



קבוצת דיסקונט
הודעה לעיתונות

דוחות כספיים מאוחדים

ליום 30 ביוני 2020

27 באוגוסט 2020
ז' באלול תש"פ

קבוצת דיסקונט מציגה:

רווח נקי של 174 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2020

לעומת 545 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2019, ירידה בשיעור של 68.1%
התשואה להון עמדה על 3.7%

רווח נקי של 453 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2020

לעומת 950 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של 2019, ירידה בשיעור של 52.3%
התשואה להון עמדה על 4.8%

לנוכח השפעות משבר הקורונה ואי הוודאות הנמשכת, נרשמה ברבעון זה, הוצאה להפסדי אשראי בסך של 532 מיליון ש"ח, מתוכה הוצאה קבוצתית להפסדי אשראי של 521 מיליון ש"ח. שיעור ההוצאה להפסדי אשראי עמד על 1.14%

על רקע האצת תוכנית ההתייעלות, דירקטוריון הבנק אישר תוכנית פרישה מוקדמת לכ-300 עובדים, שיפרשו בתנאים מועדפים. לאור זאת, צפויים לפרוש מהבנק עד לסוף שנת 2021 כ-450 עובדים, כולל בפרישה טבעית

הבנק ממשיך להציג איתנות ויציבות פיננסית עם יחסי הון ונזילות גבוהים. סך כל ההון צמח בשיעור של 1.7% מתחילת השנה. יחס ההון העצמי רובד 1 עמד על 10.08%, יחס כיסוי הנזילות עמד על 136.9% ויחס המינוף עמד על 6.4%

ברבעון השני הורחבו תוכניות הסיוע ללקוחות שנפגעו ממשבר הקורונה, והועמדו לרשותם הלוואות מהקרן בערבות המדינה ופתרונות גמישים בהתאמה לצרכיהם

במהלך המשבר ועד ליום 21 באוגוסט 2020, איפשרו דיסקונט ומרכנתיל דחיית תשלומי הלוואות בהיקף של כ-19.4 מיליארד ש"ח, מתוכם הלוואות לדירור בהיקף של כ-8.3 מיליארד ש"ח. לגבי 61.6% מההלוואות ו-61.5% מההלוואות לדירור, הסתיימה תקופת הדחייה והלקוחות חזרו לשלם

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

- **צמיחה בתיק האשראי** - סך האשראי לציבור נטו הסתכם ב-183.4 מיליארד ש"ח, עליה של **1.6%** מתחילת השנה וגידול של **6.5%** בהשוואה לסוף הרבעון המקביל אשתקד. הגידול באשראי לציבור ברבעון השני של שנת 2020 משקף את הצמיחה במיקודים האסטרטגים שנקבעו; אשראי לעסקים ואשראי לדיור.
- **צמיחה באשראי העסקי** - האשראי העסקי הסתכם ב-55.7 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של **2.6%** בהשוואה לרבעון הקודם וגידול של **11.4%** בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.
- **צמיחה באשראי לדיור** - תיק המשכנתאות הסתכם ב-39.7 מיליארד ש"ח. עליה בשיעור של **3.4%** בהשוואה לרבעון הקודם וגידול של **13.6%** בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.
- **ירידה באשראי הצרכני** - האשראי הצרכני (ללא הלוואות לדיור) הסתכם ב-14.9 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של **4.0%** בהשוואה לרבעון הקודם ושל **4.8%** בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, וזאת כתוצאה מירידה בביקושים לאור משבר הקורונה.
- **גידול בפיקדונות הציבור** - פיקדונות הציבור הסתכמו ב-222.0 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של **10.2%** מתחילת השנה וגידול של **15.2%** בהשוואה לסוף הרבעון המקביל אשתקד.
- **עליה בהכנסות מריבית** - הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השני של 2020 ב-1.5 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של **0.5%** בהשוואה לרבעון הקודם וירידה של **8.3%** לעומת הרבעון המקביל אשתקד.
- **ירידה בהכנסות שאינן מריבית** - ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-0.9 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של **19.2%** ביחס לרבעון הקודם וירידה של **2.7%** בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. בתוך כך, ההכנסות מעמלות ירדו בשיעור של **12.0%** ביחס לרבעון הקודם.
- **גידול בהוצאות להפסדי אשראי** - בהמשך להשפעת משבר הקורונה, שנכללה ברבעון הרביעי של שנת 2019, וברבעון הקודם, ולאור אי הודאות ביחס להשפעות המשבר העתידיות, הגדיל הבנק את ההוצאה להפסדי אשראי שהסתכמה ברבעון ב-532 מיליון ש"ח. עיקר ההוצאה נובע מההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בסך של 521 מיליון ש"ח. בשלושת הרבעונים האחרונים, מאז פרוץ המשבר, נרשמו הוצאות להפסדי אשראי של כ-1.4 מיליארד ש"ח. ברבעון זה שיעור ההוצאה להפסדי אשראי עמד על **1.14%**.
- **עליה בסך כל ההוצאות** - סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-1.6 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של **3.4%** ביחס לרבעון המקביל ועליה בשיעור של **0.8%** ביחס לרבעון הקודם. בתוך כך, הוצאות השכר ירדו בשיעור של **7.4%** לעומת הרבעון המקביל אשתקד.
- **יחס היעילות** ברבעון זה עמד על **66.0%**, לעומת **58.6%** ברבעון הקודם, ולעומת **61.4%** ברבעון המקביל. במחצית הראשונה של 2020, יחס היעילות עמד על **62.2%**.

רווח ורווחיות:

המחצית הראשונה של שנת 2020 הושפעה מהתפרצות נגיף הקורונה, שהביא למשבר כלכלי משמעותי שהשפיע על המשק כולו ובכלל המערכת הבנקאית וקבוצת דיסקונט. הבסיס הפיננסי והתשתית ההונית של הבנק ממשיכים להיות יציבים ומנוהלים בקפידה.

הרווח הנקי הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2020 בסך של 453 מיליון ש"ח, לעומת 950 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 52.3%. התשואה להון הגיעה במחצית לשיעור של 4.8% לעומת 11.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

את הרבעון השני של שנת 2020 מסכמת קבוצת דיסקונט, ברווח נקי של 174 מיליון ש"ח לעומת 545 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 68.1%. הרווח משקף תשואה להון של 3.7% לעומת 12.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הושפע בעיקר מההאטה המשמעותית שחוהה המשק עקב משבר הקורונה, בעקבותיו נרשמה הוצאה להפסדי אשראי של 532 מיליון ש"ח, מתוכם הוצאה קבוצתית של 521 מיליון ש"ח. שיעור ההוצאה להפסדי אשראי ברבעון זה עמד על 1.14%.

יצוין כי בשלושת הרבעונים האחרונים, מאז פרוץ משבר הקורונה, רשם הבנק הוצאה להפסדי אשראי מעל 1.4 מיליארד ש"ח. שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסך האשראי עמד על 1.82% לעומת 1.63% ברבעון הקודם ו-1.33% ברבעון המקביל אשתקד. העליה בשיעור זה נובעת מהגדלת הפרשה, בעיקר הפרשה הקבוצתית, בכדי לשקף את הגידול בהפסדי אשראי המוערכים לתקופה בגין לווים שנפגעו במשבר וטרם זוהו.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכם ב-1.6 מיליארד ש"ח, גידול של 0.8% ביחס לרבעון המקביל אשתקד. ההוצאות הושפעו מעלייה בהוצאה להטבות עובדים לזמן ארוך, בשל ירידת שיעורי ההיוון ומעליה בהפרשה לתביעות. בתוך כך, הוצאות השכר ירדו בשיעור של 7.4% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. יחס היעילות עמד ברבעון על 66.0%, ובמחצית עמד על 62.2%.

מנתוני המאזן העיקריים עולה, כי **פיקדונות הציבור** צמחו בשיעור של 15.2% בהשוואה לסוף הרבעון המקביל ובשיעור של 10.2% בהשוואה לסוף שנת 2019. **האשראי לציבור, נטו הסתכם נכון לסוף הרבעון בסך של 183 מיליארד ש"ח**. עליה בשיעור של 1.6% מסוף השנה ו-6.5% בהשוואה לסוף הרבעון המקביל אשתקד. הצמיחה בתיק נובעת, בין היתר, ממגזרי העסקים והמשכנתאות, אשר צמחו בשיעור של 11.4% ו-13.6% בהתאמה, לעומת סוף הרבעון המקביל אשתקד.

חברות הבת הושפעו אף הן ממשבר הקורונה. ברבעון השני של שנת 2020, בנק מרכנתיל הציג רווח נקי של 58 מיליון ש"ח, קיטון בשיעור של 29.3% ביחס לרבעון המקביל אשתקד, שרובו נבע מגידול בהוצאות להפסדי אשראי.

כאל הציגה רווח של 23 מיליון ש"ח, ירידה בשיעור של 57.4% ביחס לרבעון המקביל אשתקד. התוצאות הושפעו בעיקר מעליה משמעותית בהוצאות להפסדי אשראי ומירידה בהיקף ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי.

דיסקונט ניו יורק הציג רווח נקי של 21 מיליון דולר, ירידה בשיעור של 19.2% ביחס לרבעון המקביל אשתקד.

איתנות פיננסית:

קבוצת דיסקונט ממשיכה להציג איתנות ויציבות פיננסית. ברבעון השני של שנת 2020 נמשך הגידול בסך כל ההון, שצמח בשיעור של 1.7% מתחילת השנה והגיע לסך של כ-19.5 מיליארד ש"ח. יחס ההון העצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2020 עמד על 10.08%, למעלה מ-1% מעל דרישת ההון הרגולטורית. יחס כיסוי הנזילות עמד על 136.9% ויחס המינוף ברבעון זה עמד על 6.4%. נתונים אלו מעידים על איתנותו של הבנק והיותו ערוך להתמודד עם משברים ועם המשך צמיחה גם בעתיד.

הערכות הבנק במשבר הקורונה:

ברבעון השני של שנת 2020, המשיכו הדירקטוריון והנהלה למקד את תשומת הלב הניהולית למשבר והשלכותיו. החל מאמצע חודש מאי, חזר הבנק לפעול במתכונת מלאה תוך הקפדה על יישום ההנחיות והערכות תפעולית מותאמת. לנוכח התפשטות התחלואה, נערך הבנק לנקיטת פעולות לצמצום הסיכונים, בדגש על שמירת ההמשכיות העסקית ורצף השירות ללקוחות, תוך מענה ראוי לצורכיהם לנוכח המשבר.

יישום התוכנית האסטרטגית האצת מהלכי ההתייעלות - במקביל לניהול המשבר ולגיבוש מתווה היציאה ממנו, הבנק המשיך לפעול ליישום התוכנית האסטרטגית ולמימוש הפוטנציאל במיקודי הפעילות בבנק ובקבוצה. במהלך הרבעון השני, הנהלה והדירקטוריון קיימו דיונים אסטרטגיים בהם הוחלט להאיץ את מהלכי ההתייעלות וליישם תוכנית פרישה מוקדמת לכ-300 עובדים בגילאי 50-66, שיפרשו בתנאים מועדפים עד סוף שנת 2020. על רקע משבר הקורונה, אישר הדירקטוריון לשנות את מתווה הפרישה בבנק באופן חריג וחד פעמי, ולהציע לפורשים תנאים משופרים בהשוואה לתנאי הפרישה שהוצעו בתוכניות פרישה קודמות. יצויין כי, עד לסוף שנת 2021 צפויים לפרוש מהבנק כ-450 עובדים, כולל בפרישה טבעית.

סיוע ללקוחות - ברבעון זה הרחיב הבנק את הסיוע ללקוחות והציע פתרונות ושירותים נוספים ללקוחות העסקיים והפרטיים על מנת לסייע להם להתמודד עם אי הודאות הכלכלית.

- **השתתפות בקרנות לעסקים בערבות המדינה –** בנק דיסקונט ובנק מרכזתיל העמידו הלוואות מכספי הקרן, שיזמה הממשלה לעסקים קטנים ובינוניים. עד ל- 16 באוגוסט 2020 אישרו שני הבנקים הלוואות, בהיקף כולל של כ-2.7 מיליארד ש"ח. בנוסף, הבנק הציע הלוואות בקרן לעסקים גדולים ובקרן לעסקים בסיכון.
- **הלוואות סיוע לעסקים ולמשקי בית –** ברבעון השני, פותחו מסלולי הלוואה ייעודיים ללקוחות עסקיים ופרטיים, לרבות הלוואה להשלמת משכורת ללקוחות שבחל"ת או ללקוחות שהכנסתם נפגעה. כמו כן, הבנק איפשר ללקוחות הלוואות עם מנגנון דחיית תשלומים קרן וריבית עד 6 חודשים. בנוסף, איפשר הבנק מסלולים גמישים ויחודיים לבעלי משכנתאות, ובכלל זה הקפאת תשלומי משכנתא לתקופה של עד 12 חודשים, והארכת תקופת פירעון המשכנתא בהתאמה. במהלך המשבר ועד ליום 21 באוגוסט 2020, איפשרו דיסקונט ומרכזתיל דחיית תשלומי הלוואות בהיקף של כ-19.4 מיליארד ש"ח, מתוכם הלוואות לדיור בהיקף של כ-8.3 מיליארד ש"ח. לגבי 61.6% מההלוואות ו-61.5% מההלוואות לדיור, הסתיימה תקופת הדחייה והלקוחות חזרו לשלם.
- **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, ועבר לנהל את התורים במערך הסניפים בתיאום מראש.
- **הרחבת מתכונת העבודה מרחוק לעובדי הבנק –** ברבעון השני הרחיב הבנק את התשתיות שאיפשרו לעובדי הבנק עבודה בקפסולות, במתקנים מפוצלים ועבודה מאובטחת מרחוק.

