

19 בנובמבר 2020
ג' בכסלו תשפ"א

בנק הפועלים מפרסם את דוחותיו הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2020

הבנק מסכם את תשעת החודשים הראשונים של השנה ברווח של 1,141 מיליון ש"ח
המשקף תשואה להון של 4.0% מראשית השנה
במהלך הרבעון המשיך הבנק בהגדלת היצע האשראי בערבות המדינה ובמתן פתרונות
אשראי ואחרים ללקוחות שנפגעו ממשבר הקורונה
הרווח הנקי ברבעון השלישי עמד על 816 מיליון ש"ח

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2020:

- **הבנק מסכם את תשעת החודשים הראשונים של השנה ברווח נקי בסך 1,141 מיליון ש"ח** בהשוואה ל-2,428 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה, ירידה של 53.0%.
- **שיעור התשואה להון על הרווח הנקי** עמד בתשעת החודשים הראשונים על 4.0% בהשוואה ל-8.4% בתקופה המקבילה.
- **הרווח נקי ברבעון השלישי של השנה** עמד על 816 מיליון ש"ח בהשוואה ל-736 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, עלייה של 10.9%. **שיעור התשואה להון על הרווח הנקי** עמד ברבעון השלישי על 8.8% בהשוואה ל-7.6% ברבעון המקביל.
- **ההוצאות להפסדי אשראי** בתשעת החודשים הראשונים הסתכמו ב-2,130 מיליון ש"ח, מתוכם 193 מיליון ש"ח נרשמו ברבעון השלישי של השנה, בהשוואה ל-400 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של 2019. הגידול בהפרשה הקבוצתית נובע בעיקרו מההשלכות הכלכליות של משבר הקורונה עקב אי הוודאות הכלכלית שנוצרה מהתארכות המגיפה.
- **נכון לתאריך הדוחות, סך יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי עומדת על 5.3 מיליארד ש"ח.**
- **ההלוואות לדיור בישראל המשיכו לגדול** והסתכמו בסוף הרבעון השלישי ב-96.4 מיליארד ש"ח לעומת 89.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 7.9%.
- **הפיקדונות הקמעונאיים המשיכו במגמת העלייה שלהם** ובסוף הרבעון השלישי הסתכמו ב-273.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-234.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 16.3%.

- **ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-1,851 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,970 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, ירידה בשיעור של 6.0%, הודות לקיטון במספר רכיבי הוצאה. יחס היעילות (הוצאות תפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון השלישי של שנת 2020 על 56.1%, בהשוואה ל-62.2% ברבעון המקביל אשתקד. הבנק ממשיך ביישום מהלכי ההתייעלות שעליהם הכריז.**
- **הבנק ממשיך להציג מדדי יציבות גבוהים מאוד:** ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בסוף הרבעון השלישי ב-39.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-38.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 2.1%. יחס כיסוי הנזילות עמד ברבעון השלישי של שנת 2020 על 132%, בהשוואה ל-124% ברבעון המקביל אשתקד.
- **יחס הון עצמי רובד 1:** יחס ההון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2020 עמד על 11.53%, והוא גבוה מיחס ההון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י בנק ישראל וכן מיעדי ההון של הדירקטוריון.

