

# בנק לאומי לישראל בע"מ

## וחברות מאוחדות שלו

### דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (במיליוני שקלים חדשים)

2014	2015	2016	
1,425	2,866	<b>2,828</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	31	<b>37</b>	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,413	2,835	<b>2,791</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>			
355	(423)	<b>(281)</b>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
192	(9)	<b>(11)</b>	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> , לאחר גידורים <sup>(ב)</sup>
(1,384)	683	<b>(928)</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
(108)	11	<b>(20)</b>	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות
(945)	262	<b>(1,240)</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
447	(161)	<b>376</b>	השפעת המס המתייחס
(498)	101	<b>(864)</b>	<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
(498)	101	<b>(864)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים
927	2,967	<b>1,964</b>	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	31	<b>37</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
915	2,936	<b>1,927</b>	<b>הרווח הכולל 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 שנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

### דוח רווח והפסד מאוחד לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2016 (במיליוני שקלים חדשים)

2014	2015	2016	
10,012	8,784	<b>9,552</b>	הכנסות ריבית
2,649	1,666	<b>2,026</b>	הוצאות ריבית
7,363	7,118	<b>7,526</b>	הכנסות ריבית, נטו
472	199	<b>(125)</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6,891	6,919	<b>7,651</b>	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>			
795	1,610	<b>1,282</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,167	4,092	<b>3,967</b>	עמלות
179	595	<b>159</b>	הכנסות אחרות
5,141	6,297	<b>5,408</b>	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>			
5,253	5,544	<b>5,422</b>	משכורות והוצאות נלוות
1,631	1,678	<b>1,697</b>	אחזקה ופחת בניינים וציוד
58	5	-	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,429	1,609	<b>1,461</b>	הוצאות אחרות
9,371	8,836	<b>8,580</b>	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,661	4,380	<b>4,479</b>	רווח לפני מיסים
1,278	1,691	<b>1,717</b>	הפרשה למסים על הרווח
1,383	2,689	<b>2,762</b>	רווח לאחר מיסים
42	177	<b>66</b>	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
<b>רווח נקי</b>			
1,425	2,866	<b>2,828</b>	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(12)	(31)	<b>(37)</b>	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,413	2,835	<b>2,791</b>	המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח בסיסי ומדולל למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק (בשקלים חדשים):</b>			
0.96	1.92	<b>1.85</b>	רווח נקי בסיסי
0.96	1.92	<b>1.84</b>	רווח נקי מדולל

### מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר 2016 (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר	2015	2016	
<b>נכסים</b>			
60,455	<b>74,757</b>		מוזמנים ופיקדונות בבנקים
69,475	<b>77,201</b>		ניירות ערך
1,764	<b>1,284</b>		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
265,070	<b>265,450</b>		אשראי לציבור
(3,671)	<b>(3,537)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
261,399	<b>261,913</b>		אשראי לציבור, נטו
453	<b>642</b>		אשראי לממשלות
924	<b>901</b>		השקעות בחברות כלולות
3,095	<b>3,147</b>		בניינים וציוד
18	<b>17</b>		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
11,250	<b>10,654</b>		נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,666	<b>8,087</b>		נכסים אחרים
416,499	<b>438,603</b>		סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>			
328,693	<b>346,854</b>		פיקדונות הציבור
3,859	<b>3,394</b>		פיקדונות מבנקים
750	<b>900</b>		פיקדונות ממשלות
938	<b>539</b>		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,308	<b>22,640</b>		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
11,098	<b>10,677</b>		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,746	<b>21,885</b>		התחייבויות אחרות <sup>(א)</sup>
387,392	<b>406,889</b>		סך כל ההתחייבויות
28,767	<b>31,347</b>		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
340	<b>367</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
29,107	<b>31,714</b>		סך כל הון
416,499	<b>438,603</b>		סך כל ההתחייבויות והון

(א) זהו: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.

488 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2015 - 482 מיליון ש"ח).

### דוח מאוחד על השינויים בהון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (במיליוני שקלים חדשים)

קרנות הון		קרנות הון		קרנות הון		קרנות הון		קרנות הון		קרנות הון	
סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק <sup>(א)</sup>	עודפים שנצברו <sup>(ב)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות וקרנות ההון	תשלום מבוסס מניות ואחרות <sup>(ג)</sup>	פרמיה	הון מניות	סך כל הון	קרנות הון
25,147	340	24,807	(43)	17,680	(1,051)	8,221	33	1,129	7,059	2014	יתרה ליום 1 בינואר 2014
1,425	12	1,413	-	1,413	-	-	-	-	-		רווח נקי
75	-	75	-	75	-	-	-	-	-		התאמות בגין חברות כלולות, נטו
(498)	-	(498)	-	-	(498)	-	-	-	-		הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1	-	1	1	-	-	-	-	-	-		הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-		דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-		שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
26,138	340	25,798	(42)	19,168	(1,549)	8,221	33	1,129	7,059	2014	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
2,866	31	2,835	-	2,835	-	-	-	-	-		רווח נקי
(19)	-	(19)	-	(19)	-	-	-	-	-		התאמות בגין חברות כלולות, נטו
10	-	10	-	-	-	10	10	-	-		הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
101	-	101	-	-	101	-	-	-	-		רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
42	-	42	42	-	-	-	-	-	-		הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-		דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
(21)	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-		שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
29,107	340	28,767	-	21,984	(1,448)	8,231	43	1,129	7,059	2015	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
<b>2,828</b>	<b>37</b>	<b>2,791</b>	-	<b>2,791</b>	-	-	-	-	-		רווח נקי
<b>17</b>	-	<b>17</b>	-	<b>17</b>	-	-	-	-	-		התאמות בגין חברות כלולות, נטו
<b>(864)</b>	-	<b>(864)</b>	-	-	<b>(864)</b>	-	-	-	-		הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>636</b>	-	<b>636</b>	-	-	-	<b>636</b>	<b>(7)</b>	<b>593</b>	<b>50</b>		הנפקת מניות
<b>(10)</b>	<b>(10)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-		דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
<b>31,714</b>	<b>367</b>	<b>31,347</b>	-	<b>24,792</b>	<b>(2,312)</b>	<b>8,867</b>	<b>36</b>	<b>1,722</b>	<b>7,109</b>	2016	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

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

(ב) כולל 2,389 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד (31 בדצמבר 2015 - 1,849 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 2,257 מיליון ש"ח) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות

בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.