

2023

דוח שנתי

הודעה לעיתונות
דוחות כספיים

7.3.24

בנק הפועלים 

בנק הפועלים מפרסם את דוחותיו הכספיים לשנת 2023 רווח נקי של כ-7.4 מיליארד ש"ח ותשואה להון של 15.0%

- הבנק מציג יחסים פיננסיים איתנים: יחס הון רוברד 1 של 12.02% ויחס כיסוי נזילות של 129%
- בהמשך להנחיות בנק ישראל שניתנו למערכת הבנקאית בנושא, דירקטוריון הבנק התאים את החלטתו להנחיות והכריז על חלוקת דיבידנד המהווה כ-20% מהרווח הנקי לרבעון הרביעי שהם כ-352 מיליון ש"ח. הסכום לציבור שנהנה מהדיבידנד בגין רווחי שנת 2023 כולה יעמוד על כ-2.3 מיליארד ש"ח
- תיק האשראי צמח במהלך השנה בשיעור אחראי של כ-4.8% תוך איזון בין מרכיבי סיכון, רווחיות וצמיחה, והצגת מדדי איכות אשראי גבוהים התואמים את תיאבון הסיכון של הבנק
- עם פרוץ המלחמה, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותיות ללקוחותיו כדי להקל עליהם בהתמודדות עם השלכות המלחמה. עלות כלל הצעדים עשויה להגיע בניצול מלא לכ-470 מיליון ש"ח לאור המשך אי הוודאות והסיכונים המשקיים בשל השלכות אפשריות של המלחמה על המשק ועל כלכלת ישראל – הבנק המשיך ברבעון הרביעי להגדיל את ההוצאה להפסדי אשראי ב-453 מיליון ש"ח והיא הסתכמה בשנת 2023 ב-1,879 מיליון ש"ח (כשמרביתה הינה הפרשה קבוצתית)
- הבנק רואה חשיבות גדולה בשילוב ערכי ESG כחלק מהליבה העסקית ולכן פרסם השנה את דוח ה-ESG השנתי במקביל לדוח הכספי. הפעילות הענפה רבת השנים של הבנק בתחום משתקפת גם בדירוגי ה-ESG המקומיים והבינלאומיים: בנק הפועלים הוא הארגון היחיד בישראל שנמצא ב-ESG Book של מדד S&P Global וזו השנה השלישית ברציפות

יו"ר דירקטוריון הבנק, ראובן קרופיק: "ב-7 באוקטובר הביטחון הלאומי והחוסן החברתי שלנו הועמדו למבחן. השגרה הכלכלית שנוצרה בעורף בזמן שבחזית נמשכת הלחימה - היא עדות לחוסנה של הכלכלה והחברה בישראל שנבנה לאורך שנים ועליו אנו מצווים לשמור מכל משמר. חרף כל המשברים ב-2023, האתגרים המסתמנים ב-2024 ועליית הסיכונים בסביבת המשק הישראלי, עלה בידינו להמשיך לספק אשראי חיוני למשק ולסייע ללקוחותינו באמצעות הקלות נרחבות, דחיות חוב ואף ויתור על תשלומים במקרים מסוימים.

אני מבקש להודות להנהלת הבנק בראשות המנכ"ל דב קוטלר ולעובדי הבנק המסורים על כך שלצד ביצוע מרשים של היעדים העסקיים במציאות הזו רשמו פרק נוסף ומשמעותי בהתנדבות ובסיוע לחברה הישראלית בשעתה המתגרת".

מנכ"ל הבנק, דב קוטלר: "החשיבות של מערכת בנקאית יציבה ואיתנה ברורה לכל אך מתחדדת עוד יותר בתקופה המאתגרת שבה אנו נמצאים.

אירועי השביעי באוקטובר מצאו את בנק הפועלים ברמת מוכנות גבוהה, הן בצמיחה האחראית, הן בתמהיל תיק האשראי המגוון והן בפרמטרים המבטאים איתנות פיננסית חזקה. הבנק ערוך ומוכן לתרחישים השונים במשק הישראלי. מוכנות זו משתקפת בכל תחומי הפעילות של הבנק והיא זו שאפשרה לו להמשיך להוביל, לצמוח ולהגיע להישגים המשמעותיים שאותם אנו מציגים היום. אני מודה ליו"ר הדירקטוריון ראובן קרופיק ולחברי הדירקטוריון על האמון, התמיכה והשותפות בהובלת הבנק. ברצוני להודות גם לעובדי הבנק, אשר עומדים מאחורי התוצאות המרשימות שלנו ופועלים גם בתקופה המאתגרת הזו לבצע את תפקידם בצורה המקצועית, המסורה והטובה ביותר".

