



# 2021

Q1

31.03  

---

2021

הודעה  
לעיתונות

25 במאי 2021 | י"ד בסיון תשפ"א

קבוצת דיסקונט מפרסמת את הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2021:

**הרווח הנקי ברבעון הראשון של השנה הסתכם ב-662 מיליון ש"ח, עליה של 137% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד**

בניטרול רכיבים חד פעמיים, הנוגעים להוצאות בעקבות הצלחת תכנית הפרישה מרצון, הרווח הנקי ברבעון היה מסתכם ב-738 מיליון ש"ח

**התשואה נטו להון הגיעה ברבעון הראשון לשיעור של 14.5% לעומת 6.0% בתקופה המקבילה אשתקד**

בניטרול רכיבים חד פעמיים, התשואה נטו להון היתה מגיעה ברבעון לשיעור של 16.2%

**לראשונה: סך ההון העצמי של הקבוצה חצה את רף 20 מיליארד השקלים וסך הנכסים את רף 300 מיליארד השקלים**

#### **הכנסות בסעיף הפסדי אשראי:**

בעקבות השיפור במצב הכלכלי, בשלושת החודשים הראשונים של 2021 נרשמה הכנסה של 147 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך של 656 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

#### **האצת יישום האסטרטגיה הרב שנתית:**

- תכנית הפרישה מרצון – הסתיימה בהצלחה עם פרישת 754 עובדים בקבוצה (כולל פרישה טבעית). בתוצאות הרבעון הראשון נכללה הוצאה חד פעמית (לאחר מס) של 76 מיליון ש"ח בגין תכנית הפרישה.
- צמיחת אשראי בתחומי מיקוד אסטרטגיים – בהשוואה לסוף שנת 2020, האשראי הכולל גדל ברבעון הראשון של השנה ב-2.4%, האשראי לדיור עלה ב-4.0%, האשראי לעסקים בינוניים גדל ב-2.1% והאשראי לעסקים גדולים גדל ב-1.8%.

## להלן עיקרי הנתונים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2021:

- הרווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2021** - הסתכם בסך של 662 מיליון ש"ח, לעומת 279 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 137%. בניטרול רכיבים חד פעמיים, הנוגעים להוצאות בעקבות הצלחת תכנית הפרישה מרצון, הרווח הנקי ברבעון היה מסתכם ב-738 מיליון ש"ח, עליה של 161%. ההוצאה החד פעמית ברבעון הראשון של השנה בגין תכנית הפרישה מרצון כוללת הוצאה חד פעמית (לאחר מס) של 76 מיליון ש"ח. במסגרת תכנית הפרישה מרצון, הגדולה ביותר בתולדות הקבוצה, פרשו עד ליום 31.3.2021 בדיסקונט, מרכנתיל וכאל 754 עובדים (כולל פרישה טבעית).
- התשואה נטו להון** - הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2021 לשיעור של 14.5%, לעומת 6.0% בתקופה המקבילה אשתקד. בניטרול רכיבים חד פעמיים התשואה נטו להון היתה מגיעה ברבעון לשיעור של 16.2% לעומת 6.1% בתקופה המקבילה אשתקד.
- האשראי לציבור, נטו** - הסתכם בסוף הרבעון הראשון של שנת 2021 ב-193,292 מיליון ש"ח לעומת 188,718 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, עליה של 2.4%. הגידול משקף את הצמיחה במיקודים שנקבעו בתכנית האסטרטגית המעודכנת. בהשוואה לסוף שנת 2020, האשראי לעסקים בינוניים עלה ב-274 מיליון ש"ח (גידול של 2.1%), האשראי לעסקים גדולים גדל ב-834 מיליון ש"ח (גידול של 1.8%), האשראי למשקי בית עלה ב-2,033 מיליון ש"ח (גידול של 2.8%) והאשראי לדיור עלה ב-1,696 מיליון ש"ח (גידול של 4.0%).
- הוצאות בגין הפסדי אשראי** - בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמה הכנסה בסך של 147 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 656 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 122.4%. הירידה נובעת בעיקרה מביטול הוצאות במסלול הקבוצתי בעקבות השיפור במצב הכלכלי.
- הכנסות ריבית, נטו** - ברבעון הראשון של שנת 2021, הסתכמו בסך של 1,504 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,455 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 3.4%.
- הכנסות שאינן מריבית** - הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2021 ב-1,033 מיליון ש"ח, ירידה בסך של 123 מיליון ש"ח (10.6%) לעומת התקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מירידה בסך של 119 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (28.5%), ומירידה בסך של 15 מיליון ש"ח בעמלות (2.0%), בעיקר ירידה בעמלות כרטיסי אשראי וניהול חשבון, שקוזזה בחלקה בעליה מעמלות מפעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים. יצויין כי ברבעון הראשון של שנת 2020 נרשם זינוק של כ-142% בהכנסות מימון שאינן מריבית, בעקבות רווחים ממימוש אג"ח ופעילות במכשירים נגזרים.
- יחס היעילות** - ברבעון הראשון של שנת 2021 עמד על 65.1% לעומת 58.6% ברבעון המקביל אשתקד. בניטרול רכיבים חד פעמיים היה יחס היעילות ברבעון הראשון של שנת 2021 עומד על 60.6%.
- סך ההון** - עבר לראשונה את סף 20 מיליארד השקלים והגיע ל-20,398 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של 3.4% לעומת ההון ליום 31.12.20.

