בנק לאומי לישראל בע"מ
וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2011
(סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)

	30 בספטמבר 2011	30 בספטמבר 2010	31 בדצמבר 2010
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	54,662	40,360	30,052
ניירות ערך	38,356	54,373	55,791
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,252	914	1,190
אשראי לציבור (א)	241,171	227,515	234,255
הפרשה להפסדי אשראי (א)	(3,856)	(10,297)	(10,274)
אשראי לציבור, נטו	237,315	217,218	223,981
אשראי לממשלות	403	385	379
השקעות בחברות כלולות	2,350	1,740	1,924
בניינים וציוד	3,615	3,600	3,638
מוניטין (א)	45	112	45
נכסים בגין מכשירים נגזרים (א)	11,496	9,444	8,716
נכסים אחרים (א) (ב)	3,681	2,656	2,606
סך כל הנכסים	353,175	330,802	328,322

	30 בספטמבר 2011	30 בספטמבר 2010	31 בדצמבר 2010
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	267,249	245,820	249,584
פיקדונות מבנקים	6,327	6,788	2,691
פיקדונות מממשלות	443	614	660
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	778	709	1,006
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	28,573	28,744	26,939
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (א)	12,636	11,183	9,985
התחייבויות אחרות (א) (ב)	14,055	13,264	13,846
סך כל ההתחייבויות	330,061	307,122	304,711
זכויות שאינן מקנות שליטה	343	310	318
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (ב)	22,771	23,370	23,293
סך כל ההון	23,114	23,680	23,611
סך כל ההתחייבויות וההון	353,175	330,802	328,322

(א) נתוני השוואה סווגו מחדש על מנת להתאים לשיטת ההצגה בתקופה השוטפת. מספרי השוואה בגין אשראי לציבור וההפרשה להפסדי אשראי לא הוצגו מחדש בעקבות יישום ההוראות החדשות ואינם ברי השוואה לנתונים השוטפים.
(ב) הוצג מחדש.

תמצית דוח רווח והפסד לתקופות שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011
(סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתקופה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2011	2010	2011	2010	2010
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי	1,692	1,846	5,582	5,292	7,433
הוצאות בגין הפסדי אשראי	378	46	349	372	584
רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות להפסדי אשראי	1,314	**1,800**	5,233	4,920	**6,849**
הכנסות תפעוליות ואחרות					
עמלות תפעוליות	894	912	2,775	2,733	3,710
רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו	(75)	14	(7)	188	216
הכנסות אחרות	13	57	53	100	185
סך כל ההכנסות התפעוליות והאחרות	832	983	2,821	3,021	4,111
הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות (ב)	1,248	1,054	3,870	3,463	4,676
אחזקה ופחת בניינים וציוד	422	401	1,262	1,172	1,591
הפחתת מוניטין (א)	-	5	-	13	80
הוצאות אחרות (א)	392	345	1,093	1,008	1,604
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	2,062	1,805	6,225	5,656	7,951
רווח מפעולות רגילות לפני מסים	84	978	1,829	2,285	3,009
הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות (ב)	32	415	664	863	1,239
רווח מפעולות רגילות לאחר מסים	52	563	1,165	1,422	1,770
חלק הקבוצה ברווחים, לאחר השפעת מס, מפעולות רגילות של חברות כלולות	115	57	145	259	420
רווח נקי מפעולות רגילות:					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	167	620	1,310	1,681	2,190
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(11)	(14)	(39)	(29)	(39)
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	156	606	1,271	1,652	2,151
רווח (הפסד) נטו, מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	-	2	186	183
רווח נקי לתקופה:					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	166	620	1,312	1,867	2,373
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(11)	(14)	(39)	(29)	(39)
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	155	**606**	1,273	**1,838**	**2,334**
רווח בסיסי ומדולל למניה			**בשקלים חדשים**		
רווח נקי מפעולות רגילות (ב)	0.11	0.41	0.86	1.12	1.46
רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים	-	-	-	**0.13**	**0.12**
סך הכל	0.11	**0.41**	0.86	**1.25**	**1.58**

(א) נתוני השוואה סווג מחדש על מנת להתאים לשיטת ההצגה בתקופה השוטפת.
(ב) הוצג מחדש.

