

# רווח נקי של 1,273 מיליון שקלים ללאומי בתשעת החודשים הראשונים של 2011

משקף ירידה של 30.7% בהשוואה לרווח של 1,838 מיליון שקלים שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד

30 בנובמבר 2011 ◀ ד' כסלו תשע"ב

הרווח הנקי ברבעון השלישי של 2011 הסתכם ב-155 מיליון שקלים, נמוך ב-74.4% בהשוואה לרווח של 606 מיליון שקלים ברבעון השלישי אשתקד

הגורמים העיקריים לירידה ברווח הנקי ברבעון השלישי: ירידת הערך של ההשקעה במניות פרטנר, הפסדים בקופות הפיצויים והתגמולים המשמשות כיעודה לכיסוי ההתחייבויות הפנסיוניות של העובדים וגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי

◀ הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2011 ב-1,271 מיליון שקלים, לעומת 1,652 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה של 23.1%.

◀ תשואת הרווח הנקי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של 2011 ב-7.5% (בחישוב שנתי), לעומת 11.1% (בחישוב שנתי) בתקופה המקבילה אשתקד.

◀ יחס הלימות ההון הגיע ל-13.75%, מזה יחס הון ליבה - 7.89%.

◀ נמשך הגידול בסעיפים המאזניים: סך המאזן, האשראי לציבור ופיקדונות הציבור.

◀ גידול של 5.5% ברווח מפעילות מימון (לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי) בתשעת החודשים הראשונים של 2011.

הרווח הנקי של הקבוצה  
הסתכם ברבעון השלישי של  
2011 ב-155 מיליון שקלים

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים לסיכום הרבעון השלישי  
ותשעת החודשים הראשונים של שנת 2011:

כפי שהודיע הבנק בדיווח מיידי מיום 14 בנובמבר 2011, הרווח הנקי לרבעון  
השלישי של 2011 נמוך באופן משמעותי מהרווח הנקי שנרשם בשני הרבעונים  
הראשונים של 2011, ומסתכם ב-155 מיליון שקלים. בהשוואה לרווח של  
606 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד - מדובר בירידה של 74.4%.  
בתשעת החודשים הראשונים של 2011 הסתכם הרווח הנקי ב-1,273 מיליון שקלים,  
לעומת 1,838 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה של 30.7%.

**הרווח הנקי מפעולות רגילות** הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של  
2011 ב-1,271 מיליון שקלים, לעומת 1,652 מיליון שקלים בתקופה המקבילה  
אשתקד - ירידה של 23.1%. ברבעון השלישי של 2011, הסתכם הרווח הנקי  
מפעולות רגילות ב-156 מיליון שקלים, לעומת 606 מיליון שקלים ברבעון  
המקביל אשתקד - ירידה של 74.3%.

**תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי** הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים  
של 2011 ב-7.5% (בחישוב שנתי), לעומת 11.1% בתקופה המקבילה אשתקד  
ותשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכמה ב-7.5% (בחישוב שנתי),  
לעומת 9.9% בתקופה המקבילה.

◀ **המאזן של קבוצת לאומי** הסתכם ב-30 בספטמבר 2011 ב-353.2 מיליארד  
שקלים, בהשוואה ל-330.8 מיליארד שקלים ב-30 בספטמבר 2010 (גידול  
של 6.8%) ול-328.3 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2010 (גידול של 7.6%).

◀ **האשראי לציבור נטו** הסתכם ב-30 בספטמבר 2011 ב-237.3 מיליארד  
שקלים, בהשוואה ל-217.2 מיליארד שקלים ב-30 בספטמבר 2010 (גידול  
של 9.3%) ול-224.0 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2010 (גידול של 6.0%).

◀ **פיקדונות הציבור** הסתכמו ב-30 בספטמבר 2011 ב-267.2 מיליארד  
שקלים, בהשוואה ל-245.8 מיליארד שקלים ב-30 בספטמבר 2010 (גידול  
של 8.7%) ול-249.6 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2010 (גידול של 7.1%).

◀ **ההון העצמי** של הקבוצה הסתכם ב-30 בספטמבר 2011 ב-22.8 מיליארד  
שקלים, לעומת 23.4 מיליארד שקלים ב-30 בספטמבר 2010 (קיטון של 2.6%)  
ול-23.3 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2010 (קיטון של 2.2%). השינוי בהון  
העצמי מחושב לאחר יישום הוראות בנק ישראל בדבר הפחתה של חובות  
פגומים, בסך 721 מיליון שקלים נטו, חלוקת דיבידנד בסך 400 מיליון שקלים,  
וירידת שווי של תיק ניירות ערך זמינים למכירה בסך של 682 מיליון שקלים.

נתונים נוספים  
העולים מהדוחות

הירידה ברווח הנקי של  
הקבוצה, בתשעת החודשים  
הראשונים של 2011,  
לעומת התקופה המקבילה  
אשתקד, מוסברת בעיקר ע"י  
הגורמים הבאים

חשיפה למדינות (PIIGS)

קרן ההון בגין ניירות ערך  
זמינים למכירה

◀ גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות (כולל שכר) בסך 569 מיליון שקלים, לפני השפעת המס, מתוכם 381 מיליון שקלים בגין הפרשות לכיסוי ההפסדים בקופות לפיצויים ותגמולים.

