



לאומי | דבר היו"ר

2021

דבר יו"ר הדיסקטוריון

מזל טוב למשפחת לאומי!

לפני ימים אחדים ציין בנק לאומי 120 שנים להיווסדו - 120 שנים של עשייה פורייה והצלחה כבירה. אנו מוסיפים לשמור על רוח צעירה ורעננה, ופועלים במלוא כוחנו לטובת כלל מחזיקי העניין: לקוחות וספקים, עובדים ומשקיעים, והחברה הישראלית בכללותה. לאומי הוקם ביוזמתו של בנימין זאב הרצל בלונדון, בשנת 1902, כחברת "אנגלו-פלשתינה". באותה שנה פרסם הרצל את הרומן האוטופי שלו - "אלטנוילנד", שבו הוא מתאר מדינה שדוגלת בסובלנות ובהוגנות, והיא בעלת כלכלה משגשגת, בנקאות פורחת וטכנולוגיה מתקדמת. מאז היווסדו של לאומי ועד היום הוא אבן-ראשה בבניית המשק הישראלי ברוח חזון זה. לאומי מוביל בתרומתו לחוסן הכלכלי והחברתי ברמת המדינה והמקרו, כמו גם ברמת האנשים הפרטיים והתאגידיים, בעתות שגשוג ובעתות של אתגרים.

במונחי ימינו, הקמתו של בנק לאומי הייתה סוג של SPAC - גיוס כספים למימון הגשמת חזון. לאומי מילא תפקיד חשוב בשלבי ה-seed, ה-IPO בשנת 1948, וה-growth של אומת הסטארט-אפ. אגב, מגילת העצמאות שמכריזה על פיתוח הארץ לטובת כל תושביה בהתבסס על יסודות החירות, הצדק, השוויון והשלום נשמרה בכספת של לאומי בבית מאני בתל-אביב - בניין ההנהלה הנוכחי. לאומי הוביל את פיתוח המערכת המוניטרית במדינה הצעירה וכממלא תפקיד הבנק המרכזי, עוד בטרם הוקם בנק ישראל, הנפיק את הסדרות הראשונות של שטרות כסף שנשאו את הכיתוב "בנק לאומי לישראל" בחתימת יו"ר הדיסקטוריון דאז - א.ז. הופיין. לאומי ממשיך למלא תפקיד משמעותי במערכת המוניטרית במשק, לרבות באמצעות ההובלה במסחר שקל-דולר וקידום שיתופי פעולה אסטרטגיים עם חברות פינטק. כחלק מחיזוק מגמה זו הקים לאומי במרוצת 2021 חטיבת אסטרטגיה, דיגיטל, דאטה וניהול מוצרים. החטיבה נועדה להרחיב את מוסת הכספיים הדיגיטלית, הביג דאטה והבינה המלאכותית של הבנק לטובת הלקוח.

לאומי חרת על דגלו יצירה של מערכת בנקאית חדשנית ודינמית, שנותנת ללקוחותיה את השירות הכי נוח - בכל אמצעי, בכל זמן, בכל מקום. הסניף הראשון של לאומי נפתח ב-1903 ביפו. בהמשך נפתחו סניפים נוספים בארץ ועוד עשרות סניפים בעולם - מאלכסנדריה וביירות עד דרום אמריקה ואוסטרליה. חלקם נסגרו עם השנים בשל התעצמות הרגולציה, מינוף הטכנולוגיה והתאמת מודל השירות האישי לצורכי הלקוחות. אנו גאים לשרת כיום לקוחות שפועלים במזרח התיכון - באיחוד האמירויות, בבחריין, ובמרוקו. "לאומי ארה"ב" צפוי להתמזג בקרוב עם Valley National Bank האמריקאי, תוך שהוא יוצר את אחד מ-30 הבנקים הגדולים בארצות הברית שבו לאומי יחזיק בנתח מניות משמעותי של כ-14.2%. מדובר בעסקה אסטרטגית חשובה לכלכלה הישראלית, שתעצים את שיתוף הפעולה בין החברות הישראליות בקרב לקוחותינו לבין השוק האמריקאי. התרחבות הפעילות בשני הכיוונים תשרת גם את מגזר ההייטק - קטר הצמיחה המכילה של הכלכלה הישראלית.

