

הודעה לעיתונות דוחות כספיים

22.5.23

Q1
23

בנק הפועלים ♦

בנק הפועלים מפרסם את דוחותיו הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2023

הבנק מסכם את הרבעון הראשון עם תוצאות חזקות:
רווח נקי בסך 2,008 מיליון ש"ח ותשואה להון של 17.0%

- תוצאות הפעילות משקפות את המשך יישום האסטרטגיה שאימץ הבנק ביחד עם צמיחה אחראית בפעילות הליבה והשפעת סביבת הריבית והאינפלציה
- בהתאם, תיק האשראי צמח ברבעון הראשון בשיעור של 1.5% תוך איזון בין מרכיבי סיכון, רווחיות וצמיחה, והצגת מדדי איכות אשראי גבוהים התואמים את תיאבון הסיכון של הבנק
- הבנק ממשיך להציג יחסים פיננסיים חזקים: יחס כיסוי נזילות של 127% ויחס הון רובד 1 של 11.36%
- הבנק הגדיל את שיעור הדיבידנד לציבור ל-40% מהרווח הנקי ויחלק דיבידנד לציבור בעלי המניות בהיקף של 803 מיליון ש"ח

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2023:

תוצאות

- הבנק מסכם את הרבעון הראשון של שנת 2023 ברווח נקי בסך 2,008 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,654 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2022, גידול של 21.3%. העלייה ברווח נבעה מגידול בהכנסות שנרשם על רקע הצמיחה בפעילות הליבה של הבנק ושינויים בפרמטריים המאקרו-כלכליים.
- שיעור התשואה להון על הרווח הנקי עמד ברבעון הראשון על 17.0% בהשוואה ל-15.6% ברבעון הראשון בשנת 2022.
- סך ההכנסות הסתכמו ל-5,359 מיליון ש"ח ברבעון הראשון בהשוואה ל-3,848 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2022.
- המשך מיקוד בשיפור היעילות: יחס היעילות (ההוצאות התפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון הראשון של שנת 2023 על 39.1% בהשוואה ל-50.9% ברבעון המקביל אשתקד.
- הוצאות להפסדי אשראי: ברבעון הראשון הבנק המשיך להגדיל את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לאור עליית אי-הוודאות בתנאים הכלכליים וההסתברות להאטה כלכלית. בהתאם, סך ההוצאות להפסדי אשראי הסתכם ברבעון הראשון של השנה ב-185 מיליון ש"ח.

צמיחה

- **הבנק המשיך ברבעון הראשון 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 ברבעון הראשון בשיעור של 1.5% במספר מגזרי פעילות בהובלת האשראי העסקי (שצמח ב-5.0% מתחילת השנה) תוך שמירה על מדדי אשראי איכותיים וחזקים.

איתנות פיננסית

- **הבנק ממשיך להציג יחסי איתנות גבוהים: יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק** עמד בסוף הרבעון הראשון על 11.36%.
- **יחס ההון הכולל** ליום 31 במרץ 2023 הסתכם לשיעור של 14.53%.
- **יחס כיסוי הנזילות** ממשיך להיות גבוה ועמד בסוף הרבעון הראשון על 127%.
- **בסיס נזילות ופיקדונות משמעותי:** לבנק הפועלים בסיס פיקדונות קמעונאיים רחב ומשמעותי, אשר הסתכם בסוף הרבעון הראשון לכ-309.9 מיליארד ש"ח.
- **דיבידנד –** במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון הראשון הכריז דירקטוריון הבנק על הגדלת חלוקת הדיבידנד לכדי 40% מהרווח הנקי לרבעון הראשון וחלוקה לציבור בעלי מניותיו דיבידנד בסך 803 מיליון ש"ח (כ-60 אגורות למניה), אשר ישולם ביום 14 ביוני 2023.

התפתחויות אחרונות

- **כלים להתמודדות עם העלייה בהחזרי המשכנתא:** בעקבות העלאת ריבית בנק ישראל בשנה האחרונה ועל מנת לאפשר ללקוחותיו להתמודד עם העלייה בהחזרי המשכנתא, הבנק הודיע אתמול (21.5) כי יספוג פעם נוספת למשך שנה את עליית הריבית הבאה של בנק ישראל (הצפויה להתפרסם היום, ה-22.5.23) - ויסייע ללקוחות שעשויים לגלות קושי בתשלומי המשכנתא שלהם - כך שגובה ההחזר החודשי שלהם במסלול הפריים לא יושפע מעליית הריבית הזו וריבית הפריים תישאר עבורם ללא שינוי כתוצאה מכך. מדובר במהלך משמעותי המהווה המשך ישיר למהלך ספיגת עליית הריבית אותו הוביל הבנק לפני עליית הריבית בינואר השנה - אשר כולל אוכלוסיית לקוחות רחבה יותר. המהלך יתבצע במידה ותעלה הריבית וללא קשר לגובה עליית הריבית עליה צפוי להכריז בנק ישראל היום, והוא תקף ללקוחות העומדים בקריטריונים.

