

# רווח נקי של 1.275 מיליארד שקלים ללאומי בתשעת החודשים הראשונים של 2008

בהמשך לדיווח מידי שפרסם הבנק על צפי לפגיעה  
משמעותית בתוצאות העסקיות ברבעון השלישי מציג הבנק  
הפסד של 84 מיליון שקלים ברבעון השלישי של 2008

- ◀ על רווחי הבנק השפיעו בעיקר המצב בשוקי העולם, קריסתם של Lehman Brothers ו-Washington Mutual והרעת המצב במשק הישראלי
- ◀ ההון העצמי של הבנק מסתכם ב- 19.6 מיליארד שקלים - ללא שינוי לעומת סוף שנת 2007
- ◀ הלימות ההון של הבנק מוסיפה להיות גבוהה ביותר - 12.08%
- ◀ גידול של 4.5% בהעמדת אשראי לציבור לעומת סוף שנת 2007 ל- 207.5 מיליארד שקלים

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2008:

בעקבות המשבר הגלובלי, המצב בשוקי העולם, קריסתם של Lehman Brothers ו-Washington Mutual והרעת המצב במשק הישראלי, והשפעתם של כל אלה על עסקי הקבוצה, סיימה קבוצת לאומי את הרבעון השלישי של 2008 בהפסד של 84 מיליון שקלים. זאת לעומת רווח של 1,010 מיליון שקלים ברבעון המקביל של 2007.

על אף זאת, סיימה קבוצת לאומי את תשעת החודשים הראשונים של 2008 ברווח נקי של 1,275 מיליון שקלים, לעומת 2,840 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של 55.1%.

הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2008 ב-1,026 מיליון שקלים, לעומת 2,472 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של 58.5%. ברבעון השלישי של 2008 הסתכם הרווח הנקי מפעולות רגילות בהפסד של 85 מיליון שקלים, לעומת רווח של 901 מיליון שקלים ברבעון השלישי של 2007.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי, הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של 2008 ב-8.5% (בחישוב שנתי), לעומת 20.6% בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של 2008 ב-6.8% (בחישוב שנתי), לעומת 17.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

#### נתונים נוספים העולים מהדוחות:

◀ המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-30 בספטמבר 2008 ב-293.8 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-292.0 מיליארד שקלים ב-30 ביוני 2008 (גידול של 0.6%), ול-302.2 מיליארד שקלים ב-31.12.2007 (קיטון של 2.8%).

◀ האשראי לציבור הסתכם ב-30 בספטמבר 2008 ב-207.5 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-201.7 מיליארד שקלים ב-30 ביוני 2008 (גידול של 2.9%), ול-198.6 מיליארד שקלים ב-31.12.2007 (גידול של 4.5%).

◀ פיקדונות הציבור הסתכמו ב-30 בספטמבר 2008 ב-225.9 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-221.8 מיליארד שקלים ב-30 ביוני 2008 (גידול של 1.9%), ול-238.0 מיליארד שקלים ב-31.12.2007 (קיטון של 5.1%).

◀ ההון העצמי הסתכם ב-30 בספטמבר 2008 ב-19.6 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-20.4 מיליארד שקלים ב-30 ביוני 2008 (קיטון של 4.2%), ול-19.5 מיליארד שקלים ב-31.12.2007 (גידול של 0.1%).

הירידה ברווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של 2008, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, מוסברת בעיקר בגורמים הבאים:

להלן הגורמים העיקריים להפסד ולירידה ברווחיות ברבעון השלישי:

תיק ניירות ערך מגובי הנכסים של לאומי:

- ◀ גידול בהפרשות לחובות מסופקים בסך של 927 מיליון שקלים, לפני השפעת מס.
- ◀ קיטון בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך של 775 מיליון שקלים, בעיקר כתוצאה מירידת ערך ו/או הפסדים מהשקעות במניות.
- ◀ ירידה ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס בסך של 463 מיליון שקלים, לפני השפעת מס, בעיקר כתוצאה מירידת ערך ו/או הפסדים מהשקעות באגרות חוב.
- ◀ שיעור מס אפקטיבי גבוה יותר מאשר בשנת 2007.
  
