

16 באוגוסט 2021
ח' באלול תשפ"א

בנק הפועלים מפרסם את דוחותיו הכספיים לרבעון השני של שנת 2021

הבנק מסכם את הרבעון השני של 2021 עם רווח נקי של 1.42 מיליארד ש"ח ותשואה להון של 14.5%

כחלק מהאסטרטגיה שאימץ, הבנק הגדיל את תיק האשראי ברבעון בשיעור של 5.8% תוך צמיחה בכלל תחומי הפעילות

לצד הצמיחה בפעילות העסקית, הרווח הושפע גם משיפור באינדיקטורים הכלכליים שהוביל להמשך הקטנת יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אירועי הקורונה

לבנק עודפי הון משמעותיים עם יחס הון עצמי רובד 1 של 11.61%, והודיע לאחרונה על חלוקת דיבידנד בהיקף של 617 מיליון ש"ח

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2021:

תוצאות

- **הבנק מסכם את הרבעון השני של השנה ברווח נקי בסך 1,419 מיליון ש"ח בהשוואה ל-133 מיליון ש"ח ברבעון המקביל.** לצד הצמיחה בפעילות העסקית, הגידול ברווח נבע בין היתר משיפור באינדיקטורים הכלכליים שהוביל להקטנת יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אירועי הקורונה.
- **שיעור התשואה להון שהשיג הבנק על הרווח הנקי ברבעון עמד על 14.5%** בהשוואה ל-1.4% ברבעון המקביל אשתקד.
- **תוצאות המחצית הראשונה:** הרווח הנקי במחצית הראשונה של 2021 עמד על 2,773 מיליון ש"ח. שיעור התשואה להון על הרווח הנקי עמד במחצית הראשונה על 14.1%.
- **שיפור באינדיקטורים הכלכליים הוביל להקטנת ההפרשה להפסדי אשראי, ולצד ריקברי בהפרשות הפרטניות הוביל לרישום הכנסות בסעיף הפסדי אשראי בסך 647 מיליון ש"ח ברבעון.**
- **יחס היעילות (הוצאות תפעוליות מסך ההכנסות)** עמד ברבעון השני של 2021 על 56.0%, בהשוואה ל-57.9% ברבעון המקביל אשתקד.
- **דירקטוריון הבנק אישר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות הבנק בהיקף של 30% מהרווח הנקי לשנת 2020, בסך של 616.8 מיליון ש"ח.** הדיבידנד יחולק ב-18.8.

• צמיחה

- **הבנק הגדיל את סך האשראי לציבור שהעמיד ללקוחותיו במהלך הרבעון השני של 2021 - סך האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-323.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-306.1 מיליארד ש"ח בסוף מרץ 2021 - גידול של 5.8% במהלך הרבעון, והשלים גידול בשיעור של 7.3% במחצית הראשונה של השנה.**
- **הצמיחה בתיק האשראי ברבעון מתבטאת בגידול בכלל מגזרי הפעילות:**
- **האשראי העסקי** הוביל את הצמיחה וצמח ב-10.4% ברבעון השני. הגידול נבע מהחלטה אסטרטגית של הבנק לעלייה בהיקפי הפעילות של כלל ענפי המשק ובפרט בענפי הנדל"ן.
- **על רקע הביקושים הגבוהים בשוק הדיור, ברבעון השני הבנק העמיד ללקוחותיו אשראי לדיור בהיקף של כ-4.3 מיליארד ש"ח המהווה גידול של 4.3% ברבעון.**
- **האשראי המסחרי** צמח ברבעון ב-8.4%.
- **הבנק המשיך להגדיל את יתרת מכשירי האשראי החוץ-מאזני (לרבות מסגרות וערבויות) עבור לקוחותיו ב-3.1% במהלך הרבעון.**

