

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016
(במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016									
הון מניות	פרמיה	קרנות הון	טסקאות משלום 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
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	1,129	43	8,231	(1,448)	21,984	-	28,767	340	29,107
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	459	-	459	9	468
הנפקת מניות	587	-	636	-	-	-	636	-	636
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	(549)	-	-	(549)	-	(549)
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)
יתרה ליום 31 במרס 2016	1,716	43	8,867	(1,997)	22,443	-	29,313	340	29,653

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015									
הון מניות	פרמיה	קרנות הון	טסקאות משלום 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
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	1,129	33	8,221	(1,549)	19,168	1,182 ^(ב)	(42)	25,798	26,138
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	-	-	-	1,182	9
התאמות בגין חברות כלולות נטו	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	(362)	-	-	-	(362)	1
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)	(21)
יתרה ליום 31 במרס 2015	1,129	33	8,221	(1,911)	20,344	(42)	26,612	329	26,941

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015									
הון מניות	פרמיה	קרנות הון	טסקאות משלום 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
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	1,129	33	8,221	(1,549)	19,168	2,835	(42)	25,798	26,138
רווח נקי	-	-	-	-	-	2,835	-	2,835	31
התאמות בגין חברות כלולות נטו	-	-	-	-	-	(19)	-	(19)	-
הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	10	10	-	-	-	-	10	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	-	101	-	-	101	-
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	-	-	-	-	-	-	42	42	-
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	(21)	(21)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	1,129	43	8,231	(1,448)	21,984	-	28,767	340	29,107

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

(ב) הוצג מחדש לרבות יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016
(במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2016	2015	2015	
468	1,191 ^(א)	2,866	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
9	9 ^(א)	31	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
459	1,182	2,835	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:			
156	549	(423)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(12)	21	(9)	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת מס גידורים ^(ב)
(872)	(1,254)	683	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)
(9)	20	11	חלקו של הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות
(737)	(664)	262	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
188	303	(161)	השפעת המס המתייחס
(549)	(361)	101	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
-	1	-	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(549)	(362)	101	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים
(81)	830	2,967	רווח (הפסד) כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
9	10	31	בניכוי רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(90)	820	2,936	רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(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 כמטבע חוץ.

(ג) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף שנה של תוכניות להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

(ד) הוצג מחדש לרבות יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2016
(במיליוני שקלים חדשים)

31 במרס	2015	2015	31 בדצמבר
2016	2015	2015	
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	55,648	51,769	60,455
ניירות ערך	78,727	64,379	69,475
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,621	2,197	1,764
אשראי לציבור	267,705	254,223	265,070
הפרשה להפסדי אשראי	(3,572)	(3,948)	(3,671)
אשראי לציבור, נטו	264,133	250,275	261,399
אשראי לממשלות	412	433	453
השקעות בחברות כלולות	899	896	924
בניינים וציוד	3,060	3,103	3,095
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	17	18	18
נכסים בגין מכשירים נגזרים	13,150	18,831	11,250
נכסים אחרים	7,890	7,418 ^(א)	7,666
סך כל הנכסים	425,557	399,319	416,499
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	330,354	305,017	328,693
פיקדונות מבנקים	4,441	6,187	3,859
פיקדונות מממשלות	808	517	750
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	845	1,384	938
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	24,810	19,596	21,308
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	13,996	18,086	11,098
התחייבויות אחרות ^(ב)	20,650	21,591 ^(א)	20,746
סך כל ההתחייבויות	395,904	372,378	387,392
זכויות שאינן מקנות שליטה	340	329	340
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	29,313	26,612 ^(א)	28,767
סך כל ההון	29,653	26,941	29,107
סך כל ההתחייבויות וההון	425,557	399,319	416,499

(א) הוצג מחדש לרבות יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.

(ב) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 471 מיליוני ש"ח (ביום 31 במרס 2015 - 465 מיליוני ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2015 - 482 מיליוני ש"ח).

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ב-31 במרס 2016
(במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2016	2015	2015	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2016	2015	2015			
הכנסות ריבית	1,925	1,502	8,784		
הוצאות (הכנסות) ריבית	270	(14)	1,666		
הכנסות ריבית, נטו	1,655	1,516	7,118		
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(123)	81	199		
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	1,778	1,435	6,919		
הכנסות שאינן מריבית					
הכנסות מימון שאינן מריבית	24	1,319	1,610		
עמלות	988	1,051	4,092		
הכנסות אחרות	20	55	595		
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	1,032	2,425	6,297		
הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות	1,202	1,418 ^(א)	5,448		
אחזקה ופחת בניינים וציוד	417	421 ^(א)	1,702		
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	5		
הוצאות אחרות	371	396	1,681		
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,990	2,235	8,836		
רווח לפני מיסים	820	1,625	4,380		
הפרשה למסים על הרווח	371	565 ^(א)	1,691		
רווח לאחר מיסים	449	1,060	2,689		
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס	19	131	177		
רווח נקי					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	468	1,191	2,866		
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(9)	(9)	(31)		
המיוחס לבעלי מניות הבנק	459	1,182	2,835		
רווח בסיסי ומודולל למניה (בשקלים חדשים)					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	0.30	0.80	1.92		

(א) הוצג מחדש לרבות יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.

שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

רון פאינרו
סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

ציפורה סמט
דירקטור

יואב נרדי
דירקטור

דוד ברוט
יושב ראש הדירקטוריון

18 במאי 2016



הדוח לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 הכולל את תמצית הדוחות הכספיים, את דוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה, עומד לעיון הציבור בכל סניף של הבנק ועותק ממנו ימסר לכל דורש.