

רווח נקי של כ- 1.36 מיליארד שקלים ללאומי במחצית הראשונה של 2008

הרווח הנקי ברבעון השני של 2008 הסתכם בכ- 889 מיליון שקלים

- ◀ תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה ברבעון השני של 2008 ב- 19.1% (על בסיס שנתי)
- ◀ הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם ברבעון השני של 2008 ב- 639 מיליון שקלים. במחצית הראשונה של 2008 הסתכם הרווח הנקי מפעולות רגילות בכ- 1.1 מיליארד שקלים
- ◀ הרווח מפעולות מימון צמח במחצית הראשונה של 2008 ב- 8.6% והסתכם בכ- 3.9 מיליארד שקלים
- ◀ יחס הלימות ההון מוסיף להיות הגבוה במערכת הבנקאית - 12.4% (הון ראשוני - 8.2%)



לאן שתרצה להגיע, לאומי איתך.

**דוחות כספיים
ליום 30 ביוני 2008,
נתונים עיקריים:**

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים לסיכום הרבעון השני והמחצית הראשונה של שנת 2008.

מהדוחות עולה כי הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם ברבעון השני של 2008 ב- 889 מיליון שקלים, לעומת 913 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של 2.6%. במחצית הראשונה של 2008 הסתכם הרווח הנקי של קבוצת לאומי ב- 1,359 מיליון שקלים, לעומת 1,830 מיליון שקלים במחצית הראשונה של 2007 - קיטון של 25.7%.

הדוחות הכספיים למחצית הראשונה של 2008 כוללים רווח מפעולות בלתי רגילות בסך של 234 מיליון שקלים (לאחר השפעת מס) בגין מכירת 20% ממניות לאומי קארד, לעומת רווח בסך של 259 מיליון שקלים (לאחר השפעת מס) בתקופה המקבילה אשתקד, בגין מכירת חלק מקופות הגמל של לאומי.

הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם ברבעון השני של 2008 ב- 639 מיליון שקלים, לעומת 913 מיליון שקלים ברבעון השני של 2007 - קיטון של 30%. במחצית הראשונה של 2008 הסתכם הרווח הנקי מפעולות רגילות ב- 1,111 מיליון שקלים, לעומת 1,571 מיליון שקלים במחצית הראשונה של 2007 - קיטון של 29.3%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי, הסתכמה ברבעון השני של 2008 ב- 19.1% בחישוב שנתי, לעומת 20.9% ברבעון השני אשתקד. במחצית הראשונה של 2008 הסתכמה תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי ב- 14.1% בחישוב שנתי, לעומת 21.0% במחצית הראשונה של 2007.

מהתוצאות עולה כי נמשך הגידול ברווח המימוני של הבנק. הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים גדל במחצית הראשונה של 2008 ב- 8.6% לעומת המחצית הראשונה אשתקד, והסתכם ב- 3,913 מיליון שקלים.

להלן נתונים נוספים מתוך הדוחות לסיכום הרבעון הראשון והמחצית הראשונה של 2008:

◀ **תרומת החברות הכלולות גדלה במחצית הראשונה של 2008, ב- 196 מיליון שקלים ביחס למחצית הראשונה של 2007, והסתכמה ב- 280 מיליון שקלים.**

◀ **המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-30 ביוני 2008 ב- 292.0 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-297.0 מיליארד שקלים ב- 30 ביוני 2007 (קיטון של 1.7%) ול- 302.2 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2007 (קיטון של 3.4%).**

◀ **האשראי לציבור הסתכם ב-30 ביוני 2008 ב- 201.7 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-193.9 מיליארד שקלים ב- 30 ביוני 2007 (גידול של 4.0%) ול- 198.6 מיליארד שקלים ב- 31 בדצמבר 2007 (גידול של 1.6%).**

הירידה ברווחי לאומי ביחס למחצית הראשונה של 2007 נובעת בעיקר מהגורמים הבאים:

תיק ניירות ערך מגובי הנכסים של לאומי:

