

תוכן

1	דוחות כספיים מאוחדים ליום 31 במרס 2020
1	להלן עיקרי הנתונים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2020:
2	נתונים נוספים:
4	קבוצת דיסקונט – נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים:
6	נתונים לגבי חברות הבת:

דוחות כספיים מאוחדים ליום 31 במרס 2020

קבוצת דיסקונט מציגה:

- רווח נקי של 279 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2020 לעומת 405 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2019, ירידה בשיעור של 31.1% התשואה להון עמדה על 6.0% לעומת 9.6% ברבעון המקביל אשתקד
- בשל השפעת משבר הקורונה נרשמה עליה חדה בהוצאות להפסדי אשראי שהסתכמו ב-656 מיליון ש"ח, לעומת 141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההוצאה להפסדי אשראי ברבעון זה עמד על 1.42%
- מנגד, סך כל ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-2.1 מיליארד ש"ח, צמיחה בשיעור של 29.9% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. ההכנסות הושפעו מגידול ברווחים ממימוש אג"ח ומפעילות במכשירים נגזרים
- סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-1.5 מיליארד ש"ח, בדומה לרבעון המקביל אשתקד. יחס היעילות עמד על 58.6%
- נמשך הגידול בסך כל ההון, שצמח בשיעור של 1.3% מתחילת השנה והגיע לסך של כ-19.4 מיליארד ש"ח. יחס ההון העצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2020 עמד על 9.99%. יחס כיסוי הנזילות עמד על 128.8%, ויחס המינוף עמד על 6.5%

להלן עיקרי הנתונים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2020:

- צמיחה בתיק האשראי - סך האשראי לציבור נטו הסתכמו ב-183.2 מיליארד ש"ח, עליה של 1.5% מתחילת השנה וגידול של 7.6% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. הגידול באשראי לציבור ברבעון הראשון של שנת 2020 משקף את הצמיחה במיקודים האסטרטגים שנקבעו; אשראי לעסקים ואשראי לדיור.
- צמיחה באשראי העסקי - האשראי העסקי הסתכמו ב-54.4 מיליארד ש"ח, עליה של 4.3% מתחילת השנה וגידול של 8.3% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.
- צמיחה באשראי לדיור - תיק המשכנתאות הסתכמו ב-38.4 מיליארד ש"ח. עליה של 3.3% מתחילת השנה וגידול של 13.6% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.
- גידול בפיקדונות הציבור - פיקדונות הציבור הסתכמו ב-213.7 מיליארד ש"ח, עליה של 6.1% מתחילת השנה וגידול של 12.0% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

- **עליה בהכנסות מריבית** - הכנסות ריבית נטו הסתכמו ב-5.1 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של 1.6% בהשוואה לרבעון הקודם ועליה של 2.4% לעומת הרבעון המקביל אשתקד.
- **עליה בהכנסות שאינן מריבית** - ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-1.2 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של 29.9% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. בתוך כך, ההכנסות מעמלות גדלו בשיעור של 4.1% בהשוואה לרבעון המקביל, אולם ירדו בשיעור של 3.8% ביחס לרבעון הקודם.
- **גידול בהוצאות להפסדי אשראי** - בהמשך להשפעת משבר הקורונה, שנכללה ברבעון הרביעי של שנת 2019, ולאור אי הודאות ביחס להשפעות המשבר העתידיות, הגדיל הבנק את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ברבעון מ-149 מיליון ש"ח ברבעון הקודם, ל-545 מיליון ש"ח ברבעון זה. **שיעור ההוצאה להפסדי אשראי עמד על 1.42%**.
- **ירידה בסך כל ההוצאות** - סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-1.5 מיליארד ש"ח, בדומה לרבעון המקביל ועם ירידה בשיעור של 8.1% ביחס לרבעון הקודם. הוצאות השכר ירדו בשיעור של 2.7% לעומת הרבעון המקביל אשתקד.
- יחס היעילות ברבעון זה עמד על 58.6%, לעומת 68.6% ברבעון הקודם, ולעומת 66.2% ברבעון המקביל. יחס היעילות הושפע באופן משמעותי מהעליה בהכנסות שאינן מריבית ומניהול מוקפד של סך כל ההוצאות.
- סך כל ההון עמד על 19.4 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של 1.3% מתחילת השנה וצמיחה בסך של 7.2%, ביחס לסוף התקופה המקבילה אשתקד.
- יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון עומד על 9.99%.

