

# 2024

הודעה לעיתונות

11.03.2025

**דיסקונט**  
חצים אותך יותר



11 במרץ 2025 | י"א באדר תשפ"ה

## קבוצת דיסקונט מפרסמת את הדוחות הכספיים לשנת 2024 עם רווח נקי של 4.3 מיליארד ש"ח ותשואה להון של 14.2%

- התשואה להון מפעילות בנקאית בישראל<sup>1</sup> עמדה על 16.9%
- יחס היעילות של הקבוצה עמד על 52.1% ויחס היעילות מפעילות בנקאית בישראל עמד על 44.1%
- צמיחה של 8% בהיקף האשראי לציבור מתחילת השנה - האשראי לעסקים גדולים גדל ב-11.9%, האשראי לעסקים קטנים וזעירים גדל ב-4.2%, האשראי למשקי בית ללא הלוואות לדיור גדל ב-9.1% והאשראי לדיור (משכנתאות) גדל ב-6.1%
- ההוצאות להפסדי אשראי עמדו על 702 מיליון ש"ח לעומת 1.5 מיליארד ש"ח בשנת 2023, ירידה של 53.3% - הירידה משקפת את התאוששות מצב המשק בהשוואה לשנת 2023; שיעור ההוצאה להפסדי אשראי בשנת 2024 עמד על 0.26% לעומת 0.59% בשנת 2023; שיעור האשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור ירד מ-0.90% בשנת 2023 ל-0.61% בשנת 2024
- הקבוצה ממשיכה להציג איתנות וחוסן פיננסי - יחס הון עצמי רוברד 1 עמד על 10.66% ויחס כיסוי הנזילות עמד על 130.1%
- חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2024; בתוספת רכישה עצמית של מניות הבנק בשיעור של 10% מרווחי הרבעון הרביעי (סך הכל שיעור חלוקה מקסימלי של 40%)
- מתחילת מלחמת 'חרבות ברזל', עלות התמיכה בלקוחות ובקהילה נאמדת ב-404 מיליון ש"ח

<sup>1</sup> מתייחס לתוצאות בנק דיסקונט ובנק מרכנתיל דיסקונט



## להלן עיקרי הנתונים מתוך הדוחות הכספיים לשנת 2024 ולרבעון הרביעי של השנה:

- **הרווח הנקי** – הסתכם בשנת 2024 בסך של 4.3 מיליארד ש"ח לעומת 4.2 מיליארד ש"ח בשנת 2023, גידול של 2.1%. ברבעון הרביעי של השנה הסתכם הרווח הנקי בסך של 1.1 מיליארד ש"ח לעומת 919 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 14.1%.
- **התשואה להון** – בשנת 2024 עמדה על 14.2% לעומת 15.7% בשנת 2023. התשואה להון מפעילות בנקאית בישראל (דיסקונט ומרכנתיל) עמדה על 16.9% בשנת 2024 לעומת 20.5% בשנת 2023. ברבעון הרביעי של השנה עמדה התשואה להון על 13.4% לעומת 13.2% ברבעון המקביל אשתקד.
- **יחס היעילות** – בשנת 2024 עמד על 52.1% לעומת 49.6% בשנת 2023. יחס היעילות מפעילות בנקאית בישראל (דיסקונט ומרכנתיל) עמד על 44.1% בשנת 2024 לעומת 41.9% בשנת 2023. ברבעון הרביעי של השנה עמד יחס היעילות על 55.5% לעומת 53.4% ברבעון המקביל אשתקד.
- **יחס הון עצמי רובד 1** – ליום 31 בדצמבר 2024 הגיע לשיעור של 10.66% לעומת 10.71% ליום 31 בדצמבר 2023.
- **יחס כיסוי הנזילות** – בשנת 2024 עמד על 130.1% לעומת 130.7% בשנת 2023.
- **סך כל ההכנסות** – הסתכמו בשנת 2024 בסך של 16.0 מיליארד ש"ח לעומת 16.1 מיליארד ש"ח בשנת 2023, ירידה של 0.6%. ברבעון הרביעי של השנה הסתכמו ההכנסות בסך של 3.9 מיליארד ש"ח לעומת 3.8 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 2.6%.
- **סך כל ההון** – ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכם בסך של 33.1 מיליארד ש"ח לעומת 29.2 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, גידול של 13.2%.
- **סך כל הנכסים** – ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכם בסך של 437 מיליארד ש"ח לעומת 396 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, גידול של 10.3%.
- **האשראי לציבור** – הסתכם ביום 31 בדצמבר 2024 בסך של 286 מיליארד ש"ח לעומת 265 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, גידול של 8%. האשראי לעסקים גדולים גדל ב-11.9%, האשראי לעסקים קטנים וזעירים גדל ב-4.2%, האשראי למשקי בית ללא הלוואות לדיור גדל ב-9.1%, והאשראי לדיור (משכנתאות) גדל ב-6.1% מתחילת השנה.
- **פיקדונות הציבור** – ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמו בסך של 332 מיליארד ש"ח לעומת 298 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, גידול של 11.6%.