- ◀ ירידה ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים, בסך של 774 מיליון שקלים, לפני השפעת מס, בעיקר מירידת ערך ו/או הפסדים מהשקעות באגרות חוב.
- ◀ גידול בהפרשה לחובות מסופקים בסך של 416 מיליון שקלים, לפני השפעת מס.
- ◀ קיטון בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 369 מיליון שקלים, לפני השפעת מס, בעיקר כתוצאה מירידת ערך ו/או הפסדים מהשקעות במניות.
  
- גורמים אלה כוללים את ההפסד שנגרם לבנק ברבעון השלישי בגין החשיפה לקבוצת Lehman Brothers ובגין החשיפה לקבוצת Washington Mutual, וכן ירידת ערך בתיק ניירות ערך.
  
- ◀ שווי השקעות הקבוצה בתיק ניירות הערך מגובי נכסים הזמין למכירה (משכנתאות ושאינם משכנתאות), הסתכם ב-30.9.08 בכ-1.2 מיליארד דולר. תיק ניירות הערך מגובי הנכסים כולל השקעה של כ-889 מיליון דולר באג"ח מגובות משכנתאות, אשר הונפקו בעיקר ע"י סוכנויות פדראליות של ארה"ב, או בערבותן, ועוד ניירות ערך מגובי נכסים אחרים שאינם משכנתאות, (בעיקר אג"ח מסוג SCDO ואג"ח מסוג CLO) בסך של כ-339 מיליון דולר.
  
- ◀ ירידת הערך המצטברת בקרן ההון בגין תיק ני"ע המגובים נכסים והמסווג כתיק זמין למכירה הסתכמה ב-30.9.2008 בכ-87 מיליון דולר, לעומת כ-73 מיליון דולר ב-30.6.08. בתשעת החודשים הראשונים של 2008 נזקף לרווח והפסד סכום של כ-82 מיליון דולר כירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, מזה כ-55 מיליון דולר ברבעון השלישי של 2008.

קבוצת לאומי - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

קבוצת לאומי – רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)						
לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר			לתשעה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר			
שיעור שינוי באחוזים	2007	2008	שיעור שינוי באחוזים	2007	2008	
(34.2)	2,265	1,491	(7.9)	5,867	5,404	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
+	79	495	+	128	1,055	הפרשה לחובות מסופקים
(40.6)	909	540	(25.6)	3,030	2,255	הכנסות תפעוליות ואחרות
(2.2)	1,785	1,746	2.5	5,073	5,202	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	901	(85)	(58.5)	2,472	1,026	רווח נקי מפעולות רגילות
-	1,010	(84)	(55.1)	2,840	1,275	רווח נקי לתקופה
				17.9	6.8	תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות (באחוזים)
				20.6	8.5	תשואת הרווח הנקי (באחוזים)

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)					
שינוי ב- % לעומת 31.12.07	שינוי ב- % לעומת 30.9.07	ל- 31 בדצמבר 2007	ל- 30 בספטמבר 2007	ל- 30 בספטמבר 2008	
(2.8)	(2.7)	302.2	302.0	293.8	סך כל המאזן
4.5	5.7	198.6	196.3	207.5	אשראי לציבור
(5.1)	(4.6)	238.0	236.9	225.9	פיקדונות הציבור
0.1	(4.7)	19.5	20.5	19.6	הון עצמי

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)			
31 בדצמבר 2007	30 בספטמבר 2007	30 בספטמבר 2008	
65.7	65.1	70.6	אשראי לציבור לסך המאזן
78.8	78.5	76.9	פיקדונות הציבור לסך המאזן
11.52	12.11	12.08	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
7.55	8.04	7.92	הון ראשוני לנכסי סיכון
0.20	0.09	0.68	הפרשה לחומ"ס מתוך האשראי לציבור
1.71	1.76	1.85	מרווח פיננסי
58.4	57.0	67.9	ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)