

6 במרץ 2018 < כ' אדר תשע"ח

רווח נקי של 3.2 מיליארד ש"ח, תשואה להון של 9.8% לקבוצת לאומי בשנת 2017

- התשואה להון הסתכמה ל-10.8% ברבעון הרביעי של השנה
 - הדיבידנד בגין שנת 2017 הסתכם לכמיליארד ש"ח
 - הבנק פרסם תכנית לרכישה עצמית של מניות בהיקף של עד 700 מיליון ש"ח
- < תשואה גבוהה על ההון - בשנת 2017 חל גידול בתשואה על ההון לשיעור של 9.8%. הגידול נבע בעיקרו מפעילות ליבה - המשך עליה בהכנסות לצד ירידה בהוצאות. התשואה להון ברבעון הרביעי של השנה עמדה על שיעור של 10.8%.
- < הרווח הנקי לשנת 2017 הסתכם לכ-3.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לרווח של 2.8 מיליארד בשנת 2016, המשקף גידול של 13.7%. הרווח לרבעון הרביעי של שנת 2017 הסתכם לכ-854 מיליון ש"ח.
- בנטרול סעיפים חד פעמיים התשואה להון בשנת 2017 עמדה על שיעור של 9.3% בהשוואה לשיעור של 8.4% אשתקד. סעיפים חד פעמיים - השנה, בעיקר רווח ממכירת מבנה, על רקע תהליכי ההתייעלות בבנק, ובשנת 2016 - הכנסה ממכירת ויזה אירופה, הכנסה מהסדר ביטוחי בגין הלקוחות האמריקאים, הוצאות שכר חד פעמיות והוצאות מס חד פעמיות.
- < יחס ההון העצמי רובד 1 עמד ליום 31 בדצמבר 2017 על שיעור של כ-11.43%.
- < הבנק פרסם תכנית לרכישה עצמית של מניות בהיקף של עד 700 מיליון ש"ח.
- < דירקטוריון הבנק אישר חלוקת דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי לרבעון הרביעי בסך של כ-342 מיליון ש"ח. הדיבידנד הכולל בגין שנת 2017 הסתכם לסך של כ-969 מיליון ש"ח.
- < גידול בהכנסות - בשנת 2017, גדלו ההכנסות מריבית נטו והכנסות שאינן מריבית בשיעור של כ-4.2% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
- < ירידה בהוצאות - בשנת 2017, ירדו הוצאות השכר בכ-150 מיליון ש"ח בהשוואה לשנת 2016, ירידה בשיעור של כ-2.8%. מצבת העובדים ירדה בשנת 2017 ב-435 עובדים, ובשש השנים האחרונות כלמעלה מ-2,900 עובדים. ההוצאות התפעוליות האחרות, בנטרול הפיצוי הביטוחי שהתקבל אשתקד, ירדו בשיעור של 4.8%.



◀ **לאומי ממשיך להחזיק בתיק האשראי האיכותי במערכת - הבנק ממשיך ביישום מדיניות האשראי הזהירה המאפיינת אותו לאורך שנים.** מדיניות זו ממשיכה לקבל ביטוי בהוצאה להפסדי אשראי אשר הסתכמה בשנת 2017 לשיעור של 0.06% בלבד.

יישום אסטרטגיית הבנק:

◀ **לאומי ממשיך להוביל את תחום הבנקאות הדיגיטלית בישראל.** לצד פיתוח לאומי דיגיטל, השיק הבנק בהצלחה בשנת 2017 את PEPPER - חווית בנקאות פורצת דרך וייחודית, וב-2018 צפוי הבנק להמשיך ולהרחיב את פעילות PEPPER.

