

הודעה לעיתונות

19.11.2015

זה טוב  
למשפחה

דיסקונט

דוחות כספיים מאוחדים  
ליום 30 בספטמבר 2015



## עיקרי הנתונים

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015: 690 מיליון ש"ח, לעומת: 501 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד; עליה של 37.7%.

התשואה נטו להון, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015: 7.2%, לעומת: 5.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2015: 168 מיליון ש"ח, לעומת: 205 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד; ירידה בשיעור של 18%. יצויין כי הרווח הנקי ברבעון השלישי הושפע מגידול בהוצאות להפסדי אשראי ומירידה בהכנסות מימון שאינן מריבית.

התשואה נטו להון, ברבעון השלישי של שנת 2015: 5.2%, לעומת: 6.9% ברבעון המקביל אשתקד.

- סך כל ההון גדל בשיעור של 6.1%, בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2014.
- יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון - 9.5%.
- האשראי הצרכני ליום 30 בספטמבר 2015 צמח בשיעור של 7.1%, בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2014.
- האשראי לעסקים קטנים ליום 30 בספטמבר 2015 צמח בשיעור של 9.4%, בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2014.
- הוצאות השכר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015, בניטרול השפעת תוכנית הפרישה של שנת 2014, ירדו בשיעור של 5%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.



לילך אשר-טופילסקי  
המנהלת הכללית

## דבר המנהלת הכללית

נתוני הרבעון השלישי לשנת 2015, משקפים את התקדמות קבוצת דיסקונט במתווה התוכנית האסטרטגית הרב שנתית, תוך מיקוד עסקי, צמיחה במגזר הקמעונאי ונקיטת צעדי התייעלות, בדגש על צמצום הוצאות השכר.

תיק האשראי הצרכני צמח ברבעון האחרון בשיעור של 2.3% ובשנה האחרונה צמח בשיעור של 7.1%. תיק האשראי לעסקים קטנים צמח אף הוא בשיעור של 2.3% ברבעון האחרון ובשנה האחרונה צמח בשיעור של 9.4%. הוצאות השכר, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015, בניטרול השפעת תוכנית הפרישה המוקדמת בשנת 2014, קטנו בשיעור של 5%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

הצמיחה המתמשכת במגזרי המיקוד והקיטון בהוצאות השכר, מביאים לשיפור ביחסי היעילות של הבנק והקבוצה.

ברבעון זה, ניתן גם ביטוי למיקוד העסקי, בכל הקשור לפעילות הבינלאומית של הקבוצה. במסגרת זו, השלים הבנק את מכירת פעילות דיסקונט בנק לטיין אמריקה (DBLA), חברה בת של אי.די.בי. ניו יורק, הפועלת ומאוגדת באורוגוואי. כמו כן, הושלם תהליך סגירתו של הסניף בלונדון והושגה התקדמות משמעותית לקראת מכירת פעילות הבנק בשוויץ.

בהתאם לתוכנית האסטרטגית, הפעילות הבינלאומית של הקבוצה תמוקד ב-אי.די.בי. ניו יורק, שהציג בתשעת החודשים הראשונים של השנה, רווח נקי של 42 מיליון דולר.

חברות הבת ממשיכות לצמוח ולהציג תרומה נאה לשורת הרווח. בהקשר זה, יצוין כי אנו פועלים להרחבת פעילותן של חברות הבת, כדוגמת ההסכם למיזוג דיסקונט חיתום עם כלל פיננסים חיתום, אשר נועד ליצור את אחד מגופי החיתום המובילים בשוק הישראלי.

הון הבנק הכולל צמח בשיעור שנתי של 6.1% ויחס ההון העצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, עומד על 9.5%. הרחבת בסיס ההון מאפשרת לנו להמשיך ולצמוח במיקודים העסקיים האסטרטגיים.

גם ברבעונים הבאים, נמשיך להתמקד באתגרים המרכזיים שלפנינו ולפעול, בעקביות ובנחישות, לצמיחתה של קבוצת דיסקונט מחד, והתייעלותה, מאידך.

## נתונים על חברות הבת

### תשעת החודשים הראשונים של שנת 2015

| תשואה להון<br>המיוחס לבעלי<br>יחס הלימות<br>ההון | תשואה להון<br>המניות | רווח נקי   |   |
|--|----------------------|------------|---|
|  |                      |            |   |
| *13.1%   | 7.0%                 | 42 מ' דולר | Discount Bancorp Inc.                       |
| 14.0%  | 12.8%                | 189 מ' ש"ח | מרכנתיל דיסקונט                             |
| 16.6%  | 13.5%                | 116 מ' ש"ח | כרטיסי אשראי לישראל (הבנק מחזיק 71.8% בהון) |

\* לפי הכללים המחייבים בארה"ב

### תשעת החודשים הראשונים של 2014

| תשואה להון<br>המיוחס לבעלי<br>יחס הלימות<br>ההון | תשואה להון<br>המניות | רווח נקי   |   |
|--|----------------------|------------|---|
|  |                      |            |   |
| *13.5%   | 4.8%                 | 28 מ' דולר | Discount Bancorp Inc.                       |
| 14.8%  | 8.3%                 | 115 מ' ש"ח | מרכנתיל דיסקונט                             |
| 16.3%  | 14.6%                | 116 מ' ש"ח | כרטיסי אשראי לישראל (הבנק מחזיק 71.8% בהון) |

