

26 בפברואר 2020 < א' באדר תש"פ

רווח נקי של 3,522 מיליון ₪ ותשואה להון של 9.8% לקבוצת לאומי בשנת 2019

הבנק יחלק דיבידנד בסך 297 מיליון ש"ח; מתחילת 2019, הסתכמו הדיבידנד והרכישה העצמית של מניות לסך של כ-2.1 מיליארד ₪; דירקטוריון הבנק אישר תוכנית נוספת לרכישה עצמית של מניות במהלך 2020 בהיקף של עד 700 מיליון ₪

- < **הרווח הנקי** בשנת 2019 הסתכם ב-3,522 מיליון ₪, בהשוואה ל-3,257 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד - עלייה של 8.1%.
- < **התשואה להון** בשנת 2019 עמדה על שיעור של 9.8%, בהשוואה לתשואה של 9.5% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול השפעת לאומי קארד, התשואה להון בשנת 2019 עמדה על 9.2%, לעומת תשואה של 9.0% בתקופה המקבילה אשתקד.
- < **יחס הון עצמי רוברד 1** ליום 31 בדצמבר 2019 הסתכם ב-11.88%, ויחס ההון הכולל הסתכם ב-15.67%.
- < **המשך מגמת השיפור ביחס היעילות** - יחס של 56.8% בשנת 2019, בהשוואה ליחס של 60.6% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול השפעת לאומי קארד - יחס של 58.1% בשנת 2019 בהשוואה ל-60.5% בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך 2019 יישם הבנק תוכנית התייעלות נוספת, במסגרתה בסוף השנה פרשו מרצון כ-400 עובדים נוספים מהבנק.

< דיבידנד ורכישה עצמית של מניות:

- ✓ דירקטוריון הבנק אישר תוכנית נוספת לרכישה עצמית של מניות, שתיושם במהלך 2020, בהיקף של עד 700 מיליון ₪.
- ✓ דירקטוריון הבנק אישר חלוקת דיבידנד בגובה 40% מהרווח הנקי של הרבעון הרביעי של שנת 2019, בסך של 297 מיליון ₪.
- ✓ הדיבידנד המצטבר לשנת 2019 הסתכם ב-1,409 מיליון ₪.
- ✓ במהלך 2019 בוצעה רכישה עצמית של מניות בהיקף של 700 מיליון ₪.
- ✓ החזר ההון למשקיעים בשנת 2019 (דיבידנד מצטבר + רכישה עצמית של מניות) הסתכם בכ-2.1 מיליארד ₪.

- < **צמיחה בתיק האשראי** – תיק האשראי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019, בנטרול השפעת שער החליפין, צמח בשיעור של 4.8%. הצמיחה בתיק האשראי, לרבות השפעת שער החליפין, הייתה בשיעור של 3.6%.
- התיק המסחרי גדל בשיעור של 6.3%, תיק המשכנתאות גדל בשיעור של 4.7%, והתיק העסקי גדל בשיעור של 10.6%.
- < **ההוצאות בגין הפסדי אשראי** בשנת 2019 עמדו על שיעור של כ-0.22% מתיק האשראי, בהשוואה לשיעור של 0.15% בתקופה המקבילה אשתקד (בנטרול לאומי קארד). הגידול בהוצאה נובע מגידול באשראי, ירידה בגביות ושינויי סיווג.
- < **הכנסות המימון נטו** בשנת 2019, בנטרול השפעת לאומי קארד, עלו בשיעור של 10.2% בהשוואה לאשתקד, והסתכמו לסך של 10.2 מיליארד ₪.
- < **ההוצאות התפעוליות** בשנת 2019, בנטרול השפעת לאומי קארד, עלו בכ-264 מיליון ₪ בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 3.5%. עיקר הגידול מקורו בהפרשה לבונוסים ומענקים, לרבות מענק חתימה בגין ההסכם הקיבוצי ובהוצאה חד פעמית בגין החלפת סדרות של איגרות חוב.

