



לאומי | דבר היו"ר

2018

דבר יו"ר הדיסקטוריון

אני גאה להביא בפניכם את הדוח הכספי המסכם את ביצועי קבוצת לאומי לשנת 2018, בפעם האחרונה עבורי, לקראת סיום הקדנציה שלי כיו"ר הדיסקטוריון קבוצת לאומי לאחר כ-9 שנים פוריות ומאתגרות.

לאור הסיפוק הרב של הדיסקטוריון מיישום האסטרטגיה שהתווה, על ידי הנהלת הבנק והעובדים, אישר הדיסקטוריון הרחבה של מדיניות חלוקת דיבידנד לפיה הדיבידנד אשר יחולק לבעלי המניות בכל רבעון יהיה בשיעור של עד 50% מהרווח הנקי. ההחלטה על חלוקת הדיבידנד התקבלה נוכח השיפור העקבי בתוצאות העסקיות ועודפי ההון של הבנק.

קבוצת לאומי מסכמת את שנת 2018 ברווח נקי של 3,257 מיליון ש"ח, המשקף תשואה של 9.5%. עיקר ההכנסות והרווחיות נובעות מפעילות של עסקי הליכה. לאומי המשיך גם השנה לחלק דיבידנד לבעלי מניותיו, כאשר השנה חולק דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי. בתוך כך, הדיבידנד המצטבר לשנת 2018 הסתכם בכ-1,303 מיליון ש"ח.

קבוצת לאומי, על יחידותיה השונות, מתמודדת עם שינויים רבים, מבית ומחוץ, ומיטיבה להוביל מהלכים ותהליכים באופן סדור ומובנה, עם הפנים קדימה, במטרה להמשיך ולהוביל את המערכת. במהלך 2018 לאומי הפך להיות הבנק בעל שווי השוק הגבוה בישראל, דבר המשקף יותר מכל את פירות העבודה המאומצת שלנו לאורך השנים האחרונות.

ברצוני לציין מספר אירועים יוצאי דופן בשנה החולפת:

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל ("רפורמת שטרומ"), הבנק נדרש **למכור את אחזקותיו בחברת הבת לאומי קארד** עד לפברואר 2020. לאחר בחינת החלופות השונות למכירה, נחתם הסכם ביולי 2018 למכירת מלוא האחזקות לקרן ההשקעות האמריקאית **Warburg Pincus** תמורת 2.5 מיליארד ש"ח. עסקת מכירת לאומי קארד הושלמה בימים האחרונים, ובכך הפך לאומי לבנק הראשון בישראל אשר מיישם את רפורמת שטרומ.

במהלך השנה התקשר הבנק בהסכם **להכנסת שני שותפים אסטרטגיים לבנק לאומי ארה"ב**. בחודש מאי 2018 הושלמה מכירת 15% ממניות חברת הבת בארה"ב ל-**Endicott Group** ו-**MSD Capital** בתמורה ל-141 מיליון דולר, המשקפים שווי של כ-1 מיליארד דולר ללאומי ארה"ב.

צעד ייחודי נוסף לשנה זו היה **רכישה עצמית של מניות בסך 700 מיליון ש"ח**, אשר בוצעה בשני שלבים. מהלך זה, הלכה למעשה, מעיד על אמונה חזקה וביטחון של הדיסקטוריון והנהלת הבנק במניית לאומי, ובאסטרטגיה שהתוונו לשנים הבאות. צעד זה, נוסף על חלוקת הדיבידנד, הניב השנה מעל ל-2 מיליארד ש"ח לבעלי המניות.

במטרה לאפשר ללקוחות ליהנות ממעטפת שירותים ומוצרים איכותית ומקצועית יותר, לסייע לקווי העסקים להתמקד בפיתוח עסקים ולהקטין את הסיכון התפעולי, קידמנו השנה מספר שינויים ארגוניים משמעותיים, כאשר הגדול שבהם הוא **הקמת חטיבת תפעול** ייעודית, המרכזת את כלל נושאי התפעול בבנק תחת קורת גג אחת ופועלת לאיחוד, ייעול ושיפור תהליכי התפעול הקיימים, לצד קליטת תהליכי תפעול נוספים, תוך שימוש בכלים טכנולוגיים מתקדמים. שינוי אירגוני חשוב נוסף הוא איחוד כל היחידות העסקיות העוסקות בבנקאות לסקטור ההייטק תחת **מערך לאומיטק**, אשר כפוף לחטיבה העסקית, עקב הצמיחה המשמעותית בפעילות זו.

בתחילת שנת 2019 השיק לאומי את **"לאומי 1 ללקוח"** והכריז כי שנה זו עומדת בסימן מהפיכת השירות. "לאומי 1 ללקוח" היא תכנית רב-ערוצית להתאמת מודל השירות של הבנק ללקוחותיו, במסגרתה, בין היתר, לקוחות הבנק יוכלו לקבוע פגישה מראש עם בנקאי, ללא המתנה בתור, בכל סניף בארץ וללא קשר לסניף בו מתנהל חשבונם, זאת בנוסף לשידור משמעותי של מרכז הבנקאות הטלפוני. לתכנית זו מטרה אחת ברורה - הענקת שירות טוב יותר ואיכותי יותר ללקוחותינו. למדנו לעומק את הרגלי הצריכה של הלקוחות שלנו בכדי להתאים את מודל השירות החדש, באופן כזה שיתאים לתמורות החלות בעולם הבנקאות החדש ויפוך אותו לנגיש יותר.

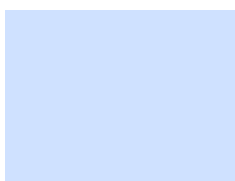
במהלך השנה אף הושקה **VIDEA**, חברה מקבוצת לאומי, המתמחה בניהול תיקי השקעות על גבי פלטפורמה דיגיטלית מתקדמת. ל-**VIDEA** יתרונות רבים אשר מאפשרים ללקוחות לנהל תיקי השקעות באופן חכם, נגיש, שקוף וזול. אני מברך על הקמת החברה ומאחל לה הצלחה רבה.

אני שמח להעיד כי מזה שנים רבות, העשייה העסקית בלאומי אינה מסתכמת אך ורק במתן שירותים בנקאיים, אלא משלבת מתן ערך עסקי ללקוחות שלנו לצד תרומה לקהילה ולסביבה בה אנו חיים ופועלים. אנו מקפידים להנחיל מדיניות של יצירת ערך משותף לנו ולבעלי העניין שלנו, ממשיכים בפעילותנו החשובה מאין כמוה בנושאי אחריות תאגידית, פועלים למען גישור פערים באוכלוסייה ותורמים לטובת קידום דור המחר באמצעות שלל פרויקטים ברחבי הארץ.

אני רוצה להודות מקרב לב לעובדי הקבוצה על העשייה המאומצת, הבלתי מתפשרת ועל הנאמנות שהם מפגינים לאורך כל הדרך; עובדי הקבוצה הם הנכס הכי חשוב שלנו.

אני שמח על ההזדמנות והזכות שניתנה לי לעמוד בראש דירקטוריון קבוצת לאומי מזה 9 שנים. אני מאוד מסופק מהישגי הבנק בשנים הללו, מהשינויים הגדולים שהבנק עבר ועדיין עובר, ומהתוצאות העסקיות המעמידות את הבנק במצב רווחי יותר, יעיל יותר, יציב יותר, דיגיטלי יותר ומוכן לאתגרי העתיד.

אני נפרד מכם בסיפוק רב ובתחושת גאווה גדולה.



דוד ברודט
יו"ר הדירקטוריון

6 במרס 2019