

13 במאי 2021
ב' בסיון תשפ"א

בנק הפועלים מפרסם את דוחותיו הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2021

הבנק מסכם את הרבעון הראשון של 2021 עם רווח נקי של 1.35 מיליארד ש"ח

ותשואה להון של 14.2%

תיק האשראי של הבנק צמח ברבעון בהיקף של 1.4%

בעיקר בתחומי האשראי המסחרי והאשראי לדיור

לצד הצמיחה בפעילות העסקית, הרווח הושפע בין היתר משיפור באינדיקטורים

הכלכליים שהוביל להקטנת יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, מהפעילות

המוגברת בשווקים הפיננסיים וכן מפעילות 'פועלים שוקי הון'

לבנק עודפי הון משמעותיים עם יחס הון עצמי רובד 1 של 11.67%

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

תוצאות

- **הבנק מסכם את הרבעון הראשון של השנה ברווח נקי בסך 1,354 מיליון ש"ח** בהשוואה ל-192 מיליון ש"ח ברבעון המקביל. לצד הצמיחה בפעילות העסקית, הגידול ברווח נבע בין היתר משיפור באינדיקטורים הכלכליים שהוביל להקטנת יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, מהפעילות המוגברת בשווקים הפיננסיים וכן מפעילות 'פועלים שוקי הון'.
- **שיעור התשואה להון על הרווח הנקי ברבעון עמד על 14.2%** בהשוואה ל-2.0% ברבעון המקביל.
- שיפור באינדיקטורים הכלכליים הוביל להקטנת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ובהתאם לרישום **הכנסות בסעיף הפסדי אשראי בסך 508 מיליון ש"ח** ברבעון.
- **יחס היעילות (הוצאות תפעוליות מסך הכנסות)** עמד ברבעון הראשון של 2021 על 53.6%, בהשוואה ל-56.6% ברבעון המקביל אשתקד.
- **העמלות** הסתכמו ברבעון הראשון ב-817 מיליון ש"ח בהשוואה ל-863 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, קיטון של 5.3% (המשקף את הירידה בפעילות המשקית לעומת התקופה המקבילה), ובהשוואה ל-791 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של 2020, גידול של 3.3% (הנובע בעיקרו מעלייה בפעילות בשווקים ביחס לרבעון הקודם).
- **פש"ה:** פעילות 'פועלים שוקי הון' (זרוע ההשקעות הריאליות של הבנק) הביאה להשבחות משמעותיות ובאה לידי ביטוי ברווח בסך 109 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של השנה בהשוואה לרווח בסך 12 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

צמיחה

- **תיק האשראי של הבנק המשיך לגדול במהלך הרבעון הראשון של 2021** - סך האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-306.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-301.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 1.4% ברבעון. כמו-כן, הבנק המשיך להגדיל את יתרת מכשירי האשראי החוץ-מאזני (לרבות מסגרות וערבויות) עבור לקוחותיו ב-2.7% במהלך הרבעון.
- **המשך צמיחה באשראי המסחרי** - האשראי במגזר המסחרי בישראל הסתכם ב-43.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-42.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 3.6%.
- **במהלך הרבעון נמשכה הצמיחה בתיק האשראי לדיור** - ההלוואות לדיור בישראל הסתכמו ב-100.7 מיליארד ש"ח לעומת 98.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 1.9%.

איתנות פיננסית

- **בסיס הנזילות והפיקדונות של הבנק המשיך להתרחב במהלך הרבעון, בדגש על הפיקדונות הקמעונאיים** - ובסוף הרבעון אלו הסתכמו ב-281.8 מיליארד ש"ח, המהווה גידול של 2.5% ביחס לסוף שנת 2020, המתווסף לגידול בשיעור של 17.1% במהלך השנה האחרונה. סך פיקדונות הציבור עלו ב-4.6% במהלך הרבעון.
- **הבנק ממשיך להציג מדדי איתנות ויציבות גבוהים מאוד:** ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-40.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-39.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 2.4%. יחס כיסוי הנזילות ממשיך להיות גבוה ועמד בסוף הרבעון על 139%.
- **יחס הון עצמי רובד 1 גבוה** - וליום 31 במרץ 2021 של הסתכם ב-11.67% שהוא גבוה מיחס ההון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י בנק ישראל וכן מיעד ההון של הדירקטוריון, ומגלם אפשרות לחזרה לחלוקת דיבידנד בכפוף, בין היתר, לאישורים הנדרשים.

