

רווח נקי של 1,118 מיליון שקלים ללאומי במחצית הראשונה של 2011

לעומת 1,232 מיליון שקלים במחצית הראשונה של 2010,
קיטון של 9.3%

(ברבעון השני אשתקד נכלל רווח בלתי רגיל בסך 182 מיליון שקלים בעיקר בגין מכירת החזקות הבנק בפז)

31 באוגוסט 2011 < א' אלול תשע"א

הרווח הנקי ברבעון השני של 2011 הסתכם ב-563 מיליון שקלים לעומת
689 מיליון שקלים ברבעון השני של 2010, קיטון של 18.3%

הרווח הנקי מפעולות רגילות גדל ב-10.7% לעומת הרבעון השני של 2010,
והסתכם ברבעון השני של 2011 ב-561 מיליון שקלים

< תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכמה ברבעון השני של 2011 ב-10.3% (על בסיס שנתי)
לעומת 9.4% ברבעון השני של 2010

< יחס הלימות ההון בסוף המחצית הראשונה של 2011 - 13.96%, מזה יחס הון רובד I של 8.20%

הרווח הנקי של הקבוצה
הסתכם ברבעון השני של 2011
ב-563 מיליון שקלים

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים לסיכום הרבעון השני
של שנת 2011:

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של 2011 ב-563 מיליון שקלים,
לעומת 689 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד. יש לציין כי הרווח הנקי
ברבעון השני של 2010 כלל, בין השאר, רווח בלתי רגיל בסך 182 מיליון שקלים,
שנבע בעיקר ממכירת החזקות הבנק במניות פז.

הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם ברבעון השני של 2011 ב-561 מיליון
שקלים, לעומת 507 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד - גידול של 10.7%.

במחצית הראשונה של 2011, הסתכם הרווח הנקי של הקבוצה ב-1,118 מיליון
שקלים, לעומת 1,232 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד.
הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם במחצית הראשונה של 2011
ב-1,115 מיליון שקלים, לעומת 1,046 מיליון שקלים במחצית המקבילה
אשתקד - גידול של 6.6%.

תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות, הסתכמה ברבעון השני של 2011
ב-10.3% (בחישוב שנתי), לעומת 9.4% ברבעון השני של 2010.

נתונים נוספים
העולים מהדוחות

- ◀ **המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-30 ביוני 2011 ב-333.1 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-328.4 מיליארד שקלים ב-30 ביוני 2010 (גידול של 1.4%)**, ול-328.3 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2010 (גידול של 1.4%)
- ◀ **האשראי לציבור נטו הסתכם ב-30 ביוני 2011 ב-228.3 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-212.5 מיליארד שקלים ב-30 ביוני 2010 (גידול של 7.5%)**, ול-224.0 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2010 (גידול של 1.9%).
- ◀ **פיקדונות הציבור הסתכמו, ב-30 ביוני 2011 ב-252.7 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-251.7 מיליארד שקלים ב-30 ביוני 2010 (גידול של 0.4%)**, ול-249.6 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2010 (גידול של 1.3%).
- ◀ **ההון העצמי של הקבוצה הסתכם ב-30 ביוני 2011 ב-22.8 מיליארד שקלים, לעומת 23.1 מיליארד שקלים ב-30 ביוני 2010 (קיטון של 1.3%)**, ול-23.3 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2010 (קיטון של 1.9%). השינוי בהון העצמי, לעומת 31 בדצמבר 2010, הוא לאחר השפעת ההפחתה של חובות פגומים בסך 721 מיליון שקלים, נטו, והפחתה של 390 מיליון שקלים, נטו, בגין צפי לעזיבות עתידיות עם הטבה מעבר לתנאים החוזיים, וחלוקת דיבידנד בסך 400 מיליון שקלים.

הירידה ברווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של 2011, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, מוסברת בעיקר ע"י הגורמים הבאים

חשיפה למדינות (PIGS)

קרב ההון

מימוש נייר ערך של ליהמן ברדרס

- קיצוץ ברווחי הקבוצה מפעולות בלתי רגילות בסך 183 מיליון שקלים. ברבעון השני של שנת 2010 מכר הבנק את החזקותיו בחברת פז, ורשם רווח של 177 מיליון שקלים.
- ירידה ברווח מחברות כלולות בסך 172 מיליון שקלים, נטו.
- גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות (כולל שכר) בסך 312 מיליון שקלים, לפני השפעת המס. עיקר הגידול נובע מהפסדים שהיו בקופת הפיצויים ובקופת התגמולים המשמשות כיעודה לכיסוי ההתחייבויות הפנסיוניות של העובדים.
- קיצוץ בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 49 מיליון שקלים, לפני השפעת המס.

