

9 במרץ 2021 < כ"ה באדר תשפ"א

צמיחה בתיק האשראי בשנת 2020:

עסקי - 10.7%, מסחרי - 9.8%, משכנתאות - 6.9%

שיפור משמעותי ביחס היעילות

ההוצאות הגבוהות להפסדי אשראי, בשל משבר הקורונה, הקטינו את

הרווח הנקי ל-2.1 מיליארדי ₪

תשואה להון של 9.8% ברבעון הרביעי של השנה

עודפי הון משמעותיים: יחס הלימות ההון רובד 1 הסתכם בכ-11.9%

- < **הרווח הנקי** בשנת 2020 הסתכם ב-2,102 מיליוני ₪, בהשוואה ל-3,522 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח נובע בעיקרו מהגידול המשמעותי בהוצאה להפסדי אשראי, שעיקרו בהפרשה הקבוצתית, ומירידה בהכנסות מימון שאינן מריבית אשר כללו אשתקד גם הכנסות ממכירת לאומי קארד בסך של כ-314 מיליוני ₪.
- < **הרווח הנקי** לרבעון הרביעי של השנה הסתכם ל-890 מיליוני ₪, בהשוואה ל-742 מיליוני ₪ ברבעון המקביל אשתקד.
- < **התשואה להון** ברבעון הרביעי של 2020 עמדה על 9.8%, בהשוואה ל-8.7% ברבעון המקביל אשתקד (אף ששיעור ההוצאה להפסדי אשראי ברבעון הרביעי של 2020 עמד על 0.37%, למול 0.22% ברבעון הרביעי אשתקד).
- שיעור ההוצאה להפסדי אשראי ברבעון הרביעי של השנה נמוך משמעותית משיעור ההוצאה ברבעון השלישי של השנה - 0.76%, ומשיעור של 1.19% במחצית הראשונה של השנה.
- < **התשואה להון** לשנת 2020 הסתכמה לשיעור של 5.7%, בהשוואה לתשואה של 9.8% בשנת 2019 (9.2% בנטרול השפעת מכירת לאומי קארד אשתקד), זאת בעיקר בשל הגידול בהוצאה להפסדי אשראי על רקע משבר הקורונה.
- ההוצאה להפסדי אשראי בשנת 2020 הסתכמה לסך של 2.6 מיליארדי ₪, בהשוואה לסך של 609 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. כ-74% מההוצאה להפסדי אשראי נבעה מגידול בהפרשה הקבוצתית, על רקע משבר הקורונה. שיעור ההוצאה להפסדי אשראי לשנת 2020 הסתכם ב-0.88%, בהשוואה ל-0.22% בתקופה המקבילה אשתקד.
- < **הכנסות מימון שאינן מריבית** לשנת 2020 הסתכמו לסך של 1,026 מיליוני ₪, בהשוואה ל-1,686 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד (1,372 מיליוני ₪ אשתקד בנטרול השפעת מכירת לאומי קארד). עיקר השינוי מקורו בהפסדים שנרשמו בסעיף זה ברבעון הראשון של השנה על רקע הירידות בשוקי ההון, ומהשפעת נגזרים והפרשי שער.



- < **יחס היעילות בשנת 2020 השתפר - 53.8%**, בהשוואה ל-58.1% אשתקד (בנטרול השפעת ההכנסה ממכירת לאומי קארד). השיפור הינו כתוצאה מירידה בהוצאות השכר ובהוצאות התפעוליות האחרות. ההוצאות התפעוליות והאחרות בשנת 2020 הסתכמו לכ-7 מיליארדי ₪, ירידה של כ-10.9% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות השכר והנלוות ירדו בשיעור של 13.5%, בעיקר על רקע היעדר הפרשות למענקים, בהתחשב בתוצאות הכספיות, וירידה במצבת העובדים.
- יחס היעילות לרבעון הרביעי של השנה עמד על שיעור של 50.7%, בהשוואה לשיעור של 61.7% ברבעון המקביל אשתקד.
- < **יחס הון עצמי גבוה משמעותית מהדרישה הרגולטורית - יחס הון עצמי רוברד 1 ליום 31 בדצמבר 2020 הסתכם ב-11.9%**, ויחס ההון הכולל הסתכם ב-15.6%.
- < **צמיחה בתיק האשראי – הבנק המשיך למקד את הצמיחה שלו בתיק האשראי במגזר העסקי, המסחרי ובמשכנתאות.** התיק העסקי גדל בשנה האחרונה בשיעור של 10.7% (כולל נדל"ן), התיק המסחרי גדל בשיעור של 9.8%, ותיק המשכנתאות גדל בשיעור של 6.9%.
- < **פיקדונות הציבור גדלו בשיעור של 19.6%** בהשוואה ל-31 בדצמבר אשתקד והסתכמו, ליום 31 בדצמבר 2020, לסך של כ-447 מיליארדי ₪, לעומת כ-374 מיליארדי ₪ ב-31 בדצמבר 2019.

