

# לאומי מציג את הרווח הנקי הגבוה במערכת הבנקאית בשנת 2007:

## 3.36 מיליארד שקלים

### הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם ב-2.98 מיליארד שקלים

- ◀ תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי ב-2007 - 17.4%
- ◀ תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות ב-2007 - 15.4%
- ◀ רווח נקי של 517 מיליון שקלים ברבעון הרביעי של 2007
- ◀ הלימות ההון של הבנק מוסיפה להיות הגבוהה במערכת - 11.52%
- ◀ סכום נמוך של 7.2 מיליון דולר נזקף לרווח והפסד של הבנק לשנת 2007 בגין תיק ני"ע מגובי הנכסים
- ◀ הבנק יחלק דיבידנד נוסף בסך של 270 מיליון שקלים בגין רווחי הרבעון הרביעי של 2007 ובסה"כ כ-1.7 מיליארד שקלים בגין רווחי שנת 2007 כולה (בכפוף לאישור האסיפה הכללית)



לאן שתרצה להגיע, לאומי איתך.

לאומי call 5522\*  
[www.leumi.co.il](http://www.leumi.co.il)

**דבר יו"ר דירקטוריון לאומי, מר איתן רף:**



"תוצאות 2007 מבטאות שיפור ארוך ומתמשך של לאומי, בכל הפרמטרים העסקיים, תוך התבססות על כח אדם איכותי ועל מקצועיות גבוהה בכל דרגי הניהול, מהמנכ"ל והנהלת הבנק ומטה. גם למשק הישראלי, שצמח ב-2007, שנה רביעית ברציפות, נודעת תרומה חיובית לתוצאות הבנק. תחזיות הצמיחה המעודכנות לשנת 2008 והרוח הצוננת הנושבת מהשווקים הפיננסיים בעולם, מבשרים ששנת 2008 תהיה מאתגרת יותר ושונה מקודמותיה. שינויים אלה מחייבים את כל המערכת הפיננסית בישראל לנהוג באחריות ובזהירות רבה. כאשר שוק ההון משדר חוסר וודאות, נדרשת סביבה רגולטורית תומכת, שתגן על השקעות הציבור ותתריע על כשלים מחד, ותנהיג כללים דומים ובקרה אחידה על כל השחקנים."

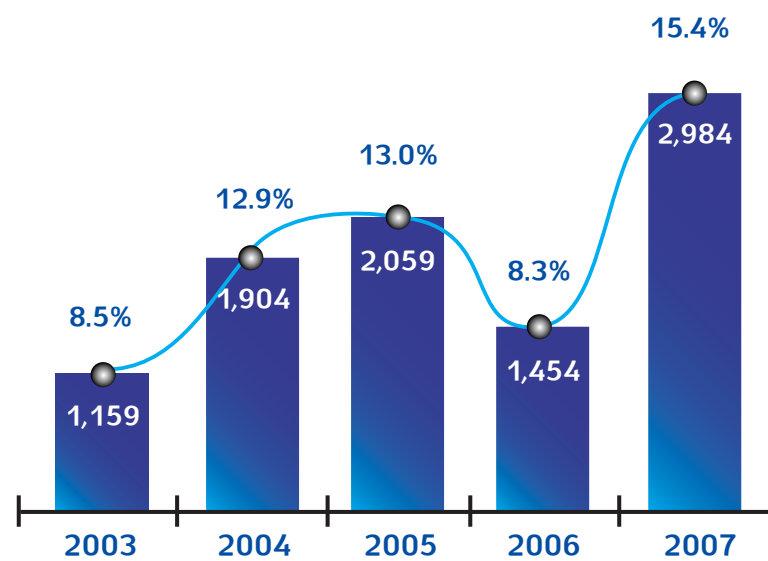
**דבר מנכ"ל קבוצת לאומי, גב' גליה מאור:**



"2007 מסתיימת בתוצאות מצוינות כשאנו מציגים רווחי שיא מפעולות רגילות ושיפור ניכר במאפייני הפעילות של הקבוצה. התוצאות מבטאות מדיניות בנקאית נכונה ויישומה העקבי לאורך שנים, גיוון של מקורות ההכנסה וראיית הלקוח במרכז העשייה, תוך שימת דגש על ניהול סיכונים מבוקר והשבחה של תיק האשראי. המשק הישראלי הוא משק קטן והרגישות שלו להתפתחויות הכלכליות בשווקים הריאליים ובשוקי ההון בעולם גברה בשנים האחרונות. שנת 2008 מסתמנת כשנת משבר בכלכלה ובבנקאות העולמית ואנו, כשחקני משנה בזירה, צריכים להגן על עצמנו, להמשיך להקפיד על ניהול אחראי של סיכוי השוק וסיכויי האשראי ולסייע ללקוחותינו להתמודד בהצלחה עם המשבר."

