

ז' בניסן, תשע"ג
18 במרץ, 2013

הרווח הנקי ב-2012: 1,076 מיליון ₪

לעומת 1,044 מיליון ₪ בשנת 2011

גידול של 3.1%

יחס הון רובד 1: 8.55%

לעומת 7.77% בסוף 2011

התשואה על ההון העצמי ב-2012: 13.1%

הכנסות המימון ב-2012: 3,309 מיליון ₪

גידול של 6.2% בהשוואה לשנה שעברה

האשראי לציבור: 128,651 מיליון ₪

גידול של 7.8% לעומת שנת 2011

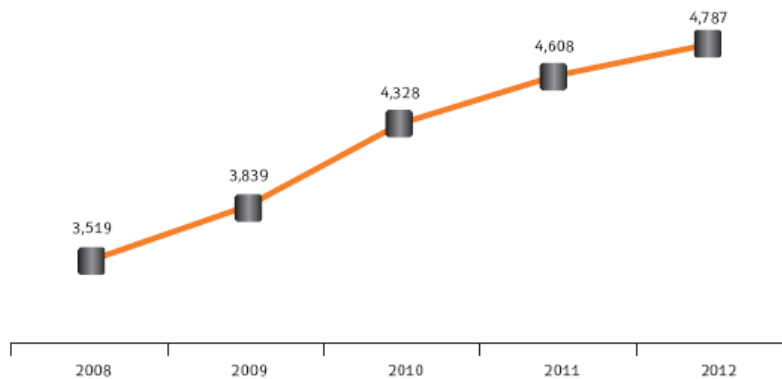
פיקדונות הציבור: 128,499 מיליון ₪

עליה של 7.8% בהשוואה לתקופה המקבילה

גידול משמעותי בבסיס ההון

בהתאם להנחיית בנק ישראל בנושא הלימות ההון במערכת הבנקאית, עלה יחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק בתום שנת 2012, לשיעור של 8.55%, לעומת 7.77% בסוף התקופה המקבילה. עליה זו, הנגזרת מגידול של כ-15% ברמת ההון בהשוואה לסוף שנת 2011, משליכה באופן טבעי על שיעור התשואה להון. לשם השוואה, אלמלא הגדלת בסיס ההון והעלייה ביחס הון הליבה, הייתה התשואה להון בשנת 2012 מגיעה ל-14.2% לעומת 14.6% בשנת 2011.

שיא בהכנסות הבנק - במיליוני ש"ח



שמירה על יחסי היעילות האיכותיים במערכת

לצד המשך הצמיחה והגידול בהיקפי הפעילות במגוון התחומים, נשמרת שליטה קפדנית על סעיפי ההוצאה. בשנת 2012 נרשם גידול מתון של כ-4.5% בלבד בהוצאות התפעוליות והאחרות, בהתאם לתזוואי התוכנית האסטרטגית של הבנק.

הודות לכך, ממשיך מזרחי-טפחות להציג בעקביות את יחסי היעילות (**Cost-Income Ratio**) האיכותיים במערכת הבנקאות המקומית. בסוף 2012 עמדו יחסי היעילות של הקבוצה על קצת למעלה מ-58%, שיעור דומה לזה של 2011.

אלי יונס: תנופת ההתפתחות של מזרחי-טפחות נמשכה גם ב-2012 תוך צמיחה במגוון תחומי הפעילות.

הרחבת מצבת הלקוחות וגידול ברווח

"התוצאות הכספיות של מזרחי-טפחות בשנת 2012 מעידות על המשך תנופת ההתפתחות שבה מצוי הבנק בשנים האחרונות ומחזקות את מעמדו כבנק הצומח והרווחי ביותר לאורך זמן, במערכת הבנקאות בישראל. רווח שנתי של קרוב ל-1.08 מיליארד ₪ - הגבוה ביותר שהבנק רשם אי פעם, ותשואה להון של 13.1% - תוך הגדלה ניכרת של יחסי הלימות ההון, מהווים הישג בולט וראוי לציון, במיוחד לנוכח ההאטה בפעילות המשקית והשלכותיה על המערכת הבנקאית.

