

הודעה
לעיתונות
דוחות כספיים
2023



11.03.2024

דיסקונט
רוצים אותך יותר

11 במרס 2024 | א' באדר ב' תשפ"ד

קבוצת דיסקונט מפרסמת את הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2023

- הרווח הנקי בשנת 2023 הסתכם ב-4.2 מיליארד ש"ח לעומת 3.5 מיליארד ש"ח בשנת 2022, גידול של 19.9%
- שיעור התשואה להון עמד על 15.7% לעומת 15.1% בשנת 2022
- יחס היעילות התפעולית השתפר וירד ל-49.6% לעומת 55.8% בשנת 2022
- גידול של 7.6% בהיקף האשראי לציבור, תוך שמירה על צמיחת אשראי אחראית, על רקע ההאטה הכלכלית, המותאמת להיקף הביקושים במשק
- נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 1.5 מיליארד ש"ח לעומת 407 מיליון ש"ח בשנת 2022, גידול הנובע רובו ככולו מהשלכות המלחמה על ההפרשה הקבוצתית שהסתכמה בסך של 1.2 מיליארד ש"ח; שיעור ההוצאה להפסדי אשראי עמד על 0.59%
- חלוקת דיבידנד בשיעור של 20% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2023, בסך של 184 מיליון ש"ח
- היקף התמיכה של קבוצת דיסקונט בלקוחות ובקהילה על רקע מלחמת 'חרבות ברזל' נאמד בכ-276 מיליון ש"ח

להלן עיקרי הנתונים מתוך הדוחות הכספיים לשנת 2023:

- **הרווח הנקי** - הסתכם בשנת 2023 בסך של 4.2 מיליארד ש"ח לעומת 3.5 מיליארד ש"ח בשנת 2022, גידול בשיעור של 19.9%. ברבעון הרביעי של שנת 2023 הסתכם הרווח הנקי בסך של 919 מיליון ש"ח לעומת 939 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 2.1%.
- **התשואה להון** - בשנת 2023 עמדה על שיעור של 15.7% לעומת 15.1% בשנת 2022. התשואה להון ברבעון הרביעי של השנה עמדה על שיעור של 13.2% לעומת 15.4% ברבעון המקביל אשתקד.
- **סך כל ההכנסות** - הסתכמו בשנת 2023 בסך של 16.1 מיליארד ש"ח לעומת 12.9 מיליארד ש"ח בשנת 2022, גידול בשיעור של 24.2%. ברבעון הרביעי של שנת 2023 הסתכמו ההכנסות בסך של 3.8 מיליארד ש"ח לעומת 3.7 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.7%.
- **סך כל ההון** - ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכם בסך של 29.2 מיליארד ש"ח לעומת 25.5 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 14.8%.
- **סך כל הנכסים** - ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכמו בסך של 396 מיליארד ש"ח לעומת 377 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 5%.
- **האשראי לציבור** - גידול בשנת 2023 בשיעור של 7.6% בהיקף האשראי לציבור לעומת שנת 2022, תוך שמירה על צמיחת אשראי אחראית המותאמת להיקף הביקושים במשק. האשראי לציבור, נטו, הסתכם ביום 31 בדצמבר 2023 בסך של 259 מיליארד ש"ח לעומת 241 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 7.3%. האשראי לעסקים בינוניים גדל ב-16.4%, האשראי לעסקים גדולים גדל ב-15.5% והאשראי לדיוור (משכנתאות) גדל ב-6.4% מתחילת השנה. מנגד, האשראי למשקי בית ללא הלוואות לדיוור קטן ב-0.3%.
- **פיקדונות הציבור** - ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכמו בסך של 298 מיליארד ש"ח לעומת 292 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 1.8%.
- **הוצאות בגין הפסדי אשראי** - בשנת 2023 נרשמה הוצאה בגין הפסדי אשראי בסך של 1.5 מיליארד ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 407 מיליון ש"ח בשנת 2022. שיעור ההוצאה להפסדי אשראי עמד בסוף שנת 2023 על 0.59%. ברבעון הרביעי של שנת 2023 נרשמה הוצאה בגין הפסדי אשראי בסך של 390 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 230 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד ולעומת הוצאה בסך של 596 מיליון ש"ח ברבעון הקודם. שיעור ההוצאה להפסדי אשראי מתחילת השנה עמד ברבעון הרביעי של שנת 2023 על 0.59%.
- הבנק החליט להגדיל ברבעון השלישי וברבעון הרביעי של שנת 2023 את ההפרשה הקבוצתית, בכדי לשקף את הגידול בהפסדי האשראי המוערכים לתקופה בגין לוויים שנפגעו או שייפגעו מהמשבר אולם טרם זוהו. העלייה נובעת, בעיקר, מהשלכות המלחמה, ובפרט מגידול בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי שהסתכמה בסך של 1.2 מיליארד ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור עמד ביום 31 בדצמבר 2023 על 1.60% לעומת 1.31% ביום 31 בדצמבר 2022.