• איתנות פיננסית

- **הבנק ממשיך להציג מדדי איתנות ויציבות גבוהים מאוד:** ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-42.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-39.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 6.1%. יחס כיסוי הנזילות ממשיך להיות גבוה ועמד בסוף הרבעון השני על 140%.
- **יחס הון עצמי רובד 1 גבוה –** וליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-11.61% שהוא גבוה מיחס ההון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י בנק ישראל וכן מיעד ההון של הדירקטוריון.
- **בסיס הנזילות והפיקדונות של הבנק המשיך להתרחב:** הפיקדונות הקמעונאיים הסתכמו בסוף הרבעון השני ב-284.1 מיליארד ש"ח, המהווה גידול של 3.4% ביחס לסוף שנת 2020. סך פיקדונות הציבור עלו ב-11.0% מתחילת השנה.

התפתחויות אחרונות

עסקה לרכישת מבנה שישמש את משרדי ההנהלה הראשית: במהלך יוני 2021 דירקטוריון בנק הפועלים אישר את מעבר משרדי ההנהלה הראשית של הבנק וריכוזם במבנה מרכזי מתקדם וחדש בתל אביב שיוקם ע"י ויתניה במסגרת עסקה שנחתמה עם החברה. הפרויקט ירכז את עשרת מבני ההנהלה הראשית של הבנק, לרבות חברות בנות בקבוצת הבנק וקמפוס הלמידה שלו למבנה אחד, הממוקם בסמוך למחלף לה-גווארדיה, בקרבת צירי תחבורה מרכזיים ותחנות קיימות ועתידיות של רכבת כבדה וקלה. המבנה יכלול סביבת עבודה ותשתיות חדשניות ומתקדמות ויותאם לתקן ייחודי לבנייה ירוקה, תוך שימת דגש לחיסכון באנרגיה ובמים. המהלך יאפשר התייעלות וחיסכון משמעותי עתידי בהוצאות התפעול הלוגיסטיות של הבנק. המועד המתוכנן למעבר הינו לקראת סוף שנת 2025.

הובלה בדירוג ה-ESG: בנק הפועלים המציין השנה 100 שנים להיווסדו קיבל לאחרונה את הציון 100 בדירוג ה-ESG של 'מעלה' לאחריות תאגידית. ציון זה משקף פעילות רבת שנים של הבנק בכל רבדי העשייה למען החברה,

הסביבה וצמיחת המשק בישראל. הבנק נמצא בראש דירוג 'מעלה' לאחריות תאגידית, ומוביל את המדד זו השנה הרביעית ברציפות מבין כל הארגונים בארץ.

האסטרטגיה העסקית של הבנק

בהתאם לחזון הבנק - מחויבים לצמיחה באמצעות בנקאות מתחדשת והוגנת ללקוחותינו - ביצועי הבנק ברבעון מבטאים את יישום האסטרטגיה של הבנק שאומצה בסוף שנת 2020 ועיקריה הם:

צמיחה בפעילות הבנקאית - הבנק יפעל לצמיחה בהיקף פעילותו עם לקוחות הבנקאות הקמעונאית, המסחרית והעסקית, תוך שיפור מתמיד בהצעת הערך ללקוח.

פיתוח הבנקאות החדשה - הבנק יקדם פיתוח של ערוצי הפצה חדשים עבור השירותים והמוצרים הבנקאיים, בדגש על ערוצי הפצה דיגיטליים חדשים הנשענים על יכולות ניתוח דאטה מתקדמות והצטיינות בחוויית המשתמש.

בניית תשתית ארגונית תומכת צמיחה - הבנק יפעל להנעת תהליכים שיעודדו תרבות ארגונית ממוקדת לקוח, תומכת צמיחה ומאפשרת שיפור ה-delivery וה-Time to market. השימוש בדאטה ואנליטיקה ימשיך בתהליך ההרחבה וההעמקה שהחל לפני מספר שנים, לרבות מסעות לקוח הנתמכים בניתוח דאטה מתקדם.

