

31 במארס 2004

דוחות כספיים של קבוצת לאומי לשנת 2003

הרווח הנקי לשנת 2003
1,145 מיליון ש"ח, גידול של 171.3%



הרווח הנקי ברביע הרביעי של שנת 2003
235 מיליון ש"ח, לעומת 11 מיליון ש"ח
בתקופה המקבילה אשתקד.



תשואה נטו של הרווח הנקי לשנת 2003 – 8.7%



הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
6,115 מיליון ש"ח, גידול של 20.3%
לעומת שנת 2002.



יחס ההון לרכיבי סיכון – 10.8%



דיבידנד בסך 400 מיליון ש"ח.

קבוצת לאומי מפרסמת את הדוחות הכספיים המאוחדים המבוקרים של הקבוצה לשנת 2003.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם, בשנת 2003, ב- 1,145 מיליון ש"ח, לעומת 422 מיליון ש"ח בשנת 2002, גידול של 171.3%. רווח זה משקף תשואה נטו על ההון של 8.7%.

ברביע הרביעי של שנת 2003 הסתכם הרווח הנקי של קבוצת לאומי ב- 235 מיליון ש"ח, לעומת 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

רווחי הקבוצה גדלו בשנת 2003 על רקע ההתייצבות בפעילות הכלכלית במשק ובעיקר כתוצאה מגידול ברווחי המימון ובהכנסות התפעוליות וכתוצאה מתהליכי ההתייעלות.

העלייה ברווח הנקי של הקבוצה בשנת 2003 לעומת שנת 2002 מוסברת בעיקר בגורמים דלהלן:

- גידול ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בסך 1,032 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס, בעיקר לאור ירידת הריבית במשק שהביאה לעליית מחירים בשוק האג"ח.
- גידול בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך 184 מיליון ש"ח, נטו.
- גידול בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 271 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- קיטון בהוצאות הפרישה מרצון בסך 189 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- קיטון בהפרשה לחובות מסופקים בסך 30 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.

מאידך, הגורמים הבאים קיזזו חלקית את ההשפעות הנ"ל:

- השפעת הפרשי שער שליליים נטו בגין ההשקעות בחו"ל בקיזוז הפרשי שער למימון ההשקעות בחו"ל, לאחר מס, בסך 10 מיליון ש"ח, לעומת הפרשי שער חיוביים בשנת 2002 בסך 62 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס.
- גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות, ללא עלות פרישה מרצון, בסך של 502 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- גידול בהפרשה למס בסך 562 מיליון ש"ח, כתוצאה מגידול בשיעור ההפרשה למס מ- 32.0% ל- 44.8%, בעיקר מהשפעת הפרשי השער בגין ההשקעות בחו"ל שאינם נכללים בחישוב המס.

דיבידנד – ביום 13 בינואר 2004 החליט דירקטוריון הבנק לחדש את מדיניות הדיבידנד אשר היתה נהוגה בעבר, ולפיה יומלץ לפני האספה הכללית על חלוקת דיבידנד שנתי בגין השנים 2003, 2004, 2005 בסכום המהווה לפחות 35% מהרווח הנקי של הבנק, בכפוף לקיום תנאים מסוימים.

לאור מדיניות זו, החליט דירקטוריון הבנק, בישיבתו מיום 31 במארס 2004, להמליץ לפני האספה הכללית השנתית הקרובה על חלוקת דיבידנד במזומן בסכום של 82 מיליון ש"ח. הדיבידנד שיחולק בגין שנת 2003, כולל הדיבידנד שכבר שולם בחודש פברואר 2004, יסתכם ב- 400 מיליון ש"ח (35% מהרווח הנקי).

הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים הסתכם, בשנת 2003, ב- 6,115 מיליון ש"ח, לעומת 5,083 מיליון ש"ח בשנת 2002, גידול בשיעור של 20.3%. הגידול נובע בעיקר מרווחים שמומשו ממכירת איגרות חוב ומרווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, ומעלייה בשווי שוק נטו של מכשירים נגזרים.