◀ **לאומי ממשיך להוביל את בנקאות ההיטק בישראל באמצעות לאומי טק אשר מרכזת כיום את הפעילות הפיננסית של כ-60% מחברות ההייטק הישראליות.**

◀ **הבנק ממשיך בצמיחה באשראי באופן אחראי וסלקטיבי, תוך הקפדה על ניהול סיכונים מאוזן.** תיק האשראי ל-31 בדצמבר 2017 גדל בכ-6 מיליארד ש"ח ביחס לתיק האשראי ל-31 בדצמבר 2016. בנטרול השפעת הייסוף, הגידול באשראי הסתכם לסך של כ-9 מיליארד ש"ח.

אירועים נוספים הצפויים במהלך 2018:

◀ **הקמת מערך תפעול -** הבנק עורך בחינה אסטרטגית לגבי מרכז התפעול של יחידות הבנק השונות בשנת 2019 במסגרת חטיבת תפעול, אשר תעניק שירותים לכלל קווי העסקים של הבנק. במסגרת זו, מקים הבנק, בימים אלה, מערך תפעול עבור פעילות החטיבה הבנקאית ולשם קליטת יחידות נוספות מחטיבות אחרות.

◀ **מינוי רואי חשבון -** ועדת הביקורת של הבנק החליטה בתיאום עם בנק ישראל, להתחיל בשנת 2018 בהליך חדש למינוי רואי חשבון מבקרים לבנק לשנת 2019 או 2020. ההחלטה התקבלה בין היתר לאור העובדה שההליך האינטנסיבי לבחירת רואי החשבון המבקרים של הבנק לשנת 2018 היה ממושך ומורכב¹.

◀ **רכישה עצמית של מניות -** ביום 5 במרץ 2018 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית רכישה עצמית של מניות בתקופה שמתחילה ביום 1 באפריל 2018 ומסתיימת ביום 31 במרץ 2019, בהיקף של עד 700 מיליון ש"ח. תוכנית הרכישה העצמית כפופה לכך שבמועד כל רכישה יחס ההון העצמי רובד 1 לפי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו יעמוד על לא פחות מ-10.9%, גם בהתחשב ברכישה העצמית.

¹ ראו לעניין זה דיווח מידי של הבנק מיום 28.9.2017 בעניין זימון אסיפה כללית (אסמכתא: 01-086014-2017).



התפתחות סעיפי המאזן:

- < **הון העצמי המיוחס לבעלי המניות של קבוצת לאומי** ליום 31 בדצמבר 2017 הסתכם ב-33.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-31.3 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2016, גידול של 5.8%.
- < **יחס המינוף** ליום 31 בדצמבר 2017 עמד על 6.94% לעומת יחס מזערי של 6% הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים.
- < **יחס הנזילות** ליום 31 בדצמבר 2017 עמד על שיעור של 122% בהשוואה ליחס מזערי של 100% הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים.
- < **האשראי לציבור נטו** ליום 31 בדצמבר 2017 עלה ל-268.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-262.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.
- < **פיקדונות הציבור** ב-31 בדצמבר 2017 עלו ל-362.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-346.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.



דברי יו"ר דירקטוריון לאומי, דוד ברודט:

"הדו"ח הכספי השנתי של קבוצת לאומי המסכם את שנת 2017 מעיד כי אנו קוצרים את פירותיה של האסטרטגיה שהתווה הדירקטוריון ושישמה בצורה יוצאת-דופן על ידי מנהלי ועובדי הקבוצה: אסטרטגיה המבוססת על ראייה ארוכת-טווח, עקביות, נחישות והעזה. כאשר עיקר ההכנסות והרווחיות נובעים מעסקי הליבה, אנחנו יודעים שאנחנו נמצאים על המסלול הנכון. זאת ועוד: לאומי חזר, לראשונה מזה שש שנים, לחלק דיבידנד בגובה של עד 40% מהרווח הנקי. חלוקה זו התאפשרה הודות לעובדה שעמדנו בצורה מרשימה ביעדים המתגרים שהצבנו לעצמנו.

