

**הרווח הנקי ברבעון הראשון : 251 מיליון ₪**  
לעומת 238 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד  
**גידול של 5.5%**

**יחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון: 7.94%**  
לעומת 7.61% ברבעון המקביל אשתקד

**התשואה על ההון העצמי: 13.6%**

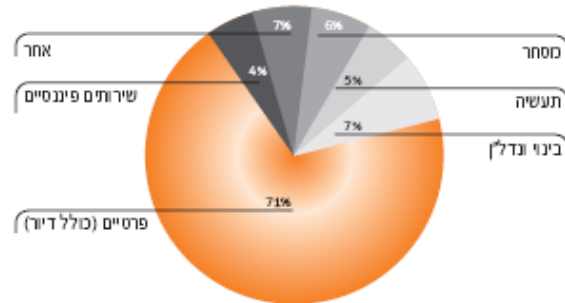
**סך הכנסות המימון: 788 מיליון ₪**  
לעומת 721 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד  
**גידול של 9.3%**

**האשראי לציבור לסוף הרבעון: 120,407 מיליון ₪**  
**גידול של 10.1% בהשוואה ל-31.3.2011**

**פיקדונות הציבור לסוף הרבעון: 119,501 מיליון ₪**  
**גידול של 9.6% בהשוואה ל-31.3.2011**

## התמקדות מוגברת במגזר הקמעונאי

אשראי לפי ענפי משק בארץ



## הגדלת מאגר הלקוחות ונתח השוק במשכנתאות

מזרחי-טפחות ממשיך, באופן רצוף ועקבי, לצמוח במגוון אפיקי הפעילות שלו. מהפיכת הבנקאות ההיברידית של הבנק, שהושקה ברבעון האחרון של 2011, הביאה לזינוק בקצב גיוס הלקוחות החדשים. בחמשת החודשים הראשונים של 2012 הצטרפו לבנק כ-25 אלף לקוחות חדשים נטו – קצב שנתי של למעלה מ-60 אלף לקוחות חדשים בשנה, לעומת כ-46 אלף לקוחות חדשים שהצטרפו למזרחי-טפחות אשתקד.

מגמת ההתרחבות באה לביטוי גם בתחום המשכנתאות. ברבעון הראשון של 2012 טיפס נתח השוק של מזרחי-טפחות בהלוואות לדיור ל-36.7%, לעומת נתח שוק ממוצע של כ-34% בשנת 2011. בה-בעת, מציג הבנק שיעורי גידול מרשימים בהכנסות המימון. כך, בין השאר, ממשקי בית (11.3%), ממשכנתאות (15.5%), מבנקאות פרטית (33.3%) ומעסקים קטנים (22.3%).

## שליטה בהוצאות ושמירה על יחס יעילות איכותי

לצד המשך הצמיחה במגוון סעיפי ההכנסה, מצליח מזרחי-טפחות לשמור בקפדנות על שליטה מלאה בתחום ההוצאה. הדבר בא לביטוי בגידול מתון של 3.1% בסך ההוצאות התפעוליות והאחרות ברבעון הראשון השנה, לעומת הרבעון המקביל ב-2011 - מתחת ליעד המכסימום של 4.0%, שנקבע בתוכנית האסטרטגית של הבנק.

גם בהוצאות השכר נרשמה עליה קלה של 3.1% בלבד, לעומת הרבעון המקביל אשתקד, וזאת למרות שהרבעון הראשון מדי שנה מתאפיין בהתאמות שכר הסכמיות. הגידול המשמעותי בהכנסות מזה והשמירה ההדוקה על צד ההוצאות מזה, מאפשרים לבנק להציג ברבעון הראשון יחס יעילות מרשים של 60.3%, בהשוואה ל-60.6% ברבעון המקביל ב-2011, ולשמור על מעמדו כבנק היעיל במערכת הבנקאות בישראל.

## **אלי יונס: תוצאות הרבעון הראשון מצביעות על המשך הצמיחה במגוון תחומי הפעילות תוך שליטה הדוקה בכל סעיפי ההוצאה**

"תוצאות הרבעון הראשון של השנה, ובראשן רווח נקי של 251 מיליון ₪ ותשואה להון של 13.6% - על רקע הגידול של כ-15% בבסיס ההון של הבנק, העלייה ביחס הון רובד 1 לרמה של 7.94% והשפעתם על אופן חישוב התשואה להון - הן המשך ישיר לתוצאות המצוינות אליהן הגענו בשנה החולפת, ומצביעות על צמיחה מרשימה במגוון סעיפי ההכנסה תוך שליטה הדוקה בכל סעיפי ההוצאה.

