

התשואה על ההון העצמי ברבעון השלישי של 2020: 9.5%
התשואה על ההון העצמי ב-9 החודשים הראשונים: 9.0%

הכנסות המימון ברבעון השלישי: 1,518 מיליון ₪
לעומת 1,361 מיליון ₪ ברבעון המקביל ב-2019
גידול של 11.5%

סך ההכנסות ברבעון השלישי: 1,925 מיליון ₪
בהשוואה ל-1,761 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד
עלייה של 9.3%

הרווח הנקי ברבעון השלישי: 387 מיליון ₪
לעומת 422 מיליון ₪ ברבעון השלישי של 2019
קיטון של 8.3%

הרווח הנקי ב-9 החודשים הראשונים: 1,104 מיליון ₪
בהשוואה ל-1,402 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד
ירידה של 21.3%

יחס היעילות (Cost-Income Ratio):
ברבעון השלישי של 2020: 50.8%
ב-9 החודשים הראשונים של השנה: 52.0%

גידול בנתחי השוק בעקבות רכישת בנק אגוד

לאחר השלמת העסקה לרכישת בנק אגוד בסוף חודש ספטמבר האחרון, נכללים נתוני המאזניים של אגוד, לראשונה, בדוחות של הבנק לרבעון השלישי של 2020.

בהתאם לרציונל שעמד בבסיס עסקת הרכש של הבנק השישי בגודלו בישראל, הצטרפותו של בנק אגוד מאפשרת לקבוצת מזרחי-טפחות לבצע קפיצת מדרגה במגוון תחומי הפעילות, תוך שיפור בתמהיל המקורות והשימושים, והגברת כושר התחרות.

על-פי נתוני המערכת הבנקאית ל-30 ביוני 2020, החיבור עם בנק אגוד מעלה את חלקה הכולל של קבוצת מזרחי-טפחות בסך פעילות האשראי והפיקדונות במערכת הבנקאית בכ-2.5%.

פעילות האשראי של בנק אגוד באפיקים השונים מגוונת את תמהיל האשראי של מזרחי-טפחות, בהלימה ליעדים האסטרטגים של הבנק ובפרט בתחום האשראי לעסקים, שבו עולה נתח השוק של הבנק המאוחד לכ-12%.

חלקן של ההלוואות לדיור מסך תיק האשראי של הבנק, לאחר רכישת בנק אגוד, יורד בכ-3% לשיעור של כ-63%, כנגד עלייה מקבילה בתיק המסחרי, ומתוכה עלייה של כ-1% באשראי לפרטיים.

צמיחה מתמשכת בסעיפי המאזן העיקריים

נתוני תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 משקפים את המשך הצמיחה במרבית סעיפי המאזן, וזאת גם ללא הכללת נתוני בנק אגוד.

כך, בין השאר, בהשוואה לסוף הרבעון השלישי אשתקד, גדל תיק האשראי של הבנק ב-14.2 מיליארד ₪ לסך של כ-216.8 מיליארד ₪, עלייה של 7.0%; תיק פיקדונות הציבור צמח ב-31.6 מיליארד ₪ והגיע ל-239.4 מיליארד ₪, גידול של 13.0%, לעומת התקופה המקבילה ב-2019; סך כל המאזן הגיע לכ-300.9 מיליארד ₪, עלייה של 12.7% אל מול התקופה המקבילה וההון העצמי עלה לכ-17.1 מיליארד ₪, גידול של 8.3%.

כמו כן, ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-1,199 מיליון ₪, גידול של 4.9% לעומת התקופה המקבילה ב-2019.

מנגד, השפיעו לשלילה על התוצאות המדווחות מספר אירועים מקרו-כלכליים ובהם: פערי מדד של 1.1% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד (ירידה של 0.6% בתשעת החודשים הראשונים של 2020 מול עלייה של 0.5% בתקופה המקבילה), אשר גרעו 217 מיליון ₪ מהכנסות המימון של הבנק בין שתי התקופות; ירידת ריבית בארה"ב ובישראל, וגידול משמעותי של 687 מיליון ₪ בהוצאות להפסדי אשראי – לעומת התקופה המקבילה ב-2019, על רקע אי הוודאות השוררת במשק בשל מגפת הקורונה, ובהלימה לציפייה הפיקוחית.

משה לארי: השלמת עסקת אגוד מציבה אותנו מעבר ליעדים האסטרטגיים להגדלת נתחי השוק והגברת המיקוד העסקי

"השלמתה של העסקה לרכישת בנק אגוד מסייעת לבנק לבצע קפיצת מדרגה ולהגדיל את חלקו במערכת הבנקאית, על בסיס נתוני הרבעון השני, ל-22% באשראי לציבור ול-18.6% בפיקדונות הציבור, מעבר ליעדי התוכנית האסטרטגית הנוכחית. תוכנית אסטרטגית חדשה, לשנים 2021-2025, תובא בקרוב לדיון ואישור בדירקטוריון הבנק.

