

20

21

Q3

30.09

2021

הודעה
לעיתונות

23 בנובמבר 2021 | יט' בכסלו תשפ"ב

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

הרווח הנקי ברבעון השלישי של השנה הסתכם ב-722 מיליון ש"ח לעומת 258 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד
התשוואה להון ברבעון השלישי של השנה הגיעה ל-14.5%
בהשוואה ל-5.5% ברבעון המקביל אשתקד

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-2.24 מיליארד ש"ח לעומת 711 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד
התשוואה להון בתשעת החודשים הראשונים של השנה הגיעה ל-15.2%
בהשוואה ל-5.0% בתקופה המקבילה אשתקד

צמיחה חזקה, בעיקר באזורי המיקוד

האשראי הכולל גדל בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-8.0%; האשראי לדיור (משכנתאות) עלה בתקופה זו ב-18.0% והאשראי לעסקים בינוניים גדל ב-11.8%.

התייעלות וריסון הוצאות

הוצאות משכורות והוצאות נלוות ירדו בתשעת החודשים הראשונים של 2021 ב-7.2% (בניטרול רכיבים מסויימים, שעיקרם מענקים בגין 2021).

תיק האשראי ממשיך להפגין איתנות

ההכנסות מהפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השלישי ב-126 מיליון ש"ח לעומת הוצאות של 330 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של 2020.

ביצועים מצויינים של כל חברות הקבוצה

- מרכנתיל: הרווח ברבעון השלישי עלה ל-120 מיליון ש"ח לעומת 64 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.
- כאל: הרווח ברבעון השלישי עלה ל-92 מיליון ש"ח לעומת 71 מיליון ש"ח אשתקד.
- IDBNY: הרווח ברבעון השלישי עלה ל-27 מיליון דולר ארה"ב לעומת 14 מיליון דולר ארה"ב אשתקד.

חידוש תשלום הדיבידנד:

הבנק חוזר לחלק דיבידנד ומגדיל את שיעור הדיבידנד ל-20% מהרווחים השוטפים (לעומת 15% בעבר) - יחלק דיבידנד בסך של 144 מיליון ש"ח בגין רווחי הרבעון השלישי של 2021.

להלן עיקרי הנתונים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2021:

- הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2021 -** הסתכם בסך של 722 מיליון ש"ח, לעומת 258 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2020, עליה בשיעור של 180%. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכם הרווח הנקי ב-2.24 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-711 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 216%.
- התשואה להון -** הגיעה ברבעון השלישי של שנת 2021 לשיעור של 14.5%, לעומת 5.5% ברבעון המקביל אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הגיעה התשואה על ההון ל-15.2% בהשוואה ל-5.0% בתקופה המקבילה אשתקד.
- תשואה להון מנורמלת -** הקטנת ההוצאה להפסדי אשראי בשנת 2021 היתה חריגה ביותר. אילו ההוצאות להפסדי אשראי בתקופה האמורה היו בשיעורים ששררו טרם משבר הקורונה (שיעור ממוצע של 0.37% בשנים 2016-2019), התשואה להון היתה מסתכמת מתחילת השנה ב-10.3%.
- האשראי לציבור נטו -** הסתכם ביום 30 בספטמבר 2021 בסך של 204 מיליארד ש"ח, לעומת 189 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 8.0%. הגידול משקף את הצמיחה במיקודים שנקבעו בתכנית האסטרטגית המעודכנת: בהשוואה לסוף שנת 2020, האשראי לעסקים בינוניים גדל ב-11.8% והאשראי לדיור (משכנתאות) גדל ב-18.0%. ברבעון השלישי של שנת 2021 גדל האשראי לציבור ב-2.4%. האשראי לדיור (משכנתאות) צמח בתקופה זו ב-6.8% והאשראי לעסקים בינוניים ב-1.4%.
- הכנסות ריבית, נטו -** ברבעון השלישי של שנת 2021 הסתכמו בסך של 1.7 מיליארד ש"ח, לעומת סך של 1.5 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עליה בשיעור של 12.3%. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמו בסך של 4.8 מיליארד ש"ח, גידול של 10.3% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
- הכנסות שאינן מריבית -** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-1 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 0.9%, לעומת הרבעון המקביל אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמה ירידה בהכנסות שאינן מריבית בסך של 173 מיליון ש"ח (5.6%), בעיקר בשל ירידה בהכנסות מפעילות בנגזרים. ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-807 מיליון ש"ח, עליה של 15.6%, לעומת הרבעון המקביל אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמו ההכנסות מעמלות ב-2.3 מיליארד ש"ח, עליה של 11.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.
- יחס היעילות -** ברבעון השלישי של שנת 2021 עמד על 62.0% לעומת 70.4% ברבעון המקביל אשתקד. בניטרול רכיבים חד פעמיים היה יחס היעילות ברבעון השלישי של שנת 2021 עומד על 61.7% בהשוואה ל-63.3% ברבעון המקביל אשתקד.

