

בנק לאומי

דוחות כספיים
2013

אומי, לז ועד היום

בלונדון בשנת 1902. מפעיל כיום 274 סניפים ברחבי
ם ומשרדים בצמתים הפיננסיים המרכזיים ברחבי העולם.
אפשרת לבנק להעניק ללקוחותיו שירותים פיננסיים
ללוות את פעילותם על פני הגלובוס.

מי מספקת שירותי בנקאות איכותיים לכל סוגי הלקוחות,
י בית, דרך עסקים קטנים וכינוניים וכלה בתאגידי ענק.
ה ניתנים באמצעות קווי עסקים ייעודיים, המתאימים לכל
ת, והם נשענים על סטנדרטים גבוהים ביותר ועל מקצועיות
חברות הבנות: לאומי קארד, חברת כרטיסי האשראי של
רבי-ישראלי (AI BANK) וחברת לאומי פרטנרס המשמשת
עולם שיל רב-ערוכה ופד-ים מערך המשיגותיות מאפשרות

בנקאות עסקית

עוסקת במימון וליווי פלח הלקוחות העסקיים הגדולים והחברות הרב-לאומיות לרבות חברות יזמיות וקבלניות המעורבות בפרייקטים גדולים בתחום הנדל"ן והתשתית. בין היתר מנוהלים בבנקאות העסקית ובפעילות הנדל"ן לקוחות אשר פעילותם העסקית מורכבת, עסקיהם בינלאומיים ו/או פעילותם מנוהלת במספר שלוחות של הבנק בחו"ל. מטרת הבנקאות העסקית היא לשרת את קשת הלקוחות במכלול השירותים הפיננסיים הנדרשים להם, תוך ייזום מעורבות של היחידות השונות בקבוצת לאומי בארץ ובחו"ל, ככל הנדרש, כאמצעי להגדלת מגוון המוצרים והשירותים המוצעים ללקוחות.

בנקאות מסחרית

הבנקאות המסחרית מתמחה במתן שירותים בנקאיים ופיננסיים לחברות עסקיות בינוניות (MIDDLE MARKET), באמצעות 24 סניפי עסקים ייעודיים ברחבי הארץ, והסניף המרכזי בתל אביב. המבנה הארגוני של קו עסקים זה הוא ייחודי במערכת הבנקאית, ומאפשר מתן שירות מקיף וכולל ללקוח (ONE STOP SHOP).

בנקאות פרטית

קו עסקים זה מרכז את פעילותם של לקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי גבוה, בארץ ובעולם. הבנק פועל באמצעות מרכזי בנקאות פרטית ייחודיים בארץ, המעניקים שירות ללקוחות תושבי ישראל ותושבי חוץ, ובאמצעות שלוחות הבנק בשוויץ ובלוקסמבורג.

בנקאות קמעונאית

קו עסקים זה מעניק שירותים בנקאיים כוללים ללקוחות פרטיים ולעסקים קטנים. הבנקאות הקמעונאית פרוסה בכ-240 סניפים ברחבי הארץ, הכוללים גם את סניפי בנק ערבי-ישראלי. במסגרת קו עסקים זה מנוהלים גם השירותים המתקדמים של "לאומי דיגיטל" - הבנקאות הישירה של לאומי, שכוללת את אתר האינטרנט, מוקד לאומי CALL, אפליקציות לסמארטפונים ולטאבלטים, חשבון טוטאל דיגיטל ועמדות המידע הסמוכות לסניפים.

בנקאות בינלאומית

קו עסקים זה מעניק שירותי בנקאות מסחרית ללקוחות פרטיים ולחברות ישראליות הפועלות בשווקים בינלאומיים. פעילות זו כוללת את שלוחות לאומי ארה"ב, לאומי בריטניה ולאומי רומניה. השנה הצטרפה לקבוצה גם נציגות לאומי בשנגחאי, סין.



