

31 באוגוסט 2003

## דוחות כספיים של קבוצת לאומי ליום 30.6.2003

הרווח הנקי למחצית הראשונה של שנת 2003  
501 מיליון ש"ח, גידול של 65.3%.



הרווח הנקי ברביע השני של שנת 2003  
327 מיליון ש"ח, גידול של 330.3%.



תשואה נטו של הרווח הנקי למחצית הראשונה  
של שנת 2003 - 7.7%.



הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים  
3,023 מיליון ש"ח, גידול של 32.1% לעומת התקופה  
המקבילה אשתקד.



יחס ההון לרכיבי סיכון 11.1%.

קבוצת לאומי מפרסמת את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של הקבוצה למחצית הראשונה של שנת 2003.

**הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם, במחצית הראשונה של שנת 2003, ב- 501 מיליון ש"ח, לעומת 303 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 65.3%. רווח זה משקף תשואה נטו על ההון של 7.7% בחישוב שנתי.**

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם, ברביע השני של שנת 2003, ב- 327 מיליון ש"ח, גידול של 330.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

**העלייה ברווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של 2003 לעומת התקופה המקבילה אשתקד מוסברת בעיקר בגורמים דלהלן:**

- גידול ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים, בסך 734 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- גידול בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 94 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- גידול בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך של 69 מיליון ש"ח, נטו.
- תרומה חיובית לפער בין עליית מדד ידוע למדד בגין בסך של 162 מיליון שקל.
- עלייה בשווי הנכסים של הקופה לפיצויים ושל קופת התגמולים, המשמשות יעודה להתחייבות הבנק לפיצויים ולפנסיה.
- רמת אינפלציה נמוכה יותר בתקופה ינואר - יוני 2003, אינפלציה שלילית של 0.49%, לעומת 6.3% חיובית בתקופה המקבילה אשתקד, גרמה לשחיקה נמוכה יותר של עודף הנכסים הכספיים, בעיקר במגזר הלא צמוד.

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

- גידול בהפרשה לחובות מסופקים בסך 196 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- השפעת הפרשי שער שליליים נטו בגין השקעות בחו"ל בסך של 106 מיליון ש"ח, לעומת הפרשי שער חיוביים בתקופה המקבילה אשתקד בסך 51 מיליון ש"ח לאחר מס.
- גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות, ללא שכר ופרישה מרצון, בסך של 112 מיליון ש"ח.
- גידול בהוצאות פרישה מרצון בסך של 44 מיליון ש"ח.
- גידול בעלויות שכר הנובעות מיישום תקן 14 בחשבונאות.

**הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים הסתכם, במחצית הראשונה של שנת 2003, ב- 3,023 מיליון ש"ח, לעומת 2,289 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 32.1%. הגידול נובע בעיקר מגידול בשווי השוק של תיק ניירות הערך ומעלייה בשווי שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים.**

**ברביע השני של שנת 2003 הסתכם הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים ב- 1,602 מיליון ש"ח, לעומת 975 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 64.3%.**

פער הריבית, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים, היה, בתקופה ינואר - יוני 2003, 1.66%, לעומת 1.69% בתקופה המקבילה אשתקד.

להערכת הבנק אילו חושב פער הריבית בשנת 2003 כמו בשנת 2002 ביחס למכשירים פיננסיים נגזרים, היה פער הריבית מגיע ל- 2.13% לעומת 1.69% אשתקד, שיפור של 0.44%.

ההפרשה לחובות מסופקים הסתכמה, במחצית הראשונה של שנת 2003, ב- 889 מיליון ש"ח, גידול של 28.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהפרשות נובע בעיקר מהמיתון

## הודעה לעיתונות



המתמשך במשק, וכתוצאה מפגיעה בכושר הפירעון וההחזר ומשחיקת הביטחונות של חלק מהלווים.

היקף החובות הבעייתיים הסתכם, ב- 30.6.03, ב- 18,396 מיליון ש"ח, לעומת 18,719 מיליון ש"ח ב- 31.12.02.

שיעור ההפרשה לחובות מסופקים במחצית הראשונה של שנת 2003 היה 1.07% מסך כל האשראי לציבור, לעומת שיעור של 0.81% באותה תקופה אשתקד ולעומת 1.11% בכל שנת 2002.

היתרה המצטברת של ההפרשה הכללית וההפרשה הנוספת (לפי מאפייני סיכון שהוגדרו על ידי המפקח על הבנקים) בבנק ובחברות המאוחדות שלו הסתכמה, במחצית הראשונה של שנת 2003, ב- 1,075 מיליון ש"ח (מהווה כ- 0.6% מסך כל סיכוני האשראי), בהשוואה ל- 1,100 מיליון ש"ח בסוף שנת 2002.

**הרווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים של קבוצת לאומי הסתכם**, במחצית הראשונה של שנת 2003, ב- 2,134 מיליון ש"ח, לעומת 1,596 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 33.7%.

**ההכנסות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו**, במחצית הראשונה של שנת 2003, ב- 1,607 מיליון ש"ח, לעומת 1,513 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.2%.

**סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות של קבוצת בנק לאומי הסתכמו**, במחצית הראשונה של שנת 2003, ב- 2,727 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 2,518 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 8.3%.

הוצאות השכר (כולל עלויות הפרישה מרצון) עלו, במחצית הראשונה של שנת 2003, בשיעור של 6.2% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות השכר נובע בעיקר מגידול עלויות הפרישה מרצון בסך 44 מיליון ש"ח, ומההשפעות של יישום תקן חשבונאות 14, בחישוב העתודות לפיצויים ולפנסיה, לחופשות וליובל.

**פרישה מרצון** – במסגרת אסטרטגיית ההתייעלות של הבנק, הציע הבנק, בתחילת שנת 2003, תוכנית פרישה מרצון חדשה. במסגרת תוכנית זו פרשו 519 עובדים.

ההוצאות התפעוליות מהוות 58.9% מסך כל ההכנסות, לעומת 66.2% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 65.8% בכל שנת 2002. ללא פרישה מרצון ההוצאות התפעוליות מהוות 57.6% מסך כל ההכנסות, לעומת 65.8% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 61.6% בכל שנת 2002.

**הרווח מפעולות רגילות לפני מסים של קבוצת לאומי הסתכם**, במחצית הראשונה של שנת 2003, ב- 1,014 מיליון ש"ח, לעומת 591 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 71.6%.

**ההפרשה למס על הרווח מפעולות רגילות הסתכמה**, במחצית הראשונה של שנת 2003, ב- 579 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 249 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למס על הרווח מפעולות רגילות היה 57.1% במחצית הראשונה של שנת 2003, לעומת 42.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בשיעור ההפרשה למס בתקופה ינואר – יוני 2003 נובע בעיקר מהשפעת הפרשי השער בגין ההשקעות בחו"ל, שאינם נכללים בבסיס חישוב המס ואשר בתקופה הנדונה היו שליליים, לעומת הפרשי שער חיוביים בתקופה המקבילה אשתקד.

**חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות הסתכם** ברווח בסך 75 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסך 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

**הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם**, בתקופה ינואר – יוני 2003, בסך 525 מיליון ש"ח, לעומת 305 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 72.1%.

**מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים**, במחצית הראשונה של שנת 2003, היה הפסד בסך 24 מיליון שקל, לעומת הפסד בסך 2 מיליון שקל בתקופה המקבילה אשתקד.

**הרווח הנקי הסתכם**, במחצית הראשונה של שנת 2003, ב- 501 מיליון ש"ח, לעומת 303 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 65.3%.

**התשואה נטו של קבוצת לאומי על ההון העצמי הגיעה**, במחצית הראשונה של שנת 2003, ל- 7.7%, לעומת 4.7% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול השפעת מדד ידוע בגין, התשואה נטו על ההון בחישוב שנתי הגיעה ל- 7.0%.

**ההון העצמי הסתכם**, ב- 30.6.03, ב-14.1 מיליארד ש"ח, לעומת 13.2 מיליארד ש"ח ב- 30.6.02, גידול של 6.5%.

**יחס הון עצמי למאזן הגיע**, ב- 30.6.03, ל- 5.9%, בהשוואה ל- 5.5% ב- 30.6.02.

**יחס הון עצמי לרכיבי סיכון הגיע**, ב- 30.6.03, ל- 11.1%, לעומת 10.3% ב- 30.6.02, מזה הון ראשוני כ- 7.4% ו- 6.9% בהתאמה.

**המאזן של קבוצת לאומי הסתכם**, ב- 30.6.03, ב- 240.3 מיליארד ש"ח, לעומת 242.3 מיליארד ש"ח ב- 30.6.02, ירידה של 0.8%, ולעומת 31.12.02, ירידה של 2.7%.

**האשראי לציבור הסתכם**, ב- 30.6.03, ב- 167.3 מיליארד ש"ח, לעומת 172.3 מיליארד ש"ח ב- 30.6.02, ירידה של 2.9%, ולעומת 31.12.02, ירידה של 3.9%.

**פיקדונות הציבור הסתכמו**, ב- 30.6.03, ב- 200.3 מיליארד ש"ח, לעומת 200.9 מיליארד ש"ח ב- 30.6.02, ירידה של 0.3%, ולעומת 31.12.02, ירידה של 3.6%.

**נכסי קרנות הנאמנות של קבוצת לאומי הסתכמו**, ב- 30.6.03, ב- 19.0 מיליארד ש"ח. חלקה של קבוצת לאומי במערכת ב- 30.6.03, הגיע ל- 33.3%.

**שווי נכסי קופות הגמל וקרנות השתלמות המנוהלות על-ידי קבוצת לאומי הסתכם**, ב- 30.6.03, ב- 38.1 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 במחצית הראשונה של שנת 2003 בשיעור של 0.49%. השקל יוסף ריאלית ב- 8.52% לעומת הדולר האמריקני וב- 6.43% לעומת סל המטבעות. השער היציג של הדולר ב- 30.6.03 היה 4.312 ש"ח.