

לאומי מסכם את שנת 2021 עם ביצועי שיא – ודיבידנד מצטבר

של כ-2.6 מיליארדי ₪:

צמיחה מרשימה בתיק האשראי – 16.1%

שיפור משמעותי ביחס היעילות – 46.8%

תשואה להון – 15%

דירקטוריון הבנק אישר חלוקת דיבידנד בסך של 588 מיליוני ₪, בנוסף לדיבידנד בסך מצטבר של כ-2 מיליארדי ₪ שחולק בגין תשעת החודשים הראשונים של השנה

בהמשך לאימוץ אסטרטגיה בנושאי ESG, לאומי מפרסם לראשונה יעדים ומדדים כמותיים ארוכי טווח

- < הרווח הנקי בשנת 2021 הסתכם בכ-6 מיליארדי ₪, בהשוואה ל-2.1 מיליארדי ₪ בשנת 2020. הרווח הנקי ברבעון הרביעי של השנה הסתכם בכ-1.5 מיליארדי ₪, בהשוואה לכ-0.9 מיליארדי ₪ ברבעון המקביל אשתקד.
- < התשואה להון בשנת 2021 עמדה על שיעור של 15%, בהשוואה לתשואה של 5.7% בשנת 2020. התשואה להון ברבעון הרביעי של השנה עמדה על 14.8%, בהשוואה ל-9.8% ברבעון המקביל אשתקד. הגידול הניכר בתשואה להון נובע בעיקרו מעלייה מהותית בהכנסות לצד עלייה מתונה בהוצאות, ובהקטנת הפרשה להפסדי אשראי בהשוואה לגידול משמעותי בהוצאה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד.
- < דיבידנד – דירקטוריון הבנק אישר חלוקת דיבידנד בסך של 588 מיליוני ₪, המהווים 40% מהרווח הנקי לרבעון הרביעי של 2021, וזאת בנוסף לחלוקת דיבידנד בסך מצטבר של כ-2 מיליארדי ₪ במחצית השנייה של השנה.
- < צמיחה בתיק האשראי – הבנק המשיך למקד את הצמיחה שלו בתיק האשראי במגזר העסקי, המסחרי ובמשכנתאות. בשנת 2021 תיק האשראי גדל בשיעור כולל של 16.1%. התיק העסקי גדל

בשיעור של כ-20%, התיק המסחרי גדל בשיעור של 15.2%, ותיק המשכנתאות גדל ב-14.5%. בנוסף, הודות לשימוש במודלים מתקדמים ודיגיטל, האשראי ללקוחות פרטיים גדל בשיעור של כ-10%.

< **הוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי** – בשנת 2021 נרשמה הכנסה בשיעור של 0.25% מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור, לעומת שיעור הוצאה של 0.88% בשנת 2020. ההכנסה בשנת 2021 מקורה הן בהפרשה הפרטנית - בעיקר כתוצאה מגביות - והן בהפרשה הקבוצתית, וזאת על רקע ההתרחבות הכלכלית במשק, הירידה במצב התחלואה והשיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים. ברבעון הרביעי של שנת 2021 נרשמה הכנסה בשיעור של כ-0.1% מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור, בהשוואה להוצאה בשיעור של כ-0.37% ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסה ברבעון הרביעי של השנה מקורה בעיקר מגביות.

< **הכנסות הריבית נטו** בשנת 2021 הסתכמו ב-10.3 מיליארדי ₪, גידול של כ-18.6% לעומת שנת 2020. הגידול בהכנסות הריבית הוא תוצאה בעיקר של הגידול בתיק האשראי של הבנק ופערי המדד בין התקופות, אשר קוזזו בחלקן מהשפעות ירידת ריבית הפד וריבית בנק ישראל.

< **הכנסות מימון שאינן מריבית** בשנת 2021 הסתכמו ב-1.7 מיליארד ₪, בהשוואה לכמיליארד ₪ בשנת 2020. עיקר הגידול בהכנסות מקורו ברווחים ממכירת מניות ריטיילורס ואירונסורס, וכן מהשפעת נגזרים והפרשי שער.

< **יחס היעילות** בשנת 2021 ירד לשיעור של 46.8%, לעומת 53.8% בשנת 2020. יחס היעילות ברבעון הרביעי של השנה עמד על 47.9%, לעומת 50.7% ברבעון המקביל אשתקד.

< **ההוצאות התפעוליות ואחרות** בשנת 2021 עלו בכ-382 מיליוני ₪ לעומת שנת 2020, גידול של 5.4%, בעיקר על רקע הפרשות למענקים בהתאם לתוצאות הכספיות. ההוצאות התפעוליות האחרות ירדו בשיעור של כ-3.6%.

< **יחסי ההון עצמי** – יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2021 עמד על שיעור של 11.50%, ויחס ההון הכולל עמד על 14.21%.