נתונים נוספים:

רווח ורווחיות:

פעילות קבוצת דיסקונט במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 עמדה בצל מגפת הקורונה, שהתפרצה בעולם ובישראל וחוללה משבר בריאותי וכלכלי משמעותי.

קבוצת דיסקונט מסכמת את הרבעון הראשון של שנת 2020 ברווח נקי של 279 מיליון ש"ח לעומת 405 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 31.1%. הרווח משקף תשואה להון של 6.0% לעומת 9.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הושפע בעיקר ממשבר הקורונה, בעקבותיו נרשמה עליה חדה בהוצאות להפסדי אשראי שהסתכמו ב-656 מיליון ש"ח, מתוכם נרשמה הוצאה קבוצתית בסך 545 מיליון ש"ח. שיעור ההוצאה להפסדי אשראי ברבעון זה עמד על 1.42%.

מנגד, חלק מהירידה ברווחים קוזז על ידי עליה בהכנסות שאינן מריבית, אשר הסתכמו ב-1.2 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של 29.9% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. ההכנסות הושפעו בעיקר מגידול ברווחים ממימוש אג"ח ומפעילות במכשירים נגזרים. כמו כן, נרשם גידול של 2.4% בהכנסות ריבית, נטו לעומת הרבעון המקביל. סך כל ההוצאות הסתכמו בסך של 1.5 מיליארד ש"ח, בדומה לרבעון המקביל.

הוצאות השכר רשמו ירידה בשיעור של 2.7% לעומת הרבעון המקביל, והסתכמו בסך של 824 מיליון ש"ח.

מנתוני המאזן העיקריים עולה, כי **פיקדונות הציבור** צמחו בשיעור של 12.0% בהשוואה לסוף הרבעון המקביל, ובשיעור של 6.1% בהשוואה לסוף שנת 2019.

תיק האשראי של הבנק הוסיף לצמוח ובסוף הרבעון הראשון עמד על 183.2 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 1.5% מהרבעון הקודם ושיעור של 7.6% מהרבעון המקביל אשתקד. הצמיחה בתיק נובעת, בין היתר, ממגזרי העסקים והמשכנתאות, אשר צמחו בשיעור של 8.3%-13.6% בהתאמה, לעומת רבעון מקביל אשתקד.

חברות הבת הושפעו אף הן ממשבר הקורונה. בנק **מרכנתיל** הציג רווח נקי של 49 מיליון ש"ח, קיטון בשיעור של 26.9% ביחס לרבעון המקביל אשתקד, שרובו נבע מגידול בהוצאות להפסדי אשראי. כמו כן, נרשם גידול של 12.2% בסך ההכנסות.

כאל הציגה הפסד של 7 מיליון ש"ח, התוצאות הושפעו בעיקר מעליה משמעותית בהוצאות להפסדי אשראי. כמו כן, נרשם גידול של 5.4% בהכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי, הנובע מגידול במחזור העסקאות בתקופה שקדמה למשבר הקורונה. **דיסקונט ניו יורק** הציג רווח נקי של 22 מיליון דולר, ירידה בשיעור של 8.3%, שנבעה מהוצאה להפסדי אשראי, ומנגד חל גידול משמעותי בהכנסות שאינן מריבית, שעלו בשיעור של 88.2% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

- **איתנות פיננסית:**

קבוצת דיסקונט ממשיכה להציג איתנות ויציבות פיננסית. ברבעון הראשון של שנת 2020 נמשך הגידול בסך כל ההון, שצמח בשיעור של 1.3% מתחילת השנה והגיע לסך של כ-19.4 מיליארד ש"ח. יחס ההון העצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2020 עמד על 9.99%, למעלה מ-1% מעל דרישת ההון הרגולטורית. יחס כיסוי הנזילות עמד על 128.8% ויחס המינוף ברבעון זה עמד על 6.5%. נתונים אלו מעידים על איתנותו של הבנק והיותו ערוך להתמודד עם משברים ועם המשך צמיחה גם בעתיד.