תמיכה נמשכת בלקוחות הבנק בתקופת משבר הקורונה

מתחילת המשבר, שם הבנק למטרה להתאים את מגוון הפתרונות והשירותים המוצעים ללקוחותיו על מנת לאפשר להם לצלוח את המשבר בצורה המיטבית.

סיוע ללקוחות באמצעות הקפאת תשלומי הלוואות: מתחילת המשבר הבנק אפשר להקפיא תשלומי הלוואות ותשלומי משכנתא על מנת להקל על תזרים המזומנים של הלקוחות. נכון לסוף הרבעון, יתרת ההלוואות המצטברת שבגינן נדחו התשלומים עומדת על כ-37.6 מיליארד ש"ח. יתרת ההלוואות בגין נדחו התשלומים ירדה משמעותית והסתכמה בסוף הרבעון בכ-3.5 מיליארד ש"ח, המהווים כ-1.1% מתיק האשראי לציבור.

תמיכה בעסקים בהיקף של כ-5.7 מיליארד ש"ח באמצעות הקרן להלוואות בערבות מדינה: מפרוץ המשבר הבנק העמיד הלוואות לעסקים במסגרת הקרן להלוואות בערבות מדינה. נכון לסוף הרבעון השני, יתרת ההלוואות שניתנו במסגרת הקרן עומדת על כ-5.7 מיליארד ש"ח, כאשר כ-4.5 מיליארד ש"ח (79% מהסכום) הופנה לתמיכה בעסקים קטנים וזעירים, וכ-1.2 מיליארד ש"ח (21% מהסכום) ניתן לעסקים בינוניים וגדולים.

הקמת מוקד שירות ייעודי לאוכלוסייה המבוגרת: הבנק הקים מוקד שירות ייעודי לאוכלוסייה המבוגרת (מעל גיל 65), המעניק ללקוחות שירות אישי ומהיר ללא המתנה.

מעורבות פעילה בקהילה: לצד פעילותו העסקית רואה עצמו הבנק מחויב לקידום החברה והקהילה בישראל ופועל לצמצום פערים ולסיוע לקבוצות המוחלשות בחברה. מתוך תפיסה זו, קרן "פועלים בקהילה" במרכז לבנקאות חברתית מתמקדת במאות מיזמים המחזקים את התעסוקה, ההשכלה והחוסן הכלכלי בקרב מאות אלפי אנשים ילדים ונוער מכל חלקי הארץ.

המרכז קידם במהלך החודשים האחרונים ירידי תעסוקה, מיזמים ייעודיים ותוכניות הכשרה תעסוקתית רבות למחפשי עבודה בעקבות משבר הקורונה, בשיתוף עם מרכזי הצעירים ברחבי הארץ ועמותות מובילות הפועלות בתחום, וזאת בהשקעה של מיליוני שקלים.

מבין המיזמים, הושק מיזם "ירוחם תשעשרה-פועלים בשבילך" השלישי במספר ברחבי הארץ המצטרף למיזמי התעסוקה בפריפריה שהוקמו בצפת ובאופקים בתמיכת בנק הפועלים והיזמת החברתי חנה רדו. המיזם הינו חלק מעשייה רציפה של המרכז לבנקאות חברתית של בנק הפועלים למען החברה והקהילה.

בנוסף, המרכז המשיך לתמוך במהלכי התרמה עבור אוכלוסיות מגוונות וצעירים עם צרכים מיוחדים המשתלבים בשירות בצה"ל ובשוק התעסוקה.

התפתחויות עיקריות בדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2021

הכנסות מימון מפעילות שוטפת הסתכמו ברבעון השני של שנת 2021 ב-2,540 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,321 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עלייה בשיעור של 9.4% שנבעה מהצמיחה בהיקף האשראי והשינויים בשיעור המדד.

ההכנסות מהפסדי אשראי (נטו) הסתכמו ברבעון השני ב-647 מיליון ש"ח בהשוואה **להוצאות להפסדי אשראי (נטו)** בסך 1,128 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2020, בשל קיטון בהפרשה הקבוצתית ובהפרשה הפרטנית לעומת הוצאה גבוהה ברבעון המקביל.

