

14 במאי 2020
כ' באייר תש"פ

בנק הפועלים מפרסם את דוחותיו הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2020

הבנק ממשיך בהרחבת הצעדים עבור לקוחותיו בתקופת משבר נגיף הקורונה

סך האשראי לציבור גדל ברבעון הראשון ב-6.6 מיליארד ש"ח

לאור אי הוודאות ביחס להשפעות המשבר, הגדיל הבנק את ההפרשה הקבוצתית להפסדי

אשראי ברבעון ב-603 מיליון ש"ח והרווח הנקי ברבעון הסתכם ב-192 מיליון ש"ח

פיקדונות הציבור גדלו במהלך הרבעון ב-7.4%

הבנק חתם על הסדרים עם הרשויות האמריקאיות

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

- בשל השפעות משבר נגיף הקורונה וההפרשה הקבוצתית כאמור, הרווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2020 הסתכם ב-192 מיליון ש"ח בהשוואה ל-821 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ירידה של 76.6% ביחס לרבעון המקביל.
- הרווח הנקי מפעילות נמשכת ברבעון הראשון (ללא השפעת ישראל כרט) הסתכם ב-301 מיליון ש"ח בהשוואה ל-730 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ירידה של 58.8% ביחס לרבעון המקביל.
- שיעור התשואה להון על הרווח הנקי עמד ברבעון הראשון על 2.0% בהשוואה ל-9.0% ברבעון המקביל. שיעור התשואה להון על הרווח הנקי מפעילות נמשכת (ללא השפעת ישראל כרט) עמד ברבעון הראשון על 3.2%.
- **תיק האשראי של הבנק ממשיך לגדול:** סך האשראי לציבור, נטו, הסתכם ברבעון הראשון של השנה ב-299.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-292.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 2.3%.
- **צמיחה באשראי לדיור:** סך תיק האשראי לדיור בישראל הסתכם ברבעון הראשון ב-92.1 מיליארד ש"ח לעומת 89.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 3.1%.
- **צמיחה באשראי העסקי:** האשראי העסקי הסתכם ב-81.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-75.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 7.0%.
- **גידול בפיקדונות הציבור:** פיקדונות הציבור הסתכמו ב-388.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-361.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 7.4%.
- **עלייה בהכנסות המימון:** הכנסות מימון מפעילות שוטפת הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2020 ב-2,486 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,396 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עלייה בשיעור של 3.8%.

- **שיפור ביחס היעילות:** יחס היעילות (הוצאות תפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון הראשון של השנה על 56.6%, בהשוואה ל-59.2% ברבעון המקביל אשתקד.
- **הבנק חתם על הסדרים עם הרשויות האמריקאיות בעניין חקירות המס וחקירת פרשת פיפ"א.**
- במהלך מרץ 2020 הודיע הבנק כי לאירועים הנובעים מהתפרצות נגיף הקורונה **עלולה להיות השפעה מהותית שלילית על תוצאות הבנק לשנת 2020**, אך מוקדם היה עוד להעריך את היקפן.
- **יחס הון עצמי רובד 1:** יחס ההון עצמי רובד 1 ליום 31 במרץ 2020 עמד על 11.21%, והוא עובר את יעדי ההון הנדרשים ע"י בנק ישראל וכן את יעדי ההון של הדירקטוריון.

