



## לאומי | ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים ליום 31 במרס 2017

דוח זה אינו מהווה דוח תקופתי בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970. הדוח התקופתי (אשר כולל את כל הפרטים לגבי דירקטורים ונושאי משרה בכירה הדרושים לפי הוראות בנק ישראל) דוח על הסיכונים והערכת האקטואר של זכויות עובדים נמצאים באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך [www.magna.isa.gov.il](http://www.magna.isa.gov.il). הדוח על הסיכונים ותאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: [www.leumi.co.il](http://www.leumi.co.il) אודות < מידע כספי ואסיפות < גילויים פיקוחיים נוספים < גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו  
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים  
תוכן העניינים

עמוד

א. ממשל תאגידי

188	שינויים בדירקטוריון
188	המבקר הפנימי

ב. פרטים נוספים

188	השליטה בבנק
189	חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית
190	דירוג אשראי

ג. נספחים

191	שיעורי הכנסה והוצאה
-----	---------------------

## שינויים בדירקטוריון

כיום, מונה הדירקטוריון 15 דירקטורים.

למידע בנוגע לשינויים בהרכב הדירקטוריון שאירעו במהלך תקופת הדוח ראה פרק [שינויים בדירקטוריון בדוח הכספי לשנת 2016](#).

## המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח הכספי לשנת 2016.

למידע בנוגע לסיום כהונתו של המבקר הפנימי הראשי ומינוי מבקר פנימי ראשי חדש ראה פרק [המבקר הפנימי בדוח הכספי לשנת 2016](#).

הדוחות השנתיים של המבקרים הפנימיים של חברות הבנות בארץ לשנת 2016 הוגשו לועדת הביקורת ביום 3 באפריל 2017 ונדונו בוועדה ביום 6 באפריל 2017.

הדוחות השנתיים של המבקרים הפנימיים בשלוחות חו"ל לשנת 2016 הוגשו לועדת הביקורת ביום 3 באפריל 2017 ונדונו בוועדה ביום 6 באפריל 2017.

## השליטה בבנק

הבנק מוגדר, על פי הקבוע בד"ן, כתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק.

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק, ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 6 באפריל 2017 (אסמכתא: 2017-01-038142). כן, ראה דיווח רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי ליום 31 במרס 2017 מיום 6 באפריל 2017 (אסמכתא: 2017-01-038475).

## אסיפה כללית שנתית ובחירת דירקטורים

בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 14 במרס 2017, ביום 15 במרס 2017, פורסם דיווח מידי אודות הכוונה לכנס אסיפה כללית שנתית של בעלי מניות הבנק, אשר על סדר יומה צפויים להיכלל, בין היתר, הנושאים הבאים: (1) מינוי דירקטור חיצוני אחד בהתאם לקבוע בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים או דח"צ אחד בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301, כפי שיקבע על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידי בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 ו-(2) מינוי דירקטור רגיל אחד (דהיינו במעמד "דירקטור אחר" - דירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 11ד(2) לפקודת הבנקאות) לדירקטוריון הבנק.

לפרטים נוספים ראה הודעה מקדימה בדבר כוונה לזמן אסיפה כללית שנתית שעל סדר יומה מספר נושאים וביניהם מינוי דירקטורים שפורסמה ביום 15 במרס 2017 (אסמכתא: 2017-01-024366).

## חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית

חלק מהמידע בפרק זה הינו "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה והתוצאות הנובעות ממשמעות זו - ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

ראה תאור מפורט [בדוח הכספי לשנת 2016 - עמודים 314-311](#).

בתקופת הדוח פורסמו הצעות לשינויים רגולטורים ושינויים בהוראות דין שונות, אשר עשויה להיות להם השפעה על מאפייני הפעילות של הקבוצה, על היקף הפעילות בחלק מתחומי הפעילות של הקבוצה, על שיעור הרווחיות בחלק מפעילויות הקבוצה ועל סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים והמשפטיים להם חשופה הקבוצה. מרבית ההוראות מצויות בשלבים שונים של דיונים, ולפיכך לא ניתן להעריך האם יפורסמו כהוראות מחייבות ואם יפורסמו מה יהיו ההוראות הסופיות שייקבעו. לפיכך, לא ניתן להעריך בשלב זה את ההשפעה שעשויה להיות לאותן הוראות על הפעילות הכוללת של הקבוצה, אם בכלל. בפרק זה מפורטות הוראות אשר נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח והוראות הצפויות להיכנס לתוקף, אשר השפעתן על הבנק צפויה להיות משמעותית.

