

בנק לאומי לישראל בע"מ

חברות מאוחדות שלו

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2012 (סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)											
הון מניות	פרמיה	מכסות מניות מאוחדות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון			
				התאמות בין זמנים למכירה לרשימת מכירה	התאמות מתרגם (ב)	קרנות בנין כלולות			קרנות בנין שנצברו	קרנות בנין לרכישת מניות הבנק	סך הכל
7,059	1,129	23	8,211	172	(72)	40	15,811	(44)	24,118	257	24,375
-	-	-	-	-	-	-	280	-	280	10	290
-	-	-	-	-	138	-	-	-	138	-	138
-	-	-	-	-	(139)	-	-	-	(139)	-	(139)
-	-	-	-	-	49	-	-	-	49	-	49
-	-	-	-	-	(26)	-	-	-	(26)	-	(26)
-	-	-	-	(217)	-	-	-	-	(217)	-	(217)
-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)	-	(3)
-	-	-	-	67	-	-	-	-	67	-	67
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
7,059	1,129	23	8,211	19	(50)	40	16,090	(44)	24,266	267	24,533

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)											
הון מניות	פרמיה	מכסות מניות מאוחדות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון			
				התאמות בין זמנים למכירה לרשימת מכירה	התאמות מתרגם (ב)	קרנות בנין כלולות			קרנות בנין שנצברו	קרנות בנין לרכישת מניות הבנק	סך הכל
7,059	1,129	10	8,198	252	(132)	41	14,129	(1)	22,487	314	22,801
-	-	-	-	-	-	-	564	-	564	18	582
-	-	-	14	-	-	-	-	-	14	-	14
-	-	-	-	(125)	-	-	-	-	(125)	-	(125)
-	-	-	-	(66)	-	-	-	-	(66)	-	(66)
-	-	-	-	13	-	-	-	-	13	-	13
-	-	-	-	-	-	-	(43)	-	(43)	-	(43)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
7,059	1,129	24	8,212	74	(132)	41	14,693	(44)	22,844	333	23,177

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)											
הון מניות	פרמיה	מכסות מניות מאוחדות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון			
				התאמות בין זמנים למכירה לרשימת מכירה	התאמות מתרגם (ב)	קרנות בנין כלולות			קרנות בנין שנצברו	קרנות בנין לרכישת מניות הבנק	סך הכל
7,059	1,129	23	8,211	(218)	(21)	40	15,406	(44)	23,374	254	23,628
-	-	-	-	-	-	-	(26)	-	(26)	-	(26)
-	-	-	-	-	-	-	711	-	711	19	730
-	-	-	-	-	77	-	-	-	77	-	77
-	-	-	-	(124)	-	-	-	-	(124)	-	(124)
-	-	-	-	44	-	-	-	-	44	-	44
-	-	-	-	(26)	-	-	-	-	(26)	-	(26)
-	-	-	-	386	-	-	-	-	386	-	386
-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	(18)	-	(18)
-	-	-	-	(131)	-	-	-	-	(131)	1	(130)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)	1	(3)
7,059	1,129	23	8,211	19	(50)	40	16,090	(44)	24,266	267	24,533

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)											
הון מניות	פרמיה	מכסות מניות מאוחדות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון			
				התאמות בין זמנים למכירה לרשימת מכירה	התאמות מתרגם (ב)	קרנות בנין כלולות			קרנות בנין שנצברו	קרנות בנין לרכישת מניות הבנק	סך הכל
7,059	1,129	10	8,198	468	(460)	25	15,063	(1)	23,293	318	23,611
-	-	-	-	381	-	-	(1,090)	-	(709)	(14)	(723)
-	-	-	-	-	-	-	1,118	-	1,118	28	1,146
-	-	-	-	-	-	-	(400)	-	(400)	-	(400)
-	-	-	14	-	-	-	-	-	14	-	14
-	-	-	-	(53)	-	16	2	-	(35)	-	(35)
-	-	-	-	(365)	-	-	-	-	(365)	-	(365)
-	-	-	-	(150)	-	-	-	-	(150)	-	(150)
-	-	-	-	121	-	-	-	-	121	-	121
-	-	-	-	-	-	-	(43)	-	(43)	-	(43)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
7,059	1,129	24	8,212	74	(132)	41	14,693	(44)	22,844	333	23,177