התפתחויות אחרונות

- **ההסלמה הביטחונית:** בנק הפועלים נערך להמשיך לספק שירות מלא ללקוחותיו גם בעת ההסלמה הביטחונית בהתאם להנחיות פיקוד העורף ובנק ישראל. הנהלת הבנק מקיימת הערכות מצב שוטפות, מסיירת בסניפים ברחבי הארץ, נמצאת בקשר עם ראשי רשויות ופועלת למציאת פתרונות לסיוע לתושבים.
- **כניסה לעולם הארנקים הדיגיטליים:** במהלך פברואר 2021 נכנס הבנק לתחום הארנקים הדיגיטליים כשהשיק את ארנק bit, פלטפורמת תשלומים מתקדמת של ארנק דיגיטלי פתוח ללקוחות כלל הבנקים (משתמשי מערכת ההפעלה אנדרואיד), ואת כרטיס האשראי bitcard המעניק הטבות ייחודיות. לקוחות bit יכולים לשלם ישירות מהנייד, גם בעת ביצוע עסקת רכישה בבתי העסק ללא צורך בהצגת כרטיס האשראי ובכך למעשה הושלם המהפך של bit לכל אפשרויות התשלום: העברות בין אנשים, קבלת זיכויים, קניות אונליין, ותשלום ללא מגע בכל קופה בארץ ובחו"ל שתומכת בתקן EMV.
- **שיתוף פעולה עם אפל:** לקוחות הבנק יכולים להזין את כרטיס האשראי של הבנק באפליקציית Apple pay בתהליך קצר ופשוט וליהנות מדרך פשוטה ונוחה לתשלום בחנויות עם מכשיר האיפון או עם שעון ה-Arrow watch שברשותם.
- **דירוג BDI:** לאחרונה דורג הבנק במקום ה-9 בסקר 100 החברות שהכי טוב לעבוד בהן של BDI - המקום הגבוה מבין הבנקים וחברות כרטיסי האשראי אשר משקף עלייה של 7 מקומות ביחס לשנה שעברה.

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:** הבנק מאפשר להקפיא תשלומי הלוואות ותשלומי משכנתא על מנת להקל על תזרים המזומנים של הלקוחות. נכון לסוף הרבעון, יתרת הלוואות המצטברת שבגינן נדחו התשלומים עומדת על כ-40.0 מיליארד ש"ח. יתרת האשראי בגינו נדחו התשלומים ירדה משמעותית והסתכמה בסוף הרבעון בכ-5.1 מיליארד ש"ח, המהווים כ-1.6% מתיק האשראי לציבור.
- **תמיכה בעסקים בהיקף של כ-6.0 מיליארד ש"ח באמצעות הקרן להלוואות בערבות מדינה:** הבנק המשיך בהעמדת הלוואות לעסקים במסגרת הקרן להלוואות בערבות מדינה. נכון לסוף הרבעון הראשון, הבנק העמיד ללקוחותיו במסגרת זו הלוואות בהיקף של כ-6.0 מיליארד ש"ח, כאשר כ-4.6 מיליארד ש"ח (77% מהסכום) הופנה לתמיכה בעסקים קטנים וזעירים, וכ-1.4 מיליארד ש"ח (23% 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.
- הבנק נתן חסות לפרויקט פסח שנערך זו השנה ה-16 והוקדש לסיוע לעסקים קטנים בחזרה לשגרה שאחרי הקורונה, במסגרתו נפתחו מעל 80 אתרים, מוזיאונים, עסקי תיירות קטנים מהדרום וספורים מודרכים ברחבי הארץ בחינם לכל הציבור בישראל. הפרויקט, שנערך השנה במסגרת ציון 100 שנה לבנק הפועלים, זכה להצלחה רבה והשתתפו בו יותר מ-150 אלף משתתפים מכל רחבי הארץ, זאת בהמשך לתמיכה בעשרות עסקים קטנים בפסטיבל "דרום אדום" אשר נהנו מסבסוד כניסה בסך 50% במשך חודש. בנוסף, הבנק יצא באחרונה במהלכי התרמה מיוחדים לטובת גיוס עשרות אלפי ארוחות חג לפסח עבור משפחות נזקקות עם עמותת "פתחון לב" וכן גיוס תרומות לעמותת נט"ל על מנת לסייע למתמודדים עם פוסט טראומה לקבל סיוע במסגרת העמותה, לאור העלייה הדרמטית בהיקף הפניות לקו הסיוע של העמותה.

התפתחויות עיקריות בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2021

- **הכנסות מימון מפעילות שוטפת** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2021 ב-2,338 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,486 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ירידה בשיעור של 6.0% (שהושפעה מסביבת הריבית הנמוכה יותר ומשינויים בהיקפי הפעילות בשווקים הפיננסיים), ובהשוואה ל-2,279 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של שנת 2020, עליה של 2.6% (שהושפעה בין היתר מצמיחה בתיק האשראי ובהכנסות המימון השוטפות שאינן מריבית).
- **ההכנסות מהפסדי אשראי (נטו)** הסתכמו ברבעון הראשון ב-508 מיליון ש"ח בהשוואה **להוצאות להפסדי אשראי (נטו)** בסך 809 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2020.

- **יחס היעילות** (הוצאות תפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון הראשון על 53.6%, בהשוואה ל-56.6% ברבעון המקביל אשתקד.
- **העמלות** הסתכמו ברבעון הראשון ב-817 מיליון ש"ח בהשוואה ל-863 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, ירידה של 5.3% (המשקפת את הירידה בפעילות המשקית לעומת התקופה המקבילה), ובהשוואה ל-791 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של 2020, עלייה של 3.3% (הנובעת בעיקרה מגידול בפעילות בשווקים ביחס לרבעון הקודם).

התפתחות סעיפי המאזן ליום 31 במרץ 2021

- המאזן המאוחד** ליום 31 במרץ 2021 הסתכם ב-554.4 מיליארד ש"ח, לעומת 539.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 2.7%.
- האשראי לציבור, נטו**, הסתכם ב-306.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-301.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 1.4%.
- האשראי ללקוחות הפרטיים בישראל** הסתכם ב-37.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-37.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020.
- ההלוואות לדיור בישראל** הסתכמו ב-100.7 מיליארד ש"ח לעומת 98.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 1.9%.
- האשראי לעסקים קטנים בישראל** הסתכם ב-31.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-31.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 0.7%.
- האשראי במגזר המסחרי בישראל** הסתכם ב-43.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-42.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 3.6%.
- האשראי במגזר העסקי בישראל** הסתכם ב-78.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-78.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020.
- פיקדונות הציבור** הסתכמו ב-455.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-435.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 4.6%.
- הפיקדונות של הלקוחות הפרטיים בישראל** הסתכמו ב-224.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-218.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, עלייה בשיעור של 2.7%.
- הפיקדונות של העסקים הקטנים בישראל** הסתכמו ב-57.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-56.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 1.9%.
- ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק** הסתכם ב-40.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-39.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 2.4%.
- יחס ההון הכולל** ליום 31 במרץ 2021 הסתכם לשיעור של 14.65% 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		
	31.03.2020	31.03.2021	
2020			
מדדי ביצוע עיקריים			
5.3%	2.0%	14.2%	תשואת הרווח (הפסד) הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾
5.7%	3.3%	14.2%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים ⁽²⁾⁽¹⁾
5.6%	3.2%	14.2%	תשואת הרווח (הפסד) הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾
5.7%	3.3%	14.2%	תשואת הרווח הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים ⁽³⁾⁽¹⁾
0.4%	0.2%	1.0%	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
1.99%	2.16%	1.97%	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
0.63%	0.75%	0.60%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
56.9%	56.6%	53.6%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מפעילות נמשכת
56.7%	56.3%	53.6%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מנוטרל חריגים מפעילות נמשכת ⁽³⁾
1.98%	2.27%	1.80%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽⁴⁾⁽¹⁾
140%	126%	139%	יחס כיסוי נזילות ⁽⁵⁾
ליום 31 בדצמבר	ליום		
2020	31.03.2020	31.03.2021	
11.52%	11.21%	11.67%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽⁶⁾
14.60%	14.16%	14.65%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון ⁽⁶⁾
6.78%	7.14%	6.65%	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, הפסד מהפרדות 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.
- (4) רווח מימוני מפעילות שוטפת (ראה דוח דירקטוריון פרק 2.2 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	
2020	31.03.2020	31.03.2021
מדדי איכות אשראי עיקריים		
2.00%	1.73%	1.82%
1.52%	1.68%	1.53%
0.09%	0.25%	0.03%
0.64%	1.07%	(0.66%)
במיליוני ש"ח		
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד		
2,056	192	1,354
2,205	313	1,354
2,165	301	1,354
2,205	313	1,354
8,797	2,192	2,233
1,943	809	(508)
9,885	2,498	2,682
4,379	1,191	1,348
3,155	863	817
7,501	1,916	1,919
3,836	962	1,096
13,176	3,383	3,581
נתונים נוספים		
1.62	0.14	1.01
(5)53.94	(5)53.94	-

* 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 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.
- (4) על-פי מועד ההכרזה.
- (5) שולם כדיבדנד בעין במניות, חושב בהתבסס על שער מניית ישראלכרט ביום 8 במרץ 2020 (10.91 ש"ח)

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2020	2020	2021	
במיליוני ש"ח			
נתונים עיקריים מהמאזן			
539,602	491,459	554,398	סך-כל הנכסים
138,711	89,475	159,943	מזה - מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,885	74,500	64,798	ניירות-ערך
301,828	299,548	306,117	אשראי לציבור, נטו
9,754	8,468	9,349	סיכון אשראי בעייתי, נטו
2,517	2,718	2,599	חובות פגומים מאזניים, נטו
3,208	3,650	3,282	אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL)
499,703	453,792	513,540	סך-כל ההתחייבויות
435,217	388,566	455,394	מזה - פיקדונות הציבור
6,591	3,980	6,942	פיקדונות מבנקים
23,490	24,491	21,415	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
39,873	37,632	40,835	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
נתונים נוספים			
22.0	21.3	26.0	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