- הוצאות בגין הפסדי אשראי -** בשנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 702 מיליון ש"ח לעומת הוצאות בסך של 1.5 מיליארד ש"ח בשנת 2023, ירידה של 53.3%. הירידה משקפת את התאוששות מצב המשק, בהשוואה לשנת 2023. ברבעון הרביעי של השנה נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 88 מיליון ש"ח לעומת 390 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ירידה של 77.4%. הירידה בהוצאות נבעה, בעיקר, מקיטון בהפרשה הקבוצתית כתוצאה משיפור במדדי המקרו.

שיעור ההוצאה להפסדי אשראי בשנת 2024 עמד על 0.26% לעומת 0.59% בשנת 2023. שיעור ההוצאה להפסדי אשראי ברבעון הרביעי של השנה עמד על 0.12% לעומת 0.59% ברבעון המקביל אשתקד.

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור עמד ביום 31 בדצמבר 2024 על 1.46% לעומת 1.59% ביום 31 בדצמבר 2023.

שיעור האשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור ירד לשיעור של 0.61% לעומת 0.90% ביום 31 בדצמבר 2023.
- חלוקת דיבידנד -** ביום 10.3.2025 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2024, בתוספת המשך רכישה עצמית של מניות הבנק בשיעור של 10% מרווחי הרבעון הרביעי של השנה (סך הכל שיעור חלוקה מקסימלי של 40%). רכישה עצמית כאמור הינה ביצוע בשלב ב' לתוכנית רב שלבית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף כולל שלא יעלה על 500 מיליון ש"ח.

### דני ימין, יו"ר דירקטוריון דיסקונט:

"קבוצת דיסקונט מסכמת שנה של ביצועים מצוינים, תוך שהיא משנה את פניה לקראת אתגרי העתיד. במהלך השנה גיבשנו תוכנית אסטרטגית שאפתנית - 'דיסקונט 2030' וזאת במקביל לביצוע מהלכים משמעותיים לרוחב הקבוצה. נמשיך לפעול בנחישות, במטרה להיות בנק חדשני ומוביל שעוזר ללקוחותיו לצמוח ולנהל את החוסן הפיננסי שלהם, בסביבה דינמית ומורכבת".

### אבי לוי, מנכ"ל קבוצת דיסקונט:

"תוצאות שנת 2024 משקפות את עוצמתה של קבוצת דיסקונט, שמוכיחה צמיחה מתמשכת ואחראית בפעילות הליבה, חוסן ואיתנות פיננסית.

השנה החולפת, שהתנהלה על רקע המלחמה, הייתה מורכבת ומאתגרת למשק הישראלי. העובדים המסורים בכל זרועות הקבוצה גילו מחויבות עליונה ופועלים ביתר שאת, גם היום, לסייע ללקוחותינו ולקהילה כולה, לצלוח את התקופה.

לצד התוצאות המצוינות, אנו מפרסמים את עיקרי התוכנית האסטרטגית הרב שנתית 'דיסקונט 2030' ואת היעדים לשנת 2030. קבוצת דיסקונט שמה לה למטרה להוביל את בנקאות המחר ולהבטיח ללקוחותינו חוויה בנקאית מפתיעה לטובה, באמצעות הטכנולוגיות והכלים הדיגיטליים המתקדמים ביותר ובהתאמה אישית. יישום התוכנית ימצב את דיסקונט כקבוצה צומחת, מתחדשת, מחוללת תחרות, התורמת תרומה משמעותית להנעת גלגלי המשק הישראלי".