תמיכה 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.**
- **הקפאת תשלומי הלוואות:** מאפשר להקפיא תשלומי הלוואות ותשלומי משכנתא על מנת להקל על תזרים המזומנים של הלקוחות. נכון לסוף הרבעון השלישי, סך יתרת הלוואות המצטברת שבגינן נדחו התשלומים – 43.3 מיליארד ש"ח, ומזה נותרו בדחייה הלוואות בסך 21.4 מיליארד ש"ח. יתרת המשכנתאות המצטברת שבגינן נדחו התשלומים היא 20.8 מיליארד ש"ח, מתוכה נותרו בדחייה יתרת הלוואות בסך 7.4 מיליארד, כך שכ-64% מדחיות המשכנתאות הסתיימו. בסמוך למועד פרסום הדוח, הסתכמה יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים לסך של כ-19.1 מיליארד ש"ח.
- **השתתפות בקרן להלוואות בערבות מדינה:** הבנק ממשיך בהעמדת הלוואות לעסקים במסגרת הקרן להלוואות בערבות מדינה. נכון לסוף הרבעון השלישי, הבנק העמיד ללקוחותיו הלוואות בהיקף של כ-4.85 מיליארד ש"ח במסגרת הקרן, כ-77% מהסכום ניתן לעסקים קטנים וזעירים, ו-23% נוספים לעסקים בינוניים וגדולים.
- **סיוע לאוכלוסייה המבוגרת:** הבנק הקים מוקד שירות ייעודי לאוכלוסייה המבוגרת (מעל גיל 65), המעניק ללקוחות שירות אישי ומהיר ללא המתנה.
- **תיאום פגישות מראש בסניפי הבנק:** הבנק האיץ את מהלך תיאום הפגישות עם בנקאים בסניפי הבנק, כמקובל בארגונים מתקדמים בעולם. שיעור הפגישות שתואמו מראש מתוך כלל הפגישות עלה מכ-20% בתחילת השנה לכ-83% בסוף חודש אוקטובר, דבר שמאפשר לשפר את חוויית השירות ללקוחות ואת היעילות התפעולית בסניפים.
- **הקמת קרן הלוואות ייעודית לעצמאיים:** בתחילת משבר הקורונה יזמו הבנק וארגון להב הקמת קרן ייעודית להלוואות לעצמאיים בהיקף של חצי מיליארד ש"ח ובריבית הדומה לזו הניתנת בהלוואות בערבות מדינה.
- **הבנק הרחיב את פעילות המרכז לצמיחה פיננסית** בחודשים האחרונים על מנת ללוות את הלקוחות הפרטיים והעסקיים ולסייע להם בהתנהלות פיננסית נכונה.

- **התחשבות בהסדרת תשלומים:** עם התפרצות מגיפת הקורונה הוביל הבנק סדרת צעדים שנועדו להקל על הציבור לצלוח את המשבר הכלכלי וכן לסייע ללקוחותיו לעמוד בהתחייבויות כלפי הבנק. הבנק מנחה את עובדיו לפעול בגמישות ובהתחשבות מרבית כלפי הלקוחות בכל הקשור להליכי גבייה, לרבות הגדלת פרק הזמן המוענק ללקוחות להסדיר את התשלומים לבנק מבלי להידרש להליכים משפטיים.
- **מעורבות פעילה בקהילה:** לצד מובילותו העסקית, הבנק מחויב למעורבות פעילה ומובילה בקהילה תוך סיוע לחלשים שבה, בפרט בעת משבר כלכלי. המרכז לבנקאות חברתית מוביל באמצעות "פועלים בקהילה" פעילות מגוונת ורחבה, אשר מוצאת ביטוי במעורבות חברתית, בתרומות כספיות ובפעילות התנדבותית שבחודשים האחרונים התמקדו כולן בסיוע למען הנפגעים ממשבר הקורונה. דגש מיוחד ניתן לתמיכה במיזמי תעסוקה ובפתרונות למחפשי עבודה.

התפתחויות אחרונות

- **מינוי דירקטורים:** באסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 22.10.20 נבחרו הדירקטורים הבאים: פרופ' סטנלי פיישר ומר ישראל טראו נבחרו לכהונה כדירקטורים בבנק, עו"ד רונית אברמזון רוקח ורו"ח דליה לב נבחרו לכהונה שניה כדירקטורים חיצוניות בבנק. המינויים כפופים לאישור הפיקוח על הבנקים.
- **מינוי החשבונאי הראשי של הבנק:** דירקטוריון בנק הפועלים אישר את מינויו של רו"ח גיא כליף המכהן כיום כמנהל אגף פיננסי ומידע ניהולי לתפקיד החשבונאי הראשי וחבר הנהלת הבנק, במקומו של רו"ח עופר לוי הפורש מהבנק. רו"ח עופר לוי, החשבונאי הראשי של הבנק, עתיד לפרוש בסוף שנת 2020, לאחר קריירה בת כ-40 שנות עבודה בבנק, מתוכן כיהן כ-15 שנים כחבר הנהלה. המינוי כפוף לאישור הפיקוח על הבנקים.
- **שיתופי פעולה עסקיים באיחוד האמירויות:** במהלך החודשים האחרונים החל הבנק ביצירת תשתית למערכת יחסים פיננסית במסגרתה חתם הבנק על מזכרי הבנות (MOU) עם שני הבנקים המובילים באיחוד האמירויות, כחלק מהסכם השלום שכונן בין המדינות. בשבועות האחרונים בוצעו עסקאות ייבוא ויצוא ראשונות מול איחוד האמירויות באמצעות הבנק. בשבועות הקרובים יוביל הבנק משלחת עסקית רחבה לאיחוד האמירויות במטרה להגביר את שיתוף הפעולה הכלכלי בין לקוחות הבנק לאנשי עסקים באיחוד.

