



לאומי | דבר היו"ר

2022

## דבר יו"ר הדירקטוריון

זהו אולי אקסימורון, אבל דומה שהדבר הקבוע היחיד בתחומי הכלכלה והבנקאות הוא השינוי! שנת 2022, כשנים שקדמו לה, התאפיינה בתמורות משמעותיות, בקצבים מהירים, ובזירות פעילות רבות בארץ ובעולם. שינויים כרוכים לעתים בסיכונים, אך הם גם יוצרים הזדמנויות. דרכו של בנק לאומי היא לצפות פני עתיד: אנו נערכים לתרחישים מגוונים כדי לנהל את הסיכונים ולזהות את ההזדמנויות מבעוד מועד. אכן, השינויים של 2022 בסביבה העסקית של הבנק חייבו התאמות באסטרטגיה ובמדיניות, וכן בניהול המעשי. צעדים אלה אפשרו לבנק לחזק את מעמדו המקומי והבינלאומי, לשדרג את השירות ללקוחות, לטייב את התרבות הארגונית, להעצים את המשאב האנושי, לצמוח במגזרי הפעילות והשת"פים העסקיים, ולהבטיח את האיתנות ההונית ואת הנזילות.

אשתקד המשיך לאומי לקדם מהלכים פורצי דרך ביצירת שיתופי פעולה בינלאומיים. כיושב ראש לאומי קיבלתי את פניהם של חברי משלחות מהמזרח התיכון ומהעולם הרחב, והשתתפתי בוועידות אזוריות ובינלאומיות. ניתנה לי הזכות יוצאת הדופן לשאת דברים בוועידת 'יוזמת השקעות העתיד' (FII) - הוועידה הבינלאומית המשמעותית ביותר במזרח התיכון, שהתקיימה בריאד שבסעודיה. מדובר בביקור היסטורי, ראשון מסוגו, של בכיר בקהילה העסקית הישראלית במדינה זו. כמו כן, הוזמנתי לשאת דברי פתיחה בכנס הראשון של 'השבוע הפיננסי באבו דאבי'. ועוד: זכיתי לייצג את הבנק בוועידת האקלים העולמית COP27 בשארם א-שייח', מצרים, בפורום הכלכלי העולמי (WEF) בדאבוס, שווייץ, ובכנס ה-IMF and World Bank בווינגטון, ארה"ב. אנו משמרים, מחזקים, ויוזמים קשרים פוריים עם בכירי הבנקאות, הכלכלה והממשלים המדיניים, כולל במדינות באזורנו שמחוץ להסכמי אברהם. נמשיך לעשות זאת בשנים הקרובות לטובת לאומי, ולמען שגשוגם של הכלכלות, העמים והמדינות בסביבתנו ומעבר לה.

לאומי הגדיר את היבטי האחריות הסביבתית-חברתית-תאגידית (ESG) כעוגן מרכזי באסטרטגיית הבנק. במסגרת עשייתנו להגשמת מטרה זו הצבנו יעדים כמותיים למתן אשראי ירוק, והגדלנו את יתרת האשראי הירוק לסך של כ-18 מיליארד ש"ח. פעלנו לצמצום טביעת הרגל הפחמנית, ולהידוק כללי מימון לא ירוק. הנפקנו לראשונה אג"ח ירוק בסך חצי מיליארד דולר, ואף חתמנו עם בנק ההשקעות האירופי (EIB) על הסכם שיעודד מימון ירוק בתנאים אטרקטיביים. כמו כן, כחלק מהמדיניות החברתית שלנו 'מדור לדור', העמקנו את השותפות האסטרטגית עם ארגון 'אחריי', ועם עמותות ושותפויות חברתיות אחרות; זאת כדי להרחיב את השתלכותם של צעירים ומבוגרים מכל קצות המדינה בחיי החברה והכלכלה, ולקדם הסברה פיננסית, אוריינות דיגיטלית ומניעת הונאות סייבר. בשנה הנסקרת התנדבו כ-4,400 עובדים של לאומי במסגרות שונות, ובחשבון כולל תרמנו כ-32,000 שעות התנדבות לקהילה ולחברה. ההשקעה הכספית בקהילה של קבוצת לאומי עמדה על 38 מיליון ש"ח. ניתן למצוא את המידע הרלוונטי והמקיף בדוח האחריות התאגידית של לאומי, אשר מתפרסם לצד הדוח הפיננסי. אנו רואים בשני הדוחות חלקים של שלם אחד.

