



הודעה לעיתונות

רווח נקי של 931 מיליון שקלים לקבוצת לאומי בשנת 2012

21 מרץ 2013 | י' ניסן תשע"ג

- ◀ תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי בשנת 2012 הסתכמה ב-3.8%
- ◀ הכנסות ריבית, נטו גדלו בשנת 2012 ב-4.2% והסתכמו בכ-7.4 מיליארד שקלים
- ◀ ההכנסות שאינן מריבית גדלו ב-14.3% והסתכמו בכ-4.8 מיליארד שקלים
- ◀ הגידול בסעיפים המאזניים כלל גידול של כ-10.3 מיליארד שקלים בסך המאזן, המהווה עלייה של 2.8% וגידול של כ-10.1 מיליארד שקלים בפיקדונות הציבור, המהווה עלייה של 3.6%
- ◀ הלימות ההון של הבנק הגיעה ל-14.87%, מזה יחס הון ליבה של 8.55%
- ◀ היקף התרומות והחסויות למטרות חברתיות וקהילתיות שהעניקה קבוצת לאומי הסתכם בשנת 2012 ב-32.6 מיליון שקלים



דבר יו"ר מועצת המנהלים של לאומי, מר דוד ברודט

"ההאטה העולמית, בצד הרגולציה הגוברת, מציבות בפני הבנקים הישראליים אתגרים לא פשוטים, ואני שמח לומר שלאומי מגיע אליהם חזק ומוכן. מצבו של הבנק טוב בהרבה מכפי שמשתקף בדוח שהצגנו היום. עסקי הליבה שלנו חזקים במידה שמאפשרת לנו לנקוט בצעדים יזומים ואמיצים, אשר אמנם פוגעים בשורת הרווח בטווח הקצר, אך הם בבחינת השקעה אשר בטוחני כי תחזיר את עצמה. השנה האחרונה היתה עבורנו שנה של שינויים: חילופי משמרות בהנהלת הבנק, תהליכי התייעלות מקיפים ועמוקים, התמקדות וחשיבה אסטרטגית. זו היתה שנה מאתגרת ללאומי כארגון, ושנה מאתגרת לכל אחת ואחד מעובדינו. מהשנה הזו יצאנו מחוזקים וממוקדים בעתיד, בזכות המוטיווציה, המסירות והנחישות של אנשינו. אין לי ספק כי בשנה הקרובה תמשיך הנהלת הבנק להצעיד אותו קדימה בנחישות, בגיבוי ובתמיכה מלאים של דירקטוריון הבנק ושלי".

דבר המנכ"ל הראשי של קבוצת לאומי, גב' רקפת רוסק עמינח

"לאומי מסכם שנה של התמודדות עם אתגרים מורכבים: השנה העמקנו את תכנית ההתייעלות וקידמנו את הטיפול בסוגיית המיסוי של הלקוחות האמריקאיים. לאלה אמנם היתה השפעה מהותית על תוצאות לאומי ב-2012 אך אין לי ספק שגישה זו של ניהול והתמודדות עם האתגרים תסייע לנו לבסס תשתיות יציבות לטווח ארוך. לצד אתגרים אלה הגדילה קבוצת לאומי ב-2012 במידה משמעותית את הנכסים שבניהולה ואת הכנסותיה מעסקי הליבה. מתוך הדוח בולט גם חוסנה של הקבוצה: תיק אשראי איכותי עם חשיפה מזערית לקבוצות הלווים הגדולות, נזילות גבוהה ויחסי הלימות הון נאותים. אני משוכנעת שהנהלת לאומי, יחד עם העובדים המסורים והמקצועיים, יציעו את לאומי קדימה, לשיאים והישגים חדשים".



קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2012.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בשנת 2012 ב-931 מיליון שקלים, לעומת רווח של 1,891 מיליון שקלים בשנת 2011. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2012 ב-3.8% לעומת 8.3% בשנת 2011.

