

# בנק לאומי לישראל בע"מ

## וחברות מאוחדות שלו

**תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016**  
(במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016										
	קרנות הון									
	הון מניות	פרמיה	ואחרות <sup>(א)</sup>	מניות	מבוסס	תשלום	עסקאות	סך כל הון המניות (הפסד)	רווח כולל אחר	לעובדים לרכישת
	סך הכל	סך	מקנות שאינן	זכויות	סך הכל	סך	הלוואות לעובדים	לרכישת	מניות	הבנק
יתרה ליום 30 ביוני 2016	7,109	1,722	36	8,867	(2,216)	23,413	-	30,064	349	30,413
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	-	919	-	919	11	930
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	245	-	245	-	245
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016	7,109	1,722	36	8,867	(1,971)	24,332	-	31,228	360	31,588

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015										
	קרנות הון									
	הון מניות	פרמיה	ואחרות <sup>(א)</sup>	מניות	מבוסס	תשלום	עסקאות	סך כל הון המניות (הפסד)	רווח כולל אחר	לעובדים לרכישת
	סך הכל	סך	מקנות שאינן	זכויות	סך הכל	סך	הלוואות לעובדים	לרכישת	מניות	הבנק
יתרה ליום 30 ביוני 2015	7,059	1,129	33	8,221	(797)	20,849	-	28,273	334	28,607
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	-	704	-	704	9	713
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	(402)	-	(402)	2	(400)
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2015	7,059	1,129	33	8,221	(1,199)	21,553	-	28,575	335	28,910

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016										
	קרנות הון									
	הון מניות	פרמיה	ואחרות <sup>(א)</sup>	מניות	מבוסס	תשלום	עסקאות	סך כל הון המניות (הפסד)	רווח כולל אחר	לעובדים לרכישת
	סך הכל	סך	מקנות שאינן	זכויות	סך הכל	סך	הלוואות לעובדים	לרכישת	מניות	הבנק
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	7,059	1,129	43	8,231	(1,448)	21,984	-	28,767	340	29,107
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	-	2,348	-	2,348	30	2,378
הנפקת מניות	50	593	(7)	636	-	-	-	-	636	636
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	(523)	-	(523)	-	(523)
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016	7,109	1,722	36	8,867	(1,971)	24,332	-	31,228	360	31,588

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015										
	קרנות הון									
	הון מניות	פרמיה	ואחרות <sup>(א)</sup>	מניות	מבוסס	תשלום	עסקאות	סך כל הון המניות (הפסד)	רווח כולל אחר	לעובדים לרכישת
	סך הכל	סך	מקנות שאינן	זכויות	סך הכל	סך	הלוואות לעובדים	לרכישת	מניות	הבנק
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	7,059	1,129	33	8,221	(1,549)	19,168	-	25,798	340	26,138
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	-	2,404	-	2,404	27	2,431
התאמות בגין חברות כלולות, נטו	-	-	-	-	-	(18)	-	(18)	-	(18)
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	350	-	350	(1)	349
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	41	41
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	(21)	-	(21)	(10)	(21)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2015	7,059	1,129	33	8,221	(1,199)	21,553	-	28,575	335	28,910

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015										
	קרנות הון									
	הון מניות	פרמיה	ואחרות <sup>(א)</sup>	מניות	מבוסס	תשלום	עסקאות	סך כל הון המניות (הפסד)	רווח כולל אחר	לעובדים לרכישת
	סך הכל	סך	מקנות שאינן	זכויות	סך הכל	סך	הלוואות לעובדים	לרכישת	מניות	הבנק
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	7,059	1,129	33	8,221	(1,549)	19,168	-	25,798	340	26,138
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	-	2,835	-	2,835	31	2,866
התאמות בגין חברות כלולות, נטו	-	-	-	-	-	(19)	-	(19)	-	(19)
הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	10	10	-	-	-	-	-	10	10
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	101	-	101	-	101
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	-	-	-	-	-	42	-	42	-	42
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	(21)	-	(21)	(21)	(21)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	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 לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016**  
(במיליוני שקלים חדשים)