- **הערכות הבנק במשבר הקורונה:**

עם פרוץ המשבר, הדירקטוריון והנהלה מיקדו את תשומת הלב הניהולית למשבר והשלכותיו. צוות עבודה חוצי-ארגון בראשות המנכ"ל ניהלו את הגזרות השונות של פעילות הבנק, תוך מעקב הדוק אחר ההתפתחויות לנוכח התפשטות המגפה ונקיטת פעולות לצמצום הסיכונים, שמירת ההמשכיות העסקית ורצף השירות ללקוחות, תוך מענה ראוי לצורכיהם לנוכח המשבר.

- **סיוע ללקוחות** - משבר הקורונה הכתיב שגרות חדשות, ולאור המגבלות שהוטלו על הפעילות המשקית, נערך הבנק על מנת לסייע ללקוחותיו להתמודד עם אי הודאות הכלכלית במגזרי הפעילות השונים, ובהם:

- **השתתפות בקרנות לעסקים בערבות המדינה** - הבנק ובנק מרכנתיל העמידו הלוואות מכספי קרן, שיזמה הממשלה לעסקים קטנים ובינוניים, במסגרתה קיבלו הקצאה בסך 2.4 מיליארד ש"ח, ועד ל-22 במאי 2020 אישרו שני הבנקים הלוואות, בהיקף כולל של כ-1.8 מיליארד ש"ח.

בנוסף, במסגרת הקרן לעסקים גדולים, קיבל הבנק לאחרונה, הקצאה של 450 מיליון ש"ח נוספים והחל לפעול גם במסגרת זו.

- **הלוואות סיוע לעסקים ולמשקי בית** - פותחו מסלולי הלוואה ייעודיים, ללקוחות עסקיים ופרטיים, לרבות הלוואות גישור והלוואות לכל מטרה. כמו כן, הבנק אפשר ללקוחות הלוואות עם מנגנון דחיית תשלומים קרן וריבית עד 6 חודשים.
- בנוסף, איפשר הבנק להקפיא או לדחות את **תשלומי המשכנתאות** לתקופה של עד 6 חודשים וכן את הארכת תוקף האישור העקרוני ל-30 יום.
- **הרחבת הפעילות בדיגיטל ובערוצים הישירים** - במטרה להקל על הלקוחות ולאפשר להם להמשיך ולבצע את הפעילות הבנקאית מרחוק תוך צמצום ההתקהלות בסניפים, הרחיב הבנק את מגוון השירותים בערוצי הדיגיטל, הן ללקוחות העסקיים והן ללקוחות הפרטיים.
- **אחריות תעסוקתית** - בעקבות הפעלת הבנק במתכונת חירום פוצלו אתרי הבנק ונקבעה שיטת הפעלה בהתאם להנחיות. בתוך כך, צומצם כח האדם שנדרש להגיע פיזית כאשר חלק מהעובדים המשיכו לעבוד במתכונת של עבודה מרחוק, כל זאת במטרה לאפשר המשכיות עסקית תקינה ושמירה על בריאות העובדים.
- **תמיכה בספקים** - הבנק החליט על הקדמת תשלומים לספקים בגין שירותים שסופקו, על מנת לסייע ולתמוך בנותני השירותים לבנק.
- **מחויבות חברתית ותמיכה בקהילה** - על רקע המשבר הבנק נרתם לסייע לגורמים שונים, בין היתר, בתרומה ל-13 בתי חולים לרכישת מכונות הנשמה ועמדות טיפול נמרץ, ובתרומות לארגונים חברתיים המסייעים לקשישים וניצולי שואה. במקביל לכך, מאות מעובדי הבנק השתתפו בפעילות התנדבותית במטרה לסייע לקשישים בודדים בתקופת הסגר.