תמונה חיובית זו עולה ממגוון תחומי הפעילות. כך, בין השאר, הסתכמו הכנסות המימון בשנה החולפת בכ-3.31 מיליארד ₪ - גידול של למעלה מ-6% בהשוואה ל-2011. ברבעון הרביעי של 2012 עמדו הכנסות המימון על 872 מיליון ₪ - גידול של כ-11% ביחס לרבעון המקביל. עלייה מרשימה נרשמה גם בסעיפי המאזן העיקריים: היקף האשראי לציבור הגיע לכ-128.6 מיליארד ₪ - גידול של כ-8.0% בהשוואה ל-2011, ופיקדונות הציבור ב-2012 הסתכמו בכ-128.5 מיליארד ₪ - עלייה של כ-8.0% לעומת השנה שקדמה לה.

ההתפתחות העסקית המואצת משתקפת גם מהמשך הרחבת מצבת הלקוחות והפריסה הסניפית של הבנק. ב-2012 גייס מזרחי-טפחות כ-55 אלף לקוחות חדשים נטו, כשמספר נקודות מכירה ברחבי הארץ הגיע ל-175. זאת, תוך הגדלה מבוקרת ומתונה בלבד, במצבת כוח האדם. במקביל, ממשיך הבנק לשמור על ריסון בהוצאות ולהציג בעקביות יחסי יעילות יוצאי דופן במערכת הבנקאות המקומית, ובסטנדרט דומה לבנקים המובילים והמתקדמים בעולם.

לצד התגברות התחרות, צעדי הרגולציה והתמורות שעבר שוק הנדל"ן בשנה החולפת, המשיך מזרחי-טפחות להיות הבנק המוביל בתחום ההלוואות לדיור (למטרת מגורים כולל הלוואות באחריות המדינה) ואף להגדיל את הפער מן המתחרים, עם נתח שוק ממוצע של 34.7%. הצלחה זו הנובעת, רובה ככולה, מן המקצועיות והמומחיות של בנקאי המשכנתאות שלנו והעוצמה המיתוגית של "טפחות" הנגזרת מהן, הושגה בד בבד עם שמירה על מדיניות חיתום אחראית וזהירה ובחינה מוקפדת של כושר החזר של הלווים, גם בתרחיש של עליית הריבית במשק והרעה במצב הכלכלי, אומר מנכ"ל הבנק, אלי יונס.

מזרחי טפחות בע"מ

נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2012 - במיליוני שקלים חדשים

סעיפי מאזן עיקריים

שיעור שינוי ב-%	31 בדצמבר	
	2011	2012

7.2	8,432	9,041	ניירות ערך
7.8	119,293	128,651	אשראי לציבור, נטו
7.8	119,236	128,499	פיקדונות הציבור
14.9	7,666	8,811	הון עצמי
8.0	150,246	162,242	סך כל המאזן

רווח ורווחיות

שיעור שינוי ב-%	31 בדצמבר		
	2011	2012	
6.2	3,117	3,309	סך הכנסות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.9)	1,491	1,478	עמלות והכנסות אחרות
3.9	4,608	4,787	סך ההכנסות
(18.3)	338	276	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4.5	2,667	2,786	הוצאות תפעוליות ואחרות
3.1	1,044	1,076	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
	14.6%	13.1%	תשואת הרווח הנקי על ההון

יחסים פיננסיים

	31 בדצמבר		
	2011	2012	
79%	79%		אשראי לציבור לסך המאזן
79%	79%		פיקדונות הציבור לסך המאזן
5.10%	5.43%		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לסך המאזן
			הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו
0.28%	0.21%		(במונחים שנתיים)
57.9%	58.2%		Cost Income Ratio
7.77%	8.55%		יחס הון לרכיבי סיכון - רובד 1
13.40%	13.35%		יחס הון כולל לרכיבי סיכון