

30 בנובמבר 2005

**דוחות כספיים של קבוצת לאומי לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2005**

הרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2005 הסתכם ב- 1,674 מיליון ש"ח, גידול של 10.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.



הרווח הנקי ברביע השלישי של שנת 2005 הסתכם ב- 568 מיליון ש"ח, גידול של 5.4% לעומת הרביע המקביל אשתקד.



בנטרול השפעות חד-פעמיות של התאמות מיסים נדחים, הפרשה מיוחדת למס בגין מכירת קונגלומרטים והשפעת פרישה מרצון, הסתכם הרווח הנקי ברביע השלישי של השנה ב- 835 מיליון ש"ח.



תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2005 ל- 15.2% לעומת 14.5% בתקופה המקבילה אשתקד.



תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה ברביע השלישי של שנת 2005 ל- 14.9%, לעומת 15.2% בתקופה המקבילה אשתקד.



יחס ההון לרכיבי סיכון – 12.15%.



המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב- 30 בספטמבר 2005 ב- 264.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל- 255.8 מיליארד ש"ח בסוף 2004, גידול של 3.5%.

קבוצת לאומי מפרסמת את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של הקבוצה לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2005.

**הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 1,674 מיליון ש"ח לעומת 1,519 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.2%.**

**הרווח הנקי של קבוצת לאומי ברביע השלישי של השנה הסתכם בסך 568 מיליון ש"ח לעומת 539 מיליון ש"ח ברביע השלישי אשתקד, גידול בשיעור של 5.4%.**

**ברביע השלישי של השנה נרשמו מספר נושאים חריגים, חד-פעמיים, שהשפעתם השלילית על הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכמה ב- 267 מיליון ש"ח נטו, כמפורט להלן:**

1. התאמת יתרות מיסים נדחים בסך 84 מיליון ש"ח.
2. הפרשה למס בגין אחזקות ריאליות (חברות כלולות) בסך 122 מיליון ש"ח.
3. עלות נטו של פרישה מרצון בסך 61 מיליון ש"ח.

**בנטרול ההשפעות החד-פעמיות שצויינו לעיל, הסתכם הרווח הנקי של קבוצת לאומי ברביע השלישי של השנה ב- 835 מיליון ש"ח.**

**תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2005 ל- 15.2%, לעומת 14.5% בתקופה המקבילה אשתקד.**

העלייה ברווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של 2005 לעומת התקופה המקבילה אשתקד מוסברת בעיקר על ידי הגורמים הבאים\*:

1. גידול ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בסך 172 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
  2. גידול בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 283 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס, בעיקר בעקבות גידול בהכנסות מפעילות לקוחות בשוק ההון, ובהכנסות מיעודה לפיצויים.
  3. גידול בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך 20 מיליון ש"ח, נטו, וזאת לאחר ניכוי הפרשה למס בסך 122 מיליון ש"ח בגין רווחי אקוויטי, שנרשמו עד 30 ביוני 2005 מהחברות הכלולות שיש צורך במכירתן.
  4. גידול ברווח מפעולות בלתי רגילות בסך 36 מיליון ש"ח.
- את העלייה ברווח הנקי, קיזזו חלקית הגורמים הבאים:

1. גידול בהפרשות לחובות מסופקים בסך 121 מיליון ש"ח, גידול של 12.3% לפני השפעת המס.
2. גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות (כולל שכר ופרישה מרצון) בסך 432 מיליון ש"ח, גידול של 10.8%, לפני השפעת המס, מזה גידול של 110 מיליון ש"ח בעלויות פרישה מרצון.

**הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים של קבוצת לאומי הסתכם בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 ב- 4,941 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,769 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב 2004, גידול בשיעור של 3.6%.**

**ברביע השלישי של השנה הסתכם הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בסך 1,744 מיליון ש"ח, לעומת 1,601 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד גידול בשיעור של 8.9%.**

\* לפני זכויות מיעוט בחברות מאוחדות.

**פער הריבית** הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים הוא 1.59% בתשעת החודשים הראשונים של 2005 לעומת 1.73% בתקופה המקבילה ב- 2004, ולעומת 1.76% לכל שנת 2004.

**הפרשה לחובות מסופקים** של קבוצת לאומי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של 2005 ב- 1,105 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 984 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב- 2004, גידול של 12.3%.

ברביע השלישי של 2005 הסתכמה הפרשה לחובות מסופקים בסך 166 מיליון ש"ח בהשוואה ל-322 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב- 2004, קיטון של 48.4%.

**הרווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים** של קבוצת לאומי הסתכם בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 ב- 3,836 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 3,785 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2004, גידול של 1.3%.

ברביע השלישי של שנת 2005 הסתכם הרווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים ב- 1,578 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,279 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 23.4%.

**סך כל ההכנסות התפעוליות והאחרות** של קבוצת לאומי הסתכמו בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 ב- 2,809 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 2,526 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב- 2004, גידול של 11.2%.

ברביע השלישי של שנת 2005 הסתכמו ההכנסות התפעוליות והאחרות ב- 1,016 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 835 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 21.7%.

הגידול בהכנסות התפעוליות והאחרות נובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות מפעילות לקוחות בשוק ההון בשיעור של 12.2%, מהכנסות מכרטיסי אשראי ב- 8.1% ועודף הכנסות מהיעודה לפיצויים בסך של 118 מיליון ש"ח.

**סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות** של קבוצת לאומי הסתכמו בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 ב- 4,448 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 4,016 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2004, גידול של 10.8%. ללא עלויות הפרישה מרצון גדלו סך כל ההוצאות התפעוליות בשיעור של 8%.

