

# בנק לאומי לישראל בע"מ

## וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017  
(במיליוני שקלים חדשים)

לשנה	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים
שהסתיימה	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום
ביום 31	ביום 31	ביום 31	ביום 31
בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר
2016	2016	2017	2017
2,828	468	631	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	9	9	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,791	459	622	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
(281)	156	20	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(11)	(12)	12	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> , לאחר השפעת מס וגידורים <sup>(ב)</sup>
(928)	(872)	502	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
(20)	(9)	(8)	חלקו של הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות
(1,240)	(737)	526	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
376	188	(240)	השפעת המס המתייחס
(864)	(549)	286	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>
-	-	-	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(864)	(549)	286	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים
1,964	(81)	917	הרווח (הפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	9	9	בניכוי הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,927	(90)	908	<b>רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

(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 תקופה של תוכנית להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

תמצית דוח מאוחד על השניים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017  
(במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017										
הון מניות	פרמיה	ואחרות <sup>(א)</sup>	מניות	תשלום מבוסס מניות	הון המניות וקרנות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל
7,109	1,722	36	8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714	631	31,714
-	-	-	-	-	-	-	9	622	286	631
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,109	1,722	36	8,867	(2,026)	25,414	32,255	366	32,621	286	32,621

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016										
הון מניות	פרמיה	ואחרות <sup>(א)</sup>	מניות	תשלום מבוסס מניות	הון המניות וקרנות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל
7,059	1,129	43	8,231	(1,448)	21,984	28,767	340	29,107	631	29,107
-	-	-	-	-	-	-	9	468	286	468
49	587	-	636	-	-	-	-	636	-	636
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,108	1,716	43	8,867	(1,997)	22,443	29,313	340	29,653	286	29,653

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016										
הון מניות	פרמיה	ואחרות <sup>(א)</sup>	מניות	תשלום מבוסס מניות	הון המניות וקרנות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל
7,059	1,129	43	8,231	(1,448)	21,984	28,767	340	29,107	631	29,107
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,109	1,722	36	8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714	631	31,714

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

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימו ב-31 במרס 2017  
(במיליוני שקלים חדשים)

לשנה	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים
שהסתיימה	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום
ביום 31	ביום 31	ביום 31	ביום 31
בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר
2016	2016	2017	2017
9,552	1,925	2,319	הכנסות ריבית
2,026	270	446	הוצאות ריבית
7,526	1,655	1,873	הכנסות ריבית, נטו
(125)	(123)	101	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,651	1,778	1,772	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
1,282	24	255	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,967	988	1,018	עמלות
159	20	14	הכנסות אחרות
5,408	1,032	1,287	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
5,422	1,242	1,291	משכורות והוצאות נלוות
1,697	394	435	אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,461	354	324	הוצאות אחרות
8,580	1,990	2,050	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,479	820	1,009	רווח לפני מיסים
1,717	371	388	הפרשה למיסים על הרווח
2,762	449	621	רווח לאחר מיסים
66	19	10	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס
			<b>רווח נקי</b>
2,828	468	631	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(37)	(9)	(9)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,791	459	622	המיוחס לבעלי מניות הבנק
			<b>רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)</b>
1.85	0.31	0.41	רווח נקי בסיסי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.84	0.31	0.41	רווח נקי מדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2017  
(במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	31 במרס
2016	2016	2017	2017
			<b>נכסים</b>
74,757	55,648	68,275	מזומנים ופיקדונות בבנקים
77,201	78,727	77,959	ניירות ערך
1,284	1,621	903	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
265,450	267,672	268,172	אשראי לציבור
(3,537)	(3,539)	(3,465)	הפרשה להפסדי אשראי
261,913	264,133	264,707	אשראי לציבור, נטו
642	412	620	אשראי לממשלות
901	899	878	השקעות בחברות כלולות
3,147	3,060	3,016	בניינים וציוד
17	17	17	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,654	13,150	11,032	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,087	7,890	7,891	נכסים אחרים
438,603	425,557	435,298	סך כל הנכסים
			<b>התחייבויות והון</b>
346,854	330,354	341,663	פיקדונות הציבור
3,394	4,441	4,493	פיקדונות מבנקים
900	808	770	פיקדונות ממשלות
539	845	481	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
22,640	24,810	22,689	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
10,677	13,996	11,272	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
21,885	20,650	21,309	התחייבויות אחרות <sup>(א)</sup>
406,889	395,904	402,677	סך כל ההתחייבויות
367	340	366	זכויות שאינן מקנות שליטה
31,347	29,313	32,255	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
31,714	29,653	32,621	סך כל ההון
438,603	425,557	435,298	סך כל ההתחייבויות והון

(א) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 514 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2016 - 471 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2016 - 488 מיליון ש"ח).

שלמה גולדפרב  
סגן מנהל כללי בכיר  
חשבונאי ראשי  
ראש חטיבת החשבונאות

עומר זיו  
סגן מנהל כללי בכיר  
ראש החטיבה הפיננסית

רקפת רוסק-עמינח  
מנהל כללי ראשי

דוד ברודט  
יושב ראש הדירקטוריון

הדוח לתקופת שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 הכולל את תמצית הדוחות הכספיים, את דוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה, עומד לעיון הציבור בכל סניף של הבנק ועותק ממנו ימסר לכל דורש.