	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016		לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015	
	2016	2015	2015	2016
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	930	713	930	713
בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	11	9	11	9
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	919	704	919	704
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:</b>	<b>(346)</b>	<b>(685)</b>	<b>(346)</b>	<b>(685)</b>
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	(14)	2	(14)	2
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> לאחר השפעת מס וגידורים <sup>(ב)</sup>	787	46	787	46
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>	(14)	3	(14)	3
חלקו של הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות	413	(634)	413	(634)
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>	<b>(168)</b>	<b>234</b>	<b>(168)</b>	<b>234</b>
השפעת המס המתייחס	245	(400)	245	(400)
<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>	<b>245</b>	<b>(523)</b>	<b>245</b>	<b>(523)</b>
בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(11)	9	(11)	9
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים	1,175	313	1,175	313
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	11	30	11	30
בניכוי הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,164	302	1,164	302
<b>הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>	<b>1,164</b>	<b>302</b>	<b>1,164</b>	<b>302</b>

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמתבטע 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 בספטמבר 2016**  
(במיליוני שקלים חדשים)

	30 בספטמבר		31 בדצמבר	
	2016	2015	2015	2016
<b>נכסים</b>				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	59,067	52,562	60,455	69,475
ניירות ערך	82,493	67,545	69,475	82,493
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	896	1,420	1,764	1,764
אשראי לציבור	267,895	263,822	265,070	265,070
הפרשה להפסדי אשראי	(3,527)	(3,813)	(3,671)	(3,671)
אשראי לציבור, נטו	264,368	260,009	261,399	261,399
אשראי לממשלות	623	474	453	453
השקעות בחברות כלולות	897	948	924	924
בניינים וציוד	3,044	2,992	3,095	3,095
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	17	18	18	18
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,630	15,314	11,250	11,250
נכסים אחרים	8,723	7,242	7,666	7,666
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>431,758</b>	<b>408,524</b>	<b>416,499</b>	<b>416,499</b>
<b>התחייבויות והון</b>				
פיקדונות הציבור	336,851	317,991	328,693	328,693
פיקדונות מבנקים	3,589	3,650	3,859	3,859
פיקדונות ממשלות	661	644	750	750
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	553	503	938	938
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתיבי התחייבות נדחים	23,765	22,187	21,308	21,308
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,634	14,766	11,098	11,098
התחייבויות אחרות	22,117	19,873	20,746	20,746
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>400,170</b>	<b>379,614</b>	<b>387,392</b>	<b>387,392</b>
זכויות שאינן מקנות שליטה	360	335	340	340
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	31,228	28,575	28,767	28,767
סך כל ההון	31,588	28,910	29,107	29,107
<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>	<b>431,758</b>	<b>408,524</b>	<b>416,499</b>	<b>416,499</b>

**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2016**  
(במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	
	2016	2015	2015	2016
הכנסות ריבית	2,607	2,463	2,607	2,463
הוצאות (הכנסות) ריבית	637	588	1,577	1,392
הכנסות ריבית, נטו	1,970	1,875	1,029	1,071
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	106	73	(171)	199
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	1,864	1,802	858	1,272

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015		לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016	
	2015	2016	2015	2016
הכנסות מימון שאינן מריבית	499	325	1,057	1,539
עמלות	996	1,013	2,973	3,099
הכנסות אחרות	19	6	54	114
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	1,514	1,344	4,084	4,752
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>				
משכורות והוצאות נלוות	1,312	1,360	4,024	4,123
אחזקה ופחת בניינים וציוד	456	427	1,314	1,282
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	5
הוצאות אחרות	187	334	962	1,113
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,955	2,121	6,300	6,518
רווח לפני מיסים	1,423	1,025	3,614	3,459
הפרשה למסים על הרווח	514	327	1,292	1,189
רווח לאחר מיסים	909	698	2,322	2,270
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס	21	15	56	161

	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016		לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015	
	2016	2015	2015	2016
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	930	713	930	713
בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	11	9	11	9
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	919	704	919	704
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:</b>	<b>(346)</b>	<b>(685)</b>	<b>(346)</b>	<b>(685)</b>
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	(14)	2	(14)	2
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> לאחר השפעת מס וגידורים <sup>(ב)</sup>	787	46	787	46
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>	(14)	3	(14)	3
חלקו של הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות	413	(634)	413	(634)
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>	<b>(168)</b>	<b>234</b>	<b>(168)</b>	<b>234</b>
השפעת המס המתייחס	245	(400)	245	(400)
<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>	<b>245</b>	<b>(523)</b>	<b>245</b>	<b>(523)</b>
בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(11)	9	(11)	9
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים	1,175	313	1,175	313