

הודעה לעיתונות
דוחות כספיים

14.8.23

Q2
23

בנק הפועלים 



בנק הפועלים מפרסם את דוחותיו הכספיים לרבעון השני של שנת 2023

הבנק מסכם את הרבעון השני עם תוצאות חזקות:
רווח נקי בסך 1,922 מיליון ש"ח ותשואה להון של 15.8%
(לעומת רווח של 2,008 מיליון ש"ח ברבעון הקודם ו-1,343 מיליון ש"ח ברבעון המקביל)

- תוצאות הפעילות משקפות את המשך יישום האסטרטגיה שאימץ הבנק בדגש על צמיחה אחראית בפעילות הליבה, וכן את השפעת סביבת הריבית והאינפלציה
- בהתאם, תיק האשראי צמח במחצית הראשונה בשיעור של 2.9% תוך איזון בין מרכיבי סיכון, רווחיות וצמיחה, והמשך הצגת מדדי איכות אשראי גבוהים התואמים את תיאבון הסיכון של הבנק
- על רקע הימשכות אי-הוודאות הכלכלית (ואינדיקציות אפשריות לעליית הסיכון המשקי), הבנק המשיך לבנות רזרבות נוספות להפסדי אשראי גם ברבעון הנוכחי
- הבנק ממשיך להציג יחסים פיננסיים איתנים: יחס הון רובד 1 של 11.51% ויחס כיסוי נזילות של 126%
- הבנק יחלק דיבידנד לציבור מחזיקי המניות בהיקף של 769 מיליון ש"ח המהווים כ-40% מהרווח הנקי לרבעון השני
- הבנק המשיך ליזום פתרונות להקלה על לקוחותיו בהתמודדות בסביבת הריבית העולה, בתחומי המשכנתאות, ההלוואות הצרכניות, העו"ש והפקדונות

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2023:

תוצאות

- הבנק מסכם את הרבעון השני של שנת 2023 ברווח נקי בסך 1,922 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח של 2,008 מיליון ש"ח ברבעון הקודם, ול-1,343 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2022. העלייה ברווח לעומת הרבעון המקביל משקפת את המשך הגידול בהכנסות שנרשם על רקע הצמיחה בפעילות הליבה של הבנק ושינויים בפרמטריים המאקרו-כלכליים בשנה החולפת.
- שיעור התשואה להון על הרווח הנקי עמד ברבעון השני על 15.8% בהשוואה ל-17% ברבעון הראשון של השנה, ול-12.3% ברבעון המקביל בשנת 2022.



- **הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה עמד על 3,930 מיליון ש"ח** בהשוואה ל-2,997 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- **סך ההכנסות הסתכמו ל-5,725 מיליון ש"ח** ברבעון השני בהשוואה ל-4,088 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.
- **יחס היעילות:** יחס היעילות (ההוצאות התפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון השני של שנת 2023 על 38.1% בהשוואה ל-48.8% ברבעון המקביל אשתקד.
- **הוצאות להפסדי אשראי:** ברבעון השני הבנק המשיך להגדיל את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לאור עליית אי-הוודאות בתנאים הכלכליים וההסתברות להאטה כלכלית. סך ההוצאות להפסדי אשראי הסתכם ברבעון השני של השנה ב-579 מיליון ש"ח.

צמיחה

- **הבנק המשיך ברבעון השני 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 במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 2.9% בהובלת האשראי העסקי (שצמח ב-9.9% מתחילת השנה) תוך גיוון על פני מספר ענפי משק שונים.

איתנות פיננסית

- **הבנק ממשיך להציג יחסי איתנות גבוהים: יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק** עמד בסוף הרבעון השני על 11.51%. יחס ההון הכולל ליום 30 ביוני 2023 הסתכם לשיעור של 14.68%.
- **יחס כיסוי הנזילות** ממשיך להיות גבוה ועמד בסוף הרבעון השני על 126%.
- **בסיס נזילות ופיקדונות משמעותי:** לבנק הפועלים בסיס פיקדונות קמעונאיים רחב ומשמעותי, אשר הסתכם בסוף הרבעון השני לכ-312.2 מיליארד ש"ח.
- **דיבידנד** – במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון השני הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקה לציבור מחזיקי מניותיו דיבידנד בסך 769 מיליון ש"ח (כ-57.5 אגורות למניה) המהווה כ-40% מהרווח הנקי של הבנק לרבעון השני, אשר ישולם ביום 6 לספטמבר 2023.