הריבית הריאלית השלילית בישראל הסתכמה בשנה שחלפה במינוס 0.2%. ניתן להעריך כי תהליך הנורמליזציה של העלאת ריבית בנק ישראל ינוע בקצב מדוד ואף איטי בשנים הקרובות ויושפע ממידת ההתאוששות הכלכלית בארץ ובעולם. יש לצפות להעלאת ריבית ראשונה לקראת סוף שנת 2018."



דברי מנכ"לית לאומי, רקפת רוסק עמינח:

"תעשיית הבנקאות הגלובלית חווה שינויים אדירים המשנים את המודל העסקי ואת פני העולם הפיננסי כולו. כדי להתאים את לאומי לעולם המשתנה התווינו אסטרטגיה מדויקת ובהתאם אנו מובילים תהליך טרנספורמציה שמייצר שיפור עמוק ומתמשך בפעילות הקיימת שלנו, ובמקביל אנו משקיעים בחדשנות ובפיתוח יכולות המתאימות לעולם הבנקאות המשתנה - היינו הראשונים להשקיע בדיגיטל וראשונים להשיק את פפר.

יישום מדויק ועקבי של כל אלה אפשר לנו להציג עוד שנה של תוצאות מצויינות בקבוצת לאומי. תוצאות אלה משקפות שיפור עקבי ומתמשך בליבת הפעילות בכל אחד מקווי העסקים.

תוצאות אלה, לצד הגידול בהלימות ההון אפשרו חלוקת דיבידנד בגין שנת 2017 בסך של כמיליארד ש"ח. בנוסף, מודיע לאומי על תכנית לרכישה עצמית של מניות בסך של עד 700 מיליון ש"ח. אין צעד חזק מזה כדי להעיד על אמון ההנהלה והדירקטוריון בחוסן הבנק ובתכנית האסטרטגית שהתווינו גם לשנים הבאות.

לאומי, עם מיקוד עסקי ברור, הלימות הון חזקה, תשואה גבוהה שמגיעה מעסקי ליבה ועם העובדים הטובים ביותר במערכת הבנקאית - נמצא בעמדה מצוינת להמשיך במימוש החזון - "להנהיג בנקאות יוזמת וחדשנית עבור הלקוח."



קבוצת לאומי - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות

שינוי	שינוי	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
		2016	2017	
ב-%		במיליוני ש"ח		
6.9	520	7,526	8,046	הכנסות ריבית, נטו
+	297	(125)	172	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
0.4	20	5,408	5,428	הכנסות שאינן מריבית
(0.9)	(79)	8,580	8,501	הוצאות תפעוליות ואחרות
7.2	322	4,479	4,801	רווח לפני מיסים
(1.5)	(25)	1,717	1,692	הפרשה למס
12.6	347	2,762	3,109	רווח לאחר מס
39.4	26	66	92	חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות
21.6	8	(37)	(29)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
13.7	381	2,791	3,172	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
		9.3	9.8	תשואה להון (באחוזים)
		1.85	2.08	רווח למניה (ש"ח)

התפתחות סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		
2016	2017	
261,957	267,952	אשראי לציבור, נטו
346,854	362,478	פיקדונות הציבור
31,347	33,167	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
438,603	450,838	סך כל המאזן

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31 בדצמבר		
2016	2017	
59.7	59.4	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
79.1	80.4	פיקדונות הציבור לסך המאזן
15.21	15.02	ההון הכולל לנכסי סיכון
11.15	11.43	הון רובד 1 לנכסי סיכון
6.77	6.94	יחס מינוף
132	122	יחס כיסוי נזילות
(0.05)	0.06	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו
0.24	0.19	מזה: הוצאות בגין הפרשה קבוצתית מתוך האשראי לציבור, נטו
(0.03)	0.04	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך כלל סיכון האשראי לציבור
66.3	63.1	ההוצאות התפעוליות והאחרות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)
1.94	2.05	הכנסות ריבית נטו, ליתרה ממוצעת של נכסים נושאי ריבית (NIM)