ברביע השלישי של שנת 2005 הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות בסך 1,599 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,354 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 18.1%, ובשיעור של 10.3% ללא עלויות פרישה מרצון.

הוצאות השכר (כולל עלויות הפרישה מרצון) עלו בתשעת החודשים הראשונים של 2005 בסך 335 מיליון ש"ח. עלויות הפרישה מרצון גדלו בסך 110 מיליון ש"ח, והוצאות משכורות ונלוות עלו בסך 225 מיליון ש"ח (9.4%). ברביע השלישי של השנה גדלו הוצאות השכר ב-11.2% ועלויות הפרישה מרצון גדלו בסך 106 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות (אחזקת בנינים וציוד, פחת ואחרות) עלו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בסך 97 מיליון ש"ח, גידול בשיעור של 6.0%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות (בנטרול עלות פרישה מרצון) הן 55.9% מסך כל ההכנסות לעומת 55.0% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 56.1% בכל שנת 2004.

**הרווח מפעולות רגילות לפני מס** של קבוצת לאומי הסתכם בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 ב- 2,197 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 2,295 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2004, ירידה של 4.3%.

ברביע השלישי של השנה הסתכם הרווח מפעולות רגילות לפני מס בסך 995 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 760 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 30.9%.

**ההפרשה למס על הרווח מפעולות רגילות של קבוצת לאומי הסתכמה בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 ב- 883 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,026 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב- 2004 שיעור ההפרשה בתקופה הנ"ל היה כ- 40.2% מהרווח לפני מס לעומת 44.7% בתקופה המקבילה אשתקד.**

**הרווח מפעולות רגילות לאחר מס** הסתכם בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 בסך 1,314 מיליון ש"ח לעומת 1,269 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 3.5%.

ברביע השלישי של השנה הסתכם הרווח מפעולות רגילות לאחר מס ב- 517 מיליון ש"ח לעומת 431 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 20.0%.

**חלק הקבוצה ברווח מפעולות רגילות לאחר מס של חברות כלולות** הסתכם בתקופת ינואר - ספטמבר של שנת 2005 ב- 314 מיליון ש"ח בהשוואה ל-294 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2004, גידול של 6.8%.

ברביע השלישי הסתכם חלק הקבוצה ברווח מפעולות רגילות לאחר מס חברות כלולות בסך 53 מיליון ש"ח לעומת 111 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 52.3%, עקב השלמת הפרשה למס בגין רווחי אקוויטי שנרשמו עד 30 ביוני 2005 בחברות כלולות שיש צורך במכירתן.

**הרווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מס** הסתכם בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 בסך של 31 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח נובע ממכירת 0.526% מההחזקות באפריקה ישראל להשקעות בע"מ וממכירת אופציות לרכישת מניות החברה לישראל בע"מ.

**הרווח מפעולות רגילות לפני מס ביחס להון העצמי נטו** (\*) במונחים שנתיים הגיע בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 ל- 22.3% בהשוואה ל-24.0% בתקופה המקבילה ב-2004.

**הרווח מפעולות רגילות לאחר מס ביחס להון העצמי (תשואה להון נטו)** (\*) במונחים שנתיים הגיע בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 ל-13.2% בהשוואה ל-13.1% בתקופה המקבילה ב-2004.

**הרווח הנקי ל-1 ש"ח ערך נקוב של הון מניות** הגיע בתקופת ינואר - ספטמבר של 2005 ל- 1.184 ש"ח בהשוואה ל-1.074 ש"ח בתקופה המקבילה ב-2004.

**ההון העצמי של הקבוצה הסתכם ב-30 בספטמבר 2005 ב- 16,729 מיליון ש"ח, לעומת 14,986 מיליון ש"ח בסוף 2004 - גידול של 11.6%.** הגידול בהון העצמי נובע מהרווח לתשעת החודשים הראשונים של השנה.

**יחס הון עצמי למאזן** ב-30 בספטמבר 2005 הגיע ל- 6.3% בהשוואה ל-5.9% ב-31 בדצמבר 2004.

(\*) הון עצמי בתוספת זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי השקעות בהון של חברות כלולות. הרווח אינו כולל את הרווח של חברות כלולות.

**יחס הון לרכיבי סיכון הגיע ב-30 בספטמבר 2005 ל-12.15% בהשוואה ל-11.25% ב-31 בדצמבר 2004.** שיעור זה גבוה מהשיעור המזערי של 9% שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.

**המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-30 בספטמבר 2005 ב-264.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-255.8 מיליארד ש"ח בסוף 2004, גידול של 3.5%.**

**האשראי לציבור הסתכם ב-30 בספטמבר 2005 ב-175.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-169.4 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2004, גידול של 3.4%.**

**פיקדונות הציבור הסתכמו ב-30 בספטמבר 2005 ב-215.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-209.7 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2004, גידול של 2.8%.**

**שווי נכסי קרנות הנאמנות** בניהול הקבוצה בארץ ב-30 בספטמבר 2005 היה 36.5 מיליארד ש"ח לעומת 29.4 מיליארד ש"ח בסוף 2004. שווי נכסי קרנות הנאמנות בניהול הקבוצה לסוף ספטמבר 2005 היה 27.62% מהיקף קרנות הנאמנות במערכת.

**שווי נכסי קופות הגמל וקרנות השתלמות** המנוהלות על ידי קבוצת לאומי הגיע לכ-45.9 מיליארד ש"ח נכון ל-30 בספטמבר 2005, בהשוואה לכ-43.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2004.