

# רווח נקי של 431 מיליון שקלים ללאומי ברבעון הראשון של 2012

31 במאי 2012 < י' בסיון תשע"ב

- < תשואת הרווח הנקי על ההון הסתכמה ב-7.5% (על בסיס שנתי).
- < הכנסות ריבית נטו גדלו ברבעון הראשון של 2012 ב-0.6% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד והסתכמו ב-1,822 מיליון שקלים.
- < ההכנסות שאינן מריבית גדלו ברבעון הראשון של 2012 ב-2.8% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד והסתכמו ב-1,183 מיליון שקלים.
- < האשראי לציבור נטו גדל ב-6.9% ביחס לרבעון המקביל אשתקד והסתכם ב-240.5 מיליארד שקלים.
- < יחס הלימות ההון הגיע ל-14.69% מזה יחס הון ליבה - 8.28%.
- < חשיפת לאומי למדינות ה-GIIPS פחתה ברביע הראשון של 2012 ב-8.0%, והסתכמה ב-916 מיליון שקלים. נכון למועד פרסום הדו"ח קטנה החשיפה בכ-100 מיליון שקלים נוספים.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של 2012 ב-431 מיליון שקלים, לעומת 554 מיליון שקלים ברבעון הראשון אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון הסתכמה ברבעון הראשון של 2012 ב-7.5% (בחישוב שנתי), לעומת 10.1% ברבעון הראשון אשתקד.

- ◀ **המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-31 במרס 2012 ב-359.3 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-328.7 מיליארד שקלים ב-31 במרס 2011 (גידול של 9.3%), ול-365.9 שקלים ב-31 בדצמבר 2011 (קיטון של 1.8%).**
- ◀ **האשראי לציבור נטו הסתכם ב-31 במרס 2012 ב-240.5 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-225.1 מיליארד שקלים ב-31 במרס 2011 (גידול של 6.9%), ול-241.3 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2011 (קיטון של 0.3%).**
- ◀ **פיקדונות הציבור הסתכמו ב-31 במרס 2012 ב-277.6 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-248.3 מיליארד שקלים ב-31 במרס 2011 (גידול של 11.8%), ול-279.4 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2011 (קיטון של 0.6%).**
- ◀ **חלק מהקיטון בשלושת הסעיפים שלעיל מוסבר בתיסוף בשיעור של 2.8% שחל בדולר במהלך הרבעון, אשר גרם לירידה של 0.5% בסך כל המאזן.**
- ◀ **ההון של הקבוצה הסתכם ב-31 במרס 2012 ב-24.1 מיליארד שקלים, לעומת 22.5 מיליארד שקלים ב-31 במרס 2011 (גידול של 7.2%), ו-23.4 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2011 (גידול של 3.2%).**
  
- ◀ **גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 327 מיליון שקלים (לפני השפעת המס), לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ברבעון המקביל אשתקד נרשמה בסעיף זה הכנסה בסך 102 מיליון שקלים.**
- ◀ **הפרשה לירידת ערך בגין מניות פרטנר בסך 59 מיליון שקלים, נטו.**
- ◀ **ירידה של 66 מיליון שקלים בהכנסות מעמלות.**

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2012

נתונים נוספים העולים מהדוחות

הקיטון ברווח הנקי ברבעון הראשון של 2012, לעומת הרבעון המקביל אשתקד, נובע בעיקר מהגורמים הבאים

- ◀ גידול בהכנסות ריבית נטו בסך 11 מיליון שקלים, ל-1,822 מיליון שקלים.
- ◀ גידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 32 מיליון שקלים, ל-1,183 מיליון שקלים. סעיף זה כולל גידול בהכנסות מימון שאינן מריבית בסך 98 מיליון שקלים (לאחר הפחתה בסך של 59 מיליון שקלים בגין ירידת ערך פרטנר) וירידה בהכנסות מעמלות בסך של 66 מיליון שקלים.
- ◀ קיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך 91 מיליון שקלים, ל-1,995 מיליון שקלים.