## רווחיות חברות הבת בשנת 2024

**מרכנתיל.** הרווח הנקי הסתכם בסך של 843 מיליון ש"ח לעומת 977 מיליון ש"ח בשנת 2023, ירידה של 13.7%.

**דיסקונט קפיטל.** הרווח הנקי הסתכם בסך של 311 מיליון ש"ח לעומת 102 מיליון ש"ח בשנת 2023, גידול של 204.9%.

**כאל.** הרווח הנקי הסתכם בסך של 301 מיליון ש"ח לעומת 450 מיליון ש"ח בשנת 2023, ירידה של 33.1%.

**דיסקונט ניו יורק.** הרווח הנקי הסתכם בסך של 89 מיליון דולר לעומת 64 מיליון דולר בשנת 2023, גידול של 39%.

## אסטרטגיית דיסקונט 2030

במהלך 2024 גובשה ואושרה בדירקטוריון תוכנית אסטרטגית לקבוצה, 'דיסקונט 2030', אשר שמה לה למטרה להוביל את בנקאות המחר. התוכנית נבנתה על מנת להעניק ללקוחותינו חוויה בנקאית הוגנת, יוזמת ומותאמת אישית, במטרה לסייע ללקוחות העסקיים והפרטיים לצמוח ולנהל את החוסן הפיננסי שלהם ולשמר את קשרי האמון והמחויבות העמוקה ללקוחות ולקהילה.

### התוכנית האסטרטגית 'דיסקונט 2030'<sup>2</sup> כוללת שלוש אבני בניין:

#### פעילות הבנקאות המקומית (דיסקונט סולו)

##### טרנספורמציה קמעונאית

- הדיגיטל יהיה המרחב המועדף להתנהלות הלקוח הפרטי, תוך יצירת חווית לקוח מפתיעה, חדשנית ומותאמת אישית לצד המשך שירות אנושי ומותאם לציפיות המשתנות של הלקוחות.
- בנק דיסקונט יעמיק את המיקוד בעסקים הקטנים המהווים מרכיב חשוב בכלכלה הישראלית.
- בנק דיסקונט ימשיך לשפר את יחס היעילות, תוך מיקוד במצוינות בנקאית, שיפור תהליכים ומהלכי חיזוק הסינרגיות בין חברות הקבוצה.
- גובשו פרויקטים תומכים שיסייעו במימוש המטרות הרב שנתיות ויתמקדו בעולמות הצמיחה, התרבות הארגונית, הטכנולוגיה, ה-Ai ומודל ההפעלה.

#### מיזמים מחוללי תחרות

- יישום מודלים חוץ בנקאיים מחוללי תחרות ללקוחות כלל הבנקים.

<sup>2</sup> התוכנית כמפורט כוללת מידע בדבר יעדים ואסטרטגיה עסקית, לרבות תחזיות, הערכות אומדנים ומידע המתייחס לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינם בשליטת הבנק בלבד.



## מיקוד הקבוצה

- קבוצת דיסקונט תוביל מהלכים שיתרמו תרומה משמעותית לערך הקבוצה וחיזוק הסינרגיות - שיפור ביצועי דיסקונט ניו יורק; מרכנתיל יתמקד בעסקים קטנים, ברשויות המקומיות ובמגזרים הערבי והחרדי; דיסקונט קפיטל ימשיך להגדיל את תיק ההשקעות ולגוונן תוך מינוף יתרונותיו וזיהוי הזדמנויות.

## דיסקונט 2030 - יעדים.

- רווח נקי של למעלה מ-5.2 מיליארד ש"ח;
- יחס יעילות הנמוך מ-43%;
- תשואה להון של לפחות 13.5% בשנת 2030;
- חלוקת דיבידנד עד 50% מהרווח הנקי.

## מהלכים מרכזיים בשנת 2024

**מכירת כאל.** על רקע שיפור במצב הבטחוני במרבית החזיתות, וסממנים להתאוששות השווקים בישראל, החליט הבנק להוציא לדרך את תהליך מכירת כאל, באמצעות פניה למשקיעים פוטנציאליים ופתיחת חדר מידע.

