

16 נובמבר 2021 < י"ב כסלו תשפ"ב

תשואה להון של 16% ברבעון השלישי של 2021 ותשואה של 15.7% בתשעת החודשים הראשונים של השנה

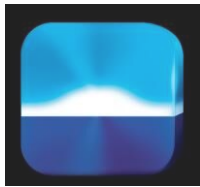
דירקטוריון הבנק אישר חלוקת דיבידנד בסך של כ-1.4 מיליארדי ₪, בנוסף לדיבידנד
בסך של כ-0.6 מיליארדי ₪ עליו הוכרז במחצית 2021;

תיק האשראי צמח בשיעור של 13.7%;

ההוצאה להפסדי אשראי משקפת הכנסה בשיעור של 0.31%;

גידול מהותי בהכנסות לצד עלייה מתונה בהוצאות – שיפור משמעותי ביחס היעילות
בהשוואה לאשתקד

- < **הרווח הנקי** בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכם ל-4,558 מיליוני ₪, למול רווח של 1,212 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי ברבעון השלישי של 2021 הסתכם לסך של כ-1,551 מיליוני ₪.
- < **התשואה להון** ברבעון השלישי של 2021 עמדה על 16%, למול 8.4% ברבעון המקביל אשתקד. התשואה להון בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הינה 15.7%. הגידול המשמעותי בתשואה להון מקורו בגידול מהותי בהכנסות לצד גידול מתון בהוצאות, ומהקטנת ההפרשה להפסדי אשראי בהשוואה לגידול משמעותי בהוצאה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד.
- < **דיבידנד** - דירקטוריון הבנק אישר חלוקת דיבידנד בסך של 1,367 מיליוני ₪, המהווים 30% מהרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2021, וזאת בנוסף לדיבידנד בסך של 630 מיליוני ₪, אשר חולק בחודש ספטמבר 2021.
- < **צמיחה בתיק האשראי** – הבנק המשיך למקד את הצמיחה שלו בתיק האשראי במגזר העסקי, המסחרי ובמשכנתאות. במהלך השנה האחרונה תיק האשראי גדל בשיעור כולל של 13.7%. התיק העסקי גדל בשיעור של 16.6% (בעיקר בנדל"ן), התיק המסחרי גדל בשיעור של 15.3%, ותיק המשכנתאות גדל בשיעור של 13%.
- < **הוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי** – בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכמו ההכנסות מהפסדי אשראי לסך של 729 מיליוני ₪, וזאת בהשוואה להוצאה של כ-2,282 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההכנסה להפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של 2021 עמד על 0.31% מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור, לעומת הוצאה בשיעור של 1.04% בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר ההכנסה בתקופה המדווחת מקורה בגביות ומירידה בהפרשה הקבוצתית על רקע הירידה בתחלואה והשיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים.
- < **הכנסות הריבית נטו** בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכמו ב-7,793 מיליוני ₪, בהשוואה ל-6,506 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-19.8%. הגידול בהכנסות



הריבית הינו תוצאה של הגידול בתיק האשראי של הבנק ופערי המדד בין התקופות, אשר קוזזו בחלקן מהשפעות ירידת ריבית הפד וריבית בנק ישראל.

< **הכנסות מימון שאינן מריבית** בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכמו ב- 1,344 מיליוני ₪, בהשוואה ל-487 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות בהשוואה לאשתקד מקורו ברווחים שמומשו, ושטרם מומשו, בגין מניות ריטיילורס ומניות איירונסורס בסך של כ-397 מיליוני ₪ שנרשמו ברובם ברבעון השני של 2021, ומהשפעת נגזרים והפרשי שער. התוצאות בתקופה המקבילה אשתקד הושפעו מהותית מהתנודתיות בשוקי ההון בעקבות התפרצות נגיף הקורונה.

< **הוצאות התפעוליות והאחרות** בתשעת החודשים הראשונים של 2021 עלו ב-331 מיליוני ₪ בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 6.3%. עיקר העלייה מקורה בעלייה בהוצאות השכר והנלוות על רקע הפרשות למענקים, בהתחשב בתוצאות הכספיות. עלייה זו קוזזה בחלקה בירידה בהוצאות התפעוליות האחרות.

< **יחס היעילות** בתשעת החודשים הראשונים של 2021 עמד על 46.5%, בהשוואה ל-55% בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור המהותי ביחס היעילות נובע מגידול מהותי בהכנסות, לצד גידול מתון יותר בהוצאות. יחס היעילות ברבעון השלישי של 2021 עמד על 47.4%, בהשוואה ל-50.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

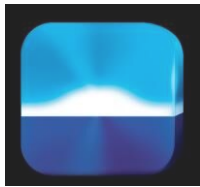
< **יחסי הון עצמי גבוהים** – יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם ב-11.83%, ויחס ההון הכולל הסתכם ב-14.67%.

התפתחות סעיפי המאזן:

< **ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק** ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם ב-41.8 מיליארדי ₪, בהשוואה ל-37.1 מיליארדי ₪ ב-30 בספטמבר 2020.

< **האשראי לציבור נטו** הסתכם ב-30 בספטמבר 2021 ב-325.5 מיליארדי ₪, בהשוואה ל-286.4 מיליארדי ₪ ב-30 בספטמבר 2020, גידול של 13.7%. עיקר הגידול באשראי מקורו במשכנתאות, עסקים בינוניים ועסקים גדולים (בעיקר נדל"ן).

< **פיקדונות הציבור** הסתכמו ב-30 בספטמבר 2021 ב-500.9 מיליארדי ₪, בהשוואה ל-427.1 מיליארדי ₪ ב-30 בספטמבר 2020, גידול של 17.3%.



קבוצת לאומי - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)

שינוי ב-%	שינוי במיליוני ₪	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2020	2021	
19.8	1,287	6,506	7,793	הכנסות ריבית, נטו
-	(3,011)	2,282	(729)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
39.1	1,166	2,980	4,146	הכנסות שאינן מריבית
6.3	331	5,221	5,552	הוצאות תפעוליות ואחרות
+	5,133	1,983	7,116	רווח לפני מיסים
+	1,830	752	2,582	הפרשה למס
+	3,303	1,231	4,534	רווח לאחר מס
+	60	(5)	55	חלק הבנק ברווחי חברות כלולות
-	(17)	(14)	(31)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
+	3,346	1,212	4,558	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
		4.5	15.7	תשואה להון (%)
		0.83	3.14	רווח (למניה ₪)

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני שקלים)

31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר		
	2020	2021	
295,341	286,374	325,524	אשראי לציבור, נטו
447,031	427,115	500,876	פיקדונות הציבור
37,664	37,128	41,787	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
556,035	528,050	611,912	סך כל המאזן

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר		
	2020	2021	
53.12	54.23	53.20	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
80.40	80.89	81.85	פיקדונות הציבור לסך המאזן
15.58	15.81	14.67	הון הכולל לנכסי סיכון
11.87	11.71	11.83	הון רובד 1 לנכסי סיכון
6.57	6.66	6.44	יחס מינוף
137	137	131	יחס כיסוי נזילות