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים לשנת 2023:

תוצאות

- הבנק מסכם את שנת 2023 ברווח נקי בסך 7,360 מיליון ש"ח בהשוואה ל-6,532 מיליון ש"ח בשנת 2022, עלייה של כ-12.7% הנובעת בעיקרה מגידול בהכנסות אשר קוזז בחלקו כתוצאה מגידול בהוצאות להפסדי אשראי.
- שיעור התשואה להון על הרווח הנקי עמד בשנת 2023 על 15.0% בהשוואה ל-14.8% בשנת 2022.
- הרווח הנקי ברבעון הרביעי עמד על 1,761 מיליון ש"ח לעומת 1,750 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. התשואה להון ברבעון הרביעי עמדה על 14.0% בהשוואה ל-15.3% ברבעון המקביל אשתקד.
- סך ההכנסות בשנת 2023 הסתכמו ל-21,382 מיליון ש"ח בהשוואה ל-17,920 מיליון ש"ח בשנת 2022. הגידול בהכנסות השנתיות נרשם על רקע השינויים בפרמטרים המאקרו-כלכליים והצמיחה בפעילות הליבה של הבנק לעומת שנת 2022. עם זאת, במחצית השנייה של השנה ניכר שינוי מגמה בפרמטרים המאקרו-כלכליים (ירידה במדד וכן השפעה מצטברת של העדפות הצרכנים בתחום הפיקדונות).
- שיפור היעילות: יחס היעילות (ההוצאות התפעוליות מסך ההכנסות) עמד בשנת 2023 על 38.5% בהשוואה ל-44.5% בשנת 2022.
- הוצאות להפסדי אשראי: לאור עליית אי הוודאות והסיכונים המשקיים בשל השלכות אפשריות של המלחמה (כפי שנאמדות נכון למועד פרסום הדוחות) הבנק המשיך להגדיל את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ברבעון הרביעי. בהתאם, סך ההוצאות להפסדי אשראי עמדו ברבעון על 453 מיליון ש"ח, הכוללות בעיקר הפרשה קבוצתית ומחיקות אוטומטיות. בסך הכל רשם הבנק במהלך שנת 2023 הוצאות להפסדי אשראי בסך 1,879 מיליון ש"ח, שעיקרן הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לצד עלייה במחיקות האוטומטיות.

צמיחה

- במהלך השנה הבנק המשיך במגמת צמיחה אחראית תוך איזון בין מרכיבי סיכון, רווחיות וצמיחה ובהלימה לאי-הוודאויות בשווקים ולשמירה על מדדי אשראי איכותיים וחזקים התואמים את תיאבון הסיכון של הבנק. בהתאם, תיק האשראי צמח במהלך השנה בשיעור של 4.8% במספר מגזרי פעילות בהובלת האשראי העסקי תוך שמירה על מדדי איכות אשראי חזקים.

איתנות פיננסית

- הבנק מציג יחסים פיננסיים איתנים וחזקים, גבוהים משמעותית מדרישות ההון: יחס הון עצמי רוברד 1 של הבנק עמד בסוף שנת 2023 על 12.02%. יחס ההון הכולל ליום 31 בדצמבר 2023 עמד על 15.07%.
- יחס כיסוי הנזילות ממשיך להיות גבוה ועמד בסוף השנה על 129%.
- בסיס נזילות ופיקדונות משמעותי: לבנק הפועלים בסיס פיקדונות קמעונאיים רחב ומשמעותי, אשר הסתכם בסוף שנת 2023 לכ-321.2 מיליארד ש"ח.
- חלוקת דיבידנד – בהמשך להנחיות בנק ישראל שניתנו למערכת הבנקאית בנושא, דירקטוריון הבנק התאים את החלטתו להנחיות והכריז במועד אישור הדוחות הכספיים על חלוקת דיבידנד לציבור בעלי מניותיו בהיקף של כ-20% מהרווח הנקי לרבעון הרביעי שהם כ-352 מיליון ש"ח (כ-26.3 אגורות למניה). הדיבידנד ישולם ביום 8 באפריל 2024. היקף הדיבידנד הכולל בגין רווחי שנת 2023 הוא 2,258 מיליון ש"ח.

