

30 בנובמבר 2003

## דוחות כספיים של קבוצת לאומי ליום 30.9.2003

הרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003  
914 מיליון ש"ח, גידול של 121.3%.



הרווח הנקי ברביע השלישי של שנת 2003  
418 מיליון ש"ח, גידול של 269.9%.



תשואה נטו של הרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים  
של שנת 2003 – 9.3%.



הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים  
4,545 מיליון ש"ח, גידול של 23.9% לעומת התקופה  
המקבילה אשתקד.



יחס ההון לרכיבי סיכון – 11.0%.

קבוצת לאומי מפרסמת את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של הקבוצה לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003.

**הרווח הנקי** של קבוצת לאומי הסתכם, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, ב- 914 מיליון ש"ח, לעומת 413 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 121.3%. רווח זה משקף תשואה נטו על ההון של 9.3% בחישוב שנתי.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם, ברביע השלישי של שנת 2003, ב- 418 מיליון ש"ח, גידול של 269.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

## העלייה ברווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של 2003 לעומת התקופה המקבילה אשתקד מוסברת בעיקר בגורמים דלהלן:

- גידול ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בסך 878 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- גידול בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך של 107 מיליון ש"ח, נטו.
- גידול בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 111 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- קיטון בהפרשה לחובות מסופקים בסך 35 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 השקעות בחו"ל, לאחר מס בסך 37 מיליון ש"ח, לעומת הפרשי שער חיוביים בתקופה המקבילה אשתקד בסך 71 מיליון ש"ח לאחר השפעת מס.
- גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות, ללא שכר ופרישה מרצון, בסך של 119 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- גידול בעלויות השכר בסך 64 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס, בחלקו עקב יישום תקן 14 בחשבונאות.
- גידול בהוצאות פרישה מרצון בסך 57 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- גידול בהפסד מפעולות בלתי רגילות בסך 15 מיליון ש"ח, נטו.

**הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים הסתכם**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, ב- 4,545 מיליון ש"ח, לעומת 3,667 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 23.9%. הגידול נובע בעיקר מרווחים שמומשו ממכירת איגרות חוב, ומרווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, מעלייה בשווי שוק נטו של מכשירים פיננסיים נגזרים, ומההשפעה הנובעת מהפער שבין עליית המדד לבין עליית המדד הידוע.

פער הריבית, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים, היה, בתקופה ינואר - ספטמבר 2003, 1.63%, לעומת 1.74% בתקופה המקבילה אשתקד. להערכת הבנק, אילו חושב פער הריבית ב- 2003 כמו ב- 2002, היה פער הריבית מגיע לכדי 2.07%, כלומר שיפור של כ- 0.33% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

**ההפרשה לחובות מסופקים הסתכמה**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, ב- 1,267 מיליון ש"ח, קיטון של 2.7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

היקף החובות הבעייתיים הסתכם, ב- 30.9.03, ב- 18,299 מיליון ש"ח, לעומת 18,533 מיליון ש"ח ב- 31.12.02. השינוי הושפע בין היתר מסיווג לקוח אחד, בענף התקשורת, כהשקעה במניות במקום כאשראי לציבור.

שיעור ההפרשה לחובות מסופקים, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, היה 0.99% מסך כל האשראי לציבור, לעומת שיעור של 1.01% 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 ב- 30.9.03, ב- 1,064 מיליון ש"ח (מהווה כ- 0.63% מסך כל סיכוני האשראי), בהשוואה ל- 1,089 מיליון ש"ח בסוף שנת 2002.

**הרווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים של קבוצת לאומי הסתכם**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, ב- 3,278 מיליון ש"ח, לעומת 2,365 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 38.6%.

**ההכנסות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, ב- 2,323 מיליון ש"ח, לעומת 2,212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.0%.

**סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות של קבוצת בנק לאומי הסתכמו**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, ב- 4,051 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 3,811 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 6.3%.

