

Q1

2024

הודעה לעיתונות
דוחות כספיים

20.5.24

בנק הפועלים 

בנק הפועלים מפרסם דוחות חזקים לרבעון הראשון של שנת 2024: רווח נקי של כ-1.9 מיליארד ש"ח ותשואה להון של 14.6%

- הבנק מסכם את הרבעון הראשון ברווח נקי של כ-1.9 מיליארד ש"ח לעומת כ-1.8 מיליארד ש"ח ברבעון הקודם וכ-2 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל
- הבנק מציג יחסים פיננסיים איתנים וגבוהים: יחס הון רובד 1 של 12.11% ויחס כיסוי נזילות של 137%
- תיק האשראי צמח במהלך הרבעון בשיעור אחראי של כ-1% תוך איזון בין מרכיבי סיכון, רווחיות וצמיחה, והמשך הצגת מדדי איכות אשראי גבוהים התואמים את תיאבון הסיכון של הבנק
- בהמשך לתוצאות החזקות, דירקטוריון הבנק הכריז על חלוקת דיבידנד בסך 775 מיליון ש"ח המהווה כ-40% מהרווח הנקי לרבעון הראשון
- הבנק ממשיך במתן הטבות משמעותיות ללקוחותיו כדי לתמוך בהם בהתמודדות עם השלכות המלחמה. פוטנציאל התמיכה עד כה מסתכם בכ-240 מיליון ש"ח ובניצול מלא עשוי להסתכם בכ-543 מיליון ש"ח

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2024:

תוצאות

- הבנק מסכם את הרבעון הראשון של שנת 2024 ברווח נקי בסך 1,938 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי של 1,761 מיליון ש"ח ברבעון הקודם ול-2,008 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. השינוי ברווח מול הרבעון המקביל מקורו בעיקר מקיטון בסך הכנסות הבנק, לאור שינוי בסביבת הריבית והאינפלציה.
- **שיעור התשואה להון על הרווח הנקי** עמד ברבעון הראשון של השנה על 14.6% בהשוואה ל-14.0% ברבעון הקודם ול-17.0% ברבעון המקביל אשתקד. הירידה בתשואה להון ברבעון הראשון בהשוואה לרבעון המקביל הושפעה בין היתר גם מגידול בהון של הבנק וכן ממעבר בשנה החולפת של יתרות לקוחות מעו"ש לפיקדונות.
- **סך ההכנסות ברבעון הראשון הסתכמו ל-5,090 מיליון ש"ח בהשוואה ל-5,000 מיליון ש"ח ברבעון הקודם ול-5,359 מיליון ש"ח ברבעון המקביל**. הירידה בשיעור של 5.0% מול הרבעון המקביל באה על רקע השפעות המעבר מעו"ש לפיקדונות נושאי ריבית במהלך השנה האחרונה וכן מירידה בהכנסות מהפרשי הצמדה, בשל השינויים בשיעור המדד הידוע בין התקופות.
- **יחס היעילות:** יחס היעילות (ההוצאות התפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון הראשון על 39.9%, בהשוואה ל-39.1% ברבעון המקביל אשתקד.

- **הפסדי אשראי:** על רקע איכות תיק האשראי ובניית ההפרשות ברבעונים האחרונים, הבנק רשם ברבעון הראשון הכנסה להפסדי אשראי בסך 14 מיליון ש"ח לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך 185 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. השינוי ברבעון ביחס לרבעון המקביל הושפע מעלייה בהכנסה בגין ההפרשה הפרטנית לצד קיטון בהוצאה בגין הפרשה קבוצתית שנבע משיפור במדדים המאקרו-כלכליים ושיפור בערכי התחזיות ביחס לפרמטרים הכלולים במודל ההפרשה הקבוצתית, ובהם שיעור האבטלה, מחירי הדיור והתוצר, אל מול אלו שנכללו במודל ההפרשה הקבוצתית בתום שנת 2023. מנגד, חל גידול במחיקות האוטומטיות.

צמיחה

- **במהלך הרבעון הבנק המשיך במגמת הצמיחה האחראית** תוך איזון בין מרכיבי סיכון, רווחיות וצמיחה ובהלימה לאי-הוודאויות בשווקים ולהמשך שמירה על מדדי אשראי איכותיים וחזקים התואמים את תיאבון הסיכון של הבנק. בהתאם, תיק האשראי צמח במהלך הרבעון הראשון בשיעור של כ-1% במספר מגזרי פעילות בהובלת האשראי המסחרי והאשראי לעסקים קטנים (שצמחו ברבעון בשיעורים של 1.5% ו-1.9% בהתאמה) תוך שמירה על מדדי איכות אשראי חזקים.
- **בסיס נזילות ופיקדונות משמעותי:** לבנק הפועלים בסיס פיקדונות קמעונאיים רחב ומשמעותי, אשר הסתכם בסוף הרבעון הראשון לכ-324.3 מיליארד ש"ח, עלייה של כ-1.0% מסוף שנת 2023 ושל כ-4.7% ב-12 החודשים האחרונים.

איתנות פיננסית

- **הבנק מציג יחסים פיננסיים איתנים וחזקים, גבוהים משמעותית מדרישות ההון:** יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עמד בסוף הרבעון הראשון על 12.11%. יחס ההון הכולל ליום 31 במרץ 2024 עמד על 15.12%.
- **יחס כיסוי הנזילות** ממשיך להיות גבוה ועמד בסוף הרבעון על 137%, והושפע בין היתר מכך שבהתאם לאישור בנק ישראל, הבנק החל להכיר בפיקדונות מסוימים כפיקדונות תפעוליים.
- **חלוקת דיבידנד -** בהמשך לתוצאות החזקות, במועד אישור הדוחות הכספיים החליט דירקטוריון הבנק להכריז על חלוקת דיבידנד לציבור בעלי מניותיו בהיקף של כ-40% מהרווח הנקי לרבעון הראשון של שנת 2024 שהם כ-775 מיליון ש"ח (כ-58 אגורות למניה). הדיבידנד ישולם ביום 10 ביוני 2024.

התפתחויות אחרונות

- ביום 6 במאי 2024 הודיע מנכ"ל הבנק דב קוטלר לדירקטוריון על כוונתו לסיים את כהונתו בבנק לאחר כ-5 שנות כהונה. מועד סיום הכהונה ייקבע בהמשך, בהתחשב בהתקדמות ההליך למינוי מנכ"ל חדש. דירקטוריון הבנק מינה ועדה לאיתור מנכ"ל בראשה עומד יו"ר הדירקטוריון ראובן קרופיק וחבריה הנוספים הם רונית אברמזון רוקח, דוד אבנר ונעם הנגבי. ועדת האיתור החלה בעבודתה ובכוונתה לקבל מועמדות למשרת המנכ"ל עד ליום 4 ביוני 2024 (הוועדה עשויה לפנות למועמדים פוטנציאליים נוספים כפי שתראה לנכון). המלצות הוועדה יובאו בפני הדירקטוריון לצורך החלטתו על מינוי המנכ"ל.
- הטבות ללקוחות:** עם פרוץ המלחמה ועל מנת לתמוך בלקוחות הבנק בהתמודדות עם השלכותיה, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותית ללקוחותיו בתחומי המשכנתאות, ההלוואות, הפיקדונות 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 השפעת סך ההטבות האמורות בשלב זה יושפע מהיקף ניצולן על ידי הלקוחות (בשלב זה קיים ניצול חלקי העומד עד כה על כ-240 מיליון ש"ח), בעוד שפוטנציאל התמיכה בניצול מלא עשוי להסתכם בכ-543 מיליון ש"ח.
- פעילות קרן "פועלים לתקומה" לסיוע בסך 100 מיליון ש"ח** – קרן "פועלים לתקומה" העוסקת בחיזוק ופיתוח חוסן אישי, קהילתי וכלכלי של אנשים, קהילות ועסקים בנגב המערבי ממשיכה בפעילותה השוטפת. בשבועות האחרונים אישרה הקרן תוכנית תמיכה וסיוע לכל פצועי צה"ל שנפצעו במהלך המלחמה בהיקף של כ-10 מיליון ש"ח ולאחרונה גם מהלך תמיכה במכללה האקדמית ספיר בהיקף של כ-10 מיליון ש"ח, במסגרתו תינתן תמיכה בפיתוח ויישום תוכנית לימודים תלת שנתית חדשה שתתמקד בחקר האתגרים האזוריים ובפיתוח פתרונות יזמיים לפתרונם.
- השתתפות במתווה המדינה לסיוע לאוכלוסיית משרתי המילואים בעלי העסקים** – בהתאם למתווה שסוכם במסגרת הליך גיבוש תיקוני החקיקה להשגת יעדי תקציב המדינה לשנת 2024, לנוכח מלחמת חרבות ברזל, יתרום הבנק סך של כ-29 מיליון ש"ח לקרן בניהול הסוכנות היהודית לסיוע לאוכלוסיית משרתי מילואים בעלי עסקים קטנים ונשותיהם. הוצאה זו נכללה בתוצאות הרבעון הראשון של שנת 2024.

התפתחויות עיקריות בדוחות הכספיים של הרבעון הראשון של שנת 2024:

- **הכנסות מימון מפעילות שוטפת הסתכמו ב-4,047 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של השנה** בהשוואה ל-4,399 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הירידה נבעה בעיקרה מהשפעות המעבר מעו"ש זכות לפיקדונות נושאי ריבית ומירידה בהכנסות מהפרשי הצמדה, בשל השינויים בשיעור המדד הידוע בין התקופות.
- **העמלות הסתכמו ברבעון הראשון ב-970 מיליון ש"ח בהשוואה ל-968 מיליון ש"ח ברבעון המקביל.** העלייה נבעה מגידול בעמלות בפעילות בניירות-ערך ועמלות מעסקי מימון וטיפול באשראי שקוזזו כתוצאה מירידה בעמלות מהפרשי המרה ומדמי ניהול חשבון.
- **ההכנסות המימוניות והעמלות הושפעו ברבעון הראשון של השנה מהטבות שניתנו גם ברבעון זה ללקוחות כדי להקל על ההתמודדות עם השלכות המלחמה.**
- **הפסדי אשראי:** על רקע איכות תיק האשראי מחד ובניית ההפרשות ברבעונים האחרונים מאידך, הבנק רשם ברבעון הראשון הכנסה להפסדי אשראי בסך 14 מיליון ש"ח לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך 185 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.
- **השינוי ברבעון ביחס לרבעון המקביל הושפע מעלייה בהכנסה בגין ההפרשה הפרטנית לצד קיטון בהוצאה בגין הפרשה קבוצתית שנבע משיפור במדדים המאקרו-כלכליים ושיפור בערכי התחזיות ביחס לפרמטרים הכלולים במודל ההפרשה הקבוצתית, ובהם שיעור האבטלה, מחירי הדיור והתוצר, אל מול אלו שנכללו במודל ההפרשה הקבוצתית בתום שנת 2023.** מנגד, חל גידול במחיקות האוטומטיות.
- **ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון ב-2,033 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,094 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, ירידה של כ-2.9% הנובעת מירידה בהוצאות השכר (בעיקר כתוצאה ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנרשם ברבעון המקביל), לצד עלייה בהוצאות האחזקה והפחת ובהוצאות האחרות.**
- **מדדי היעילות ממשיכים להיות חזקים:** יחס היעילות (ההוצאות התפעוליות מסך ההכנסות) עמד ברבעון הראשון של השנה על 39.9%, בהשוואה ל-39.1% ברבעון המקביל אשתקד.

התפתחות סעיפי המאזן

המאזן המאוחד ליום 31 במרץ 2024 הסתכם ב-665.9 מיליארד ש"ח, לעומת 686.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, ירידה בשיעור של 3.0%.

האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-411.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-407.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, עלייה בשיעור של כ-1.0%.

האשראי ללקוחות הפרטיים בישראל הסתכם ב-38.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-37.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, עלייה בשיעור של 0.9%.

האשראי לדיור הסתכם ב-131.9 מיליארד ש"ח לעומת 131.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, עלייה בשיעור של 0.7%.

האשראי לעסקים קטנים בישראל הסתכם ב-33.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-32.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, עלייה בשיעור של 1.9%.

האשראי במגזר המסחרי בישראל הסתכם ב-60.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-59.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, עלייה בשיעור של 1.5%.

האשראי במגזר העסקי בישראל הסתכם ב-123.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-124.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, ירידה בשיעור של 0.4%.

פיקדונות הציבור הסתכמו בסוף הרבעון ב-539.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-554.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, ירידה בשיעור של 2.6%.

הפיקדונות של הלקוחות הפרטיים בישראל הסתכמו ב-254.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-250.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, עלייה בשיעור של 1.3%.

הפיקדונות של העסקים הקטנים בישראל הסתכמו ב-70.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-70.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, ירידה בשיעור של 0.3%.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בסוף הרבעון הראשון ל-54.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-52.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 3.1%.

יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עמד בסוף הרבעון הראשון על 12.11% בהשוואה ל-12.02% בסוף שנת 2023.

יחס ההון הכולל ליום 31 במרץ 2024 עמד על שיעור של 15.12% בהשוואה ליחס בשיעור של 15.07% ליום 31 בדצמבר 2023.

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

2023		2024		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
במיליוני ש"ח				
נתוני דוח רווח והפסד עיקריים - התפתחות רבעונית				
4,037	4,295	4,006	3,747	3,814
הכנסות ריבית, נטו				
340	414	203	310	272
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית				
4,377	4,709	4,209	4,057	4,086
רווח מימוני, נטו				
185	579	662	453	(14)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
982	1,016	1,089	943	1,004
עמלות והכנסות אחרות				
2,094	2,181	2,059	1,897	2,033
הוצאות תפעוליות ואחרות				
3,080	2,965	2,577	2,650	3,071
רווח לפני מיסים				
2,008	1,922	1,669	1,761	1,938
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
17.0%	15.8%	13.4%	14.0%	14.6%
תשואת הרווח הנקי (באחוזים)				
2.77%	2.80%	2.65%	2.48%	2.53%
מרווח מימוני מפעילות שוטפת (3)				

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	
מדדי ביצוע עיקריים			
15.0%	17.0%	14.6%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון (1)
1.09%	1.21%	1.16%	תשואת הרווח הנקי לנכסים ממוצעים (1)
3.17%	3.24%	3.06%	יחס הכנסות (2) לנכסים ממוצעים (1)
2.39%	2.44%	2.29%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים (1)
0.58%	0.59%	0.58%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים (1)
38.5%	39.1%	39.9%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
2.67%	2.77%	2.53%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת (1) (3)
129%	127%	137%	יחס כיסוי נזילות (LCR)
128%	127%	129%	יחס מימון יציב נטו (NSFR) (4)

31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	
12.02%	11.36%	12.11%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (5)
15.07%	14.53%	15.12%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון (5)
6.92%	6.53%	7.22%	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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשנה שהסתיימה ביום
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	
מדדי איכות אשראי עיקריים			
1.92%	1.65%	1.87%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי* מתוך האשראי לציבור
1.69%	1.40%	1.65%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך האשראי לציבור
1.06%	0.88%	1.02%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מתוך האשראי לציבור
0.09%	0.01%	0.09%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
0.46%	0.19%	(0.01%)	שיעור ההוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי מתוך אשראי ממוצע לציבור**
במיליוני ש"ח			
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד			
7,360	2,008	1,938	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
16,085	4,037	3,814	הכנסות ריבית, נטו
17,352	4,377	4,086	רווח מימוני, נטו(1)
5,297	1,322	1,276	הכנסות שאינן מריבית
3,892	968	970	מזה - עמלות
21,382	5,359	5,090	סך הכנסות
1,879	185	(14)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,231	2,094	2,033	הוצאות תפעוליות ואחרות
4,492	1,248	1,099	מזה - משכורות והוצאות נילוות
נתונים נוספים			
5.50	1.50	1.45	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בסיסי (בש"ח)
1.69	0.60	0.58	סך-הכל דיבידנד למניה (בש"ח) (2)
* לרבות הפרשה בגין יתרות חוץ מאזניות.			
**כולל הוצאה בגין בנקים וממשלות.			
(1) רווח מימוני, נטו כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.			
(2) דיבידנד בגין התקופה הרלוונטית.			

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן (המשך)

ליום			
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	
במיליוני ש"ח			
נתונים עיקריים מהמאזן			
686,530	666,665	665,893	סך-הכל נכסים
107,730	95,918	97,901	מזה - מזומנים ופיקדונות בבנקים
127,122	137,338	119,486	ניירות-ערך
407,381	394,399	411,286	אשראי לציבור, נטו
7,814	6,637	8,605	סיכון אשראי בעייתי, נטו
4,012	3,388	3,936	אשראי לציבור שלא צובר הכנסות ריבית (NPL)
634,100	618,549	611,845	סך-הכל התחייבויות
554,595	528,897	539,902	מזה - פיקדונות הציבור
9,085	9,284	13,011	פיקדונות מבנקים
21,800	26,417	20,775	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
52,430	48,115	54,048	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
נתונים נוספים			
32.9	29.8	35.0	מחיר מניה לסוף תקופה (בש"ח)

בנק הפועלים



Q1

2024

בנק הפועלים בע"מ

לפרטים נוספים

ניתן לפנות לדוברות הבנק

רח' יהודה הלוי 63

תל-אביב 6578109

טלפון: 03-5673635

www.bankhapoalim.co.il