במקביל לניהול המשבר ולגיבוש ויישום מתווה היציאה מהמשבר, הבנק המשיך לפעול ליישום התוכנית האסטרטגית ולמימוש הפוטנציאל במיקודי הפעילות בבנק ובקבוצה.

קבוצת דיסקונט – נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים:

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

נושא	Q1/2020	Q4/2019	Q1/2019	שינוי ב% לעומת Q4/2019	שינוי ב% לעומת Q1/2019	שנת 2019
הכנסות ריבית, נטו	1,455	1,479	1,421	(1.6)	2.4	5,893
הוצאות בגין הפסדי אשראי	656	261	141	151.3	365.2	690
סך-כל ההכנסות שאינן מריבית	1,156	951	890	21.6	29.9	3,771
מזה: עמלות	739	768	710	(3.8)	4.1	2,972
סך-כל ההכנסות	2,611	2,430	2,311	7.4	13.0	9,664
סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,531	1,666	1,530	(8.1)	0.1	6,299
מזה: משכורות והוצאות נלוות	824	815	847	1.1	(2.7)	3,343
רווח לפני מסים	424	503	640	(15.7)	(33.8)	2,675
רווח לאחר מסים	273	335	416	(18.5)	(34.4)	1,743
רווח נקי	279	325	405	(14.2)	(31.1)	1,702
תשואה נטו להון ב-%	6.0	7.2	9.6			9.4

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

נושא	31.3.2020	31.3.2019	שינוי ב%	31.12.2019
סך-כל הנכסים	276,404	239,440	15.4	259,823
אשראי לציבור, נטו	183,187	170,296	7.6	180,467
ניירות ערך	42,605	35,618	19.6	37,745
פיקדונות הציבור	213,667	190,839	12.0	201,450
הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	18,929	17,618	7.4	18,678
סך-כל ההון	19,444	18,145	7.2	19,193

מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)

נושא	Q1/2020	Q1/2019	2019
תשואה להון	6.0	9.6	9.4
תשואה לנכסים	0.42	0.68	0.70
אשראי לציבור, נטו ביחס לפיקדונות הציבור	85.7	89.2	89.6
יחס הון עצמי רובד 1	9.99	10.17	10.31
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.09	13.13	13.86
יחס המינוף	6.5	7.0	6.9
יחס כיסוי הנזילות	128.8	133.4	121.2
יחס יעילות	58.6	66.2	65.2
הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור	1.42	0.33	0.40

נתונים לגבי חברות הבת:

מרכנתיל דיסקונט (במיליוני ש"ח)

נושא	Q1/2020	Q1/2019	שינוי ב-%	שנת 2019
סך-כל ההכנסות	415	370	12.2	1,568
סך-כל ההוצאות	241	230	4.8	913
רווח נקי	49	67	(26.9)	305
תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%	6.5	10.0		10.5

כאל (במיליוני ש"ח)

נושא	Q1/2020	Q1/2019	שינוי ב-%	שנת 2019
סך-כל ההכנסות	472	432	9.3	1,863
סך-כל ההוצאות	484	382	26.7	1,587
רווח (הפסד) נקי	(7)	37	(118.9)	201
תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%	(1.5)	8.2		11.0

ניו יורק (במיליוני דולר)

שנת 2019	שינוי ב-%	Q1/2019	Q1/2020	נושא
327	12.3	81	91	סך-כל ההכנסות
190	-	47	47	סך-כל ההוצאות
100	(8.3)	24	22	רווח נקי
9.8		9.9	8.1	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

בנק דיסקונט

משרד ראשי:

מגדל דיסקונט

רח' יהודה הלוי 23 תל אביב

Website: www.dbank.co.il

לפרטים נוספים ניתן לפנות ל:

שרית וייס

דוברת הבנק

טל. 076-8058755

טל. נייד: 052-2461151

e-mail: sarit.weiss@dbank.co.il