

מידע כספי תמציתי

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

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	
					מדדי ביצוע עיקריים
11.8%	13.7%	13.9%	13.8%	12.3%	תשואת הרווח הנקי
11.9%	13.7%	13.9%	13.8%	12.3%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות
0.85%	1.00%	0.94%	1.00%	0.84%	תשואה לנכסים ממוצעים
2.48%	2.56%	2.50%	2.49%	2.56%	יחס הכנסות (3) לנכסים
1.68%	1.70%	1.86%	1.77%	2.00%	יחס הכנסות ריבית, נטו
0.58%	0.58%	0.56%	0.56%	0.57%	יחס עמלות לנכסים
					יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
54.2%	54.8%	49.8%	56.0%	48.8%	
					יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
53.9%	54.8%	49.8%	56.0%	48.8%	
1.79%	1.83%	2.07%	1.87%	2.24%	מרווח מימוני מפעילות
124%	140%	126%	140%	126%	יחס כיסוי נזילות (LCR)
**136%	-	132%	-	132%	יחס מימון יציב נטו (NSFR)
ליום					
31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022			
10.96%	11.61%	11.14%			יחס הון עצמי רובד 1
14.22%	14.19%	14.45%			יחס הון כולל לרכיבי סיכון
6.03%	6.50%	6.17%			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" להלן) מחולק בסך-הכל נכסים פיננסיים לאחר הפרשה להפסדי אשראי ובניכוי יתרות בגין כרטיסי אשראי שאינן נושאות

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
	30.06.2021	30.06.20	30.06.20	30.06.20

מדדי איכות אשראי עיקריים

1.65%	1.78%	1.58%	1.78%	1.58%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי* מתוך האשראי לציבור
1.43%	1.57%	1.35%	1.57%	1.35%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך האשראי לציבור**
1.20%	1.33%	0.89%	1.33%	0.89%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מתוך האשראי לציבור*
(0.06%)	(0.05%)	(0.03%)	(0.12%)	0.00%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי
(0.37%)	(0.73%)	(0.29%)	(0.81%)	0.10%	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך אשראי ממוצע לציבור

* לרבות הפרשה בגין יתרות חוץ מאזניות.
 ** החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי (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 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%.

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
	30.06.20	30.06.202	30.06.202	30.06.202

במיליוני ש"ח

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד

4,914	2,773	2,997	1,419	1,343	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
4,957	2,773	2,997	1,419	1,343	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
9,767	4,741	5,903	2,508	3,187	הכנסות ריבית, נטו
10,848	5,391	6,032	2,709	3,168	רווח מימוני, נטו**
4,625	2,373	2,033	1,025	901	הכנסות שאינן מריבית
3,355	1,619	1,792	802	903	מזה- עמלות
14,392	7,114	7,936	3,533	4,088	סך הכנסות
(1,220)	(1,155)	(509)	(647)	91	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,803	3,899	3,954	1,980	1,996	הוצאות תפעוליות ואחרות
7,753	3,899	3,954	1,980	1,996	הוצאות תפעוליות ואחרות מנוטרלות
4,333	2,261	2,229	1,165	1,068	מזה- משכורות והוצאות נילוות

נתונים נוספים:

3.68	2.08	2.24	1.06	1.00	רווח נקי (הפסד) למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בסיסי (בש"ח)
1.11	-	-	-	-	סך-הכל דיבידנד למניה (בש"ח) (2)

** 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	30.06.2021	30.06.2022	
במיליוני ש"ח			
			נתונים עיקריים מהמאזן
638,781	586,344	651,598	סך הכל נכסים
189,283	170,439	162,579	מזה - מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,105	69,910	81,506	ניירות-ערך
352,623	323,757	371,976	אשראי לציבור, נטו
7,926	8,448	7,448	סיכון אשראי בעייתית, נטו
2,897	2,792	3,263	אשראי לציבור שלא צובר הכנסות ריבית (NPL)*
596,034	544,009	607,380	סך הכל התחייבויות
525,072	483,090	529,508	מזה - פיקדונות הציבור
11,601	10,110	9,045	פיקדונות מבנקים
25,582	20,944	27,334	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
42,735	42,314	44,217	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
			נתונים נוספים
32.1	26.2	29.2	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 לדיוור 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 באור 1. ג. בתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים ניתן לפנות לדוברות הבנק:

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