

קבוצת דיסקונט מפרסמת את הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2021:

הרווח הנקי ברבעון הראשון של השנה הסתכם ב-662 מיליון ש"ח, עליה של 137% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד בניטרול רכיבים חד פעמיים, הנוגעים להוצאות בעקבות הצלחת תכנית הפרישה מרצון, הרווח הנקי ברבעון היה מסתכם ב-738 מיליון ש"ח

התשואה נטו להון הגיעה ברבעון הראשון לשיעור של 14.5% לעומת 6.0% בתקופה המקבילה אשתקד בניטרול רכיבים חד פעמיים, התשואה נטו להון היתה מגיעה ברבעון לשיעור של 16.2%

לראשונה: סך ההון העצמי של הקבוצה חצה את רף 20 מיליארד השקלים וסך הנכסים את רף 300 מיליארד השקלים

- **הכנסות בסעיף הפסדי אשראי:**
בעקבות השיפור במצב הכלכלי, בשלושת החודשים הראשונים של 2021 נרשמה הכנסה של 147 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך של 656 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- **האצת יישום האסטרטגיה הרב שנתית:**
 - **תכנית הפרישה מרצון** - הסתיימה בהצלחה עם פרישת 754 עובדים בקבוצה (כולל פרישה טבעית). בתוצאות הרבעון הראשון נכללה הוצאה חד פעמית (לאחר מס) של 76 מיליון ש"ח בגין תכנית הפרישה.
 - **צמיחת אשראי בתחומי מיקוד אסטרטגיים** – בהשוואה לסוף שנת 2020, האשראי הכולל גדל ברבעון הראשון של השנה ב-2.4%, האשראי לדיור עלה ב-4.0%, האשראי לעסקים בינוניים גדל ב-2.1% והאשראי לעסקים גדולים גדל ב-1.8%.

להלן עיקרי הנתונים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2021:

- **הרווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2021** - הסתכם בסך של 662 מיליון ש"ח, לעומת 279 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 137%. בניטרול רכיבים חד פעמיים, הנוגעים להוצאות בעקבות הצלחת תכנית הפרישה מרצון, הרווח הנקי ברבעון היה מסתכם ב-738 מיליון ש"ח, עליה של 161%. ההוצאה החד פעמית ברבעון הראשון של השנה בגין תכנית הפרישה מרצון כוללת הוצאה חד פעמית (לאחר מס) של 76 מיליון ש"ח. במסגרת תכנית הפרישה מרצון, הגדולה ביותר בתולדות הקבוצה, פרשו עד ליום 31.3.2021 בדיסקונט, מרכנתיל וכאל 754 עובדים (כולל פרישה טבעית).

- **התשואה נטו להון** - הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2021 לשיעור של 14.5%, לעומת 6.0% בתקופה המקבילה אשתקד. בניטרול רכיבים חד פעמיים התשואה נטו להון היתה מגיעה ברבעון לשיעור של 16.2% לעומת 6.1% בתקופה המקבילה אשתקד.
- **האשראי לציבור נטו** - הסתכם בסוף הרבעון הראשון של שנת 2021 ב-193,292 מיליון ש"ח לעומת 188,718 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, עליה של 2.4%. הגידול משקף את הצמיחה במיקודים שנקבעו בתכנית האסטרטגית המעודכנת. בהשוואה לסוף שנת 2020, האשראי לעסקים בינוניים עלה ב-274 מיליון ש"ח (גידול של 2.1%), האשראי לעסקים גדולים גדל ב-834 מיליון ש"ח (גידול של 1.8%), האשראי למשקי בית עלה ב-2,033 מיליון ש"ח (גידול של 2.8%) והאשראי לדיור עלה ב-1,696 מיליון ש"ח (גידול של 4.0%).
- **הוצאות בגין הפסדי אשראי** - בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמה הכנסה בסך של 147 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 656 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 122.4%. הירידה נובעת בעיקרה מביטול הוצאות במסלול הקבוצתי בעקבות השיפור במצב הכלכלי.
- **הכנסות ריבית, נטו** - ברבעון הראשון של שנת 2021, הסתכמו בסך של 1,504 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,455 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 3.4%.
- **הכנסות שאינן מריבית** - הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2021 ב-1,033 מיליון ש"ח, ירידה בסך של 123 מיליון ש"ח (10.6%) לעומת התקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מירידה בסך של 119 מיליון ש"ח בהכנסות מימון מריבית (28.5%), ומירידה בסך של 15 מיליון ש"ח בעמלות (2.0%), בעיקר ירידה בעמלות כרטיסי אשראי וניהול חשבון, שקוזזה בחלקה בעליה מעמלות מפעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים. יצויין כי ברבעון הראשון של 2020, נרשם זינוק של כ-142% בהכנסות מימון שאינן מריבית, בעקבות רווחים ממימוש אג"ח ופעילות במכשירים נגזרים.
- **יחס היעילות** - ברבעון הראשון של שנת 2021 עמד על 65.1% לעומת 58.6% ברבעון המקביל אשתקד. בניטרול רכיבים חד פעמיים היה יחס היעילות ברבעון הראשון של שנת 2021 עומד על 60.6%.
- **סך ההון** - עבר לראשונה את סף 20 מיליארד השקלים והגיע ל-20,398 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של 3.4% לעומת ההון ליום 31.12.20.
- **סך הנכסים** - עבר לראשונה את סף 300 מיליארד השקלים והגיע ל-306,142 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של 4.1% ביחס לסך הנכסים ליום 31.12.20.
- **פיקדונות הציבור** - הסתכמו ביום 31 במרס 2021 בסך של 240,787 מיליון ש"ח, לעומת 226,118 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 6.5%.
- **יחס ההון העצמי רובד 1 ברבעון הראשון של שנת 2021** עמד על 10.20%. יחס כיסוי הנזילות עמד על 145.6% ויחס המינוף בסוף הרבעון הראשון של שנת 2021 עמד על 6.1%.