הכללת התוצאות הכספיות של אגוד בדוחות מזרחי-טפחות, מביאה לשיפור בתמהיל האשראי של הבנק ולהגדלת נתח השוק של הקבוצה באשראי העסקי לכ-12% – בהלימה ליעדי התוכנית האסטרטגית, תוך הקטנת משקלו של האשראי לדיור בתיק האשראי הכולל של הבנק. רכישת בנק אגוד מחזקת את כושר התחרות של הבנק בכלל, ואת יכולתו להתמודד באופן מיטבי על מימון עסקאות גדולות ומורכבות בפרט.

מאז חדל בנק אגוד להיות חברה ציבורית והפך לחברה-בת בבעלות מלאה של מזרחי-טפחות, החלה בבנק עבודת מטה מקיפה, שתכליתה להסב את מלוא פעילותו של אגוד אל תוך הבנק. בשלב זה, ממשיך בנק אגוד לפעול כרגיל ולהעניק ללקוחותיו הפרטיים והעסקיים שירות מלא, במתכונת זהה לזו שהיתה לפני השלמתה של עסקת הרכש.

למרות תנאים מקרו-כלכליים מאתגרים במיוחד, ובהם מדד מצטבר שלילי, הפחתות ריבית על ידי הבנקים המרכזיים בישראל ובארה"ב והגדלה משמעותית בהוצאות להפסדי אשראי – על רקע אי-הוודאות השוררת במשק בעקבות משבר הקורונה, מצליח הבנק לייצר בתשעת החודשים הראשונים של השנה תשואה להון של 9.0%, ולהציג, הודות לשליטה בהוצאות, יחס יעילות איכותי של 52.0% - טוב מהיעד שהצבנו לעצמנו בתוכנית האסטרטגית ומיחס היעילות של התקופה המקבילה אשתקד.

את הרבעון השלישי של 2020 סיים הבנק עם תשואה להון של 9.5% ויחס יעילות איכותי במיוחד של 50.8%, תוך המשך ההתרחבות בתיקי האשראי והפיקדונות וגידול בהכנסות המימון ובעמלות.

הענקת שירות בנקאי רציף וזמין, בעידן של מגפה מתפשטת מהווה אתגר לא פשוט. חרף כל הקשיים וההגבלות, ממשיכים אלפי העובדים והמנהלים המסורים שלנו ליישם את תפיסת השירות הייחודית של הבנק, ומעניקים ללקוחותינו שירות מקצועי ואישי, בסניפים ובמגוון הערוצים הנוספים. זאת, על מנת לספק להם כלים ופתרונות מותאמים אישית, אשר יסייעו להם לצלוח את התקופה הזאת באופן מיטבי.

בנק יהב מקבוצת מזרחי-טפחות ממשיך להפגין עוצמה ולהציג ביצועים מרשימים. למרות השלכות משבר הקורונה, דיווח בנק יהב על רווח נקי של כ-130 מיליון ₪ בתשעת החודשים הראשונים של השנה, ותשואה להון ראויה לציון של 10.9% – עדות לאיכות תיק האשראי שלו", אומר מנכ"ל הבנק, משה לארי.

מזרחי טפחות בע"מ
נתונים עיקריים מתמצית הדוחות הכספיים
ליום 30 בספטמבר 2020 - במיליוני שקלים חדשים

סעיפי מאזן עיקריים

שיעור שינוי	30 בספטמבר			
	2019	2020	2020	
ב-%			כולל בנק אגוד	
ללא בנק אגוד		ללא בנק אגוד	ללא בנק אגוד	
7.0	202,578	216,777	241,765	אשראי לציבור, נטו
15.2	207,832	239,403	276,156	פיקדונות הציבור
8.3	15,755	17,065	18,272	הון עצמי (המיוחס לבעלי מניות הבנק)
12.7	267,001	300,884	347,050	סך כל המאזן

רווח ורווחיות

שיעור שינוי	רבעון שלישי		
	2019	2020	
ב-%			
11.5	1,361	1,518	סך הכנסות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
1.8	400	407	עמלות והכנסות אחרות
9.3	1,761	1,925	סך הכנסות
-	70	317	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(2.1)	998	977	הוצאות תפעוליות ואחרות
(8.3)	422	387	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

	30 בספטמבר	
	2019	2020
מדדי ביצוע עיקריים		
תשואת הרווח הנקי ⁽¹⁾ :		
לרבעון השלישי	11.1	9.5
לתשעה חודשים	12.4	9.0
פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ⁽²⁾	102.6	114.2
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽²⁾	10.13	9.98
יחס המינוף ⁽²⁾	5.62	5.23
יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽¹⁾	122	128
הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio) ⁽¹⁾ :		
לרבעון השלישי	56.7	50.8
לתשעה חודשים	54.6	52.0

נתונים נוספים

מחיר מניה (בשקלים חדשים) ליום 30 בספטמבר	86.40	60.74
--	-------	-------

(1) הנתונים בגין התקופה שהסתיימה ב- 30 בספטמבר 2020 אינם כוללים את השפעת בנק אגוד, שתוצאותיו יכללו ברווח והפסד החל מהרבעון הרביעי של 2020.
(2) נתוני המאזן המאוחד ליום 30 בספטמבר 2020 כוללים את בנק אגוד.