הרווח הנקי של הקבוצה
הסתכם בשנת 2012
ב-931 מיליון שקלים

גידול בפרמטרים המאזניים:

- ◀ **סך המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-31.12.2012 ב-376.2 מיליארד שקלים, לעומת 365.9 מיליארד שקלים ב-31.12.2011 (גידול של 2.8%).**
- ◀ **האשראי לציבור נטו הסתכם ב-31.12.2012 ב-241.3 מיליארד שקלים, בדומה לשנת 2011.**
- ◀ **פיקדונות הציבור הסתכמו ב-31.12.2012 ב-289.5 מיליארד שקלים, לעומת 279.4 מיליארד שקלים ב-31.12.2011 (גידול של 3.6%).**
- ◀ **ההון העצמי הסתכם ב-31.12.2012 ב-24.9 מיליארד שקלים, לעומת 23.4 מיליארד שקלים ב-31.12.2011 (גידול של 6.6%).**
- ◀ **הנכסים הכספיים של הציבור בניהול הקבוצה, מאזניים וחץ-מאזניים, הסתכמו ב-31.12.2012 בכ-989 מיליארד שקלים, לעומת כ-898 מיליארד שקלים ב-31.12.2011 (גידול של 10.1%).**
- ◀ **יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (הלימות הון) של לאומי הסתכם ב-31.12.2012 ב-14.87%, לעומת 14.34% ב-31.12.2011.**
- ◀ **יחס ההון ליבה לנכסי סיכון הסתכם ב-31.12.2012 ב-8.55%, לעומת 8.07% ב-31.12.2011.**

הקיטון ברווח הנקי בשנת 2012 לעומת 2011 מוסבר בעיקר מהגורמים הבאים:

- ◀ **הוצאות בגין החקירות בארה"ב, בסך 400 מיליון שקלים**
- ◀ **הוצאות בגין פרישה מוקדמת, בסך 323 מיליון שקלים**
- ◀ **גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 502 מיליון שקלים**
- ◀ **גידול בהוצאות מס בסך 393 מיליון שקלים**
- ◀ **ירידה ברווחיות החברות הכלולות בסך 215 מיליון שקלים**

הקיטון ברווח הנקי בשנת 2012
לעומת 2011 מוסבר בעיקר
מהגורמים הבאים

מאידך, הגורמים שלהלן קיזזו חלקית את הירידה ברווח בשנת 2012:

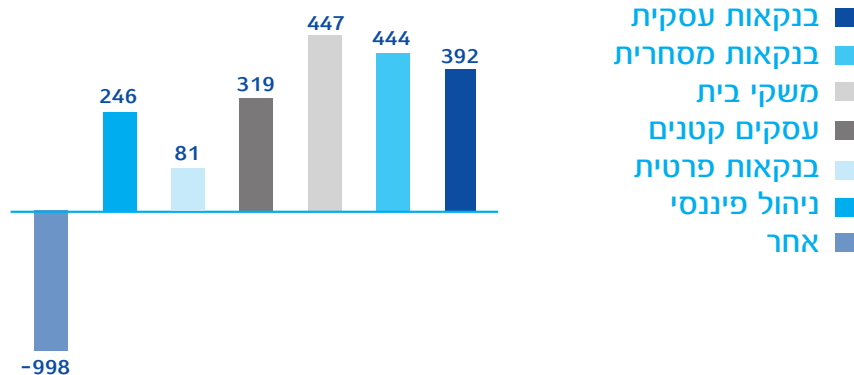
- ◀ **גידול בהכנסות ריבית, נטו בסך 301 מיליון שקלים**
- ◀ **גידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 599 מיליון שקלים**

מאידך, הגורמים שלהלן קיזזו
חלקית את הירידה ברווח
בשנת 2012



תרומת מגזרי הפעילות העיקריים של לאומי לרווח הנקי בשנת 2012

- ◀ תרומת מגזרי הפעילות העיקריים של לאומי לרווח הנקי בשנת 2012
- ◀ מגזר הבנקאות העסקית תרם לרווח הנקי של לאומי כ-392 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר משקי הבית תרם לרווח הנקי של לאומי כ-447 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר הבנקאות המסחרית תרם לרווח הנקי של לאומי כ-444 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר העסקים הקטנים תרם לרווח הנקי של לאומי כ-319 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר הבנקאות הפרטית תרם לרווח הנקי של לאומי כ-81 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר ניהול פיננסי תרם לרווח הנקי 246 מיליון שקלים, זאת לאחר שמנטרלים ממגזר פיננסי ואחר את ההפרשה בגין החקירות בארה"ב, ההפרשה בגין פרישת עובדים במסגרת השינוי המבני, השפעת ההשקעות הריאליות והוצאות הפנסיה, אשר אינם מיוחסים לפי מגזרי פעילות.