### חקיקה

#### חוק ניירות ערך (תיקון מס' 63), התשע"ז-2017 - שינוי מבנה הבורסה

ביום 6 באפריל 2017 פורסם התיקון לחוק שבנדון. מטרתו העיקרית של החוק הפיכת הבורסה לתאגיד למטרת רווח במבנה בעלות המופרדת מהגישה למסחר, המסוגל להוות תחרות משמעותית לבורסות בשווקים בינלאומיים ולזירות מסחר אלטרנטיביות בארץ ובחו"ל. לצורך כך תעבור הבורסה שינוי מבני באישור בית משפט, שבסיומו תהפוך מחברה מוגבלת בערבות לחברה בעלת הון מניות, אשר יתחלק בין חברי הבורסה.

להלן עיקרי החוק:

- הגישה למסחר לא תחייב בעלות בבורסה אלא תהא מבוססת על התקשרות חוזית בין הבורסה לבין החברים.
  - החל מהמועד בו יאשר בית המשפט את השינוי המבני, החזקותיהם של חברי הבורסה הקיימים, מעבר לשיעור של 5%, יורדמו ולא יקנו להם כל זכות, ותחול עליהם חובה למכור כל החזקה מעבר לשיעור זה, עד תום חמש שנים ממועד אישור הסדר כאמור, או עד מועד הנפקת מניות הבורסה בתל אביב לציבור ורישומן למסחר, לפי המוקדם.
  - חברי הבורסה הקיימים יהיו זכאים לתמורה בגין מכירת החזקותיהם כאמור מתוך ההון העצמי של הבורסה, בלבד. חברי הבורסה הקיימים שימכרו את החזקותיהם, יעבירו לבורסה את מלוא ההפרש שבין תמורת המכירה שהתקבלה בידיהם, לבין שווי ההחזקות שנמכרו על ידם, בהתאם להון העצמי של הבורסה בהתאם לדוחותיה הכספיים לשנת 2015.
  - לא יחזיק אדם אמצעי שליטה בבורסה בשיעור 5% או יותר, אלא על פי היתר החזקה שיינתן על ידי רשות ניירות ערך. בנוסף, לא ישלוט אדם בבורסה אלא על פי היתר שנתנה הרשות. בכל מקרה, תאגיד בנקאי וחבר בורסה לא יהיו רשאים לקבל היתר החזקה או שליטה בבורסה.
  - הבורסה תוכל לחלק דיבידנד לבעלי המניות.
  - ממשל תאגידי - מרבית הדירקטורים יהיו בלתי תלויים. נקבע, כי כל עוד חברי הבורסה (הבנקים) מחזיקים מעל 50%, ימונו מרבית הדירקטורים הבלתי תלויים על ידי ועדה חיצונית (הוועדה לאיתור מועמדים).
  - לשר האוצר סמכות להעניק ולהתלות רישיון בורסה. חל איסור להציע שרותי מסחר בניירות ערך באמצעות מערכת למסחר בניירות ערך, אלא אם היא מנוהלת על ידי הבורסה.
  - הבורסה תפרסם את העמלות שגובים חברי הבורסה מלקוחותיהם בפורמט בר השוואה, וחברי הבורסה נדרשים לדווח לה על עמלות אלו וכל שינוי שלהן.
- כפועל יוצא מהוראות החוק, הבנק ידרש למכור את החזקותיו בבורסה העולות על שיעור של 5%, וזאת בהתאם למתווה וכלוחות הזמנים הקבועים לעניין זה בחוק.

ביום 11 במאי 2017 הגישו חברות הכנסת אורלי לוי אבקסיס ושרן השכל עתירה לבג"צ המבקשת לבטל את התיקון לחוק.

#### טיטוט מכתב של הפיקוח על הבנקים לגבי התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן

בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הודן בהתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. הטיטוט הנוכחי אשר פורסמה ביום 17 במאי 2017, מרחיבה את מכתבו האמור של בנק ישראל.

במסגרת ההרחבה מובהר, כי הפיקוח מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף להתייעלות בהוצאות כוח אדם, גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי.

הפיקוח יאשר לתאגיד בנקאי הקלות בנושא הלימות ההון בגין יישום של תכנית להתייעלות בנושא הנדל"ן, בכפוף לתנאים שונים שפורטו במכתב.

ההקלה במדידת ההון הרגולטורי תופחת לתקופת הזמן של תכנית ההתייעלות. בתום פרק זמן זה יימדד ההון הרגולטורי בלא ההשפעות של ההקלה.

תוקף מכתב עידוד ההתייעלות מינואר 2016 יוארך בשנה וחצי נוספות עד ליום 30 ביוני 2018. הארכת תוקף המכתב תאפשר לתאגיד הבנקאי: (א) לבחון ולכצע תכנית התייעלות בתחום הנדל"ן ו-(ב) להרחיב את תכנית ההתייעלות בתחום כוח האדם.

