

הודעה לעיתונות

רווח נקי של 1,502 מיליון ש"ח לקבוצת לאומי בשנת 2014

בנטרול ההפרשה שבוצעה לטובת ההסדר שנחתם עם הרשויות האמריקאיות, התשואה להון בשנת 2014 עמדה על 9.3%

31 במרץ 2015 < י"א בניסן תשע"ה

- ◀ עמידה ביעדי תוכנית ההתייעלות התלת-שנתית לשנים 2012-2014: מצבת העובדים בקבוצה ירדה ב- 1,001 עובדים
- ◀ לאומי מכריז על תוכנית התייעלות נוספת לשנים 2015-2017: עד סוף 2017 מתוכנן כי מצבת העובדים תקטן ב- 1,000 עובדים נוספים
- ◀ המשך מגמת הירידה בהוצאות השכר של הבנק, גם בשנת 2014
- ◀ בנטרול ההפרשה שבוצעה לטובת ההסדר שנחתם מול הרשויות האמריקאיות, סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות קטנו ב- 4.3%
- ◀ יחס הון רובד 1 (במונחי באזל 3) עמד בסוף שנת 2014 על 9.21%, בהשוואה ליחס הון רובד 1 של 9.09% ביום 1 בינואר 2014
- ◀ גידול של כ- 6.6% באשראי למגזר ה-Middle Market בישראל, הכולל את סקטור ההיי-טק
- ◀ גידול של כ- 4% באשראי לעסקים קטנים בישראל
- ◀ לאומי החליט על הקמת בנק דיגיטלי שיפעל מראשית 2016 כקו עסקים נפרד במסגרת הבנק, במטרה לאפשר ללקוחות לנהל את כלל הפעילות הבנקאית שלהם בערוצים דיגיטליים בלבד, ללא צורך בסניפים. הבנק הדיגיטלי יוקם על גבי פלטפורמה טכנולוגית חדשנית ויעילה, ויאפשר להוזיל את עלויות ניהול החשבון ללקוח



דוד ברודט, יו"ר הדירקטוריון:

רקפת רוסק עמינת, מנכ"לית לאומי:

"השנה החולפת הייתה שנת מבחן לקבוצה, ואני שמחה לומר שעברנו אותה בהצלחה. על אף האתגרים הרבים והלא פשוטים שעמדו בפנינו, מדדי הליכה שלנו מציגים תוצאות מצוינות. חשוב לי לציין, כי בנטרול ההפרשה לטובת ההסדר עם הרשויות האמריקאיות, התשואה על ההון של הקבוצה הינה 9.3%.

ההסדר שחתמנו מאפשר לנו לפתוח פרק חדש, להסתכל קדימה ולרכז את מאמצינו בהאצת הפעילות העסקית. במהלך השנתיים האחרונות, התאמנו עצמנו לשינויים הרבים שעובר עולם הבנקאות הפרטית ואנו פועלים בהתאם לדרישות הרגולטוריות החדשות, לרבות יישום קפדני של מדיניות כסף מוצהר, כמקובל בבנקאות המערבית כיום. בתוך כך, פעלנו לסגירת נציגויות וסניפים של הבנק בחו"ל, מכרנו את פעילות השלוחה שלנו בשוויץ וביצענו שינויים ארגוניים בפעילות הבנקאות הפרטית.

במקביל, בתחילת השנה נחתם הסכם קיבוצי חדש בין הנהלת הבנק לארגון העובדים הארצי, לתקופה של ארבע שנים. שוב הוכחנו, כי כאשר בין הצדדים מתנהל דיאלוג שקוף ופתוח - וכשטובת לקוחות הבנק, עובדיו ובעלי המניות לנגד עיניהם - מתקבלות התוצאות הטובות ביותר.

במהלך השנה החולפת סיימנו את יישום תוכנית ההתייעלות התלת-שנתית הראשונה שלנו. בימים אלו התחלנו בתוכנית התייעלות נוספת. כל זאת, מתוך מטרה לשפר את יחס היעילות, לבסס פלטפורמת הוצאות רזה ויעילה יותר, וכמובן - להמשיך ולהנחיל את 'האני מאמין' שלנו: להנהיג בנקאות יוזמת וחדשנית עבור לקוחותינו.

במסגרת זו, אנו פועלים להקמתו של "בנק דיגיטלי", שיפעל מראשית 2016 כקו עסקים נפרד במסגרת הבנק. מדובר בפלטפורמה בנקאית חדשנית, ללא סניפים, שתאפשר ללקוחות שלנו לנהל את כלל החיים הפיננסיים שלהם בערוצים דיגיטליים בלבד, בעלויות נמוכות יותר. אנו רואים במהלך זה הזדמנות לשינוי מהותי במודל הפעולה שלנו, כך שיתאים לצרכיו של העולם החדש".

"שנת 2014 הייתה שנה אינטנסיבית עבור לאומי: במהלך השנה יצאנו מפעילות הבנקאות הפרטית שלנו באירופה; הקמנו את 'לאומי טק', זרוע ההיי-טק של הקבוצה; השקנו נציגות מסחרית חדשה בשנגחאי שבסין; חתמנו על הסכם קיבוצי חדש עם ארגון העובדים; וכמובן, הגענו להסדר עם הרשויות האמריקאיות בפרשה שהעסיקה את הקבוצה במשך מספר שנים. ההסדר שנחתם מסיר עננה כבדה של אי-וודאות שרבצה על הקבוצה ומאפשר לנו להמשיך להתמקד בפעילותנו העסקית ולהקדיש את מירב תשומת הלב הניהולית שלנו לפעילות הבנקאית.

