

הודעה לעיתונות

דוחות כספיים לשנת 2024



עלייה של 40% ברווחי בנק לאומי ב-2024: הרווח הסתכם בכ-9.8 מיליארדי ש"ח; התשואה על ההון - 17%; סך הדיבידנד השנה עומד על כ-4 מיליארדי ש"ח

- התשואה להון ברבעון הרביעי - 16.2%
- חלוקת הדיבידנד הכוללת בגין רווחי הרבעון הרביעי של השנה הסתכמה ב-980 מיליוני ש"ח, מתוכם כ-706 מיליוני ש"ח דיבידנד במזומן והיתרה ברכישה עצמית – אשר יחד מהווים כ-40% מהרווח הנקי לרבעון. בסה"כ, חילק לאומי בשנת 2024 דיבידנד בהיקף כולל של כ-4 מיליארדי ש"ח
- יחס היעילות הטוב במערכת הבנקאית: 29.9%
- בשנת 2024 תיק האשראי גדל בשיעור של 8.6% ופיקדונות הציבור גדלו בשיעור של 8.9%
- איכות תיק האשראי: יחס ה-NPL ושיעור החובות הבעייתיים ממשיכים להיות נמוכים ביחס למערכת ועומדים על 0.5%-1.4% בהתאמה
- מדדים פיננסיים איתנים: יחס כיסוי נזילות של 123%, יחס הון רובד 1 של 12.17% ויחס הון כולל של 14.83%
- לראשונה: נקבעו יעדים פיננסיים אסטרטגיים לשנים 2025-2026, הכוללים רווח שנתי של 9-11 מיליארדי ש"ח; תשואה להון של 15%-16% בשנה; דיבידנד בשיעור של לפחות 50% מהרווח הנקי בכל שנה; וצמיחה שנתית בתיק האשראי בשיעור של 8%-10%

הרווח הנקי בשנת 2024 הסתכם בכ-9.8 מיליארדי ש"ח, בהשוואה לכ-7 מיליארדי ש"ח בשנת 2023. הרווח הנקי ברבעון הרביעי של השנה הסתכם בכ-2.5 מיליארדי ש"ח, בהשוואה לכ-1.8 מיליארדי ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

התשואה להון בשנת 2024 עמדה על 16.9%, בהשוואה ל-13.7% בשנת 2023. התשואה להון ברבעון הרביעי של השנה עמדה על 16.2%, בהשוואה ל-13.8% ברבעון המקביל אשתקד.

יחס היעילות בשנת 2024 עמד על 29.9%, בהשוואה ל-32.6% בשנת 2023. יחס היעילות ברבעון הרביעי של השנה עמד על 30.9%, בהשוואה ל-36.1% ברבעון המקביל אשתקד. גם בשנת 2024 הבנק הצליח להגדיל את ההכנסות, בלי להגדיל את ההוצאות.

הדיבידנד בגין הרבעון הרביעי של 2024 יסתכם בכ-980 מיליוני ש"ח, מתוכם כ-706 מיליוני ש"ח דיבידנד במזומן והיתרה ברכישה עצמית. הדיבידנד והרכישה העצמית מסתכמים לכ-40% מהרווח הנקי לרבעון. הדיבידנד המצטבר מתחילת השנה, לרבות הרכישה העצמית, מסתכם בכ-3.9 מיליארדי ש"ח, מתוכם 2.9 מיליארדי ש"ח דיבידנד במזומן וכ-1 מיליארד ש"ח ברכישה עצמית של מניות.

צמיחה אחראית בתיק האשראי והתמקדות בסגמנטים האסטרטגיים: הבנק המשיך למקד את הצמיחה שלו בתיק האשראי במגזר העסקי, המסחרי ובמשכנתאות. בשנת 2024 תיק האשראי גדל בשיעור כולל של 8.6%, כאשר התיק העסקי גדל בשיעור של 7.8%, התיק המסחרי גדל בשיעור

של 4% ותיק המשכנתאות גדל בשיעור של כ-11%.