- ◀ פיקדונות הציבור הסתכמו, ב-30 ביוני 2008 ב- 221.8 מיליארד שקלים, בהשוואה ל- 236.5 מיליארד שקלים ב- 30 ביוני 2007 (קיטון של 6.2%) ול- 238.0 מיליארד שקלים ב- 31 בדצמבר 2007 (קיטון של 6.8%).
- ◀ ההון העצמי של הקבוצה הסתכם ב- 30 ביוני 2008, ב- 20.4 מיליארד שקלים, לעומת 19.6 מיליארד שקלים ב- 30 ביוני 2007 (גידול של 4.0%) ול- 19.5 מיליארד שקלים ב- 31 בדצמבר 2007 (גידול של 4.5%).
- ◀ גידול בהפרשה לחובות מסופקים ל- 316 מיליון שקלים ברבעון השני של 2008 ו- 560 מיליון שקלים במחצית הראשונה של 2008, לעומת 38 מיליון שקלים ו- 49 מיליון שקלים בהתאמה, בתקופה המקבילה אשתקד.
- ◀ קיטון בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך של 267 מיליון שקלים ברבעון השני של 2008 ו- 406 מיליון שקלים במחצית הראשונה של 2008.
- ◀ גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 168 מיליון שקלים במחצית הראשונה של 2008.
- ◀ שיעור מס אפקטיבי גבוה יותר מאשר בשנת 2007 ב-11 נקודות האחוז, בעיקר כתוצאה מהשפעת התחזקות השקל והשפעתו על סעיף המס בקשר עם ההשקעות בחו"ל.

ירידת הערך המצטברת בקרן ההון בגין תיק ני"ע המגובים נכסים והמסווג כתיק זמין למכירה הסתכמה ב- 30.6.2008 בכ- 73 מיליון דולר, לעומת כ- 104 מיליון דולר ב- 31.3.08. מיום 30.6.08 עד סוף חודש יולי 2008 חלה ירידה נוספת בקרן ההון בסכום של כ- 11 מיליון דולר. במחצית הראשונה של 2008 נזקף לרווח והפסד סכום של כ- 27 מיליון דולר כירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, מזה 24 מיליון דולר ברבעון השני של 2008. סכום זה נזקף לרווח והפסד בגין ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, באג"ח מסוג (Synthetic Collateralized Debt Obligation) SCDO

שווי השקעות הקבוצה בניירות ערך מגובי נכסים (משכנתאות ושאנים משכנתאות), בתיק הזמין, מסתכם ב- 30.6.08 בכ- 1.4 מיליארד דולר. תיק ניירות הערך מגובי הנכסים כולל השקעה של כ- 1.0 מיליארד דולר באג"ח מגובות משכנתאות אשר הונפקו בעיקר ע"י סוכנויות פדראליות של ארה"ב, או בערבותן והמדורגות AAA ע"י סוכנויות הדירוג המובילות בעולם. תיק ניירות הערך מגובי הנכסים כולל גם ניירות ערך מגובי נכסים אחרים שאינם משכנתאות, בסך של כ- 447 מיליון דולר. למעלה מ- 67% מאג"ח אלה מדורגות AAA והיתר מדורגות A ומעלה. תיק זה כולל, בין היתר, אג"ח מסוג SCDO (Synthetic Collateralized Debt Obligation) בסך של כ- 83 מיליון דולר ואג"ח מסוג CLO (Collateralized Loan Obligation) בסך של כ- 306 מיליון דולר.

הודעה לעיתונות | 3

**קבוצת לאומי -
נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים**

קבוצת לאומי – רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)						
לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני			לשישה חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני			
שיעור שינוי באחוזים	2007	2008	שיעור שינוי באחוזים	2007	2008	
8.0	1,809	1,953	8.6	3,602	3,913	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
+	38	316	+	49	560	הפרשה לחובות מסופקים
(23.6)	1,131	864	(19.1)	2,121	1,715	הכנסות תפעוליות ואחרות
0.4	1,656	1,662	5.1	3,288	3,456	הוצאות תפעוליות ואחרות
(30.0)	913	639	(29.3)	1,571	1,111	רווח נקי מפעולות רגילות
(2.6)	913	889	(25.7)	1,830	1,359	רווח נקי לתקופה
-	20.9	13.4	-	17.9	11.5	תשואת הרווח הנקי (מפעולות רגילות (באחוזים))
-	20.9	19.1	-	21.0	14.1	תשואת הרווח הנקי (באחוזים)

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)					
שינוי ב- % לעומת 31.12.07	שינוי ב- % לעומת 30.6.07	ל- 31 בדצמבר 2007	ל- 30 ביוני 2007	ל- 30 ביוני 2008	
(3.4)	(1.7)	302.2	297.0	292.0	סך כל המאזן
1.6	4.0	198.6	193.9	201.7	אשראי לציבור
(6.8)	(6.2)	238.0	236.5	221.8	פיקדונות הציבור
4.5	4.0	19.5	19.6	20.4	הון עצמי

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)			
31 בדצמבר 2007	30 ביוני 2007	30 ביוני 2008	
65.7	65.4	69.1	אשראי לציבור לסך המאזן
78.8	79.7	75.9	פיקדונות הציבור לסך המאזן
11.52	11.89	12.42	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
7.55	7.78	8.15	הון ראשוני לנכסי סיכון
0.20	0.05	0.56	הפרשה לחומ"ס מתוך האשראי לציבור
1.71	1.45	1.84	מרווח פיננסי
58.4	57.4	61.4	ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)