

28 בנובמבר 2004

### דוחות כספיים של קבוצת לאומי ליום 30.9.2004

הרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004 – 1,531 מיליון ש"ח, גידול של 68.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי בנטרול השפעת שינוי שיעורי המס – 1,620 מיליון ש"ח, גידול של 78.0%.



הרווח הנקי ברביע השלישי של שנת 2004 – 539 מיליון ש"ח, גידול של 29.6% לעומת הרביע המקביל אשתקד.



תשואה נטו של הרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004 14.6%, לעומת 9.3% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול השפעת שינוי שיעורי המס התשואה נטו 15.5%.



יחס ההון לרכיבי סיכון – 11.1%.

קבוצת לאומי מפרסמת את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של הקבוצה לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004.

הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004 ניתנים בערכים נומינליים, וההשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הינה על בסיס נומינלי עד לשורת הרווח מפעולות רגילות לפני מסים. לאחר שורה זו ההשוואה הינה לפי נתונים מותאמים ל- 31 בדצמבר 2003, וזאת בעקבות קביעת המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, שהחל ביום 1 בינואר 2004 תופסק ההתאמה לאינפלציה של הדוחות הכספיים.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ב- 1,531 מיליון ש"ח, לעומת 910 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 68.2%. בנטרול השפעת שינוי שיעורי המס, הרווח הנקי היה 1,620 מיליון ש"ח, גידול של 78.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם, ברביע השלישי של שנת 2004, ב- 539 מיליון ש"ח, גידול של 29.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

התשואה נטו של קבוצת לאומי על ההון העצמי הגיעה, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ל- 14.6%, לעומת 9.3% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול השפעת שינוי שיעורי המס התשואה נטו הייתה 15.5%.

החוק להפחתת מס החברות משיעור 36% ל- 30% עד שנת 2007 גרם להקטנת הרווח הנקי בסך של 89 מיליון ש"ח, והוא בא לידי ביטוי בתוצאות הכספיות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004. במקביל, הפחתת שיעורי המס תביא להקטנת המס השוטף ולשיפור הרווח הנקי בעיקר בשנים הבאות.

**העלייה ברווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, מוסברת בעיקר בגורמים דלהלן:**

- גידול ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בסך 344 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- קיטון בהפרשות לחובות מסופקים בסך 286 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- גידול בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 161 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס, בעיקר כתוצאה מגידול בהכנסות מפעילות לקוחות בשוק ההון ובכרטיסי אשראי, שקוזז חלקית מירידה בהכנסות מהיעודה לפיצויים שנרשמו בתשעת החודשים הראשונים של 2003.
- קיטון בהוצאות פרישה מרצון בסך 79 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- קיטון בהוצאות שכר בסך 16 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- גידול בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך 183 מיליון ש"ח, נטו.

- ירידה בשיעור ההפרשה למס מ- 47.0% ל- 44.7% כתוצאה מהשפעת הפרשי שער חיוביים נטו בגין ההשקעות בחו"ל, בקיזוז הפרשי שער למימון ההשקעות בחו"ל לאחר מס בסך 44 מיליון ש"ח, לעומת הפרשי שער שליליים בתקופה המקבילה אשתקד בסך 86 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס, וכן כתוצאה מהפחתת שיעור המס החברות מ- 36% ל- 35%.

מאיך הגורמים דלהלן קיזזו חלקית את העלייה הנ"ל:

- גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות (ללא שכר ופרישה מרצון) בסך 36 מיליון ש"ח לפני השפעת המס.
- בעקבות יישום מוקדם של תקן חשבונאות מספר 19, נרשמה הוצאת מס בסך 20 מיליון ש"ח כהשפעה מצטברת של שינוי שיטה חשבונאית.

בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2004 הרחיבה קבוצת לאומי את תרומתה לקהילה, בעיקר בסיוע לבני נוער באזורי מצוקה, בהכנה לשירות צבאי ובסיוע בלימודים להשגת תעודת בגרות. כמו-כן, תומך הבנק לאורך השנה בכ- 400 משפחות בתנאי מצוקה קשים, ובערב ראש השנה הרחיב הבנק את תמיכתו לכ- 1000 משפחות. מאות עובדי הבנק שותפים בפעילות זו ומתנדבים באופן אישי לסיוע לבני הנוער והמשפחות.

**הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים הסתכם**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ב- 4,769 מיליון ש"ח, לעומת 4,425 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.8%.

פער הריבית, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים, הוא 1.73% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, לעומת 1.64% בתקופה המקבילה אשתקד.

**ההפרשה לחובות מסופקים הסתכמה**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ב- 984 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,270 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 22.5%.

שיעור ההפרשה הכולל לחובות מסופקים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004 היה 0.77% מסך כל האשראי לציבור, לעומת שיעור של 0.99% באותה תקופה אשתקד, ולעומת 1.11% בכל שנת 2003.