#### יוזמות חקיקה שונות בתחום הגברת התחרותיות בשוק האשראי הקמעונאי

בתקופה האחרונה הושם דגש מיוחד על חקיקה המעודדת את התחרות, בעיקר בכל הנוגע לתחום האשראי הקמעונאי. מגמה זו משתקפת בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 (כמפורט בדו"ח הכספי לשנת 2016); וכן בהוראות וביוזמות חקיקה נוספות אשר נועדו להקל על כניסתם לשוק של שחקנים חדשים, בין היתר, באמצעות הגדלת המקורות שיעמדו לרשותם, קביעת מדרגות רגולטוריות מקלות, ומתן הקלה בהתחברות למערכות התשלומים והסליקה.

להלן מספר דוגמאות להוראות שנועדו לעודד את התחרות כאמור:

- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ז-2016, שייכנס לתוקף ביום 1 ביוני 2017, וקובע מסגרת כוללת להסדרת שוק האשראי החוץ-בנקאי והחוץ-מוסדי בישראל;
- הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים)(תיקון מס' 4) (הפעלת מערכת לתיווך באשראי), התשע"ז-2017, אשר עניינה הקמת מערכת מקוונת המתווכת בין מלווים לווים (P2P);
- הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות (תיקון מס' 3) התשע"ה-2015 - "חוק אשראי הוגן";
- הצעה לעדכונים בכללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים.

השינויים הנ"ל, לצד יוזמות שמוביל בנק ישראל, כגון: בניית מאגר נתוני אשראי, עידוד התייעלות המערכת הבנקאית וקידום רגולציה התומכת במעבר לבנקאות דיגיטלית בערוצים ישירים, צפויים להשפיע בשנים הקרובות על שוק הבנקאות בישראל.

### דירוג אשראי

#### להלן דירוג האשראי של המדינה והבנק ליום 20 במאי 2017:

טווח קצר	תחזית	טווח ארוך	חברת דירוג	
P-1	stable	A1	Moody's	מדינת ישראל
A-1	stable	A+	S&P	
F1+	stable	A+	Fitch	
P-1	stable	A2	Moody's	בנק לאומי: מט"ח
A-2	stable	A-	S&P	
F1	stable	A	Fitch	
-	stable	AAA	S&P מעלות	דירוג מקומי (בישראל)
P-1	stable	Aaa	מידרוג	

ב-14 בפברואר 2017 סוכנות הדירוג Fitch אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ב-19 במרס 2017 סוכנות הדירוג Moody's אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות<sup>(א)</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2017		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(ב)</sup> ריבית	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(ב)</sup> ריבית
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח	
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
אשראי לציבור <sup>(ג)</sup>					
2.56	1,510	238,460	3.24	1,876	234,730
בישראל					
3.92	229	23,712	3.88	228	23,872
מחוץ לישראל					
2.68	1,739	262,172	3.29	2,104	258,602
סך הכל <sup>(ד)</sup>					
אשראי לממשלה					
2.87	3	423	3.22	5	628
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.87	3	423	3.22	5	628
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
0.44	11	9,968	1.81	22	4,902
בישראל					
2.23	4	723	4.28	7	665
מחוץ לישראל					
0.56	15	10,691	2.10	29	5,567
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.11	9	31,437	0.11	12	45,276
בישראל					
0.08	1	4,970	0.06	1	6,196
מחוץ לישראל					
0.11	10	36,407	0.10	13	51,472
סך הכל					
נ"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
0.24	1	1,656	-	-	1,099
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.24	1	1,656	-	-	1,099
סך הכל					
אג"ח זמינות למכירה <sup>(ה)</sup>					
0.82	109	53,029	0.79	122	62,127
בישראל					
1.78	21	4,745	2.35	35	6,010
מחוץ לישראל					
0.90	130	57,774	0.92	157	68,137
סך הכל					
אג"ח למסחר <sup>(ו)</sup>					
1.05	27	10,328	0.39	9	9,301
בישראל					
-	-	25	5.88	2	139
מחוץ לישראל					
1.05	27	10,353	0.47	11	9,440
סך הכל					
2.04	1,925	379,476	2.37	2,319	394,945
<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>					
6,104			6,134		
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
37,410			34,066		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(ה)</sup>					
1,925			2,319		
<b>סך כל הנכסים</b>					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות מחוץ לישראל					
3.02	255	34,175	2.99	273	36,882

הערות ראה [עמוד 194](#).

