

רווח נקי של 429 מיליון שקלים ללאומי ברבעון הראשון של 2009

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה ב-9.7%
(על בסיס שנתי)

דוחות כספיים ליום 31.3.2009:

- ◀ הרווח הנקי ברבעון הראשון הסתכם ב- 429 מיליון שקלים
- ◀ תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה ברבעון הראשון ב- 9.7%
(על בסיס שנתי)
- ◀ יחס הלימות ההון הגיע ל- 11.90%, מזה יחס הון ראשוני - 7.73%
- ◀ קיטון של 12.8% בהוצאות התפעוליות והאחרות, ל- 1,564 מיליון שקלים, בעיקר כתוצאה מקיטון בהוצאות השכר
- ◀ במטרה לשפר את יחס הלימות ההון גייס הבנק, בחודש האחרון, שטרי הון נדחים וכתבי התחייבות נדחים, מסוגים שונים, בהיקף של כ- 2.5 מיליארד שקלים



מערך השיווק

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2009:

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של 2009 ב- 429 מיליון שקלים, לעומת 470 מיליון שקלים ברבעון הראשון אשתקד, ירידה של 8.7%. הרווח הנקי מפעולות רגילות היה דומה והסתכם ברבעון הראשון של 2009 ב- 428 מיליון שקלים, לעומת 472 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי, הסתכמה ברבעון הראשון של 2009 ב- 9.7% (בחישוב שנתי), לעומת 9.8% ברבעון הראשון אשתקד.

◀ המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-31 במרס 2009 ב- 318.1 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-298.2 מיליארד שקלים ב-31 במרס 2008 (גידול של 6.6%), ול- 310.8 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2008 (גידול של 2.3%).

◀ האשראי לציבור הסתכם ב-31 במרס 2009 ב- 212.9 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-200.2 מיליארד שקלים ב-31 במרס 2008 (גידול של 6.3%), ול- 213.2 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2008 (קיטון של 0.2%).

◀ פיקדונות הציבור הסתכמו, ב-31 במרס 2009 ב- 254.6 מיליארד שקלים, בהשוואה ל-228.2 מיליארד שקלים ב-31 במרס 2008 (גידול של 11.6%), ול- 244.8 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2008 (גידול של 4.0%).

◀ ההון העצמי של הקבוצה הסתכם ב-31 במרס 2009 ב- 18.8 מיליארד שקלים, לעומת 19.7 מיליארד שקלים ב-31 במרס 2008 (קיטון של 4.5%) ו- 18.7 מיליארד שקלים ב-31 בדצמבר 2008 (גידול של 0.9%).

◀ קיטון ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בסך של 598 מיליון שקלים (לפני השפעת מס), בעיקר כתוצאה מפעילות בנגזרים והפרשי שער בגין חיסוי השקעות בחו"ל.

◀ גידול בהפרשה לחובות מסופקים בסך של 110 מיליון שקלים (לפני השפעת מס).

◀ קיטון בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך של 53 מיליון שקלים, נטו.

נתונים נוספים העולים מהדוחות

הירידה ברווח הנקי של הקבוצה לעומת הרבעון המקביל אשתקד נובעת בעיקר מהגורמים הבאים:

מאיך, הגורמים שלהלן קיזזו חלקית את הירידה ברווח הנקי:

קרן ההון

הנפקת שטרי הון נדחים וכתבי התחייבות נדחים:

◀ קיטון של 12.8% בהוצאות התפעוליות והאחרות (כולל שכר), בסך של 230 מיליון שקלים (לפני השפעת מס), הנובע בעיקר מקיטון בהוצאות השכר. הירידה בהוצאות השכר נובעת בעיקר מהתשואות החיוביות של הקופה לפיצויים וקופת התגמולים, המשמשות גם כיעודה לכיסוי ההתחייבויות הפנסיוניות של העובדים, לעומת תשואה שלילית בתקופה המקבילה אשתקד.