התפתחויות אחרונות

- **סדרת הטבות משמעותיות:** במטרה להקל על לקוחותינו בתקופה מאתגרת של העלאות ריבית, הבנק פועל לסייע ללקוחות שהושפעו יותר מנטל עליית הריבית וזקוקים לסייע יותר מאחרים ובתחילת חודש יולי הודיע על סדרת הטבות משמעותיות בתחומי העו"ש, הפקדונות והמשכנתאות: שדרוג מהותי של מנגנון העו"ש המקזז בין יתרונות הזכות לחובה (מנגנון ייחודי אשר יכול לחסוך ללקוח מאות שקלים בשנה על תשלומי ריבית החובה ורלוונטי למאות אלפי לקוחות הבנק אשר נמצאים חלק מהחודש ביתרת זכות וחלק אחר ביתרת חובה), הפחתת הריביות על המינוס, עידוד פרואקטיבי של משקי הבית להסיט סכומים משמעותיים מעו"ש זכות לאפיקים אחרים, שיפור הריביות על הפקדונות ללקוחות קמעונאיים, וכן ספיגת העלאות ריבית נוספות בהחזרי המשכנתאות לצד הארכת ספיגה קיימת בחצי שנה.
- **דחיית ופריסת תשלומי הלוואות:** על מנת לאפשר ללקוחותינו להתמודד עם החזרי הלוואות בתקופה זאת של הוצאות הקיץ הגבוהות, הבנק מקדם מהלך גמישות בהלוואות צרכניות ויאפשר ללקוחות עם הלוואה צרכנית בבנק לבחור באחד או יותר משני הפתרונות: דחיית תשלומים - אפשרות לדחות את מועד התשלום הקרוב בהלוואה בחודש או חודשיים ללא הגדלת סכום ההחזר החודשי (כלומר, תקופת הלוואה תתארך) וכן הקטנת ההחזר החודשי - אפשרות לפריסת הלוואה הקיימת לתקופה ארוכה יותר, כך שההחזר החודשי יקטן.
- **הגעה להסכמות עם ארגון העובדים על הסכם שכר:** במהלך חודש יולי 2023 הבנק וארגון העובדים הגיעו להסכמות על הסכם שכר לשנים 2023-2027 אשר אושרו ע"י דירקטוריון והנהלת הבנק, ומביאות לידי ביטוי את תרומת העובדים לביצועי הבנק, את היערכות הבנק לשינויים המתרחשים בעולם הבנקאות והתמורות בשוק העבודה, ותומכות ביעדים האסטרטגיים של הבנק בתוכנית "פועלים 2026". בתחילת חודש אוגוסט נחתם הסכם מפורט בין הצדדים.



התפתחויות עיקריות בדוחות הכספיים של הרבעון השני לשנת 2023:

הכנסות מימון מפעילות שוטפת הסתכמו ב-4,511 מיליון ש"ח ברבעון השני בהשוואה ל-3,432 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול המשקף את המשך הצמיחה בתיק האשראי ואת השפעות עליית שיעורי הריבית השקלית והדולרית. **עמלות והכנסות אחרות** הסתכמו ברבעון השני של השנה ב-1,016 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-920 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2022.

הוצאות להפסדי אשראי: ברבעון השני הבנק המשיך להגדיל את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לאור עליית אי-הוודאות בתנאים הכלכליים וההסתברות להאטה כלכלית. סך ההוצאות להפסדי אשראי הסתכם ברבעון השני של השנה ב-579 מיליון ש"ח.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השני ב-2,181 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,996 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2022, עלייה הנובעת בעיקר מהשפעת הסכם השכר, וכן מגידול בהוצאות הפחת בגין תוכנות. **המשך מיקוד בשיפור היעילות:** יחס היעילות (ההוצאות התפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון השני של שנת 2023 על 38.1% בהשוואה ל-48.8% ברבעון המקביל אשתקד.



התפתחות סעיפי המאזן

המאזן המאוחד ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-668.8 מיליארד ש"ח לעומת 665.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 0.5%.

האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-400.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-388.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 2.9%.

האשראי ללקוחות הפרטיים בישראל הסתכם ב-38.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-38.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, ירידה בשיעור של 2.2%.

האשראי לדיור הסתכם ב-129.3 מיליארד ש"ח לעומת 127.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 1.3%. **האשראי לעסקים קטנים בישראל** הסתכם ב-33.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-35.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, ירידה בשיעור של 3.6%.

האשראי במגזר המסחרי בישראל הסתכם ב-58.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-57.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 0.7%.

האשראי במגזר העסקי בישראל הסתכם ב-119.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-108.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 9.9%.

פיקדונות הציבור הסתכמו בסוף הרבעון ב-529.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-532.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, ירידה בשיעור של 0.5%.

הפיקדונות של הלקוחות הפרטיים בישראל הסתכמו ב-244.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-238.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 2.4%.

הפיקדונות של העסקים הקטנים בישראל הסתכמו ב-68.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-70.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, ירידה בשיעור של 3.2%.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בסוף הרבעון השני ל-49.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-46.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 6.1%.

יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עמד בסוף הרבעון על 11.51% בהשוואה ל-11.25% בסוף שנת 2022.

יחס ההון הכולל ליום 30 ביוני 2023 הסתכם לשיעור של 14.68% בהשוואה ליחס בשיעור של 14.70% ליום 31 בדצמבר 2022.



מידע כספי תמציתי

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

2022			2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני ש"ח					
נתוני דוח רווח והפסד עיקריים - התפתחות רבעונית					
2,716	3,187	3,636	3,928	4,037	4,295
148	(19)	115	337	340	414
2,864	3,168	3,751	4,265	4,377	4,709
(600)	91	45	430	185	579
984	920	1,002	966	982	1,016
1,958	1,996	1,972	2,046	2,094	2,181
2,490	2,001	2,736	2,755	3,080	2,965
1,654	1,343	1,785	1,750	2,008	1,922
15.6%	12.3%	15.9%	15.3%	17.0%	15.8%

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023

מדדי ביצוע עיקריים				
14.8%	13.9%	16.4%	12.3%	15.8%
1.01%	0.94%	1.18%	0.84%	1.14%
2.78%	2.50%	3.32%	2.56%	3.41%
2.09%	1.86%	2.50%	2.00%	2.56%
0.57%	0.56%	0.58%	0.57%	0.57%
44.5%	49.8%	38.6%	48.8%	38.1%
2.35%	2.07%	2.78%	2.24%	2.80%
122%	126%	126%	126%	126%
130%	132%	125%	132%	125%

ליום		
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023
11.25%	11.14%	11.51%
14.70%	14.45%	14.68%
6.34%	6.17%	6.69%

- (1) מחושב על בסיס שנתי.
- (2) סך כל ההכנסות - הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.
- (3) 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.
- (4) למידע נוסף, ראה פרק סיכון נזילות ומימון בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- (5) למידע נוסף, ראה פרק הון, הלימות הון ומינוף בדוח הדירקטוריון וההנהלה.



מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2023
מדדי איכות אשראי עיקריים					
1.64%	1.58%	1.74%	1.58%	1.74%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי* מתוך האשראי לציבור
1.40%	1.35%	1.50%	1.35%	1.50%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך האשראי לציבור
0.89%	0.89%	0.89%	0.89%	0.89%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מתוך האשראי לציבור*
(0.03%)	(0.03%)	0.07%	0.00%	0.12%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
(0.02%)	(0.28%)	0.38%	0.07%	0.56%	שיעור ההוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך אשראי ממוצע לציבור
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	
במיליוני ש"ח					
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד					
6,532	2,997	3,930	1,343	1,922	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
13,467	5,903	8,332	3,187	4,295	הכנסות ריבית, נטו
14,048	6,032	9,086	3,168	4,709	רווח מימוני, נטו**
4,453	2,033	2,752	901	1,430	הכנסות שאינן מריבית
3,705	1,792	1,929	903	961	מזה - עמלות
17,920	7,936	11,084	4,088	5,725	סך הכנסות
(34)	(509)	764	91	579	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,972	3,954	4,275	1,996	2,181	הוצאות תפעוליות ואחרות
4,387	2,229	2,419	1,068	1,171	מזה - משכורות והוצאות נילוות
נתונים נוספים					
4.89	2.24	2.94	1.00	1.44	רווח נקי (הפסד) למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בסיסי (בש"ח) *
0.70	-	0.99	-	0.60	סך-הכל דיבידנד למניה (בש"ח) ⁽¹⁾ **

* לרבות הפרשה בגין יתרות חוץ מאזניות.

** רווח מימוני, נטו כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

(1) על-פי מועד ההכרזה.



מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

ליום			
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	
במיליוני ש"ח			
נתונים עיקריים מהמאזן			
665,353	651,598	668,784	סך-הכל נכסים
133,424	162,579	97,082	מזה - מזומנים ופיקדונות בבנקים
107,400	81,506	132,301	ניירות-ערך
388,727	371,976	400,136	אשראי לציבור, נטו
6,487	7,448	6,616	סיכון אשראי בעייתי, נטו
3,444	3,263	3,287	אשראי לציבור שלא צובר הכנסות ריבית (NPL)
618,850	607,380	619,441	סך-הכל התחייבויות
532,588	529,508	529,703	מזה - פיקדונות הציבור
8,696	9,045	10,793	פיקדונות מבנקים
26,866	27,334	24,804	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
46,502	44,217	49,342	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
נתונים נוספים			
31.7	29.2	30.4	מחיר מניה לסוף תקופה (בש"ח)

בנק הפועלים

Q2
23

לפרטים נוספים
ניתן לפנות לדוברות הבנק
רח' יהודה הלוי 63
תל-אביב 6578109
טלפון: 03-5673635
www.bankhapoalim.co.il