בנק לאומי לישראל בע"מ
וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2016
(במיליוני שקלים חדשים)

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

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

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2016	2015	2016	2015	2015
הכנסות ריבית	**2,607**	2,463	**7,236**	6,783	8,784
הוצאות (הכנסות) ריבית	**637**	588	**1,577**	1,392	1,666
הכנסות ריבית, נטו	**1,970**	1,875	**5,659**	5,391	7,118
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	**106**	73	**(171)**	166	199
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	**1,864**	1,802	**5,830**	5,225	6,919
הכנסות שאינן מריבית					
הכנסות מימון שאינן מריבית	**499**	325	**1,057**	1,539	1,610
עמלות	**996**	1,013	**2,973**	3,099	4,092
הכנסות אחרות	**19**	6	**54**	114	595
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	**1,514**	1,344	**4,084**	4,752	6,297
הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות	**1,312**	1,360	**4,024**	4,123	5,448
אחזקה ופחת בניינים וציוד	**456**	427	**1,314**	1,282	1,702
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	**-**	-	**-**	-	5
הוצאות אחרות	**187**	334	**962**	1,113	1,681
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	**1,955**	2,121	**6,300**	6,518	8,836
רווח לפני מסים	**1,423**	1,025	**3,614**	3,459	4,380
הפרשה למסים על הרווח	**514**	327	**1,292**	1,189	1,691
רווח לאחר מסים	**909**	698	**2,322**	2,270	2,689
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס	**21**	15	**56**	161	177
רווח נקי					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**930**	713	**2,378**	2,431	2,866
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**(11)**	(9)	**(30)**	(27)	(31)
המיוחס לבעלי מניות הבנק	**919**	704	**2,348**	2,404	2,835
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	**0.60**	0.48	**1.54**	1.63	1.92

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

	הון מניות	פרמיה	קרנות הון: עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות[א]	קרנות הון: 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
	במיליוני ש"ח									
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

	הון מניות	פרמיה	קרנות הון: עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות[א]	קרנות הון: 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
	במיליוני ש"ח									
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

	הון מניות	פרמיה	קרנות הון: עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות[א]	קרנות הון: 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 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

	הון מניות	פרמיה	קרנות הון: עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות[א]	קרנות הון: 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	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	-	41
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)	(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

	הון מניות	פרמיה	קרנות הון: עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות[א]	קרנות הון: 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	7,059	1,129	33	8,221	(1,549)	19,168	(42)	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)
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)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2016	2015	2016	2015	2015
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**930**	713	**2,378**	2,431	2,866
בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**11**	9	**30**	27	31
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	**919**	704	**2,348**	2,404	2,835
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	**(346)**	(685)	**210**	(402)	(423)
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו[א], לאחר השפעת מס וגידורים[ב]	**(14)**	2	**(24)**	(4)	(9)
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים[ג]	**787**	46	**(918)**	1,050	683
חלקו של הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות	**(14)**	3	**(15)**	15	11
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	**413**	(634)	**(747)**	659	262
השפעת המס המתייחס	**(168)**	234	**224**	(310)	(161)
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	**245**	(400)	**(523)**	349	101
בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**-**	2	**-**	(1)	-
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים	**245**	(402)	**(523)**	350	101
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**1,175**	313	**1,855**	2,780	2,967
בניכוי הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	**11**	11	**30**	26	31
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	**1,164**	302	**1,825**	2,754	2,936

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע 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.

15 בנובמבר 2016

דוד ברודט	רקפת רוסק-עמינח	עומר זיו	שלמה גולדפרב
יושב ראש הדירקטוריון	מנהל כללי ראשי	סגן מנהל כללי בכיר ראש החטיבה הפיננסית	סגן מנהל כללי בכיר חשבונאי ראשי ראש חטיבת החשבונאות

לאומי leumi

הדוח לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 הכולל את תמצית הדוחות הכספיים, את דוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה, עומד לעיון הציבור בכל סניף של הבנק ועותק ממנו ימסר לכל דורש.