

29 במאי 2019
כ"ד אייר תשע"ט

בנק הפועלים מפרסם דוחות כספיים לרבעון הראשון של שנת 2019:

הרווח הנקי הסתכם ב-821 מיליון ש"ח, המהווה גידול של כ-31% ביחס לרבעון המקביל,

ומשקף תשואה להון של 9.0%

הכנסות מימון מפעילות שוטפת עלו בשיעור של 7.8%

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2019:

הרווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכם ב-821 מיליון ש"ח בהשוואה ל-628 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-31% ביחס לרבעון המקביל (ללא ההפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, הסתכם הרווח הנקי ברבעון המקביל ב-688 מיליון ש"ח, והגידול ברווח ברבעון הנוכחי ביחס לרבעון המקביל עמד על כ-19%).

שיעור תשואת הרווח הנקי להון עצמי הגיע ברבעון הראשון של שנת 2019 ל-9.0% בהשוואה ל-7.2% ברבעון המקביל אשתקד (ללא ההפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, עמדה התשואה להון ברבעון המקביל על 7.9%).

הכנסות מימון מפעילות שוטפת ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמו ב-2,396 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,222 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עלייה בשיעור של 7.8%.

יחס היעילות (הוצאות תפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון הראשון על 59.2%, בהשוואה ל-62.1% ברבעון המקביל אשתקד (ללא ההפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, עמד יחס היעילות ברבעון המקביל על 60.3%).

צמיחה באשראי לדיור - ההלוואות לדיור בישראל הסתכמו ב-83.1 מיליארד ש"ח לעומת 81.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, עלייה בשיעור 2.1%.

צמיחה באשראי המסחרי - האשראי המסחרי הסתכם ב-38.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-37.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, עלייה בשיעור של 1.9%.

צמיחה בסך תיק האשראי - סך האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-283.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-282.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, עלייה בשיעור של 0.2%.

קיטון בהוצאה בגין הפסדי אשראי - שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי, ברוטו, לפני הקיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות עמד על 0.45% ברבעון הראשון של שנת 2019, בהשוואה ל-0.69% ברבעון המקביל אשתקד.

יחס הון עצמי רובד 1 - הבנק עבר הן את יעדי ההון הנדרשים ע"י בנק ישראל והן את יעדי ההון של הדירקטוריון. ליום 31 במרץ 2019 עמד יחס ההון על 11.45%.

התפתחויות אחרונות:

- ביום ה-15 באפריל 2019 הודיע מנכ"ל הבנק מר אריק פינטו לדירקטוריון הבנק על החלטתו שלא לחדש את חוזה העסקתו כמנהל הכללי של הבנק לכהונה נוספת. בכוננת מר פינטו לסיים את כהונתו בתפקיד ביום ה-31 בדצמבר 2019 עם סיום חוזה העסקתו. בתאריך ה-5 במאי 2019 מינה דירקטוריון הבנק ועדה לאיתור המנהל הכללי הבא של הבנק.
- ביום 8 באפריל 2019 מכר הבנק בהצעת מכר לציבור כ-65.2% מהונה של ישראלכרט בתמורה (ברוטו) כוללת של כ-1.76 מיליארד ש"ח, המשקפת שווי חברה של 2.7 מיליארד ש"ח. בעקבות המהלך, נותר הבנק עם החזקה של כ-33% ממניות ישראלכרט. בעקבות זאת יכלול הבנק בדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2019 רווח נקי בסך של כ-210 מיליון ש"ח ממכירת ישראלכרט.
- כתוצאה ממכירת ישראלכרט נוצרו לבנק עודפי הון נוספים בסך של כ-1.3 מיליארד ש"ח. בהמשך לתיאום עם הפיקוח על הבנקים, הנחה דירקטוריון הבנק את ההנהלה לגבש תוכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק כנגד עודפי הון אלו על פני תקופה, בכפוף להוראות הדין והפיקוח על הבנקים בעניין זה. יישום התוכנית, היקפה ותנאיה, כפופים להחלטה ואישור של דירקטוריון הבנק.

