

הודעה לעיתונות

דוחות כספיים לשנת 2023



בנק לאומי מסכם את שנת 2023 עם רווח נקי של כ-7 מיליארד ש"ח

- התשואה להון בשנת 2023, בנטרול ההפחתה החד-פעמית שבוצעה ברבעון הראשון בגין שווי VALLEY, עמדה על שיעור של 15.9%; הרווח הנקי בנטרול ההפחתה הסתכם בסך של כ-8.1 מיליארדי ש"ח. ללא הנטרול – הרווח הנקי בשנת 2023 הסתכם בכ-7 מיליארדי ש"ח והתשואה להון עמדה על שיעור של 13.7%
- משכנתאות: צמיחה שנתית של כ-9% – הגבוהה במערכת הבנקאית
- יחס היעילות הטוב במערכת הבנקאית: 32.6%
- מדדים פיננסיים איתנים: יחס כיסוי נזילות של 124% ויחס הון כולל של 14.72%
- דיבידנד: בשל הנחיות בנק ישראל, לאומי מחלק 20% מהרווח הנקי ברבעון הרביעי – 365 מיליוני ש"ח. ההיקף הכולל של החלוקה (דיבידנד + רכישה עצמית) הסתכם ב-2023 בכ-2.35 מיליארדי ש"ח
- על רקע המלחמה, ההוצאה להפסדי אשראי ב-2023, שרובה המוחלט קבוצתית, עמדה על שיעור של 0.58%, כאשר ההפרשה הפרטנית עמדה על שיעור של 0.08% בלבד
- אומדן עלות ההקלות והתרומות של הבנק ללקוחות ולציבור עקב המלחמה מוערך בכ-575 מיליוני ש"ח
- ברבעון הראשון של 2024 צפוי רווח חד-פעמי של כ-830 מיליוני ש"ח עם השלמת מעבר הנהלת הבנק ללוד

הרווח הנקי בשנת 2023 הסתכם בכ-7 מיליארדי ש"ח, בהשוואה לכ-7.7 מיליארדי ש"ח בשנת 2022 (הרווח הנקי ב-2023 בנטרול ההפחתה החד-פעמית שנרשמה ברבעון הראשון בגין שווי ההשקעה ב-VALLEY NATIONAL BANK הסתכם בכ-8.1 מיליארדי ש"ח).

התשואה להון בשנת 2023 עמדה על 13.7%, בהשוואה ל-17% בשנת 2022. התשואה להון – בנטרול ההפחתה החד-פעמית בגין שווי ההשקעה ב-VALLEY NATIONAL BANK שנרשמה ברבעון הראשון של 2023 ובנטרול הרווח החד-פעמי ממיזוג BANK LEUMI USA עם VALLEY שנרשם ב-2022 – עמדה על שיעור של 15.9% ב-2023, בהשוואה לשיעור של 15.6% בשנת 2022.

יחס היעילות בשנת 2023 עמד על 32.6%, בהשוואה ל-37.5% בשנת 2022.

דיבידנד: בהמשך להנחיות בנק ישראל בנושא בעקבות המלחמה, דירקטוריון הבנק אישר חלוקת דיבידנד בסך של 365 מיליוני ש"ח, המהווים 20% מהרווח הנקי לרבעון הרביעי של 2023. כמו כן, הבנק השלים ב-2023 רכישה עצמית של מניות בהיקף של 600 מיליון ש"ח. ההיקף השנתי הכולל של הדיבידנד שחולק לציבור ושל הרכישה העצמית של המניות שביצע הבנק ב-2023 עומד על כ-2.35 מיליארדי ש"ח.

צמיחה אחראית בתיק האשראי והתמקדות בסגמנטים האסטרטגיים: הבנק המשיך למקד את הצמיחה שלו בתיק האשראי במגזר העסקי, המסחרי ובמשכנתאות. בשנת 2023 תיק האשראי גדל בשיעור כולל של 9%, כאשר התיק העסקי גדל בשיעור של 16%, התיק המסחרי גדל בשיעור של 3% ותיק המשכנתאות גדל בשיעור של כ-9%.



יחס ה-NPL - המעיד על איכות תיק האשראי של הבנק - ממשיך להיות מהנמוכים במערכת הבנקאית ועומד נכון ליום 31 בדצמבר 2023 על 0.85%.

הוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2023 משקפות הוצאה בשיעור של כ-0.58% מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור. הרוב המכריע של ההוצאה מקורו בהפרשה הקבוצתית, על רקע המלחמה. ההפרשה הפרטנית הינה 0.08% בלבד.

הלימות הון גבוהה: יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2023 עמד על שיעור של 11.66%, ויחס ההון הכולל עמד על שיעור של 14.72%.

יחס כיסוי הנזילות ליום 31 בדצמבר 2023 עומד על 124%.

יזמות הבנק בעקבות המלחמה: הבנק הרחיב משמעותית את מתווה בנק ישראל ופרסם בכמה פעימות מתווה הקלות מקיף מטעמו ללקוחות עסקיים ופרטיים מכל רחבי הארץ – ובפרט לתושבי קו העימות. זאת, במטרה להקל עליהם ככל שניתן בתקופה מורכבת זו. ההקלות הייחודיות ללקוחות הזכאים כוללות, בין היתר: פטור מלא מתשלומי משכנתא, פטור מהחזרי הלוואות צרכניות והחזרי הלוואות לעסקים קטנים, קרנות סיוע בהיקף כולל של כ-1.25 מיליארדי ש"ח, פטור מעמלות נפוצות בחשבון העו"ש, פטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש ועוד.

בנוסף, מאז פרוץ המלחמה, הבנק העביר תרומות בהיקפים משמעותיים לארגוני סיוע והצלה לטובת תושבי הדרום והעוטף, שוטרי משטרת ישראל וחיילי צה"ל בסדיר ובמילואים. לצד זאת, לאומי היה הגוף העסקי הראשון שהכריז על ליווי של יישוב מהעוטף, אשר נפגע במתקפת הטרור ב-7 באוקטובר. הבנק התחייב ללוות את קיבוץ בארי, אחד היישובים שנפגעו בצורה הקשה ביותר במתקפה, החל מהצרכים המידיים ועד לשיקומו המלא. כמו כן, הבנק הוביל מיזם ייחודי, שבמסגרתו סטודנטים המתנדבים לסייע באופן רציף בקטיף לחקלאים, מקבלים מבנק לאומי מימון עבור שנת לימודים מלאה. האומדן הכולל של עלות ההקלות והתרומות בעקבות המלחמה מוערך בכ-575 מיליוני ש"ח.

מכירת בית מאני ובית לין: כחלק מההיערכות להשלמת המעבר של מטה הבנק ללוד, במהלך החודשים אפריל 2022 ומרץ 2023 התקשר הבנק בהסכמים למכירת שני בנייני המטה שלו בתל אביב. מכירות אלו צפויות להניב לבנק רווח הון לפני מס של כ-830 מיליוני ש"ח ברבעון הראשון של 2024.

התפתחות סעיפי המאזן:

ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ב-31 בדצמבר 2023 הסתכם ב-54.5 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-49.4 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2022 – גידול של 10.2%.

האשראי לציבור נטו הסתכם ב-31 בדצמבר 2023 ב-419.5 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-384.8 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2022 – גידול של 9.02%.

האשראי לדיור (משכנתאות) הסתכם ב-31 בדצמבר 2023 ב-132.1 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-120.9 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2022 – גידול של 9.26%.

האשראי ללקוחות פרטיים הסתכם ב-31 בדצמבר 2023 ב-30.2 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-32.5 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2022 – קיטון של 7.08%.

האשראי לעסקים קטנים הסתכם ב-31 בדצמבר 2023 ב-26.2 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-26.7 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2022 – קיטון של 1.87%.

האשראי למגזר המסחרי הסתכם ב-31 בדצמבר 2023 ב-62.6 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-60.8 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2022 – גידול של 2.96%.

האשראי למגזר העסקי (כולל נדל"ן) הסתכם ב-31 בדצמבר 2023 ב-127.4 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-109.5 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2022 – גידול של 16.35%.

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-31 בדצמבר 2023 ב-567.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-557.1 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2022 – גידול של 1.92%.

הפיקדונות של לקוחות פרטיים הסתכמו ב-31 בדצמבר 2023 ב-216.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-203.0 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2022 – גידול של 6.85%.

הפיקדונות של עסקים קטנים הסתכמו ב-31 בדצמבר 2023 ב-56.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-55.4 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2022 – גידול של 1.26%.