- **יחס היעילות -** ליום 31 בדצמבר 2023 השתפר וירד ל-49.6% לעומת 55.8% ביום 31 בדצמבר 2022. ברבעון הרביעי של השנה ירד יחס היעילות ל-53.4% לעומת 53.8% ברבעון המקביל אשתקד.
- **חלוקת דיבידנד -** דירקטוריון הבנק החליט על חלוקת דיבידנד בשיעור של 20% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2023, בסך של 184 מיליון ש"ח.
- **יחס ההון העצמי רובד 1 -** ליום 31 בדצמבר 2023 הגיע לשיעור של 10.71%.

דני ימין, יו"ר דירקטוריון דיסקונט: "תוצאות הקבוצה לשנת 2023 מתפרסמות על רקע מלחמת 'חרבות ברזל' אשר מעמידה את מדינת ישראל בפני אחד האתגרים הקשים ביותר בתולדותיה. בתוך כך, אנו רואים את תפקידנו המרכזי להמשיך ולשרת את לקוחותינו בצורה המיטבית, בנחישות ובמסירות, גם בתנאים המורכבים שהציבה המלחמה. אנו מסכמים שנה עם תוצאות פיננסיות חזקות, אשר יעמדו לנו אל מול אתגרי השנה הקרובה, והשפעותיה על משתני המאקרו ועל לקוחותינו העסקיים והפרטיים, כמו גם על המשק כולו. המשכיות עסקית וכלכלית, לטובת יציבות המשק וחיזוק המערכת הכלכלית והפיננסית במדינה, ימשיכו להוות את המוטיבציה המרכזית לכל פעולותינו. לצד זאת, נמשיך לתכנן ולהיערך בצד האסטרטגי ונחל בתהליך משמעותי של תכנון ארוך טווח, לעבר יעדים חדשים".

אבי לוי, מנכ"ל קבוצת דיסקונט: "אנו מפרסמים היום את התוצאות השנתיות של שנת 2023 עם הלימות הון גבוהה ונזילות עודפת המביאות לידי ביטוי את העוצמה והחוסן של הקבוצה, תוך צמיחה מתמשכת ואחריות בהתאמה לאתגרים שמדינת ישראל מתמודדת איתם. במהלך השנה ולמרות המורכבות הצלחנו לשפר את מדדי היעילות, לגבש הנהלה מנוסה ומקצועית ולהניח תשתית לגיבושה של תוכנית אסטרטגית ארוכת טווח אשר תאיץ תהליכים של חדשנות וצמיחה בקבוצה. הנהלת הקבוצה וביחד עם העובדים המסורים שלנו, נחושים כולם להמשיך ולהעצים את המחויבות שלנו ללקוחותינו ולפעול ביתר שאת להנעת גלגלי המשק ולתמיכה בקהילה".

מהלכים מרכזיים במהלך שנת 2023:

מעבר לקמפוס דיסקונט

קבוצת דיסקונט השלימה בשנת 2023 את מעבר עובדי המטה של דיסקונט ומרכנתיל לקמפוס דיסקונט החדש - 'D-Campus' בראשון לציון, וכן את חדר המחשב המרכזי. הקמפוס מתמקד בחווית העובד באמצעות סביבת עבודה מתקדמת המותאמת לתפיסות מתקדמות בעולם; ערכים של שקיפות, נגישות, קיימות וגמישות, לצד טכנולוגיה חכמה וחדשנית. הקמפוס יצר סטנדרט חדש בעולם הפיננסים הישראלי המותאם לעולם העבודה העתידי. הקמפוס כולל מרחבי עבודה פתוחים (OPEN SPACE) של עובדים לצד מנהלים בתצורת "שכונות עבודה"; חדרי ישיבות מאובזרים וחללים משותפים ברמות פרטיות שונות. כל אלה, מאפשרים עבודה אגילית ומייצרים סביבת עבודה מעודדת חדשנות, יוזמה ויצירתיות, מגבירה שיתוף פעולה ותחושת שותפות, ומביאה לקיצור תהליכים ומענה טוב יותר ללקוחות הקבוצה.

