בנק לאומי לישראל בע”מ
וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2015
(במיליוני שקלים חדשים)

	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2014	31 בדצמבר 2014
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	**52,562**	54,612	60,615
ניירות ערך	**67,545**	46,058	52,113
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	**1,420**	2,019	2,000
אשראי לציבור	**263,822**	253,206	256,468
הפרשה להפסדי אשראי	**(3,813)**	(3,725)	(3,988)
אשראי לציבור, נטו	**260,009**	249,481	252,480
אשראי לממשלות	**474**	510	528
השקעות בחברות כלולות	**948**	2,062	2,216
בניינים וציוד	**2,992**	3,051 (א)	3,162 (א)
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	**18**	42	43
נכסים בגין מכשירים נגזרים	**15,314**	16,227	16,909
נכסים אחרים	**7,242**	6,320 (א)	6,918 (א) (ג)
סך כל הנכסים	**408,524**	380,382	396,984

	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2014	31 בדצמבר 2014
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	**317,991**	286,632	303,397
פיקדונות מבנקים	**3,650**	4,781	4,556
פיקדונות מממשלות	**644**	391	467
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	**503**	1,172	1,238
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	**22,187**	23,932	23,678
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	**14,766**	15,702	15,650
התחייבויות אחרות (ב)	**19,873**	20,729 (א)	21,860 (א) (ג)
סך כל ההתחייבויות	**379,614**	353,339	370,846
זכויות שאינן מקנות שליטה	**335**	334	340
הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	**28,575**	26,709	25,798 (א)
סך כל ההון	**28,910**	27,043	26,138
סך כל ההתחייבויות וההון	**408,524**	380,382	396,984

(א) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה”ב בנושא זכויות עובדים וכן יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.
(ב) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 505 מיליוני ש”ח (ביום 30 בספטמבר 2014- 445 מיליוני ש”ח וביום 31 בדצמבר 2014- 494 מיליוני ש”ח).
(ג) סווג מחדש.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015
(במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015	2014	**2015**	2014	2014
הכנסות ריבית	**2,463**	2,665	**6,783**	7,678	10,012
הוצאות ריבית	**588**	766	**1,392**	2,117	2,649
הכנסות ריבית, נטו	**1,875**	1,899	**5,391**	5,561	7,363
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	**73**	56	**166**	(11)	472
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	**1,802**	1,843	**5,225**	5,572	6,891
הכנסות שאינן מריבית					
הכנסות מימון שאינן מריבית	**325**	224	**1,539**	719	795
עמלות	**1,013**	1,033	**3,099**	3,113	4,167
הכנסות אחרות	**6**	18 (א)	**114**	95 (א)	179 (א)
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	**1,344**	1,275	**4,752**	3,927	5,141
הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות	**1,360**	1,283 (א)	**4,123**	4,019 (א)	5,151 (א)
אחזקה ופחת בניינים וציוד	**427**	420 (א)	**1,282**	1,237 (א)	1,655 (א)
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	**-**	44	**-**	58	58
הוצאות אחרות	**334**	737	**1,113**	1,984	2,507
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	**2,121**	2,484	**6,518**	7,298	9,371
רווח לפני מסים	**1,025**	634	**3,459**	2,201	2,661
הפרשה למסים על הרווח	**327**	332 (א)	**1,189**	1,034 (א)	1,278 (א)
רווח לאחר מסים	**698**	302	**2,270**	1,167	1,383
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות לאחר מס	**15**	345 (ב)	**161**	294 (ב)	42
רווח נקי					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**713**	647	**2,431**	1,461	1,425
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**(9)**	(11)	**(27)**	(5)	(12)
המיוחס לבעלי מניות הבנק	**704**	636	**2,404**	1,456	1,413
רווח למניה					
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	**0.48**	0.43 (א)	**1.63**	0.99 (א)	0.96

(א) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה”ב בנושא זכויות עובדים וכן יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.
(ב) לא כולל השפעת התוצאות של החברה לישראל לתקופה של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014.

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015
(במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015

		קרנות הון								
	הון מניות	פרמיה	עיסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
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
התאמות בגין חברות כלולות, נטו	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	–	–	–	–	(402)	–	–	(402)	2	(400)
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	–	–	–	–	–	–	–	–	(10)	(10)
יתרה לסוף התקופה	7,059	1,129	33	8,221	(1,199)	21,553	–	28,575	335	28,910

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014

		קרנות הון								
	הון מניות	פרמיה	עיסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
יתרה ליום 30 ביוני 2014 (ב)	7,059	1,129	33	8,221	(967)	18,493	(42)	25,705	323	26,028
רווח נקי לתקופה (ב)	–	–	–	–	–	636	–	636	11	647
התאמות בגין חברות כלולות, נטו	–	–	–	–	–	(10)	–	(10)	–	(10)
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	–	–	–	–	378	–	–	378	–	378
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
יתרה לסוף התקופה	7,059	1,129	33	8,221	(589)	19,119	(42)	26,709	334	27,043