המשך יישום אסטרטגיית הבנק:

- < **צמיחה בריאה** – בשנים האחרונות לאומי השקיע משאבים רבים בייעול פונקציית ההוצאות, שיפור מבנה ההון וגידור וצמצום סיכונים, וזאת לצד השקעה מאסיבית בתשתית טכנולוגית, שמהווה את הבסיס לעתיד הבנקאות. כעת, לאחר הנחת התשתיות הנדרשות, המיקוד העסקי של הבנק יופנה מטבע הדברים לטובת האצת הצמיחה הבריאה.
- < **חטיבת תפעול** – לחטיבת התפעול תפקיד משמעותי בשיפור יחס היעילות ושדרוג השירות ללקוחות באמצעות הטמעת טכנולוגיות חדשות, לרבות רובוטיקה, בכל יחידות הקבוצה.
- < **שיפור מבנה ההון** – הבנק השלים לאחרונה מהלך פורץ דרך בשוק הבנקאות בישראל של הנפקת איגרות חוב מסוג קוקו (רובד 2) למשקיעי חוץ בסך 750 מיליון דולר, עם ביקושים של מעל 4 מיליארד דולר.

לאומי ממשיך להוביל את תחום החדשנות והבנקאות הדיגיטלית בישראל:

- **PEPPER** – הבנק הדיגיטלי מבית לאומי, שכולו במובייל, ממשיך להרחיב את פעילותו והשיק השנה את אפליקציית ההשקעות **INVEST**, המאפשרת מסחר בשברי מניות וקרנות סל מובילות בארה"ב.
- **אפליקציית התשלומים PAY** הרחיבה השנה את חדירתה לעולם התשלומים בכתי עסק וצפויה להמשיך את שיתופי הפעולה עם רשתות מובילות במשק.
- **לאומי דיגיטל** – הרחבה של מגוון הפעולות שניתן לבצע בערוצים הישירים של הבנק: העברות מט"ח באפליקציה, פתיחת תיק ני"ע, ערבות דיגיטלית, פתיחת הרשאה לחיוב חשבון ועוד.

< לאומי ממשיך להוביל את מימון תעשיית ההייטק הישראלית באמצעות **לאומי טק**, שהרחיבה השנה את פעילותה גם בארה"ב ובבריטניה.

התפתחות סעיפי המאזן:

< **האשראי לציבור נטו** ליום 31 בדצמבר 2019 הסתכם ב-282.5 מיליארד ₪, בהשוואה ל-272.6 מיליארד ₪ ליום 31 בדצמבר 2018.

< **פיקדונות הציבור** הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2019 ב-373.6 מיליארד ₪, בהשוואה ל-364.7 מיליארד ₪ ליום 31 בדצמבר 2018.

< **יחס המינוף** ליום 31 בדצמבר 2019 עמד על 7.34%, לעומת יחס מזערי של 6% הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים.

< **יחס כיסוי הנזילות** ליום 31 בדצמבר 2019 עמד על 123%, לעומת ליחס מזערי של 100% הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים.

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

"קבוצת לאומי מסכמת את שנת 2019 ברווח נקי של 3,522 מיליון ש"ח, המשקף תשואה על ההון של 9.8%. לאומי המשיך גם השנה לחלק דיבידנד לבעלי מניותיו בגובה של 40% מהרווח הנקי, בנוסף לרכישה עצמית של מניות בהיקף של 700 מיליון ש"ח, כך שהיקף ההחזר למשקיעים בצורת דיבידנד ורכישה עצמית הסתכם לכ- 2.1 מיליארד ש"ח. לאומי המשיך לייצל תהליכים, לחדש מוצרים, ולהתאים שירותים לטובת לקוחותיו. זוהי הזדמנות מצוינת להביע, בשם הדירקטוריון, ההנהלה, והעובדים בלאומי, את תודותינו העמוקות לקהל המשקיעים והלקוחות הרחב והמסור, מגוון האוכלוסייה הישראלית ומחוייל, על האמון המתמשך שהם מביעים בעשייתנו ובדרכנו.



תוצאות אלו הושגו ברקע אתגרים ושינויים במערכת הבנקאית, מבית ומחוץ, רגולטוריים וטכנולוגיים, וכן עסקיים וצרכניים המצריכים נחישות ודבקות במטרה. שינויים אלו צפויים להמשיך ולהתרחש בעתיד, ואנו בלאומי פועלים בהתמדה להתאמת המודל העסקי עם פתיחות מחשבתית ודינמיות לגבי דרכי הפעולה בהם יש לנקוט להשגת היעדים. ברצוני להוקיר את המסירות והמקצועיות של חברי הדירקטוריון, ההנהלה, ועובדי הקבוצה בהשגת היעדים והמשך התאמת המודל העסקי, אשר מבטיחים את המשך מיצוב לאומי כגוף המוביל במערכת הבנקאית, המעניק את שירותי הבנקאות הטובים, החדשניים, המקצועיים, והדיגיטליים ביותר עבור לקוחותינו.