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון העצמי לתקופות שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 (סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)

	הון מניות	קרנות הון: בשל עיסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	קרנות הון: פרמיה	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: התאמות מתרגום (ב)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: קרנות בגין כלולות	עודפים שנצברו	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל הון
יתרה ליום 30 ביוני 2011 (ד)	7,059	1,129	24	8,212	74	(132)	41	14,693	-	(44)	22,844	333	23,177
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	-	-	-	155	-	-	155	11	166
הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
התאמות בגין חברות כלולות נטו	-	-	-	-	-	76	(7)	(8)	-	-	61	-	61
התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	-	-	-	-	(653)	-	-	-	-	-	(653)	-	(653)
הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שמומשו וסווגו לרווח והפסד	-	-	-	-	160	-	-	-	-	-	160	-	160
השפעת המס המתייחס	-	-	-	-	205	-	-	-	-	-	205	-	205
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
יתרה לסוף התקופה	7,059	1,129	23	8,211	(214)	(56)	34	14,840	-	(44)	22,771	343	23,114

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2010 (בלתי מבוקר)

	הון מניות	קרנות הון: בשל עיסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	קרנות הון: פרמיה	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: התאמות מתרגום (ב)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: קרנות בגין כלולות	עודפים שנצברו	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל הון
יתרה ליום 30 ביוני 2010 (ד)	7,059	1,129	10	8,198	388	(460)	-	14,512	500	(2)	23,136	292	23,428
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	-	-	-	606	-	-	606	14	620
דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	-	-	-	-	-	-	-	(500)	500	-	-	-	-
דיבידנד מוצע	-	-	-	-	-	-	-	-	(500)	-	(500)	-	(500)
שחרור מניות מחסימה	-	-	-	-	-	-	-	(20)	-	-	(20)	-	(20)
התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	-	-	-	-	327	-	-	-	-	-	327	4	331
רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שמומשו וסווגו לרווח והפסד	-	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-	(78)	-	(78)
השפעת המס המתייחס	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	-	(64)	-	(64)
התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	(38)	-	(38)
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	1
יתרה לסוף התקופה (ד)	7,059	1,129	10	8,198	573	(498)	-	14,598	500	(1)	23,370	310	23,680

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)

	הון מניות	קרנות הון: בשל עיסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	קרנות הון: פרמיה	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: התאמות מתרגום (ב)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: קרנות בגין כלולות	עודפים שנצברו	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל הון
יתרה ליום 31 בדצמבר 2010 (מבוקר) (ד)	7,059	1,129	10	8,198	468	(460)	25	15,063	-	(1)	23,293	318	23,611
התאמת יתרות פתיחה בגין מעבר לחובות פגומים IFRS-ו (ב)(ג)	-	-	-	-	-	381	-	(1,090)	-	-	(709)	(14)	(723)
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	-	-	-	1,273	-	-	1,273	39	1,312
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	-	-	-	(400)	-	-	(400)	-	(400)
הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	-	13	13	-	-	-	-	-	-	13	-	13
התאמות בגין חברות כלולות נטו	-	-	-	-	-	23	9	(6)	-	-	26	-	26
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	-	-	-	-	(1,018)	-	-	-	-	-	(1,018)	-	(1,018)
הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שמומשו וסווגו לרווח והפסד	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	10	-	10
השפעת המס המתייחס	-	-	-	-	326	-	-	-	-	-	326	-	326
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43)	(43)	-	(43)
יתרה לסוף התקופה	7,059	1,129	23	8,211	(214)	(56)	34	14,840		(44)	22,771	343	23,114