תמיכה בלקוחות לנוכח משבר הקורונה

מאז פרוץ משבר הקורונה, הבנק נערך על מנת לסייע ללקוחותיו להתמודד עם אי הוודאות הכלכלית ולצלוח את המשבר. בין הצעדים שהבנק הוביל במגזר משקי הבית: הרחבת והנגשת הפעולות הבנקאיות בערוצים הישירים ובדיגיטל; מסלולי הלוואות יעודיים, לרבות הלוואות גישור והלוואות לכל מטרה; דחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות קיימות, ללא צורך בהגעה לסניף; מתן אפשרות לשבירת פקדונות ללא עמלות; הנפקה יזומה של כרטיסי כספומטים וכרטיסי דביט עבור לקוחות, במטרה לסייע במשיכת כספי קצבאות ביטוח לאומי והפעלת רכב נייד למשיכת כספים.

- **השתתפות בקרנות לעסקים בערבות המדינה:** מתחילת המשבר ועד בסמוך למועד פרסום הדוח הכספי, העמידו בנק דיסקונט ובנק מרכנתיל הלוואות מכספי הקרן בערבות המדינה לעסקים שנפגעו ממשבר הקורונה, בהיקף כולל של כ-4 מיליארד ש"ח.
- **דחיית תשלומי הלוואות לעסקים ולמשקי בית:** במהלך המשבר ועד ליום 31 במרס 2021 איפשר דיסקונט ומרכנתיל דחיית תשלומי הלוואות בהיקף של כ-16.6 מיליארד ש"ח, המהווה 8.4% מתיק האשראי הכולל, מתוכם הלוואות לדיור, בהיקף של כ-8.3 מיליארד ש"ח, הלוואות לעסקים קטנים בהיקף של כ-4.7 מיליארד ש"ח והלוואות למשקי בית ופרטיים בהיקף של כ-1.5 מיליארד ש"ח.
- 83% מהיקף הלוואות שנדחו חזרו להיות משולמות, מהן 77% מהלוואות לדיור, 95% מהלוואות לעסקים הקטנים ו-94% מהלוואות למשקי בית ופרטיים.
- יתרות אשראי בהיקף של 2.8 מיליארד ש"ח נותרו בדחייה, ובהן בין היתר, הלוואות לדיור בהיקף של 1.9 מיליארד ש"ח, עסקים קטנים בהיקף של 0.3 מיליארד ש"ח, עסקים גדולים בהיקף של 0.5 מיליארד ש"ח והלוואות למשקי בית ופרטיים בהיקף של 0.08 מיליארד ש"ח.

