

29 נובמבר 2006  
ח' כסלו תשס"ז

דו"חות כספיים של קבוצת לאומי ליום 30.9.2006

**רווח נקי של 2,460 מיליון ש"ח, ללאומי בתשעה החודשים הראשונים של 2006, לעומת 1,674 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד – גידול של 47%**

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בתקופה המדווחת בכ- 21% (על בסיס שנתי), לעומת 15.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי לתשעה החודשים הראשונים של 2006, כולל רווחים מיוחדים בסך של כ-1,397 מיליון ש"ח, בגין מכירת אחזקות לאומי באפריקה ישראל ו-10% מאחזקות לאומי במגדל ומכירת "פסגות-אופק".

דו"חות הנוכחיים נכללות הוצאות שכר מיוחדות הקשורות בהפרטת הבנק, בתכנית פרישה מרצון ובהתחייבויות לפיצויים ולפנסיה, אשר הסתכמו בתשעה החודשים הראשונים של 2006 בכ-752 מיליון ש"ח.

ברביע השלישי של 2006 הסתכם הרווח הנקי של קבוצת לאומי ב-970 מיליון ש"ח, לעומת 568 מיליון ש"ח ברביע המקביל אשתקד – גידול של 70.8%.




בתשעה החודשים הראשונים של 2006 נמשך הגידול בהכנסות מפעילות מימון ובהכנסות התפעוליות אשר צמחו ב-4.4% ו-2.9% בהתאמה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדו"חות הכספיים לתשעה החודשים הראשונים של שנת 2006. מהדו"חות עולה כי בתשעה החודשים הראשונים הסתכם הרווח הנקי של הקבוצה ב-2,460 מיליון ש"ח, לעומת 1,674 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 47%. **תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי**, הסתכמה בתשעה החודשים הראשונים של 2006 בכ-21% בחישוב שנתי, לעומת 15.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

**הרווח הנקי ברביע השלישי של 2006**, הסתכם ב-970 מיליון ש"ח, לעומת 568 מיליון ש"ח ברביע המקביל אשתקד, גידול של 70.8%. הרווח הנקי של קבוצת לאומי בתשעה החודשים הראשונים של 2006, כולל בין השאר רווחים בסך של כ-1,397 מיליון ש"ח, בגין מכירת החזקות לאומי באפריקה ישראל, 10% ממניות לאומי בקבוצת מגדל ומכירת חברת פסגות-אופק. הרווח הנקי של קבוצת לאומי ברביע השלישי של 2006, כולל בין השאר את רווחי מכירת פסגות אופק בסך של כ-682 מיליון ש"ח.

**הרווח הנקי מפעולות רגילות** הסתכם בתשעה החודשים הראשונים של 2006 ב-1,063 מיליון ש"ח, לעומת 1,643 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 35.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. קיטון זה נובע בעיקר מהוצאות השכר המיוחדות, הקשורות בהפרטת הבנק, מהוצאות בגין תכנית הפרישה מרצון ומהתחייבויות לפיצויים ולפנסיה. בתשעה החודשים הראשונים של 2006 הסתכמו הוצאות אלו בכ-752 מיליון ש"ח כפי שיפורט להלן. בנטרול ההוצאות המיוחדות היה גדל הרווח מפעולות רגילות לפני מסים ב-12.8%. הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם ברביע השלישי ב-296 מיליון ש"ח, לעומת 571 מיליון ש"ח ברביע המקביל אשתקד, קיטון של 48.2%, הנובע ברובו מהוצאות השכר המיוחדות.

**הגידול ברווח הנקי של לאומי בתשעה החודשים הראשונים של 2006, ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, מוסבר בעיקר ע"י הגורמים שלהלן:**

-  גידול ברווח מפעולות בלתי רגילות, בעיקר ממכירת אפריקה ישראל, 10% ממגדל אחזקות ביטוח, ופסגות-אופק, בגין נרשם רווח בסך של כ-1,397 מיליון ש"ח.
-  ירידה בהפרשה לחובות מסופקים בשיעור חד של 39.5%, מ-1,105 מיליון ש"ח בתשעה החודשים הראשונים של 2005, ל-668 מיליון ש"ח בתשעה החודשים הראשונים של 2006.
-  גידול של 218 מיליון ש"ח (4.4%) ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