איכות תיק האשראי של הבנק: שיעור החובות הבעייתיים ויחס ה-NPL ממשיכים להיות נמוכים ולהעיד על איכות תיק האשראי של לאומי, ועומדים על 1.4%, ו-0.5%, בהתאמה. היקף החובות הבעייתיים ירד מתחילת השנה בסך של כ-900 מיליוני ש"ח וה-NPL ירד מתחילת השנה בסך של כ-1.3 מיליארדי ש"ח.

פיקדונות הציבור גדלו בשיעור של 8.9% בשנת 2024.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2024 הסתכמו לשיעור של כ-0.16% מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור, לעומת הוצאה בשיעור של כ-0.58% בשנת 2023. ההוצאה בשנת 2023 הייתה גבוהה בעיקר בשל פרוץ המלחמה. בשנת 2024 הפרשה - שכולה קבוצתית - ממשיכה לשקף גישה שמרנית לנוכח אי הוודאות הביטחונית והכלכלית.

הלימות הון גבוהה: יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2024 עמד על שיעור של 12.17%, ויחס ההון הכולל עמד על שיעור של 14.83%.

יחס כיסוי הנזילות ליום 31 בדצמבר 2024 עומד על 123%.

יוזמות הבנק בעקבות המלחמה: הבנק נקט בשורה ארוכה של פעולות מגוונות למען הציבור הרחב ולמען הלקוחות, לרבות שורת הטבות ייחודיות לנשות ואנשי מערך המילואים, בעלי עסקים ועצמאים.

יזמות אלו הן המשך למדיניות, לפיה הבנק הרחיב מאז תחילת המלחמה את מתווה בנק ישראל ופרסם בכמה פעימות מתווה הקלות מקיף מטעמו ללקוחות עסקיים ופרטיים מכל רחבי הארץ – ובפרט לתושבי קו העימות.

ההקלות הייחודיות ללקוחות הזכאים כללו, בין היתר: פטור מלא מתשלומי משכנתא, פטור מהחזרי הלוואות צרכניות והחזרי הלוואות לעסקים קטנים, קרנות סיוע ייעודיות, פטור מעמלות נפוצות בחשבון העו"ש, פטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש ועוד.

מאז פרוץ המלחמה, הבנק העביר תרומות בהיקפים משמעותיים לטובת סיוע לתושבי קו העימות, לחיילי צה"ל בסדיר ובמילואים, לבתי חולים ולארגוני סיוע והצלה.

בנוסף, הבנק יזם ומימן שורה של מיזמי סיוע ייחודיים לטובת שיקום הדרום ואוכלוסיות נוספות שנפגעו במלחמה, ביניהם: **ליווי מתמשך רב-שנתי של קיבוץ בארי; פרויקט "קטיף לאומי"**, שבמסגרתו סטודנטים אשר התנדבו לסייע באופן רציף לחקלאים בקטיף, קיבלו מהבנק מלגת מימון מלאה עבור שנת לימודים אקדמית; **מיזם "בגרויות לאומי"**, שבמסגרתו הבנק מסייע לבני נוער בכל רחבי הארץ לצורך הכנה למבחני הבגרות, עם דגש מיוחד על מרכזי למידה במוקדים בהם מרוכזים מפונים מהצפון והדרום; ו"פרויקט החתונות הלאומי", במסגרתו הבנק מימן אירוע חתונה עבור עשרות בני זוג ששירתו תקופה ממושכת במילואים במהלך המלחמה. בנוסף, לאחר תקופת הדוח, יצא הבנק עם "פרויקט ההוקרה הלאומי", במסגרתו הבנק מימן מאות חופשות במלונות ובצימרים בצפון הארץ לאנשים פרטיים שהקימו מיזם התנדבותי

משמעותי במהלך המלחמה – וכך סייע גם לשיקום הצפון.

האומדן העדכני של עלות ההקלות והתרומות בעקבות המלחמה מוערך בכ- 526 מיליוני ש"ח.