קבוצת דיסקונט – נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים:

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

נושא	Q1/2021	Q4/2020	Q1/2020	שינוי ב% לעומת Q1/2020	שינוי ב% לעומת Q4/2020	שנת 2020
הכנסות ריבית, נטו	1,504	1,504	1,455	3.4	-	5,898
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(147)	200	656	(122.4)	(173.5)	1,718
סך-כל ההכנסות שאינן מריבית	1,033	911	1,156	(10.6)	13.4	4,007
מזה: עמלות	724	739	739	(2.0)	(2.0)	2,826
סך-כל ההכנסות	2,537	2,415	2,611	(2.8)	5.1	9,905
סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,652	1,820	1,531	7.9	(9.2)	6,681
סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות בניטרול רכיבים מסויימים	1,537	1,588	1,525	0.8	(3.2)	6,132
מזה: משכורות והוצאות נלוות	801	794	824	(2.8)	0.9	3,242
רווח לפני מסים	1,032	395	424	143.4	161.3	1,506
רווח לאחר מסים	679	236	273	148.7	187.7	957
רווח נקי	662	264	279	137.3	150.8	975

נושא	Q1/2021	Q4/2020	Q1/2020	שינוי ב% לעומת Q1/2020	שינוי ב% לעומת Q4/2020	שנת 2020
תשואה נטו להון ב-%	14.5	5.6	6.0			5.1
רווח נקי בניטרול רכיבים מסוימים	738	421	283	160.8	75.3	1,287
תשואה נטו להון ב-% בניטרול רכיבים מסוימים	16.2	9.1	6.1			6.7

רווח נקי בניטרול רכיבים מסוימים (במיליוני ש"ח)

נושא	Q1/2021	Q4/2020	Q1/2020	שינוי ב% לעומת Q4/2020	שינוי ב% לעומת Q1/2020	שנת 2020
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	662	264	279	150.8	137.3	975
בניטרול:						
השפעת פרישת עובדים	76	246	4			272
אחר	-	(89)	-			40
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק בניטרול הרכיבים לעיל	738	421	283	75.3	160.8	1,287

מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)

נושא	Q1/2021	Q1/2020	2020
תשואה להון	14.5	6.0	5.1
תשואה להון – בניטרול רכיבים מסוימים	16.2	6.1	6.7
תשואה לנכסים	0.89	0.42	0.35
אשראי לציבור, נטו ביחס לפיקדונות הציבור	80.3	85.7	83.5
יחס הון עצמי רובד 1	10.20	9.99	10.20
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	12.90	13.09	13.06
יחס המינוף	6.1	6.5	6.3
יחס כיסוי הנזילות	145.6	128.8	147.5
יחס יעילות – בניטרול רכיבים מסוימים	60.6	58.4	62.5
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור	(0.30)	1.42	62.5

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

נושא	31.3.2021	31.3.2020	שינוי ב%	31.12.2020	שינוי ב%
סך-כל הנכסים	306,142	276,404	10.8	293,969	4.1
אשראי לציבור, נטו	193,292	183,187	5.5	188,718	2.4
ניירות ערך	44,212	42,605	3.8	42,785	3.3
פיקדונות הציבור	240,787	213,667	12.7	226,118	6.5
הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	19,836	18,929	4.8	19,182	3.4
סך-כל ההון	20,398	19,444	4.9	19,727	3.4

נתונים על חברות הבת:
מרכנתיל דיסקונט (במיליוני ש"ח)

שנת 2020	שינוי ב%	Q1/2020	Q1/2021	נושא
1,645	11.1	415	461	סך-כל ההכנסות
999	0.8	241	243	סך-כל ההוצאות
211	206.1	49	150	רווח נקי
6.6		6.5	19.9	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

כאל (במיליוני ש"ח)

שנת 2020	שינוי ב%	Q1/2020	Q1/2021	נושא
1,857	(5.3)	472	447	סך-כל ההכנסות
1,716	(25.6)	484	360	סך-כל ההוצאות
115		(7)	60	רווח (הפסד) נקי
6.2		(1.5)	12.9	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

ניו יורק (במיליוני דולר)

שנת 2020	שינוי ב%	Q1/2020	Q1/2021	נושא
309	32.3	62	82	סך-כל ההכנסות
204	10.6	47	52	סך-כל ההוצאות
58	(54.5)	22	10	רווח (הפסד) נקי
5.1		8.1	3.4	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

דיסקונט קפיטל (במיליוני ש"ח)

שנת 2020	שינוי ב%	Q1/2020	Q1/2021	נושא
161.2	773.9	2.3	27.3	רווח נקי

בנק דיסקונט

משרד ראשי:

מגדל דיסקונט

רח' יהודה הלוי 23 תל אביב

Website: www.dbank.co.il

לפרטים נוספים:

ישי ווריט

דיסקונט

דובר הבנק

טל. 076-8058755

טל. נייד: 052-5354979

Ishai.wureit@dbank.co.il

דיסקונט מתאימים לך יותר