התפתחויות אחרונות

- הטבות ללקוחות: עם פרוץ המלחמה ועל מנת להקל על לקוחות הבנק להתמודד עם השלכותיה, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותית ללקוחותיו בתחומי המשכנתאות, ההלוואות, הפקדונות והעמלות, תוך הבחנה בין לקוחות המעגל הראשון אשר מושפעים באופן ישיר מהמלחמה לבין שאר האוכלוסייה. ההטבות הן בהתאם למתווה שפרסם הפיקוח על הבנקים וכן הטבות נוספות מעבר למתווה.
- אומדן סך ההטבות האמורות בשלב זה יושפע מהיקף ניצולן על ידי הלקוחות (בשלב זה קיים ניצול חלקי) ועשוי להגיע לכ-470 מיליון ש"ח בניצול מלא (לא כולל השפעות עדכון מתווה בנק ישראל שפורסם ב-4 למרץ 2024). הבנק יאריך את המתווה בשלושה חודשים נוספים בהתאם להנחיות בנק ישראל.

• פעילות קרן "פועלים לתקומה" לסייע בסך 100 מיליון ש"ח -קרן "פועלים לתקומה" העוסקת בחיזוק ופיתוח חוסן אישי, קהילתי וכלכלי של אנשים, קהילות ועסקים בנגב המערבי החלה לפני כחודשיים את פעילותה. בראש הקרן עומדת ועדה ציבורית בראשותו של אלוף במיל' עמרם מצנע וחברות בה גם פרופ' יפעת ביטון, קרן טרנר-אייל וסיגל מורן לצד נציגים מהנהלת הבנק, והיא קובעת את מדיניות הקרן, מקבלת החלטות העוסקות במימון פרויקטים ועוקבת אחר פעילותה באופן שוטף.

• פרסום דוח ה-ESG לשנת 2023: לבנק הפועלים השפעה כלכלית, חברתית וסביבתית נרחבת ומשמעותית, אשר מעצימה את אחריותו כלפי החברה הישראלית. אחריות זו מחייבת אותנו לוודא כי במקביל לערך הכלכלי הישיר, תצמיח העשייה של הבנק ערך מוסף עבור הציבור הרחב, תוך קידום ערכים חברתיים וסביבתיים. הבנק רואה חשיבות גדולה בשילוב ערכי ESG כחלק מהליבה העסקית ולכן פרסם השנה את דוח ESG של הבנק לשנת 2023 במועד פרסום הדוח הכספי.

הדוח, אשר מתפרסם זו השנה ה-17 ברציפות, כולל פירוט אודות ההתפתחות בפעילות הענפה של הבנק בתחום ה-ESG בימי שגרה ועל עמידתו ביעדי האימפקט לטווח ארוך, כמו גם על המהלכים שהוביל בעקבות מצב החירום. עשיית הבנק באה לידי ביטוי גם בדירוגים גבוהים לבנק הפועלים במדדי ה-ESG הבין-לאומיים והמקומיים, כך למשל - בנק הפועלים הוא הארגון היחיד בישראל שנמצא ב-Year Book של מדד S&P Global זו השנה השלישית ברציפות. כמו כן, הבנק ניצב בראש דירוג ESG של מדד 'מעלה' המקומי, מבין כל החברות בישראל זוהי השנה השישית ברציפות.

