

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון המאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
הון מניות	פרמיה	עסקאות חשלום מבוססות מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,059	1,129	23	8,211	49	17,360	(43)	25,577	318	25,895
-	-	-	-	-	555	-	555	12	567
-	-	-	-	-	7	-	7	-	7
-	-	-	-	(58)	-	-	(58)	1	(57)
7,059	1,129	23	8,211	(9)	17,922	(43)	26,081	331	26,412

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012									
הון מניות	פרמיה	עסקאות חשלום מבוססות מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,059	1,129	23	8,211	9	16,090	(44)	24,266	267	24,533
-	-	-	-	-	479	-	479	10	489
-	-	-	-	-	(4)	-	(4)	-	(4)
-	-	-	-	-	-	-	-	1	280
-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	23	21
7,059	1,129	23	8,211	288	16,563	(44)	25,018	301	25,319

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
הון מניות	פרמיה	עסקאות חשלום מבוססות מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,059	1,129	23	8,211	458	16,296	(44)	24,921	307	25,228
-	-	-	-	-	1,599	-	1,599	33	1,632
-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
-	-	-	-	-	23	-	23	-	23
-	-	-	-	(467)	-	-	(467)	(3)	(470)
7,059	1,129	23	8,211	(9)	17,922	(43)	26,081	331	26,412

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012									
הון מניות	פרמיה	עסקאות חשלום מבוססות מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,059	1,129	23	8,211	(199)	15,406	(44)	23,374	254	23,628
-	-	-	-	-	(26)	-	(26)	-	(26)
-	-	-	-	-	1,190	-	1,190	29	1,219
-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
-	-	-	-	-	-	-	-	2	489
-	-	-	-	-	(6)	-	(6)	24	18
7,059	1,129	23	8,211	288	16,563	(44)	25,018	301	25,319

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012									
הון מניות	פרמיה	עסקאות חשלום מבוססות מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,059	1,129	23	8,211	(199)	15,406	(44)	23,374	254	23,628
-	-	-	-	-	(26)	-	(26)	-	(26)
-	-	-	-	-	931	-	931	37	968
-	-	-	-	-	(9)	-	(9)	-	(9)
-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
-	-	-	-	-	657	-	657	-	657
-	-	-	-	-	(6)	-	(6)	24	18
7,059	1,129	23	8,211	458	16,296	(44)	24,921	307	25,228

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2013 (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2012	נסכים
40,202	48,340	54,621	מומנים ופיקדונות בבנקים
60,984	56,183	56,408	ניירות ערך
1,098	1,946	1,435	ניירות ערך ששאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
244,736	245,407	245,378	אשראי לציבור
(3,844)	(3,943)	(4,114)	הפרשה להפסדי אשראי
533	418	442	אשראי לממשלת
1,944	2,303	2,129	השקעות בחברות כלולות
3,647	3,751	3,705	בניינים וציוד
103	168	189	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,966	10,494	11,438	נכסים בגין משכירים נגזרים
5,053	4,463	4,529	נכסים אחרים
365,422	369,530	376,160	סך כל הנכסים

30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2012	התחייבויות והון
279,839	285,229	289,538	פיקדונות היבזור
3,805	2,863	4,073	פיקדונות מבנקים
437	456	451	פיקדונות ממשלת
404	1,248	1,007	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
25,596	28,189	27,525	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
12,078	11,259	12,762	התחייבויות בגין משכירים נגזרים
16,851	14,967	15,576	התחייבויות אחרות
339,010	344,211	350,932	סך כל ההתחייבויות
331	301	307	זכויות שאינן מקנות שליטה
26,081	25,018	24,921	הון המימון לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
26,412	25,319	25,228	סך כל ההון
365,422	369,530	376,160	סך כל ההתחייבויות והון

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013
3,466	3,615	9,520	10,793	13,507
1,520	1,743	3,973	5,169	6,099
1,946	1,872	5,547	5,624	7,408
(44)	292	113	850	1,236
1,990	1,580	5,434	4,774	6,172
266	119	889	239	444
1,050	1,050	3,104	3,092	4,199
66	39	104	49	131
1,382	1,208	4,097	3,380	4,774
1,338	1,434	3,835	3,976	5,290
443	452	1,381	1,325	1,819
79	4	85	15	23
583	404	1,378	1,173	1,968
2,443	2,294	6,679	6,489	9,100
929	494	2,852	1,665	1,846
345	113	1,092	578	811
584	381	1,760	1,087	1,035
(17)	108	(128)	132	(67)
567	489	1,632	1,219	968
(12)	(10)	(33)	(29)	(37)
555	479	1,599	1,190	931
0.38	0.33	1.09	0.81	0.63

א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
 ב) ביום 1 ינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הרואות המפקע על הבנקים בנושא דו"ח על רווח כולל. מספרי ההשוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש.
 ג) בעיקר בגין יישום IAS 12 סך של 42 מיליוני ש"ח והתאמות אחרות בגין חברות בנות בחו"ל.

שלמה גולדפרכ
 סגן מנהל כללי בכיר
 חשבונאי ראשי
 ראש חטיבת החשבונאות

רון פאינרו
 סגן מנהל כללי
 ראש חטיבת הכספים ולכלכלה

רקפת רוסק-עמינה
 מנהל כללי ראשי

דוד ברודט
 יו"ר הדירקטוריון

