

רווח נקי של 1.891 מיליארד שקלים לקבוצת לאומי בשנת 2011

29 במרץ 2012 < ו' ניסן תשע"ב

◀ תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי בשנת 2011 - 8.3%

◀ הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם בשנת 2011 ב- 1.889 מיליארד שקלים

◀ הרווח המימוני מפעילות שוטפת גדל ב- 14.2% והסתכם ב- 7.49 מיליארד שקלים

◀ המשך הגידול בסעיפים המאזניים: סך המאזן (גידול של 11.4%), האשראי לציבור נטו (גידול של 7.7%) ופיקדונות הציבור (גידול של 11.9%)

◀ הלימות ההון של הבנק הגיעה ל- 14.34%, מזה יחס הון ליבה של 8.07%

◀ בשנת 2011, העניקה קבוצת לאומי תרומות וחסויות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של 32.4 מיליון שקלים

דבר יו"ר דירקטוריון לאומי, מר דוד ברודט:

"המשק הישראלי חווה בחודשים האחרונים האטה, כתוצאה מההאטה הכלכלית בעולם, ובעיקר בגוש היורו, מהשפעות המחאה החברתית, מהעומס הרגולטורי ומהסיכונים הגיאופוליטיים. גורמים אלה ימשיכו להעיב על הסביבה הכלכלית שלנו גם בתקופה הקרובה, והם אינם מקלים על פעילות המערכת הבנקאית הישראלית ועל לאומי בכלל זה. התכנית האסטרטגית של לאומי, לוקחת בחשבון את האלמנטים הללו, ובגינים אישר הדירקטוריון את החלטת הנהלת הבנק לבצע תכנית התייעלות מקיפה בשנים 2012-2014, לרבות מיזוג בלמ"ש שיתבצע בשנה הנוכחית, ויושם פרויקט "מתקדמים יחד" לשיפור חוויית הלקוח. השנה הפך לאומי לבנק הראשון בישראל המתנהל ללא גרעין שליטה. מצב זה מטיל עול גדול על כתפי דירקטוריון הבנק, ואנו מתעתדים לפקח על עבודת הבנק מתוך אחריות גדולה ונאמנות רבה ללקוחות, לעובדים ולציבור הרחב המחזיק במניות הבנק".



דבר מנכ"ל קבוצת לאומי, גב' גליה מאור:

"מתוך מחויבות בסיסית ומחלטת לכספם של אחרים, הובלתי בלאומי במהלך 17 השנים האחרונות, תפיסה הנשענת על ראייה אסטרטגית ארוכת טווח ועל ניהול מוקפד של סיכונים. גם אם כנגזרת מתפיסה זו, חוינו תקופות קצרות של פגיעה בתשואה על ההון, הרי שלאורך זמן הוכח כי גישה זו היא הנכונה, משרתת בראש ובראשונה את הלקוח, כמו גם את האינטרסים ארוכי הטווח של העובדים ושל בעלי המניות. הבנו תמיד כי הלקוח הוא הנכס המשמעותי ביותר שלנו, ועלינו לשקוד כל העת, ובכל מגזרי הלקוחות, על שיפור חוויית הלקוח, כך שלכל אחד, בהתאם לצרכיו, תינתן האפשרות ליהנות משירות בנקאי ברמה הגבוהה ביותר. אני משוכנעת שלאומי ישכיל גם בעתיד, ולאורך זמן, לפעול לפי עקרונות אלה, לשפר את יכולת ניהול הסיכונים, ולפעול בהתמדה למען שיפור חוויית הלקוח, כך שללקוחותיו ימשיכו ליהנות מהמוצר הבנקאי האיכותי ביותר, יציבותו הטובה תישמר, ומעמדו כגורם מוביל במערכת הבנקאית יתחזק".

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2011.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בשנת 2011 ב- 1,891 מיליון שקלים, לעומת רווח של 2,334 מיליון שקלים בשנת 2010. הירידה ברווח הנקי נובעת בעיקרה מההאטה בכלכלה העולמית והמקומית, שגרמה לירידת שערים של ניירות הערך הנסחרים בבורסה בישראל, וכתוצאה מכך, לירידה בהכנסות התפעוליות והאחרות ולעלייה בהוצאות השכר (הפרשות לכיסוי ההפסדים בקופות לפיצויים ותגמולים). יש לציין כי הרווח הנקי בשנת 2010 כלל, בין השאר, רווח בלתי רגיל בסך 183 מיליון שקלים, שנבע רובו ככולו ממכירת החזקות הבנק במניות פז.

הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם בשנת 2011 ב- 1,889 מיליון שקלים, לעומת 2,151 מיליון שקלים מפעולות רגילות בשנת 2010.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2011 ב- 8.3% לעומת 10.3% בשנת 2010.

תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכמה בשנת 2011 ב- 8.3% לעומת 9.5% בשנת 2010.

- ◀ **סך המאזן של קבוצת לאומי** הסתכם ב- 31.12.2011 ב- 365.9 מיליארד שקלים, לעומת 328.3 מיליארד שקלים ב- 31.12.2010 (גידול של 11.4%).
- ◀ **האשראי לציבור נטו** הסתכם ב- 31.12.2011 ב- 241.3 מיליארד שקלים, לעומת 224.0 מיליארד שקלים ב- 31.12.2010 (גידול של 7.7%).
- ◀ **פיקדונות הציבור** הסתכמו ב- 31.12.2011 ב- 279.4 מיליארד שקלים, לעומת 249.6 מיליארד שקלים ב- 31.12.2010 (גידול של 11.9%).
- ◀ **ההון העצמי** הסתכם ב- 31.12.2011 ב- 23.4 מיליארד שקלים, לעומת 23.3 מיליארד שקלים ב- 31.12.2010 (גידול של 0.3%).
- ◀ **הנכסים הכספיים של הציבור בניהול הקבוצה**, מאזניים וחוף-מאזניים, הסתכמו ב- 31.12.2011 בכ- 898 מיליארד שקלים, לעומת כ- 889 מיליארד שקלים ב- 31.12.2010 (גידול של 1%).
- ◀ **יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון** (הלימות הון) של לאומי הסתכם ב- 31.12.2011 ב- 14.34%, לעומת 14.96% ב- 31.12.2010. יחס ההון ליבה לנכסי סיכון הסתכם ב- 31.12.2011 ב- 8.07%, לעומת 8.43% ב- 31.12.2010.

הרווח הנקי של הקבוצה
הסתכם בשנת 2011
ב- 1,891 מיליון שקלים

גידול בפרמטרים
המאזניים:

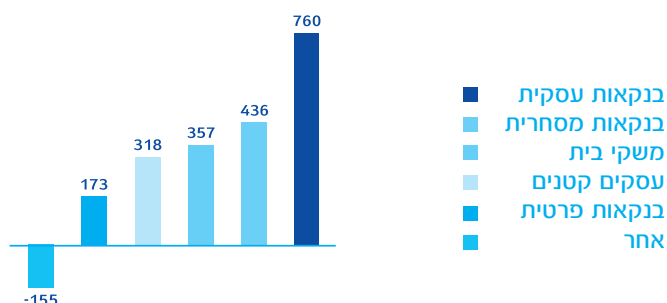
הקיטון ברווח הנקי בשנת 2011
לעומת 2010 מוסבר בעיקר
מהגורמים הבאים

מאידך, הגורמים שלהלן
קיצו חלקית את הירידה
ברווח בשנת 2011

תרומת מגזרי הפעילות
העיקריים של לאומי לרווח הנקי
מפעולות רגילות בשנת 2011

תרומת מגזרי הפעילות לרווח
הנקי מפעולות רגילות
(במיליוני שקלים)