יחס היעילות (הוצאות תפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון השני על 56.0%, בהשוואה ל-57.9% ברבעון המקביל אשתקד.

העמלות הסתכמו ברבעון השני ב-802 מיליון ש"ח בהשוואה ל-746 מיליון ש"ח ברבעון המקביל שאופיין בהגבלות הקורונה, עלייה של 7.5% הנובעת בעיקרה מגידול בעמלות מכרטיסי אשראי ובעמלות מעסקי מימון.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השני ב-1,980 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,826 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, עלייה של 8.4% שהושפעה בעיקרה מגידול בהוצאות השכר בשל תגמול משתנה המשקף את השיפור ברווחיות לעומת תקופה מקבילה, לצד ירידה בהוצאות האחרות שקיזזו חלק מהעלייה.

התפתחות סעיפי המאזן ליום 30 ביוני 2021

המאזן המאוחד ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-586.3 מיליארד ש"ח, לעומת 539.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 8.7%.

האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-323.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-301.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 7.3%.

האשראי ללקוחות הפרטיים בישראל הסתכם ב-37.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-37.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 0.6%.

ההלוואות לדיור בישראל הסתכמו ב-104.9 מיליארד ש"ח לעומת 98.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 6.3%.

האשראי לעסקים קטנים בישראל הסתכם ב-31.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-31.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 1.3%.

האשראי במגזר המסחרי בישראל הסתכם ב-47.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-42.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 12.4%.

האשראי במגזר העסקי בישראל הסתכם ב-86.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-78.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 10.4%.

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-483.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-435.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 11.0%.

הפיקדונות של הלקוחות הפרטיים בישראל הסתכמו ב-223.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-218.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 2.2%.

הפיקדונות של העסקים הקטנים בישראל הסתכמו ב-60.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-56.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 8.1%.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-42.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-39.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 6.1%.

יחס ההון הכולל ליום 30 ביוני 2021 הסתכם לשיעור של 14.19% בהשוואה ליחס בשיעור 14.60% ליום 31 בדצמבר 2020 והוא עובר את יעד ההון הנדרש ע"י בנק ישראל.

מידע כספי תמציתי

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2021	
2020	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	
מדדי ביצוע עיקריים					
5.3%	1.7%	14.1%	1.4%	14.5%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון (1)
5.7%	2.5%	14.1%	1.7%	14.5%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים (1)(2)
5.6%	2.3%	14.1%	1.4%	14.5%	תשואת הרווח הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון (1)
5.7%	2.5%	14.1%	1.7%	14.5%	תשואת הרווח הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים (1)(3)
0.4%	0.1%	1.0%	0.1%	1.0%	תשואה לנכסים ממוצעים (1)
2.65%	2.73%	2.56%	2.54%	2.49%	יחס הכנסות (4) לנכסים ממוצעים (1)
0.63%	0.67%	0.58%	0.60%	0.56%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים (1)
56.9%	57.2%	54.8%	57.9%	56.0%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מפעילות נמשכת
56.7%	56.8%	54.8%	57.4%	56.0%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מנוטרל חריגים מפעילות נמשכת (3)
1.98%	2.11%	1.83%	1.96%	1.87%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת (1)(5)
140%	131%	140%	131%	140%	יחס כיסוי נזילות (6)
ליום 31 בדצמבר	ליום				
2020	30.06.2020	30.06.2021			
11.52%	11.23%	11.61%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (7)		
14.60%	14.23%	14.19%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון (7)		
6.78%	6.97%	6.50%	יחס מינוף (7)		