להלן תמצית מדדי ה-ESG העיקריים בשנת 2023:

- ✓ כ-28.2 מיליארד ש"ח - היקף יתרות האשראי (מאזני וחוס-מאזני) ליום 31 בדצמבר 2023 (19.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022), שהוענק לפרויקטים המקדמים סביבה ירוקה בתחומים הבאים: אנרגיות מתחדשות, בנייה ירוקה, תחבורה נקיה, התייעלות אנרגטית וטיפול בפסולת ומים. העלייה בהיקף יתרות האשראי הירוק הייתה בעיקר בתחומים של אנרגיות מתחדשות, בניה ירוקה ותחבורה נקיה.
- ✓ 1 מיליארד דולר - היקף הנפקת האג"ח הירוקה הראשונה בישראל שהונפקה על ידי הבנק (בשנת 2021). ביוני 2023 הגיעה לסיימה הקצאה מלאה של מימון פרויקטים ירוקים בהתאם למסגרת האג"ח. דוח ה-Impact הסופי פורסם באתר הבנק.
- ✓ כ-539 מיליון ש"ח - סך מסגרת ההשקעות (כולל התחייבות להשקעה) בפרויקטים של אנרגיות מתחדשות ליום 31 בדצמבר 2023 (513 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022) באמצעות פועלים אקוויטי.
- ✓ 17.5% - שיעור צמצום טביעת הרגל הפחמנית הנובעת מהפעילות התפעולית של הבנק ביחס לשנת 2020, צמצום של 4.6% בשנת 2023 (ביחס לשנת 2022).

✓ 100 מיליון ש"ח להקמת קרן 'פועלים לתקומה' – קרן סיוע ייעודית שתפעל לחיזוק ופיתוח חוסן אישי,

קהילתי וכלכלי של אנשים, קהילות ועסקים בנגב המערבי. הקרן כבר החלה כאמור את פעילותה.

✓ כ-45.8 מיליון ש"ח – היקף ההשקעה של הבנק בשנת 2023 למען הקהילה (כולל 'המרכז לצמיחה

פיננסית'), מתוכם 10 מיליון ש"ח הופנו לסיוע מיידי לקהילה עם פרוץ המלחמה (37.7 מיליון בשנת 2022).

✓ 13.6% - מעובדי ועובדות הבנק משתייכים לאוכלוסיות מגוונות הנמצאות בתת ייצוג בשוק העבודה (12.3%

בשנת 2022).

✓ 56.8% מבין כלל הדרג הניהולי בבנק הן מנהלות (56% בשנת 2022), 39% - מנהלות בקרב הדרג הניהולי

הבכיר (38% בשנת 2022), 40% - שיעור הנשים בדירקטוריון (בדומה לשנת 2022).

✓ 47.7 - ציון מדד NPS המודד את מידת הנכונות של הלקוחות להמליץ על הבנק (בסקרים צמודי שירות),

ומשקף שיפור של 28% בשנת 2023 (בהשוואה לציון של 37.27 בשנת 2022).

• **חמש זכיות בתחרות המצינות היוקרתית "משאבי אנוש לישראל" לשנת 2023:** בשבוע שעבר הוענקו בתחרות

חמישה פרסים לבנק הפועלים על זכייתו בחמישה מקומות ראשונים בפרויקטים שונים אשר התמודדו בקטגוריות של

שוויון מגדרי, גיוון תעסוקתי, התנדבות וערכים לאומיים, שער הכניסה לארגון והתפתחות עובדים. הזכייה בקטגוריית

השוויון המגדרי הוגדרה כפורצת דרך.

• **תשלום למלחמת "חרבות ברזל"** – בימים אלה מונחת על שולחן הכנסת הצעת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי

התקציב (הוראת שעה – חרבות ברזל), אשר לפיה ישלמו הבנקים לאוצר המדינה בשנים 2024-2025 תשלום שנתי

בסכום השווה ל-6% מרווחיהם כהגדרתם בהצעת החוק, וזאת לשם השגת יעדי תקציב המדינה בעקבות מלחמת חרבות

ברזל. הסכום המירבי שישלמו כלל הבנקים נקבע ל-1.2 מיליארד ש"ח בגין 2024 ו-1.3 מיליארד ש"ח בגין שנת 2025.