\* לפי הכללים המחייבים בארה"ב

### שנת 2014

| תשואה להון<br>המיוחס לבעלי<br>יחס הלימות<br>ההון | תשואה להון<br>המניות | רווח נקי   |   |
|--|----------------------|------------|---|
|  |                      |            |   |
| *12.9%   | 2.8%                 | 22 מ' דולר | Discount Bancorp Inc.                       |
| 14.5%  | 7.8%                 | 147 מ' ש"ח | מרכנתיל דיסקונט                             |
| 16.0%  | 13.1%                | 139 מ' ש"ח | כרטיסי אשראי לישראל (הבנק מחזיק 71.8% בהון) |

\* לפי הכללים המחייבים בארה"ב

## קבוצת דיסקונט - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים

### רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

| שנתי       | תשעת החודשים הראשונים |            | רבעון שלישי |               | 2014       | 2015       |   |
|------------|-----------------------|------------|-------------|---------------|------------|------------|---|
|            | 2014                  | שינוי ב-%  | 2014        | 2015          |            |            |   |
| 4,218      | 0.1                   | 3,179      | 3,182       | 0.6           | 1,061      | 1,067      | הכנסות ריבית, נטו   |
| 164        | 11.3                  | 80         | 89          | 112.5         | 40         | 85         | הוצאות בנין הפסדי אשראי   |
| 3,153      | 1.6                   | 2,320      | 2,357       | (9.8)         | 800        | 722        | סך-כל ההכנסות שאינן מריבית  |
| 6,414      | (7.8)                 | 4,633      | 4,271       | (3.8)         | 1,476      | 1,420      | סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות   |
| 793        | 50.0                  | 786        | 1,179       | (17.7)        | 345        | 284        | רווח לפני מיסים   |
| 522        | 43.4                  | 511        | 733         | (15.3)        | 215        | 182        | רווח לאחר מיסים   |
| <b>505</b> | <b>37.7</b>           | <b>501</b> | <b>690</b>  | <b>(18.0)</b> | <b>205</b> | <b>168</b> | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק</b>   |
|            | <b>(3.1)</b>          | <b>712</b> | <b>690</b>  | <b>(25.2)</b> | <b>225</b> | <b>168</b> | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014</b>           |
|            |                       | <b>5.6</b> | <b>7.2</b>  |               | <b>6.9</b> | <b>5.2</b> | <b>תשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ב-%</b>   |
|            |                       | <b>8.0</b> | <b>7.2</b>  |               | <b>7.6</b> | <b>5.2</b> | <b>תשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ב-% - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014</b> |

### התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

| שינוי ב-% | 31 בדצמבר |           | 30 בספטמבר |         | 2015                            |  |
|-----------|-----------|-----------|------------|---------|---------------------------------|--|
|           | 2014      | שינוי ב-% | 2014       | 2015    |                                 |  |
| (0.1)     | 207,185   | 3.4       | 200,014    | 206,914 | סך-כל הנכסים                    |  |
| 2.9       | 120,123   | 3.9       | 118,974    | 123,592 | אשראי לציבור, נטו               |  |
| 5.1       | 37,353    | (0.6)     | 39,477     | 39,251  | ניירות ערך                      |  |
| (0.2)     | 152,903   | 4.9       | 145,405    | 152,534 | פקדונות הציבור                  |  |
| 5.6       | 12,599    | 5.8       | 12,577     | 13,309  | הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק |  |
| 5.8       | 12,989    | 6.1       | 12,956     | 13,747  | סך-כל ההון                      |  |

**יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)**

| 31 בדצמבר | 30 בספטמבר |       |   |
|-----------|------------|-------|---|
| 2014      | 2014       | 2015  |   |
| 6.3       | 6.5        | 6.6   | סך-כל ההון ביחס לסך-כל הנכסים   |
| 0.14      | 0.09       | 0.10  | הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור                                       |
| 58.0      | 59.5       | 59.7  | אשראי לציבור, נטו ביחס לסך-כל הנכסים  |
| 78.6      | 81.8       | 81.0  | אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור  |
| 73.8      | 72.7       | 73.7  | פקדונות הציבור ביחס לסך-כל הנכסים   |
| 49.2      | 50.1       | 55.2  | סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות והאחרות   |
| 54.4      | 54.0       | 55.2  | סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות והאחרות - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014 |
| 87.0      | 84.3       | 77.1  | ההוצאות התפעוליות והאחרות ביחס לסך-כל ההכנסות   |
| 78.7      | 78.1       | 77.1  | הוצאות התפעוליות והאחרות ביחס לסך-כל ההכנסות - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014              |
| 4.3       | 5.7        | 7.2   | תשואה מותאמת לנכסי סיכון  |
| 7.5       | 8.1        | 7.2   | תשואה מותאמת לנכסי סיכון - בניטרול השפעת תוכנית הפרישה בשנת 2014                                  |
|           |            | 131.5 | יחס כיסוי הנזילות   |
|           |            | 6.6   | יחס המינוף  |

**יחס הון לרכיבי סיכון (באזל III)**

| 31.12.2014 | 30.9.2014 | 30.9.2015 |                                  |
|------------|-----------|-----------|----------------------------------|
| 9.4        | 9.3       | 9.5       | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 10.4       | 10.3      | 10.4      | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון      |
| 14.8       | 14.8      | 14.4      | 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](http://www.discountbank.co.il)

**לפרטים נוספים ניתן לפנות ל:**

שרית וייס

דוברת הבנק

טל. 03-5145516

נייד: 052-2461151

[mail:spokes@discountbank.net](mailto:mail:spokes@discountbank.net)