יעדים אסטרטגיים: דירקטוריון הבנק אישר את אסטרטגיית הבנק לשנים הקרובות, בהתאם להמלצת הנהלת הבנק בראשות המנכ"ל חנן פרידמן. במקביל, נקבעו לראשונה מספר יעדים פיננסיים אסטרטגיים לשנים 2025-2026, שנגזרים מהתוכנית האסטרטגית.

היעדים הפיננסיים העיקריים לשנים 2025-2026 שנגזרים מהתוכנית האסטרטגית:

- **רווח שנתי נקי:** 9-11 מיליארדי ש"ח
- **תשואה להון:** 15%-16%
- **חלוקת דיבידנד:** לפחות 50% מהרווח הנקי בכל שנה
- **צמיחה בתיק האשראי:** 8%-10% בכל שנה

התפתחות סעיפי המאזן:

ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ב-31 בדצמבר 2024 הסתכם ב-61.7 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-54.5 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2023 – גידול של 13.1%.

האשראי לציבור נטו הסתכם ב-31 בדצמבר 2024 –455.5 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-419.5 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2023 – גידול של 8.6%.

האשראי לדיוור (משכנתאות) הסתכם ב-31 בדצמבר 2024 ב-146.6 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-132.1 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2023 – גידול של 11%.

האשראי ללקוחות פרטיים הסתכם ב-31 בדצמבר 2024 ב-30.6 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-30.2 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2023 – גידול של 1.3%.

האשראי לעסקים קטנים הסתכם ב-31 בדצמבר 2024 ב-27.6 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-26.2 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2023 – גידול של 5.4%.

האשראי למגזר המסחרי הסתכם ב-31 בדצמבר 2024 ב-65.1 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-62.6 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2023 – גידול של 4%.

האשראי למגזר העסקי (כולל נדל"ן) הסתכם ב-31 בדצמבר 2024 ב-137.3 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-127.4 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2023 – גידול של 7.8%.

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-31 בדצמבר 2024 ב-618.3 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-567.8 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2023 – גידול של 8.9%.

הפיקדונות של לקוחות פרטיים הסתכמו ב-31 בדצמבר 2024 ב-225.8 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-216.9 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2023 – גידול של 4.1%.

הפיקדונות של עסקים קטנים הסתכמו ב-31 בדצמבר 2024 ב-61.2 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-56.1 מיליארדי ש"ח ב-31 בדצמבר 2023 – גידול של 9.1%.

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2024 עמד על שיעור של 12.17%, בהשוואה ל-11.66% ב-31 בדצמבר 2023.

יחס ההון הכולל ליום 31 בדצמבר 2024 עמד על שיעור של 14.83%, בהשוואה ל-14.72% ב-31 בדצמבר 2023.

יו"ר דירקטוריון בנק לאומי, אורי אלון:

"שנת 2024 תיזכר כאחת השנים המורכבות מאז קום המדינה. גם בתקופה זו אני גאה על כך שבנק לאומי, כגוף הפיננסי המוביל במשק, ממשיך להוות עוגן משמעותי עבור הכלכלה הישראלית, עבור לקוחותיו ועבור הקהילה. מתחילת המלחמה ועד היום, עובדי הבנק התגייסו במסירות רבה בכדי לעמוד לצד לקוחותינו מכל המגזרים, תוך שמירה על המשכיות עסקית מיטבית ומתן שירות נגיש ומותאם לצורכי הלקוחות. במקביל, המשיך הבנק לקדם את מהפכת השירות שלו, תוך יישום אסטרטגיה שמשלבת בצורה מושכלת בין אנושיות לבין טכנולוגיה מתקדמת. אני סמוך ובטוח כי הנהלת הבנק ועובדיו ימשיכו לנווט באופן מושכל את הבנק גם בשנה הקרובה. אני מתפלל יחד עם כל עם ישראל לחזרתם במהרה של החטופים".