פער הריבית, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים, היה, בתקופה ינואר – דצמבר 2003, 1.60%, לעומת 1.79% בתקופה המקבילה אשתקד. להערכת הבנק, אילו חושב פער הריבית ב- 2003 כמו ב- 2002, היה פער הריבית מגיע לכדי 2.03%, לעומת 1.79% אשתקד, כלומר, שיפור של כ- 0.24%.

ההפרשה לחובות מסופקים הסתכמה, בשנת 2003, ב- 1,877 מיליון ש"ח, קיטון של 1.6% לעומת שנת 2002.

ההפרשות לחובות מסופקים בשנת 2003 משקפות בעיקר את ההשפעה המצטברת של המיתון הכלכלי, שכתוצאה ממנו נפגע כושר הפירעון וההחזר של חלק מהלווים בענפי משק מסוימים אשר נפגעו במיוחד, כמו תעשייה, בינוי ונדל"ן, תקשורת ושירותי מחשב, מסחר, בתי מלון ואנשים פרטיים.

היקף החובות הבעייתיים הסתכם, ב- 31.12.03, ב- 18,282 מיליון ש"ח, לעומת 18,732 מיליון ש"ח ב- 31.12.02.

שיעור ההפרשה לחובות מסופקים בשנת 2003 היה 1.11% מסך כל האשראי לציבור, בדומה לשנת 2002.

היתרה המצטברת של ההפרשה הכללית וההפרשה הנוספת (לפי מאפייני סיכון שהוגדרו על ידי המפקח על הבנקים) בבנק ובחברות המאוחדות שלו הסתכמה, בשנת 2003, ב-1,047 מיליון ש"ח (מהווה כ- 0.43% מסך כל סיכוני האשראי), בהשוואה ל- 1,086 מיליון ש"ח בסוף שנת 2002.

הרווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים של קבוצת לאומי הסתכם, בשנת 2003, ב- 4,238 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 3,176 מיליון ש"ח בשנת 2002, עלייה של 33.4%. העלייה נובעת מגידול ברווח מפעולות מימון ומקיטון בהפרשות לחובות מסופקים.

ההכנסות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו, בשנת 2003, ב- 3,167 מיליון ש"ח, לעומת 2,896 מיליון ש"ח בשנת 2002, גידול בשיעור של 9.4%. בנטרול רווחי היעודה לפיצויים, הגידול הינו בשיעור 1.8%.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות של קבוצת בנק לאומי הסתכמו, בשנת 2003, ב- 5,565 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 5,252 מיליון ש"ח בשנת 2002, גידול של 6.0%, ללא עלויות הפרישה מרצון והשפעת האירוע החריג בשווי גדלו ההוצאות התפעוליות בשיעור של 4.7%.

הוצאות השכר (כולל עלויות הפרישה מרצון) ירדו, בשנת 2003, בשיעור של 2.7% בהשוואה לשנת 2002.

פרישה מרצון – כחלק מאסטרטגיית ההתייעלות של הבנק, ומתוך ראיית הצרכים העסקיים-הניהוליים של הבנק בשנים הבאות, הבנק עודד פרישת עובדים במסגרת הסדרי פרישה מרצון. בשנת 2003 פרשו 659 עובדים, לעומת 189 עובדים שפרשו בשנת 2002, עיקר העלויות בגין פרישה זו נרשמו כבר בשנת 2002. סך כל העלויות בגין הפרישה מרצון, שנרשמו בדוחות הכספיים בשנת 2003, הסתכמו בסך של 147 מיליון ש"ח, לעומת סך של 336 מיליון ש"ח בשנת 2002.

יחס היעילות – ההוצאות התפעוליות מהוות 60.0% מסך כל ההכנסות, לעומת 65.8% בשנת 2002. ללא עלויות הפרישה מרצון וללא הגביה נטו מהביטוח בגין האירוע החרג, בשוויץ, ההוצאות התפעוליות מהוות 57.7% מסך כל ההכנסות, לעומת 64.1% בשנת 2002.