תרומת מגזרי הפעילות לרווח הנקי (במיליוני שקלים)



בנק לאומי למשכנתאות:

לאומי למשכנתאות סיכם את שנת 2012 ברווח נקי של כ-303 מיליון שקלים, לעומת 203 מיליון שקלים בשנת 2011, גידול של כ-49.3%. האשראי לציבור הסתכם בסוף 2012 ב-62.4 מיליארד שקלים, לעומת 56.3 מיליארד שקלים בסוף 2011, גידול של כ-10.9%. ב-2012 העמיד הבנק הלוואות חדשות בסך כ-12.8 מיליארד שקלים, לעומת 11.1 מיליארד שקלים ב-2011. שיעור המימון הממוצע LTV של יתרת תיק האשראי ליום 31 בדצמבר 2012 עומד על 50.6%. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2012 ב-11.85% ב-1 בינואר 2013 נכנס לתוקף מיזוג לאומי למשכנתאות והפיכתו למערך בתוך בנק לאומי.

לאומי קארד:

לאומי קארד סיכמה את שנת 2012 ברווח נקי של כ-180 מיליון שקלים, לעומת 177 מיליון שקלים בשנת 2011, גידול של כ-1.7%. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2012 ב-16%. הכנסות החברה הסתכמו בשנת 2012 ב-954 מיליון שקלים, לעומת 940 מיליון שקלים ב-2011, גידול של כ-1.5%. מספר כרטיסי האשראי התקינים שבידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2012 בכ-2.14 מיליון, לעומת כ-2.04 מיליון כרטיסים בסוף 2011.

בנק ערבי ישראלי:

בנק ערבי ישראלי סיכם את שנת 2012 ברווח נקי של כ-103.1 מיליון שקלים, לעומת כ-108.7 מיליון שקלים בשנת 2011, קיטון של כ-5.2%. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2012 ב-21.8%. סך הכנסות הבנק הסתכמו בשנת 2012 בכ-405.9 מיליון שקלים, לעומת כ-379.4 מיליון שקלים בשנת 2011. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2012 ב-14.76% ויחס הון רובד I לנכסי סיכון הסתכם ב-10.84%.

לאומי פרטנרס:

לאומי פרטנרס, מנהלת את תיק ההשקעות הריאליות של קבוצת לאומי, בשווי מוערך בכ-5.7 מיליארד שקלים. התיק כולל אחזקות מהותיות בשורה של חברות, לצד מגוון של קרנות פרייבט אקוויטי בארץ ובחו"ל. ב-2012 הציגה החברה הפסד של 43 מיליון שקלים, לעומת הפסד של 108 מיליון שקלים ב-2011.

בנק לאומי ארה"ב:

בנק לאומי USA סיכם את שנת 2012 ברווח נקי של 22.5 מיליון דולר, לעומת 20.1 מיליון דולר בשנת 2011, גידול של כ-11.9%. מאזן הבנק הסתכם בסוף 2012 ב-5.4 מיליארד דולר, לעומת 5.7 מיליארד דולר בסוף 2011, קיטון של כ-5.3%, וההון העצמי הסתכם בסוף 2012 ב-541 מיליון דולר לעומת 517 מיליון דולר בסוף 2011, גידול של כ-4.6%. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2012 ב-14.47%.

סיכום תוצאות חברות בנות
בקבוצת לאומי לשנת 2012



יותר חכם.





בנק לאומי בריטניה:

בנק לאומי UK סיכם את שנת 2012 ברווח נקי של 4.6 מיליון ליש"ט, לעומת 12.1 מיליון ליש"ט ב-2011. מאזן הבנק גדל בכ-4.9% והסתכם בסוף 2012 בכ-1.6 מיליארד ליש"ט, וההון העצמי הסתכם בסוף 2012 ב-134 מיליון ליש"ט, לעומת 119 מיליון ליש"ט בסוף 2011. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2012 ב-15.53%.



Bank Leumi (UK) plc

Leumi Private Bank:

Leumi Private Bank (בנק לאומי שווייץ) סיכם את שנת 2012 ברווח של 0.3 מיליון פר"ש, לעומת 3.6 מיליון פר"ש בשנת 2011. היקף הנכסים שבניהול הבנק הסתכם בסוף שנת 2012 ב-5.2 מיליארד פר"ש, לעומת 3.6 מיליארד פר"ש בסוף 2011. מאזן הבנק הסתכם בסוף 2012 ב-1.9 מיליארד פר"ש, לעומת 1.1 מיליארד פר"ש בסוף 2011.



בנק לאומי רומניה:

בנק לאומי רומניה סיים את שנת 2012 עם רווח נקי של 3.6 מיליון דולר, לעומת הפסד נקי של 7.2 מיליון דולר ב-2011. מאזן הבנק הסתכם בסוף 2012 ב-308 מיליון דולר, לעומת 337 מיליון דולר בסוף 2011, וההון העצמי הסתכם בסוף 2012 ב-60 מיליון דולר, לעומת 59 מיליון דולר בסוף 2011.



