

הודעה לעיתונות

17.11.2016



זה טוב
למשפחה

דיסקונט

דוחות כספיים מאוחדים
ליום 30 בספטמבר 2016

עיקרי הנתונים

הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכם ב-188 מיליון ש"ח, לעומת 168 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עליה בשיעור של 11.9%.

התשואה נטו להון הגיעה ל-5.5%.

התשואה נטו להון, בניטרול ההפרשה בכאל, הגיעה ל-6.4%.

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016, הסתכם ב-760 מיליון ש"ח, לעומת 690 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 10.1%.

התשואה נטו להון הגיעה ל-7.6%.

התשואה נטו להון בניטרול רווח ממכירת זכויות בוויזה אירופה וההפרשה בכאל, הגיעה ל-6.3%.

נתונים נוספים:

◀ הכנסות ריבית, נטו ברבעון השלישי של 2016, צמחו בשיעור של 11.2%, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

◀ האשראי לציבור לסוף הרבעון, צמח בשיעור של 9.5% בהשוואה ליום 31.12.15.

◀ האשראי למגזר הקמעונאות (משקי בית ועסקים קטנים וזעירים) לסוף הרבעון, צמח בשיעור של 12.9% בהשוואה ליום 31.12.15.

◀ ההלוואות לדיור לסוף הרבעון, צמחו בשיעור של 14.9%, בהשוואה ליום 31.12.15.

◀ הוצאות משכורות והוצאות נלוות ברבעון השלישי של 2016, בניטרול השפעות תוכנית ההתייעלות, ירדו בשיעור של 0.7%, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

◀ סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות, בניטרול ההפרשה בכאל, עלו ברבעון השלישי של 2016, בשיעור של 0.7%, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

◀ סך כל ההון לסוף הרבעון גדל בשיעור של 6.9%, בהשוואה ליום 31.12.15, והגיע ל-14.6 מיליארד ש"ח.

יחס הון עצמי, רובד 1 לרכיבי סיכון - 9.8%.

יחס כיסוי הנזילות - 129.7%.

יחס המינוף - 6.7%.



המנכ"לית
לילך אשר-טופילסקי

דבר המנכ"לית

דוחות הרבעון השלישי של שנת 2016, משקפים גידול מתמשך בתוצאות הבנק וביסוס מגמות חיוביות בביצועי קבוצת דיסקונט, מספר רבעונים ברציפות.

בולטת במיוחד מגמת הצמיחה בפעילות הליבה לרוחב הקבוצה, שבאה לידי ביטוי בגידול בהכנסות מריבית, בשיעור של כ-11% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, וזאת למרות סביבת הריבית הנמוכה. תיק האשראי צמח מתחילת השנה בקצב של 9.5%, בעיקר בעקבות צמיחה באשראי למשקי בית, לעסקים קטנים וגידול מרשים של כ-15% בתיק המשכנתאות.

על רקע הצמיחה הנמשכת בתיק האשראי וכדי להבטיח את היכולת לתמוך במגמה חיובית זו, ביצענו מהלך ייחודי במערכת הבנקאית, והשלמנו גיוס הון ראשוני, בסך של 760 מיליון ש"ח במניות ובאופציות, בהנחה של מימוש מלא. הודות לכך, ולרווחיות הנצברת, ההון העצמי של הבנק, עומד על כ-14.6 מיליארד ש"ח ויחס ההון רובד 1 עומד על כ-9.8%. היחסים הפיננסיים משקפים בסיס יציב ואיתן, המאפשר לנו להמשיך לצמוח ולהרחיב את פעילותינו העסקית.

במקביל, אנו ממשיכים להוביל מהלכי התייעלות בבנק ובחברות הבת תוך דגש על צמצום ההוצאות, ניהול מוקפד של מצבת העובדים והתייעלות בתחום הנדל"ן. לפני מספר שבועות פרסמנו שלב נוסף בתוכנית ההתייעלות הרב שנתית, במסגרתה הצענו תוכנית פרישה מרצון, אליה נענו כבר למעלה מ-250 מעובדי הבנק.

לצד זה, אנו מצויים בעיצומו של משא ומתן עם ועד העובדים שעוסק בהסכם השכר לשנים הבאות ובהארכת חוקת העבודה, תוך התאמתה לצרכי הבנק בסביבת הבנקאות המשתנה.

במבט קדימה, תעשיית הבנקאות ממשיכה להשתנות ולהציב אתגרים נוספים בקשר בין הבנק ללקוח. בהמשך לשירותים החדשים שהשקנו וליישומים הייחודיים, שאומצו בקצב מהיר, אנו ממשיכים ומרחיבים את פעילות הדיגיטל ומשפרים את הצעת הערך למגוון לקוחותינו, בדגש על ה-"טאצ' האישי" בכל ערוצי השירות.

אנו משוכנעים שהמהלכים אותם אנו מובילים, יגבירו עוד יותר את נוכחותנו בשוק ויאפשרו את המשך תנופת הצמיחה וההצלחה של קבוצת דיסקונט, גם בעתיד.

לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית

נתונים על חברות הבת

תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016

תשואה להון המיזחס לבעלי ההון	יחס הלימות ההון	רווח נקי	
13.9%*	6.5%	42 מ' דולר	Discount Bancorp Inc.
13.6%	9.4%	150 מ' ש"ח	מרכנתיל דיסקונט
15.8%	***25.4%	249 מ' ש"ח**	כרטיסי אשראי לישראל

* לפי הכללים המחייבים בארה"ב

** הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות – בניטרול רווח ממכירת זכויות בויזה אירופה והפרשה בכאל – 153 מ' ש"ח

*** התשואה להון – בניטרול רווח ממכירת זכויות בויזה אירופה והפרשה בכאל – 16.1%

תשעת החודשים הראשונים של שנת 2015

תשואה להון המיזחס לבעלי ההון	יחס הלימות ההון	רווח נקי	
13.1%*	7.0%	42 מ' דולר	Discount Bancorp Inc.
14.0%	12.8%	189 מ' ש"ח	מרכנתיל דיסקונט
16.9%	13.5%	116 מ' ש"ח	כרטיסי אשראי לישראל

* לפי הכללים המחייבים בארה"ב

שנת 2015

תשואה להון המיזחס לבעלי ההון	יחס הלימות ההון	רווח נקי	
13.9%*	7.3%	60 מ' דולר	Discount Bancorp Inc.
14.0%	10.4%	210 מ' ש"ח	מרכנתיל דיסקונט
15.4%	12.6%	149 מ' ש"ח	כרטיסי אשראי לישראל

* לפי הכללים המחייבים בארה"ב

קבוצת דיסקונט - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

שנתי	תשעת החודשים הראשונים		רבעון שלישי		2015	2016	
	2015	שינוי ב-%	2015	2016			
4,225	6.8	3,182	3,399	11.2	1,067	1,187	הכנסות ריבית, נטו
187	175.3	89	245	65.9	85	141	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,053	10.4	2,357	2,601	1.2	722	731	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
5,725	2.0	4,271	4,356	3.9	1,420	1,475	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,366	18.7	1,179	1,399	6.3	284	302	רווח לפני מיסים
798	11.6	733	818	(3.3)	182	176	רווח לאחר מיסים
750	10.1	690	760	11.9	168	188	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
5.8		7.2	7.6		5.2	5.5	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ב-%
750	(7.8)	690	636	28.6	168	216	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול רווח ממכירת זכויות ביזיה אירופה והפרשה בכאל
5.8		7.2	6.3		5.2	6.4	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ב-% - בניטרול רווח ממכירת זכויות ביזיה אירופה והפרשה בכאל

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	31 בדצמבר		30 בספטמבר		2016	
	2015	שינוי ב-%	2015	2016		
4.0	205,260	3.2	206,914	213,451	סך-כל הנכסים	
9.5	127,216	12.7	123,592	139,315	אשראי לציבור, נטו	
(3.7)	38,935	(4.5)	39,251	37,491	ניירות ערך	
4.4	157,875	7.7	153,068	164,892	פקדונות הציבור	
6.5	13,288	6.3	13,309	14,154	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
6.9	13,634	6.0	13,747	14,568	סך-כל ההון	

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31.12.2015	30.9.2015	30.9.2016	
6.6	6.6	6.8	סך-כל ההון ביחס לסך-כל הנכסים
0.15	0.10	0.24	הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור
62.0	59.7	65.3	אשראי לציבור, נטו ביחס לסך-כל הנכסים
80.6	80.7	84.5	אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור
76.9	74.0	77.3	פקדונות הציבור ביחס לסך-כל הנכסים
53.3	55.2	59.7	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות והאחרות
53.3	55.2	52.7	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות והאחרות - בניטרול רווח ממכירת זכויות בוידה אירופה והפרשה בכאל
78.7	77.1	72.6	ההוצאות התפעוליות והאחרות ביחס לסך-כל ההכנסות
78.7	77.1	75.4	ההוצאות התפעוליות והאחרות ביחס לסך-כל ההכנסות - בניטרול רווח ממכירת זכויות בוידה אירופה והפרשה בכאל
5.8	7.2	7.6	תשואה מותאמת לנכסי סיכון
5.8	7.2	6.4	תשואה מותאמת לנכסי סיכון - בניטרול רווח ממכירת זכויות בוידה אירופה והפרשה בכאל
6.5	6.6	6.7	יחס המינוף
128.0	131.5	129.7	יחס כיסוי נזילות

יחס הון לרכיבי סיכון (באחוזים)

31.12.2015	30.9.2015	30.9.2016	
9.5	9.5	9.8	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.3	14.4	13.9	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

בנק דיסקונט

משרד ראשי:

מגדל דיסקונט

רח' יהודה הלוי 23 תל אביב

טל. 03-5145555

Website: www.discountbank.co.il

לפרטים נוספים ניתן לפנות ל:

שרית וייס

דוברת הבנק

טל. 03-5145516

נייד: 052-2461151

mail:sarit.weiss@dbank.co.il

זה טוב | דיסקונט
למשפחה

www.dbank.co.il