שוקי הון

קו עסקים זה מנהל את פעילותם של הלקוחות המוסדיים והבנקים הזרים. במסגרתו ניתנים פתרונות פיננסיים מובילים המותאמים ללקוחות אלו ולשאר לקוחות קווי העסקים של הבנק אשר פועלים ישירות מול חדרי העסקות בני"ע ישראלים, ני"ע זרים, מט"ח ונגזרים. בנוסף, אחראי קו זה על תפעול כל פעילות שוק ההון של לקוחות בנק לאומי.

משכנתאות

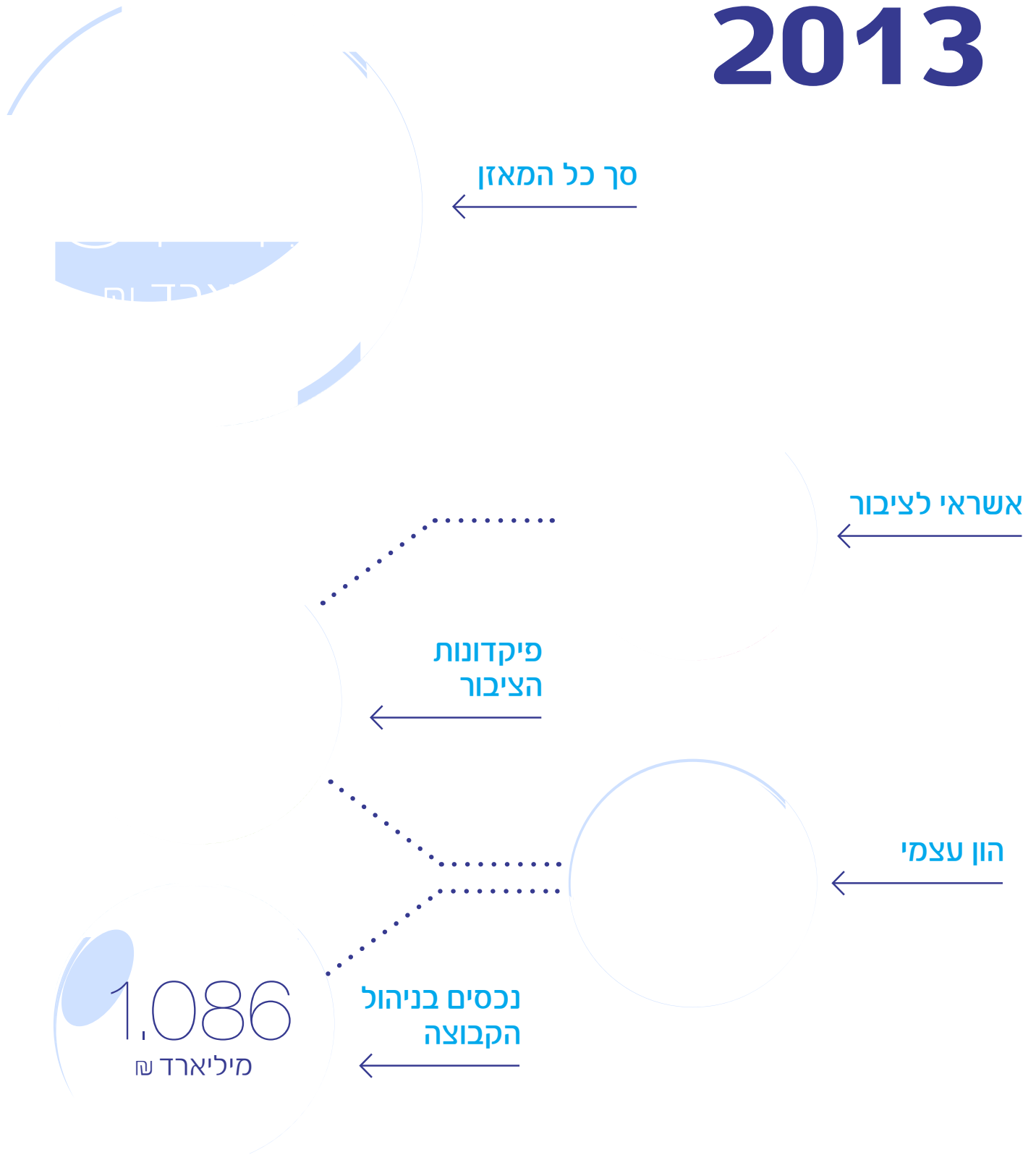
פעילות המשכנתאות מתרכזת בשלושה תחומים: הלוואות לרכישת דירת מגורים, הלוואות לכל מטרה כנגד משכון נכס מקרקעין והלוואות לקבוצות רכישה. 110 נציגויות המשכנתאות פרוסות בכל רחבי הארץ ונותנות את מכלול השירותים החל מתכנון המשכנתא ועד סיום תהליך לקיחת המשכנתא וכן מחזור הלוואות קיימות.