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)											
הון מניות	פרמיה	מכסות מניות מאוחדות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון			
				התאמות בין זמנים למכירה לרשימת מכירה	התאמות מתרגם (ב)	קרנות בנין כלולות			קרנות בנין שנצברו	קרנות בנין לרכישת מניות הבנק	סך הכל
7,059	1,129	10	8,198	468	(460)	25	15,063	(1)	23,293	318	23,611
-	-	-	-	381	-	-	(1,090)	-	(709)	(14)	(723)
-	-	-	-	-	-	-	1,891	-	1,891	46	1,937
-	-	-	-	-	-	-	(400)	-	(400)	(15)	(415)
-	-	-	13	-	-	-	-	-	13	-	13
-	-	-	-	58	-	15	(11)	-	62	-	62
-	-	-	-	(982)	-	-	-	-	(982)	(2)	(984)
-	-	-	-	(39)	-	-	-	-	(39)	-	(39)
-	-	-	-	335	-	-	-	-	335	1	336
-	-	-	-	-	-	-	(43)	-	(43)	-	(43)
-	-	-	-	-	-	-	(47)	-	(47)	(80)	(127)
7,059	1,129	23	8,211	19	(50)	40	15,406	(44)	23,374	254	23,628

נכסים	תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2012 (סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)		
	30 ביוני 2011	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2011
מזומנים ופיקדונות בבנקים	39,166	45,566	53,044
ניירות ערך	60,348	40,146	47,936
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2,165	1,330	1,225
אשראי לציבור	245,287	232,670	245,287
הפרשה להפסדי אשראי	(3,860)	(4,322)	(3,967)
אשראי לציבור, נטו	241,427	228,348	241,320
אשראי לממשלות	412	352	448
השקעות בחברות כלולות	2,129	2,159	2,270
בניינים וציוד	3,753	3,627	3,653
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	172	45	181
נכסים בנין משערים נגדים	12,259	7,764	11,573
נכסים אחרים	4,251	3,719	4,204
סך כל הנכסים	366,082	333,056	365,854

התחייבויות והון	תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2012 (סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)		
	30 ביוני 2011	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2011
פיקדונות הציבור	280,434	252,704	279,404
פיקדונות מבנקים	3,981	5,362	5,056
פיקדונות מממשלות	462	443	519
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,287	791	442
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	28,223	27,034	29,999
התחייבויות בנין משערים נגדים	12,575	9,447	12,069
התחייבויות אחרות	14,587	14,098	14,737
סך כל ההתחייבויות	341,549	309,879	342,226
זכויות שאינן מקנות שליטה	267	333	254
הון המימון לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	24,266	22,844	23,374
סך כל ההון	24,533	23,177	23,628
סך כל ההתחייבויות והון	366,082	333,056	365,854

תמצית דוח רווח והפסד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2012	2011 (א)	2012	2011 (א)
(מבוקר)	3,914	3,985	7,178	7,152
הכנסות ריבית	1,990	2,209	3,426	3,565
הוצאות ריבית	1,924	1,776	3,752	3,587
הכנסות ריבית, נטו	333	73	558	(29)
הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי	1,591	1,703	3,194	3,616
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בנין הפסדי אשראי	1,591	1,703	3,194	3,616
הכנסות שאינן מריבית	(25)	116	120	170
הכנסות מימון שאינן מריבית	1,022	1,018	2,042	2,104
עמלות	(2)	12	10	23
הכנסות אחרות	995	1,146	2,172	2,297
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	1,990	2,209	3,426	3,565
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,356	1,273	2,542	2,624
משכורות והוצאות לנות	446	432	873	840
אחזקה ופחת בניינים וציוד	5	-	11	2
הפחתת של נכסים בלתי מוחשיים	393	374	769	701
הוצאות אחרות	2,200	2,079	4,195	4,165
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	386	770	1,171	1,748
רווח לפני מסים	159	260	465	632
הפרשה למסים על הרווח	227	510	706	1,116
רווח לאחר מסים	63	72	24	30
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות לאחר מס	290	582	730	1,146
רווח נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,022	1,018	2,042	2,104
הפחתת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(18)	(19)	(28)	(46)
המימוש לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	280	564	711	1,118
רווח בסיסי ומדולל למניה:				
רווח נקי המימון	0.19	0.38	0.48	0.76
לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	0.19	0.38	0.48	0.76

(א) סוג מחדש בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתחנות דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי.

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
 (ב) התאמות מתרגם דוחות כספיים של חברות מוחזקות בחו"ל, שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק. בשנת 2011 הועברו התאמות מתרגם לעודפים שנצברו עקב המעבר לרייזון לפי IAS21 בסך 381 מיליוני ש"ח.
 (ג) כולל 721 מיליוני ש"ח בנין מעבר ליישום הוראות חובת פגומים (1,319 מיליון ש"ח ברוטו).
 (ד) לדבות הפרשות לירידת ערך.
 (ה) כולל 763 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד. יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות מפורטות בנוהל בנקאי נתון.

דוד ברוט
 יו"ר הדירקטוריון

רקפת רוסק-עמיח
 מנהל כללי ראשי

מנחם שורץ
 סגן מנהל כללי בכיר
 חשבונאי ראשי

ראש חטיבת החשבונאות
 הדוח לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 הכולל את תמצית הדוחות הכספיים, את דוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה, עומד לעיון הציבור בכל סניף של הבנק ועותק ממנו ימסר לכל דורש. 29 באוגוסט 2012.

