

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016
(במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016									
קרנות הון									
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הון הכל
במיליוני ש"ח									
7,108	1,716	43	8,867	(1,997)	22,443	-	29,313	340	29,653
-	-	-	-	-	970	-	970	10	980
1	6	(7)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,109	1,722	36	8,867	(2,216)	23,413	-	30,064	349	30,413

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015									
קרנות הון									
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הון הכל
במיליוני ש"ח									
7,059	1,129	33	8,221	(1,911)	20,344	(42)	26,612	329	26,941
-	-	-	-	-	518	-	518	9	527
-	-	-	-	-	(13)	-	(13)	-	(13)
-	-	-	-	-	1,114	-	1,114	(4)	1,110
-	-	-	-	-	-	-	42	-	42
7,059	1,129	33	8,221	(797)	20,849	-	28,273	334	28,607

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016									
קרנות הון									
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הון הכל
במיליוני ש"ח									
7,059	1,129	43	8,231	(1,448)	21,984	-	28,767	340	29,107
-	-	-	-	-	1,429	-	1,429	19	1,448
50	593	(7)	636	-	-	-	636	-	636
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,109	1,722	36	8,867	(2,216)	23,413	-	30,064	349	30,413

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015									
קרנות הון									
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הון הכל
במיליוני ש"ח									
7,059	1,129	33	8,221	(1,549)	19,168	(42)	25,798	340	26,138
-	-	-	-	-	1,700	-	1,700	18	1,718
-	-	-	-	-	(18)	-	(18)	-	(18)
-	-	-	-	-	752	-	752	(3)	749
-	-	-	-	-	(1)	-	41	(21)	20
7,059	1,129	33	8,221	(797)	20,849	-	28,273	334	28,607

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015									
קרנות הון									
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הון הכל
במיליוני ש"ח									
7,059	1,129	33	8,221	(1,549)	19,168	(42)	25,798	340	26,138
-	-	-	-	-	2,835	-	2,835	31	2,866
-	-	-	-	-	(19)	-	(19)	-	(19)
-	-	-	10	-	10	-	10	-	10
-	-	-	-	101	-	-	101	-	101
-	-	-	-	-	-	42	42	-	42
-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	-	-	-	-	-	-	(21)	(21)
7,059	1,129	43	8,231	(1,448)	21,984	-	28,767	340	29,107

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016
(במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2015	2015	2015	2015	2015	2015
2,866	1,718	1,448	527	980	2,866
31	18	19	9	10	31
2,835	1,700	1,429	518	970	2,835
400	556	(266)	2	(10)	(423)
833)	(1,705)	2,256	8	(1)	(9)
204	392	(845)	203	(161)	683
262	1,293	(1,160)	101	749	11
2,967	2,467	680	1,637	761	10
31	15	19	5	10	2,936
2,936	2,452	661	1,632	751	2,936

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
(ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
(ג) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף שנה של תוכניות להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2016
(במיליוני שקלים חדשים)

30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר
2016	2015	2015	2015
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	57,881	46,170	60,455
ניירות ערך	84,872	64,810	69,475
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,476	2,177	1,764
אשראי לציבור	269,602	258,460	265,070
הפרשה להפסדי אשראי	(3,554)	(3,912)	(3,671)
אשראי לציבור, נטו	266,048	254,548	261,399
אשראי לממשלות	480	435	453
השקעות בחברות כלולות	923	889	924
בניינים וציוד	3,042	3,054	3,095
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	17	17	18
נכסים בגין מכשירים נגזרים	12,999	14,538	11,250
נכסים אחרים	8,662	7,113	7,666
סך כל הנכסים	436,400	393,751	416,499
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	339,998	304,043	328,693
פיקדונות מבנקים	4,165	4,581	3,859
פיקדונות מממשלות	686	631	750
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	789	1,371	938
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	24,151	19,720	21,308
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	13,743	14,430	11,098
התחייבויות אחרות ^(א)	22,455	20,368	20,746
סך כל ההתחייבויות	405,987	365,144	387,392
זכויות שאינן מקנות שליטה	349	334	340
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	30,064	28,273	28,767
סך כל ההון	30,413	28,607	29,107
סך כל ההתחייבויות וההון	436,400	393,751	416,499

(א) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 455 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2015 - 488 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2015 - 482 מיליון ש"ח).

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016
(במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2015	2015	2015	2015	2015	2015
הכנסות ריבית	2,704	2,818	4,629	4,320	8,784
הוצאות (הכנסות) ריבית	670	818	940	804	1,666
הכנסות ריבית, נטו	2,034	2,000	3,689	3,516	7,118
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(154)	12	(277)	93	199
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	2,188	1,988	3,966	3,423	6,919

הכנסות שאינן מריבית					
הכנסות (הוצאות) מ'מון שאינן מריבית	534	(105)	558	1,214	1,610
עמלות	989	1,035	1,977	2,086	4,092
הכנסות אחרות	15	53	35	108	595
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	1,538	983	2,570	3,408	6,297
הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות	1,510	1,345	2,712	2,763	5,448
אחזקה ופחת בניינים וציוד	441	434	858	855	1,702
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	5
הוצאות אחרות	404	383	775	779	1,681
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	2,355	2,162	4,345	4,397	8,836

רווח לפני מסים	1,371	809	2,191	2,434	4,380
הפרשה למסים על הרווח	407	297	778	862	1,691
רווח לאחר מסים	964	512	1,413	1,572	2,689
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס	16	15	35	146	177

רווח נקי					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	980	527	1,448	1,718	2,866
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(10)	(9)	(19)	(18)	(31)
המיוחס לבעלי מניות הבנק	970	518	1,429	1,700	2,835
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	0.64	0.35	0.94	1.15	1.92

15 באוגוסט 2016



הדוח לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 הכולל את תמצית הדוחות הכספיים, את דוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה, עומד לעיון הציבור בכל סניף של הבנק ועותק ממנו ימסר לכל דורש.