הצמיחה, בשיעורים דו-ספרתיים, כללה הן את מגזרי הפעילות הקמעונאיים - ובהם ענף המשכנתאות שבו הגדיל הבנק את נתח השוק שלו ל-36.7%, חרף "מלחמת המחירים" העזה שנוקטים כמה מן המתחרים - והן את התחומים העסקיים והבנקאות הפרטית.

צמצום של כ-50% במחזורי המסחר הממוצעים בבורסה לניירות ערך, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד - שהביא לירידה בהכנסות הבנק מעמלות בתחום הזה, כמו-גם השפעות חשבונאיות קצרות-טווח על סך ההכנסות המימוניות, מיתנו את השפעת הצמיחה על התוצאות הכספיות.

סביבת המאקרו המורכבת שבתוכה פועלת המערכת הבנקאית והשלכות ההאטה בגוש מדינות היורו על המשק הישראלי בכלל ועל הסקטור העסקי בפרט, הביאו לקיטון בביקוש לאשראי לעסקים ולעלייה במרכיב הסיכון בשוק הזה. כתוצאה מכך, פעל הבנק ברבעון הראשון של השנה להעמיק, וביתר שאת, את פעילותו מול מגזר משקי הבית, המתאפיין בפיזור רב יותר ובסיכון נמוך יחסית, והגדיל את חלקו של האשראי הקמעונאי לכדי כ-71% מסך האשראי הכולל של הבנק.

הרחבת הפעילות מול המגזר הקמעונאי מתאפשרת, בין השאר, הודות לתנופת הגיוס המואצת של לקוחות חדשים לבנק, מתחילת 2012. בחמשת החודשים הראשונים של השנה עומד הבנק על קצב גיוס שנתי של למעלה מ-60 אלף לקוחות חדשים נטו, לעומת כ-46 אלף לקוחות חדשים שהצטרפו לבנק ב-2011.

רמת הרווחיות הגבוהה, היציבות באופי הפעילות ופרופיל הסיכון הנמוך המאפיינים את מזרחי-טפחות, מהווים פלטפורמה מיטבית להשגת יעד הלימות ההון של 9.0%, עד למועד שקבע בנק ישראל - סוף 2014. במקביל, אנו מצויים בעיצומו של תהליך אימוץ מודלים מתקדמים לניהול סיכונים, שנועד לאפשר הקצאת הון, באופן מדויק ויעיל, כנגד מאפייני הסיכון של כל עסקה או לקוח ספציפי. לכשיושלם המהלך ויקבל את אישור הרגולטור, יוכל הבנק לפנות הון יקר למגוון שימושים אחרים", אומר **מנכ"ל הבנק אלי יונס**.

**בנק מזרחי טפחות בע"מ**  
**נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים**  
**ליום 31 במרץ 2012 - במיליוני שקלים חדשים**

**סעיפי מאזן עיקריים**

שיעור שינוי	31 במרץ		
	2011	2012	
10.1%	109,391	120,407	אשראי לציבור, נטו
9.6%	109,029	119,501	פיקדונות הציבור
15.2%	6,886	7,933	הון עצמי (המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי)
10.3%	136,185	150,244	סך כל המאזן

**רווח ורווחיות**

שיעור שינוי	31 במרץ		
	2011	2012	
9.3%	721	788	סך הכנסות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
(6.4%)	388	363	עמלות והכנסות אחרות
<b>3.8%</b>	<b>1,109</b>	<b>1,151</b>	<b>סך הכנסות</b>
24.1%	54	67	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3.1%	673	694	הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>5.5%</b>	<b>238</b>	<b>251</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
	<b>14.5%</b>	<b>13.6%</b>	<b>תשואת הרווח הנקי על ההון</b>

**יחסים פיננסיים**

		31 במרץ		
		2011	2012	
	80%	80%	80%	אשראי לציבור לסך המאזן
	80%	80%	80%	פיקדונות הציבור לסך המאזן
	5.05%	5.28%	5.28%	הון עצמי לסך המאזן
	0.20%	0.22%	0.22%	הוצאות בגין הפסדי אשראי לציבור נטו (במונחים שנתיים)
	60.6%	60.3%	60.3%	Cost Income Ratio
	7.61%	7.94%	7.94%	יחס הון לרכיבי סיכון - רובד 1
	13.48%	13.24%	13.24%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון