

23 בנובמבר 2022
כ"ט בחשון תשפ"ג

בנק הפועלים מפרסם את דוחותיו הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2022

• **הבנק מסכם רבעון נוסף עם תוצאות חזקות -**

רווח נקי של כ-1.8 מיליארד ש"ח ברבעון השלישי

• **התשואה להון על הרווח הנקי עמדה ברבעון על 15.9%**

• **הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה עמד על כ-4.8 מיליארד ש"ח**

בהשוואה לכ-4.0 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד

• **יחס היעילות המשיך להשתפר גם ברבעון השלישי והסתכם ב-41.5%**

• **הבנק ממשיך במגמת צמיחה אחראית בשים לב להתפתחויות המאקרו כלכליות**

ואי הוודאויות בשווקים: תיק האשראי גדל במהלך הרבעון ב-2.6% והשלים גידול של

8.2% מתחילת השנה תוך שמירה על מדדי אשראי איכותיים וחזקים

• **הבנק ממשיך להציג מדדי איתנות ויציבות גבוהים:**

יחס הון רובד 1 של 11.1% ויחס הון כולל של 14.3%

• **הבנק הודיע על חלוקת דיבידנד בהיקף של 536 מיליון ש"ח**

להלן נתונים עיקריים מתוך הדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2022:

תוצאות

• **הבנק מסכם את הרבעון השלישי של השנה ברווח נקי בסך 1,785 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,207 מיליון ש"ח ברבעון המקביל.**

• **שיעור התשואה להון על הרווח הנקי ברבעון השלישי עמד על 15.9% בהשוואה ל-11.3% ברבעון המקביל אשתקד.**

• **הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה עמד על 4,782 מיליון ש"ח בהשוואה ל-3,980 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור התשואה להון בתשעת החודשים הראשונים עמד על 14.6% בהשוואה ל-12.9% בתקופה המקבילה אשתקד.**

- **סך ההכנסות לרבעון הסתכמו ב-4,753 מיליון ש"ח** בהשוואה ל-3,644 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, גידול של 30.4% המבטא את הצמיחה בפעילות הליבה של הבנק, וכן את השפעת השינוי המהותי בשער מדד המחירים לצרכן ברבעון ועליית הריבית של הבנקים המרכזיים.
- **יחס היעילות (הוצאות תפעוליות מסך ההכנסות)** ממשיך להציג שיפור נוסף ומבטא את הגידול בהכנסות ובהיקפי הפעילות אל מול השמירה על משמעת הוצאות - ועמד ברבעון השלישי של 2022 על 41.5% בהשוואה ל-54.9% ברבעון המקביל אשתקד ול-54.2% בשנת 2021.
- האיכות הגבוהה של תיק האשראי של הבנק ממשיכה לבוא לידי ביטוי במגוון פרמטרים, ביניהם הוצאות נמוכות בסעיף הפסדי אשראי: ברבעון השלישי נרשמו **הוצאות להפסדי אשראי בסך 45 מיליון ש"ח בלבד**.
- **יחס האשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL)** המשיך להצביע על איכות התיק ועמד ברבעון על שיעור נמוך של כ-0.78% בהשוואה ל-1.11% בסוף שנת 2021 (נתוני פרופורמה). יחד עם זאת, הבנק שומר על מדיניות הפרשות זהירה והיקף הפרשות (הקיים) שנצבר עומד בסוף הרבעון על 6.1 מיליארד ש"ח.

צמיחה

- **הבנק ממשיך ביישום האסטרטגיה שאימצ לצמיחה בעסקי הליבה תוך נקיטת גישה המאזנת בין צמיחה אחראית, רווחיות ותיאבון הסיכון תוך ניהול הון אפקטיבי.**
- **גישה זו נתמכת גם בשים לב להתפתחויות שליליות של גורמי סיכון עולמיים המתבטאים בשלב זה בשיעורי אינפלציה גבוהים והאטה אפשרית בפעילות הכלכלית הגלובלית.**
- **סך האשראי לציבור, נטו**, הסתכם בסוף הרבעון השלישי ב-381.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-352.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021 - גידול של 8.2% מתחילת השנה שהם גידול של כ-29 מיליארד ש"ח. תיק האשראי רשם גידול של כ-2.6% במהלך הרבעון.
- **הצמיחה בתיק האשראי ברבעון מתבטאת בגידול במספר מגזרי פעילות:**
על רקע הימשכות הביקושים הגבוהים בשוק הדיור, **במהלך הרבעון השלישי הבנק המשיך להגדיל את האשראי לדיור ללקוחותיו בהיקף של כ-2.7 מיליארד ש"ח** המהווה גידול של כ-2.2% במהלך הרבעון ומשלים גידול של כ-9.7% מתחילת השנה.
- **האשראי המסחרי** צמח במהלך הרבעון השלישי ב-3.7%, ואילו **האשראי העסקי** צמח במהלך הרבעון ב-2.1% - והם מסכמים עליה של 7.0% ו-7.5% (בהתאמה) מתחילת השנה.

איתנות פיננסית

- **הבנק ממשיך להציג מדדי איתנות ויציבות גבוהים:** ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בסוף הרבעון ל-45.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-42.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 5.5%.
- **יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק** עמד בסוף הרבעון על 11.1%.
- **חלוקת דיבידנד** - במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון השלישי, הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד לבעלי מניותיו בסך 536 מיליון ש"ח (כ-40 אגורות למניה), המהווה כ-30% מהרווח הנקי של הבנק לרבעון השלישי 2022 ואשר ישולם ביום 11 בדצמבר 2022.
- **יחס כיסוי הנזילות** ממשיך להיות גבוה ועמד בסוף הרבעון השלישי על 126%.
- **גידול בבסיס הנזילות והפיקדונות של הבנק:** לבנק הפועלים בסיס פיקדונות קמעונאיים משמעותי, אשר הסתכם בסוף הרבעון השלישי ב-304.2 מיליארד ש"ח, המהווה גידול של 4.2% ביחס לסוף שנת 2021.

חזון הבנק: מחויבות לצמיחה באמצעות בנקאות מתחדשת והוגנת ללקוחותינו

התכנית האסטרטגית שהותוותה במהלך 2021 גובשה בראי החזון של הבנק - "מחויבים לצמיחה באמצעות בנקאות מתחדשת והוגנת ללקוחותינו".

ברוח החזון ועל רקע עליית ריבית בנק ישראל בחודשים האחרונים, גיבש הבנק במהלך תקופת הרבעון ולאחריה מספר מוצרים ופתרונות ייחודיים ללקוחותיו:

- **בתחום החיסכון - חיסכון WIN WIN** - תוכנית חיסכון שקלית בהפקדה חד-פעמית לתקופה של 24 חודשים בסופה הלקוח יזוכה במענק קבוע מראש לתקופה כולה או בהצמדה מלאה למדד המחירים לצרכן (הגבוה מביניהם), **חיסכון זמין בשבילך** - תוכנית חיסכון שקלית בהפקדה חד-פעמית לתקופה של 24 חודשים עם תחנות יציאה מתום החצי השנה הראשונה וכל חצי שנה לאחר מכן כאשר הריבית בכל חציון עולה, **חיסכון מנצח לשנתיים** - תוכנית חיסכון שקלית לתקופה של 24 חודשים ללא תחנות יציאה, עם מענק קבוע ומובטח המשולם בתום התקופה, **חיסכון "מגן מדד"** - תוכנית חיסכון צמודה למדד המחירים לצרכן לתקופה של 24 חודשים בתוספת מענק קבוע ומובטח המשולם בתום תקופת החיסכון, וכן מוצרי חיסכון נוספים (הבנק מציע מוצרים אטרקטיביים כמפורט, מעת לעת לתקופות מוגבלות).
- **בתחום המשכנתאות - דחיית מסלול הפריים במשכנתאות:** במהלך חודש נובמבר הבנק הכריז על מהלך חדשני, לראשונה במערכת הבנקאית, המאפשר ללקוחות המעוניינים בכך להאריך את תקופת מסלול הלוואות הפריים באשראי לדיור תוך שמירה על יתר תנאי מסלול ההלוואה המקוריים (ללא עמלות נוספות לרבות עמלת פירעון מוקדם) וזאת במטרה לסייע ללקוחות ולהפחית את ההחזר החודשי במסלול זה.

התפתחויות עיקריות בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2022

- **הכנסות מימון מפעילות שוטפת** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-4,022 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,598 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 54.8%.
- **סך ההכנסות לרבעון גדלו ב-30.4% לעומת רבעון מקביל והסתכמו ל-4,753 מיליון ש"ח** בהשוואה ל-3,644 מיליון ש"ח ברבעון המקביל. הגידול מבטא את הצמיחה בפעילות הליבה של הבנק, וכן את השפעת השינוי המהותי בשער מדד המחירים לצרכן ברבעון ועליית הריבית של הבנקים המרכזיים.
- **איכות תיק האשראי של הבנק ממשיכה לבוא לידי ביטוי בהוצאות נמוכות בסעיף הפסדי אשראי.** ברבעון השלישי נרשמו **הוצאות להפסדי אשראי בסך 45 מיליון ש"ח בלבד בהשוואה להכנסות מהפסדי אשראי בסך 252 מיליון ש"ח** ברבעון המקביל אשתקד שנרשמו על רקע ההתאוששות שהייתה במצב המשק.
- **ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו ברבעון השלישי ב-1,972 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,999 מיליון ש"ח ברבעון המקביל.
- **יחס היעילות** (הוצאות תפעוליות מסך ההכנסות) המשיך להשתפר ועמד ברבעון השלישי על 41.5% בהשוואה ל-54.9% ברבעון המקביל אשתקד, הודות לשמירה על משמעת הוצאות לצד הגידול בהכנסות ובהיקפי הפעילות.

התפתחות סעיפי המאזן ליום 30 בספטמבר 2022

המאזן המאוחד ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-658.3 מיליארד ש"ח לעומת 638.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, עלייה בשיעור של 3.1%.

האשראי לציבור, נטו, הסתכם ב-381.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-352.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, עלייה בשיעור של 8.2%.

ההלוואות לדיור בישראל הסתכמו ב-125.8 מיליארד ש"ח לעומת 114.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, עלייה בשיעור של 9.7%.

האשראי ללקוחות הפרטיים בישראל הסתכם ב-38.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-39.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור של 1.5%.

האשראי לעסקים קטנים בישראל הסתכם ב-34.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-33.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, עלייה בשיעור של 2.6%.

האשראי במגזר המסחרי בישראל הסתכם ב-56.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-52.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, עלייה בשיעור של 7.0%.

האשראי במגזר העסקי בישראל הסתכם ב-103.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-96.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, עלייה בשיעור של 7.5%.

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-527.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-525.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, עלייה בשיעור של 0.5%.

הפיקדונות של הלקוחות הפרטיים בישראל הסתכמו ב-235.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-225.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, עלייה בשיעור של 4.1%.

הפיקדונות של העסקים הקטנים בישראל הסתכמו ב-69.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-66.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, עלייה בשיעור של 4.7%.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בסוף הרבעון ב-45.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-42.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, עלייה בשיעור של 5.5%.

יחס ההון הכולל ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם לשיעור של 14.34% בהשוואה ליחס בשיעור של 14.22% ליום 31 בדצמבר 2021 והוא גבוה מהיעד הנדרש על ידי בנק ישראל.

מידע כספי תמציתי

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

לשנה שהסתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022
מדדי ביצוע עיקריים				
11.8%	12.9%	14.6%	11.3%	15.9%
תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון* ⁽¹⁾				
11.9%	12.9%	14.6%	11.3%	15.9%
תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון מנוטרל חריגים* ⁽¹⁾⁽²⁾				
0.85%	0.93%	1.00%	0.82%	1.10%
תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾				
2.48%	2.53%	2.64%	2.47%	2.93%
יחס הכנסות ⁽³⁾ לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾				
1.68%	1.72%	1.99%	1.74%	2.24%
יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾				
0.58%	0.58%	0.58%	0.57%	0.61%
יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾				
54.2%	54.8%	46.7%	54.9%	41.5%
יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות				
53.9%	54.8%	46.7%	54.9%	41.5%
יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות מנוטרל חריגים ⁽²⁾				
1.79%	1.83%	2.24%	1.85%	2.58%
מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾⁽⁴⁾				
124%	127%	126%	127%	126%
יחס כיסוי נזילות (LCR)				
**136%	-	127%	-	127%
יחס מימון יציב נטו (NSFR) ⁽⁵⁾				
ליום				
31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022		
10.96%	11.18%	11.10%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽⁶⁾	
14.22%	13.69%	14.34%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון ⁽⁶⁾	
6.03%	6.32%	6.18%	יחס מינוף ⁽⁶⁾	

* בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים שונתה החל משנת 2022 שיטת המרת התשואה הרבעונית למונחים שנתיים מחישוב מעריכי לחישוב ליניארי. מספרי השוואה הוצגו מחדש כדי להתאים לאופן החישוב בשנת 2022.

** הוצג מחדש.

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) אינו כולל הוצאות בגין הפרשות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

(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) יחס מימון יציב (NSFR) מפורסם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021. למידע נוסף, ראה פרק "סיכון נזילות ומימון" בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

(6) יחסי ההון ויחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2022, מביאים בחשבון את הוראות המעבר של יישום התקינה החשבונאית בנושא הפסדי אשראי צפויים. למידע נוסף, ראה פרק הון, הלימות הון ומינוף בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

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

לשנה שהסתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	
מדדי איכות אשראי עיקריים					
1.65%	1.70%	1.56%	1.70%	1.56%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי** מתוך האשראי לציבור
1.43%	1.48%	1.34%	1.48%	1.34%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך האשראי לציבור**
1.20%	1.24%	0.80%	1.24%	0.80%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מתוך האשראי לציבור**
(0.06%)	(0.10%)	(0.03%)	(0.21%)	(0.03%)	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
(0.37%)	(0.58%)	(0.18%)	(0.30%)	0.05%	שיעור ההוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך אשראי ממוצע לציבור
במיליוני ש"ח					
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד					
4,914	3,980	4,782	1,207	1,785	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
4,957	3,980	4,782	1,207	1,785	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מנוטרל חריגים ⁽¹⁾
9,767	7,306	9,539	2,565	3,636	הכנסות ריבית, נטו
10,848	8,168	9,783	2,777	3,751	רווח מימוני, נטו***
4,625	3,452	3,150	1,079	1,117	הכנסות שאינן מריבית
3,355	2,457	2,776	838	984	מזה - עמלות
14,392	10,758	12,689	3,644	4,753	סך הכנסות
(1,220)	(1,407)	(464)	(252)	45	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,803	5,898	5,926	1,999	1,972	הוצאות תפעוליות ואחרות
7,753	5,898	5,926	1,999	1,972	הוצאות תפעוליות ואחרות מנוטרלות חריגים ⁽¹⁾
4,333	3,414	3,305	1,153	1,076	מזה - משכורות והוצאות נילוות
נתונים נוספים					
3.68	2.98	3.58	0.90	1.34	רווח נקי (הפסד) למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בסיסי (בש"ח)
1.11	0.46	0.30	0.46	0.30	סך-הכל דיבידנד למניה (בש"ח) ⁽²⁾

* 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 להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך אשראי לציבור ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום הוראת CECL הינו 1.51%.
- (2) בוטל המונח פגום ובמקומו מוצג אשראי לא צובר. מספרי ההשוואה 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%.

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

- (1) אינו כולל הוצאות בגין הפרשות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.
- (2) על פי מועד ההכרזה.

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

ליום			
31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	
במיליוני ש"ח			
נתונים עיקריים מהמאזן			
638,781	604,324	658,336	סך הכל נכסים
189,283	175,765	145,423	מזה - מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,105	70,383	90,078	ניירות-ערך
352,623	335,297	381,582	אשראי לציבור, נטו
7,926	8,464	6,723	סיכון אשראי בעייתי, נטו
2,897	2,799	3,033	אשראי לציבור שלא צובר הכנסות ריבית (NPL) *
596,034	561,589	613,267	סך הכל התחייבויות
525,072	505,483	527,699	מזה - פיקדונות הציבור
11,601	10,448	9,779	פיקדונות מבנקים
25,582	18,761	26,263	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
42,735	42,717	45,068	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
נתונים נוספים			
32.1	28.5	30.3	מחיר מניה לסוף תקופה (בש"ח)

* 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 פגום ובמקומו מוצג אשראי לא צובר. בנוסף, הלוואות לדיור בפיגור של 90 יום או יותר מסווגות כאשראי לא צובר. לצרכי נוחות, במידה ויתרת האשראי לציבור שלא צובר הכנסות ריבית (NPL) ליום 31 בדצמבר 2021 היתה מוצגת מחדש יתרתה היתה 3,955 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים ראה ביאור ג.1. בתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים ניתן לפנות לדוברות הבנק:

בנק הפועלים בע"מ רח' יהודה הלוי 63 תל-אביב 6578109 טל': 03-5673635