

הודעה לעיתונות

דוחות כספיים
רבעון שני 2024



בנק לאומי מסכם את הרבעון השני של 2024 עם רווח של כ-2.3 מיליארד ש"ח ותשואה להון של כ-16%

- בנטרול ירידת הערך שנרשמה בגין ההשקעה ב-Valley, התשואה להון ברבעון השני עמדה על שיעור של 20.2%
- הדיבידנד הכולל ברבעון השני מסתכם בכ-908 מיליוני ש"ח, מתוכם 681 מיליוני ש"ח דיבידנד במזומן והיתרה ברכישה עצמית. הדיבידנד והרכישה העצמית מסתכמים לכ-40% מהרווח הנקי לרבעון
- לאומי ממשיך להציג באופן עקבי שיפור ביחס היעילות: 28.7% ברבעון השני
- פיקדונות הציבור גדלו בשיעור של 8.8% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד
- תיק האשראי צמח ב-5.9% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד
- איכות תיק האשראי: יחס ה-NPL ושיעור החובות הבעייתיים ממשיכים להיות נמוכים ועומדים על 0.56%-1.49% בהתאמה
- מדדים פיננסיים איתנים: יחס כיסוי נזילות של 130%, יחס הון רוברד 1 של 12.04% ויחס הון כולל של 15.04%

הרווח הנקי ברבעון השני של 2024 הסתכם בכ-2.3 מיליארדי ש"ח, בהשוואה לכ-2.5 מיליארדי ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

התשואה להון ברבעון השני של 2024 עמדה על כ-16% (20.2% בנטרול ירידת הערך בסך של 0.6 מיליארד ש"ח בגין ההשקעה ב-Valley), בהשוואה ל-19.4% ברבעון המקביל אשתקד.

יחס היעילות ברבעון השני של 2024 עמד על 28.7%, בהשוואה ל-29.5% ברבעון המקביל אשתקד.

הדיבידנד ברבעון השני מסתכם בכ-908 מיליוני ש"ח, מתוכם 681 מיליוני ש"ח דיבידנד במזומן והיתרה ברכישה עצמית. הדיבידנד והרכישה העצמית מסתכמים לכ-40% מהרווח הנקי לרבעון.

פיקדונות הציבור: גידול של 8.8% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הפיקדונות של לקוחות פרטיים עלו בשיעור של 4.7%.

תיק האשראי הכולל לציבור: גידול של 5.9% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

צמיחה אחראית בתיק האשראי העסקי תוך התמקדות בסגמנטים האסטרטגיים: הבנק המשיך למקד את הצמיחה שלו בתיק האשראי במגזר העסקי, המסחרי ובמשכנתאות. מתחילת השנה תיק האשראי גדל בשיעור כולל של 3.4%, כאשר התיק העסקי גדל בשיעור של 5.1%, התיק המסחרי גדל בשיעור של 2.0% ותיק המשכנתאות גדל בשיעור של 4.7%.



איכות תיק האשראי של הבנק: יחס ה-NPL ושיעור החובות הבעייתיים ממשיכים להיות נמוכים ועומדים על 0.56% ו-1.49% בהתאמה.

ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ברבעון השני של 2024 משקפות הכנסה בשיעור של כ-0.02% מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור, לעומת הוצאה בשיעור של 0.31% ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסה להפסדי אשראי נובעת בעיקר מגבייה ומירידה בשיעורי החובות הבעייתיים, שקוזזו בחלקם מהפרשה ייעודית נוספת בגין חוסר הוודאות בשל המלחמה.

הלימות הון גבוהה: יחס הון עצמי רובד 1 נכון ליום 30 ביוני 2024 עמד על שיעור של 12.04%, ויחס ההון הכולל עמד על שיעור של 15.04%.

יחס כיסוי הנזילות נכון ליום 30 ביוני 2024 עמד על 130%.

יוזמות הבנק בעקבות המלחמה: הבנק נקט בשורה ארוכה של פעולות מגוונות למען הציבור הרחב ולמען הלקוחות. היוזמה האחרונה שבה נקט הבנק הינה שורת הטבות ייחודיות לנשות ואנשי מערך המילואים. בנוסף, הבנק העמיד לאחרונה סך של כ-30 מיליוני ש"ח לתמיכה במילואימניקים, בעלי עסקים ועצמאים.

יוזמות 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. זאת, במטרה להקל עליהם ככל שניתן בתקופה מורכבת זו. 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.

בנוסף, 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** עד לשיקומו המלא; **פרויקט "קטיף לאומי"**, שבמסגרתו סטודנטים אשר התנדבו לסייע באופן רציף לחקלאים בקטיף, קיבלו מהבנק מלגת מימון מלאה עבור שנת לימודים אקדמית; **ומיזם "בגרויות לאומי"**, שבמסגרתו הבנק מסייע לבני נוער בכל רחבי הארץ לצורך הכנה למבחני הבגרות, עם דגש מיוחד על מרכזי למידה במקומות בהם מרוכזים מפונים מהצפון והדרום.

האומדן העדכני של עלות ההקלות והתרומות בעקבות המלחמה מוערך בכ-554 מיליוני ש"ח.



התפתחות סעיפי המאזן:

ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ב-30 ביוני 2024 הסתכם ב-58.4 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-51.8 מיליארדי ש"ח ב-30 ביוני 2023 - גידול של 12.9%.

האשראי לציבור נטו הסתכם ב-30 ביוני 2024 ב-433.8 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-409.6 מיליארדי ש"ח ב-30 ביוני 2023 - גידול של 5.9%.

האשראי לדיור (משכנתאות) הסתכם ב-30 ביוני 2024 ב-138.3 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-125.6 מיליארדי ש"ח ב-30 ביוני 2023 - גידול של 10.1%.

האשראי ללקוחות פרטיים הסתכם ב-30 ביוני 2024 ב-29.6 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-31.2 מיליארדי ש"ח ב-30 ביוני 2023 - קיטון של 5.1%.

האשראי לעסקים קטנים הסתכם ב-30 ביוני 2024 ב-26.7 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-25.8 מיליארדי ש"ח ב-30 ביוני 2023 - גידול של 3.5%.

האשראי למגזר המסחרי הסתכם ב-30 ביוני 2024 ב-63.8 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-64.1 מיליארדי ש"ח ב-30 ביוני 2023 - קיטון של 0.5%.

האשראי למגזר העסקי הסתכם ב-30 ביוני 2024 ב-133.8 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-125.3 מיליארדי ש"ח ב-30 ביוני 2023 - גידול של 6.8%.

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-30 ביוני 2024 ב-581.2 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-534.0 מיליארדי ש"ח ב-30 ביוני 2023 - גידול של 8.8%.

הפיקדונות של לקוחות פרטיים הסתכמו ב-30 ביוני 2024 ב-224.2 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-214.1 מיליארדי ש"ח ב-30 ביוני 2023 - גידול של 4.7%.

הפיקדונות של עסקים קטנים הסתכמו ב-30 ביוני 2024 ב-56.9 מיליארדי ש"ח, בהשוואה ל-53.3 מיליארדי ש"ח ב-30 ביוני 2023 - גידול של 6.8%.

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024 עמד על שיעור של 12.04%, בהשוואה ל-11.23% ב-30 ביוני 2023.

יחס ההון הכולל ליום 30 ביוני 2024 עמד על שיעור של 15.04%, בהשוואה ל-14.44% ב-30 ביוני 2023.



קבוצת לאומי – נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	שינוי במיליוני ש"ח	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2023	2024	
2.2	94	4,284	4,378	הכנסות ריבית, נטו
	(336)	318	(18)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(3.3)	(47)	1,412	1,365	הכנסות שאינן מריבית
(1.9)	(32)	1,683	1,651	הוצאות תפעוליות ואחרות
11.2	415	3,695	4,110	רווח לפני מסים
(1.8)	(24)	1,364	1,340	הפרשה למס
18.8	439	2,331	2,770	רווח לאחר מס
	(623)	122	(501)	חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות
(7.5)	(184)	2,453	2,269	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
		19.4	15.9	תשואה להון (%)
		1.59	1.49	רווח למניה (ש"ח)

שינוי ב-%	שינוי במיליוני ש"ח	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 יוני		
		2023	2024	
(0.8)	(67)	8,212	8,145	הכנסות ריבית, נטו
(71.8)	(520)	724	204	הוצאות בגין הפסדי אשראי
56.8	1,410	2,483	3,893	הכנסות שאינן מריבית
5.0	164	3,312	3,476	הוצאות תפעוליות ואחרות
25.5	1,699	6,659	8,358	רווח לפני מסים
26.2	590	2,253	2,843	הפרשה למס
25.2	1,109	4,406	5,515	רווח לאחר מס
52.6	511	(972)	(461)	חלק הבנק בהפסדי חברות כלולות
47.2	1,620	3,434	5,054	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
		13.6	18.0	תשואה להון (%)
		2.23	3.32	רווח למניה (ש"ח)



התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

שינוי ב-%	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
5.9	409,565	433,799	אשראי לציבור, נטו
8.8	533,977	581,187	פיקדונות הציבור
12.9	51,771	58,435	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
6.9	686,857	734,039	סך כל המאזן

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

ליום 30 ביוני		
2023	2024	
59.6	59.1	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
77.7	79.2	פיקדונות הציבור לסך המאזן
14.44	15.04	ההון הכולל לנכסי סיכון
11.23	12.04	הון רובד 1 לנכסי סיכון
6.69	6.99	יחס מינוף
128	130	יחס כיסוי נזילות