התפתחויות עיקריות בדוחות הכספיים של שנת 2023:

- **הכנסות מימון מפעילות שוטפת הסתכמו ב-17,287 מיליון ש"ח בשנת 2023** בהשוואה ל-14,548 מיליון ש"ח בשנת 2022, גידול אשר נבע בעיקר מהשפעות עליית שיעורי הריבית השקלית והדולרית וכן מהצמיחה בתיק האשראי.
- **עמלות והכנסות אחרות** הסתכמו בשנת 2023 ב-4,030 מיליון ש"ח בהשוואה ל-3,872 מיליון ש"ח בשנת 2022. העלייה נבעה בעיקר מגידול בעמלות מעסקי מימון וטיפול באשראי ועמלות מכרטיסי אשראי וכן גידול בסינדיקציות שארגן הבנק, אשר קוזזו כתוצאה מירידה בעמלות מפעילות בניירות-ערך.
- בנוסף, ההכנסות המימוניות והעמלות הושפעו ברבעון הרביעי של השנה מהטבות שניתנו ללקוחות כדי להקל על התמודדות עם השלכות המלחמה.
- **הוצאות להפסדי אשראי:** לאור עליית אי הוודאות והסיכונים המשקיים בשל השלכות אפשריות של המלחמה (כפי שנאמדות נכון למועד פרסום הדוחות) הבנק המשיך להגדיל את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ברבעון הרביעי. בהתאם, סך ההוצאות להפסדי אשראי עמדו ברבעון על 453 מיליון ש"ח, הכוללות בעיקר הפרשה קבוצתית ומחיקות אוטומטיות. בסך הכל רשם הבנק במהלך שנת 2023 הוצאות להפסדי אשראי בסך 1,879 מיליון ש"ח, שעיקרן הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לצד עלייה במחיקות האוטומטיות.
- **ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו בשנת 2023 ב-8,231 מיליון ש"ח בהשוואה ל-7,972 מיליון ש"ח בשנת 2022, עלייה של כ-3.2% הנובעת בעיקרה ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר וגידול בשכר השוטף וכן מגידול בהוצאות הפחת בגין תוכנות ובהוצאות האחרות.
- **המשך מיקוד בשיפור היעילות:** יחס היעילות (ההוצאות התפעוליות מסך ההכנסות) עמד בשנת 2023 על 38.5% בהשוואה ל-44.5% בשנת 2022.

התפתחות סעיפי המאזן

המאזן המאוחד ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכם ב-686.5 מיליארד ש"ח, לעומת 665.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 3.2%.

האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-407.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-388.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 4.8%.

האשראי ללקוחות הפרטיים בישראל הסתכם ב-37.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-38.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, ירידה בשיעור של 3.1%.

האשראי לדיור הסתכם ב-131.1 מיליארד ש"ח לעומת 127.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 2.6%.

האשראי לעסקים קטנים בישראל הסתכם ב-32.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-35.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, ירידה בשיעור של 6.5%.

האשראי במגזר המסחרי בישראל הסתכם ב-59.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-57.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 2.3%.

האשראי במגזר העסקי בישראל הסתכם ב-124.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-108.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 14.5%.

פיקדונות הציבור הסתכמו בסוף הרבעון ב-554.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-532.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 4.1%.

הפיקדונות של הלקוחות הפרטיים בישראל הסתכמו ב-250.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-238.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 5.2%.

הפיקדונות של העסקים הקטנים בישראל הסתכמו ב-70.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-70.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 0.2%.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בסוף שנת 2023 ל-52.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-46.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 12.7%.

יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עמד בסוף שנת 2023 על 12.02% בהשוואה ל-11.25% בסוף שנת 2022.

יחס ההון הכולל ליום 31 בדצמבר 2023 עמד על שיעור של 15.07% בהשוואה ליחס בשיעור של 14.70% ליום 31 בדצמבר 2022.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן של קבוצת בנק הפועלים

2022		2023		2023		2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
במיליוני ש"ח								
נתוני דוח רווח והפסד עיקריים - התפתחות רבעונית								
2,716	3,187	3,636	3,928	4,037	4,295	4,006	3,747	הכנסות ריבית, נטו
148	(19)	115	337	340	414	203	310	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
2,864	3,168	3,751	4,265	4,377	4,709	4,209	4,057	רווח מימוני, נטו
(600)	91	45	430	185	579	662	453	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
984	920	1,002	966	982	1,016	1,089	943	עמלות והכנסות אחרות
1,958	1,996	1,972	2,046	2,094	2,181	2,059	1,897	הוצאות תפעוליות
2,490	2,001	2,736	2,755	3,080	2,965	2,577	2,650	רווח לפני מיסים
1,654	1,343	1,785	1,750	2,008	1,922	1,669	1,761	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
15.6%	12.3%	15.9%	15.3%	17.0%	15.8%	13.4%	14.0%	תשואת הרווח הנקי (באחוזים)
1.91%	2.24%	2.58%	2.64%	2.77%	2.80%	2.65%	2.48%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת (4)

