



דבר היו"ר 31 בדצמבר 2016

דוח זה אינו מהווה דוח תקופתי בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970. הדוח התקופתי (אשר כולל את כל הפרטים לגבי דירקטורים ונושאי משרה בכירה הדרושים לפי הוראות בנק ישראל) דוח על הסיכונים והערכת האקטואר של זכויות עובדים נמצאים באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך www.magna.isa.gov.il. הדוח על הסיכונים ותאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.leumi.co.il אודות < מידע כספי ואסיפות < גילויים פיקוחיים נוספים < גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

דבר יו"ר הדירקטוריון

קבוצת לאומי מסכמת את שנת 2016 ברווח נקי של 2,791 מיליון ש"ח; בתשואת רווח נקי של 9.3% על ההון העצמי; גולת הכותרת, הינה העמידה ביחס הלימות הון (רובד 1) מעבר ליעד הרגולטורי, באופן בו היחס עומד על 11.15%. היעד שהוצב על ידי הרגולטור היה מאתגר, והושג, אם יורשה לי, בצורה מרשימה. הצלחנו לעמוד בו הודות ליישום עקבי ונחוש של המדיניות שהתווה דירקטוריון הקבוצה על ידי הנהלת הבנק.

השנה האחרונה עמדה בסימן שינויים רבים בארגון, אשר נגזרו משני מחוללים עיקריים: עמידה ביעדים רגולטוריים, והמשך יישומו של האני מאמין של הקבוצה - **הנהגתה של בנקאות חדשנית ויוזמת עבור לקוחותינו.**

במהלך השנה החולפת חלו שינויים משמעותיים ביחידות הבנק: **החטיבה הבנקאית** הנהיגה רפורמה מקיפה וחדשנית בפלטפורמת הפעילות שלה, הכוללת מעבר ממבנה המנוהל לפי מרחבים גיאוגרפיים, למבנה המבוסס על ארבעה קווי עסקים ייעודיים, המותאמים לצרכי הלקוחות: קמעונאות, פרימיום, בנקאות פרטית ועסקים קטנים. לצד זאת, השלמנו בהצלחה את מיזוגו של בנק ערבי לתוך לאומי.

בראשית 2016 הקמנו חטיבה חדשה - **החטיבה לבנקאות דיגיטלית.**

חטיבה זו משמשת כגוף האמון בלאומי על חדשנות, התפתחות השימוש בדאטה בכל תחומי העשייה מול כל קווי העסקים בקבוצה וזאת במטרה לייצר עבור הלקוחות את המוצרים המתאימים והמתקדמים ביותר.

תחת מסגרת זו השקנו בחנויות האפליקציות את אפליקציית התשלומים PEPPER Pay ואת אפליקציית הבנקאות PEPPER (האחרונה פתוחה, בשלב זה, למוזמנים בלבד). המדובר בבשורה משמעותית במערכת הבנקאית. אני סבור, כי PEPPER ישמש כמדגלור וכוכב צפון בעולם הבנקאות, ההולך ומשנה את פניו ברוח המהפכה הדיגיטלית. PEPPER הוא פני העתיד בבנקאות. אנו - קבוצת לאומי - גאים להיות אלו שנושאים את ה"לפיד הדיגיטלי".

בחטיבה העסקית-מסחרית, הושק פרויקט "מסחרית 2020", שבמסגרתו הועברו חלק מהפעילויות התפעוליות מהסניפים המסחריים למרכזי ביצועים וכן בוצעו צעדים נוספים לטובת שיפור חווית הלקוח המסחרי. בנוסף, הובילה החטיבה העסקית-מסחרית ב-2016 קפיצת מדרגה משמעותית בשיתופי הפעולה עם הגופים המוסדיים במשק, בכל הנוגע לעסקאות סינדיקציה ומכירת חובות, דוגמת עסקת החיתום המשותף במשכנתאות עם חברת 'הראל', מכירת נתח מתיק המשכנתאות לחברת 'מנורה', ועוד עסקאות מכר אשראי רבות שבוצעו במהלך השנה.

הקמנו את 'מרכז עסקים לאומיטק', כבית הפיננסי של קהילת ההייטק בישראל המשרתת את אלפי לקוחות ההייטק של הבנק. המרכז מאגד תחת קורת גג אחת את מומחי ההייטק של לאומי, בשילוב מוצרים ושירותים ייחודיים המותאמים ספציפית לצרכים של חברות ההייטק, וזאת מתוך מטרה לפשט את ההליכים הבנקאיים ולספק עבור לקוחות ההייטק שלנו את סטנדרט השירות הגבוה ביותר.