על רקע כל אלו, התוצאות הכספיות שלנו מצביעות על שיפור בעסקי הליכה שלנו ועמידה במרבית היעדים שהצבנו לעצמנו, כאשר רמות התשואה שאנו מציגים בהחלט טובות - במיוחד כשלוקחים בחשבון את ההפרשות שביצענו. עשייה זו הינה פועל יוצא של עבודה מאומצת של הנהלת הבנק וכלל העובדים, תוך המשך יישום התוכנית האסטרטגית שמובילה הקבוצה מזה מספר שנים.

במקביל, אנו שוקדים על הכנת הקבוצה לאתגרי המחר וחותרים להנהיג בנקאות יוזמת וחדשנית עבור לקוחותינו. אנו ממשיכים להשקיע משאבים רבים כדי להתאים את מבנה הפעילות שלנו למציאות המשתנה, ונערכים, כל העת, לשינויים בסביבה העסקית, החברתית והרגולטורית".



קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים לשנת 2014

נתונים עיקריים מהדוחות:

שיפור בפרמטרים המאזניים:

- הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בשנת 2014 ב-1,502 מיליון שקלים, לעומת רווח של 1,982 מיליון שקלים בשנת 2013.
- ◀ **תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי** בשנת 2014 הסתכמה ב-5.5% בנטרול ההפרשה שבוצעה לטובת ההסדר שנחתם מול הרשויות האמריקאיות, התשואה על ההון עמדה על 9.3%, וזאת אל מול תשואה של 8.7% בשנת 2013
- ◀ **סך ההוצאות בגין הפסדי אשראי** עלו ב-204 מיליון שקלים ביחס ל-2013, והסתכמו ב-472 מיליון שקלים, המהווה 0.19% מסך האשראי לציבור. זאת בעיקר עקב יישום לראשונה של הוראות המפקח מינואר 2015 בנוגע ל"הפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים"
- ◀ **יציבות בהכנסות מריבית נטו**
- ◀ **ההון העצמי הסתכם ב-31.12.2014 ב-28.1 מיליארד שקלים**, לעומת 26.1 מיליארד שקלים ב-31.12.2013 (גידול של 7.5%)
- ◀ **הלימות ההון של הבנק** (במונחי באזל 3) ליום 31.12.2014 הגיעה ל-14.01%, מזה יחס הון רובד 1 של 9.21%, וזאת לעומת יחס הון רובד 1 של 9.09% ב-1.1.2014
- ◀ **הנכסים הכספיים של הציבור** בניהול הקבוצה, מאזניים וחוי-מאזניים, הסתכמו ב-31.12.2014 בכ-1,222 מיליארד שקלים, לעומת כ-1,159 מיליארד שקלים ב-31.12.2013 (גידול של 5.5%)
- ◀ **סך המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-31.12.2014 ב-396.1 מיליארד שקלים**, לעומת 374.5 מיליארד שקלים ב-31.12.2013 (גידול של 5.8%)
- ◀ **האשראי לציבור נטו**, הסתכם ב-31.12.2014 ב-252.5 מיליארד שקלים, לעומת 240.9 מיליארד שקלים ב-31.12.2013 (גידול של 4.8%)
- ◀ **פיקדונות הציבור** הסתכמו ב-31.12.2014 ב-303.4 מיליארד שקלים, לעומת 286.0 מיליארד שקלים ב-31.12.2013 (גידול של 6.1%)



קבוצת לאומי - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)						
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר			
שינוי %-ב	2013	2014	שינוי %-ב	2013	2014	
(0.4)	1,810	1,802	0.1	7,357	7,363	הכנסות ריבית, נטו*
+	155	483	76.1	268	472	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20.3)	1,655	1,319	(2.8)	7,089	6,891	הכנסות ריבית נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
(14.0)	1,420	1,221	(6.2)	5,517	5,173	הכנסות שאינן מריבית*
0.4	**2,244	2,235	4.7	**8,892	9,311	הוצאות תפעוליות ואחרות
(52.7)	(165)	(252)	-	(293)	42	חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות
-	356	(111)	(24.2)	1,982	1,502	רווח נקי לתקופה
	5.6	(1.6)		7.8	5.5	תשואת הרווח הנקי ב-%

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)			
שינוי ב-%	ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 31 בדצמבר 2014	
5.8	374.5	396.1	סך כל המאזן
4.8	240.9	252.5	אשראי לציבור
6.1	286.0	303.4	פיקדונות הציבור
7.5	26.1	28.1	הון עצמי
5.5	1,159	1,222	נכסים בניהול הקבוצה

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)		
31.12.13	31.12.14	
64.3	63.7	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
76.4	76.6	פיקדונות הציבור לסך המאזן
76.2	76.0	יחס נזילות (יחס אשראי לסך פיקדונות)
14.08	14.01	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)***
9.09	9.21	הון ראשוני לנכסי סיכון (רובד ראשון)***
0.11	0.19	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו
-	(0.03)	מזה: הפרשה פרטנית
0.11	0.22	מזה: הפרשה קבוצתית
1.87	1.98	פער הריבית
69.1	74.3	ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)

* בשנת 2014 יושמה לראשונה הוראה 310 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית אשר השפיעה על הכנסות ריבית נטו ועל סעיף העמלות. ראה באור 1 בדוחות הכספיים.
** הוצג מחדש בעקבות שינוי שיטה חשבונאית לצבירת זכויות עבדים. ראה באור 1'ח בדוחות הכספיים.
*** החל משנת 2014 יחס הלימות ההון חושב בהתאם להוראות באזל 3. יחס הלימות ההון לשנת 2013 חושב לתאריך 1 בינואר 2014.