

## קבוצת דיסקונט מפרסמת את הדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2021:

✓ הרווח הנקי ברבעון השני של השנה הסתכם ב-860 מיליון ש"ח לעומת 174 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד

✓ התשואה להון הגיעה ברבעון השני של 2021 לשיעור של 18.3% לעומת 3.7% ברבעון המקביל אשתקד

✓ ההכנסות מהפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השני ב-410 מיליון ש"ח לעומת הוצאות של 532 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2020

✓ האשראי הכולל גדל ברבעון השני של 2021 ב-2.9%. עיקר הצמיחה בתחומי המיקוד האסטרטגי: האשראי לדיור (משכנתאות) עלה ברבעון השני של השנה ב-6.3% והאשראי לעסקים בינוניים גדל ב-7.9%

צמיחה בהכנסות מפעילויות ליבה: ההכנסות מעמלות עלו ברבעון השני של 2021 בשיעור של 20.8% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, לסך של 785 מיליון ש"ח. ההכנסות מריבית נטו עלו ברבעון השני של השנה בשיעור של 15.2%, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, לסך של 1,685 מיליון ש"ח.

השפעת תכנית הפרישה: ירידה של 8.4% בהוצאות בשכר ברבעון השני של השנה, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד (בניטרול הוצאות בגין מענקים).

ביצועים טובים של חברות הקבוצה: מרכנתיל: הרווח ברבעון השני הסתכם ב-201 מיליון ש"ח לעומת 58 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. כאל: הרווח ברבעון השני הסתכם ב-79 מיליון ש"ח לעומת 23 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. IDBNY: הרווח ברבעון השני הסתכם ב-25 מיליון דולר ארה"ב לעומת 21 מיליון דולר ארה"ב ברבעון המקביל אשתקד.

מדיניות תשלום דיבידנד: הבנק יחזור בעתיד לחלק דיבידנד בשיעור של 20% מהרווחים השוטפים, החל ברבעון בו יוסרו המגבלות על חלוקת דיבידנד על ידי בנק ישראל.

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

- הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2021 - הסתכם בסך של 860 מיליון ש"ח, לעומת 174 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2020, עליה בשיעור של 394.3%. במחצית הראשונה של השנה הסתכם הרווח הנקי ב-1,522 מיליון ש"ח בהשוואה ל-453 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 236.0%.

- **התשואה להון** - הגיעה ברבעון השני של שנת 2021 לשיעור של 18.3%, לעומת 3.7% ברבעון המקביל אשתקד. במחצית הראשונה של השנה הגיעה התשואה על ההון ל-16.1% בהשוואה ל-4.8% בתקופה המקבילה אשתקד.
- **תשואה להון מנורמלת** - הקטנת ההוצאה להפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 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, בניטרול רכיבים מסויימים, היתה מסתכמת ב-10.1% ובמחצית הראשונה של השנה ב-10.6%.
- **האשראי לציבור נטו** - הסתכם ביום 30 ביוני 2021 בסך של 198,986 מיליון ש"ח, לעומת 188,718 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 5.4%. הגידול משקף את הצמיחה במיקודים שנקבעו בתכנית האסטרטגית המעודכנת: בהשוואה לסוף שנת 2020, האשראי לעסקים בינוניים גדל ב-10.2% והאשראי לדיור (משכנתאות) גדל ב-10.5%. ברבעון השני של שנת 2021 גדל האשראי לעסקים בינוניים ב-7.9% והאשראי לדיור (משכנתאות) גדל ב-6.3%.
- **הוצאות בגין הפסדי אשראי** - ברבעון השני של השנה נרשמו הכנסות בסך 410 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך 532 מיליון ש"ח, ברבעון המקביל אשתקד. הכנסות אלה הושפעו בין היתר מהכנסות על בסיס פרטני בסך של 163 מיליון ש"ח ברבעון השני של השנה, אשר כללו הכנסות מגביות של אשראי בסך של 140 מיליון ש"ח. במחצית הראשונה של שנת 2021 נרשמו הכנסות בסעיף הפסדי אשראי בסך של 557 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 1,188 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- **הכנסות ריבית, נטו** - ברבעון השני של שנת 2021, הסתכמו בסך של 1,685 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,463 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עליה בשיעור של 15.2%. במחצית הראשונה של 2021 הסתכמו בסך של 3,189 מיליון ש"ח, גידול של 9.3% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
- **הכנסות שאינן מריבית** - הסתכמו ברבעון השני של שנת 2021 ב-875 מיליון ש"ח, ירידה בסך של 59 מיליון ש"ח (6.3%), לעומת הרבעון המקביל אשתקד. בהכנסות מעמלות נרשמה עליה של 20.8% ברבעון השני של 2021 לסך של 785 מיליון ש"ח. בהכנסות מימון שאינן מריבית נרשמה ירידה של 67.8% ברבעון השני של 2021, לעומת הרבעון המקביל אשתקד, לסך של 89 מיליון ש"ח, אשר נבעה בעיקר מירידה בהכנסות ממימוש איגרות חוב ומפעילות בנגזרים. במחצית הראשונה של השנה הסתכמו ההכנסות שאינן מריבית ב-1,908 מיליון ש"ח, ירידה של 8.7% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
- **יחס היעילות** - ברבעון השני של שנת 2021 עמד על 62.9% לעומת 66.0% ברבעון המקביל אשתקד. בניטרול רכיבים חד פעמיים היה יחס היעילות ברבעון השני של שנת 2021 עומד על 61.9%.
- **סך ההון** - ביום 30 ביוני 2021 הסתכם בסך של 21,346 מיליון ש"ח, לעומת 19,727 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 8.2%.
- **סך הנכסים** - ליום 30 ביוני 2021 הסתכם בסך של 310,734 מיליון ש"ח, לעומת סך של 293,969 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 5.7%.