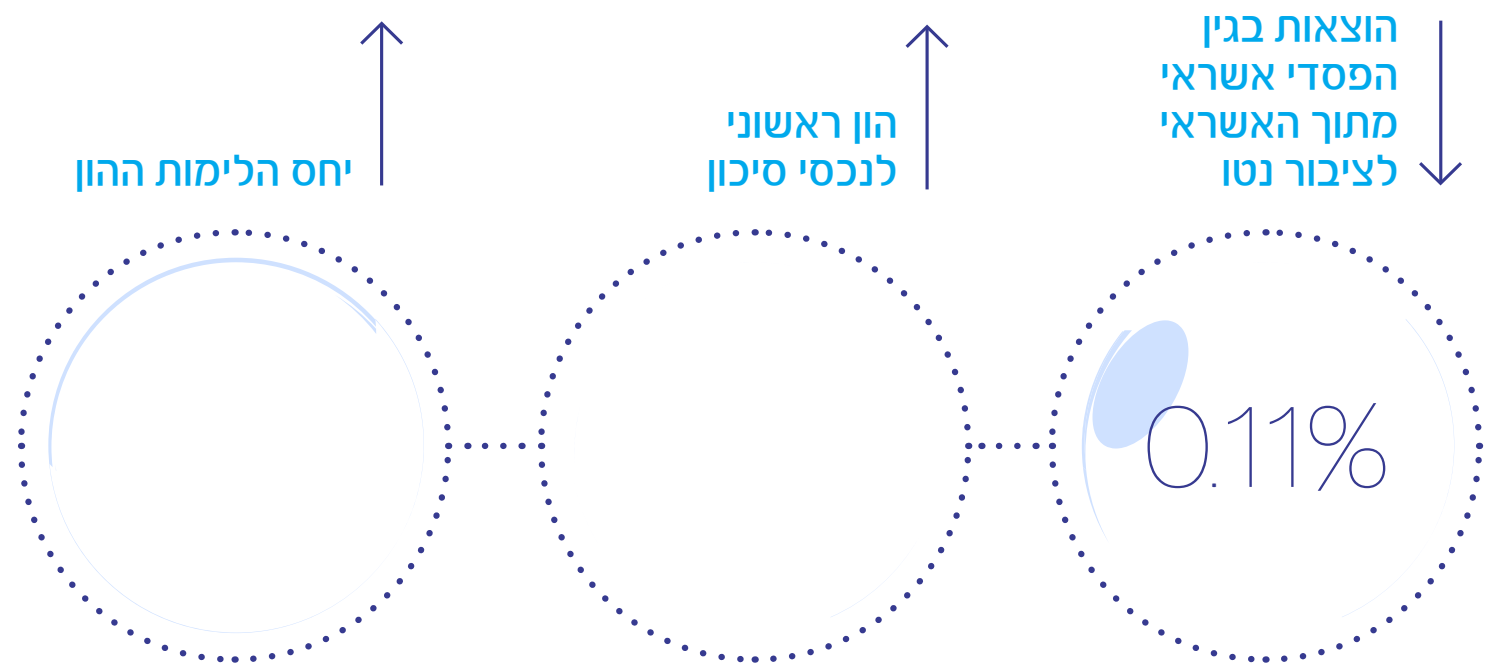