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015

		קרנות הון								
	הון מניות	פרמיה	עיסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (ב)	7,059	1,129	33	8,221	(1,549)	19,168	(42)	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)	42	41	(21)	20
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	–	–	–	–	–	–	–	–	(10)	(10)
יתרה לסוף התקופה	7,059	1,129	33	8,221	(1,199)	21,553	–	28,575	335	28,910

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014

		קרנות הון								
	הון מניות	פרמיה	עיסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (ב)	7,059	1,129	33	8,221	(1,051)	17,680	(43)	24,807	340	25,147
רווח נקי לתקופה (ב)	–	–	–	–	–	1,456	–	1,456	5	1,461
התאמות בגין חברות כלולות, נטו	–	–	–	–	–	(17)	–	(17)	–	(17)
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	–	–	–	–	462	–	–	462	–	462
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	–	–	–	–	–	–	1	1	(1)	-
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	–	–	–	–	–	–	–	–	(10)	(10)
יתרה לסוף התקופה	7,059	1,129	33	8,221	(589)	19,119	(42)	26,709	334	27,043

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

		קרנות הון								
	הון מניות (במיליוני ש”ח)	פרמיה	עיסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
יתרה ליום 1 בינואר 2013	7,059	1,129	23	8,211	458	15,965	(44)	24,590	307	24,897
השפעת האימוץ לראשונה מיישום הכללים להיוון עלויות תוכנה (ב)	–	–	–	–	–	(346)	–	(346)	–	(346)
השפעת האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה”ב בנושא זכויות עובדים (ב)	–	–	–	–	(725)	38	–	(687)	–	(687)
יתרה ליום 1 בינואר 2013 לאחר יישום לראשונה של הכללים החדשים	7,059	1,129	23	8,211	(267)	15,657	(44)	23,557	307	23,864
רווח נקי (ב)	–	–	–	–	–	1,988	–	1,988	42	2,030
התאמות בגין חברות כלולות, נטו	–	–	–	–	–	24	–	24	–	24
הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	–	–	10	10	–	–	–	10	–	10
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	–	–	–	–	(784)	–	–	(784)	(3)	(787)
התאמות אחרות בגין חברות כלולות	–	–	–	–	–	11	–	11	–	11
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	–	–	–	–	–	–	1	1	–	1
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	–	–	–	–	–	–	–	–	(6)	(6)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	7,059	1,129	33	8,221	(1,051)	17,680	(43)	24,807	340	25,147
רווח נקי (ב)	–	–	–	–	–	1,413	–	1,413	12	1,425
התאמות בגין חברות כלולות, נטו	–	–	–	–	–	75	–	75	–	75
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	–	–	–	–	(498)	–	–	(498)	–	(498)
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	–	–	–	–	–	–	1	1	(2)	(1)
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	–	–	–	–	–	–	–	–	(10)	(10)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	7,059	1,129	33	8,221	(1,549)	19,168	(42)	25,798	340	26,138

(א) כולל 10 מיליון ש”ח קרנות הון אחרות.
(ב) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה”ב בנושא זכויות עובדים, וכן יישום למפרע של מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.

דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015
(במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	2015	2014 (ג)	**2015**	2014 (ג)	2014 (ג)	2013 (ג)
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**713**	647	**2,431**	1,461	1,425	2,030
בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**9**	11	**27**	5	12	42
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	**704**	636	**2,404**	1,456	1,413	1,988
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	**(685)**	424	**(402)**	479	355	(518)
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו (א), לאחר גידורים (ב)	**2**	16	**(4)**	6	192	(115)
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים (ד)	**46**	(5)	**1,050**	181	(1,384)	(483)
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות	**3**	(6) (ה)	**15**	(5) (ה)	(108)	(6)
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	**(634)**	429	**659**	661	(945)	(1,122)
השפעת המס המתייחס	**234**	(51)	**(310)**	(199)	447	335
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	**(400)**	378	**349**	462	(498)	(787)
בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**2**	-	**(1)**	-	-	(3)
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	**(402)**	378	**350**	462	(498)	(784)
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**313**	1,025	**2,780**	1,923	927	1,243
בניכוי רווח (הפסד) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**11**	11	**26**	5	12	39
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	**302**	1,014	**2,754**	1,918	915	1,024

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
(ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
(ג) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה”ב בנושא זכויות עובדים, וכן יישום למפרע של מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.
(ד) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף שנה של תוכניות להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
(ה) לא כולל השפעת התוצאות של החברה לישראל לתקופה של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014.

18 בנובמבר 2015

דוד ברודט
יו”ר הדירקטוריון

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

רון פאינרו
סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית

שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

לאומי
leumi

הדוח לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 הכולל את תמצית הדוחות הכספיים, את דוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה, עומד לעיון הציבור בכל סניף של הבנק ועותק ממנו ימסר לכל דורש.