◀ קיטון בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 200 מיליון שקלים, לפני השפעת המס, בעיקר עקב רישום ירידת ערך של ההשקעה במניות פרטנר תקשורת בע"מ בהיקף של כ-239 מיליון שקלים נטו, ירידה של 90 מיליון שקלים נטו בדיוונדים שנתקבלו מפרטנר, שקוזזו ע"י רווח של כ-143 מיליון שקלים (לפני השפעת המס) בגין הסדרים עם חברות בקבוצת בנק ההשקעות ליהמן ברדרס - כפי שהודיע לאומי ביום 24.8.11.

◀ קיטון ברווחי הקבוצה מפעולות בלתי רגילות בסך 184 מיליון שקלים. ברבעון השני של שנת 2010 מכר הבנק את החזקותיו בחברת פז ורשם רווח של 177 מיליון שקלים.

◀ ירידה בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך 114 מיליון שקלים, נטו.

מאידך הגורמים שלהלן קיזזו חלקית את הירידה הנ"ל:

◀ גידול ברווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 290 מיליון שקלים, לפני השפעת מס.

◀ קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 23 מיליון שקלים, לפני השפעת מס.

לנוכח המשבר הפיננסי בגוש האירו ממשיך לאומי לנהל מעקב הדוק אחר החשיפות במדינות ה-PIIGS: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. סך החשיפה של לאומי למדינות אלו, הסתכם ב-30 בספטמבר 2011 בכ-1,124 מיליון שקלים, מזה 560 מיליון שקלים לאיטליה, 504 מיליון שקלים לספרד, 51 מיליון שקלים לאירלנד ו-9 מיליון שקלים ליוון. לבנק אין אג"ח מדינה של מדינות אלו ומרבית החשיפה היא לאג"ח של בנקים בינלאומיים, המדורגים: A- ומעלה ואשר בסיס הכנסותיהם רחב וחורג הרבה מעבר לגבולות המדינות הללו. יצוין כי במהלך הרבעון השלישי של 2011, הקטין הבנק את חשיפותיו למוסדות אלה בכ-262 מיליון שקלים.

בתיק ניירות הערך הזמינים למכירה נזקפה בהון העצמי בתשעת החודשים הראשונים של 2011, ירידת ערך בסך של 682 מיליון שקלים נטו, בעיקר בשל ירידת ערך אגרות חוב של מוסדות פינסיים וירידת ערך בגין מניות. בתום הרבעון השלישי של 2011 הסתכמה הקרן בסכום שלילי של 214 מיליון שקלים נטו. מאז סוף ספטמבר 2011 ועד ל-21 בנובמבר 2011, חלה ירידה נוספת בשווי תיק ניירות הערך הזמינים למכירה, בסך של 26 מיליון שקלים.

קבוצת לאומי - נתונים עיקריים  
מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)						
לשלושה חודשים			לתשעה חודשים			
שהסתיימו ב-30 בספטמבר			שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
שיעור שינוי באחוזים	2010	2011	שיעור שינוי באחוזים	2010	2011	
(8.3)	1,846	1,692	5.5	5,292	5,582	רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
+	46	378	(6.2)	372	349	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(15.4)	983	832	(6.6)	3,021	2,821	הכנסות תפעוליות ואחרות
14.2	1,805	2,062	10.1	5,656	6,225	הוצאות תפעוליות ואחרות
(74.3)	606	156	(23.1)	1,652	1,271	רווח נקי מפעולות רגילות
(74.4)	606	155	(30.7)	1,838	1,273	רווח נקי לתקופה
-	10.9%	2.7%	-	9.9%	7.5%	תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות*
-	10.9%	2.7%	-	11.1%	7.5%	תשואת הרווח הנקי* *על בסיס שנתי

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)					
שינוי ב-% לעומת 31.12.10	שינוי ב-% לעומת 30.9.10	ל-31 בדצמבר 2010	ל-30 בספטמבר 2010	ל-30 בספטמבר 2011	
7.6	6.8	328.3	330.8	353.2	סך כל המאזן
6.0	9.3	224.0	217.2	237.3	אשראי לציבור נטו
7.1	8.7	249.6	245.8	267.2	פיקדונות הציבור
(2.2)	(2.6)	23.3	23.4	22.8	הון עצמי

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)			
31 בדצמבר 2010	30 בספטמבר 2010	30 בספטמבר 2011	
68.2	65.7	67.2	אשראי לציבור לסך המאזן
76.0	74.3	75.7	פיקדונות הציבור לסך המאזן
14.96	14.65	13.75	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
8.43	8.39	7.89	הון ראשוני לנכסי סיכון (רובד ראשון)
0.26	0.23	0.20	הוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.22	1.12	0.98	מרווח פיננסי כולל
68.9	68.0	74.1	ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)
66.0	65.7	66.8	ההוצאות התפעוליות בנטרול הוצאות שכר מיוחדות (בגין השלמת היעודה הפנסיונית)

\*על בסיס שנתי