PayBox

פייבוקס ממשיכה לצמוח בהיקף הלקוחות, ומשמשת כארנק דיגיטלי המוביל בישראל. במהלך שנת 2023 החברה קיבלה אישור לקבלת פיקדונות מהציבור ורישיון מבנק ישראל לתיווך באשראי. פייבוקס ממשיכה במגמת הצמיחה הבאה לידי ביטוי בגידול של כ-20%

במספר המשתמשים הרשומים בשנת 2023 בהשוואה לשנת 2022. יתרת הלקוחות בחברה הסתכמה בשנת 2023 בסך של 747 מיליון ש"ח לעומת 495 מיליון ש"ח בשנת 2022, גידול של 40.2%.

Greenlend

במהלך שנת 2023 נערכנו להשקת Greenlend, חברת פינטק חדשה ופורצת דרך למתן אשראי דיגיטלי, בשיתוף עם חברת Ezbob אשר תציע לראשונה פתרונות גמישים ומידיים בתחום האשראי הצרכני ואשראי לעסקים קטנים. Greenlend פועלת בימים אלה להשקת מוצר האשראי הראשון ללקוחות כל הבנקים באמצעות טכנולוגיה חדשנית, בהתאמה אישית ובהליך דיגיטלי מלא ופשוט. זאת, כחלק ממהלכי הבנק להקמת מיזמים מתקדמים שיפעלו כחברות עצמאיות ויתחרו בכלל המערכת הבנקאית.

תמיכה בלקוחות ובקהילה בצל מלחמת 'חרבות ברזל'

מיד לאחר פרוץ המלחמה פעל הבנק על מנת לסייע ללקוחותיו בשעות הקשות, מתוך רצון להקל את ההתמודדות עם האתגרים הכלכליים שהביאה איתה המלחמה. הבנק גיבש מעטפת סיוע והקלות ללקוחות, הן במסגרת המתווה שפרסם בנק ישראל והן במסגרת הקלות נוספות שהבנק קבע מעבר למתווה – ויצא בשורת הקלות והטבות משמעותיות. היקף התמיכה בלקוחות ובקהילה על רקע המלחמה נאמד עד כה בכ-276 מיליון ש"ח.

"קרן אור". קבוצת דיסקונט הקימה קרן סיוע ייעודית בסך התחלתי של 50 מיליון ש"ח, עבור ילדים ובני נוער מקו העימות בדרום שנפגעו במהלך המלחמה. הקרן, בהקמת בנק דיסקונט ובנק מרכנתיל, פועלת באמצעות עמותת 'הזנק לעתיד' במטרה לספק מענה הוליסטי רחב היקף וארוך טווח עבור צרכיהם של הילדים ובני הנוער, לטובת ריפוי הגוף והנפש הרכה ובמטרה להשיב להם את הביטחון האישי והקהילתי.

"חמ"ל דיסקונט". קבוצת דיסקונט הקימה את "חמ"ל דיסקונט", שנועדה לתת מענה מידי לצרכים הדחופים של חיילי צה"ל שנפצעו במהלך הלחימה ונמצאים במחלקת השיקום בשיבא תל השומר. החמ"ל, הפועל באמצעות עמותת "נותנים תקווה", נותן מענה מידי לבקשות דחופות שאינן בתחום הטיפול של צה"ל או משרד הביטחון, בין היתר באמצעות רכישת ציוד חיוני וסיוע כלכלי.

סיוע לגופי ביטחון והצלה. עם פרוץ המלחמה, התגייסה דיסקונט והעמידה תרומות נרחבות ומשמעותיות לגופי חירום והצלה מרכזיים וחיוניים: סיוע בהפעלת אמבולנסים בשיתוף פעולה עם עמותת "סביונים – סיוע בכל עת", לטובת שינוע אזרחים חולים ומוגבלים; תרומה לבתי חולים עבור רכישת ציוד מציל חיים; תרומה למגן דוד אדום לטובת תגבור מאסיבי של צוותי הצלה ורכישת ערכות ציוד חירום; אימוץ גדודים צבאיים ועוד.

עובדי דיסקונט פותחים את הלב. עובדי הקבוצה מתגייסים למען הקהילה בפעילויות התנדבותיות מגוונות ובהן: אריזות ציוד, הכנה ואריזה של מזון, פעילות עם ילדים מפונים השוהים בבתי מלון והארכה, חלוקת מזון חם לחיילים, לכוחות הביטחון ולמפונים בשטח, סיוע חקלאי בקטיף ועוד.