לאומי למען לקוחותיו במהלך משבר הקורונה:

- < **אשראי לעסקים – מפרוץ המשבר ועד בסמוך למועד פרסום הדו"ח הכספי, לאומי אישר אשראי לעסקים בהיקף של כ-6.4 מיליארדי ₪ במסגרת קרן ההלוואות בערבות מדינה לעסקים שנפגעו ממשבר הקורונה והקרן להלוואות לעסקים בסיכון מוגבר. מתוך סכום זה, כ-3.8 מיליארדי ₪ הועמדו לטובת עסקים קטנים.**
- < **הקפאת הלוואות לעסקים קטנים וזעירים – עד ליום 31 בינואר 2021, לאומי הקפיא תשלומים שוטפים של הלוואות לעסקים קטנים וזעירים בהיקף של כ-1.2 מיליארדי ₪. מתוכם, נכון ליום 31 בינואר 2021, כ-170 מיליוני ₪ בלבד עדיין נמצאים בסטטוס הקפאת תשלומים.**
- < **הקפאת משכנתאות – עד ליום 31 בינואר 2021, לאומי הקפיא תשלומים שוטפים של החזרי משכנתאות בהיקף של כ-0.9 מיליארדי ₪. מתוכם, נכון ליום 31 בינואר 2021, כ-360 מיליוני ₪ בלבד עדיין נמצאים בסטטוס הקפאת תשלומים.**



התפתחות סעיפי המאזן:

- < ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 בדצמבר 2020 הסתכם ב-37.7 מיליארדי ₪, בהשוואה ל-35.4 מיליארדי ₪ ב-31 בדצמבר 2019.
- < האשראי לציבור ברוטו גדל בשיעור של כ- 5.2%. האשראי לציבור נטו ליום 31 בדצמבר 2020 הסתכם ב-295.3 מיליארדי ₪, בהשוואה ל-282.5 מיליארדי ₪ ב-31 בדצמבר 2019, גידול של 4.6%. עיקר הגידול באשראי מקורו במשכנתאות, עסקים בינוניים ועסקים גדולים.
- < פיקדונות הציבור ליום 31 בדצמבר 2020 הסתכמו ב-447.0 מיליארדי ₪, בהשוואה ל-373.6 מיליארדי ₪ ב-31 בדצמבר 2019, גידול של 19.6%.
- < יחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2020 עמד על שיעור של 6.6%.
- < יחס הנזילות ליום 31 בדצמבר 2020 עמד על שיעור של 137%, בהשוואה ליחס מזערי של 100% הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים.

דברי יו"ר דירקטוריון לאומי, ד"ר סאמר חאג' יחיא:

"בימים אלה, אנו עדים להתקדמות משמעותית, תוך מובילות בינלאומית, במבצע חיסונים בארץ, אשר יחד עם תקווה להמשך עמידה בכללי הזהירות, נותן לנו קצה אור של אופטימיות לפוטנציאל היציאה ממשבר הקורונה, שפקד את השנה החולפת, 2020.



לאומי זיהה בשלבים מוקדמים את סימני המשבר ההולך וקרוב, ובאופן חלוצי בארץ עבר למצב של ניהולו כבר בפברואר 2020 - עוד בטרם התקבלו הנחיות במשק, וביצע התאמות דינמיות במודל השירות, העבודה, הניהול, והאסטרטגיה עם פתיחות מחשבתית ותכנון צופה פני עתיד, והכל תוך שמירה על בריאות עובדי ולקוחות הבנק.

לאומי פגש את משבר הקורונה עם איתנות פיננסית ביחסי הלימות ההון והנזילות, עובדים מקצועיים ומסורים, וקדמה טכנולוגית. הדבר סייע לנו להוביל בהנשמת הכלכלה הישראלית; וכבר במהלך חודשיו הראשונים של המשבר, לאומי העמיד פתרונות מגוונים, יצירתיים, ומותאמים לצרכים המשתנים של כלל לקוחותיו. עובדי לאומי הפגינו הרתמות, מסירות, ומקצועיות מעוררי השתאות במתן שירות ופתרונות בנקאיים לכלל הלקוחות שניצבו בפני מציאות מורכבת ומשתנה.

קבוצת לאומי מסכמת את שנת 2020 ברווח נקי של 2,102 מיליון ש"ח. עיקר ההכנסות והרווחיות נובעות מפעילות בעסקי הליבה. תרומת לאומי לקהילה בשנת 2020 הסתכמה בכ-37 מיליון ש"ח ומעל לכ-2,300 מעובדי לאומי התנדבו במהלך השנה החולפת בהיקף של כ-16,000 שעות התנדבות במגוון רחב של פעילויות בקהילות שונות, כולל בתחומי הבריאות, החינוך, דור המחר, והגיל השלישי.

שנת 2020 הייתה שנת קדמה בשלום האזורי עם חתימת הסכמי אברהם בין ישראל לבין איחוד האמירויות הערביות, ממלכת בחריין, ממלכת מרוקו ורפובליקת סודאן. לאומי גאה בהובלת מימוש



היחסים העסקיים בין המדינות, ובסיוע בקידום באמצעות ההון האנושי, הפיננסי, והעסקי, עם ניסיון שנצבר במשך כ-120 שנות פעילותו.