התפתחויות עיקריות בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2020

- **הכנסות מימון מפעילות שוטפת** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-2,336 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,387 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ירידה בשיעור של 2.1%. הירידה נבעה מקיטון במרווחים הפיננסיים בפיקדונות בשל ירידת שיעור הריבית הדולרית וכן מירידה בהיקף האשראי הקמעונאי הצרכני.
- **סך ההוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו**, הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-193 מיליון ש"ח, המהווה 0.26% מסך האשראי הממוצע לציבור, **בהשוואה להכנסות בגין הפסדי אשראי, נטו** בסך 40 מיליון ש"ח ברבעון המקביל.
- **עמלות והכנסות אחרות** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-766 מיליון ש"ח בהשוואה ל-826 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, ירידה של 7.3% הנובעת בעיקר מקיטון בהכנסות מדמי ניהול חשבון ומכרטיסי אשראי.
- **ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-1,851 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,970 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, המהווה ירידה בשיעור של 6.0% הודות לקיטון במספר רכיבי הוצאה.
- **הוצאות השכר** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-988 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,033 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, המהווה ירידה של 4.4%.
- **יחס היעילות** (הוצאות תפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון השלישי של שנת 2020 על 56.1%, בהשוואה ל-62.2% ברבעון המקביל אשתקד.

התפתחות סעיפי המאזן ליום 30 בספטמבר 2020

המאזן המאוחד ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכם ב-513.7 מיליארד ש"ח, לעומת 463.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 10.8%.

האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-292.8 מיליארד ש"ח, לעומת 292.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019.

האשראי ללקוחות הפרטיים בישראל הסתכם ב-37.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-41.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, ירידה בשיעור של 10.1%.

ההלוואות לדיור בישראל הסתכמו ב-96.4 מיליארד ש"ח לעומת 89.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 7.9%.

האשראי לעסקים קטנים בישראל הסתכם ב-30.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-31.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, ירידה בשיעור של 0.9%.

האשראי במגזר המסחרי בישראל הסתכם ב-41.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-40.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 2.8%.

האשראי במגזר העסקי בישראל הסתכם ב-72.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-76.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, ירידה בשיעור של 5.1%.

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-417.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-361.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 15.3%.

הפיקדונות של הלקוחות הפרטיים בישראל הסתכמו ב-217.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-188.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 15.1%.

הפיקדונות של העסקים הקטנים בישראל הסתכמו ב-55.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-46.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 21.5%.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בסוף הרבעון השלישי ב-39.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-38.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 2.1%.

הבנק ממשיך להפגין מדדי נזילות ויציבות גבוהים: יחס כיסוי הנזילות עמד ברבעון השלישי של שנת 2020 על 132%, בהשוואה ל-124% ברבעון המקביל אשתקד.

יחס ההון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2020 עמד על 11.53%, והוא גבוה מיחס ההון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י בנק ישראל וכן מיעדי ההון של הדירקטוריון.

יחס ההון הכולל ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכם לשיעור של 14.74% והוא גבוה מיחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י בנק ישראל.