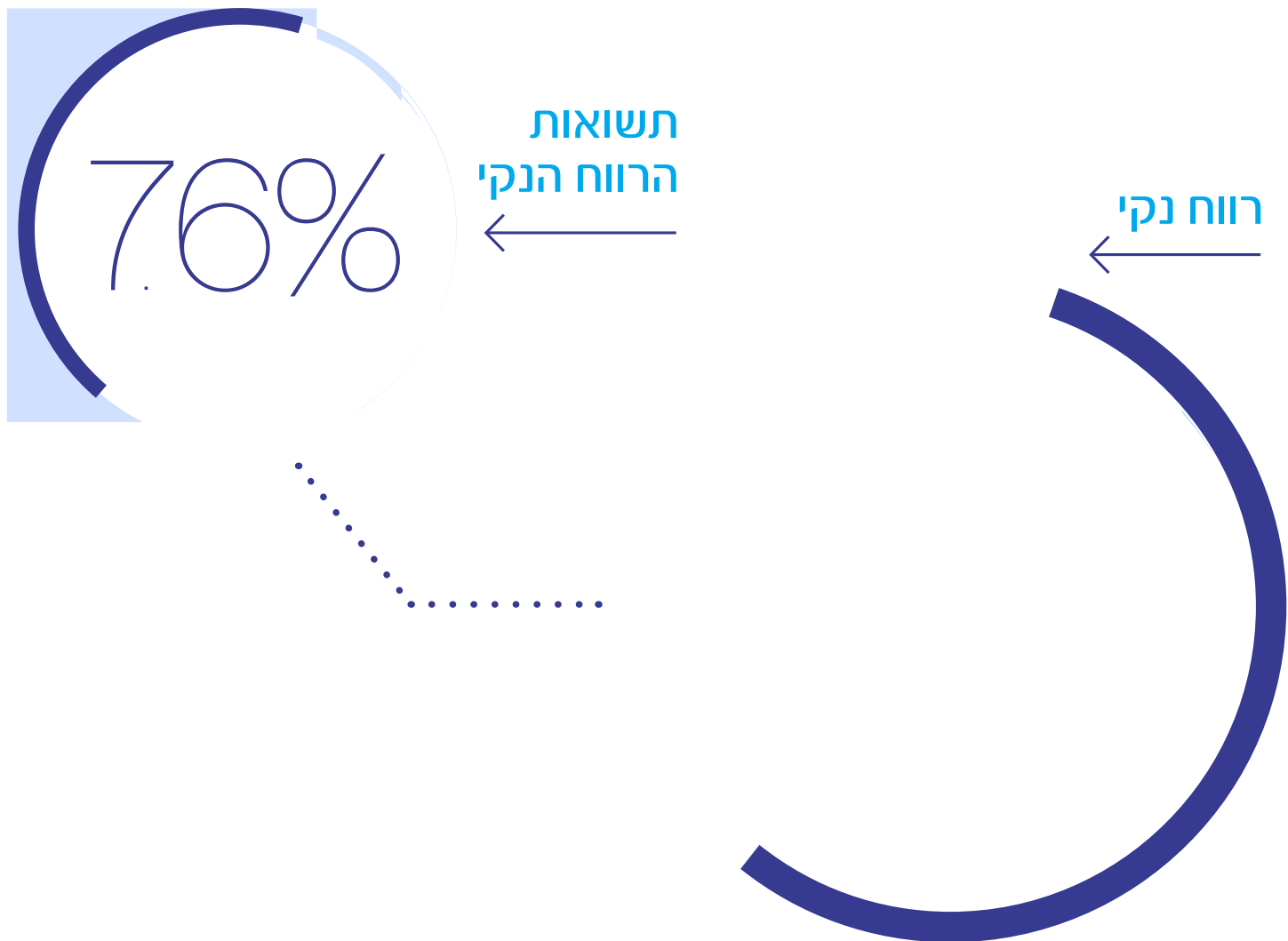
לאומי עם הקהילה

לקראת שנת 2014 החליטה הנהלת לאומי להפנות את עיקר המשאבים לייזום ותמיכה בפרויקטים בתחום ההעצמה הכלכלית של אוכלוסיות שונות בקהילה בכלל ושל לקוחות הבנק בפרט - ולמנף לטובתם את הנכסים שיש בידינו: הכלים, המשאבים והידע הפיננסי שלנו. זאת, מתוך ההבנה כי נוכל להעניק ערך מוסף של ממש אם נרכז את מאמצינו בתחום המומחיות שלנו. בהמשך לכך גבשו מיזמים ושיתופי פעולה שעומדים לצאת לפועל השנה, כולם מתמקדים בסיוע, קידום וחינוך פיננסי.

מאז היווסדו מקיים לאומי פעילות חברתית וקהילתית ענפה ועשירה לצד העשייה העסקית. מורשת זו מצאה את ביטויה בשנים האחרונות בפעילותו לקידום החינוך, התרבות והיצירה, בפעילותו לצמצום פערים ושוויון הזדמנויות, מתוך אמונתנו כי תחומים אלה מהווים כלי מרכזי לחיזוקו וקידומו של דור המחר. במלאת מאה שנים להיווסדו, הקים לאומי את עמותת "לאומי אחרי-קף המאה למען דור המחר". העמותה משקיעה בפרויקטים חינוכיים ופועלת למען צמצום פערים חברתיים והקניית שוויון הזדמנויות. בשנת 2013 השתתפו בתכניות החינוך וההעשרה השונות של הארגונים שבהם תומכת העמותה כ-20,000 בני נוער ממגזרי אוכלוסיה שונים, מכל רחבי הארץ. לאומי תומך גם בפרויקט "יזמים צעירים", מיום הקמתו בשנת 1989.

תוצאות עסקיות 2013







דוד ברודט

יו"ר הדירקטוריון

הגידול המוצג בדוח הכספי של הבנק לשנת 2013, במרבית הפרמטרים העסקיים של הקבוצה הוא תוצאה של תהליכים פנימיים יזומים, עמוקים, אסטרטגיים, שקבוצת לאומי מובילה מזה זמן. עיקרי השינוי ניכרים בדוחות הנוכחיים ביחס היעילות שמציגה הקבוצה, נושא המטופל על ידינו בנחישות וברגישות מזה כשנתיים. לצד הנושא המרכזי והקריטי הזה מתבצעת עבודה עקבית וממוקדת ליישום תכנית אסטרטגית הכוללת גם טיפול בנציגויות לאומי בעולם, התרחבות לשווקים חדשים במזרח אסיה, שינויים במבנה האחזקות הריאליות והתמקדות בלקוח הקמעונאי. הדרך ברורה ומכאן גם פניה של הקבוצה כפי שייראו בשנים הבאות, ואין לי ספק שהתנופה של 2013, תימשך גם אל תוך 2014 ואל השנים שאחריה.

קבוצת לאומי מלווה את לקוחותיה ואת המפעל הציוני מזה 112 שנים, תוך שהיא שותפה בבניין הארץ ובפיתוחה. חוסנה של קבוצת לאומי, גודלה ועצמתה, מאפשרים לנו להמשיך ללוות את כל מגוון הלקוחות שלנו ולסייע בידם לממש את שאיפותיהם. עם למעלה מטריליון שקלים של נכסים תחת ניהולה, היקף מאזן של 374.4 מיליארד שקלים והון עצמי של 26.4 מיליארד שקלים, יכולה הקבוצה להעמיד אשראי לפיתוחם של פרויקטים תשתיתיים גדולים ומשמעותיים וללוות במקצועיות ובמיומנות את התפתחות התעשייה הישראלית, החקלאות, התיירות וענפי השירותים השונים. כמי שמלווים במשך שנים ארוכות כל התפתחות כלכלית-חברתית במדינה, החלטנו להעמיק את מעורבותנו גם בענף ההיי-טק הישראלי, ובכוונתנו להעמיד לרשות החברות בענף תנאים מיוחדים ומגוון של מוצרים ושירותים שיסייעו בידי התעשייה המתפתחת הזו, לממש את מלוא הפוטנציאל שלה.

שנת 2014 טומנת בחובה קשיים לא פשוטים. הסביבה המאקרו כלכלית מאתגרת, והתחרות על ליבו של הלקוח עזה. האתגרים רבים וברורים, אך אני סמוך ובטוח שבהובלתה המושכלת של הנהלת הקבוצה ובשיתוף כל עובדיה, נממש את יעדינו, נמשיך להגדיל את ביצועינו ונממש את חזוננו "להנהיג בנקאות יוזמת וחדשנית עבור לקוחותינו".



רקפת רוסק עמינח

מנכ"ל

קבוצת לאומי מסכמת את שנת 2013 ברווח נקי של 1,947 מיליון שקלים ותשואה נטו להון של 7.6%. תוצאות אלה מהוות שיפור משמעותי בפעילות הקבוצה בשנת 2013, ביחס לשנה הקודמת, אשר נובע בראש ובראשונה משיפור בפעילות הליבה הבנקאית של הקבוצה.

בשנים האחרונות אנו חווים שינויים דרמטיים בסביבה העסקית והחברתית ועדים להתפתחות מואצת של הטכנולוגיה. ברקע שינויים אלה הובילה הנהלת הבנק יחד עם מנהלי ועובדי הקבוצה, תהליך חוצה ארגון שבסימוניסחנו חזון חדש ללאומי: להנהיג בנקאות יוזמת וחדשנית עבור הלקוח.

בראי החזון, נסמכת התוכנית העסקית המחודשת על **עקרונות של יוזמה וחדשנות** תוך חתירה לרווחיות נאותה, שמירה על יציבות הבנק ויצירת איזון גם עם צרכי העובדים ובעלי המניות.

במהלך השנה האחרונה העמקנו ושדרגנו את תכנית ההתייעלות עליה הודענו לפני כשנתיים. תוצאות המהלך באות לידי ביטוי בדוחות הכספיים השנה ולראשונה מזה שנים ארוכות ניתן לראות ירידה במצבת עובדי הבנק ועצירה במגמת הגידול בהוצאות השכר. אנו רואים בתהליך ההתייעלות נדבך חשוב בבניית הבנק לשנים הבאות, ומתעתדים להתמיד בו גם בשנים הבאות.

אין ספק שעברנו כברת דרך משמעותית ב-2013 והתוצאות המונחות לפניכם מבטאות זאת. יחד עם זאת, הדרך למימוש מלא של החזון שלנו עדיין ארוכה ומאתגרת. אנו נחושים לחתור בהתמדה למימוש חזון הקבוצה ולהנהגת בנקאות יוזמת וחדשנית עבור לקוחותינו.



חזון לאומי

להנהיג בנקאות יוזמת וחדשנית עבור הלקוח

הסביבה העסקית, הכלכלית והחברתית החדשה הביאה את קבוצת לאומי לבחון ולנסח מחדש את חזונה ואת ערכי הליבה שלה באופן שיביא לידי ביטוי את תהליך השינוי שהיא עוברת בשנים האחרונות. בתהליך חוצה ארגון שבו שותפו מנהלים ועובדים, נוסח חזון הקבוצה במשפט אחד: **להנהיג בנקאות יוזמת וחדשנית עבור הלקוח**. מהחזון נגזרים ערכי הליבה, המשקפים את הלכי הרוח של הקבוצה: השאיפה לעצב סביבה עסקית דינמית, המשלבת את ערכי הבנק עם חדשנות מוצרית וטכנולוגית, סביבה שבה יוכלו לקוחותינו למצוא את המענה הטוב והמתאים ביותר לצרכיהם הפיננסיים, תוך חתירה לרווחיות נאותה, שמירה על יציבות הבנק ויצירת איזון עם צרכי העובדים, ועם מחויבותנו לקהילה כעוגן חברתי וערכי.

2



כן, אפשר

”כן, אפשר” היא תפיסת עולם הפותחת בפני רעיונות חדשים את האפשרות לקרום עור וגידים ולהתממש. זוהי תפיסת עולם המוקירה ומכבדת את המתמודדים עם אתגרים והמעמידה במרכזה את העשייה, אך גם מכילה בתוכה טעויות אפשריות. כל זאת מתוך הכרה שרק העושה והמעז מנצח.

1



הלקוח בלב העשייה

הלקוחות הם לב העשייה שלנו. הם מצפים לשירות מקצועי, איכותי, אדיב ויעיל, ולכך שברגע האמת נהיה שם עבורם קשובים עם הצעות ערך מתאימות ומועילות.



דוגמא אישית

כל אחת ואחד מאיתנו מהווה מודל לחיקוי עבור מישהו. עלינו לשאוף לכך שבכל פעילות שאנחנו עושים נהווה דוגמא אישית לסובבים אותנו.



מצוינות

האתגרים והמציאות המשתנה מחייבים אותנו לשאיפה מתמדת לשיפור והשגת תוצאות טובות יותר. כעובדי הבנק, מצוינות עבורנו, היא הידיעה שעבודתנו תרמה ללקוחותינו ויצרה ערך עסקי לארגון.



שיתוף

אנו חיים במציאות שמציבה את ערך השיתוף בקדמת הבמה. כדי לייצר מכפיל כח, נשתף פעולה בין ובתוך יחידות, כשכל אחת ואחד מאיתנו חושב "לאומי", וכך נבטיח את השגת מטרותינו. בנוסף, נגלה פתיחות ונשתף באומץ בדעותינו מחשבותינו ורעיונותינו.

מחזון לאסטרטגיה



הטמעת תרבות ארגונית ממוקדת לקוח

מיקוד בהכשרת עובדי הארגון
בהלימה עם חזון וערכי הקבוצה

שדרוג מודל השירות והצעות הערך

מיקוד במגזרים נבחרים בקמעונאות,
בעסקים קטנים ובינוניים ובהייטק

שיפור היעילות והגמישות

מיקוד במשאב האנושי,
טכנולוגיית המידע והרכש

התאמת מודל הפעילות של המערך העסקי ומערך הנדל"ן

מיקוד במיצוי היתרונות התחרותיים
של לאומי בתנאי הסביבה המשתנים
(בנקאי וחוץ בנקאי)

יצירת סביבה טכנולוגית איכותית וחדשנית

מיקוד בהעצמת הביצועים העסקיים ויכולתו
של הבנק להגיב במהירות לשינויים מתמידים
בסביבת הפעילות

חברי הנהלה

דר' חדוה בר
ראש החטיבה
לניהול סיכונים

איתי בן זאב
ראש חטיבת
שוקי הון

פרופ' דניאל צידון
משנה למנכ"ל
ראש חטיבת שוקי
הון, בנקאות פרטית
ואסטרטגיה

דן כהן
ראש חטיבת
משאבי אנוש

דן ירושלמי
ראש חטיבת
הטכנולוגיות

תמר יסעור
ראש החטיבה
הבנקאית

עו"ד נעמי זנדהאוז
ראש חטיבת
הייעוץ המשפטי

קובי הבר
ראש החטיבה
לבנקאות עסקית
ומסחרית

רו"ח שלמה גולדפרב
ראש חטיבת
החשבונאות

רו"ח רון פאינרו
ראש החטיבה
לכספים וכלכלה

ששון מרדכי
ראש חטיבת
הביקורת הפנימית

יואל מינץ
ראש החטיבה לאשראי
בינלאומי ונדל"ן