מאידך, הגורמים שלהלן קיזזו חלקית את הקיצוץ ברווח הנקי (הנתונים לפני השפעת המס):

- גידול ברווח מפעולות מימון, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך 444 מיליון שקלים.
- קיצוץ בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 355 מיליון שקלים.

לנוכח המשבר הפיננסי בחלק ממדינות גוש האירו ממשיך לאומי לנהל מעקב הדוק אחר החשיפות במדינות ה-PIGS: פורטוגל, אירלנד ויוון וספרד. סך החשיפה של לאומי למדינות אלו, הסתכם ב-30 ביוני 2011 בכ- 592 מיליון שקלים, מזה 517 מיליון שקלים לספרד ו-64 מיליון שקלים לאירלנד.

בתיק ניירות הערך הזמינים למכירה נזקפה בהון העצמי, במחצית הראשונה של 2011, ירידת ערך בסך של 394 מיליון שקלים, נטו, בעיקר בשל ירידת ערך של אגרות חוב ממשלת ישראל עקב עליית התשואות, וכן ירידת ערך בגין מניות. בתום הרבעון השני של 2011 עמדה הקרן על סך (חיובי) של 74 מיליון שקלים, נטו. מאז סוף יוני 2011 ועד ל-22 באוגוסט 2011, חלה ירידה נוספת בשווי תיק ניירות הערך הזמינים למכירה, בסך של 245 מיליון שקלים, נטו, כאשר מחד, מחיר אגרות החוב של ממשלת ישראל עלה, ומאידך, ירד מחיר אגרות החוב של חברות ומוסדות פיננסיים זרים, ושל מניות המוחזקות בתיק הזמין למכירה.

בתאריך 24.8.2011 הודיע הבנק כי בהמשך לשורה של הסדרים עם חברות בקבוצת בנק ההשקעות ליהמן ברדרס, מימש הבנק את העיקולים שהוטלו על זכויות ליהמן ברדרס בישראל ומכר את נייר הערך של הקבוצה, שהיה ברשותו, בסך כולל של כ-210 מיליון שקלים. בגין ההסדרים האמורים ירשום הבנק רווח של כ-130 מיליון שקלים (לפני מס), אשר ייכללו ברווח מפעולות רגילות ברבעון השלישי של 2011.

קבוצת לאומי - נתונים עיקריים
מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
שיעור שינוי באחוזים	2010	2011	שיעור שינוי באחוזים	2010	2011	
19.0	1,639	1,951	12.9	3,446	3,890	רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
(62.8)	196	73	+	326	(29)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(7.0)	1,039	966	(2.4)	2,038	1,989	הכנסות תפעוליות ואחרות
6.9	1,944	2,078	8.1	3,851	4,163	הוצאות תפעוליות ואחרות
10.7	507	561	6.6	1,046	1,115	רווח נקי מפעולות רגילות
(18.3)	689	563	(9.3)	1,232	1,118	רווח נקי לתקופה
-	9.4%	10.3%	-	9.7%	10.1%	תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות
-	12.9%	10.3%	-	11.5%	10.1%	תשואת הרווח הנקי

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)

שינוי ב- לעומת 31.12.10	שינוי ב- לעומת 30.6.10	ל-31 בדצמבר 2011	ל-30 ביוני 2010	ל-30 ביוני 2011	
1.4	1.4	328.3	328.4	333.1	סך כל המאזן
1.9	7.5	224.0	212.5	228.3	אשראי לציבור
1.3	0.4	249.6	251.7	252.7	פיקדונות הציבור
(1.9)	(1.3)	23.3	23.1	22.8	הון עצמי

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31 בדצמבר 2010	30 ביוני 2011	30 ביוני 2011	
68.2	64.7	68.6	אשראי לציבור לסך המאזן
76.0	76.6	75.9	פיקדונות הציבור לסך המאזן
14.96	14.65	13.96	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
8.43	8.39	8.20	הון ראשוני לנכסי סיכון (רובד ראשון)
0.26	0.31	(0.03)	הוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.22	1.01	1.28	מרווח פיננסי כולל
68.9	70.2	70.8	ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)