התפתחויות עיקריות בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2019:

הכנסות מימון מפעילות שוטפת ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמו ב-2,396 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,222 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עלייה בשיעור של 7.8%. העלייה נבעה מצמיחה בפעילות העסקית של הבנק בהתאם למתווה האסטרטגי.

עמלות והכנסות אחרות מפעילות בישראל הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-787 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-817 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ירידה בשיעור של 3.7%.

הוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-121 מיליון ש"ח, המהווה 0.17% מסך האשראי הממוצע לציבור, בהשוואה ל-216 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, המהווה 0.32% מסך האשראי הממוצע לציבור.

שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי, ברוטו, לפני הקיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות עמד על 0.45% ברבעון הראשון של שנת 2019, בהשוואה ל-0.69% ברבעון המקביל אשתקד.

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-1,877 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,965 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, המהווה קיטון של 4.5% שנבע בין היתר מההפרשה שנרשמה ברבעון המקביל בקשר עם החקירה בארה"ב.

התפתחות סעיפי המאזן

המאזן המאוחד ליום 31 במרץ 2019 הסתכם ב-465.8 מיליארד ש"ח, לעומת 460.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, עליה בשיעור של 1.1%.

האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-283.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-282.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, גידול בשיעור של 0.2%, שהושפע מהמשך גידול באשראי המסחרי ובהלוואות לדיו, אשר קוזז ברובו מקיטון באשראי ללקוחות הפרטיים ולעסקים הקטנים.

האשראי ללקוחות הפרטיים בישראל הסתכם ב-43.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-44.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, ירידה בשיעור של 1.5%.

הלוואות לדיו, בישראל הסתכמו ב-83.1 מיליארד ש"ח לעומת 81.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, עלייה בשיעור של 2.1%.

האשראי לעסקים קטנים בישראל הסתכם ב-32.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-32.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, ירידה בשיעור של 1.4%.

האשראי במגזר המסחרי בישראל הסתכם ב-38.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-37.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, עלייה בשיעור של 1.9%.

האשראי במגזר העסקי בישראל הסתכם ב-72.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-71.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, עלייה בשיעור של 0.1%.

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-354.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-352.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, עלייה בשיעור של 0.6%.

הפיקדונות של הלקוחות הפרטיים בישראל הסתכמו ב-187.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-187.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, גידול בשיעור של 0.4%.

הפיקדונות של העסקים הקטנים בישראל הסתכמו ב-42.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-42.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, גידול בשיעור של 1.0%.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-38.5 מיליארד ש"ח בסוף הרבעון הראשון של שנת 2019 בהשוואה ל-37.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018, גידול בשיעור של 2.5%.

יחס ההון הכולל ליום 31 במרץ 2019 הסתכם לשיעור של 14.45% בהשוואה ליחס בשיעור 14.39% ליום 31 בדצמבר 2018.

מידע כספי תמציתי

טבלה 1-1: מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן⁽¹⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2018	2018	
			מדדי ביצוע עיקריים
7.06%	7.16%	8.97%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽²⁾
9.74%	7.86%	8.97%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים ⁽³⁾⁽²⁾
6.07%	6.26%	7.94%	תשואת הרווח הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽⁷⁾⁽²⁾
8.75%	6.96%	7.94%	תשואת הרווח הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים ⁽⁷⁾⁽³⁾⁽²⁾
0.57%	0.56%	0.71%	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
2.29%	0.51%	0.51%	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים
65.05%	*62.14%	59.23%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מפעילות נמשכת
57.70%	*60.25%	59.23%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מנוטרל חריגים מפעילות נמשכת ⁽³⁾
2.31%	2.17%	2.24%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽⁴⁾⁽²⁾
120%	120%	125%	יחס כיסוי נזילות ⁽⁵⁾