מידע כספי תמציתי

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
2019	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	
מדדי ביצוע עיקריים					
4.62%	8.43%	4.01%	7.63%	8.78%	תשואת הרווח (הפסד) הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾
7.13%	8.40%	4.54%	8.30%	8.78%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים ⁽²⁾⁽¹⁾
3.86%	7.52%	4.39%	7.46%	8.78%	תשואת הרווח (הפסד) הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾
6.72%	7.97%	4.54%	8.13%	8.78%	תשואת הרווח הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים ⁽³⁾⁽¹⁾
0.39%	0.71%	0.31%	0.65%	0.64%	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
2.17%	2.15%	2.02%	2.07%	2.00%	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
0.71%	0.70%	0.64%	0.72%	0.59%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
66.44%	59.58%	56.85%	62.20%	56.06%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מפעילות נמשכת
58.13%	58.49%	56.55%	61.01%	56.06%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מנוטרל חריגים מפעילות נמשכת ⁽³⁾
2.26%	2.28%	2.04%	2.23%	1.93%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽⁴⁾⁽¹⁾
121%	124%	132%	124%	132%	יחס כיסוי נזילות ⁽⁵⁾
ליום					
2019	30.09.2019	30.09.2020			
11.53%	11.87%	11.53%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽⁶⁾		
14.64%	15.16%	14.74%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון ⁽⁶⁾		
7.61%	7.92%	6.92%	יחס מינוף ⁽⁶⁾		

- (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, רווח או הפסד נטו מהיפרדות ממשל משרד הפנים 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) רווח מימוני מפעילות שוטפת (ראה דוח דירקטוריון פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר) מחולק בסך-הכל נכסים פיננסיים לאחר הפרשה להפסדי אשראי ובניכוי יתרות בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאות ריבית.
- (5) למידע נוסף, ראה פרק "סיכון נזילות ומימון" בדוח הדירקטוריון.
- (6) למידע נוסף, ראה פרק "הון, הלימות הון ומינוף" בדוח הדירקטוריון.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
2019	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	
מדדי איכות אשראי עיקריים					
1.58%	1.35%	2.07%	1.35%	2.07%	שיעור הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.80%	1.29%	1.65%	1.29%	1.65%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.12%	0.10%	0.18%	0.01%	(0.03%)	שיעור מחיקות חשבוניות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור ⁽¹⁾
0.44%	0.18%	0.95%	(0.05%)	0.26%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך אשראי ממוצע לציבור ⁽¹⁾
במיליוני ש"ח					
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד					
1,799	2,428	1,141	736	816	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,778	2,419	1,290	798	816	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים ⁽²⁾
1,503	2,170	1,250	720	816	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,619	2,298	1,290	782	816	רווח נקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים ⁽³⁾
9,319	7,026	6,559	2,283	2,201	הכנסות ריבית, נטו
1,276	400	2,130	(40)	193	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
9,878	7,339	7,393	2,341	2,536	רווח מימוני, נטו*
3,889	2,775	3,280	884	1,101	הכנסות שאינן מריבית
3,240	2,404	2,364	815	755	מזה - עמלות
8,776	5,839	5,593	1,970	1,851	הוצאות תפעוליות ואחרות
**4,108	**3,119	2,913	**1,033	988	מזה - משכורות והוצאות נילוות
13,208	9,801	9,839	3,167	3,302	סך הכנסות
נתונים נוספים					
1.13	1.82	0.86	0.55	0.61	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק (בש"ח)
74.90	74.90	53.94⁽⁵⁾	74.90	-	סך-הכל דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁴⁾

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

- (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, רווח או הפסד נטו מהפרדות מישראל ופסד 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.
- (5) שולם כדיבידנד בעין במניות, חושב בהתבסס על שווי מניות ישראלכרט ביום 8 במרץ 2020 (10.91 ש"ח)

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
במיליוני ש"ח			
נתונים עיקריים מהמאזן			
463,688	453,347	513,686	סך-כל הנכסים
88,122	72,517	128,421	מזה - מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,486	65,592	67,835	ניירות-ערך
292,940	291,007	292,845	אשראי לציבור, נטו
8,787	7,761	9,252	סיכון אשראי בעייתי, נטו
3,034	2,295	2,643	חובות פגומים מאזניים, נטו
3,867	2,401	3,482	אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL)
425,467	414,086	474,688	סך-כל ההתחייבויות
361,645	348,027	417,005	מזה - פיקדונות הציבור
3,520	3,178	3,280	פיקדונות מבנקים
26,853	28,337	24,724	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
38,181	39,218	38,971	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
נתונים נוספים			
28.7	26.7	18.3	מחיר מניה לסוף תקופה (בש"ח)

לפרטים נוספים ניתן לפנות לדוברות הבנק:

בנק הפועלים בע"מ רח' יהודה הלוי 63 תל-אביב 65781 טל': 03-5673635 פקס': 03-5673500