

29 במאי 2003

דוחות כספיים של קבוצת לאומי ליום 31.3.2003

הרווח הנקי – 176 מיליון ש"ח.



תשואה נטו של הרווח הנקי – 5.3%.



הרווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים -
1,064 מיליון ש"ח, גידול של 10.7% לעומת התקופה
המקבילה אשתקד.



פיקדונות הציבור – 207 מיליארד ש"ח, גידול של 1.8%
לעומת 31.3.02.
אשראי לציבור – 174 מיליארד ש"ח, גידול של 0.2%
לעומת 31.3.02.



יחס ההון לרכיבי סיכון – 10.8%.

קבוצת לאומי מפרסמת את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של הקבוצה לרביע הראשון של שנת 2003.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם, ברביע הראשון של שנת 2003, ב-176 מיליון ש"ח, לעומת 230 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 23.5%. רווח זה משקף תשואה נטו על ההון של 5.3% בחישוב שנתי.

הירידה ברווחיות הקבוצה ברביע הראשון של שנת 2003 נובעת בעיקר מהמשך ההאטה בפעילות הכלכלית במשק וכן מהירידה בפעילות בשוק ההון.

הקיטון ברווח הנקי של הקבוצה ברביע הראשון של שנת 2003, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נבע בעיקר ממספר גורמים:

- השפעת הפרשי שער שליליים נטו בגין השקעות בחו"ל.
- הוצאות פרישה מרצון.
- עלויות שכר הנובעות מיישום תקן 14 בחשבונאות.
- ירידה בהכנסות התפעוליות והאחרות.

הקיטון ברווח הנקי קוזז בחלקו על-ידי:

- עלייה ברווחי חברות כלולות.
- גידול ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים.
- עלייה בשווי הנכסים של הקופה לפיצויים ושל קופת התגמולים, המשמשות יעודה להתחייבויות הבנק לפיצויים ולפנסיה.
- רמת אינפלציה נמוכה יותר בתקופת ינואר – מארס של השנה, 0.78% לעומת 2.36% בתקופה המקבילה אשתקד, גרמה לשחיקה נמוכה יותר של עודף הנכסים הכספיים בעיקר במגזר הלא צמוד.

הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים הסתכם, ברביע הראשון של שנת 2003, ב-1,439 מיליון ש"ח, לעומת 1,331 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.1%.

פער הריבית, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים, היה, בתקופה ינואר - מארס 2003, 1.65%, לעומת 1.78% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה לחובות מסופקים הסתכמה, ברביע הראשון של שנת 2003, ב-375 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

היקף החובות הבעייתיים הסתכם, ברביע הראשון של שנת 2003, ב-19,290 מיליון ש"ח, לעומת 17,531 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 18,961 מיליון ש"ח ב-31.12.02. הגידול לעומת 31.3.02 בסיווג חובות שאינם נושאים הכנסה הוא בעיקר בענפי המלונאות והתקשורת.

שיעור ההפרשה לחובות מסופקים, ברביע הראשון של שנת 2003, היה 0.87% מסך כל האשראי לציבור, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 1.1% בכל שנת 2002.

היתרה המצטברת של ההפרשה הכללית, ההפרשה הנוספת וההפרשה המיוחדת לחובות מסופקים (לפי מאפייני סיכון שהוגדרו על ידי המפקח על הבנקים) בבנק ובחברות המאוחדות שלו הסתכמה, ברביע הראשון של שנת 2003, ב- 1,125 מיליון ש"ח (מהווה כ- 0.65% מסך כל סיכוני האשראי), בהשוואה ל- 1,053 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים של קבוצת לאומי הסתכם, ברביע הראשון של שנת 2003, ב- 1,064 מיליון ש"ח, לעומת 961 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.7%.

ההכנסות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו, ברביע הראשון של שנת 2003, ב- 734 מיליון ש"ח, לעומת 780 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.9%. ההכנסות התפעוליות ירדו בעיקר עקב קיטון בפעילות הלקוחות בשוק ההון.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות של קבוצת בנק לאומי הסתכמו, ברביע הראשון של שנת 2003, ב- 1,449 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,295 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 11.9%. ללא עלויות הפרישה מרצון גדלו ההוצאות התפעוליות בשיעור של 7.7%.