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2018	2018	
11.16%	11.05%	11.45%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽⁶⁾
14.39%	14.06%	14.45%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון ⁽⁶⁾
7.51%	7.38%	7.58%	יחס מינוף ⁽⁶⁾

- * סווג מחדש, הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר מוצגות כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות.
- (1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת.
- (2) מחושב על בסיס שנתי.
- (3) אינו כולל הוצאות בגין עדכון הפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ועלויות בגין הפסקת הפעילות בשוויץ.
- (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 שאינן נושאות ריבית.
- (5) למידע נוסף, ראה פרק "סיכון נזילות ומימון" בתמצית הדוחות הכספיים.
- (6) למידע נוסף, ראה פרק "הון, הלימות הון ומינוף" בתמצית הדוחות הכספיים.
- (7) תשואת הרווח הנקי מפעילות נמשכת, לאחר ההיפרדות מישראלכרט עשויה להיות מושפעת מתהליכי התאמה של ההון בגין הפחתת נכסי סיכון בסך של כ-12.5 מיליארד ש"ח, כתוצאה מהיפרדות והתאמות נוספות.

טבלה 1-1: מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן⁽¹⁾ (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2018	2019	
מדדי איכות אשראי עיקריים			
1.31%	1.37%	1.33%	שיעור הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור ⁽¹⁾
1.23%	1.27%	1.35%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.20%	0.11%	0.17%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור ⁽¹⁾⁽²⁾
0.22%	0.32%	0.17%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך אשראי ממוצע לציבור ⁽¹⁾⁽²⁾
במיליוני ש"ח			
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד			
2,595	628	821	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
3,579	688	821	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים ⁽³⁾
2,231	551	730	רווח נקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק
3,215	611	730	רווח נקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים ⁽³⁾
8,906	2,086	2,277	הכנסות ריבית, נטו
613	216	121	הוצאות בגין הפסדי אשראי
10,351	2,314	2,366	רווח מימוני, נטו**
4,868	*1,076	892	הכנסות שאינן מריבית
3,318	*826	785	מזה-עמלות
8,960	*1,965	1,877	הוצאות תפעוליות ואחרות
4,097	1,044	1,043	מזה - משכורות והוצאות נילוות
13,774	*3,162	3,169	סך הכנסות
רווח נקי למניה רגילה (בש"ח)			
1.95	0.47	0.62	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש, הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר מוצגות כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות.
 ** רווח מימוני, נטו כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.
 (1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרטיס המהווה פעילות מופסקת.
 (2) מחושב על בסיס שנתי.
 (3) אינו כולל הוצאות בגין עדכון ההפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ועלויות בגין הפסקת הפעילות בשוויץ.

טבלה 1-1: מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן⁽¹⁾ (המשך)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2018	2018	2019	
במיליוני ש"ח			
נתונים עיקריים מהמאזן			
460,926	448,195	465,778	סך-כל הנכסים
84,459	78,125	78,332	מזה - מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,116	61,508	66,259	ניירות-ערך
282,507	270,793	283,048	אשראי לציבור, נטו
6,944	6,992	7,256	סיכון אשראי בעייתי, נטו
2,158	2,030	2,344	חובות פגומים מאזניים, נטו
2,178	1,973	2,476	אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL)
423,270	411,979	427,207	סך-כל ההתחייבויות
352,260	344,703	354,232	מזה - פיקדונות הציבור
4,528	3,102	3,328	פיקדונות מבנקים
30,024	26,214	29,695	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
37,544	36,084	38,481	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק

נתונים נוספים			
23.7	24.0	24.2	מחיר מניה לסוף תקופה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2018	2019	
37.17	18.35	-	סך-הכל דיבידנד למניה (באגורות)**
0.73%	*0.18%	0.17%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים

* סווג מחדש, הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר מוצגות כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות.
 ** על פי מועד ההכרזה.
 (1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת.

לפרטים נוספים ניתן לפנות לדוברות הבנק:

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