גידול של 81 מיליון ש"ח (2.9%) בהכנסות התפעוליות, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

**לעומת זאת הגורמים שלהלן קיזזו חלקית את הגידול ברווח הנקי ב-9 החודשים הראשונים של 2006:**

קיטון בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך של 171 מיליון ש"ח נטו.  
גידול בהוצאות התפעוליות ואחרות בסך של 1,035 מיליון ש"ח, המבטא גידול של 23.3%. ההוצאות התפעוליות כוללות הוצאות שכר מיוחדות, הקשורות בהפרטת הבנק, בתכנית לפרישה מרצון ובהתחייבויות לפיצויים ולפנסיה לפי הפירוט הבא:

**הוצאות השכר המיוחדות (במיליוני ש"ח)**

סה"כ ל-9 החודשים הראשונים של 2006	רביע 3/06	רביע 2/06	רביע 1/06	
212	21	191	-	מניות לעובדים
163	75	48	40	אופציות לעובדים
136	-	-	136	עדכון לוחות תמורה
91	2	89	-	השתתפות בגין שי לחג
24	(34)	(2)	60	השלמת עתודות לפיצויי פיטורין
164	159	2	3	תכנית פרישה מרצון
(38)	-	(38)	-	הורדת מע"מ
752	223	290	239	סה"כ ברוטו
522	139	238	145	סה"כ נטו לאחר מס
4.5%	3.4%	6.0%	4.0%	השפעה במונחי תשואה להון (על בסיס שנתי)
1,585	435	605	545	רווח נקי מפעולות רגילות מנוטרל מההשפעות הנ"ל

בנטרול הוצאות אלה מסתכם הגידול בהוצאות בשיעור של 10.1% בלבד.

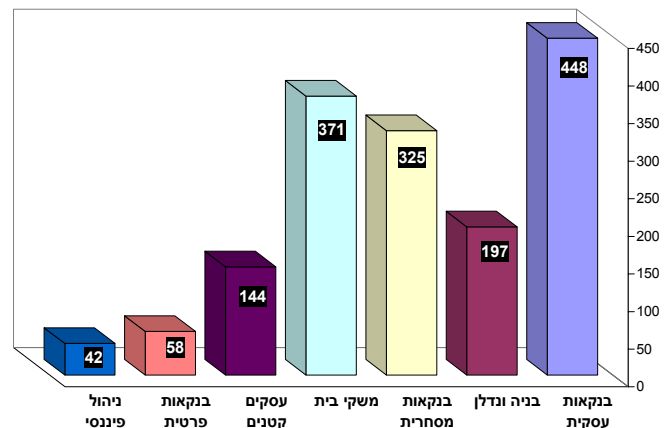
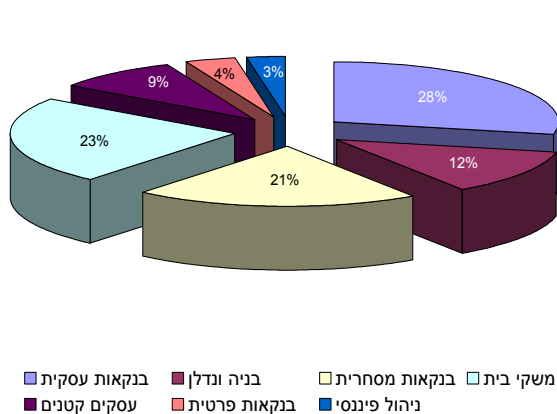
**הפעילות העסקית:**

האשראי לציבור הסתכם ב-30.9.2006 ב-176.3 מיליארד ש"ח, גידול של 0.7% בהשוואה ל-175.1 מיליארד ש"ח ב-30.9.2005.

- **פיקדונות הציבור** הסתכמו ב-30.9.2006 ב-222.0 מיליארד ש"ח, גידול של 3.0% בהשוואה ל-215.6 מיליארד ש"ח ב-30.9.2005.
- **הפעילות החוץ מאזנית**, הכוללת את פעילות הלקוחות בניירות ערך, קופות גמל וקרנות נאמנות, הסתכמה ב-30.9.2006 ב-312 מיליארד ש"ח, גידול של 10.5% בהשוואה ל-30.9.2005.