**גידול חד ברווח מפעולות רגילות**

**התפתחות הרווח הנקי מפעולות רגילות ותשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות (במיליוני שקלים)**



קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2007.

מהדוחות עולה כי הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם בשנת 2007 ב-2,984 מיליון שקלים, לעומת 1,454 מיליון שקלים בשנת 2006, גידול של 105.2%. תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכמה בשנת 2007 ב-15.4%, לעומת 8.3% ב-2006.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם בשנת 2007 ב-3,357 מיליון שקלים, לעומת רווח של 3,534 מיליון שקלים בשנת 2006, קיטון של 5%. יש לזכור כי הרווח הנקי של לאומי בשנת 2006, כלל רווחים בלתי רגילים בסך של כ-2.1 מיליארד שקלים בגין מכירת אחזקות ריאליות ונכסי שוק הון של לאומי, לעומת רווחים בלתי רגילים בסך של כ-373 מיליון שקלים בלבד בגין מכירות נכסים בשנת 2007.

הרווח הנקי לשנת 2007 מבטא תשואה על ההון העצמי בשיעור של 17.4% לעומת 20.1% ב-2006.

ברבעון הרביעי של 2007, הסתכם הרווח הנקי מפעולות רגילות ב-512 מיליון שקלים, לעומת 391 מיליון שקלים ברבעון המקביל של 2006, גידול של 30.9%. הרווח הנקי הסתכם ברבעון הרביעי של 2007 ב-517 מיליון שקלים, לעומת 1,074 מיליון שקלים ברבעון המקביל של 2006, קיטון של 51.9%.

## הגורמים לגידול ברווח מפעולות רגילות בשנת 2007

- ◀ גידול של 10.5% ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים, מ-6,922 מיליון שקלים בשנת 2006 ל-7,648 מיליון שקלים בשנת 2007.
- ◀ ירידה חדה בהפרשה לחובות מסופקים בשיעור של 56.4% מ-933 מיליון שקלים בשנת 2006 ל-407 מיליון שקלים בשנת 2007.
- ◀ גידול של 8.8% בהכנסות התפעוליות ואחרות, מ-3,881 מיליון שקלים בשנת 2006 ל-4,222 מיליון שקלים בשנת 2007.
- ◀ שיעור מס אפקטיבי נמוך יותר מאשר בשנת 2006.

## נתונים נוספים העולים מהדוחות

- ◀ הנכסים הכספיים שבניהול הקבוצה, מאזניים וחוף-מאזניים, הגיעו ב-31 בדצמבר 2007 ל-764 מיליארד שקלים, לעומת כ-695 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2006 (גידול של כ-9.9%).
- ◀ המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-31 בדצמבר 2007 ב-302 מיליארד שקלים, לעומת 289 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2006, גידול של 4.4% (בנטרול השפעת הייסוף בשער השקל, היה הגידול גבוה ב-3% נוספים).
- ◀ האשראי לציבור הסתכם ב-31 בדצמבר 2007 ב-199 מיליארד שקלים, לעומת 184 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2006, גידול של 8.0% (בנטרול השפעת הייסוף בשער השקל, היה הגידול גבוה ב-2% נוספים).
- ◀ פיקדונות הציבור הסתכמו, ב-31 בדצמבר 2007 ב-238 מיליארד שקלים, לעומת 232 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2006, גידול של 2.7% (בנטרול השפעת הייסוף בשער השקל, היה הגידול גבוה ב-3.3% נוספים).
- ◀ ההון העצמי של הקבוצה הסתכם ב-31 בדצמבר 2007, ב-19.5 מיליארד שקלים, לעומת 17.5 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2006 (גידול של 11.8%).
- ◀ יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (הלימות ההון) הגיע ב-31 בדצמבר 2007 ל-11.52% לעומת 11.56% ב-31 בדצמבר 2006.

## דיבידנד לשנת 2007

דירקטוריון לאומי החליט בישיבתו מיום 30 במרץ 2008, להמליץ לפני האסיפה הכללית הקרובה על חלוקת דיבידנד נוסף במזומן בסך של 270 מיליון שקלים, המהווים 52% מהרווח הנקי של הרבעון הרביעי 2007. סכום זה יתווסף לדיבידנד בסך 1.414 מיליארד שקלים אשר אושר וחולק בגין רווחי תשעת החודשים הראשונים של 2007. בסה"כ יסתכם הדיבידנד בגין רווחי שנת 2007 ב-1.7 מיליארד שקלים (בכפוף לאישור האסיפה הכללית לדיבידנד הנוסף).

