

הודעה לעיתונות

רווח נקי של 555 מיליון שקלים ללאומי ברבעון השלישי של 2013 - עלייה של 15.9% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד

הרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של 2013 הסתכם ב- 1.6 מיליארד שקלים - עלייה של 34.4% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

30 בנובמבר 2013 < כ"ז כסלו תשע"ד

- תשואת הרווח הנקי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-8.5% (על בסיס שנתי), לעומת תשואה של 6.6% בתשעת החודשים הראשונים של 2012.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-113 מיליון שקלים (שיעור הפרשה של 0.06% בלבד, מסך תיק האשראי לציבור, נטו) ושיקפו ירידה של 737 מיליון שקלים ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.
- חלקו של האשראי למשקי בית ולעסקים קטנים בתיק האשראי גדל בתקופה זו ב- 3.9% בהשוואה ל-31 בדצמבר 2012.
- יחס הלימות ההון בסוף הרבעון השלישי של 2013 הגיע ל-14.85%, מזה יחס הון ליבה של 9.28%.
- היקף הנכסים בניהול הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-1,039 מיליארד שקלים - עלייה של 9.4% בהשוואה לנכסים מנוהלים בהיקף של 950 מיליארד שקלים בתקופה המקבילה אשתקד.
- בהמשך להפרשה בסך של כ-340 מיליון שקלים, שביצע הבנק בדוחות הכספיים לשנת 2012, כדי לכסות הוצאה שעלולה להיגרם לקבוצה כתוצאה מהחקירות שמנהלות הרשויות האמריקאיות בקשר עם פעילות הקבוצה בשנים 2002-2010 מול לקוחות שהינם נישומי מס בארצות הברית, ולאור נתונים נוספים שהתקבלו בבנק בעקבות בדיקה פנימית שהוא עורך באמצעות גורמים חיצוניים, הגדיל הבנק את ההפרשה האמורה ב-190 מיליון שקלים, והעמידה על סך כולל של כ-530 מיליון שקלים. הפרשה זו כוללת גם הוצאות צפויות ליועצים ונותני שירות חיצוניים בקשר עם החקירה.



הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב- 1,599 מיליון שקלים

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013:

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב- 1,599 מיליון שקלים, לעומת 1,190 מיליון שקלים בתשעת החודשים הראשונים של 2012. ברבעון השלישי של 2013, הסתכם הרווח הנקי של הקבוצה ב- 555 מיליון שקלים, לעומת 479 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד.

תשואת הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2013, הסתכמה ב- 8.5% (בחישוב שנתי), לעומת 6.6% בתשעת החודשים הראשונים של 2012.

הגידול ברווח הנקי, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, נובע בעיקרו מקיטון של 737 מיליון שקלים בהוצאות בגין הפסדי אשראי ומגידול בהכנסות שאינן מריבית, בסך 717 מיליון שקלים, הכולל, בין השאר, רווח של 343 מיליון שקלים (לפני השפעת המס) ממכירת מניות מגדל בתשעת החודשים הראשונים של 2013, לעומת רישום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין ההשקעה במניית פרטנר תקשורת בע"מ בסך 160 מיליון שקלים נטו בתקופה המקבילה אשתקד. זאת, למרות עלייה בהוצאות התפעוליות ואחרות בסך 190 מיליון שקלים (בין היתר בשל עדכון ההפרשה בגין חקירת הרשויות האמריקאיות והפחתת המוניטין בשוויץ).

להלן עיקרי השינוי ברווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2013 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

השינוי	תשעה חודשים שהסתיימו ביום			
	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013		
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	
(1.4)	(77)	5,624	5,547	הכנסות ריבית, נטו
86.7	737	(850)	(113)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
21.2	717	3,380	4,097	סך כל הכנסות שאינן מריבית
(2.9)	(190)	(6,489)	(6,679)	הוצאות תפעוליות ואחרות
71.3	1,187	1,665	2,852	רווח לפני מיסים
(88.9)	(514)	(578)	(1,092)	הפרשה למס
61.9	673	1,087	1,760	רווח לאחר מיסים
-	(260)	132	(128)	חלק הבנק (בהפסדי) רווחי חברות כלולות
(13.8)	(4)	(29)	(33)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
34.4	409	1,190	1,599	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי



נתונים נוספים העולים מהדוחות

הנתונים ל-30 בספטמבר 2013 מצביעים על המשכה של מגמת השינוי בתמהיל תיק האשראי של לאומי, תוך המשך חיזוק הלימות ההון. חלקו של האשראי למשקי בית ולעסקים קטנים בתיק האשראי גדל ב-30 בספטמבר 2013 ב-3.9%, בהשוואה ל-31 בדצמבר 2012, בעוד חלקו של האשראי המסחרי והעסקי בתיק ירד בתקופה זו ב-3.3%.