היתרה המצטברת של ההפרשה הכללית ושל ההפרשה הנוספת (לפי מאפייני סיכון שהוגדרו על ידי המפקח על הבנקים) בבנק ובחברות המאוחדות שלו הסתכמה, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ב- 1,084 מיליון ש"ח (כ- 0.64% מסך האשראי לציבור).

**הרווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים של קבוצת לאומי הסתכם**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ב- 3,785 מיליון ש"ח, גידול של 20.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

**ההכנסות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ב- 2,526 מיליון ש"ח, לעומת 2,365 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.8%.

הגידול בהכנסות התפעוליות והאחרות נובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות תפעוליות מפעילות לקוחות בשוק ההון, מהכנסות מכרטיסי אשראי, ומטיפול באשראים שקוזז חלקית מירידה ברווחים שהיו מהיעודה לפיצויים, בסך של 141 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של 2003 ושלא חזרו על עצמם ב- 2004.

ההכנסות התפעוליות והאחרות מכסות 62.9% מההוצאות התפעוליות והאחרות, לעומת כיסוי של 58.0% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 57.4% בכל שנת 2003.

**סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ב- 4,016 מיליון ש"ח, לעומת 4,075 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 1.4%.

הוצאות השכר (כולל עלויות הפרישה מרצון) ירדו, בתשעת החודשים הראשונים של 2004, בסך 95 מיליון ש"ח, ירידה בשיעור של 3.8% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. עלויות הפרישה מרצון קטנו בסך 79 מיליון ש"ח, והוצאות משכורות ונלוות ירדו בסך 16 מיליון ש"ח.

**יחס היעילות**, ההוצאות התפעוליות מהוות 55.1% מסך כל ההכנסות, לעומת 60.0% בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 61.0% בשנת 2003.

**הרווח מפעולות רגילות לפני מסים הסתכם**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ב- 2,295 מיליון ש"ח, לעומת 1,445 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 58.8%.

**ההפרשה למס על הרווח מפעולות רגילות הסתכמה**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ב- 1,026 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 725 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למס בתקופה הנ"ל היה 44.7% מהרווח לפני מס, לעומת 47.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

**הרווח מפעולות רגילות לאחר מס הסתכם**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, בסך 1,269 מיליון ש"ח, לעומת 818 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 55.1%.

**חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות הסתכם** ברווח בסך 294 מיליון ש"ח, לעומת 111 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 164.9%.

**הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, בסך של 1,556 מיליון ש"ח, לעומת 928 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 67.7%.

**הפסד מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004 היה בסך 5 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

**השפעה מצטברת של יישום תקן מספר 19 בחשבונאות** תרמה להוצאת מס בסך של כ- 20 מיליון ש"ח.

**הרווח הנקי הסתכם**, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ב- 1,531 מיליון ש"ח, לעומת 910 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 68.2%.

**התשואה נטו של קבוצת לאומי על ההון העצמי הגיעה, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2004, ל- 14.6%, לעומת 9.3% בתקופה המקבילה אשתקד.**

**ההון העצמי הסתכם ב- 30.9.04 ב- 15.6 מיליארד ש"ח, לעומת 14.2 מיליארד ש"ח ב- 30.9.03, גידול של 9.5%.**

**יחס הון עצמי למאזן הגיע ב- 30.9.04 ל- 6.3%, בהשוואה ל- 5.9% ב- 30.9.03.**

**יחס הון לרכיבי סיכון הגיע ב- 30.9.04 ל- 11.1%, לעומת 10.8% ב- 31.12.03, מזה יחס הון ראשוני לרכיבי סיכון כ- 7.8% ו- 7.3% בהתאמה.**

**המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב- 30.9.04 ב- 246.9 מיליארד ש"ח, לעומת 241.9 מיליארד ש"ח ב- 30.9.03, גידול של 2.0%, ולעומת 246.6 מיליארד ש"ח ב- 31.12.03, גידול של 0.1%.**

**האשראי לציבור הסתכם ב- 30.9.04 ב- 170.0 מיליארד ש"ח, לעומת 169.4 מיליארד ש"ח ב- 30.9.03, גידול של 0.3%, ולעומת 169.2 מיליארד ש"ח ב- 31.12.03, גידול של 0.5%.**

**פיקדונות הציבור הסתכמו ב- 30.9.04 ב- 202.8 מיליארד ש"ח, לעומת 201.0 מיליארד ש"ח ב- 30.9.03, גידול של 0.9%, ולעומת 203.6 מיליארד ש"ח ב- 31.12.03, קיטון של 0.4%.**

**נכסי קרנות הנאמנות של קבוצת לאומי הסתכמו ב- 30.9.04 ב- 28.1 מיליארד ש"ח. חלקה של קבוצת לאומי במערכת ב- 30.9.04 הגיע ל- 29.46%.**

**שווי נכסי קופות הגמל וקרנות השתלמות המנוהלות על-ידי קבוצת לאומי הסתכם ב- 30.9.04 ב- 40.8 מיליארד ש"ח.**