- **סך הנכסים** - עבר לראשונה את סף 300 מיליארד השקלים והגיע ל-306,142 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של 4.1% ביחס לסך הנכסים ליום 31.12.20.
- **פיקדונות הציבור** - הסתכמו ביום 31 במרס 2021 בסך של 240,787 מיליון ש"ח, לעומת 226,118 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 6.5%.
- **יחס ההון העצמי רובד 1 ברבעון הראשון של שנת 2021** - עמד על 10.20%. **יחס כיסוי הנזילות** עמד על 145.6% ו**יחס המינוף** בסוף הרבעון הראשון של שנת 2021 עמד על 6.1%.

## 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 בהגעה לסניף; מתן אפשרות לשבירת פקדונות ללא עמלות; הנפקה יזומה של כרטיסי כספומטים וכרטיסי דביט עבור לקוחות, במטרה לסייע במשיכת כספי קצבאות ביטוח לאומי והפעלת רכב נייד למשיכת כספים.

- **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 במרס 2021 איפשרו דיסקונט ומרכנתיל דחיית תשלומי הלוואות בהיקף של כ-16.6 מיליארד ש"ח, המהווה 8.4% מתיק האשראי הכולל, מתוכם הלוואות לדיור, בהיקף של כ-8.3 מיליארד ש"ח, הלוואות לעסקים קטנים בהיקף של כ-4.7 מיליארד ש"ח והלוואות למשקי בית ופרטיים בהיקף של כ-1.5 מיליארד ש"ח.
- 83% מהיקף הלוואות שנדחו חזרו להיות משולמות, מהן 77% מהלוואות לדיור, 95% מהלוואות לעסקים הקטנים ו-94% מהלוואות למשקי בית ופרטיים.
- יתרות אשראי בהיקף של 2.8 מיליארד ש"ח נותרו בדחייה, ובהן בין היתר, הלוואות לדיור בהיקף של 1.9 מיליארד ש"ח, עסקים קטנים בהיקף של 0.3 מיליארד ש"ח, עסקים גדולים בהיקף של 0.5 מיליארד ש"ח והלוואות למשקי בית ופרטיים בהיקף של 0.08 מיליארד ש"ח.

## קבוצת דיסקונט - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים

### רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

שנת 2020	שינוי ב- לעומת Q1/2020	שינוי ב- לעומת Q4/2020	Q1/2020	Q4/2020	Q1/2021	
5,898	3.4	-	1,455	1,504	1,504	הכנסות ריבית, נטו
1,718	(122.4)	(173.5)	656	200	(147)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,007	(10.6)	13.4	1,156	911	1,033	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
2,826	(2.0)	(2.0)	739	739	724	מזה: עמלות
9,905	(2.8)	5.1	2,611	2,415	2,537	סך-כל ההכנסות
6,681	7.9	(9.2)	1,531	1,820	1,652	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
6,132	0.8	(3.2)	1,525	1,588	1,537	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות - בניטרול רכיבים מסויימים
3,242	(2.8)	0.9	824	794	801	מזה: משכורות והוצאות נלוות
1,506	143.4	161.3	424	395	1,032	רווח לפני מיסים
957	148.7	187.7	273	236	679	רווח לאחר מיסים
<b>975</b>	<b>137.3</b>	<b>150.8</b>	<b>279</b>	<b>264</b>	<b>662</b>	<b>רווח נקי</b>
<b>5.1</b>			<b>6.0</b>	<b>5.6</b>	<b>14.5</b>	<b>תשואה נטו להון ב-%</b>
<b>1,287</b>	<b>160.8</b>	<b>75.3</b>	<b>283</b>	<b>421</b>	<b>738</b>	<b>רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים</b>
<b>6.7</b>			<b>6.1</b>	<b>9.1</b>	<b>16.2</b>	<b>תשואה נטו להון ב-% בניטרול רכיבים מסויימים</b>