- פיקדונות הציבור - ליום 30 ביוני 2021, הסתכמו בסך של 240,691 מיליון ש"ח, לעומת 226,118 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 6.4%.
- יחס ההון העצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2021 עמד על 10.28%. יחס כיסוי הנדילות עמד על 138.9% ויחס המינוף בסוף הרבעון השני של שנת 2021 עמד על 6.3%.

אורי ליון, מנכ"ל קבוצת דיסקונט: "קבוצת דיסקונט מציגה ברבעון השני של 2021 רווחי שיא. הבנק הוכיח גם ברבעון זה את היותו גורם מרכזי בעידוד התחרות במערכת הפיננסית ואת מחויבותו ליישום חסר פשרות של התכנית האסטרטגית הרב-שנתית, תוך צמיחה אחראית ומבוקרת בתיק האשראי, בדגש על תחומי המיקוד האסטרטגיים של הבנק."

### קבוצת דיסקונט – נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים:

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

| שנת 2020   | שינוי ב% לעומת Q2/2020 | שינוי ב% לעומת Q1/2021 | Q2/2020    | Q1/2021     | Q2/2021     | נושא  |
|------------|------------------------|------------------------|------------|-------------|-------------|---|
| 5,898      | 15.2                   | 12.0                   | 1,463      | 1,504       | 1,685       | הכנסות ריבית, נטו                                       |
| 1,718      | (177.1)                | (178.9)                | 532        | (147)       | (410)       | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי                  |
| 4,007      | (6.3)                  | (15.3)                 | 934        | 1,033       | 875         | סך-כל ההכנסות שאינן מריבית                              |
| 2,826      | 20.8                   | 8.4                    | 650        | 724         | 785         | מזה: עמלות  |
| 9,905      | 6.8                    | 0.9                    | 2,397      | 2,537       | 2,560       | סך-כל ההכנסות   |
| 6,681      | 1.8                    | (2.5)                  | 1,583      | 1,652       | 1,611       | סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות                         |
| 6,132      | 5.5                    | 3.1                    | 1,503      | 1,537       | 1,585       | סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות בניטרול רכיבים מסויימים |
| 3,242      | 4.5                    | 3.6                    | 794        | 801         | 830         | מזה: משכורות והוצאות נלוות                              |
| 1,506      | 381.9                  | 31.7                   | 282        | 1,032       | 1,359       | רווח לפני מסים  |
| 957        | 389.3                  | 27.5                   | 177        | 679         | 866         | רווח לאחר מסים  |
| <b>975</b> | <b>394.3</b>           | <b>29.9</b>            | <b>174</b> | <b>662</b>  | <b>860</b>  | <b>רווח נקי</b>   |
| <b>5.1</b> |                        |                        | <b>3.7</b> | <b>14.5</b> | <b>18.3</b> | <b>תשואה נטו להון ב-%</b>                               |
| 1,287      | 288.5                  | 19.0                   | 226        | 738         | 878         | רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים                        |
| 6.7        |                        |                        | 4.8        | 16.2        | 18.7        | תשואה נטו להון ב-% בניטרול רכיבים מסויימים              |

רווח נקי בניטרול רכיבים מסויימים (במיליוני ש"ח)

| שנת 2020 | שינוי ב% לעומת Q2/2020 | שינוי ב% לעומת Q1/2021 | Q2/2020 | Q1/2021 | Q2/2021 | נושא                                 |
|----------|------------------------|------------------------|---------|---------|---------|--------------------------------------|
| 975      | 394.3                  | 29.9                   | 174     | 662     | 860     | רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק |
|          |                        |                        |         |         |         | בניטרול:                             |
| 287      |                        |                        | 6       | 76      | 5       | השפעת פרישת עובדים                   |

| נושא   | Q2/2021    | Q1/2021    | Q2/2020    | שינוי ב% לעומת Q1/2021 | שינוי ב% לעומת Q2/2020 | שנת 2020     |
|--|------------|------------|------------|------------------------|------------------------|--------------|
| אחר  | 13         |            | 46         |                        |                        | 25           |
| <b>רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק בניטרול הרכיבים לעיל</b> | <b>878</b> | <b>738</b> | <b>226</b> | <b>19.0</b>            | <b>288.5</b>           | <b>1,287</b> |

### מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)

| נושא   | H1/2021 | H1/2020 | 2020  |
|--|---------|---------|-------|
| תשואה להון   | 16.1    | 4.8     | 5.1   |
| תשואה להון – בניטרול רכיבים מסויימים                                 | 17.1    | 5.4     | 6.7   |
| תשואה לנכסים   | 1.01    | 0.33    | 0.35  |
| אשראי לציבור, נטו ביחס לפיקדונות הציבור                              | 82.7    | 82.6    | 83.5  |
| יחס הון עצמי רובד 1  | 10.28   | 10.08   | 10.20 |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון  | 13.48   | 13.02   | 13.06 |
| יחס המינוף   | 6.3     | 6.4     | 6.3   |
| יחס כיסוי הנזילות  | 138.9   | 136.9   | 147.5 |
| יחס יעילות   | 64.0    | 62.2    | 67.5  |
| יחס יעילות – בניטרול רכיבים מסויימים                                 | 61.3    | 60.5    | 62.5  |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור | (0.56)  | 1.28    | 0.91  |

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

| נושא                            | 30.6.2021 | 30.6.2020 | שינוי ב% | 31.12.2020 | שינוי ב% |
|---------------------------------|-----------|-----------|----------|------------|----------|
| סך-כל הנכסים                    | 310,734   | 282,100   | 10.2     | 293,969    | 5.7      |
| אשראי לציבור, נטו               | 198,986   | 183,436   | 8.5      | 188,718    | 5.4      |
| ניירות ערך                      | 46,849    | 40,037    | 17.0     | 42,785     | 9.5      |
| פיקדונות הציבור                 | 240,691   | 222,048   | 8.4      | 226,118    | 6.4      |
| הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | 20,704    | 19,004    | 8.9      | 19,182     | 7.9      |
| סך-כל ההון                      | 21,346    | 19,523    | 9.3      | 19,727     | 8.2      |

### נתונים על חברות הבת:

#### מרכנתיל דיסקונט (במיליוני ש"ח)

| נושא            | Q2/2021    | Q2/2020   | שינוי ב%     | H1/2021    | H1/2020    | שינוי ב%     | 2020       |
|-----------------|------------|-----------|--------------|------------|------------|--------------|------------|
| סך-כל ההכנסות   | 476        | 423       | 12.5         | 937        | 838        | 11.8         | 1,645      |
| סך-כל ההוצאות   | 241        | 235       | 2.6          | 484        | 476        | 1.7          | 999        |
| <b>רווח נקי</b> | <b>201</b> | <b>58</b> | <b>246.6</b> | <b>351</b> | <b>107</b> | <b>228.0</b> | <b>211</b> |
| תשואה להון ב-%  | 26.2       | 7.5       |              | 22.4       | 6.9        |              | 6.6        |

#### כאל (במיליוני ש"ח)

| 2020       | שינוי ב%     | H1/2020   | H1/2021    | שינוי ב%     | Q2/2020   | Q2/2021   | נושא            |
|------------|--------------|-----------|------------|--------------|-----------|-----------|-----------------|
| 1,857      | 4.0          | 889       | 925        | 14.6         | 417       | 478       | סך-כל ההכנסות   |
| 1,716      | (16.4)       | 871       | 728        | (4.9)        | 387       | 368       | סך-כל ההוצאות   |
| <b>115</b> | <b>768.8</b> | <b>16</b> | <b>139</b> | <b>243.5</b> | <b>23</b> | <b>79</b> | <b>רווח נקי</b> |
| 6.2        |              | 1.8       | 14.6       |              | 5.1       | 16.7      | תשואה להון ב-%  |

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

| 2020      | שינוי ב%      | H1/2020   | H1/2021   | שינוי ב%    | Q2/2020   | Q2/2021   | נושא            |
|-----------|---------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------------|
| 309       | 1.2           | 164       | 166       | 15.1        | 73        | 84        | סך-כל ההכנסות   |
| 204       | 20.7          | 92        | 111       | 31.1        | 45        | 59        | סך-כל ההוצאות   |
| <b>58</b> | <b>(18.6)</b> | <b>43</b> | <b>35</b> | <b>19.0</b> | <b>21</b> | <b>25</b> | <b>רווח נקי</b> |
| 5.1       |               | 7.9       | 6.1       |             | 7.6       | 8.7       | תשואה להון ב-%  |

### דיסקונט קפיטל (במיליוני ש"ח)

| שנת 2020     | שינוי ב%       | H1/2020    | H1/2021     | נושא            |
|--------------|----------------|------------|-------------|-----------------|
| <b>161.2</b> | <b>1,225.5</b> | <b>5.1</b> | <b>67.6</b> | <b>רווח נקי</b> |

#### בנק דיסקונט

משרד ראשי:

מגדל דיסקונט

רח' יהודה הלוי 23 תל אביב

Website: [www.dbank.co.il](http://www.dbank.co.il)

לפרטים נוספים:

**ישי ווריט**

דובר הבנק

טל. 076-8058755

טל. נייד: 052-5354979

[Ishai.wureit@dbank.co.il](mailto:Ishai.wureit@dbank.co.il)