## תרומת מגזרי הפעילות העיקריים לרווח הנקי מפעולות רגילות בשנת 2007 (בנטרול הוצאות שחר מייוחדות)

- ◀ מגזר הבנקאות העסקית תרם כ-25% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-799 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר משקי הבית תרם כ-21% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-660 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר הבנקאות המסחרית תרם כ-17% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-527 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר בנייה ונדל"ן תרם כ-12% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-378 מיליון שקלים.
- ◀ ניהול פיננסי ושוקי הון תרמו כ-9% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-292 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר העסקים הקטנים תרם כ-6% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-172 מיליון שקלים.
- ◀ מגזר הבנקאות הפרטית תרם כ-5% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-142 מיליון שקלים.

## תיק ני"ע מגובי הנכסים של לאומי

השפעת המשבר בשוק המשכנתאות בארה"ב על ני"ע מגובי הנכסים של לאומי נותרה קטנה, והפסד בסכום נמוך של 7.2 מיליון דולר (4.6 מיליוני דולר לאחר מס) נזקק לרווח והפסד של הבנק לשנת 2007, לאחר שהוכר כירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני. ההפרשה לירידת ערך בקרן ההון בגין תיק ני"ע המגובים נכסים הסתכמה עד ל-31.12.2007 בכ-44 מיליון דולר. מאז 31.12.2007 ועד סוף חודש פברואר 2008 גדלה ההפרשה לקרן ההון בכ-27 מיליון דולר נוספים.

שווי השקעות הקבוצה בניירות ערך מגובי נכסים (משכנתאות ושאנים משכנתאות), בתיק הזמין, מסתכם ב-1.6 מיליארד דולר. תיק ניירות הערך מגובי הנכסים כולל השקעה של כ-1.1 מיליארד דולר באג"ח מגובות משכנתאות, אשר 99% מהן מדורגות AAA, ע"י סוכנויות הדירוג המובילות בעולם, ואשר הונפקו או בערבות סוכנויות פדראליות של ארה"ב. תיק ניירות הערך מגובי הנכסים כולל גם ניירות ערך מגובי נכסים אחרים שאינם משכנתאות, בסך של כ-551 מיליון דולר. למעלה מ-71% מאג"ח אלה מדורגות AAA והיתר מדורגות A- ומעלה. תיק זה כולל, בין היתר, אג"ח מסוג Synthetic SCDO (Collateralized Debt Obligation) בסך של כ-112 מיליון דולר ואג"ח מסוג CLO (Collateralized Loan Obligation) בסך של כ-319 מיליון דולר.

\* החישוב לפי שע"ח (31.12.2007): 1 דולר = 3.846 ש"ח

**סיכום תוצאות חברות בנות בקבוצת לאומי לשנת 2007**



**בנק לאומי למשכנתאות**

לאומי למשכנתאות סיכם את שנת 2007 ברווח נקי של 219 מיליון שקלים, לעומת 50 מיליון שקלים בשנת 2006, גידול של 342.3%. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2007 ב-11.6%, לעומת 2.9% ב-2006.

**לאומי קארד**

לאומי קארד, סיכמה את שנת 2007 ברווח נקי של 104 מיליון שקלים, לעומת 82 מיליון שקלים בשנת 2006, גידול של 27%. הכנסות החברה הסתכמו בשנת 2007 ב-680 מיליון שקלים לעומת 585 מיליון שקלים בשנת 2006 - גידול של 16%.

**בנק ערבי ישראלי**

בנק ערבי ישראלי סיכם את שנת 2007 ברווח נקי של 88.5 מיליון שקלים, לעומת רווח נקי של 61.6 מיליון שקלים בשנת 2006 - גידול של 43.7%. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2007 ב-23.4%, לעומת 17.3% בשנת 2006.

**בנק לאומי ארה"ב (BLUSA)**

בנק לאומי USA סיכם את שנת 2007 ברווח נקי של 30.5 מיליון דולר, לעומת 25.8 מיליון דולר בשנת 2006 - גידול של 18%. מאזן הבנק הסתכם בסוף שנת 2007 ב-5.8 מיליארד דולר, בדומה לסוף שנת 2006.

**בנק לאומי בריטניה (BLUK)**

בנק לאומי UK סיכם את שנת 2007 ברווח נקי של 12.1 מיליון ליש"ט, לעומת 12.6 מיליון ליש"ט בשנת 2006. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2007 ב-14.3%, לעומת 11.5% בשנת 2006. היקף המאזן גדל בשיעור של 11.4% והסתכם בסך של 1.4 מיליארד ליש"ט.

**בנק לאומי שוויץ (BLICH)**

בנק לאומי שוויץ סיכם את שנת 2007 ברווח נקי של 11 מיליון פר"ש, לעומת 12 מיליון פר"ש בשנת 2006. מאזן הבנק הסתכם בסוף שנת 2007 ב-956 מיליון פר"ש, בהשוואה ל-903 מיליון פר"ש בסוף שנת 2006.