הרווח מפעולות רגילות לפני מסים של קבוצת לאומי הסתכם, בשנת 2003, ב- 1,840 מיליון ש"ח, לעומת 820 מיליון ש"ח בשנת 2002, גידול של 124.4%.

ההפרשה למס על הרווח מפעולות רגילות הסתכמה, בשנת 2003, ב- 824 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 262 מיליון ש"ח בשנת 2002. שיעור ההפרשה למס בשנת 2003 היה 44.8% מהרווח לפני מס, לעומת 32.0% בשנת 2002.

הגידול בשיעור ההפרשה למס בשנת 2003 לעומת 2002 נובע בעיקר מהשפעת הפרשי השער בגין ההשקעות בחו"ל, הואיל והפרשים אלה אינם מהווים חלק מבסיס ההכנסה למס, ובתקופה הנדונה הם היו שליליים, לעומת הפרשי שער חיוביים ומהותיים בשנת 2002. כמו כן, היתה השפעה לאינפלציה השלילית של המדד הידוע שהיה נמוך מהמדד בגין.

חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות הסתכם ברווח בסך 152 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 32 מיליון ש"ח בשנת 2002.

הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם, בשנת 2003, בסך 1,159 מיליון ש"ח, לעומת 413 מיליון ש"ח בשנת 2002, גידול של 180.6%.

מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים, בשנת 2003, היה הפסד בסך 14 מיליון שקל, לעומת רווח בסך 9 מיליון שקל בשנת 2002.

הרווח הנקי הסתכם, בשנת 2003, ב- 1,145 מיליון ש"ח, לעומת 422 מיליון ש"ח בשנת 2002, גידול של 171.3%.

התשואה נטו של קבוצת לאומי על ההון העצמי הגיעה, בשנת 2003, ל- 8.7%, לעומת 3.3% בשנת 2002.

ההון העצמי הסתכם, ב- 31.12.03, ב- 14.2 מיליארד ש"ח, לעומת 13.1 מיליארד ש"ח ב- 31.12.02, גידול של 8.1%.

יחס הון עצמי למאזן הגיע, ב- 31.12.03, ל- 5.8% בהשוואה ל- 5.4% ב- 31.12.02.

יחס הון לרכיבי סיכון הגיע, ב- 31.12.03, ל- 10.8%, לעומת 10.3% ב- 31.12.02, מזה יחס הון ראשוני לרכיבי סיכון כ- 7.3% ו- 6.8% בהתאמה.

המאזן של קבוצת לאומי הסתכם, ב- 31.12.03, ב- 246.6 מיליארד ש"ח, לעומת 243.5 מיליארד ש"ח ב- 31.12.02, עלייה של 1.3%.

האשראי לציבור הסתכם, ב- 31.12.03, ב- 169.2 מיליארד ש"ח, לעומת 171.8 מיליארד ש"ח ב- 31.12.02, קיטון של 1.5%.

פיקדונות הציבור הסתכמו, ב- 31.12.03, ב- 203.6 מיליארד ש"ח, לעומת 205.0 מיליארד ש"ח ב- 31.12.02, קיטון של 0.7%.

נכסי קרנות הנאמנות של קבוצת לאומי הסתכמו, ב- 31.12.03, ב- 26.6 מיליארד ש"ח. חלקה של קבוצת לאומי במערכת, ב- 31.12.03, הגיע ל- 32.0%.

שווי נכסי קופות הגמל וקרנות השתלמות המנוהלות על-ידי קבוצת לאומי הסתכם, ב- 31.12.03, ב- 40.3 מיליארד ש"ח.

הדוחות הכספיים נערכו לפי הוראות המפקח על הבנקים, על בסיס עלות מתואמת לשינויים בכוח הקנייה הכללי של השקל. מדד המחירים לצרכן ירד בשנת 2003 בשיעור של 1.9%. השקל יוסף ריאלית ב- 5.8% לעומת הדולר האמריקני ופוחת ריאלית ב- 0.3% לעומת סל המטבעות. השער היציג של הדולר ב- 31.12.03 היה 4.379 ש"ח.