התפתחויות אחרונות

- **היערכות להתפתחויות במשבר:** דירקטוריון הבנק וועדותיו מקיימים בחודשים האחרונים דיונים תכופים העוסקים בהתפשטות נגיף הקורונה וההשלכות על הבנק ועל השווקים בהיבטים שונים, לרבות ההמשכיות העסקית של פעילות הבנק, היערכות הבנק לתרחישים שונים וכן היערכות "ליום שאחרי". הבנק הקים צוות ייעודי בראשות מנכ"ל הבנק לגיבוש דרכי ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה. הצוות בוחן באופן שוטף בתקופה זו תרחישים שונים להתפתחות האירוע ולהשפעותיו הפיננסיות על הבנק, את השפעות האירוע על סיכוני האשראי וסיכון צד נגדי מול לקוחות, בנקים ואחרים, וכן את השפעותיו על הנזילות ותיק הנוסטרו, ומכוון את צעדי הבנק בתחומים אלו.
- **הקפאת תשלומי הלוואות:** הבנק ממשיך בהרחבת הצעדים שהוא יזם עבור לקוחותיו שנפגעו כתוצאה ממשבר נגיף הקורונה. בין היתר, הבנק מאפשר להקפיא תשלומי הלוואות ותשלומי משכנתא על מנת להקל על תזרים המזומנים של הלקוחות.
- **הקמת קרן הלוואות ייעודית לעצמאיים:** במהלך אפריל 2020 יזמו הבנק וארגון להב הקמת קרן ייעודית להלוואות לעצמאיים בהיקף של חצי מיליארד ש"ח ובריבית הדומה לזו הניתנת בהלוואות בערבות מדינה.
- **השתתפות בקרן הלוואות בערבות מדינה:** הבנק העמיד הלוואות לעסקים במסגרת הקרן להלוואות בערבות מדינה. בתקופה הקצרה שחלפה מתחילת הפעילות במסגרת הקרן, נותחו בבנק כ-9,000 בקשות להלוואות ואושרו למעלה משני שלישי מהן.
- **סיוע לאוכלוסייה המבוגרת:** הבנק הקים מוקד שירות ייעודי לאוכלוסייה המבוגרת (מעל גיל 70) וכן הרחיב את פעילות הסניפים הניידים שלו לשלושה סניפים המעניקים שירותים בנקאיים לאוכלוסיות בסיכון בבתי אבות ובמוקדים נוספים, שמנועות בימים אלה להגיע לסניפי הבנק ולמכשירים האוטומטיים. מתחילת משבר נגיף הקורונה, פקדו שלושת הסניפים כמאה נקודות שירות ברחבי הארץ.
- **הרחבת הפעילות בדיגיטל:** עם תחילת התפשטות נגיף הקורונה, ביצע הבנק שורת מהלכים במטרה לסייע ללקוחות להמשיך בפעילותם הבנקאית, גם מרחוק, לצד מתן שירותים חדשים במטרה להקל על הלקוחות בתקופה זו, לרבות סיוע ללקוחות שאינם רגילים לבצע פעולות בנקאיות באמצעים דיגיטליים, ובכלל זה מתן אפשרות לדחות את תשלומי המשכנתה ישירות באתר הבנק, דחיית תשלומי הלוואות קיימות בדיגיטל (מבלי לפנות לסניף או למוקד הטלפוני), יכולת הפקדה לפיקדונות ייעודיים המותאמים לתקופה זו באתר הבנק, הפקת מדריך לציבור לביצוע פעולות עיקריות באתר ובאפליקציה, במטרה לעודד לקוחות לשנות את הרגלי הצריכה של

שירותי הבנקאות, להימנע מלהגיע לסניפים בתקופת המשבר וכן להעלות את המודעות למגוון הרחב של הכלים הדיגיטליים העומדים לרשותם; יכולת הקפאת תשלומי הלוואות לבעלי עסקים למספר חודשים בדיגיטל, וכן הנגשת כל המידע החשוב ללקוחות הוותיקים באזור ייעודי באתר הבנק עם פרטי מוקד טלפוני עבור אוכלוסייה.

עם פרוץ המשבר נרשמה מגמה של עלייה משמעותית בהיקף הלקוחות הפעילים ובפעילותם בערוצים הדיגיטליים, בדגש על עלייה משמעותית מאוד בפעילות הלקוחות בדיגיטל בשוק ההון, בפתיחת חשבון בנק בדיגיטל באמצעות אפליקציית פועלים OPEN, לצד צמיחה מואצת בשימושים באפליקציית התשלומים bit תוך הגדלת הפער מול המתחרים. על מנת למנוע הצטופפות וכדי לחסוך את זמן ההמתנה, יצא הבנק לאחרונה בקמפיין הקורא לתיאום מראש של ביקורים בסניפי הבנק באמצעות הדיגיטל והמענה הטלפוני.