◀ **ההון העצמי של הקבוצה הסתכם ב-30 בספטמבר 2013 ב-26.1 מיליארד שקלים, לעומת 25.0 מיליארד שקלים ב-30 בספטמבר 2012 (עלייה של 4.2%), ול-24.9 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2012 (עלייה של 4.7%).**

◀ **המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-30 בספטמבר 2013 ב-365.4 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-369.5 מיליארד שקלים ב-30 בספטמבר 2012 (ירידה של 1.1%), ול-376.2 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2012 (ירידה של 2.9%).**

◀ **האשראי לציבור נטו הסתכם ב-30 בספטמבר 2013 ב-240.9 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-241.5 מיליארד שקלים ב-30 בספטמבר 2012 (ירידה של 0.2%), ול-241.3 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2012 (ירידה של 0.2%).**

◀ **פיקדונות הציבור הסתכמו ב-30 בספטמבר 2013 ב-279.8 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-285.2 מיליארד שקלים ב-30 בספטמבר 2012 (ירידה של 1.9%), ול-289.5 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2012 (ירידה של 3.3%).**

בהמשך להפרשה בסך של כ-340 מיליון שקלים, שביצע הבנק בדוחות הכספיים לשנת 2012, כדי לכסות הוצאה שעלולה להיגרם לקבוצה כתוצאה מהחקירות שמנהלות הרשויות האמריקאיות בקשר עם פעילות הקבוצה בשנים 2002-2010 מול לקוחות שהינם נישומי מס בארצות הברית, ולאור נתונים נוספים שהתקבלו בבנק בעקבות בדיקה פנימית שהוא עורך באמצעות גורמים חיצוניים, הגדיל הבנק את ההפרשה האמורה ב-190 מיליון שקלים, והעמידה על סך כולל של כ-530 מיליון שקלים. הפרשה זו כוללת גם הוצאות צפויות ליועצים ונותני שירות חיצוניים בקשר עם החקירה.

בנוסף, שינויי רגולציה בתחום הבנקאות הפרטית הבינלאומית בעולם בכלל, ובשוויץ בפרט, מחייבים שינויים במודל העסקי ומייקרים את מודל השירות והתפעול. לאור השפעתם של שינויים אלה גם על לאומי פרייבט בנק (לשעבר: בנק לאומי שוויץ), ביצע הבנק הפחתה בסך של 79 מיליון שקלים מהמוניטין שיוחס לרכישת בנק ספדיה.

הפרשה מיוחדת



קבוצת לאומי - נתונים עיקריים
מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
שיעור שינוי %-ב	2012	2013	שיעור שינוי %-ב	2012	2013	
4.0	1,872	1,946	(1.4)	5,624	5,547	הכנסות ריבית נטו
-	292	(44)	(86.7)	850	113	הוצאות בגין הפסדי אשראי
14.4	1,208	1,382	21.2	3,380	4,097	הכנסות שאינן מריבית
6.5	2,294	2,443	2.9	6,489	6,679	הוצאות תפעוליות ואחרות
15.9	479	555	34.4	1,190	1,599	רווח נקי לתקופה
-	8.0	8.9	-	6.6	8.5	תשואת הרווח הנקי ב- %

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)

שיעור שינוי לעומת 31.12.12	שיעור שינוי לעומת 30.9.12	ליום 31.12.12	ליום 30.9.12	ליום 30.9.13	
(2.9)	(1.1)	376.2	369.5	365.4	סך כל המאזן
(0.2)	(0.2)	241.3	241.5	240.9	אשראי לציבור
(3.3)	(1.9)	289.5	285.2	279.8	פיקדונות הציבור
4.7	4.2	24.9	25.0	26.1	הון עצמי
5.0	9.4	989.0	950.0	1,039.0	נכסים בניהול הקבוצה

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31.12.12	30.9.12	30.9.13	
64.1	65.3	65.9	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
77.0	77.2	76.6	פיקדונות הציבור לסך המאזן
75.0	76.2	77.8	יחס נזילות (יחס אשראי לסך פיקדונות)
14.87	15.02	14.85	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
8.55	8.60	9.28	הון ראשוני לנכסי סיכון (רובד ראשון)
0.51	0.47	0.06	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור נטו
0.38	0.29	(0.03)	מזה: הפרשה פרטנית
0.13	0.18	0.09	מזה: הפרשה קבוצתית
2.25	2.12	2.08	פער הריבית*
74.7	72.1	69.3	ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)

* פער הריבית הינו ללא השפעת נגזרים וכולל הפרשי שער. נתוני דצמבר 2012 חושבו על פי המתכונת הישנה.