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום					
2019	2020	2021	2022	2023	
מדדי ביצוע עיקריים					
4.6%	5.3%	11.8%	14.8%	15.0%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון
7.1%	5.7%	11.9%	14.8%	15.0%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים (1)
3.9%	5.6%	11.8%	14.8%	15.0%	תשואת הרווח הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון
6.7%	5.7%	11.9%	14.8%	15.0%	תשואת הרווח הנקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים (2)
0.39%	0.41%	0.85%	1.01%	1.09%	תשואה לנכסים ממוצעים
2.90%	2.65%	2.48%	2.78%	3.17%	יחס הכנסות (3) לנכסים ממוצעים
2.05%	1.77%	1.68%	2.09%	2.39%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.71%	0.63%	0.58%	0.57%	0.58%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים
66.4%	56.9%	54.2%	44.5%	38.5%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
58.1%	56.7%	53.9%	44.5%	38.5%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מנוטרל חריגים (2)
2.26%	1.98%	1.79%	2.35%	2.67%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת (4)
121%	140%	124%	122%	129%	יחס כיסוי נזילות (LCR)
-	-	136%	130%	128%	יחס מימון יציב נטו (NSFR) (5)

ליום 31 בדצמבר					
2019	2020	2021	2022	2023	
11.53%	11.52%	10.96%	11.25%	12.02%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (6)
14.64%	14.60%	14.22%	14.70%	15.07%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון (6)
7.61%	6.78%	6.03%	6.34%	6.92%	יחס מינוף (6)

- (1) אינו כולל הוצאות בגין הפרשות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA, השפעת סגירת הפעילות הפרטית בחו"ל, רווח או הפסד מהפרדות מישראל ופסד מירידת ערך בגין השקעת הבנק בבנק פוזיטיף.
- (2) אינו כולל הוצאות בגין הפרשות 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.
- (3) סך כל ההכנסות - הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.
- (4) רווח מימוני מפעילות שוטפת (ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר בדוח הדירקטוריון וההנהלה) 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 בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- (6) למידע נוסף, ראה פרק הון, הלימות הון ומינוף בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום					
2019	2020	2021	2022	2023	
מדדי איכות אשראי עיקריים					
1.76%	2.25%	**1.65%	1.64%	1.92%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי* מתוך האשראי לציבור**
1.58%	2.00%	**1.43%	1.40%	1.69%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך האשראי לציבור**
1.80%	1.52%	**1.20%	0.89%	1.06%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מתוך האשראי לציבור**
0.12%	0.09%	(0.06%)	(0.03%)	0.09%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
0.44%	0.64%	(0.37%)	(0.01%)	0.46%	שיעור ההוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי מתוך אשראי ממוצע לציבור***

במיליוני ש"ח					
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד					
1,799	2,056	4,914	6,532	7,360	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,778	2,205	4,957	6,532	7,360	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים (1)
1,503	2,165	4,914	6,532	7,360	רווח נקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,619	2,205	4,957	6,532	7,360	רווח נקי מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים (2)
9,319	8,797	9,767	13,467	16,085	הכנסות ריבית, נטו
9,878	9,885	10,848	14,048	17,352	רווח מימוני, נטו (3)
3,889	4,379	4,625	4,453	5,297	הכנסות שאינן מריבית
3,240	3,155	3,355	3,705	3,892	מזה - עמלות
13,208	13,176	14,392	17,920	21,382	סך הכנסות
1,276	1,943	(1,220)	(34)	1,879	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,776	7,501	7,803	7,972	8,231	הוצאות תפעוליות ואחרות
7,704	7,487	7,753	7,972	8,231	הוצאות תפעוליות ואחרות מנוטרלות חריגים (4)
4,108	3,836	4,333	4,387	4,492	מזה - משכורות והוצאות נילוות
נתונים נוספים					
1.13	1.62	3.68	4.89	5.50	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בסיסי (בש"ח)

* לרבות הפרשה בגין יתרות חוץ מאזניות.

** החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא. לעניין זה:

1. שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי מתוך אשראי לציבור ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום הוראת CECL הינו 1.80%.
 2. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך אשראי לציבור ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום הוראת CECL הינו 1.51%.
 3. בוטל המונח אשראי פגום ובמקומו מוצג אשראי לא צובר. מספרי השוואה לתקופות קודמות לא הוצגו מחדש. במידה ולצרכי נוחות מספרי השוואה היו מוצגים מחדש (משמע, חובות צוברים שסווגו בעבר כחובות פגומים, על פי ההוראות החדשות לא היו נכללים במסגרת החובות שאינם צוברים), שיעור האשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מתוך האשראי לציבור ליום 31 בדצמבר 2021 היה 1.13%.
- *** כולל הוצאה בגין בנקים וממשלות.
- (1) אינו כולל הוצאות בגין הפרשות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA, השפעת סגירת הפעילות הפרטית בחו"ל, רווח או הפסד מהפרדות מישראל ופסד מירידת ערך בגין השקעת הבנק בבנק פוזיטיף.
 - (2) אינו כולל הוצאות בגין הפרשות 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.
 - (3) רווח מימוני, נטו כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.
 - (4) אינו כולל הוצאות בגין הפרשות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA, השפעת סגירת הפעילות הפרטית בחו"ל.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

ליום 31 בדצמבר					
2019	2020	2021	2022	2023	
במיליוני ש"ח					
נתונים עיקריים מהמאזן					
463,688	539,602	638,781	665,353	686,530	סך-הכל נכסים
88,122	138,711	189,283	133,424	107,730	מזה - מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,486	71,885	71,105	107,400	127,122	ניירות-ערך
292,940	301,828	352,623	388,727	407,381	אשראי לציבור, נטו
8,787	9,754	7,926	6,487	7,814	סיכון אשראי בעייתי, נטו*
3,867	3,208	2,897	3,444	4,012	אשראי לציבור שלא צובר הכנסות ריבית (NPL)*
425,467	499,703	596,034	618,850	634,100	סך-הכל התחייבויות
361,645	435,217	525,072	532,588	554,595	מזה - פיקדונות הציבור
3,520	6,591	11,601	8,696	9,085	פיקדונות מבנקים
26,853	23,490	25,582	26,866	21,800	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
38,181	39,873	42,735	46,502	52,430	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
נתונים נוספים					
28.7	22.0	32.1	31.7	32.9	מחיר מניה לסוף שנה (בש"ח)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2019	2020	2021	2022	2023	
0.75	(1)0.54	1.11	1.10	1.69	סך-הכל דיבידנד למניה (בש"ח)**
9,392	9,027	8,694	8,562	8,602	מספר משרות ממוצע

* החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא. במסגרת זו בוטל המונח אשראי פגום ובמקומו מוצג אשראי לא צובר. בנוסף, הלוואות לדיור בפיגור של 90 יום או יותר מסווגות כאשראי לא צובר. במידה ויתרת האשראי לציבור שלא צובר הכנסות ריבית (NPL) ליום 31 בדצמבר 2021 היתה מוצגת מחדש יתרתה היתה 3,955 מיליוני ש"ח. כמו כן, במידה וסיכון האשראי הבעייתי נטו היה מוצג מחדש, יתרתו ליום 31 בדצמבר 2021 היתה 7,796 מיליוני ש"ח.

** דיבידנד בגין השנה הרלוונטית.

(1) שולם כדיבידנד בעין במניות, חושב בהתבסס על שווי מניות ישראל כרטס ביום 8 במרץ 2020 (10.91 ש"ח).

בנק הפועלים

20
23

דוח שנתי

בנק הפועלים בע"מ

לפרטים נוספים

ניתן לפנות לדוברות הבנק

רח' יהודה הלוי 63

תל-אביב 6578109

טלפון: 03-5673635

www.bankhapoalim.co.il