אנחנו ממשיכים להוביל ולקדם בנקאות יוזמת, חדשנית, ואחראית בעבור הלקוחות שלנו, תוך שימת דגש על שיפור מתן השירות. אנו משדרגים את המערכות הטכנולוגיות של הבנק, כשעם היוזמות לטובת הלקוח נמנות השבחה של עשרות סניפים, התקנת כספומטים מתקדמים, טיוב האפליקציה, הנגשת יעוץ היברידי בנייד ובסניף, ואף מתן משכנתא ושירותים נוספים ללא צורך בהגעה לסניף. לאומי מוסיף למנף בנקאות פתוחה לצורך ניהול פיננסי מושכל על ידי משקי בית. זהו הבנק הראשון בארץ שהשיק ללקוחותיו שירות שמאפשר להם לרכז ולנתח מידע פיננסי מחשבונות חיצוניים, כולל מחברות כרטיסי האשראי. במקביל, הבנק העמיק את שיתופי הפעולה עם פינטקים באמצעות השקת Finteka. לאומי הוא הבנק הראשון בארץ שהכריז על השקת שירות המאפשר ללקוחותיו לסחור בקריפטו. TheGarage - קרן הון ייעודית של לאומי להשקעות בפינטקים עוד בשלבים מוקדמים - כבר השקיעה בכמה סטרטאפים מוצלחים. במישור הבינלאומי השלמנו את עסקת המיזוג של לאומי ארה"ב עם ולתוך Valley Bank, תוך חיזוק השת"פ איתו בהעמדת אשראי באמריקה. כמו כן, במטרה לצמצם סיכונים ובו בזמן להתמקד ולהתמקצע באשראי בסגמנטים בהם יש ללאומי ניסיון ויכולות מוכחות, לאומי בריטניה השלים תהליך שבמסגרתו הפעילות שבוצעה בעבר באמצעות תאגיד בעל רישיון בנקאי, מבוצעת כיום באמצעות חברה להעמדת אשראי, תוך כדי החזרת הרישיון הבנקאי האחרון של לאומי מחוץ לישראל.

חיזוק חוויית העובד הינו תהליך שהבנק מתמיד להשקיע בו - בהעצמתו המקצועית, בצמיחתו הניהולית, ובשדרוג החוויה היומיומית. קורסים במגוון תחומים, בארץ ובארה"ב, מונגשים לעובדים, ומסלולי התפתחות בקריירה מנוהלים בקפידה. רוב מועסקי הבנק עובדים מהבית יום בשבוע, באפקטיביות מוכחת. ברבעון השלישי של 2023 יחל השלב האחרון של העברת העובדים לקמפוס לאומי בלוד, שמספק סביבת עבודה מודרנית. אציין כי 20% מהעובדים שנקלטו ב-2022 נמנים עם אוכלוסיות בגיוון חברתי. כ-60% מעובדי לאומי הן נשים, ושיעורן היחסי בהנהלה הבכירה הינו 53%.

במרצת 2022, לאומי הוביל שתי הנפקות מוצלחות של מניות ואגרות חוב בשווקים הגלובליים - בתמורה כוללת של 2.75 מיליארד ש"ח ו-496.7 מיליון דולר, בהתאמה, וכן הנפקת אג"ח ירוק בפתח 2023. הדבר מקבל משנה-חשיבות על רקע מצבם המתגבר, אז וכיום, של השווקים הבינלאומיים. הצלחת גיוסי ההון משקפת אמון חד-משמעי מצד המשקיעים הישראלים והעולמיים בלאומי ובמהלכים שאנו מקדמים.

ההנפקות אותן הזכרתי הגדילו את ההון הרגולטורי ואפשרו את המשך אסטרטגיית הצמיחה והשאת הערך לבעלי המניות. כיום, הלימות ההון רובד 1 וההון הכולל של הבנק הינה 11.46% ו-14.29% (לעומת 10.21% ו-13.50% של הסף הרגולטורי), בהתאמה, והנזילות עומדת על 131% (לעומת 100% של הסף הרגולטורי). הרווח הנקי לשנת 2022 צמח בכ-28% לכדי 7,709 מיליון ש"ח, והוא משקף תשואה של 17% על ההון. עיקר ההכנסות והרווחיות נובע מפעילות בעסקי הליבה, מפיתוח מנועי צמיחה חדשים במסגרת עסקים אלה, וממינוף החוזקות וההזדמנויות לצמיחה בריאה במגזרי פעילות נבחרים. חיזוק המשאב האנושי והטכנולוגי מיצב את לאומי כאחד הבנקים היעילים בעולם, עם יחס יעילות של כ-37.5%. עם פרסום דוח כספי זה לשנת 2022, אנו מכריזים על דיבידנד של 698 מיליון ש"ח, נוסף על חלוקת דיבידנד בסכום כולל של כ-1,077 מיליון ש"ח בגין רווחי שלושת הרבעונים הראשונים של 2022. לאחר תקופת הדוח החלו אירועים ציבוריים - חקיקתיים וחברתיים, אשר קיימת אי-וודאות רבה לגבי אופן התפתחותם ומידת השפעתם על הכלכלה הישראלית בטווח הבינוני והארוך, וכנגזרת מכך על תוצאות הבנק. כולי תקווה להכלת המצב, ושכולנו נצא מחוזקים ממנו.

בנימה אישית, אני מבקש להודות בחום למשקיעים, לדירקטוריון, להנהלה, לעובדים, ללקוחות ולכלל בעלי העניין. תודה לכולכם על השותפות האיתנה, ועל שנה נוספת של תמיכה והבעת אמון בי ובלאומי. אני מצוין זאת על רקע כובד האחריות וגודל הזכות שאני חש במילוי תפקידי. בזכותכם, ויחד אתכם, לאומי - הבנק הוותיק במדינה - ביסס את מעמדו כבנק הגדול והמוביל בישראל. בטוחני שבזכות מנהלינו ועובדינו המקצועיים והמסורים, התרבות הארגונית של שאיפה למצוינות ולקיימת אחריות, ההשקעות בטכנולוגיה ובחדשנות, היזמות של השותפים והספקים, האמון של הלקוחות והמשקיעים, המחויבות לפעילות הסביבתית, החברתית והממשל התאגידי, וכמובן הכרת הייעוד והשליחות של הדירקטוריון - בזכות כל אלה לאומי ימשיך להוביל.

בברכה,



ד"ר סאמר חאג' יחיא  
יושב ראש הדירקטוריון

13 במרס 2023