



# רוצים אותך יותר

Q1 // 2022

הודעה לעיתונות

31//03//2022

23 במאי 2022 | כ"ב בניסן תשפ"ב

**קבוצת דיסקונט מפרסמת את הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2022:**

הרווח הנקי ברבעון הראשון של השנה הסתכם ב-983 מיליון ש"ח,  
עליה בשיעור של 48.5% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד

התשואה נטו להון עמדה ברבעון הראשון על שיעור של 18.3%  
לעומת 13.8% בתקופה המקבילה אשתקד

בניטרול רכיב חד פעמי בעקבות מכירת שני נכסים של הבנק בת"א:  
הרווח הנקי ברבעון הראשון של השנה הסתכם ב-668 מיליון ש"ח  
והתשואה להון ברבעון הראשון עמדה על שיעור של 12.4%

המשך צמיחת אשראי גבוהה ואחראית בדגש על משכנתאות:  
בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, האשראי הכולל גדל ב-12.7%  
האשראי לדיור עלה ב-28.0%

ביצועים מרשימים של כל חברות הקבוצה:  
מרכנתיל: תשואה על ההון של 12.9%, רווח נקי של 121 מיליון ש"ח  
כאל: תשואה על ההון של 14.3%, רווח נקי של 80 מיליון ש"ח  
IDBNY: תשואה על ההון של 9.7%, רווח נקי של 28 מיליון דולר ארה"ב  
דיסקונט קפיטל: רווח נקי של 43.2 מיליון ש"ח

המשך חלוקת דיבידנד:  
בהתאם למדיניות - הבנק יחלק דיבידנד בשיעור של 20% מרווחי  
הרבעון הראשון בסך 197 מיליון ש"ח

## להלן עיקרי הנתונים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2022:

**הרווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2022** - הסתכם בסך של 983 מיליון ש"ח, לעומת 662 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 48.5%. בניטרול רכיב חד פעמי (מכירת שני נכסים של הבנק ברח' הרצל בת"א), הרווח הנקי ברבעון היה מסתכם ב-668 מיליון ש"ח.

**התשואה נטו להון** - הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2022 לשיעור של 18.3% לעומת 13.8% בתקופה המקבילה אשתקד. בניטרול הרכיב החד פעמי התשואה נטו להון היתה מגיעה ברבעון לשיעור של 12.4% לעומת 15.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

**האשראי לציבור נטו** - הסתכם בסוף הרבעון הראשון של שנת 2022 ב-217,851 מיליון ש"ח לעומת 213,156 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, עליה של 2.2% מתחילת השנה ועליה של 12.7% בהשוואה לסוף הרבעון המקביל אשתקד. האשראי לדיור עלה ב-5.2% מתחילת השנה וב-28.0% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. האשראי לעסקים בינוניים עלה ב-12.9% מתחילת השנה וב-26.9% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. האשראי לעסקים גדולים ירד ב-3.7% מתחילת השנה ועלה ב-4.3% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. הגידול באשראי לעסקים בינוניים נובע בחלקו מגידול בסך של 993 מיליון ש"ח בגין לקוחות אשר נכון ליום 31 בדצמבר 2021 סווגו במגזר עסקים גדולים ובמהלך הרבעון הראשון סווגו למגזר עסקים בינוניים. בניטרול שינוי זה, האשראי לעסקים בינוניים עלה ב-6.2% מתחילת השנה וב-19.4% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, והאשראי לעסקים גדולים ירד ב-1.7% מתחילת השנה ועלה ב-6.5% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

**הכנסות בגין הפסדי אשראי** - בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 60 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך של 147 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 59.2%.

**הכנסות ריבית, נטו** - ברבעון הראשון של שנת 2022, הסתכמו בסך של 1,800 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,504 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 19.7%.

**הכנסות שאינן מריבית** - הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-1,286 מיליון ש"ח, לעומת 1,033 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהכנסות מעמלות נרשמה עליה בסך 101 מיליון ש"ח (14%). בהכנסות אחרות נרשמה עליה בסך 405 מיליון ש"ח בעקבות מכירת שני נכסי הבנק ברח' הרצל בת"א. בנוסף חלה ירידה בסך של 253 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (84.9%), עקב השפעות הציפיה לעליית ריבית.

**יחס היעילות** - ברבעון הראשון של שנת 2022 עמד על 55.3% לעומת 65.1% ברבעון המקביל אשתקד. בניטרול רכיבים חד פעמיים היה יחס היעילות ברבעון הראשון של שנת 2022 עומד על 63.7%.

**סך ההון** - עומד על 23,709 מיליון ש"ח, לעומת סך של 22,148 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, עליה בשיעור של 7.0%.

**סך כל הנכסים** - הגיע ל-340,658 מיליון ש"ח בסוף הרבעון הראשון של שנת 2022, עליה בשיעור של 1.7% ביחס לסך הנכסים ליום 31.12.21.

**פיקדונות הציבור -** בסוף הרבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו פיקדונות הציבור בסך של 267,731 מיליון ש"ח, לעומת 260,907 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, עליה בשיעור של 2.6%.

**יחס ההון העצמי רובד 1 -** ברבעון הראשון של שנת 2022 עמד על 10.55%. **יחס כיסוי הנזילות** עמד על 124.8% **ויחס המינוף** בסוף הרבעון הראשון של שנת 2022 עמד על 6.3%.

#### **אורי לוין, מנכ"ל קבוצת דיסקונט:**

"אנו מסכמים עוד רבעון חזק, בדגש על צמיחה משמעותית ואחראית בתחומי המיקוד האסטרטגיים, וביסוס תיק אשראי איכותי אשר יוכל להפגין עוצמה גם בתקופות מאתגרות. אני מרגיש ביטחון רב ביכולתנו לעמוד ביעדים הרב שנתיים שהצבנו לעצמנו, גם בסביבת המאקרו המשתנה, תוך המשך יצירת ערך משמעותי ללקוחותינו ולבעלי המניות והגברת התחרות במערכת הבנקאית והפיננסית".

## קבוצת דיסקונט - נחונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים

### רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

שנת 2021	שינוי ב- לעומת Q1/2021	שינוי ב- לעומת Q4/2021	Q1/2021	Q4/2021	Q1/2022	
6,529	19.7	7.0	1,504	1,683	1,800	הכנסות ריבית, נטו
(693)	(59.2)	500.0	(147)	(10)	(60)	הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,962	24.5	23.8	1,033	1,039	1,286	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
3,125	14.0	2.0	724	809	825	מזה: עמלות
10,491	(2.8)	5.1	2,537	2,415	3,086	סך-כל ההכנסות
6,858	3.3	(12.0)	1,652	1,939	1,707	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
6,431	11.1	2.8	1,537	1,661	1,707	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות בניטרול רכיבים מסויימים
3,468	6.7	(11.9)	801	970	855	מזה: משכורות והוצאות נלוות
4,326	39.4	81.5	1,032	793	1,439	רווח לפני מסים
2,810	46.1	89.3	679	524	992	רווח לאחר מסים
<b>2,773</b>	<b>48.5</b>	<b>85.8</b>	<b>662</b>	<b>529</b>	<b>983</b>	<b>רווח נקי</b>
<b>13.6</b>			<b>13.8</b>	<b>9.8</b>	<b>18.3</b>	<b>תשואה נטו להון ב-%</b>
<b>3,016</b>	<b>(9.5)</b>	<b>(0.9)</b>	<b>738</b>	<b>674</b>	<b>668</b>	<b>רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים</b>
<b>14.8</b>			<b>15.3</b>	<b>12.5</b>	<b>12.4</b>	<b>תשואה נטו להון ב-% בניטרול רכיבים מסויימים</b>

### רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים (במיליוני ש"ח)

שנת 2021	שינוי ב- לעומת Q1/2021	שינוי ב- לעומת Q4/2021	Q1/2021	Q4/2021	Q1/2022	
2,773	48.5	85.8	662	529	983	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
						<b>בניטרול:</b>
(38)			-	(38)	(315)	מימוש נכסים
155			-	155	-	מענקים חד פעמיים
19			-	19	-	פדיון יובלות
94			76	9	-	השפעת סילוק
13			-	-	-	הוצאות פינוי מבנה ההנהלה בדיסקונט ניו יורק
<b>3,016</b>	<b>(9.5)</b>	<b>(0.9)</b>	<b>738</b>	<b>674</b>	<b>668</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק בניטרול הרכיבים לעיל</b>

### מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)

שנת 2021	Q1/2021	Q1/2022	
13.6	13.8	18.3	תשואה להון
14.8	15.3	12.4	תשואה להון – בניטרול רכיבים מסויימים
0.91	0.89	1.17	תשואה לנכסים
81.7	80.3	81.4	אשראי לציבור, נטו ביחס לפיקדונות הציבור
10.14	10.20	10.55	יחס הון עצמי רובד 1
13.46	12.90	13.30	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
6.0	6.1	6.3	יחס המינוף
123.1	145.6	124.8	יחס כיסוי הנזילות
65.4	65.1	55.3	יחס יעילות
(0.34)	(0.30)	(0.11)	שיעור הקטנת ההוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור

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

שינוי ב-%	31.12.2021	שינוי ב-%	31.3.2021	31.3.2022	
1.7	335,088	11.3	306,142	340,658	סך-כל הנכסים
2.2	213,156	12.7	193,292	217,851	אשראי לציבור, נטו
(2.2)	43,869	(2.9)	44,212	42,918	ניירות ערך
2.6	260,907	11.2	240,787	267,731	פיקדונות הציבור
7.2	21,483	16.1	19,836	23,027	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
<b>7.0</b>	<b>22,148</b>	<b>16.2</b>	<b>20,398</b>	<b>23,709</b>	<b>סך-כל ההון</b>

## נתונים לגבי חברות בת

### מרכנתיל דיסקונט (במיליוני ש"ח)

שנת 2021	שינוי ב-%	Q1/2021	Q1/2022	
1,793	(2.8)	461	448	סך-כל ההכנסות
1,021	(0.8)	243	241	סך-כל ההוצאות
<b>562</b>	<b>(19.3)</b>	<b>150</b>	<b>121</b>	<b>רווח נקי</b>
16.2		18.5	12.9	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

### כאל (במיליוני ש"ח)

שנת 2021	שינוי ב-%	Q1/2021	Q1/2022	
1,985	23.9	447	554	סך-כל ההכנסות
1,594	21.9	360	439	סך-כל ההוצאות
<b>271</b>	<b>33.3</b>	<b>60</b>	<b>80</b>	<b>רווח נקי</b>
13.2		12.9	14.3	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

### דיסקונט ניו יורק (במיליוני דולר)

שנת 2021	שינוי ב-%	Q1/2021	Q1/2022	
344	30.4	69	90	סך-כל ההכנסות
222	11.5	52	58	סך-כל ההוצאות
<b>92</b>	<b>180.0</b>	<b>10</b>	<b>28</b>	<b>רווח נקי</b>
7.9		3.4	9.7	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

### דיסקונט קפיטל (במיליוני ש"ח)

שנת 2021	שינוי ב-%	Q1/2021	Q1/2022	
<b>212.0</b>	<b>58.2</b>	<b>27.3</b>	<b>43.2</b>	<b>רווח נקי</b>

לפרטים נוספים. ישי וורייט, דובר הבנק | טל. 076-8058755 | נייד: 052-5354979 | מייל: [ishai.wureit@dbank.co.il](mailto:ishai.wureit@dbank.co.il)  
בנק דיסקונט. משרד ראשי: מגדל דיסקונט, רחוב יהודה הלוי 23 תל אביב

[discountbank.co.il](http://discountbank.co.il)

**דיסקונט**  
רוצים אותך יותר