< **פעילות בחו"ל** – לאומי ממשיך בצמיחה בתיק האשראי בחו"ל, תוך צמצום מהותי של סיכוני צינת ורגולציה: בארה"ב - נחתמה עסקה למיזוג פעילות LEUMI USA עם VALLEY NATIONAL BANK ועם השלמתה, צפויות גם עסקאות השתתפות באשראי; באירופה - הוחלט להתמקד באשראי ללקוחות עסקיים ומסחריים ולפיכך, החל תהליך להשבת הרישיון הבנקאי באנגליה ומעבר לפעילות כחברת אשראי.

< **בהמשך לאימוץ אסטרטגיה בנושאי ESG** (סביבה, חברה וממשל תאגידי), לאומי מפרסם לראשונה יעדים ומדדים כמותיים ארוכי טווח. יעד האשראי "הירוק" שנקבע הוא 35 מיליארדי ₪ עד שנת 2030.

התפתחות סעיפי המאזן:

- < **ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 בדצמבר 2021** הסתכם ב-41.6 מיליארדי ₪, בהשוואה ל-37.7 מיליארדי ₪ ב-31 בדצמבר 2020.
- < **האשראי לציבור נטו ליום 31 בדצמבר 2021** הסתכם בכ-343 מיליארדי ₪, בהשוואה לכ-295 מיליארדי ₪ ב-31 בדצמבר 2020, גידול של כ-16%. עיקר הגידול באשראי מקורו במשכנתאות, עסקים בינוניים ועסקים גדולים.
- < **פיקדונות הציבור ליום 31 בדצמבר 2021** הסתכמו בכ-537 מיליארדי ₪, בהשוואה לכ-447 מיליארדי ₪ ב-31 בדצמבר 2020, גידול של כ-20%.

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

"ביצועי השיא שלנו בשנה החולפת נובעים מהעדכון המתמיד של מודל השירות בלאומי. הבנק חרת על דגלו יצירה של מערכת חדשנית ודינמית, הנותנת ללקוחות את השירות הכי נוח – בכל אמצעי, בכל זמן ובכל מקום, תוך התאמה לסביבה משתנה של אתגרים והזדמנויות.

השנה בחרנו להקדים ולפרסם את דוח סביבה, חברה וממשל תאגידי של לאומי יחד עם הדוח הכספי. 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.

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

מנכ"ל לאומי, חנן פרידמן:

"יישום האסטרטגיה שלנו, לצד הכלים הדיגיטליים והמודלים המתקדמים שהטמענו בבנק, באים לידי ביטוי בביצועים בשנה החולפת. הצמיחה המרשימה הושגה בעיקר בזכות התאמת מודל השירות שלנו לטעמי הלקוחות - הן הפרטיים והן העסקיים, והטמעת כלים טכנולוגיים וכלי דאטה מתקדמים העונים לצרכיהם. את כל זה השגנו בזכות ההון האנושי שלנו. אנו נמצאים בעיצומו של שינוי התרבות הארגונית שלנו לכזו המדגישה את המצינות. בהתאם לכך, אנו דואגים לתגמל את העובדים המסורים שלנו, בהלימה ליעדים העסקיים. אני בטוח שרק כך נוכל להמשיך ולספק לקהל לקוחותינו את השירות הנוח ביותר ולהמשיך להיות הבנק המתקדם והמוביל בישראל".

קבוצת לאומי - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)

שינוי ב-%	שינוי במיליוני ₪	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
		2020	2021	
18.6	1,623	8,723	10,346	הכנסות ריבית, נטו
	(3,364)	2,552	(812)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
26.2	1,145	4,366	5,511	הכנסות שאינן מריבית
5.4	382	7,046	7,428	הוצאות תפעוליות ואחרות
+	5,750	3,491	9,241	רווח לפני מיסים
+	1,919	1,356	3,275	הפרשה למס
+	3,831	2,135	5,966	רווח לאחר מס
+	114	(13)	101	חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות
95.0	(19)	(20)	(39)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
+	3,926	2,102	6,028	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
9.3		5.7	15.0	תשואה להון(%)
+	2.71	1.44	4.15	רווח למניה (₪)

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני שקלים)

שינוי ב-%	31 בדצמבר		
	2020	2021	
16.1	295,341	342,879	אשראי לציבור, נטו
20.2	447,031	537,269	פיקדונות הציבור
10.5	37,664	41,610	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
18.1	556,035	656,454	סך כל המאזן

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31 בדצמבר		
2020	2021	
53.1	52.2	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
80.4	81.8	פיקדונות הציבור לסך המאזן
15.58	14.21	ההון הכולל לנכסי סיכון
11.87	11.50	הון רובד 1 לנכסי סיכון
6.57	6.06	יחס מינוף
137	124	יחס כיסוי נזילות