המאזן
הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות⁽²⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי, מתוך האשראי לציבור
מרווח פיננסי כולל
תשואת הרווח הנקי להון העצמי

1. במונחי "באזל 2"
2. הבנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2014 את הוראות בנק ישראל בנושא: "מדירת הכנסות ריבית" (תקן FAS-91) לגבי הלוואות שניתנו מיום 1 בינואר 2014, ואילך. לפיכך חלק מהנתונים התוצאתיים לתקופות קודמות, אינם כרי השוואה לנתונים הכספיים בתקופת הדוח.