הגורמים שלהלן קיזזו חלקית את הקיטון ברווח הנקי

חשיפה למדינות GIIPS

קרן ההון בגין ניירות ערך זמינים למכירה

לנוכח המשבר הפיננסי בגוש האירו ממשיך לאומי לנהל מעקב הדוק אחר החשיפות למדינות ה-GIIPS: יוון, איטליה, אירלנד, פורטוגל וספרד. סך החשיפה של לאומי למדינות אלו קטן בחודשים האחרונים והסתכם ב-31 במרס 2012 בכ-916 מיליון שקלים, מזה 431 מיליון שקלים לאיטליה, 472 מיליון שקלים לספרד, 10 מיליון שקלים לאירלנד, 3 מיליון שקלים ליוון ו-0 שקלים לפורטוגל. 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. נכון למועד פרסום הדו"ח פחתה חשיפת לאומי ל-GIIPS בכ-100 מיליון שקלים נוספים.

בתיק ניירות הערך הזמינים למכירה נזקפה בהון העצמי, ברבעון הראשון של 2012, עליית ערך בסך של 390 מיליון שקלים נטו, לאחר מס, וזאת בעיקר בשל שיפור בתיק אגרות החוב של מוסדות פיננסיים ובמניות. בתום הרבעון הראשון של 2012 הסתכמה הקרן בסכום חיובי של 172 מיליון שקלים נטו, אחרי מס. מאז סוף מרס 2012 ועד ל-20 במאי 2012, חלה ירידה בשווי תיק ניירות הערך הזמינים למכירה, בסך של 130 מיליון שקלים, נטו, לאחר מס, וקרן ההון לתאריך הזה הסתכמה בסך חיובי של 42 מיליון שקלים.

קבוצת לאומי - נתונים עיקריים  
מהדוחות הכספיים

* רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)			
שיעור שינוי באחוזים	לשלושה חודשים שהסתיימו בתאריך		
	31.3.11	31.3.12	
0.6	1,811	1,822	הכנסות ריבית נטו
+	(102)	225	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2.8	1,151	1,183	הכנסות שאינן מריבית
(6.1)	1,086	1,020	מזה עמלות
(4.4)	2,086	1,995	הוצאות תפעוליות אחרות
(22.2)	554	431	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
	10.1%	7.5%	תשואת הרווח הנקי

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)					
שינוי ב-% לעומת 31.12.11	שינוי ב-% לעומת 31.3.11	ליום 31.12.11	ליום 31.3.11	ליום 31.3.12	
(1.8)	9.3	365.9	328.7	359.3	סך כל המאזן
(0.3)	6.9	241.3	225.1	240.5	אשראי לציבור נטו
(0.6)	11.8	279.4	248.3	277.6	פיקדונות הציבור
3.2	7.2	23.4	22.5	24.1	הון

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)			
31.12.11	31.3.11	31.3.12	
66.0	68.5	66.9	אשראי לציבור נטו לסך המאזן
76.4	75.5	77.3	פיקדונות הציבור לסך המאזן
14.34	13.96	14.69	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
8.07	8.10	8.28	הון ראשוני לנכסי סיכון (רובד ראשון)
0.30	(0.18)	0.37	הוצאה בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור נטו
1.00	1.26	1.45	מרווח פיננסי
73.9	70.4	66.4	ההוצאות התפעוליות והאחרות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)
69.6	64.5	66.4	ההוצאות התפעוליות בנטרול הוצאות שכר מיוחדות

\* בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל שונה סיווג סעיפי רווח והפסד מיום 1 בינואר 2012. להלן השינויים העיקריים: הכנסות ריבית נטו, כוללות הכנסות והוצאות ריבית לרבות הפרשי הצמדה למדד על הקרן ואינן כוללות הפרשי שער על קרן במט"ח וצמוד מט"ח. הכנסות שאינן מריבית, כוללות: הכנסות מימון שאינן מריבית: הכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים, רווח (הפסד) מהשקעות באגרות חוב זמינות למכירה (לא כולל ריבית), הפרשי שער נטו, רווח (הפסד) מהשקעות במניות (כולל מכירת מניות של חברות מוחזקות), רווח (הפסד) ממכירת הלוואות ורווח (הפסד) מאגרות חוב למסחר (לא כולל ריבית), עמלות, הכנסות אחות ובכללן רווח (הפסד) ממכירת בניינים וציד.