הוצאות השכר (כולל עלות הפרישה מרצון) עלו, בתקופה ינואר - מארס 2003, בשיעור של 12.6% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות השכר נובע בעיקר מגידול עלויות הפרישה מרצון בסך 55 מיליון ש"ח, ומההשפעות של יישום תקן חשבונאות 14, בחישוב העתודות לפיצויים ולפנסיה, לחופשות וליובל. מאידך, העלייה בשווי הנכסים של הקופה לפיצויים ושל קופת התגמולים, המשמשות יעודה להתחייבויות הבנק לפיצויים ולפנסיה, קיזזה חלקית את ההשפעות הנ"ל.

פרישה מרצון - במסגרת אסטרטגיית ההתייעלות של הבנק, הציע הבנק, בתחילת שנת 2003, תוכנית פרישה מרצון חדשה. במסגרת תוכנית זו יפרשו 509 עובדים.

ההוצאות התפעוליות מהוות 66.7% מסך כל ההכנסות, לעומת 61.3% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 65.8% בכל שנת 2002.

הרווח מפעולות רגילות לפני מסים של קבוצת לאומי הסתכם, ברביע הראשון של שנת 2003, ב- 349 מיליון ש"ח, לעומת 446 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 21.7%.

ההפרשה למס על הרווח מפעולות רגילות הסתכמה, ברביע הראשון של שנת 2003, ב- 205 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 189 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למס על הרווח מפעולות רגילות היה 58.7% ברביע הראשון של שנת 2003, לעומת 42.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בשיעור ההפרשה למס בתקופה ינואר - מארס 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 36 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם, בתקופה ינואר - מארס 2003, בסך 179 מיליון ש"ח, לעומת 231 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 22.5%.

הרווח הנקי הסתכם, ברביע הראשון של שנת 2003, ב - 176 מיליון ש"ח, לעומת 230 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 23.5%.

התשואה נטו של קבוצת לאומי על ההון העצמי הגיעה, ברביע הראשון של שנת 2003, ל - 5.3%, לעומת 7.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההון העצמי הסתכם, ב - 31.3.03, ב - 13,741 מיליון ש"ח, לעומת 13,406 מיליון ש"ח ב - 31.3.02, גידול של 2.5%.

יחס הון עצמי למאזן הגיע, ב - 31.3.03, ל - 5.6%, בהשוואה ל - 5.5% ב - 31.3.02.

יחס הון עצמי לרכיבי סיכון הגיע, ב - 31.3.03, ל - 10.8%, לעומת 10.2% ב - 31.3.02, מזה הון ראשוני כ - 7.1% ו - 6.8% בהתאמה.

המאזן של קבוצת לאומי הסתכם, ב - 31.3.03, ב - 246.6 מיליארד ש"ח, לעומת 244.0 מיליארד ש"ח ב - 31.3.02, עלייה של 1.1%.

האשראי לציבור הסתכם, ב - 31.3.03, ב - 173.5 מיליארד ש"ח, לעומת 173.1 מיליארד ש"ח ב - 31.3.02, גידול של 0.2%, ולעומת 31.12.02, קיטון של 1.6%.

פיקדונות הציבור הסתכמו, ב - 31.3.03, ב - 206.6 מיליארד ש"ח, לעומת 203.0 מיליארד ש"ח ב - 31.3.02, גידול של 1.8%, ולעומת 31.12.02, קיטון של 1.9%.

נכסי קרנות הנאמנות של קבוצת לאומי הסתכמו, ב - 31.3.03, ב - 15.1 מיליארד ש"ח. חלקה של קבוצת לאומי במערכת, הגיע ל - 31.8%.

שווי נכסי קופות הגמל וקרנות השתלמות המנוהלות על-ידי קבוצת לאומי הסתכם, ב - 31.3.03, ב - 35.7 מיליארד ש"ח.

הדוחות הכספיים נערכו לפי הוראות המפקח על הבנקים, על בסיס עלות מתואמת לשינויים בכוח הקנייה הכללי של השקל. מדד המחירים לצרכן עלה, ברביע הראשון של שנת 2003, בשיעור של 0.78%. השקל יוסף ריאליית ב - 1.8% לעומת הדולר האמריקני וב - 1.0% לעומת סל המטבעות. השער היציג של הדולר ב - 31.3.03 היה 4.687 ש"ח.