**הכנסת שותף לדיסקונט ניו יורק.** באוגוסט 2024 מכר הבנק כ-15% ממניות דיסקונט ניו יורק לקרן ההשקעות הפרטית 'גלטין פוינט', בתמורה לכ-150 מיליון דולר. העסקה הינה חלק ממהלך אסטרטגי שמטרתו השבחת פעילות דיסקונט ניו יורק, לנוכח הידע, ההיכרות והניסיון שיש לקרן בסקטור הפיננסי בארה"ב.

**פייבוקס.** ביוני 2024 התקשר הבנק בעסקה לרכישת מלוא אחזקותיה של שופרסל בפייבוקס, בתמורה כוללת של 77 מיליון ש"ח. ההחלטה להחזיק במלוא הבעלות בפייבוקס תומכת באסטרטגיית הבנק להפוך את פייבוקס לזרוע חוץ-בנקאית משמעותית של הקבוצה, תוך הרחבת מגוון השירותים הייחודיים והמתקדמים המוצעים ללקוחות כלל הבנקים.

**המתודולוגיה האגילית.** במהלך השנה החולפת החל הבנק ביישום תהליך מקיף ועמוק של מתודולוגיית האגיל במטרה להפוך את הארגון לגמיש ויעיל יותר וכן מותאם לעידן החדש אליו צועד הבנק. תהליך היישום נגע בתחומים של תרבות ארגונית, מבנה ארגוני ובתהליכי עבודה. זהו מהלך בעל משמעות אסטרטגית, שתכליתו בין היתר, לאפשר לבנק ליישם באופן מלא ואפקטיבי את האסטרטגיה החדשה.

**תוכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק.** בנובמבר 2024 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף כולל שלא יעלה על 500 מיליון ש"ח, החל



מיום 19 בנובמבר 2024 ועד ליום 6 בנובמבר 2025 או עד לרכישה כל סכום התוכנית, המוקדם מביניהם. תוכנית הרכישה מתבצעת בארבעה שלבים נפרדים, לאחר אישורו של כל שלב. בכל אחד מהשלבים היקף הרכישה שיבוצע ברבעון מסויים (מבלי להתחשב ברכישות שנעשו בשלבים הקודמים), לא יעלה על 10% מהרווח הנקי בדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו.

**דיסקונט ממשיך לתמוך בלקוחות ובקהילה.** מתחילת מלחמת 'חרבות ברזל', המשיך דיסקונט את תמיכתו בלקוחותיו ובקהילה. עלות התמיכה נאמדת ב-404 מיליון ש"ח.



קבוצת דיסקונט - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים

רווח רווחיות (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	2023	2024	שינוי ב-%	Q4/2023	Q4/2024	
(0.9)	10,936	10,839	1.4	2,555	2,591	הכנסות ריבית, נטו
(53.3)	1,502	702	(77.4)	390	88	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0.0	5,138	5,139	12.0	1,234	1,382	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
5.7	3,495	3,693	16.6	821	957	מזה: עמלות
<b>(0.6)</b>	<b>16,074</b>	<b>15,978</b>	<b>4.8</b>	<b>3,789</b>	<b>3,973</b>	<b>סך-כל ההכנסות</b>
4.6	7,966	8,329	9.1	2,022	2,205	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0.8	3,850	3,880	3.0	979	1,008	מזה: משכורות והוצאות נלוות
5.2	6,606	6,947	22.0	1,377	1,680	רווח לפני מיסים
0.7	4,290	4,318	17.3	907	1,064	רווח לאחר מיסים
<b>2.1</b>	<b>4,192</b>	<b>4,281</b>	<b>14.1</b>	<b>919</b>	<b>1,049</b>	<b>רווח נקי</b>
	<b>15.7</b>	<b>14.2</b>		<b>13.2</b>	<b>13.4</b>	<b>תשואה להון ב-%</b>
	<b>49.6</b>	<b>52.1</b>		<b>53.4</b>	<b>55.5</b>	<b>יחס היעילות ב-%</b>
10.9	4,026	4,463	31.4	821	1,079	<b>רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים</b>
	15.1	14.8		11.8	13.8	<b>תשואה להון ב-% בניטרול רכיבים מסויימים</b>