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2010 (בלתי מבוקר)

	הון מניות	קרנות הון: בשל עיסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	קרנות הון: פרמיה	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: התאמות מתרגום (ב)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: קרנות בגין כלולות	עודפים שנצברו	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל הון
יתרה ליום 31 בדצמבר 2009 (מבוקר) (ד)	7,059	972	197	8,228	309	(474)	-	13,846	-	(377)	21,532	282	21,814
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	-	-	-	1,838	-	-	1,838	29	1,867
דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	-	-	-	-	-	-	-	(500)	500	-	-	-	-
דיבידנד מוצע	-	-	-	-	-	-	-	(500)	-	-	(500)	-	(500)
הטבה לעובדים - השפעת המס	-	-	(30)	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)	-	(30)
שחרור מניות מחסימה	-	157	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	-	-	-	-	615	-	-	-	-	-	615	1	616
רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שמומשו וסווגו לרווח והפסד	-	-	-	-	(206)	-	-	-	-	-	(206)	-	(206)
השפעת המס המתייחס	-	-	-	-	(145)	-	-	-	-	-	(145)	-	(145)
התאמות בגין חברות כלולות	-	-	-	-	-	(24)	-	(86)	-	-	(110)	-	(110)
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	-	-	-	-	-	-	-	-	376	-	376	-	376
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
יתרה לסוף התקופה (ד)	7,059	1,129	10	8,198	573	(498)	-	14,598	500	(1)	23,370	310	23,680

לשנה שנסתיימה שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2010 (מבוקר)

	הון מניות	קרנות הון: בשל עיסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	קרנות הון: פרמיה	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: התאמות מתרגום (ב)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר: קרנות בגין כלולות	עודפים שנצברו	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל הון
יתרה ליום 31 בדצמבר 2009 (מבוקר) (ד)	7,059	972	197	8,228	309	(474)	-	13,846	-	(377)	21,532	282	21,814
רווח נקי בשנת החשבון (ד)	-	-	-	-	-	-	-	2,334	-	-	2,334	39	2,373
פקיעת כתבי אופציה	-	157	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הטבה לעובדים - השפעת המס	-	-	(30)	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)	-	(30)
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	-	-	-	(500)	-	-	(500)	-	(500)
דיבידנד מוצע	-	-	-	-	-	-	-	(500)	-	-	(500)	-	(500)
התאמות בגין חברות כלולות נטו	-	-	-	-	-	14	25	(117)	-	-	(78)	-	(78)
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	-	-	-	-	538	-	-	-	-	-	538	-	538
רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שמומשו ו/או נזקפו לרווח והפסד	-	-	-	-	(303)	-	-	-	-	-	(303)	-	(303)
השפעת המס המתייחס	-	-	-	-	(76)	-	-	-	-	-	(76)	-	(76)
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	-	-	-	-	-	-	-	-	376	-	376	-	376
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2010 (ד)	7,059	1,129	10	8,198	468	(460)	25	15,063	-	(1)	23,293	318	23,611

(א) כולל 10 מיליון קרנות הון אחרות.
(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות מוחזקות בחו"ל, שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
בשנת 2011 הועברו התאמות מתרגום לעודפים שנצברו עקב המעבר לדיווח לפי IAS21 בסך 381 מיליוני ש"ח.
(ג) כולל 721 מיליוני ש"ח בגין מעבר ליישום הוראות חובות פגומים (1,319 מיליון ש"ח ברוטו).
(ד) הוצג מחדש.

דוד ברודט
יו"ר הדירקטוריון

גליה מאור
מנהל כללי ראשי

מנחם שוורץ
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

לאומי
leumi

הדוח לתקופה שנסתיימה ביום 30 בספטמבר 2011 הכולל את תמצית הדוחות הכספיים, את דוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה, עומד לעיון הציבור בכל סניף של הבנק ועותק ממנו ימסר לכל דורש. 29 בנובמבר 2011.