Bank Leumi Romania

בנק לאומי לוקסמבורג:

בנק לאומי לוקסמבורג סיים את שנת 2012 ברווח נקי של 3.0 מיליון אירו, לעומת רווח של 3.6 מיליון אירו ב-2011. היקף הנכסים שבניהול הבנק הסתכם בסוף שנת 2012 ב-739 מיליון אירו, לעומת 663 מיליון אירו בסוף 2011. מאזן הבנק הסתכם בסוף שנת 2012 ב-473 מיליון אירו, לעומת 611 מיליון אירו בסוף 2011.



Bank Leumi (Luxembourg) SA



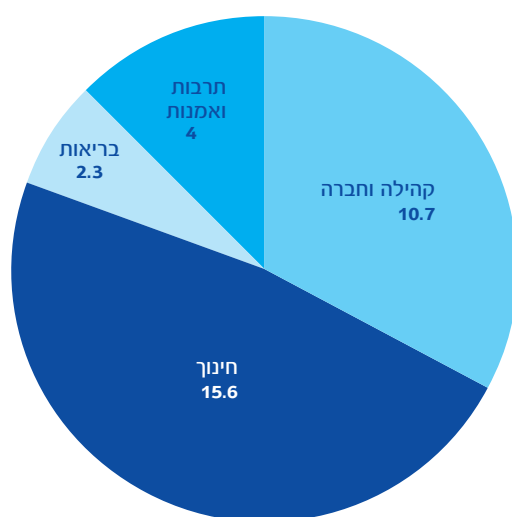
מעורבות בקהילה

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 גם השנה בקבוצת הפלטינה של מדד מעלה הבוחן את החברות המובילות במשק על פי עמידתן בקריטריונים של אחריות תאגידית. הדירוג מתבסס על קריטריונים מפורטים הנוגעים בשישה תחומים מרכזיים מתוך מכלול תחומי האחריות התאגידית: איכות סביבה, אתיקה בעסקים, סביבת עבודה, זכויות אדם, מעורבות בקהילה, ממשל תאגידי ודיווח חברתי סביבתי.

כחלק ממחויבותו לחברה הישראלית, 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. כחלק מהעלאת המודעות וחשיבות התרומה לקהילה, יוזמים סניפים ויחידות פרויקטים עצמאיים מקומיים, בגיבוי הנהלת לאומי.

בשנת 2012, תרמה קבוצת לאומי והעניקה חסויות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של 32.6 מיליון שקלים, מתוכם סך התרומות הוא כ-24 מיליון שקלים. בחמש השנים האחרונות (2008-2012) הסתכמו התרומות והחסויות של קבוצת לאומי למטרות חברתיות בסך של כ-150 מיליון שקלים.



■ חינוך, ילדים ונוער
■ תרבות ואמנות
■ קהילה וחברה
■ בריאות

התפלגות התרומות והחסויות
בשנת 2012 בהתאם
להתפלגות על פי נושאים
(במיליוני שקלים)
סכום כולל: 32.6 מיליון שקלים



קבוצת לאומי - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)						
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר			
שינוי באחוזים	2011	2012	שינוי באחוזים	2011	2012	
6.3	1,679	1,784	4.2	7,107	7,408	הכנסות ריבית, נטו
-	385	386	68.4	734	1,236	הוצאות בגין הפסדי אשראי
15.9	1,203	1,394	14.3	4,175	4,774	הכנסות שאינן מריבית
23.1	2,121	2,611	9.1	8,341	9,100	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	618	(259)	(50.8)	1,891	931	רווח נקי לתקופה
				8.3%	3.8%	תשואת הרווח הנקי

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)			
שינוי ב-%	ל-31 בדצמבר 2011	ל-31 בדצמבר 2012	
2.8	365.9	376.2	סך כל המאזן
-	241.3	241.3	אשראי לציבור
3.6	279.4	289.5	פיקדונות הציבור
6.6	23.4	24.9	הון עצמי

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)		
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר		
2011	2012	
66.0	64.1	אשראי לציבור לסך המאזן
76.4	77.0	פיקדונות הציבור לסך המאזן
76.6	75.0	יחס נזילות (יחס אשראי לסך פקדונות)
14.34	14.87	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
8.07	8.55	הון ראשוני לנכסי סיכון (רובד ראשון)
0.30	0.51	הוצאה בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
73.9	74.7	הוצאות תפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס יעילות)
73.9	68.8	סך כל ההוצאות התפעוליות בנטרול הפרשות בגין פרישה מוקדמת והלקוחות האמריקאים מסך כל ההכנסות