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2017		
שיעור הוצאה באחוזים	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה באחוזים	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> במיליוני ש"ח
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
פיקדונות הציבור					
(0.25)	(146)	238,447	(0.41)	(246)	238,330
בישראל					
(0.01)	(3)	88,620	(0.03)	(7)	97,052
לפי דרישה					
(0.38)	(143)	149,827	(0.68)	(239)	141,278
לזמן קצוב					
(0.73)	(30)	16,556	(0.76)	(32)	16,921
מחוץ לישראל					
(0.22)	(2)	3,679	(0.41)	(5)	4,845
לפי דרישה					
(0.87)	(28)	12,877	(0.90)	(27)	12,076
לזמן קצוב					
(0.28)	(176)	255,003	(0.44)	(278)	255,251
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
(2.71)	(1)	149	(2.25)	(1)	179
בישראל					
-	-	604	-	-	722
מחוץ לישראל					
(0.53)	(1)	753	(0.44)	(1)	901
סך הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים					
-	-	-	-	-	15
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	15
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
(0.18)	(2)	4,558	(0.37)	(4)	4,369
בישראל					
-	-	16	-	-	3
מחוץ לישראל					
(0.18)	(2)	4,574	(0.37)	(4)	4,372
סך הכל					
נ"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
(0.42)	(1)	950	-	-	381
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
(0.42)	(1)	950	-	-	381
סך הכל					
אגרות חוב					
(1.49)	(90)	24,313	(2.91)	(163)	22,646
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
(1.49)	(90)	24,313	(2.91)	(163)	22,646
סך הכל					
(0.38)	(270)	285,593	(0.63)	(446)	283,566
<b>סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית</b>					
		76,212			86,443
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
		5,933			5,721
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
		26,721			27,697
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(1)</sup>					
	(270)	394,459		(446)	403,427
סך כל ההתחייבויות					
		28,531			31,718
סך כל האמצעים ההוניים					
	(270)	422,990		(446)	435,145
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.67	1,655		1.74	1,873	
פער הריבית					
<b>תשואה נטו<sup>(1)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>					
1.67	1,430	345,301	1.84	1,632	358,063
בישראל					
2.66	225	34,175	2.64	241	36,882
מחוץ לישראל					
1.76	1,655	379,476	1.91	1,873	394,945
סך הכל					
(0.70)	(30)	17,176	(0.73)	(32)	17,646
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					

הערות ראה [עמוד 194](#).

**חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2017		
שיעור הכנסות (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסות (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
<b>מטבע ישראלי צמוד מדד</b>					
(0.22)	(28)	5,1629	<b>2.37</b>	<b>285</b>	<b>48,510</b>
סך נכסים נושאי ריבית					
(0.20)	(21)	42,774	<b>(2.04)</b>	<b>(186)</b>	<b>36,674</b>
סך התחייבויות נושאות ריבית					
(0.42)			<b>0.33</b>		
פער הריבית					
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>					
2.42	1,457	243,409	<b>2.37</b>	<b>1,533</b>	<b>260,680</b>
סך נכסים נושאי ריבית					
(0.32)	(147)	184,410	<b>(0.31)</b>	<b>(147)</b>	<b>189,575</b>
סך התחייבויות נושאות ריבית					
2.10			<b>2.06</b>		
פער הריבית					
<b>מטבע חוץ</b>					
1.93	241	50,263	<b>1.88</b>	<b>228</b>	<b>48,873</b>
סך נכסים נושאי ריבית					
(0.70)	(72)	41,233	<b>(0.82)</b>	<b>(81)</b>	<b>39,671</b>
סך התחייבויות נושאות ריבית					
1.23			<b>1.06</b>		
פער הריבית					
<b>סך פעילות בישראל</b>					
1.95	1,670	345,301	<b>2.31</b>	<b>2,046</b>	<b>358,063</b>
סך נכסים נושאי ריבית					
(0.36)	(240)	268,417	<b>(0.62)</b>	<b>(414)</b>	<b>265,920</b>
סך התחייבויות נושאות ריבית					
1.59			<b>1.69</b>		
פער הריבית					

הערות ראה [עמוד 194](#).



## חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

2017 לעומת 2016			
שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(ח)</sup>	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים נושאי ריבית</b>			
אשראי לציבור			
366	396	(30)	בישראל
(1)	(3)	2	מחוץ לישראל
365	393	(28)	סך הכל
נכסים נושאי ריבית אחרים			
10	(13)	23	בישראל
19	10	9	מחוץ לישראל
29	(3)	32	סך הכל
394	390	4	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>			
פיקדונות הציבור			
100	100	-	בישראל
2	1	1	מחוץ לישראל
102	101	1	סך הכל
התחייבויות נושאות ריבית אחרות			
74	88	(14)	בישראל
-	-	-	מחוץ לישראל
74	88	(14)	סך הכל
176	189	(13)	<b>סך הכל הוצאות הריבית</b>

הערות:

- (א) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (ב) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, חברות בנות בחו"ל על בסיס יתרות לתחילת הרבעונים.
- (ג) לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (ד) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה בסך של (154) מיליון ש"ח (31 במרס 2016 - 1,429 מיליון ש"ח).
- (ה) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (ו) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים והתחייבויות לא כספיות.
- (ז) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (ח) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- (ט) עמלות בסך של 111 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור (31 במרס 2016 - 129 מיליון ש"ח).