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2023 עמד על שיעור של 11.66%, בהשוואה ל-11.46% ב-31 בדצמבר 2022.

יחס ההון הכולל ליום 31 בדצמבר 2023 עמד על שיעור של 14.72%, בהשוואה ל-14.29% ב-31 בדצמבר 2022.



יו"ר דירקטוריון בנק לאומי, ד"ר שמואל (מולי) בן צבי:

"אני גאה על כך שגם בתקופה זו, כמו לכל אורך ההיסטוריה של מדינת ישראל, בנק לאומי ממשיך להוות עוגן למשק הישראלי, לעובדיו, ללקוחותיו ולקהילה. לאומי, כבנק הוותיק והמוביל בישראל, פעל החל מפרוץ המלחמה בצורה מעוררת השתאות ועמד לצד לקוחות הבנק, בסגמנטים השונים, זאת תוך שמירה על המשכיות עסקית מיטבית וניהול סיכונים מוקפד. בתוך כך, הצענו מתווי הקלות נרחבים ושירותים מותאמים לצרכי לקוחותינו ונקטנו בשורת צעדים פורצי דרך בתחום האחריות החברתית. פעילותנו הענפה בתחום במהלך המלחמה הינה חלק מהחלטת הבנק להציב את היבטי האחריות התאגידית (ESG) בליבת העשייה האסטרטגית שלנו. התוצאות הכספיות המרשימות שהשגנו בשנת 2023 ממחישות את יכולתו של הבנק לתמוך בפעילות המשק ובחברה הישראלית גם בזמנים קשים וגם בתקופה של התאוששות וצמיחה".

מנכ"ל בנק לאומי, חנן פרידמן:

"הדוחות הכספיים לשנת 2023 שאנו מפרסמים היום מעידים יותר מכל על חוסנו של הבנק. מדדי תיק האשראי המצוינים שלנו, בסיס ההון האיתן ויחס היעילות - שהוא לא רק מהטובים בישראל כי אם גם בעולם, משקפים את עוצמתו של לאומי ואת יכולתנו להמשיך ולתמוך באסטרטגיית הצמיחה האחראית שאותה אנו מממשים בשנים האחרונות. היכולת שלנו לעשות יותר עבור הלקוחות שלנו ביעילות גבוהה יותר מושגת באמצעות היכולות הטכנולוגיות פורצות הדרך שהטמענו - ושאנחנו ממשיכים להטמיע. כך נמשיך להוות המוסד הפיננסי המוביל והחדשני ביותר בישראל, שמעניק את השירות הנוח ביותר.

ברוח ימים מורכבים אלו, אני מבקש לסיים בתפילה בשם כל משפחת לאומי למען השבתם במהרה של כל חטופינו, לחזרתם הביתה בשלום של חיילינו משדה הקרב ולרפואתם השלמה של כל הפצועים. אנו מתייחדים עם זכרם של הנפלים ומקווים לימים בטוחים ושקטים יותר".

קבוצת לאומי – נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	שינוי במיליוני ש"ח	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
		2022	2023	
21.1	2,786	13,211	15,997	הכנסות ריבית, נטו
378.5	1,885	498	2,383	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3.2	163	5,018	5,181	הכנסות שאינן מריבית
0.9	59	6,835	6,894	הוצאות תפעוליות ואחרות
9.2	1,005	10,896	11,901	רווח לפני מסים
11.9	424	3,564	3,988	הפרשה למס
7.9	581	7,332	7,913	רווח לאחר מס
	(1,273)	387	(886)	חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות
	10	(10)	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(8.8)	(682)	7,709	7,027	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
		17.0	13.7	תשואה להון (%)
		5.14	4.58	רווח למניה (ש"ח)

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	31 בדצמבר		
	2022	2023	
9.0	384,782	419,486	אשראי לציבור, נטו
1.9	557,084	567,824	פיקדונות הציבור
10.2	49,438	54,497	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
4.6	699,166	731,497	סך כל המאזן

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31 בדצמבר		
2022	2023	
55.0	57.3	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
79.7	77.6	פיקדונות הציבור לסך המאזן
14.29	14.72	ההון הכולל לנכסי סיכון
11.46	11.66	הון רובד 1 לנכסי סיכון
6.36	6.65	יחס מינוף
131	124	יחס כיסוי נזילות