- ◀ גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 150 מיליון שקלים, לפני השפעת המס.
- ◀ קיטון בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 375 מיליון שקלים, לפני השפעת המס.
- ◀ גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות (כולל שכר) בסך 396 מיליון שקלים, לפני השפעת המס.
- ◀ קיטון בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך 272 מיליון שקלים, נטו.
- ◀ קיטון ברווח מפעולות בלתי רגילות בסך 181 מיליון שקלים, נטו. הרווח הנקי ב- 2010 כלל, בין השאר, רווח בלתי רגיל בסך 183 מיליון שקלים, שנבע רובו ככולו ממכירת החזקות הבנק במניות פז.
- ◀ גידול ברווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 117 מיליון שקלים, לפני השפעת המס. הרווח המימוני מפעילות שוטפת גדל ב- 14.2% והסתכם ב-7.49 מיליארד שקלים.
- ◀ קיטון בשיעור המס האפקטיבי בעקבות חקיקת החוק לשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב-2011, אשר ביטל את מתווה ההפחתה של שיעור מס החברות וקבע, ששיעור מס החברות יעמוד על 25% החל משנת 2012. כתוצאה מכך, נרשם גידול בנכסי המס של לאומי כנגד הפחתה בהוצאות המיסים הנדחים, בהיקף של 326 מיליון שקלים. הפחתה זו נרשמה לאחר שבשנת 2009, עם קביעת מתווה הפחתת שיעור מס החברות ע"י ממשלת ישראל, רשם הבנק גידול בהוצאות מיסים הנדחים בסך של כ-146 מיליון שקלים. משנת 2012 ואילך ישלם הבנק את מס חברות לפי השיעור החדש שנקבע.
- ◀ מגזר הבנקאות העסקית תרם כ- 40.2% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ- 760 מיליון שקלים. מתוך כך, כ- 209 מיליון שקלים בגין פעילויות של בנייה ונדל"ן.
- ◀ מגזר משקי הבית תרם כ- 18.9% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ- 357 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר הבנקאות המסחרית תרם כ- 23.1% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ- 436 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר העסקים הקטנים תרם כ- 16.8% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ- 318 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר הבנקאות הפרטית תרם כ- 9.2% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ- 173 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר ניהול פיננסי ואחר הפסיד 155 מיליון שקלים, כתוצאה מירידת ערך בסך 268 מיליון שקלים, נטו, בעיקר מההשקעה במניות חברת פרטנר, והפרשות לכיסוי ההפסדים בקופות לפיצויים ותגמולים, בסך 296 מיליון שקלים, נטו.



סיכום תוצאות חברות בנות בקבוצת לאומי לשנת 2011



בנק לאומי למשכנתאות
לאומי למשכנתאות סיכם את שנת 2011 ברווח נקי של כ- 203 מיליון שקלים, לעומת 176 מיליון שקלים בשנת 2010, גידול של כ- 15%. האשראי לציבור הסתכם בסוף 2011 ב- 56.3 מיליארד שקלים, לעומת 51.1 מיליארד שקלים בסוף 2010, גידול של כ- 9.8%. ב- 2011 העמיד הבנק הלוואות חדשות בסך כ- 11.1 מיליארד שקלים, לעומת 13.3 מיליארד שקלים ב-2010. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2011 ב- 12.88%. בתחילת 2012 הודיע לאומי על מיזוגו של בנק לאומי למשכנתאות לתוך לאומי, והקמת מערך משכנתאות בחטיבה הבנקאית של הבנק. המיזוג צפוי להסתיים עד סוף שנה זו.

לאומי קארד

לאומי קארד סיכמה את שנת 2011 ברווח נקי של כ- 177 מיליון שקלים, לעומת ב- 158 מיליון שקלים בשנת 2010, גידול של כ- 12%. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2011 ב- 18%. הכנסות החברה הסתכמו בשנת 2011 ב- 938 מיליון שקלים, לעומת 876 מיליון שקלים ב- 2010, גידול של כ- 7%. מספר כרטיסי האשראי התקינים שבידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2011 בכ- 2.04 מיליון, לעומת כ- 1.9 מיליון כרטיסים בסוף 2010.



בנק ערבי ישראלי

בנק ערבי ישראלי סיכם את שנת 2011 ברווח נקי של כ- 109 מיליון שקלים, לעומת כ- 75 מיליון שקלים בשנת 2010, גידול של כ- 45.3%. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2011 ב- 30.2%. סך הכנסות הבנק הסתכמו בשנת 2011 בכ- 379 מיליון שקלים, לעומת כ- 345 מיליון שקלים בשנת 2010. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2010 ב- 15.6% ויחס הון רובד I לנכסי סיכון הסתכם ב- 11.3%.



לאומי פרטנרס

לאומי פרטנרס, מנהלת את תיק ההשקעות הריאליות של קבוצת לאומי, בשווי מוערך בכ- 6.5 מיליארד שקלים. התיק כולל אחזקות מהותיות בשורה של חברות, לצד מגוון של קרנות פרייבט אקוויטי בארץ ובחו"ל. ב- 2011 הציגה החברה הפסד של 108 מיליון שקלים, לעומת רווח של 160 מיליון שקלים ב- 2010.