במהלך תקופת הדוח סיימה הקבוצה את הטיפול בנושאים העיקריים שליוו את הקבוצה בשנים האחרונות בקשר עם פרשת הלקוחות האמריקאים. הבנק הגיע להסדר עם ה-SEC האמריקאי; בית המשפט בארה"ב אישר את שחרור הקבוצה מהוראות ה-DPA שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי, לאחר שהקבוצה עמדה במשך השנתיים שנקבעו בהסכם בהוראותיו; המוניטור שמונה על ידי ה-DFS סיים את עבודתו והקבוצה הגישה תכנית ליישום ההמלצות לשם שיפור נושאי הציט; בית המשפט אישר הסדרים בתביעות הנגזרות ובתביעה הייצוגית; והבנק סיים את ביצוע החלטותיו לסגירת השלוחות שטיקר פעילותן התמקדה בבנקאות פרטית בינלאומית וכיום הקבוצה פועלת בחו"ל באמצעות שלוש שלוחות בלבד: ארה"ב, אנגליה ורומניה.

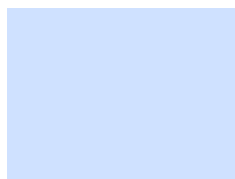
ולצד כל אלו, חשוב להזכיר את הפעילות הענפה של אחריות תאגידית שמקיים לאומי במגוון רחב של תחומים, כגון מדיניות רכש אחראי, במסגרתה מקיימת הקבוצה שיתופי פעולה עם עמותת "סימין" ועם ארגון 'מעלה', במטרה לבנות מאגר מגוון של ספקים חברתיים שישמש את כלל המשק הישראלי, ולסייע בהטמעת התנהלות אחראית - גם בקרב ספקים בסדר גודל קטן ובינוני.

אנו גאים להיות שותפים במימון אג"ח החברתית הראשונה בישראל בצוותא עם החברה לתועלת הציבור 'Social Finance Israel', במסגרת תכנית ליווי שמטרתה מניעת נשירתם של סטודנטים; וכמובן, המשכנו בהעמקת שיתוף הפעולה עם עמותת "אחריי!" - נוער מוביל שינוי, ספינת הדגל של המעורבות החברתית של קבוצת לאומי למען הקהילה. בסך הכל, בשנת 2016 השקענו בקהילה למעלה מ-33 מיליון ש"ח ואלפי עובדים התנדבו ונטלו חלק במגוון מסגרות התנדבותיות ברחבי הארץ.

המשק העולמי ממשיך לעמוד בפני אתגרים משמעותיים. הצבעת אזרחי בריטניה בעד היפרדות מן האיחוד האירופאי, הברקזיט, הניעה תהליך אשר החל להשפיע על אירופה כולה, במסגרתו תנועות המתנגדות לרעיון האיחוד האירופאי החלו לצבור כוח במדינות נוספות - תוך סכנה כי יגרמו נזקים הן במישור הכלכלי והן הפוליטי באירופה כולה. ההתאוששות הכלכלית בארה"ב נמשכת, אך עם קצב צמיחה וגם ריבית שיהיו נמוכים - ככל הנראה לאורך זמן - ממה שהיה מקובל כ"נורמלי" לפני המשבר הכלכלי הגדול של 2008-2009. כמובן שכל העיניים נשואות עתה לנשיא ארצות-הברית הנבחר טראמפ ולמדיניות הכלכלית שיוביל.

על רקע זה, של צמיחה גלובאלית איטית וריבית אפסית, הצמיחה של המשק הישראלי בשנת 2016, בשיעור ריאלי של כ-4% (כ-2% לנפש), הינה מרשימה. עם זאת, חלק מצמיחה מהירה זו מקורה בגורמים בעלי אופי חד פעמי, כגון הגידול החד ביבוא כלי רכב והשקעות חברת אינטל במפעל החדש בקרית גת. לכן, "סביבת צמיחה" של כ-3.0%, לצד עליית ריבית מתונה מאד, היא "הנורמלי החדש" אשר צפוי לאפיין את המשק הישראלי בשנים הקרובות.

קבוצת לאומי תמשיך, נאמנה לתפיסתה ולדרכה, בעשייה, ביוזמה ובשיפור מתמיד מתוך מטרה להעניק ללקוחותינו ולמחזיקי העניין בקבוצה את התוצר המיטבי. כל אלו לא היו קורים אילו לא המשאב החשוב ביותר העומד לרשותה - מנהלי ועובדי הקבוצה. בזכותם, תמשיך קבוצת לאומי את מסעה, כקבוצה בנקאית מובילה בישראל.



דוד ברודט
יו"ר הדירקטוריון

29 במרס 2017