אני חש גאווה רבה לעמוד בראש לאומי ולהובילו לפסגות חדשות, מעריך את כובד האחריות ורום הזכות שהדירקטורים הפקידו בידיי, ומכיר במחויבות להצלחת הבנק כמכלול, וכן להצלחת העובדים ויכולת הגשתם העצמית והמקצועית כאינדיבידואלים".

דברי מנכ"ל לאומי, חנן פרידמן:

"התוצאות שאנו מציגים היום מעידות כי האסטרטגיה של הבנק בשנים האחרונות הוכיחה את עצמה וכי לאומי ערוך להתמודד ביתר שאת עם השינויים הגדולים והאתגרים שניצבים בפני עולם הבנקאות. התשתיות שבנינו במהלך השנים האחרונות יאפשרו לנו להמשיך ליישם את האסטרטגיה המוצלחת שלנו גם בשנת 2020, תוך ביצוע קפיצת מדרגה משמעותית בהתאמת מודל השירות שלנו למאפייני ולצרכי הלקוחות, וזאת תוך שימת דגש על צמיחה בריאה - במקומות הנכונים - והקפדה על תיק אשראי איכותי. הצמיחה הבריאה תושג, בין היתר, באמצעות העמקת השימוש במודלים חכמים, המאפשרים זיהוי מוקדם של צרכי הלקוחות, בכל קווי העסקים.



לצד המשך ההשקעה בדיגיטל ומינוף יכולות הדאטה לשם צמיחה בעסקי הליבה ובהתאמת מודל השירות למאפייני הלקוחות השונים, נמשיך להטמיע בבנק מהלכים טכנולוגיים נוספים, לרבות רובוטיקה של תהליכים, לשם ביצוע התייעלות חכמה וקפיצת מדרגה בעולמות התפעול.

לאחרונה, נהיינו לבנק הישראלי הראשון שגייס ממשקיעים זרים כתבי התחייבות נדחים שמשמשים כ-Tier 2 Coco bonds. היקף הביקושים חסר התקדים, לצד המרווח הנמוך בו נסגרה ההנפקה, מעידים על האמון יוצא הדופן של משקיעים מכל העולם במשק הישראלי ובחוסנו של בנק לאומי".

קבוצת לאומי - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)

	שינוי ב-%	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
		2018	2019
הכנסות ריבית, נטו	(0.6)	8,890	8,841
הוצאות בנין הפסדי אשראי	17.3	519	609
הכנסות שאינן מריבית	4.3	4,871	5,081
הוצאות תפעוליות ואחרות	(5.1)	8,337	7,908
רווח לפני מיסים	10.2	4,905	5,405
הפרשה למס	13.0	1,619	1,830
רווח לאחר מס	8.8	3,286	3,575
חלק הבנק ברווחי חברות כלולות	-	36	(15)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		27	(38)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	8.1	3,257	3,522
תשואה להון (%)		9.5	9.8
רווח למניה (ש"ח)		2.15	2.37

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)

	31 בדצמבר	
	2018	2019
אשראי לציבור, נטו ^(א)	272.6	282.5
פיקדונות הציבור ^(א)	364.7	373.6
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	35.3	35.4
סך כל המאזן	460.8	469.1

(א) ללא יתרות לאומי קארד, אשר בשנת 2018 סווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה.

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

	31 בדצמבר	
	2018	2019
אשראי לציבור, נטו לסך המאזן ^(א)	59.2	60.2
פיקדונות הציבור לסך המאזן ^(ב)	79.2	79.6
ההון הכולל לנכסי סיכון	14.54	15.67
הון רובד 1 לנכסי סיכון	11.07	11.88
יחס מינוף	7.05	7.34
יחס כיסוי נזילות	121	123
הוצאות בנין הפסדי אשראי מתוך היתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.19	0.22
ההוצאות התפעוליות והאחרות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)	60.6	56.8

(א) ללא האשראי של לאומי קארד במספרי השוואה, אשר בשנת 2018 סווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה.

(ב) ללא פיקדונות לאומי קארד במספרי השוואה, אשר בשנת 2018 סווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה.