

# קבוצת לאומי: דוחות כספיים ליום 31.12.2010

## גידול של 18.1% ברווח הנקי השנתי של לאומי ל- 2,378 מיליוני שקלים

30 במרץ 2011 < כד' אדר ב' תשע"א

- < תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי בשנת 2010 - 10.3%
- < הלימות ההון של הבנק מוסיפה להיות הגבוהה במערכת: 15.1% מזה יחס הון רובד I של 8.57%
- < הרווח מפעולות מימון, לפני הפרשות לחובות מסופקים, גדל ב- 5.8%, ל-7.4 מיליארד שקלים
- < האשראי לציבור גדל ב- 9.4% והסתכם בסוף 2010 ב- 224.0 מיליארד שקלים
- < ההון העצמי של הבנק של הבנק צמח ב- 8.3% והסתכם בסוף 2010 ב- 23.7 מיליארד שקלים
- < בשנת 2010, העניקה קבוצת לאומי תרומות וחסויות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של 30.4 מיליון שקלים

דבר יו"ר דירקטוריון לאומי, מר דוד ברודט:

"רמת אי הוודאות הגבוהה יחסית, המלווה את השלב הנוכחי של היציאה מהמשבר הכלכלי, בעיקר בארה"ב ובחלק ממדינות אירופה, וכן זעזועים גיאופוליטיים באזור, עשויים להשפיע על מצבה הכלכלי של ישראל, על המדיניות הכלכלית שלה ועל קצב הצמיחה. אלה ישליכו גם על המערכת הבנקאית הישראלית ועל לאומי בכלל זה. לקחנו זאת בחשבון בעת בניית התכנית האסטרטגית לשנים הקרובות ותכניות העבודה לשנת 2011, ואני סבור שלעת הזו, יש לצפות מהמערכת הבנקאית לתשואת רווח נקי חד ספרתית גבוהה עד דו ספרתית נמוכה. על פעילותו של לאומי ישפיע גם סיום תהליך הפרטתו. חקיקת מראני עשויה להעניק לנו את הוודאות הרצויה מבחינת הממשל התאגידי, אולם לטווח הארוך, אני סבור שלבנק עדיף שיווצר, בין בעלי מניותיו, גרעין שליטה חזק ומוגדר".



דבר מנכ"ל קבוצת לאומי, גב' גליה מאור:

"אני שמחה שגם בשנת 2010 נמשך השיפור בפעילות העסקית וברווחי הקבוצה. שיפור זה מבטא את היישום המוצלח של האסטרטגיה ארוכת הטווח שלנו: להיות הבנק הרווחי בישראל, לאורך זמן. בשנה הנוכחית נמשיך את התנופה הגדולה של המהלך לשיפור חוויית הלקוח, בכל מגזרי הלקוחות, כך שלכל לקוח תינתן האפשרות ליהנות משירות בנקאי, ברמה הגבוהה ביותר, מכל מקום, בכל זמן, ובמגוון רב של ערוצים. במקביל, נמשיך להתמקד בשיפור מתמיד של ניהול הסיכונים, שהנדבך המרכזי בו הוא הלימות ההון הגבוהה, עליה אנו שומרים בקנאות. גם אם לעתים עשויה תפיסה זו לפגוע בתשואה על ההון, הרי שהיא עולה בקנה אחד עם האחריות שלנו לניהול כספם של אחרים ולאורך זמן משרתת את האינטרסים של כל בעלי הזיקה בבנק. שיפור חוויית הלקוח מחד ואיכות ניהול הסיכונים מאידך, הם שיעמדו במרכז העשייה שלנו בשנים הקרובות, ואין לנו שום כוונה להתפשר באף אחד מהם".



הרווח הנקי של הקבוצה  
הסתכם בשנת 2010  
ב- 2,378 מיליון שקלים

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2010.

**הרווח הנקי של הקבוצה** הסתכם בשנת 2010 ב- 2,378 מיליון שקלים, לעומת רווח של 2,014 מיליון שקלים בשנת 2009. השיפור בשנת 2010 נבע בעיקר מהמשך ההתאוששות מהמשבר הפיננסי הגלובלי, אשר לוותה בעלויות שערים בבורסות העולם ובישראל. התוצאה הישירה של ההתאוששות בשנת 2010 היתה קיטון בהפרשות לחובות מסופקים, גידול ברווח המימוני וגידול בתרומת החברות הכלולות.

**הרווח הנקי מפעולות רגילות** הסתכם בשנת 2010 ב- 2,195 מיליון שקלים, לעומת 1,986 מיליון שקלים מפעולות רגילות בשנת 2009.

**תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי** הסתכמה בשנת 2010 ב- 10.3%, לעומת 10.2% בשנת 2009. תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכמה בשנת 2010 ב- 9.5%, לעומת 10.1% בשנת 2009.

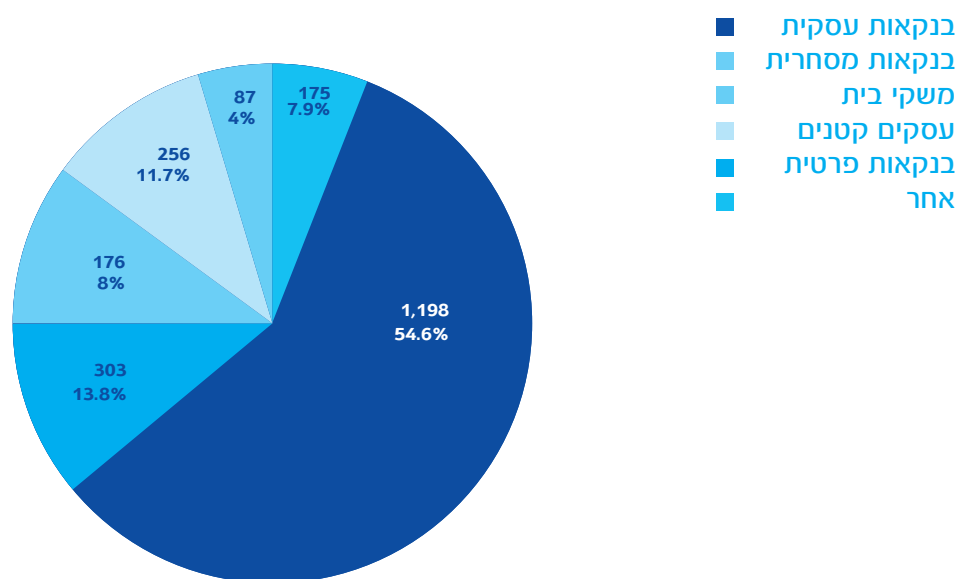
נתונים נוספים  
העולים מהדוחות

- ◀ הנכסים הכספיים של הציבור בניהול הקבוצה, מאזניים וחוץ-מאזניים, הסתכמו ב-31.12.2010 בכ- 892 מיליארד שקלים, לעומת כ- 782 מיליארד שקלים ב-31.12.2009 (גידול של 14.1%).
- ◀ סך המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-31.12.2010 ב- 328.2 מיליארד שקלים, לעומת 321.8 מיליארד שקלים ב-31.12.2009 (גידול של 2.0%).
- ◀ האשראי לציבור הסתכם ב-31.12.2010 ב- 224.0 מיליארד שקלים, לעומת 204.7 מיליארד שקלים ב-31.12.2009 (גידול של 9.4%).
- ◀ פיקדונות הציבור הסתכמו ב-31.12.2010 ב- 249.6 מיליארד שקלים, לעומת 250.4 מיליארד שקלים ב-31.12.2009 (קיטון של 0.3%).
- ◀ ההון העצמי של הקבוצה הסתכם ב-31.12.2010 ב- 23.7 מיליארד שקלים, לעומת 21.9 מיליארד שקלים ב-31.12.2009 (גידול של 8.3%).
- ◀ יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (הלימות הון) של לאומי נותר הגבוה במערכת והסתכם ב-31.12.2010 ב- 15.1%, לעומת 14.09% ב-31.12.2009. יחס הון רובד I לנכסי סיכון הסתכם ב-31.12.2010 ב- 8.57%, לעומת 8.33% ב-31.12.2009. יעד הלימות ההון של לאומי לשנת 2011 יעמוד על 14.0%-14.5%, ויעד יחס הון רובד I הוא: 8.0%-8.5%.

הגידול ברווח הנקי בשנת 2010 לעומת 2009 מוסבר בעיקר מהגורמים הבאים

תרומת מגזרי הפעילות העיקריים של לאומי לרווח הנקי מפעולות רגילות בשנת 2010

- ◀ קיטון בהפרשה לחובות מסופקים בסך 933 מיליון שקלים, לפני השפעת המס, ירידה של 61.5%.
  - ◀ גידול ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים, בסך 410 מיליון שקלים, גידול של 5.8% לפני השפעת מס.
  - ◀ גידול בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך 339 מיליון שקלים, נטו.
  - ◀ גידול ברווח מפעולות בלתי רגילות בסך 155 מיליון שקלים, נטו.
- מאידך, הגורמים שלהלן קיזזו חלקית את העלייה ברווח בשנת 2010:
- ◀ גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות (כולל שכר) בסך 953 מיליון שקלים, לפני השפעת המס.
  - ◀ קיטון בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 452 מיליון שקלים, לפני השפעת המס. גידול בשיעור המס האפקטיבי.
- ◀ **מגזר הבנקאות העסקית** תרם כ- 54.6% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ- 1,198 מיליון שקלים. מתוך כך, כ- 275 מיליון שקלים בגין פעילויות של בנייה ונדל"ן.
  - ◀ **מגזר משקי הבית** תרם כ- 8.0% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ- 176 מיליון שקלים.
  - ◀ **מגזר הבנקאות המסחרית** תרם כ- 13.8% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ- 303 מיליון שקלים.
  - ◀ **מגזר העסקים הקטנים** תרם כ- 11.7% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ- 256 מיליון שקלים.
  - ◀ **מגזר הבנקאות הפרטית** תרם כ- 4.0% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ- 87 מיליון שקלים.



## סיכום תוצאות חברות בנות בקבוצת לאומי לשנת 2010



**בנק לאומי למשכנתאות**  
לאומי למשכנתאות סיכם את שנת 2010 ברווח נקי של 175 מיליון שקלים, לעומת 131 מיליון שקלים בשנת 2009. האשראי לציבור, המייצג את הפעילות העיקרית של הבנק, הסתכם בסוף 2010 ב- 51.1 מיליארד שקלים, לעומת 43.7 מיליארד שקלים בסוף 2009. ב-2010 העמיד הבנק הלוואות חדשות בסך כ- 13.3 מיליארד שקלים, לעומת כ- 8.8 מיליארד שקלים ב-2009. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2010 ב- 14.08%.

**לאומי קארד**  
הרווח הנקי של החברה מפעולות רגילות, הסתכם בשנת 2010 ב- 158 מיליון שקלים, לעומת כ- 138 מיליון שקלים ב-2009, והתשוואה על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2010 ב- 17%. הכנסות החברה הסתכמו בשנת 2010 ב- 876 מיליון שקלים, לעומת 820 מיליון שקלים ב-2009. מספר כרטיסי האשראי התקינים שבידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2010 בכ- 1.9 מיליון, לעומת כ- 1.75 מיליון כרטיסים בסוף 2009.



**בנק ערבי ישראלי**  
בנק ערבי ישראלי סיכם את שנת 2010 ברווח נקי של 75.1 מיליון שקלים, לעומת 79.3 מיליון שקלים בשנת 2009. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בשנת 2010 ב- 20.7%. סך הכנסות הבנק הסתכמו בשנת 2010 בכ- 345 מיליון שקלים, לעומת כ- 334 מיליון שקלים בשנת 2009. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2010 ב- 14.86% ויחס הון רוברד I הסתכם ב- 10.14%.



**לאומי פרטנרס**  
לאומי פרטנרס, מנהלת את תיק ההשקעות הריאליות של קבוצת לאומי, אשר שוויו מוערך בלמעלה מ- 7 מיליארד שקלים. התיק כולל אחזקות מהותיות בשורה של חברות, לצד מגוון של קרנות פרייבט אקוויטי בארץ ובחו"ל. החברה היא מובילת שוק בתחום החיתום באמצעות חברת "לאומי פרטנרס חתמים בע"מ", ומסתייעת בפלטפורמת המחקר האיכותית של "לאומי פרטנרס מחקרים בע"מ". בשנת 2010 הציגה החברה רווח נקי של 160 מיליון שקלים, לעומת 43 מיליון שקלים בשנת 2009.



**בנק לאומי ארה"ב**  
בנק לאומי USA סיכם את שנת 2010 ברווח נקי של 15.8 מיליון דולר, לעומת 6.3 מיליון דולר בשנת 2009. מאזן הבנק הסתכם בסוף 2010 ב- 5.2 מיליארד דולר, לעומת 5.1 מיליארד דולר בסוף 2009, וההון העצמי הסתכם בסוף 2010 ב- 501 מיליון דולר לעומת 484 מיליון דולר בסוף 2009. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2010 ב- 13.52%.



Bank Leumi USA

#### בנק לאומי בריטניה

בנק לאומי UK סיכם את שנת 2010 ברווח נקי של 6.4 מיליון ליש"ט, לעומת 2.2 מיליון ליש"ט ב-2009. מאזן הבנק הסתכם בסוף 2010 ב- 1.5 מיליארד ליש"ט, לעומת 1.3 מיליארד ליש"ט בסוף 2009, וההון העצמי הסתכם בסוף 2010 ב- 109 מיליון ליש"ט, לעומת 101 מיליון ליש"ט בסוף 2009. הלימות ההון של הבנק הסתכמה בסוף 2010 ב- 11.25%.

#### בנק לאומי שוויץ

בנק לאומי שוויץ סיכם את שנת 2010 ברווח של 6.5 מיליון פר"ש, לעומת 8.9 מיליון פר"ש בשנת 2009. היקף הנכסים החוץ מאזניים שבניהול הבנק הסתכם בסוף שנת 2010 ב- 4.2 מיליארד פר"ש, לעומת 4.7 מיליארד פר"ש בסוף 2009. מאזן הבנק הסתכם בסוף 2010 ב- 1.3 מיליארד פר"ש, לעומת 1.5 מיליארד פר"ש בסוף 2009.

#### בנק לאומי רומניה

בנק לאומי רומניה סיים את שנת 2010 עם הפסד נקי של 16.5 מיליון דולר, לעומת רווח של 4.3 מיליון דולר ב- 2009. מאזן הבנק הסתכם בסוף 2010 ב- 358 מיליון דולר, לעומת 443 מיליון דולר בסוף 2009, וההון העצמי הסתכם בסוף 2010 ב- 69 מיליון דולר, לעומת 93 מיליון דולר בסוף 2009.

#### בנק לאומי לוקסמבורג

בנק לאומי לוקסמבורג סיים את שנת 2010 ברווח נקי של 5.0 מיליון אירו, לעומת רווח של 3.9 מיליון אירו ב-2009. היקף הנכסים החוץ מאזניים שבניהול הבנק הסתכם בסוף שנת 2010 ב- 941 מיליון אירו, לעומת 1,023 מיליון אירו בסוף 2009. מאזן הבנק הסתכם בסוף שנת 2010 ב- 515 מיליון אירו, לעומת 561 מיליון אירו בסוף 2009.



Bank Leumi (UK) plc



Bank Leumi (Switzerland)



Bank Leumi Romania



Bank Leumi (Luxembourg) S.A

## תרומה לקהילה

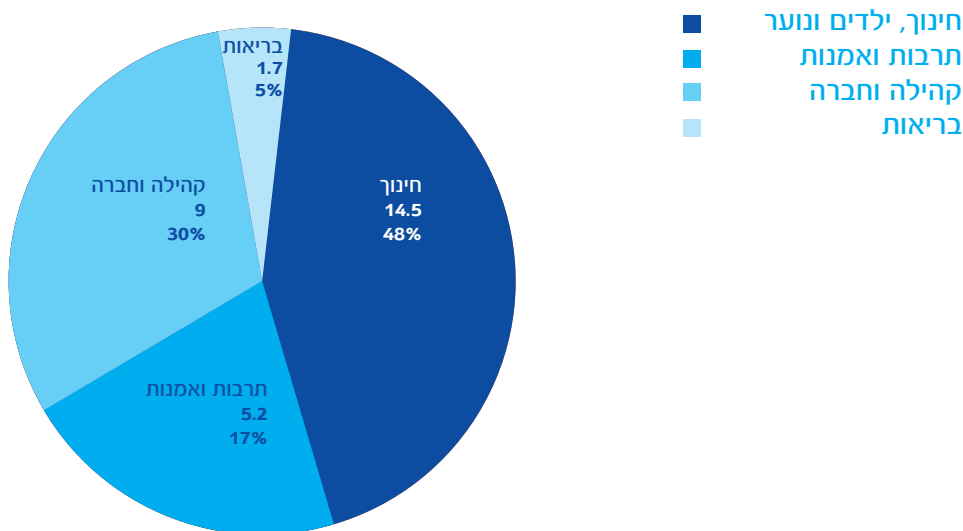
לאומי, אשר הוקם בשנת 1902, כזרוע הפיננסית של התנועה הציונית, הקפיד מאז הקמתו להיות שותף פעיל בחברה ובקהילה שבקרבה הוא פועל. כחלק מתפיסתו תורם הבנק למוסדות ולארגונים שונים בתחומי החינוך, החברה, התרבות, האמנות והבריאות. בשנים האחרונות שם הבנק דגש על תמיכה בחינוך והשכלה, עידוד היזמות וטיפוח המנהיגות בקרב בני הנוער בפריפריה.

לאומי מדורג בעשירייה הראשונה מבין כל החברות המובילות במשק, המדורגות על ידי מדד מעלה לאחריות חברתית. דירוג מעלה בוחן את החברות המובילות במשק על פי עמידתן בקריטריונים של אחריות חברתית. הדירוג מתבסס על קריטריונים מפורטים בארבעה תחומים מרכזיים מתוך מכלול תחומי האחריות החברתית של עסקים: איכות סביבה, אתיקה בעסקים, סביבת עבודה וזכויות אדם וקשרי קהילה.

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

בשנת 2010, תרמה קבוצת לאומי והעניקה חסויות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של 30.4 מיליון שקלים, מתוכם סך התרומות הוא כ- 24.6 מיליון שקלים. בחמש השנים האחרונות (2006-2010) הסתכמו התרומות והחסויות של קבוצת לאומי למטרות חברתיות בסך של 140 מיליון שקלים.

התפלגות התרומות והחסויות בשנת 2010 בהתאם להתפלגות על פי נושאים (במיליוני שקלים ואחוזים מסך ההוצאה)



סה"כ תרומות ב-2010 - 30.4 מיליון שקלים

קבוצת לאומי - נתונים עיקריים  
מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)						
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר			
שיעור שינוי באחוזים	2009	2010	שיעור שינוי באחוזים	2009	2010	
18.2	1,812	2,141	5.8	7,023	7,433	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
(44.4)	381	212	(61.5)	1,517	584	הפרשה לחומ"ס
(13.1)	1,255	1,090	(9.9)	4,563	4,111	הכנסות תפעוליות ואחרות
14.6	1,975	2,263	13.7	6,937	7,890	הוצאות תפעוליות ואחרות
(4.0)	544	522	10.5	1,986	2,195	רווח (הפסד) נקי מפעולות רגילות
(4.6)	544	519	18.1	2,014	2,378	רווח נקי לתקופה
				10.1%	9.5%	תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות
				10.2%	10.3%	תשואת הרווח הנקי

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)			
שינוי ב-%	ליום 31 בדצמבר 2009	ליום 31 בדצמבר 2010	
2.0	321.8	328.2	סך כל המאזן
9.4	204.7	224.0	אשראי לציבור
(0.3)	250.4	249.6	פיקדונות הציבור
8.3	21.9	23.7	הון עצמי

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)		
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר		
2009	2010	
63.6	68.3	אשראי לציבור לסך המאזן
77.8	76.1	פיקדונות הציבור לסך המאזן
14.09	15.10	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
8.33	8.57	הון רובד I לנכסי סיכון
0.74	0.26	הפרשה לחומ"ס מתוך האשראי לציבור
1.10	1.22	מרווח פיננסי
59.9	68.3	ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)