הוצאות השכר (כולל עלויות הפרישה מרצון) עלו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, בשיעור של 5.1% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות השכר נובע בעיקר מגידול עלויות הפרישה מרצון בסך 57 מיליון ש"ח, ועקב יישום תקן 14.

**פרישה מרצון** – בחודש נובמבר 2003 אישר הדירקטוריון אפשרות נוספת לפרישה מרצון עד 15 בדצמבר 2003 לעובדים שהבנק פנה אליהם בעבר, וזאת על בסיס העקרונות של מבצע הפרישה מרצון שהיה בתחילת שנת 2003.

ההוצאות התפעוליות מהוות 59.0% מסך כל ההכנסות, לעומת 64.8% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 65.8% בכל שנת 2002. ללא פרישה מרצון ההוצאות התפעוליות מהוות 57.8% מסך כל ההכנסות, לעומת 64.4% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 61.6% בכל שנת 2002.

**הרווח מפעולות רגילות לפני מסים של קבוצת לאומי הסתכם**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, ב- 1,550 מיליון ש"ח, לעומת 766 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 102.3%.

**ההפרשה למס על הרווח מפעולות רגילות הסתכמה**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, ב- 728 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 301 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למס על הרווח מפעולות רגילות היה 47.0% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, לעומת 39.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בשיעור ההפרשה למס בתקופה ינואר - ספטמבר 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 111 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסך 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

**הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם**, בתקופה ינואר - ספטמבר 2003, בסך 932 מיליון ש"ח, לעומת 416 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 124.0%.

**מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, נזקף הפסד בסך 18 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

**הרווח הנקי הסתכם**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, ב- 914 מיליון ש"ח, לעומת 413 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 121.3%.

**התשואה נטו של קבוצת לאומי על ההון העצמי הגיעה**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, ל- 9.3%, לעומת 4.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

**ההון העצמי הסתכם**, ב- 30.9.03, ב- 14.3 מיליארד ש"ח, לעומת 13.2 מיליארד ש"ח ב- 31.12.02, גידול של 8.2%.

**יחס הון עצמי למאזן הגיע**, ב- 30.9.03, ל- 5.9%, בהשוואה ל- 5.4% ב- 31.12.02.

**יחס הון עצמי לרכיבי סיכון הגיע**, ב- 30.9.03, ל- 11.0% לעומת 10.3% ב- 31.12.02, מזה הון ראשוני כ- 7.4% ו- 6.8% בהתאמה.

**המאזן של קבוצת לאומי הסתכם**, ב- 30.9.03, ב- 242.9 מיליארד ש"ח, לעומת 244.5 מיליארד ש"ח ב- 31.12.02, ירידה של 0.7%.

**האשראי לציבור הסתכם**, ב- 30.9.03, ב- 170.1 מיליארד ש"ח, לעומת 172.5 מיליארד ש"ח ב- 31.12.02, ירידה של 1.4%, ולעומת 30.9.02 ירידה של 1.6%.

**פיקדונות הציבור הסתכמו**, ב- 30.9.03, ב- 201.8 מיליארד ש"ח, לעומת 205.8 מיליארד ש"ח ב- 31.12.02, ירידה של 2.0%, ולעומת 30.9.02 ירידה של 0.7%.

**נכסי קרנות הנאמנות של קבוצת לאומי הסתכמו**, ב- 30.9.03, ב- 20.6 מיליארד ש"ח. חלקה של קבוצת לאומי במערכת, ב- 30.9.03, הגיע ל- 32%.

**שווי נכסי קופות הגמל וקרנות השתלמות המנוהלות על-ידי קבוצת לאומי הסתכם**, ב- 30.9.03, 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, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2003, בשיעור של 1.48%. השקל יוסף ריאלית ב- 4.84% לעומת הדולר האמריקני וב- 1.56% לעומת סל המטבעות. השער היציג של הדולר ב- 30.9.03 היה 4.441 ש"ח.