מנכ"ל בנק לאומי, חנן פרידמן:

"הדוחות הכספיים שאנחנו מציגים היום הן עדות נוספת ליישום המוצלח של אסטרטגיית הצמיחה האחראית שאנו מובילים בשנים האחרונות, תוך שמירה על תיק אשראי איכותי ושמרני, ברמות סיכון נמוכות משמעותית מהמערכת. הטרנספורמציה הטכנולוגית פורצת הדרך שאנו מקדמים, לצד הובלת מהפכת שירות אנושית למען הלקוחות שלנו – מסייעים לנו גם להמשיך להציג תוצאות כספיות מצוינות וגם לזכות בכל יום מחדש באמונם של הלקוחות – בכל הסגמנטים. היעדים האסטרטגיים שפרסמנו היום לראשונה, המבוססים על יכולות שפיתחנו בשנים האחרונות – ובמיוחד יכולות טכנולוגיות מתקדמות ותהליכים יעילים ואפקטיביים, יאפשרו לנו להמשיך לשמור על המובילות שלנו בשוק גם בשנים הקרובות.



השנה החולפת התנהלה בצל המלחמה המתמשכת וברקע תנאי מאקרו מורכבים. בזכות ניהול סיכונים מוקפד ואחראי, לצד התגייסות מעוררת השראה של עובדינו – כולל רבים ששירתו תקופה ממושכת במילואים, הצלחנו לעמוד ביעדינו העסקיים. חוסנו של הבנק מאפשר לנו גם לתמוך באוכלוסיות רבות שנפגעו במלחמה ועל כך גאוותנו. כולי תקווה ששנת 2025 תהיה רגועה יותר מבחינה ביטחונית ותאפשר למשק להאיץ את ההתאוששות כדי ששנה זו תהיה שנת הריבאונד של הכלכלה הישראלית. לאומי, הבנק הגדול והמוביל בישראל, יהיה חלק משמעותי גם מתהליך זה. אסיים בתפילה למען השבת החטופים. אנחנו מחכים לכם בבית".



קבוצת לאומי – נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	שינוי במיליוני ש"ח	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		
		2023	2024	
(0.8)	(31)	3,850	3,819	הכנסות ריבית, נטו
(70.5)	(471)	668	197	הוצאות בגין הפסדי אשראי
33.2	431	1,297	1,728	הכנסות שאינן מריבית
(8.0)	(148)	1,860	1,712	הוצאות תפעוליות ואחרות
38.9	1,019	2,619	3,638	רווח לפני מיסים
48.9	425	869	1,294	הפרשה למס
33.9	594	1,750	2,344	רווח לאחר מס
40.8	31	76	107	חלק הבנק ברווחי חברות כלולות
34.2	625	1,826	2,451	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
		13.8	16.2	תשואה להון (%)
		1.20	1.63	רווח למניה (ש"ח)

שינוי ב-%	שינוי במיליוני ש"ח	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
		2023	2024	
3.2	512	15,997	16,509	הכנסות ריבית, נטו
(70.1)	(1,670)	2,383	713	הוצאות בגין הפסדי אשראי
27.4	1,418	5,181	6,599	הכנסות שאינן מריבית
0.1	10	6,894	6,904	הוצאות תפעוליות ואחרות
30.2	3,590	11,901	15,491	רווח לפני מיסים
36.0	1,434	3,988	5,422	הפרשה למס
27.2	2,156	7,913	10,069	רווח לאחר מס
69.4	615	(886)	(271)	חלק הבנק ברווחי חברות כלולות
39.4	2,771	7,027	9,798	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
		13.7	16.9	תשואה להון (%)
		4.58	6.46	רווח למניה (ש"ח)

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	31 בדצמבר		
	2023	2024	
8.6	419,486	455,519	אשראי לציבור, נטו
8.9	567,824	618,301	פיקדונות הציבור
13.1	54,497	61,658	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
7.4	731,497	785,551	סך כל המאזן

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31 בדצמבר		
2023	2024	
57.3	58.0	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
77.6	78.7	פיקדונות הציבור לסך המאזן
14.72	14.83	ההון הכולל לנכסי סיכון
11.66	12.17	הון רובד 1 לנכסי סיכון
6.65	6.94	יחס מינוף
124	123	יחס כסווי נזילות