מחויבות חברתית ותמיכה בקהילה – על רקע המשבר הבנק נרתם לסייע לגורמים שונים, בין היתר, במבצע תרומות משותף של הדירקטוריון, ההנהלה והעובדים לעמותת "לתת" וה"רוח הישראלית". בנוסף לסכומים אלה, תרומת העובדים הוכפלה ע"י ההנהלה. בנוסף, בשבועות האחרונים השיק הבנק את המיזם החברתי "ביחדנ'ס" המחבר בין לקוחות הבנק העסקיים והפרטיים ונועד לקדם ולחשוף את פעילות העסקים הקטנים בזירות המדיה ולהציע ללקוחות הבנק הצעות ערך והנחות ב"מפתח דיסקונט". במקביל לכך, מאות מעובדי הבנק השתתפו בפעילויות התנדבותיות שונות.

קבוצת דיסקונט – נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים:

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)							
שנת 2019	שינוי ב%	H1/2019	H1/2020	שינוי ב%	Q2/2019	Q2/2020	
5,893	(3.2)	3,016	2,918	(8.3)	1,595	1,463	הכנסות ריבית, נטו
690	328.9	277	1,188	291.2	136	532	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,771	13.0	1,850	2,090	(2.7)	960	934	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
2,972	(3.5)	1,439	1,389	(10.8)	729	650	מזה: עמלות
9,664	2.9	4,866	5,008	(6.2)	2,555	2,397	סך-כל ההכנסות
6,299	0.5	3,100	3,114	0.8	1,570	1,583	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,343	(5.0)	1,704	1,618	(7.4)	857	794	מזה: משכורות והוצאות נלוות
2,675	(52.6)	1,489	706	(66.8)	849	282	רווח לפני מסים
1,743	(53.4)	965	450	(67.8)	549	177	רווח לאחר מסים
1,702	(52.3)	950	453	(68.1)	545	174	רווח נקי
9.4		11.1	4.8		12.8	3.7	תשואה נטו להון ב-%

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)					
שינוי ב%	31.12.2019	שינוי ב%	30.6.2019	30.6.2020	
8.6	259,823	15.5	244,313	282,100	סך-כל הנכסים
1.6	180,467	6.5	172,235	183,436	אשראי לציבור, נטו
6.1	37,745	12.9	35,470	40,037	ניירות ערך
10.2	201,450	15.2	192,814	222,048	פיקדונות הציבור
1.7	18,678	4.6	18,168	19,004	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
1.7	19,193	4.6	18,668	19,523	סך-כל ההון

מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)			
שנת 2019	H1/2019	H1/2020	
9.4	11.1	4.8	תשואה להון
0.70	0.79	0.33	תשואה לנכסים
89.6	89.3	82.6	אשראי לציבור, נטו ביחס לפיקדונות הציבור
10.31	10.37	10.08	יחס הון עצמי רובד 1
13.86	13.31	13.02	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
6.9	7.1	6.4	יחס המינוף
121.2	133.3	136.9	יחס כיסוי הנזילות
65.2	63.7	62.2	יחס יעילות
0.40	0.32	1.28	הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור

נתונים לגבי חברות הבת

מרכנתיל דיסקונט (במיליוני ש"ח)							
2019	שינוי ב%	H1/2019	H1/2020	שינוי ב%	Q2/2019	Q2/2020	
1,568	8.7	771	838	5.5	401	423	סך-כל ההכנסות
913	4.8	454	476	4.9	224	235	סך-כל ההוצאות
305	(28.2)	149	107	(29.3)	82	58	רווח נקי
10.5		10.9	6.9		12.0	7.5	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

כאל (במיליוני ש"ח)							
2019	שינוי ב%	H1/2019	H1/2020	שינוי ב%	Q2/2019	Q2/2020	
1,863	(0.6)	894	889	(9.7)	462	417	סך-כל ההכנסות
1,587	13.6	767	871	0.5	385	387	סך-כל ההוצאות
201	(82.4)	91	16	(57.4)	54	23	רווח נקי
11.0		10.1	1.8		12.4	5.1	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

ניו יורק (במיליוני דולר)							
2019	שינוי ב%	H1/2019	H1/2020	שינוי ב%	Q2/2019	Q2/2020	
327	2.5	160	164	(7.6)	79	73	סך-כל ההכנסות
190	-	92	92	-	45	45	סך-כל ההוצאות
100	(12.2)	49	43	(19.2)	26	21	רווח נקי
9.8		10.1	7.9		10.2	7.6	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