

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014 (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014									
הון מניות	פרמיה	עסקאות משלום מבוססות מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	שנכרו עודפים	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,059	1,129	33	8,221	(62)	19,186	(42)	27,303	323	27,626
-	-	-	-	-	677	-	677	11	688
-	-	-	-	-	(10)	-	(10)	-	(10)
-	-	-	-	378	-	-	378	-	378
7,059	1,129	33	8,221	316	19,853	(42)	28,348	334	28,682

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
הון מניות	פרמיה	עסקאות משלום מבוססות מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	שנכרו עודפים	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	-	567
-	-	-	-	-	7	-	7	-	7
-	-	-	-	(58)	-	-	(58)	1	(57)
7,059	1,129	23	8,211	(9)	17,922	(43)	26,081	331	26,412

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014									
הון מניות	פרמיה	עסקאות משלום מבוססות מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	שנכרו עודפים	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,059	1,129	33	8,221	(31)	18,278	(43)	26,425	340	26,765
-	-	-	-	-	1,592	-	1,592	5	1,597
-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	-	-	(17)	-	-	(17)	-	(17)
-	-	-	-	347	-	-	347	-	347
-	-	-	-	-	-	1	1	(1)	-
7,059	1,129	33	8,221	316	19,853	(42)	28,348	334	28,682

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
הון מניות	פרמיה	עסקאות משלום מבוססות מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	שנכרו עודפים	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)
-	-	-	-	4	-	1	5	-	5
7,059	1,129	23	8,211	(9)	17,922	(43)	26,081	331	26,412

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013									
הון מניות	פרמיה	עסקאות משלום מבוססות מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	שנכרו עודפים	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
-	-	-	-	-	1,947	-	1,947	42	1,989
-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
-	-	-	-	-	24	-	24	-	24
-	-	10	10	-	-	-	10	-	10
-	-	-	-	(489)	-	-	(489)	(3)	(492)
-	-	-	-	11	-	-	11	-	11
-	-	-	-	-	-	1	1	-	1
7,059	1,129	33	8,221	(31)	18,278	(43)	26,425	340	26,765

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

תמצית דוח על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014 (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2013	2014	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2013	2014
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	688	567	1,989	1,632	1,597
בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	11	12	42	33	5
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	677	555	1,947	1,599	1,592
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני פיסים:	424	(83)	(518)	(535)	479
התאמות בגין הצגת ניריות ערך זמניים למכירה לפי שווי הון, נטו	16	(42)	(115)	(92)	8
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו (א), לאחר גידורים (ב)	(2)	(3)	11	11	(3)
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות	438	(88)	(622)	(616)	482
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני פיסים	(60)	31	130	146	(135)
השפעת המס המתווסף	378	(57)	(492)	(470)	347
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר פיסים	-	1	(3)	(3)	-
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	378	(58)	(489)	(467)	347
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,066	510	1,497	1,162	1,944
בניכוי הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	11	13	39	30	5
הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,055	497	1,458	1,132	1,939

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ מסמטבע הפעילות שלהן שונה מסמטבע הפעילות של הבנק.
 (ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (ג) לא כולל השפעת התוצאות של החברה לישראל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014.

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2014 (במיליוני שקלים חדשים)

	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013
נכסים			
מוזמנים ופיקדונות בנקים	54,612	40,202	44,351
ניירות ערך	46,058	60,984	63,735
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2,019	1,098	1,360
אשראי לציבור	253,206	244,736	244,757
הפרשה להפסדי אשראי	(3,725)	(3,844)	(3,883)
אשראי לציבור נטו	249,481	240,892	240,874
אשראי לממשלות	510	533	558
השקעות בחברות כלולות	2,062	1,944	1,689
בניינים וציוד	3,627	3,647	3,638
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	42	103	99
נכסים בגין מכשירים נגזרים	16,227	10,966	13,054
נכסים אחרים	5,315	5,053	5,002
סך כל הנכסים	379,953	365,422	374,360

	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	286,632	279,839	286,003
פיקדונות מבנקים	4,781	3,805	4,310
פיקדונות ממשלות	391	437	397
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,172	404	624
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	23,932	25,596	25,441
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	15,702	12,078	13,487
התחייבויות אחרות	18,661	16,851	17,333
סך כל ההתחייבויות	351,271	339,010	347,595
זכויות שאינן מקנות שליטה	334	331	340
הון המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי	28,348	26,081	26,425
סך כל ההון	28,682	26,412	26,765
סך כל ההתחייבויות והון	379,953	365,422	374,360

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014 (במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2014	2013	2014	2013	
הכנסות ריבית	2,665	3,466	7,678	9,520	12,134
הוצאות ריבית	766	1,520	2,117	3,973	4,777
הכנסות ריבית, נטו	1,899	1,946	5,561	5,547	7,357
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	56	(44)	(11)	113	268
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	1,843	1,990	5,572	5,434	7,089
הכנסות שאינן מריבית					
הכנסות מיומן שאינן מריבית	224	266	719	889	1,127
עמלות	1,033	1,050	3,113	3,104	4,188
הכנסות אחרות	71	66	120	104	202
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	1,328	1,382	3,952	4,097	5,517
הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות	1,239	1,338	3,739	3,835	5,174
אחזקה ופחת בניינים וציוד	451	443	1,329	1,381	1,833
הפחתות וזיידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	44	79	58	85	88
הוצאות אחרות	737	583	1,984	1,378	1,838
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	2,471	2,443	7,110	6,679	8,933
רווח לפני מסים	700	929	2,414	2,852	3,673
הפרשה למסים על הרווח	357	345	1,111	1,092	1,391
רווח לאחר מסים	343	584	1,303	1,760	2,282
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מס	(א) 345	(17)	(א) 294	(128)	(293)
רווח נקי:	688	567	1,597	1,632	1,989
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(11)	(12)	(5)	(33)	(42)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	677	555	1,592	1,599	1,947
רווח למניה					
רווח בסיס וחדל למניה	0.46	0.38	1.08	1.09	1.32
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות הבנק	0.46	0.38	1.08	1.09	1.32

(א) לא כולל השפעת התוצאות של החברה לישראל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014. השפעתם של אירועים מהותיים בחברה לישראל בגינם פורסמו דיווחים מיידיים להם השפעתם כמותית נכללה בתוצאות לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014.

23 בנובמבר 2014



שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי
חשבוני ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

רון פאינרו
סגן מנהל כללי
ראש החטיבה
לכספיים ולכלכלה

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

דוד ברוט
יו"ר הדירקטוריון

הדוח לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014 הכולל את תמצית הדוחות הכספיים, את דוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה, עומד לעיון הציבור בכל סניף של הבנק ועותק ממנו ימסר לכל דורש.