רווחיות - בניטרול רכיבים מסויימים (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	2023	2024	שינוי ב-%	Q4/2023	Q4/2024	
<b>2.1</b>	<b>4,192</b>	<b>4,281</b>	<b>14.1</b>	<b>919</b>	<b>1,049</b>	<b>רווח נקי</b>
						<b>בניטרול:</b>
-	(18)	-	-	-	-	רווח ממכירת מניות של ויזה אינק
(239)	-	(97)	-	-	-	מימוש נכסים
-	184	-	-	6	-	מס מיוחד
-	(24)	-	-	-	-	השפעת שינוי במיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המע"מ
-	22	-	-	6	-	השפעת סילוק
73	18	(1)	18	18	-	הפרשות הנובעות מהפרדת כאל
10.9	4,026	4,463	31.4	821	1,079	<b>רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים</b>



**מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)**

2023	2024	
<b>15.7</b>	<b>14.2</b>	<b>תשואה להון</b>
1.08	1.06	תשואה לנכסים
86.9	84.9	אשראי לציבור, נטו ביחס לפיקדונות הציבור
10.71	10.66	יחס הון עצמי רובד 1
13.63	13.60	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
6.7	6.7	יחס המינוף
130.7	130.1	יחס כיסוי הנזילות
49.6	52.1	יחס יעילות
0.59	0.26	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור

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

שינוי ב-%	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
10.3	395,724	436,540	סך-כל הנכסים
8.2	260,478	281,730	אשראי לציבור, נטו
14.1	59,268	67,634	ניירות ערך
11.6	297,597	331,999	פיקדונות הציבור
10.9	28,474	31,569	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
<b>13.2</b>	<b>29,238</b>	<b>33,085</b>	<b>סך-כל ההון</b>



## נתונים לגבי חברות הקבוצה

### מרכנתיל (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	2023	2024	שינוי ב-%	Q4/2023	Q4/2024	
(6.9)	2,817	2,623	(16.2)	745	624	סך-כל ההכנסות
5.9	1,048	1,110	14.7	252	289	סך-כל ההוצאות
<b>(13.7)</b>	<b>977</b>	<b>843</b>	<b>(27.0)</b>	<b>285</b>	<b>208</b>	<b>רווח נקי</b>
	21.9	16.2		23.8	15.0	<b>תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%</b>

### כאל (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	2023	2024	שינוי ב-%	Q4/2023	Q4/2024	
1.8	2,883	2,936	26.4	614	776	סך-כל ההכנסות
11.3	2,286	2,545	26.7	572	725	סך-כל ההוצאות
<b>(33.1)</b>	<b>450</b>	<b>301</b>	<b>88.5</b>	<b>26</b>	<b>49</b>	<b>רווח נקי</b>
	19.5	11.5		4.2	7.2	<b>תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%</b>

### דיסקונט ניו יורק (במיליוני דולר של ארה"ב)

שינוי ב-%	2023	2024	שינוי ב-%	Q4/2023	Q4/2024	
6.6	380	405	50.0	70	105	סך-כל ההכנסות
(2.0)	292	286	(5.2)	77	73	סך-כל ההוצאות
<b>39.0</b>	<b>64</b>	<b>89</b>	<b>(700.0)</b>	<b>(5)</b>	<b>30</b>	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
	5.5	7.0		(1.8)	9.1	<b>תשואה להון המיוחס לבעלי המניות ב-%</b>

### דיסקונט קפיטל (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	2023	2024	שינוי ב-%	Q4/2023	Q4/2024	
<b>204.9</b>	<b>102</b>	<b>311</b>	<b>229.0</b>	<b>31</b>	<b>102</b>	<b>רווח נקי</b>

**לפרטים נוספים.**

שגית אופיר, דוברת קבוצת דיסקונט  
טל. 076-8058755  
נייד: 052-4704382  
מייל: [sagit.ofir@dbank.co.il](mailto:sagit.ofir@dbank.co.il)

**בנק דיסקונט.**

קמפוס דיסקונט, רח' דיסקונט 1,  
ראשון לציון