Bank Leumi Romania



Bank Leumi (Luxembourg) S.A

**תרומה לקהילה**

**בנק לאומי רומניה (Romania)**

בנק לאומי רומניה הגיע בשנת 2007 לאיזון וסיים ברווח של 0.6 מיליון דולר, לעומת הפסד של 6.7 מיליון דולר בשנת 2006. במהלך 2007 אישר בנק ישראל ללאומי, להגדיל את ההון העצמי של בנק לאומי רומניה בסכום של עד 65 מיליון דולר נוספים. לאחר ההגדלה עומד ההון העצמי של הבנק על כ-100 מיליון דולר.

**בנק לאומי לוקסמבורג (Luxembourg)**

בנק לאומי לוקסמבורג המתמחה במתן שרותי בנקאות פרטית ללקוחות עתירי הון מרחבי העולם סיים את שנת 2007 עם רווח נקי של 2.3 מיליון אירו, גידול של 25% בהשוואה לשנת 2006. מאזן הבנק הסתכם בסוף שנת 2007 ב-547 מיליון אירו.

לאומי מדורג דרך קבע בעשירייה הראשונה של מדד מעלה לאחריות חברתית, מבין כל החברות הגדולות במשק, והוא פעיל מאוד בארבעת התחומים המרכזיים את המדד: איכות הסביבה, אתיקה בעסקים, סביבת העבודה וזכויות אדם וקשרי קהילה. לאומי הוא גם הראשון והיחיד בישראל שהנפיק דו"ח אחריות חברתית מלא, באישור ה-GRI (Global Reporting Initiative), שהוא הגוף המקובל והמוביל בעולם בנושא גיבוש וקידום ההנחיות לכתיבת דוחות בנושאי אחריות חברתית וסביבתית.

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

בחמש השנים האחרונות תרמה קבוצת לאומי למטרות חברתיות וקהילתיות סך כולל של כ-94 מיליון שקלים ובשנת 2007 תרמה הקבוצה והעניקה חסויות בהיקף של 20.6 מיליון שקלים. מתוך סכום זה הופנו כ-9 מיליון שקלים לנושאים הקשורים בחינוך, ילדים ונוער, כ-9 מיליון שקלים נוספים הופנו לנושאים הקשורים בקהילה וחברה, כמיליון שקלים לתחום הבריאות וכמיליון שקלים לתמיכה בתרבות.

ההחלטות על ייעוד התרומות וגובה הסכומים מתקבלות הן בועדת התרומות של הבנק שחבריה מתמנים ע"י המנכ"ל הראשי, והן בעמותות "לאומי אחרי". הבקשות נדונות ונשקלות בקפדנות וביסודיות, על פי קריטריונים שנקבעו בנוהל התרומות ואושרו על ידי דירקטוריון הבנק, כאשר תרומות גדולות מאושרות גם על ידו.

קבוצת לאומי – נתונים  
עיקריים מהדוחות הכספיים

קבוצת לאומי – רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר			
שיעור שינוי באחוזים	2006	2007	שיעור שינוי באחוזים	2006	2007	
1.0	1,763	1,781	10.5	6,922	7,648	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
5.3	265	279	(56.4)	933	407	ההפרשה לחומ"ס
21.3	983	1,192	8.8	3,881	4,222	הכנסות תפעוליות ואחרות
5.0	1,776	1,864	*(4.5)	7,267	6,937	הוצאות תפעוליות ואחרות
30.9	391	512	**105.2	1,454	2,984	רווח נקי מפעולות רגילות
(51.9)	1,074	517	(5.0)	3,534	3,357	רווח נקי לתקופה

\* בנטרול הוצאות שכר מיוחדות - 5.3%

\*\* בנטרול הוצאות שכר מיוחדות - 51.1%

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)

שינוי ב-%	ליום 31 בדצמבר 2006	ליום 31 בדצמבר 2007	
4.4	289.3	302.2	סך כל המאזן
8.0	183.8	198.6	אשראי לציבור
2.7	231.8	238.0	פיקדונות הציבור
11.8	17.5	19.5	הון עצמי

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר		
2006	2007	
63.5	65.7	אשראי לציבור לסך המאזן
80.1	78.8	פיקדונות הציבור לסך המאזן
11.56	11.52	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
7.53	7.55	הון ראשוני לנכסי סיכון
0.51	0.20	הפרשה לחומ"ס מתוך האשראי לציבור
1.82	1.71	מרווח פיננסי
**65.6	*58.4	ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)
8.3	15.4	תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות
20.1	17.4	תשואת הרווח הנקי

\* בנטרול הוצאות שכר מיוחדות - 56.3%

\*\* בנטרול הוצאות שכר מיוחדות - 58.8%