- **מחויבות חברתית לקהילה:** הבנק רואה מחויבות גדולה במעורבות פעילה בחברה הישראלית, בתמיכה וסיוע למגוון אוכלוסיות וקידום מטרות לאומיות לאורך כל ימות השנה ובפרט בשעה מאתגרת זו. מאז פרוץ משבר הקורונה תרם הבנק כ-2.5 מיליון ש"ח עבור מוסדות רפואיים וארגונים חברתיים המובילים את המאבק במשבר על היבטיו הרבים ובתוכם בתחום הבריאות, הרווחה, האזרחים הוותיקים אנשים עם מוגבלות וחינוך פיננסי. מעורבותו החברתית של הבנק בקהילה מסתכמת ברבעון הראשון של השנה בכ-4.6 מיליון ש"ח.
- **גמישות תעסוקתית:** החל מפרוץ המשבר, בנק הפועלים אפשר לעובדיו עבודה מרחוק וכן עבודה בשעות גמישות תוך פיצול יחידות והכפלת משמרות, במטרה לשמור על בריאות עובדי הבנק ולקוחותיו ובהתאם להוראות משרד הבריאות והפיקוח על הבנקים.

התפתחויות עיקריות בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2020

- **הכנסות מימון מפעילות שוטפת** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2020 ב-2,486 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,396 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עלייה בשיעור של 3.8%.
- **כתוצאה מאי הוודאות בעקבות התפשטות נגיף הקורונה, רשם הבנק ברבעון הראשון גידול בהוצאות להפסדי אשראי בהיקף של כ-757 מיליון ש"ח.** עיקר הגידול הינו בשל הגדלת היקף ההפרשה הקבוצתית בסך של כ-603 מיליון ש"ח לאור אי הוודאות וכצעד מקדים להשפעות אפשריות של המשבר וכן בשל גידול בהפרשה הפרטנית בסך של כ-154 מיליון ש"ח.
- **ההוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו,** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2020 ב-809 מיליון ש"ח, המהווה 1.07% מסך האשראי הממוצע לציבור, בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו בסך 121 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, המהווה 0.17% מסך האשראי הממוצע לציבור.
- **שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי, ברוטו,** לפני הקיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות עמד על 1.24% ברבעון, בהשוואה ל-0.45% ברבעון המקביל אשתקד.
- **ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2020 ב-1,916 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,877 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, המהווה גידול של 2.1%.
- **יחס היעילות** (הוצאות תפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון הראשון על 56.6%, בהשוואה ל-59.2% ברבעון המקביל אשתקד.

התפתחות סעיפי המאזן ליום 31 במרץ 2020

המאזן המאוחד ליום 31 במרץ 2020 הסתכם ב-491.5 מיליארד ש"ח, לעומת 463.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 6.0%.

האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-299.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-292.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, גידול בשיעור של 2.3%.

האשראי ללקוחות הפרטיים בישראל הסתכם ב-39.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-41.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, ירידה בשיעור של 4.9%.

ההלוואות לדיור בישראל הסתכמו ב-92.1 מיליארד ש"ח לעומת 89.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 3.1%.

האשראי לעסקים קטנים בישראל הסתכם ב-30.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-31.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, ירידה בשיעור של 2.8%.

האשראי במגזר המסחרי בישראל הסתכם ב-40.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-40.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 1.1%.

האשראי במגזר העסקי בישראל הסתכם ב-81.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-75.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 7.0%.

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-388.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-361.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 7.4%.

הפיקדונות של הלקוחות הפרטיים בישראל הסתכמו ב-210.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-188.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, עלייה בשיעור של 11.3%.

הפיקדונות של העסקים הקטנים בישראל הסתכמו ב-50.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-46.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, גידול בשיעור של 9.1%.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-37.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-38.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2019, קיטון בשיעור של 1.4% שהושפע בעיקר מחלוקת הדיבידנד בעין במסגרת השלמת ההפרדות מחברת ישראלכרט.