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

שנת 2020	שינוי ב- לעומת Q1/2020	שינוי ב- לעומת Q4/2020	Q1/2020	Q4/2020	Q1/2021	
975	137.3	150.8	279	264	662	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק בניטרול:
272			4	246	76	השפעת פרישת עובדים
40			-	(89)	-	אחר
<b>1,287</b>	<b>160.8</b>	<b>75.3</b>	<b>283</b>	<b>421</b>	<b>738</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק בניטרול הרכיבים לעיל</b>

## מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)

2020	Q1/2020	Q1/2021	
5.1	6.0	14.5	תשואה להון
6.7	6.1	16.2	תשואה להון - בניטרול רכיבים מסויימים
0.35	0.42	0.89	תשואה לנכסים
83.5	85.7	80.3	אשראי לציבור, נטו ביחס לפיקדונות הציבור
10.20	9.99	10.20	יחס הון עצמי רובד 1
13.06	13.09	12.90	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
6.3	6.5	6.1	יחס המינוף
147.5	128.8	145.6	יחס כיסוי הנזילות
62.5	58.4	60.6	יחס יעילות - בניטרול רכיבים מסויימים
62.5	1.42	(0.30)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור

## התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	31.12.2020	שינוי ב-%	31.3.2020	31.3.2021	
4.1	293,969	10.8	276,404	306,142	סך-כל הנכסים
2.4	188,718	5.5	183,187	193,292	אשראי לציבור, נטו
3.3	42,785	3.8	42,605	44,212	ניירות ערך
6.5	226,118	12.7	213,667	240,787	פיקדונות הציבור
3.4	19,182	4.8	18,929	19,836	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
<b>3.4</b>	<b>19,727</b>	<b>4.9</b>	<b>19,444</b>	<b>20,398</b>	<b>סך-כל ההון</b>

## נתונים על חברות הבת

### מרכנתיל דיסקונט (במיליוני ש"ח)

שנת 2020	שינוי ב-%	Q1/2020	Q1/2021	
1,645	11.1	415	461	סך-כל ההכנסות
999	0.8	241	243	סך-כל ההוצאות
<b>211</b>	<b>206.1</b>	<b>49</b>	<b>150</b>	<b>רווח נקי</b>
6.6		6.5	19.9	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

### כאל (במיליוני ש"ח)

שנת 2020	שינוי ב-%	Q1/2020	Q1/2021	
1,857	(5.3)	472	447	סך-כל ההכנסות
1,716	(25.6)	484	360	סך-כל ההוצאות
<b>115</b>		<b>(7)</b>	<b>60</b>	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
6.2		(1.5)	12.9	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

### דיסקונט ניו יורק (במיליוני דולר)

שנת 2020	שינוי ב-%	Q1/2020	Q1/2021	
309	32.3	62	82	סך-כל ההכנסות
204	10.6	47	52	סך-כל ההוצאות
<b>58</b>	<b>(54.5)</b>	<b>22</b>	<b>10</b>	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
5.1		8.1	3.4	תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%

### דיסקונט קפיטל (במיליוני ש"ח)

שנת 2020	שינוי ב-%	Q1/2020	Q1/2021	
<b>161.2</b>	<b>773.9</b>	<b>2.3</b>	<b>27.3</b>	<b>רווח נקי</b>

Q1 | 31.03  
2021 | הודעה  
לעיתונות

בנק דיסקונט: משרד ראשי: מגדל דיסקונט, רחוב יהודה הלוי 23 תל אביב | טל. 03-5145555 | Website: [www.discountbank.co.il](http://www.discountbank.co.il)  
לפרטים נוספים: ישי ווריט, דובר הבנק | טל. 076-8058755 | נייד: 052-5354979 | מייל: [ishai.wureit@dbank.co.il](mailto:ishai.wureit@dbank.co.il)

דיסקונט