אני מודה בשמי ובשם הדירקטוריון להנהלה ולציבור העובדים עבור העבודה המסורה בשנה מאתגרת במיוחד. כמו כן, אני מודה בשמי, בשם הדירקטוריון, בשם ההנהלה ובשם העובדים לקהל לקוחותינו ולמשקיעים על האמון המתמשך שהם מביעים בעשייתנו ובדרכנו".

דברי מנכ"ל לאומי, חנן פרידמן:

"בשנה האחרונה, בה חווינו מגיפה שיצרה משבר כלכלי עולמי, התחדדה מאוד החשיבות של מערכת בנקאית איתנה, שיכולה לתמוך בכלכלה הישראלית ובמשקי הבית בצליחת המשבר הכלכלי העמוק. לאומי פעל רבות לאורך כל השנה ונרתם לטובת ציבור לקוחותינו, הפרטיים והעסקיים. פעילות ענפה זו מתבטאת היטב בנתונים המאזניים שאנו מפרסמים. אנו נמשיך ונתמוך בלקוחות שלנו גם בשלבי היציאה מהמשבר, תוך מתן כלים פיננסיים מותאמים, על מנת שהם ייהנו מקצב הצמיחה המואץ והגידול בצריכה, שצפויים כחלק מתהליך היציאה מהמשבר.



אנו צופים שמבצע החיסונים יוביל אותנו במהלך 2021 ליציאה הדרגתית מהמשבר הבריאותי, ובעקבות זאת גם ליציאה מהמשבר הכלכלי. האתגרים הרבים עדיין כאן וילוו אותנו עוד תקופה ממושכת, אולם התובנות מהמשבר מאוד חזקות וברורות. האסטרטגיה הדיגיטלית שלנו, שהוכיחה את עצמה במשבר, תימשך ואף תתרחב. ניקח אותה, את יכולות הבינה המלאכותית ואת המודלים החכמים שלנו צעדים רבים קדימה, על מנת להבטיח את המובילות הטכנולוגית של לאומי, גם בעידן של בנקאות המחר.

נמשיך למנף את היכולות שהעצמנו במשבר - ואת המחויבות של עובדינו להצלחת הבנק - לשם צמיחה מואצת בתחומי הפעילות שתואמים את האסטרטגיה שלנו. נעשה זאת באמצעות יכולות הדיגיטל והחדשנות שלנו; מודל שירות שמתאים אישית למאפייני הלקוח; סגירה מהירה של מעגל הטיפול בלקוח, לרבות בחיתום אשראי; ובאמצעות שימוש ברובוטיקה ובכלים טכנולוגיים מתקדמים נוספים. ראינו, שאלו הפרמטרים החשובים ביותר עבור שביעות רצון הלקוחות, והם מהווים את המנוע העיקרי לצמיחה בריאה וחכמה.

עידן הבנקאות הפתוחה, לצד יכולות החיתום הדיגיטליות שלנו, המבוססות AI, והתשתיות לשיתוף פעולה עם פינטקים, יוצר עבורנו הזדמנויות להציע את מוצרינו בצורה מושכלת ובאופן ישיר - ללקוחות כל הבנקים. אנו רואים בכך פוטנציאל משמעותי להמשך".



קבוצת לאומי - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)

שינוי ב-%	שינוי (במיליוני ₪)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
		2019	2020	
(1.33)	(118)	8,841	8,723	הכנסות ריבית, נטו
+	1,943	609	2,552	הוצאות בנין הפסדי אשראי
(14.07)	(715)	5,081	4,366	הכנסות שאינן מריבית
(10.90)	(862)	7,908	7,046	הוצאות תפעוליות ואחרות
(35.41)	(1,914)	5,405	3,491	רווח לפני מיסים
(25.90)	(474)	1,830	1,356	הפרשה למס
(40.28)	(1,440)	3,575	2,135	רווח לאחר מס
+	2	(15)	(13)	חלק הבנק ברווחי חברות כלולות
+	18	(38)	(20)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(40.32)	(1,420)	3,522	2,102	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
(4.1)		9.8	5.7	תשואה להון (%)
(39.24)	(0.93)	2.37	1.44	רווח למניה (₪)

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני שקלים)

שינוי ב-%	31 בדצמבר		
	2019	2020	
5.2	285,806	300,631	אשראי לציבור, ברוטו
59.0	3,328	5,290	הפרשה להפסדי אשראי
4.6	282,478	295,341	אשראי לציבור, נטו
19.6	373,644	447,031	פיקדונות הציבור
6.4	35,406	37,664	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
18.6	468,781	556,035	סך כל המאזן

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31 בדצמבר		
2019	2020	
60.26	53.12	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
79.71	80.40	פיקדונות הציבור לסך המאזן
15.67	15.58	ההון הכולל לנכסי סיכון
11.88	11.87	הון רובד 1 לנכסי סיכון
7.35	6.57	יחס מינוף
123	137	יחס כיסוי נזילות