Leumi Partners

בנק לאומי ארה"ב

בנק לאומי USA סיכם את שנת 2011 ברווח נקי של 20.1 מיליון דולר, לעומת 15.8 מיליון דולר בשנת 2010, גידול של כ- 27.2%. מאזן הבנק הסתכם בסוף 2011 ב- 5.7 מיליארד דולר, לעומת 5.2 מיליארד דולר בסוף 2010, גידול של כ- 10%, וההון העצמי הסתכם בסוף 2011 ב- 517 מיליון דולר לעומת 501 מיליון דולר בסוף 2010, גידול של כ- 3%. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2011 ב- 13.26%.



Bank Leumi USA

בנק לאומי בריטניה

בנק לאומי UK סיכם את שנת 2011 ברווח נקי של 12.1 מיליון ליש"ט, לעומת 6.4 מיליון ליש"ט ב-2010. מאזן הבנק גדל בכ- 2% והסתכם בסוף 2011 בכ- 1.5 מיליארד ליש"ט, וההון העצמי הסתכם בסוף 2011 ב- 119 מיליון ליש"ט, לעומת 109 מיליון ליש"ט בסוף 2010. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2011 ב- 13.87%.

בנק לאומי שווייץ

בנק לאומי שווייץ סיכם את שנת 2011 ברווח של 3.6 מיליון פר"ש, לעומת 6.5 מיליון פר"ש בשנת 2010. היקף הנכסים שבניהול הבנק הסתכם בסוף שנת 2010 ב- 3.6 מיליארד פר"ש, לעומת 4.2 מיליארד פר"ש בסוף 2010. מאזן הבנק הסתכם בסוף 2011 ב- 1.1 מיליארד פר"ש, לעומת 1.3 מיליארד פר"ש בסוף 2010. לאחרונה השלים בנק לאומי שווייץ את רכישת בנק Safdie ואת מיזוגו אל בנק לאומי שווייץ תחת המותג Leumi Private Bank.

בנק לאומי רומניה

בנק לאומי רומניה סיים את שנת 2011 עם הפסד נקי של 7.2 מיליון דולר, לעומת הפסד נקי של 16.5 מיליון דולר ב- 2010. מאזן הבנק הסתכם בסוף 2011 ב- 337 מיליון דולר, לעומת 358 מיליון דולר בסוף 2010, וההון העצמי הסתכם בסוף 2011 ב- 59 מיליון דולר, לעומת 69 מיליון דולר בסוף 2010.

בנק לאומי לוקסמבורג

בנק לאומי לוקסמבורג סיים את שנת 2011 ברווח נקי של 5.0 מיליון אירו, לעומת רווח של 5.0 מיליון אירו ב- 2010. היקף הנכסים שבניהול הבנק הסתכם בסוף שנת 2011 ב- 663 מיליון אירו, לעומת 705 מיליון אירו בסוף 2010. מאזן הבנק הסתכם בסוף שנת 2011 ב- 611 מיליון אירו, לעומת 515 מיליון אירו בסוף 2010.



Bank Leumi (UK) plc



Bank Leumi (Switzerland)



Bank Leumi Romania



Bank Leumi (Luxembourg) S.A.