יחס ההון הכולל ליום 31 במרץ 2020 הסתכם לשיעור של 14.16% בהשוואה ליחס בשיעור 14.64% ליום 31 בדצמבר 2019 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	31.03.2020	
2019	31.03.2019		
מדדי ביצוע עיקריים			
4.62%	8.97%	2.03%	תשואת הרווח (הפסד) הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון (1)
7.13%	8.97%	3.32%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים (1)(2)
3.86%	7.94%	3.19%	תשואת הרווח (הפסד) הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון (1)
6.72%	7.94%	3.32%	תשואת הרווח הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים (1)(3)
0.39%	0.71%	0.17%	תשואה לנכסים ממוצעים (1)
2.17%	0.51%	0.54%	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים
66.44%	59.23%	56.64%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מפעילות נמשכת
58.13%	59.23%	56.26%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מנוטרל חריגים מפעילות נמשכת (3)
2.26%	2.24%	2.27%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת (1)(4)
121%	125%	126%	יחס כיסוי נזילות (5)
ליום 31 בדצמבר	ליום		
2019	31.03.2019	31.03.2020	
11.53%	11.45%	11.21%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (6)
14.64%	14.45%	14.16%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון (6)
7.61%	7.58%	7.14%	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 משראכרט 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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.03.2019	31.03.2020	
מדדי איכות אשראי עיקריים			
1.58%	1.33%	1.73%	שיעור הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.80%	1.35%	1.68%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.12%	0.17%	0.25%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור (1)
0.44%	0.17%	1.07%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך אשראי ממוצע לציבור (1)
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד			
במיליוני ש"ח			
1,799	821	192	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,778	821	313	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים (2)
1,503	730	301	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,619	730	313	רווח נקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים (3)
9,319	2,277	2,192	הכנסות ריבית, נטו
1,276	121	809	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
9,878	2,366	2,498	רווח מימוני, נטו *
3,889	892	1,191	הכנסות שאינן מריבית
3,240	785	863	מזה- עמלות
8,776	1,877	1,916	הוצאות תפעוליות ואחרות
4,108**	1,051**	962	מזה- משכורות והוצאות נילוות
13,208	3,169	3,383	סך הכנסות
רווח נקי למניה רגילה (בש"ח)			
1.13	0.62	0.14	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
* רווח מימוני, נטו כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.			
**סיווג 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 מהיפרדות מישאכרט 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.			

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

ליום 31 בדצמבר			ליום 31 במרץ		
2019			2019		
2020			2020		
במיליוני ש"ח					
נתונים עיקריים מהמאזן					
סך-כל הנכסים			463,688	465,778	491,459
מזה-מזומנים ופיקדונות בבנקים			88,122	78,332	89,475
ניירות-ערך			59,486	66,259	74,500
אשראי לציבור, נטו			292,940	283,048	299,548
סיכון אשראי בעייתי, נטו			8,787	7,256	8,468
חובות פגומים מאזניים, נטו			3,034	2,344	2,718
אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL)			3,867	2,476	3,650
סך-כל ההתחייבויות			425,467	427,207	453,792
מזה- פיקדונות הציבור			361,645	354,232	388,566
פיקדונות מבנקים			3,520	3,328	3,980
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים			26,853	29,695	24,491
הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק			38,181	38,481	37,632
נתונים נוספים					
מחיר מניה לסוף תקופה (בש"ח)			28.7	24.2	21.3
לשנה					
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2019			31.03.2020		
74.90			53.94**		
0.71%			0.19%		
סך-הכל דיבידנד למניה (באגורות)*					
יחס עמלות לכנסים ממוצעים					

סך-הכל דיבידנד למניה (באגורות)*

יחס עמלות לנכסים ממוצעים

* על פי מועד ההכרזה.

**שולם כדיבידנד בעין במניות, חושב בהתבסס על שווי מניות ישראלכרט ביום 8 במרץ 2020 (10.91 ש"ח)

לפרטים נוספים ניתן לפנות לדוברות הבנק:

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