- (1) מחושב על בסיס שנתי.
- (2) אינו כולל הוצאות בגין עדכון ההפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA, השפעת סגירת הפעילות הפרטית בחו"ל, הפסד מהפרדות ממשלכרס והפסד מירידת ערך בגין השקעת הבנק בבנק פוזיטיף.
- (3) אינו כולל הוצאות בגין עדכון ההפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA, השפעת סגירת הפעילות הפרטית בחו"ל, והפסד מירידת ערך בגין השקעת הבנק בבנק פוזיטיף.
- (4) סך כל ההכנסות - הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.
- (5) רווח מימוני מפעילות שוטפת (ראה דוח דירקטוריון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל) מחולק בסך-הכל נכסים פיננסיים לאחר הפרשה להפסדי אשראי ובניכוי יתרות בגין כרטיסי אשראי שאינן נושאות ריבית.
- (6) למידע נוסף, ראה פרק "סיכון נזילות ומימון" בדוח הדירקטוריון.
- (7) למידע נוסף, ראה פרק "הון, הלימות הון ומינוף" בדוח הדירקטוריון.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2021	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2020	
2020	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	
מדדי איכות אשראי עיקריים					
2.00%	2.00%	1.57%	2.00%	1.57%	שיעור הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.52%	1.70%	1.33%	1.70%	1.33%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.09%	0.29%	(0.05%)	0.32%	(0.12%)	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור (1)
0.64%	1.30%	(0.73%)	1.49%	(0.81%)	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך אשראי ממוצע לציבור (1)
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד					
במיליוני ש"ח					
2,056	325	2,773	133	1,419	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,205	474	2,773	161	1,419	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים (2)
2,165	434	2,773	133	1,419	רווח נקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,205	474	2,773	161	1,419	רווח נקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים (3)
8,797	4,358	4,741	2,166	2,508	הכנסות ריבית, נטו
1,943	1,937	(1,155)	1,128	(647)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
9,885	4,857	5,391	2,359	2,709	רווח מימוני, נטו *
4,379	2,179	2,373	988	1,025	הכנסות שאינן מריבית
3,155	1,609	1,619	746	802	מזה- עמלות
7,501	3,742	3,899	1,826	1,980	הוצאות תפעוליות ואחרות
3,836	1,925	2,261	963	1,165	מזה- משכורות והוצאות נילוות
13,176	6,537	7,114	3,154	3,533	סך הכנסות
נתונים נוספים:					
1.62	0.24	2.08	0.10	1.06	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק (בש"ח)
(5)53.94	(5)53.94	-	-	-	סך-הכל דיבידנד למניה (באגורות) (4)

* רווח מימוני, נטו כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) אינו כולל הוצאות בגין עדכון ההפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA, השפעת סגירת הפעילות הפרטית בחו"ל, הפסד מהפרדות מישראל והפסד מירידת ערך בגין השקעת הבנק בבנק פוזיטיף.

(3) אינו כולל הוצאות בגין עדכון ההפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA, השפעת סגירת הפעילות הפרטית בחו"ל, והפסד מירידת ערך בגין השקעת הבנק בבנק פוזיטיף.

(4) על פי מועד ההכרזה (לפרטים בדבר דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן, ראה פרק הון, הלימות הון ומינוף).

(5) שולם כדיבידנד בעין במניות, חושב בהתבסס על שער מניית ישראל ביום 8 במרץ 2020 (10.91 ש"ח)

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2020	2020	2021
במיליוני ש"ח		
נתונים עיקריים מהמאזן		
539,602	499,280	586,344
138,711	113,033	170,439
71,885	66,513	69,910
301,828	293,700	323,757
9,754	8,513	8,448
2,517	2,691	2,333
3,208	3,570	2,792
499,703	461,226	544,009
435,217	400,816	483,090
6,591	3,418	10,110
23,490	25,196	20,944
39,873	38,024	42,314
נתונים נוספים		
22.0	20.6	26.2

לפרטים נוספים ניתן לפנות לדוברות הבנק:

בנק הפועלים בע"מ רח' יהודה הלוי 63 תל-אביב 65781 טל': 03-5673635