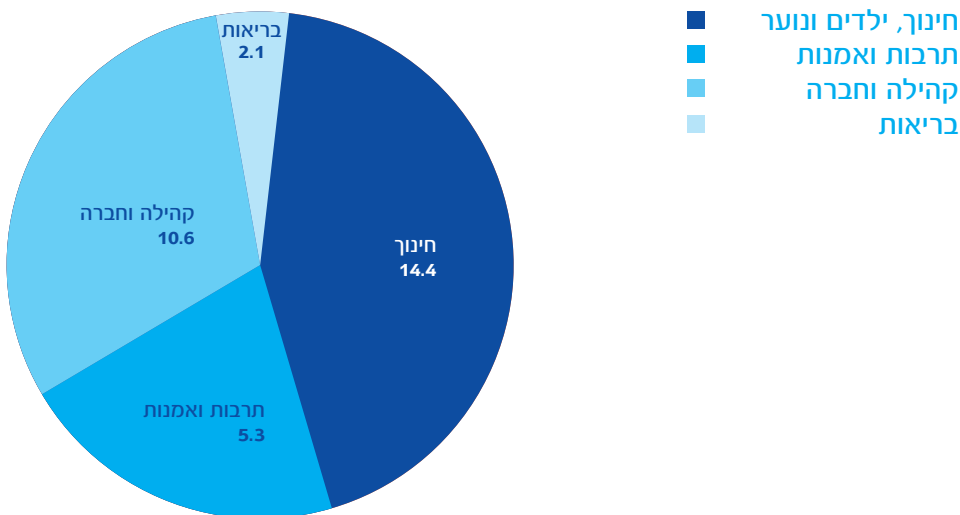
מעורבות בקהילה

לאומי, אשר הוקם בשנת 1902, כזרוע הפיננסית של התנועה הציונית, הקפיד מאז הקמתו להיות שותף פעיל בחברה ובקהילה שבקרבה הוא פועל. כחלק מתפיסתו תורם הבנק למוסדות ולארגונים שונים בתחומי החינוך, החברה, התרבות, האמנות והבריאות. בשנים האחרונות שם הבנק דגש על תמיכה בחינוך והשכלה, עידוד היזמות וטיפול המנהיגות בקרב בני הנוער בפריפריה.

לאומי מדורג בקבוצת הפלטינה של החברות המדורגות על ידי מדד מעלה לאחריות תאגידית. דירוג מעלה בוחן את החברות המובילות במשק על פי עמידתן בקריטריונים של אחריות תאגידית. הדירוג מתבסס על קריטריונים מפורטים בשישה תחומים מרכזיים מתוך מכלול תחומי האחריות התאגידית של עסקים: איכות סביבה, אתיקה בעסקים, סביבת עבודה, זכויות אדם, מעורבות בקהילה, ממשל תאגידי ודיווח חברתי סביבתי.

כחלק מהמחויבות הכוללת לקהילה, מעודד לאומי את עובדיו להיות מעורבים בקהילה, ומספק להם תשתית והזדמנויות להתנדב ולתרום. אלפי עובדים מתנדבים בפרויקטים המתבצעים במסגרת "לאומי אחרי", "יזמים צעירים" ופרויקטים נוספים שיזם הבנק ומשמשים מודל לחיקוי עבור החניכים. הודות למודעות הגוברת לנושא התרומה לקהילה, יוזמים סניפים ויחידות פרויקטים עצמאיים מקומיים בגיבוי הנהלת לאומי.

בשנת 2011, תרמה קבוצת לאומי והעניקה חסויות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של 32.4 מיליון שקלים, מתוכם סך התרומות הוא כ- 24.5 מיליון שקלים. בחמש השנים האחרונות (2007-2011) הסתכמו התרומות והחסויות של קבוצת לאומי למטרות חברתיות בסך של 138.3 מיליון שקלים.



התפלגות התרומות והחסויות בשנת 2011 בהתאם להתפלגות על פי נושאים (במיליוני שקלים) סה"כ - 32.4 מיליון שקלים

קבוצת לאומי - נתונים עיקריים
מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר			
שיעור שינוי באחוזים	2010	2011	שיעור שינוי באחוזים	2010	2011	
(8.1)	2,141	1,968	1.6	7,433	7,550	רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
81.6	212	385	25.7	584	734	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(16.1)	1,090	915	(9.1)	4,111	3,736	הכנסות תפעוליות ואחרות
(7.5)	2,295	2,122	5.0	7,951	8,347	הוצאות תפעוליות ואחרות
23.8	499	618	(12.2)	2,151	1,889	רווח נקי מפעולות רגילות
24.6	496	618	(19.0)	2,334	1,891	רווח נקי לתקופה
				9.5%	8.3%	תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות
				10.3%	8.3%	תשואת הרווח הנקי

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)

שינוי ב-%	ליום 31 בדצמבר 2010	ליום 31 בדצמבר 2011	
11.4	328.3	365.9	סך כל המאזן
7.7	224.0	241.3	אשראי לציבור
11.9	249.6	279.4	פיקדונות הציבור
0.3	23.3	23.4	הון עצמי

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר		
2010	2011	
68.2	66.0	אשראי לציבור לסך המאזן
76.0	76.4	פיקדונות הציבור לסך המאזן
14.96	14.34	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
8.43	8.07	הון רובד I לנכסי סיכון
0.26	0.30	הוצאה בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.22	1.00	מרווח פיננסי
68.9	74.0	ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)
66.8	69.8	סך כל ההוצאות התפעוליות בנטרול הוצאות שכר מיוחדות מסך כל ההכנסות