**תרומת מגזרי הפעילות העיקריים לרווח הנקי מפעולות רגילות (בנטרול הוצאות השכר המיוחדות):**

- **מגזר הבנקאות העסקית** תרם בתשעת החודשים הראשונים של 2006, כ-28.3% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-448 מיליון ש"ח.
- **מגזר בנייה ונדל"ן** תרם בתשעת החודשים הראשונים של 2006, כ-12.4% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-197 מיליון ש"ח.
- **מגזר הבנקאות המסחרית** תרם בתשעת החודשים הראשונים של 2006, כ-20.5% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-325 מיליון ש"ח.
- **מגזר משקי בית** תרם בתשעת החודשים הראשונים של 2006, כ-23.4% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-371 מיליון ש"ח.
- **מגזר העסקים הקטנים** תרם בתשעת החודשים הראשונים של 2006, כ-9.1% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-144 מיליון ש"ח.
- **מגזר הבנקאות הפרטית** תרם בתשעת החודשים הראשונים של 2006, כ-3.7% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-58 מיליון ש"ח.
- **ניהול פיננסי ואחרים** תרמו בתשעת החודשים הראשונים של 2006, כ-2.6% מהרווח הנקי מפעולות רגילות של לאומי, בסך של כ-42 מיליון ש"ח.



### קבוצת לאומי – נתונים עיקריים מהדו"חות הכספיים

רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)						
ל-3 חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			ל-9 חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
שיעור שינוי באחוזים	2005	2006	שיעור שינוי באחוזים	2005	2006	
						רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
(1.5)	1,744	1,718	4.4	4,941	5,159	ההפרשה לחומ"ס
69.9	166	282	(39.5)	1,105	668	הכנסות תפעוליות ואחרות
(8.0)	1,016	935	2.9	2,809	2,890	הוצאות תפעוליות ואחרות
11.4	1,599	1,782	23.3	4,448	5,483	רווח נקי מפעולות רגילות
(48.2)	571	296	(35.3)	1,643	1,063	רווח נקי לתקופה
70.8	568	970	47.0	1,674	2,460	

הערה:

- שיעור הגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות, בנטרול ההוצאות המיוחדות, הוא 10.1% בלבד.
- שיעור הקיטון ברווח מפעולות רגילות ל-9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר, בנטרול ההוצאות המיוחדות הוא 8.3% בלבד.
- שיעור הגידול ברווח הנקי ל-9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר, בנטרול ההוצאות המיוחדות הוא 69.5%.

התפתחות סעיפי המאזן העיקריים (במיליארדי ש"ח)					
שינוי ב- % לעומת 31.12.2005	שינוי ב- % לעומת 30.9.2005	ליום 31.12.2005	ליום 30.9.2005	ליום 30.9.2006	
0.3	3.4	272.8	264.7	273.7	סך כל המאזן
(0.6)	0.7	177.3	175.1	176.3	אשראי לציבור
0.1	3.0	221.8	215.6	222.0	פיקדונות הציבור
15.8	10.7	16.0	16.7	18.5	הון עצמי

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)			
31 בדצמבר 2005	30 בספטמבר 2005	30 בספטמבר 2006	
65.0	66.1	64.4	אשראי לציבור לסך המאזן
81.3	81.4	81.1	פיקדונות הציבור לסך המאזן
11.55	12.15	12.85	ההון הכולל לנכסי סיכון
7.46	7.82	8.36	הון ראשוני לנכסי סיכון
0.80	0.84	0.51	הפרשה לחומ"ס מתוך האשראי לציבור *
57.6	55.9	66.1	ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות
14.3	15.2	21.0	תשואת הרווח הנקי *
13.7	14.9	9.0	תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות *

\* במונחים שנתיים

הערה:

- שיעור ההוצאות התפעוליות מסך כל ההכנסות, בנטרול ההוצאות המיוחדות, הוא 58.8%.
- שיעור תשואת הרווח הנקי, בנטרול ההוצאות המיוחדות, הוא 25.6%.
- שיעור תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות, בנטרול ההוצאות המיוחדות, הוא 13.4%.