מהלך זה מצטרף ליוזמה להארכת תקופת מסלול הפריים בהלוואה לדיור (תוך שמירה על יתר תנאי מסלול ההלוואה המקוריים) כדי לסייע ללקוחות ולהפחית את ההחזר החודשי במסלול זה (בכפוף תנאי השירות). בנוסף, מתוך הבנה שהשינויים בשוק משפיעים באופן שונה על משקי הבית ויש צורך במתן פתרונות אישיים, בתחילת חודש פברואר השיק הבנק את "הקו הקשוב" – מוקד טלפוני ייעודי הזמין ללקוחות הבנק בטלפון 2406* ובו יוכלו לקבל כלים וייעוץ להתמודדות עם העלייה בהחזרי המשכנתא. בחודש מאי הודיע הבנק על הרחבת "הקו הקשוב" ללקוחות כל הבנקים.

• **התוכנית האסטרטגית 'פועלים 2026':** בסוף שנת 2022, אישרו הנהלת ודירקטוריון הבנק תוכנית אסטרטגית רב-שנתית – 'פועלים 2026', לשנים 2023 עד 2026, אשר מטרתה לחזק את מעמדו של בנק הפועלים כבנק מוביל בישראל. עקרונות התוכנית תומכים בהמשך צמיחה אחראית, שימור עמדת המובילות של הבנק וקפיצת מדרגה בשירות ללקוחות. התוכנית ממוקדת בביצועים, ערך ללקוח, מיצוי מיטבי של תשתיות ומשאבים ופיתוח חדשנות מבדלת ומשפיעה. התוכנית מהווה המשך ליישום המוצלח של אסטרטגיית הצמיחה בפעילות הליבה בשנים 2021-2022, המתבטאת בשיפור מהותי בתוצאות העסקיות של הבנק ובמומנטום העסקי המשמעותי והיא גובשה בראי החזון המעודכן שאימץ הבנק – "מחויבים לצמיחה באמצעות בנקאות משפיעה, מתחדשת והוגנת ללקוחותינו".

• **דירוג BDI:** הבנק זכה במקום ה-9 בסקר 100 החברות שהכי טוב לעבוד בהן של BDI – המקום הגבוה ביותר מבין הבנקים וחברות כרטיסי האשראי – תוך שמירה על מקומו בעשירייה הראשונה זו השנה השלישית ברציפות.

• **פרסום דוח ה-ESG לשנת 2022:** בנק הפועלים פרסם לאחרונה את דוח ה-ESG לשנת 2022. הדוח, אשר מתפרסם זו השנה ה-16 ברציפות, כולל פירוט של הפעילויות בשנה זו ואת נתוני האימפקט המתמשך של הבנק בקידום הסביבה והחברה בישראל. הדוח מפרט בנוסף לכך גם את יעדי ה-ESG שהגדיר הבנק ל-2030 בהיבטים של הגדלת היקף יתרות המימון וההשקעות בפרויקטים המקדמים סביבה ירוקה ל-37 מיליארד ש"ח, המשך הפחתת טביעת הרגל הפחמנית, קידום שוויון מגדרי בהנהלה הבכירה והמשך קידום גיוון תעסוקתי. פעילות הבנק בתחום באה לידי ביטוי מדי שנה בדירוגים גבוהים במדדי ESG מקומיים ובין-לאומיים. בנק הפועלים נמצא בראש דירוג ה-ESG של 'מעלה' ו'אנטרופי' מבין כל החברות בישראל ונמצא בשורה אחת בדירוגים הבין-לאומיים עם בנקים מובילים בעולם בתחום.

התפתחויות עיקריות בדוחות הכספיים של הרבעון הראשון לשנת 2023:

הכנסות מימון מפעילות שוטפת הסתכמו ל-4,399 מיליון ש"ח ברבעון הראשון בהשוואה ל-2,910 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, גידול אשר נבע בעיקר מהצמיחה בתיק האשראי ומהשפעות עליית שיעורי הריבית השקלית והדולרית.

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו ברבעון הראשון של השנה ב-982 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-984 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2022.

הוצאות להפסדי אשראי: ברבעון הראשון הבנק המשיך להגדיל את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לאור עליית אי-הוודאות בתנאים הכלכליים וההסתברות להאטה כלכלית. בהתאם, סך ההוצאות להפסדי אשראי הסתכם ברבעון הראשון של השנה ב-185 מיליון ש"ח.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון ב-2,094 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,958 מיליון ש"ח ברבעון המקביל בשנת 2022, עלייה הנובעת בעיקרה מגידול במענקים ובשכר השוטף וכן מגידול בהוצאות הפחת בגין תוכנות.

המשך מיקוד בשיפור היעילות: יחס היעילות (ההוצאות התפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון הראשון של שנת 2023 על 39.1% בהשוואה ל-50.9% ברבעון המקביל אשתקד.

התפתחות סעיפי המאזן

המאזן המאוחד ליום 31 במרץ 2023 הסתכם ב-666.7 מיליארד ש"ח, לעומת 665.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 0.2%.

האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-394.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-388.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 1.5%.

האשראי ללקוחות הפרטיים בישראל הסתכם ב-38.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-38.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022.

האשראי לדיור הסתכם ב-128.7 מיליארד ש"ח לעומת 127.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 0.8%.

האשראי לעסקים קטנים בישראל הסתכם ב-34.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-35.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, ירידה בשיעור של 1.9%.

האשראי במגזר המסחרי בישראל הסתכם ב-58.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-57.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 0.4%.



האשראי במגזר העסקי בישראל הסתכם ב-113.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-108.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 5.0%.

פיקדונות הציבור הסתכמו בסוף הרבעון ב-528.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-532.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022. **הפיקדונות של הלקוחות הפרטיים בישראל** הסתכמו ב-242.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-238.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, עלייה בשיעור של 1.8%.

הפיקדונות של העסקים הקטנים בישראל הסתכמו ב-67.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-70.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, ירידה בשיעור של 4.2%.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בסוף הרבעון הראשון ל-48.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-46.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 3.5%.

יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עמד בסוף הרבעון על 11.36% בהשוואה ל-11.25% בסוף שנת 2022.

יחס ההון הכולל ליום 31 במרץ 2023 הסתכם לשיעור של 14.53% 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

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023	
מדדי ביצוע עיקריים			
14.8%	15.6%	17.0%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾
1.01%	1.05%	1.21%	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
2.78%	2.43%	3.24%	יחס הכנסות ⁽²⁾ לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
2.09%	1.72%	2.44%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
0.57%	0.56%	0.59%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
44.5%	50.9%	39.1%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
2.35%	1.91%	2.77%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾⁽³⁾
122%	123%	127%	יחס כיסוי נזילות (LCR)
130%	134%	127%	יחס מימון יציב נטו (NSFR) ⁽⁴⁾
ליום			
31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023	
11.25%	11.17%	11.36%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽⁵⁾
14.70%	14.44%	14.53%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון ⁽⁵⁾
6.34%	6.12%	6.53%	יחס מינוף ⁽⁵⁾

(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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023

מדדי איכות אשראי עיקריים

1.64%	1.60%	1.65%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי* מתוך האשראי לציבור
1.40%	1.36%	1.40%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך האשראי לציבור
0.89%	0.94%	0.88%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מתוך האשראי לציבור*
(0.03%)	(0.06%)	0.01%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
(0.02%)	(0.66%)	0.19%	שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך אשראי ממוצע לציבור

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023
במיליוני ש"ח		

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד

6,532	1,654	2,008	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
13,467	2,716	4,037	הכנסות ריבית, נטו
14,048	2,864	4,377	רווח מימוני, נטו**
4,453	1,132	1,322	הכנסות שאינן מריבית
3,705	889	968	מזה - עמלות
17,920	3,848	5,359	סך הכנסות
(34)	(600)	185	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,972	1,958	2,094	הוצאות תפעוליות ואחרות
4,387	1,161	1,248	מזה - משכורות והוצאות נילוות

נתונים נוספים

4.89	1.24	1.50	רווח נקי (הפסד) למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בסיסי (בש"ח)
0.70	-	0.39	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	31.03.2022	31.03.2023	
במיליוני ש"ח			
נתונים עיקריים מהמאזן			
665,353	637,625	666,665	סך-הכל נכסים
133,424	178,317	95,918	מזה - מזומנים ופיקדונות בבנקים
107,400	68,604	137,338	ניירות-ערך
388,727	364,257	394,399	אשראי לציבור, נטו
6,487	8,077	6,637	סיכון אשראי בעייתי, נטו
3,444	3,394	3,388	אשראי לציבור שלא צובר הכנסות ריבית (NPL)
618,850	594,394	618,549	סך-הכל התחייבויות
532,588	519,776	528,897	מזה - פיקדונות הציבור
8,696	11,370	9,284	פיקדונות מבנקים
26,866	27,411	26,417	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
46,502	43,230	48,115	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
נתונים נוספים			
31.7	31.8	29.8	מחיר מניה לסוף תקופה (בש"ח)



בנק הפועלים

Q1
23

בנק הפועלים בע"מ

**לפרטים נוספים
ניתן לפנות לדוברות הבנק**

רח' יהודה הלוי 63

תל-אביב 6578109

טלפון: 03-5673635

www.bankhapoalim.co.il