- **סך ההון -** ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם בסך של 22 מיליארד ש"ח, לעומת 19.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 11.6%.
- **סך הנכסים -** ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם בסך של 313 מיליארד ש"ח, לעומת סך של 294 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 6.6%.
- **פיקדונות הציבור -** ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמו בסך של 245 מיליארד ש"ח, לעומת 226 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 8.5%.
- **יחס ההון העצמי רובד 1 -** ליום 30 בספטמבר 2021 עמד על 10.29%. יחס כיסוי הנזילות עמד על 130.1% ויחס המינוף בסוף הרבעון השלישי של שנת 2021 עמד על 6.3%.

אורי לוי, מנכ"ל קבוצת דיסקונט:

"קבוצת דיסקונט רושמת בשלושת הרבעונים הראשונים של השנה תוצאות שיא, הבאות לידי ביטוי בגידול חד ברווחיות ובתשואה על ההון, תוך צמיחה חזקה, ממוקדת ואחראית, בצד ריסון הוצאות מתמיד. ביצועי הקבוצה הם תוצאה ישירה של היישום הבלתי מתפשר של התכנית האסטרטגית הרב-שנתית, ואנו מחוייבים להמשיך בדרך זו".

קבוצת דיסקונט - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

שנת 2020	שינוי ב- לעומת 9M/2020	9M/2020	9M/2021	שינוי ב- לעומת Q3/2020	Q3/2020	Q3/2021	
5,898	10.3	4,394	4,846	12.3	1,476	1,657	הכנסות ריבית, נטו
1,718	(145.0)	1,518	(683)	(138.2)	330	(126)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
4,007	(5.6)	3,096	2,923	0.9	1,006	1,015	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
2,826	11.0	2,087	2,316	15.6	698	807	מזה: עמלות
9,905	3.7	7,490	7,769	7.7	2,482	2,672	סך-כל ההכנסות
6,681	1.2	4,861	4,919	(5.2)	1,747	1,656	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
6,132	5.0	4,544	4,771	8.8	1,516	1,649	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות - בניטרול רכיבים מסויימים
3,242	2.0	2,448	2,498	4.5	830	867	מזה: משכורות והוצאות נלוות
1,506	218.0	1,111	3,533	182.0	405	1,142	רווח לפני מיסים
957	217.1	721	2,286	173.4	271	741	רווח לאחר מיסים
975	215.6	711	2,244	179.8	258	722	רווח נקי
5.1		5.0	15.2		5.5	14.5	תשואה נטו להון ב-%

מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)

2020	9M/2020	9M/2021	
5.1	5.0	15.2	תשואה להון
6.7	6.1	15.8	תשואה להון - בניטרול רכיבים מסויימים
0.35	0.35	0.99	תשואה לנכסים
83.5	82.9	83.1	אשראי לציבור, נטו ביחס לפיקדונות הציבור
10.20	10.10	10.29	יחס הון עצמי רובד 1
13.06	12.96	13.39	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
6.3	6.4	6.3	יחס המינוף
147.5	146.9	130.1	יחס כיסוי הנזילות
67.5	64.9	63.3	יחס יעילות
62.5	61.4	61.4	יחס יעילות - בניטרול רכיבים מסויימים
0.91	1.08	(0.46)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	30.9.2020	שינוי ב-%	31.12.2020	30.9.2021	
8.9	287,678	6.6	293,969	313,411	סך-כל הנכסים
9.2	186,656	8.0	188,718	203,827	אשראי לציבור, נטו
10.9	41,431	7.4	42,785	45,962	ניירות ערך
9.0	225,108	8.5	226,118	245,393	פיקדונות הציבור
11.4	19,160	11.3	19,182	21,346	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
11.7	19,699	11.6	19,727	22,006	סך-כל ההון

נתונים על חברות הבת

מרכנתיל דיסקונט (במיליוני ש"ח)

2020	שינוי ב-%	9M/2020	9M/2021	שינוי ב-%	Q3/2020	Q3/2021	
1,645	8.2	1,254	1,357	1.0	416	420	סך-כל ההכנסות
999	(0.7)	717	712	(5.4)	241	228	סך-כל ההוצאות
211	175.4	171	471	87.5	64	120	רווח נקי
6.6		7.3	18.9		8.2	14.1	תשואה להון ב-%

כאל (במיליוני ש"ח)

2020	שינוי ב-%	9M/2020	9M/2021	שינוי ב-%	Q3/2020	Q3/2021	
1,857	3.1	1,407	1,450	1.5	517	525	סך-כל ההכנסות
1,716	(13.7)	1,301	1,123	(8.1)	430	395	סך-כל ההוצאות
115	165.5	87	231	29.6	71	92	רווח נקי
6.2		6.3	15.6		16.1	18.7	תשואה להון ב-%

דיסקונט ניו יורק (במיליוני דולר ארה"ב)

2020	שינוי ב-%	9M/2020	9M/2021	שינוי ב-%	Q3/2020	Q3/2021	
309	6.8	235	251	19.7	71	85	סך-כל ההכנסות
204	23.5	136	168	29.5	44	57	סך-כל ההוצאות
58	8.8	57	62	92.9	14	27	רווח נקי
5.1		6.7	7.1		4.6	9.3	תשואה להון ב-%

דיסקונט קפיטל (במיליוני ש"ח)

2020	שינוי ב-%	9M/2020	9M/2021	
161.2	361.7	29.8	137.6	רווח נקי

Q3 | 30.09
2021 | הודעה
לעיתונות

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

דיסקונט