◀ גידול של 17.9% בהכנסות התפעוליות והאחרות, בסך של 152 מיליון שקלים (לפני השפעת מס).

◀ ירידה בשיעור המס האפקטיבי, בעיקר כתוצאה מהפרשי שער חיוביים בגין ההשקעות בחו"ל.

כתוצאה מהמשך המשבר הכלכלי הגלובלי וירידת השווי של אגרות החוב, נרשמה ברבעון הראשון של 2009 ירידת ערך בסך 430 מיליון שקלים נטו בהון העצמי, לעומת ירידת ערך בסך 495 מיליון שקלים נטו, בתקופה המקבילה אשתקד. סך כל היתרה המצטברת נטו ליום 31.3.2009, של התאמות ניירות ערך המוחזקים בתיק הזמין למכירה לשווי שוק, מסתכמת בסכום שלילי של 1,078 מיליון שקלים (לאחר השפעת מס).

ברבעון הראשון של 2009 נזקפו לרווח והפסד, רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ולמסחר ומהתאמות לשווי שוק של אג"ח למסחר, בקיזוז הפרשות לירידת ערך של אג"ח זמינות למכירה, בסך כולל של 256 מיליון שקלים, לעומת רווח בסך 102 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד.

מאז 31.3.2009 ועד למחצית חודש מאי 2009, חל קיטון בקרן השלילית של כ- 592 מיליון שקלים (לפני השפעת מס).

במטרה לשפר ולחזק את הלימות ההון, מתכנן הבנק להנפיק במהלך 2009 שטרי הון נדחים שונים, לרבות מכשירי הון מורכבים (Hybrid). היקף ההנפקות ייקבע במהלך השנה בכפוף להתפתחות העסקית, וכן, תנאי וסוגי ההנפקות ייקבעו סמוך למועדי ההנפקה. בחודשים אפריל-מאי 2009 גייס הבנק, בהנפקות פרטיות למשקיעים מוסדיים, סכום של 1.0 מיליארד שקלים שטרי הון נדחים, המוכרים כהון משני עליון ע"י בנק ישראל. במהלך חודש מאי ביצעה לאומי למימון הנפקה של כתבי הון נדחים בסך של כ-1.5 מיליארד שקלים.

קבוצת לאומי - נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני שקלים)

שיעור שינוי ב-%	לשלושה חודשים שהסתיימו בתאריך		
	31.3.2008	31.3.2009	
(30.5)	1,960	1,362	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
45.1	244	354	ההפרשה לחובות מסופקים
17.9	851	1,003	הכנסות תפעוליות ואחרות
(12.8)	1,794	1,564	הוצאות תפעוליות ואחרות
(9.3)	472	428	רווח נקי מפעולות רגילות
(8.7)	470	429	רווח נקי לתקופה
-	9.8%	9.7%	תשואת הרווח הנקי
-	9.8%	9.6%	תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות

התפתחות סעיפי המאזן (במיליארדי שקלים)

שינוי ב- לעומת 31.12.2008	שינוי ב- לעומת 31.3.2008	ליום 31.12.2008	ליום 31.3.2008	ליום 31.3.2009	
2.3	6.6	310.8	298.2	318.1	סך כל המאזן
(0.2)	6.3	213.2	200.2	212.9	אשראי לציבור
4.0	11.6	244.8	228.2	254.6	פיקדונות הציבור
0.9	(4.5)	18.7	19.7	18.8	הון עצמי

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

31.12.2008	31.3.2008	31.3.2009	
68.6	67.1	66.9	אשראי לציבור לסך המאזן
78.8	76.5	80.0	פיקדונות הציבור לסך המאזן
11.58	11.91	11.90	ההון הכולל לנכסי סיכון (יחס הלימות ההון)
7.51	7.73	7.73	הון ראשוני לנכסי סיכון
1.01	0.49	0.67	הפרשה לחומ"ס מתוך האשראי לציבור
1.63	1.73	0.16	מרווח פיננסי
76.3	63.8	66.1	הוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות (יחס היעילות)