

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	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			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 ^(א) , לאחר השפעת מס וגידורים ^(ב)
(928)	(872)	502	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)
(20)	(9)	(8)	חלקו של הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות
(1,240)	(737)	526	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
376	188	(240)	השפעת המס המתייחס
(864)	(549)	286	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
-	-	-	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	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 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 ^(א)	מניות	תשלום מבוסס מניות	קרנות הון	קרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה
7,109	1,722	36	8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714	37	31,751
-	-	-	-	-	-	-	9	631	37	668
-	-	-	-	-	-	-	286	286	(10)	276
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-
7,109	1,722	36	8,867	(2,026)	25,414	32,255	366	32,621	37	32,658

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016										
הון מניות	פרמיה	ואחרות ^(א)	מניות	תשלום מבוסס מניות	קרנות הון	קרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה
7,059	1,129	43	8,231	(1,448)	21,984	28,767	340	29,107	37	29,144
-	-	-	-	-	-	-	9	468	37	505
49	587	-	636	-	459	636	-	636	-	636
-	-	-	-	-	-	-	-	(549)	-	(549)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)
7,108	1,716	43	8,867	(1,997)	22,443	29,313	340	29,653	37	29,690

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016										
הון מניות	פרמיה	ואחרות ^(א)	מניות	תשלום מבוסס מניות	קרנות הון	קרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה
7,059	1,129	43	8,231	(1,448)	21,984	28,767	340	29,107	37	29,144
-	-	-	-	-	-	-	9	2,828	37	2,865
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(864)	(864)
50	593	(7)	636	-	636	636	-	636	-	636
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(864)	(864)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
7,109	1,722	36	8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714	37	31,751

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

25 במאי 2017



<p>שלמה גולדפרב סגן מנהל כללי בכיר חשבוני ראשי ראש חטיבת החשבונאות</p>	<p>עומר זיו סגן מנהל כללי בכיר ראש החטיבה הפיננסית</p>	<p>רקפת רוסק-עמינח מנהל כללי ראשי</p>	<p>דוד ברודט יושב ראש הדירקטוריון</p>
---	---	--	--

הדוח לתקופה 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.