קבוצת דיסקונט - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

	שנת 2022	שנת 2023	שינוי ב- %	Q4/2022	Q4/2023	
הכנסות ריבית, נטו	8,693	10,936	0.6	2,540	2,555	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	407	1,502	69.6	230	390	
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	4,251	5,138	10.8	1,114	1,234	
מזה: עמלות	3,404	3,495	(4.2)	857	821	
סך-כל ההכנסות	12,944	16,074	3.7	3,654	3,789	
סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	7,217	7,966	2.8	1,967	2,022	
מזה: משכורות והוצאות נלוות	3,568	3,850	(0.9)	988	979	
רווח לפני מיסים	5,320	6,606	(5.5)	1,457	1,377	
רווח לאחר מיסים	3,514	4,290	(3.6)	941	907	
רווח נקי	3,495	4,192	(2.1)	939	919	
תשואה להון ב-%	15.1	15.7	15.4	13.2		
יחס היעילות ב-%	55.8	49.6	53.8	53.4		
רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים	3,190	4,026	(14.3)	958	821	
תשואה להון ב-% בניטרול רכיבים מסויימים	13.8	15.1	15.7	11.8		
יחס היעילות ב-% בניטרול רכיבים מסויימים	57.4	50.5	53.0	55.2		

רווחיות - בניטרול רכיבים מסויימים (במיליוני ש"ח)

	שנת 2022	שנת 2023	שינוי ב- %	Q4/2022	Q4/2023	
רווח נקי	3,495	4,192	(2.1)	939	919	
בניטרול:						
רווח ממכירת מניות של ויזה אינק	(20)	-	-	-	-	
מימוש נכסים	(315)	(239)	-	-	(97)	
השפעת סילוק	30	-	19	-	-	
הפרשות הנובעות מהפרדת כאל	-	73	-	-	(1)	
רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים	3,190	4,026	(14.3)	958	821	

מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)

2022	2023	
15.1	15.7	תשואה להון
0.99	1.08	תשואה לנכסים
82.5	86.9	אשראי לציבור, נטו ביחס לפיקדונות הציבור
10.25	10.71	יחס הון עצמי רובד 1
13.03	13.48	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
6.2	6.7	יחס המינוף
130.5	130.7	יחס כיסוי הנזילות
55.8	49.6	יחס יעילות
0.18	0.59	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	31 בדצמבר	31 בדצמבר	
	2022	2023	
5.0	376,754	395,724	סך כל הנכסים
7.3	241,079	258,727	אשראי לציבור, נטו
32.3	44,794	59,268	ניירות ערך
1.8	292,293	297,597	פיקדונות הציבור
14.4	24,880	28,474	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
14.8	25,478	29,238	סך-כל ההון

נתונים לגבי חברות הקבוצה

מרכנתיל (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	2022	2023	שינוי ב-%	Q4/2022	Q4/2023	
32.8	2,122	2,817	20.6	618	745	סך-כל ההכנסות
(0.3)	1,051	1,048	(18.7)	310	252	סך-כל ההוצאות
62.6	601	977	88.7	151	285	רווח נקי
	15.7	21.9		15.1	23.8	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

כאל (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	2022	2023	שינוי ב-%	Q4/2022	Q4/2023	
18.5	2,433	2,883	2.5	599	614	סך-כל ההכנסות
14.8	1,992	2,286	5.7	541	572	סך-כל ההוצאות
45.6	309	450	(33.3)	39	26	רווח נקי
	14.3	19.5		7.4	4.2	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

דיסקונט ניו יורק (במיליוני דולר של ארה"ב)

שינוי ב-%	2022	2023	שינוי ב-%	Q4/2022	Q4/2023	
(5.7)	403	380	(32.7)	104	70	סך-כל ההכנסות
14.5	255	292	20.3	64	77	סך-כל ההוצאות
(43.9)	114	64	(115.6)	32	(5)	רווח נקי
	10.2	5.5		11.5	(1.8)	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

דיסקונט קפיטל (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	2022	2023				
(5.6)	108	102				רווח נקי

לפרטים נוספים. שגית אופיר, דוברת קבוצת דיסקונט | טל. 076-8058755 | נייד: 052-4704382 | מייל: Sagit.ofir@dbank.co.il
בנק דיסקונט. קמפוס דיסקונט, רח' דיסקונט 1, ראשון לציון

דיסקונט

רוצים אותך יותר

discountbank.co.il