



16.03.2021

הודעה לעיתונות

דוחות כספיים מאוחדים ליום 31 בדצמבר 2020

20
20

דיסקונט מתאימים לך יותר

16 במרס 2021 | ג' בניסן תשפ"א

קבוצת דיסקונט מפרסמת את הדוחות הכספיים לשנת 2020:

הרווח הנקי ברבעון הרביעי של 2020 ירד ב-18.8%, בעיקר בשל הוצאות לתוכנית הפרישה הגדולה בתולדות הקבוצה במסגרתה פרשו 656 עובדים. בניטרול רכיבים מסויימים ובראשם תוכנית הפרישה, הרווח ברבעון גדל ב-16.6% והתשואה להון מסתכמת ב-9.1%

הרווח הנקי בשנת 2020 הסתכם ב-975 מיליון ש"ח והתשואה להון עמדה על 5.1%. בניטרול רכיבים חד פעמיים, הרווח הנקי בשנת 2020 מסתכם ב-1,287 מיליון ש"ח והתשואה להון ב-6.7%

האשראי לעסקים גדולים צמח בשנת 2020 ב-15.6% והאשראי לדיור ב-14.8%. האשראי הכולל בישראל צמח ב-6.1%

קבוצת דיסקונט משלימה שנת פעילות על רקע משבר הקורונה ועל אף הנסיבות המתגרות, מציגה בשנה החולפת שיפור בתחומים מהותיים ומהלכים משמעותיים:

צמיחה במרכיבי פעילות מרכזיים:

גידול של 5.2% באשראי לציבור, גידול של 2.8% בהון ל-19.7 מיליארד ש"ח ושיפור יחס היעילות (בניטרול רכיבים חד פעמיים) לשיעור של 62.5% (בהשוואה ל-64.0% בשנת 2019).

תוכנית אסטרטגית רב-שנתית חדשה לשנים 2021-2025:

כוללת שלושה אזורי מיקוד: התפתחות מואצת של הבנקאות המסורתית, חדשנות פורצת דרך ומיקסום ערך הקבוצה.

צמיחת אשראי בתחומי מיקוד אסטרטגיים:

האשראי הכולל בישראל גדל בשנת 2020 ב-6.1%. האשראי לעסקים גדולים גדל ב-15.6% והאשראי לדיור ב-14.8%.

תכנית הפרישה הגדולה בתולדות הקבוצה:

656 עובדים פרשו בדיסקונט, מרכנתיל וכאל. היקף העובדים שפרשו מסתכם ב-8% מכח העבודה של הקבוצה.

העצמת לקוחות:

עבודה נרחבת לטיפול בלקוחות בשנה זו, אשר באה לידי ביטוי בין היתר בהובלה על המערכת הבנקאית בפרמטרים המרכזיים בסקר מרקטסט, ובהם שביעות רצון כללית מהשירות בבנק.

עסקת פייבוקס:

הסכם פורץ דרך עם שופרסל להקמת מיזם פיננסי ללקוחות כל הבנקים, על הפלטפורמה של פייבוקס. המיזם יציע ארנק דיגיטלי מתקדם וסופרמרקט פיננסי ובו שירותים של פינטקים ויצרנים נוספים.

להלן עיקרי הנתונים מתוך הדוחות הכספיים לשנת 2020:

- **הרווח הנקי בשנת 2020** הסתכם ב-975 מיליון ש"ח, לעומת 1,702 מיליון ש"ח בשנת 2019, והתשואה להון הסתכמה ב-5.1%. הרווח הושפע בעיקר ממשבר הקורונה ומתוכנית הפרישה בקבוצה. בניטרול הרכיבים החד פעמיים, הרווח הנקי בשנת 2020 היה מסתכם ב-1,287 מיליון ש"ח והתשואה להון ב-6.7%.
- **הרווח הנקי ברבעון הרביעי** ירד ב-18.8% בהשוואה לרבעון הרביעי של 2019 והסתכם ב-264 מיליון ש"ח. בניטרול רכיבים מסויימים, הרווח הנקי ברבעון הרביעי מסתכם ב-421 מיליון ש"ח, עליה של 16.6% בהשוואה לרבעון הרביעי של 2019, והתשואה על ההון ב-9.1%. הרכיבים החד פעמיים ברבעון הרביעי (לאחר מס) כוללים הוצאה של 243 מיליון ש"ח בגין פרישת עובדים (85% מההוצאה בגין פרישת עובדים בכל 2020). ברבעון זה נרשמה גם הכנסה חד פעמית של 112 מיליון ש"ח בשל הכנסות מביטוח. סך הרכיבים החד פעמיים ברבעון הרביעי מסתכם ב-157 מיליון ש"ח.
- **ההכנסות מריבית נטו** הסתכמו בשנת 2020 ב-5,898 מיליון ש"ח, עליה של 0.1% בהשוואה לשנת 2019.
- **ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו בשנת 2020 ב-4,007 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של 6.3% לעומת 2019. מתוך זה, ההכנסות מעמלות הסתכמו ב-2,826 מיליון ש"ח, ירידה של 4.9% בהשוואה לשנת 2019.
- **ההוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו בסך של 1,718 מיליון ש"ח בשנת 2020 לעומת סך של 690 מיליון ש"ח בשנת 2019. העליה נובעת בעיקר מהשלכות משבר הקורונה, ובפרט מגידול בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. שיעור ההוצאה להפסדי אשראי בשנה זו עמד על 0.91% בהשוואה ל-0.40% בשנת 2019.
- **יחס היעילות** בשנת 2020 עמד על 67.5% לעומת 65.2% בשנת 2019. **בניטרול הרכיבים החד פעמיים**, יחס היעילות בשנת 2020 היה עומד על 62.5% בהשוואה ליחס יעילות מנוטרל של 64.0% בשנת 2019.
- **סך ההון** צמח בשיעור של 2.8% מתחילת השנה והגיע לכ-19.7 מיליארד ש"ח.
- **פיקדונות הציבור** הסתכמו ב-226.1 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 12.2% מתחילת השנה.
- **האשראי לציבור ברוטו** הסתכם בשנת 2020 ב-192.5 מיליארד ש"ח, עליה של 5.2% בהשוואה לסוף שנת 2019.
- **האשראי העסקי** לסוף 2020 הסתכם ב-58.6 מיליארד ש"ח, עליה של 12.3% בהשוואה לסוף 2019.
- **האשראי לדיור** הסתכם ב-42.7 מיליארד ש"ח, עליה של 14.8% לעומת לסוף 2019.
- **האשראי הצרכני** (ללא הלוואות לדיור) הסתכם ב-30.4 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של 6.3% בהשוואה לסוף שנת 2019.
- **יחס ההון העצמי רובד 1** ליום 31 בדצמבר 2020 עמד על 10.20%, **יחס כיסוי הנזילות** עמד על 147.5% **ויחס המינוף** בסוף שנת 2020 עמד על 6.3%.

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 הגעה לסניף; מתן אפשרות לשבירת פקדונות ללא עמלות והנפקה יזומה של כרטיסי כספומטים וכרטיסי דביט עבור לקוחות, במטרה לסייע במשיכת כספי קצבאות ביטוח לאומי.

• **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 בדצמבר 2020 איפשרו דיסקונט ומרכנתיל דחיית תשלומי הלוואות בהיקף של כ-17.7 מיליארד ש"ח, המהווה כ-11% מתיק האשראי הכולל, מתוכם הלוואות לדיור בהיקף של כ-8.5 מיליארד ש"ח, המהווה כ-20% מתיק האשראי לדיור, הלוואות לעסקים קטנים בהיקף של כ-5.2 מיליארד ש"ח והלוואות למשקי בית ופרטיים בהיקף של כ-1.7 מיליארד ש"ח.

• כ-68.8% מהיקף ההלוואות שנדחו חזרו להיות משולמות, מהן כ-63.7% מההלוואות לדיור, כ-80.6% מההלוואות לעסקים הקטנים וכ-66.2% מההלוואות למשקי בית ופרטיים.

• יתרות אשראי בהיקף של כ-5.5 מיליארד ש"ח נותרו בדחייה, ובהן בין היתר הלוואות לדיור בהיקף של 3.1 מיליארד ש"ח, עסקים קטנים בהיקף של 1.0 מיליארד ש"ח, עסקים גדולים בהיקף של 0.7 מיליארד ש"ח והלוואות למשקי בית ופרטיים בהיקף של 0.6 מיליארד ש"ח.

שאול קוברינסקי, יו"ר הדירקטוריון:

"דוח הבנק לשנת 2020 מסכם שנה יוצאת דופן. מגפת הקורונה השפיעה באופן דרמטי על אורחות חיינו ושיבשה מדינות, ארגונים, תהליכים ומערכות. המגיפה יצרה את המשבר הפיננסי והגלובלי הגדול ביותר שידענו בעשרות השנים האחרונות, אשר השפיע על המשק כולו, ובכלל זה גם על קבוצת דיסקונט, שמהווה עוגן במשק הישראלי ללקוחותיה, לעובדיה, לבעלי המניות שלה ולציבור כולו.

השנה החולפת חייבה אותנו להיות קשובים יותר ללקוחותינו לצד התמודדות עם אתגרים עסקיים מורכבים, וגם בשנה זו קבוצת דיסקונט הפגינה את חוסנה ועוצמתה.

חברות הבת שלנו – אי.די.בי ניו-יורק, מרכנתיל, כאל ודיסקונט קפיטל – אף הן מסכמות שנה של עשייה מרובה וצמיחה, תוך התמודדות עם המשבר. אני מבקש להודות לעובדי קבוצת דיסקונט ומנהליה על שנה בלתי רגילה של עשייה מאומצת ועל מחויבותם ומסירותם הגדולה ללקוחותינו".



אורי לוי, מנכ"ל קבוצת דיסקונט:



"התוצאות הכספיות של קבוצת דיסקונט מעידות על איתנותה הפיננסית ועל מחויבותה להגברת התחרותיות במערכת הפיננסית גם בתקופה מאתגרת זו. במהלך 2020 השקנו אסטרטגיית צמיחה רב-שנתית חדשה והאצנו את תהליכי החדשנות הטכנולוגיים והאירגוניים, שיבטיחו כי נהיה הבנק הטוב ביותר ללקוחותינו ונייצר ערך מקסימלי לבעלי המניות.

בצד התמודדות עם השפעות משבר הקורונה, הצלחנו בשנה החולפת להוציא לפועל את תכנית הפרישה הגדולה ביותר בתולדות הקבוצה, אשר תביא להשפעה משמעותית על בסיס ההוצאות והתרבות הארגונית. צמחנו משמעותית באזורי המיקוד, שיפרנו את השירות ללקוחותינו וזאת, במקביל להאצה משמעותית של מהלכי חדשנות תחרותיים ובהם הכרזה על שיתוף הפעולה עם שופרסל, להקמת מיזם אשר יציע בעתיד שירותים פיננסיים מתקדמים ממגוון ספקים. גם בשנים שלפנינו, קבוצת דיסקונט תמשיך לפעול בעוצמה להשגת צמיחה מקסימלית וקידום התחרות במערכת הבנקאית תוך מיקוד בלקוח".

קבוצת דיסקונט
נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	Q4/2019	Q4/2020	שינוי ב-%	2019	2020	
1.7	1,479	1,504	0.1	5,893	5,898	הכנסות ריבית, נטו
(23.4)	261	200	149.0	690	1,718	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(4.2)	951	911	6.3	3,771	4,007	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
(3.8)	768	739	(4.9)	2,972	2,826	מזה: עמלות
(0.6)	2,430	2,415	2.5	9,664	9,905	סך-כל ההכנסות
9.2	1,666	1,820	6.1	6,299	6,681	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(1.4)	1,610	1,588	(0.8)	6,181	6,132	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות - בניטרול רכיבים מסויימים
(2.6)	815	794	(3.0)	3,343	3,242	מזה: משכורות והוצאות נלוות
(21.5)	503	395	(43.7)	2,675	1,506	רווח לפני מיסים
(29.6)	335	236	(45.1)	1,743	957	רווח לאחר מיסים
(18.8)	325	264	(42.7)	1,702	975	רווח נקי
	7.2	5.6		9.4	5.1	תשואה נטו להון ב-%
16.6	361	421	(27.7)	1,779	1,287	רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים
	8.0	9.1		9.9	6.7	תשואה נטו להון ב-% בניטרול רכיבים מסויימים

רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	Q4/2019	Q4/2020	שינוי ב-%	2019	2020	
(18.8)	325	264	(42.7)	1,702	975	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק בניטרול:
	12	243		38	287	השפעת פרישת עובדים
	24	(86)		39	25	אחר
16.6	361	421	(27.7)	1,779	1,287	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק בניטרול הרכיבים לעיל

מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)

2019	2020	
9.4	5.1	תשואה להון
9.9	6.7	תשואה להון – בניטרול רכיבים מסויימים
0.70	0.35	תשואה לנכסים
89.6	83.5	אשראי לציבור, נטו ביחס לפיקדונות הציבור
10.31	10.20	יחס הון עצמי רובד 1
13.86	13.06	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
6.9	6.3	יחס המינוף
121.2	147.5	יחס כיסוי הנזילות
65.2	67.5	יחס יעילות
64.0	62.5	יחס יעילות – בניטרול רכיבים מסויימים
0.40	0.91	הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	2019	2020	
13.1	259,823	293,969	סך-כל הנכסים
4.6	180,467	188,718	אשראי לציבור, נטו
13.4	37,745	42,785	ניירות ערך
12.2	201,450	226,118	פיקדונות הציבור
2.7	18,678	19,182	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
2.8	19,193	19,727	סך-כל ההון

נתוני חברות הבת

מרכנתיל דיסקונט (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	Q4/2019	Q4/2020	שינוי ב-%	2019	2020	
(4.6)	410	391	4.9	1,568	1,645	סך-כל ההכנסות
21.0	233	282	9.4	913	999	סך-כל ההוצאות
(48.1)	77	40	(30.8)	305	211	רווח נקי
	10.6	5.1		10.5	6.6	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%
(18.2)	77	63	(22.6)	305	236	רווח נקי בניטרול רכיב חד פעמי
	10.6	8.3		10.5	7.4	תשואה להון ב-% בניטרול רכיב חד פעמי

כאל (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	Q4/2019	Q4/2020	שינוי ב-%	2019	2020	
(7.0)	484	450	(0.3)	1,863	1,857	סך-כל ההכנסות
0.7	412	415	8.1	1,587	1,716	סך-כל ההוצאות
(46.2)	52	28	(42.8)	201	115	רווח נקי
	11.8	6.0		11.0	6.2	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%
(55.8)	52	23	(52.1)	188	90	רווח נקי בניטרול רכיבים חד פעמיים
	11.8	5.0		10.3	4.8	תשואה להון ב-% בניטרול רכיבים חד פעמיים

דיסקונט ניו יורק (במיליוני דולר)

שינוי ב-%	Q4/2019	Q4/2020	שינוי ב-%	2019	2020	
(7.5)	80	74	(5.5)	327	309	סך-כל ההכנסות
33.3	51	68	7.4	190	204	סך-כל ההוצאות
(95.2)	21	1	(42.0)	100	58	רווח נקי
	7.9	0.4		9.8	5.1	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%
(52.4)	21	10	(33.0)	100	67	רווח נקי בניטרול רכיב חד פעמי
	7.9	3.4		9.8	5.9	תשואה להון ב-% בניטרול רכיב חד פעמי

דיסקונט קפיטל (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	2019	2020	
9.8	1,621.0	1,779.9	סך-כל הנכסים
18.4	829.7	982.1	סך-כל ההון
106.1	78.2	161.2	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
128.9	62.9	144.0	התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק



בנק דיסקונט: משרד ראשי: מגדל דיסקונט רח' יהודה הלוי 23 תל אביב | Website: www.dbank.co.il
לפרטים נוספים ניתן לפנות ל: ישי ווריט, דובר הבנק | טל. 076-8058755 | נייד: 052-5354979 | [mail:ishai.wureit@dbank.co.il](mailto:ishai.wureit@dbank.co.il)