

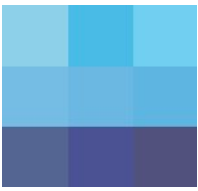
14 באוגוסט 2018 < ג' באלול תשע"ח

תשואה להון של 9.9% בחציון הראשון של 2018;

תשואה להון של 11.1% ברבעון השני של 2018

הבנק יחלק דיבידנד בסך 361 מיליון שקלים בגין רווחי הרבעון השני;
מתחילת 2018 הסתכמו הדיבידנד והרכישה העצמית של המניות לסך הקרוב
למיליארד שקלים

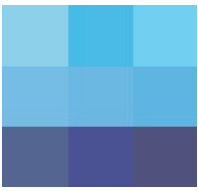
- < **הרווח הנקי** במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-1,633 מיליון שקלים, בהשוואה ל-1,498 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד - עלייה של 9%. הרווח הנקי ברבעון השני של 2018 הסתכם ב-903 מיליון שקלים, בהשוואה ל-876 מיליון שקלים ברבעון השני אשתקד - עלייה של 3.1%.
- < **התשואה להון** במחצית הראשונה של שנת 2018 עמדה על שיעור של 9.9%, בהשוואה לתשואה של 9.6% בתקופה המקבילה אשתקד. התשואה להון ברבעון השני של 2018 עמדה על שיעור של כ-11.1%, בהשוואה לתשואה של 11.3% ברבעון השני אשתקד.
- < **לאומי ממשיך להחזיק בתיק האשראי האיכותי במערכת** - ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2018 עמדו על שיעור של 0.09% מתיק האשראי, בהשוואה לשיעור של 0.11% בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של השנה שיעור ההוצאה להפסדי אשראי היה נמוך מאפס (הכנסה).
- < **המשך מגמת השיפור ביחס היעילות** - יחס של 61.9% במחצית הראשונה של 2018 בהשוואה ליחס של 62.2% במחצית המקבילה אשתקד, ויחס של 63.1% לשנת 2017.
- < **יחס הון עצמי רובד 1** במחצית הראשונה של 2018 הסתכם ב-11.17%, ויחס ההון הכולל הסתכם ב-14.34%.
- < **הבנק יחלק דיבידנד בסך 361 מיליון שקלים** בגין רווחי הרבעון השני. בגין רווחי המחצית הראשונה של 2018 הסתכמו הדיבידנד לכ-653 מיליון שקלים.
- < **רכישה עצמית של מניות** - בסוף מאי 2018 החל הבנק ביישום תוכנית לרכישה עצמית של מניות בהיקף של עד 700 מיליון שקלים. עד למועד אישור הדוחות הכספיים רכש הבנק מניות בהיקף של 303 מיליון שקלים.



- < **הכנסות הריבית נטו** במחצית הראשונה של 2018 עלו בכ-382 מיליון שקלים, עלייה של 9.5% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות הריבית נטו ברבעון השני של השנה גדלו כשיעור של 11.5% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.
- < **ההוצאות התפעוליות** גדלו במחצית הראשונה של שנת 2018 בכ-81 מיליון שקלים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול מקורו במענק הירתמות לעובדים שנרשם ברבעון השני של השנה, על רקע שינויים מבניים בבנק.

אירועים נוספים:

- < **מכירת לאומי קארד** - במהלך חודש יולי 2018 התקשר הבנק עם קרן ההשקעות האמריקאית **Warburg Pincus** בעסקה למכירת מלוא אחזקותיו במניות לאומי קארד (אחזקה של 80%). התמורה בגין מלוא מניות לאומי קארד נקבעה לסך של 2.5 מיליארד שקלים, כאשר חלקו של הבנק הינו 2 מיליארד שקלים. בנוסף, בהתקיים תנאים מסוימים, יהיה זכאי הבנק לתמורה עתידית נוספת בסך של עד 273 מיליון שקלים. בכפוף להשלמת העסקה, צפוי הבנק לרשום רווח, לאחר מס, של כ-234 מיליון שקלים.
- < **הכנסת שותף אסטרטגי ל-Bank Leumi USA** - בחודש מאי 2018 הושלמה מכירת 15% ממניות חברת הבת בארה"ב ל-**ENDICOTT** ו-**MSD** לפי שווי של כ-1 מיליארד דולר. הרווח מהעסקה נזקף ישירות להון הבנק.
- < **מימוש מניות אבגול** - בחודש יולי 2018 הושלמה מכירת האחזקות ב'אבגול תעשיות' באמצעות לאומי פרטנרס, חברת בת בבעלות מלאה של הבנק. הבנק צפוי לרשום רווח מהמכירה, לפני מס, בסך של כ-124 מיליון שקלים.

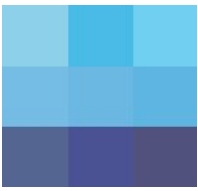


המשך יישום אסטרטגיית הבנק:

- < **לאומי ממשיך להוביל את תחום הבנקאות הדיגיטלית בישראל**, עם גידול בהיקפי הפעילות של PEPPER, לצד המשך פיתוח מוצרים דיגיטליים חדשניים ופורצי-דרך, דוגמת 'משכנתא דיגיטלית' וכלים נוספים המאפשרים התנהלות פיננסית חכמה.
- < **הקמת חטיבת תפעול** - הבנק ממשיך לקדם הקמת חטיבת תפעול חדשה, אשר תחל בפעילותה במהלך 2019. הקמת חטיבת תפעול ייעודית נועדה לרכז את כלל הפעילויות התפעוליות תחת קורת גג אחת, על מנת להביא לשיפור האפקטיביות, פישוט תהליכים, הפחתת סיכונים והתייעלות.
- < **גידול באשראי** - הבנק ממשיך במדיניותו לצמיחה סלקטיבית באשראי, תוך ניהול סיכונים מוקפד ושמירה על איכות תיק האשראי.

התפתחות סעיפי המאזן:

- < **ההון העצמי של קבוצת לאומי ליום 30 ביוני 2018** הסתכם ב-34.7 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-32.5 מיליארד שקלים ב-30 ביוני 2017.
- < **יחס המינוף ליום 30 ביוני 2018** עמד על 7%, לעומת יחס מזערי של 6% הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים.
- < **יחס הנזילות ליום 30 ביוני 2018** עמד על שיעור של 124%, בהשוואה ליחס מזערי של 100% הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים.
- < **האשראי לציבור נטו ליום 30 ביוני 2018** הסתכם ב-272.1 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-264.5 מיליארד שקלים ליום 30 ביוני 2017.
- < **פיקדונות הציבור הסתכמו ב-30 ביוני 2018** ב-361.2 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-342.8 מיליארד שקלים ליום 30 ביוני 2017.



קבוצת לאומי - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
	שינוי ב%	2017	2018	
2017				
8,046	9.5	4,038	4,420	הכנסות ריבית, נטו
172	(18.9)	143	116	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5,428	(8.9)	2,507	2,283	הכנסות שאינן מריבית
8,501	2.0	4,070	4,151	הוצאות תפעוליות ואחרות
4,801	4.5	2,332	2,436	רווח לפני מיסים
1,692	(7.2)	844	783	הפרשה למס
3,109	11.1	1,488	1,653	רווח לאחר מס
92	(52.0)	25	12	חלק הבנק ברווחי חברות כלולות
(29)	-	(15)	(32)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,172	9.0	1,498	1,633	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
9.8%		9.6%	9.9%	תשואה להון (באחוזים)
2.08		0.98	1.07	רווח למניה (ש"ח)

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני שקלים)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני				
	שינוי ב%	2017	2017		2018
1.5	267,952	2.8	264,534	^(N) 272,065	אשראי לציבור
(0.3)	362,478	5.4	342,766	361,220	פיקדונות הציבור
4.6	33,167	6.6	32,521	34,679	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
(0.1)	450,838	3.1	436,967	450,448	סך כל המאזן

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2017	2018	
59.4	60.5	^(N) 60.4	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
80.4	78.4	80.2	פיקדונות הציבור לסך המאזן
14.99	14.97	14.34	ההון הכולל לנכסי סיכון
11.43	11.21	11.17	הון רובד 1 לנכסי סיכון
6.94	6.93	7.00	יחס מינוף
122	127	124	יחס כיסוי נזילות
0.06	0.11	^(N) 0.09	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו
63.1	62.2	61.9	ההוצאות התפעוליות והאחרות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)
2.05	2.07	2.20	הכנסות ריבית נטו, ליתרה ממוצעת של נכסים נושאי ריבית (NIM)

(א) לרבות האשראי של לאומי קארד אשר החל מהמאזן ליום 31 במרץ 2018 מסווג כנכס מוחזק למכירה.