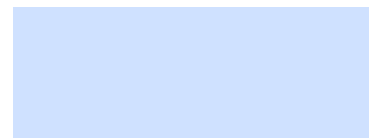
כאמור, בנק לאומי מוביל בתחומי הדיגיטציה והחדשנות. הוא היה הראשון להציב כספומט בישראל - ברחוב דיזנגוף בתל-אביב - ב-1971. "הבנק הישיר הראשון" שימש כבנק הדיגיטלי הראשון ללא סניפים. בעקבותיו נוסדו "טוטאל דיגיטל לאומי", וכן "פפר" שהוא בבחינת עמוד אש שכל השאר נעים אחריו. לאומי מעדכן בהתמדה את מודל השירות שלו. הבנק עבר ממודל של customer service למודל של customer success, תוך מעורבות תומכת במעבר מ-startup nation ל-scaleup nation ול-unicorn nation. מדובר על מעטפת מלאה של שירות ושותפות - לאומיטק, לאומי טכנולוגיות, לאומי פרטנרס והגראג' - באמצעות הירתמות להצלחתם של עסקי לקוחותינו, והכל בסביבה משתנה של אתגרים והזדמנויות.

לצד הוותק, הגודל וההובלה של לאומי התעצמה האחריות התאגידית שלנו - אחריות לסביבה, לחברה ולמנהל תקין. השנה בחרנו לפרסם את דוח האחריות התאגידית עם הדוח הכספי, כי מבחינתנו מדובר בשני חצאים של שלם שיש ביניהם הפריה הדדית. הדוח מלמד שאנו מעדכנים את מדיניות האשראי וההשקעות ליצירת סביבה ירוקה ולתמיכה במיזמים חברתיים שמחזקים את ערכי הסובלנות, ההוגנות ושוויון ההזדמנויות באוכלוסייה כולה. אנו תורמים לנוער בסיכון, מטפחים חינוך פיננסי וצרכנות נכונה של הדור הצעיר, מחזקים אוריינות דיגיטלית בדור הוותיקים, מעודדים מוביליות תעסוקתית ומקדמים גיוון תעסוקתי - כולל של נשים ערביות וחרדיות במשרות טכנולוגיות. בשנת 2021 הסתכמה השקעת לאומי בקהילה בכ-38 מיליון ש"ח. כ-3,000 מעובדי לאומי עסקו בשנה זו בפעילות התנדבותית מגוונת ברחבי המדינה בהיקף של 25,000 שעות.

קבוצת לאומי מסכמת את 2021 עם רווח נקי שצמח ב-187% לכדי 6,028 מיליון ש"ח, המשקף תשואה על ההון של 15%. עיקר ההכנסות והרווחיות נובע מפעילות בעסקי הליבה, ומפיתוח מנועי צמיחה חדשים במסגרתם. בשנה האחרונה חזרנו לחלק דיבידנד לבעלי המניות, ועם פרסום הדוח הכספי לשנת 2021 הכרזנו על דיבידנד של 588 מיליון ש"ח, בנוסף לחלוקת דיבידנד בסך של כ-2 מיליארד ש"ח במחצית השנייה של שנת 2021. ביצועים בנקאיים אלו ב-2021 באו על רקע צמיחה של התוצר המקומי הגולמי בישראל בכ-8.1% (אל מול קיטון של כ-2.2% ב-2020), אינפלציה מקומית של 2.8% (לעומת דפלציה של 0.7% ב-2020), התחזקות השקל בכ-3.3% ביחס לדולר (לעומת התחזקות של כ-7% ב-2020), ושמירת הריבית המוצהרת של בנק ישראל על רמה של 0.1%. כמו כן, תוצר המשק העולמי התרחב בכ-5.9% ב-2021 (לעומת ירידה של כ-3.1% ב-2020).

לצורך המשך שגשוגו של לאומי, אנו משקיעים בבנקאים שלנו ומקדמים תרבות ארגונית של מצינות, יצירתיות, הוגנות, חדשנות, ואחריות להצלחת הבנק והלקוח. אני מוקיר מעומק לבי את עבודתם המקצועית והמסורה של מנהלינו ועובדינו. בו בזמן נתונה תודתי לקהל לקוחותינו ולמשקיעים על האמון המתמשך שלהם בדרכנו ובעשייתנו.

בברכה,



ד"ר סאמר חאג' יחיא
יו"ר הדירקטוריון

8 במרס 2022