

## ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו ונספחים לתמצית הדוחות הכספיים

### תוכן עניינים

|            |                                          |
|------------|------------------------------------------|
| <b>213</b> | <b>ממשל תאגידי</b>                       |
| 213        | הדירקטוריון וההנהלה                      |
| 213        | עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים       |
| <b>214</b> | <b>פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו</b> |
| 214        | חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק |
| 214        | דירוג האשראי של הבנק                     |
| <b>215</b> | <b>נספחים לתמצית הדוחות הכספיים</b>      |

#### קישורים לפרקי הדוח

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה  
הצהרות לגבי גילוי  
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים  
תמצית דוחות כספיים  
דוח סיכונים  
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי



## ממשל תאגידי

### הדירקטוריון וההנהלה

#### הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2016 קיים דירקטוריון הבנק 8 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 18 ישיבות של ועדות הדירקטוריון והשתלמות דירקטורים אחת.

ביום 8 במרץ 2016 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק את תנאי כהונתו והעסקתו של מר משה וידמן כיושב ראש דירקטוריון הבנק, לתקופת הכהונה שהחלה ביום 1 בדצמבר 2015, כמפורט בדיווח מיידי מיום 8 במרץ 2016, אסמכתא 2016-01-002319. אזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המיידית האמור. לפרטים נוספים בדבר אישור תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

באותו היום, החליטה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק לתקן את תקנון הבנק באופן שהרשאת החברה לפטור נושא משרה בה מאחריות בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיה תצומצם, כך שפטור כאמור לא יחול בשל הפרת חובת זהירות שארעה אחרי יום 23 בדצמבר 2015, בקבלת החלטה או באישור עסקה של בעל שליטה בבנק או לנושא משרה כלשהו בבנק (לרבות נושא משרה אחר, שאינו נושא המשרה שהוענק לו הפטור) יש בה עניין אישי.

ביום 4 באפריל 2016, לאחר תאריך המאזן, אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, להעניק ליושב ראש הדירקטוריון סך של 246 אלפי שקלים חדשים (1.35 משכורות), המהווים את מלוא הסכום בגין רכיב שיקול הדעת המוענק ליושב ראש הדירקטוריון בגין שנת 2015, כך שסך כל המענק השנתי אשר שולם ליושב ראש הדירקטוריון בגין שנת 2015 עמד על 764 אלפי שקלים חדשים.

#### חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

ברבעון הראשון של שנת 2016 לא חלו שינויים בחברי ההנהלה ובנושאי המשרה הבכירה של הבנק.

#### עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

למיטב ידיעתו של הבנק, עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

## פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

### חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

#### חוקים ותקנות

##### חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016. בהתאם לחוק, אשר הוראותיו לגבי התקשרויות שאושרו לפני יום הפרסום, יחולו החל מתום שישה חדשים מיום פרסומו, התקשרות עם נושא משרה בכירה או עובד בתאגיד פיננסי באשר לתנאי כהונתו או העסקתו, הכוללת מתן תגמול שההוצאה החזויה בשלו, כפי שחושבה למועד האישור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים, צפויה לעלות על שני מיליון וחצי שקלים חדשים בשנה, טעונה הליכי אישור מיוחדים (לרבות אישור האסיפה הכללית ברוב מיוחד). כמו כן נקבע, כי תנאי לאישור התקשרות עם עובד כאמור, הוא שהיחס בין ההוצאה החזויה הנ"ל לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם התאגיד הפיננסי, במישרין או בעקיפין, לעובד בתאגיד, קטן מ-35.

בנוסף, קבע החוק תיקון לפקודת מס הכנסה, על פיו עלות השכר לנושא משרה או עובד אחר בתאגיד פיננסי, מעבר לתקרה מתואמת של שני מיליון וחצי שקלים חדשים בשנה, לא תותר בניכוי מהכנסתו החייבת במס של התאגיד הפיננסי, באופן שרף התקרה המותאמת, כאמור לעיל, יופחת בהתאמה בסכום ההוצאה מעבר לתקרה זו. עוד נקבע, כי לעניין חישוב עלות השכר כאמור, יראו את ההוצאה בשל מענקי פרישה, כאילו הוצאה בחלקים שנתיים שווים בשנות העבודה שבשלהן משולמת ההוצאה.

במסגרת החוק נקבעה חובת דיווח של התאגידים הפיננסיים לרשות המיסים, בגין כל נושא משרה או עובד, אשר עלות השכר המשולמת לו כאמור, עולה על שני מיליון וחצי שקלים חדשים.

בשלב זה אין לבנק יכולת להעריך את השפעת החוק על עובדים ספציפיים, לרבות נושאי משרה, אם בכלל. בנוסף, להערכת הבנק לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים כתוצאה מהחוק.

#### הפיקוח על הבנקים

##### התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. בהתאם למכתב, דירקטוריון התאגיד הבנקאי יתווה תוכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת התכנית על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות ההון. הבנק בוחן את משמעות הוראות המכתב, בשים לב לאמור לעיל בנושא חוק התגמול לנושאי משרה.

#### דירוג האשראי של הבנק

ביום 21 בינואר 2016 אישרה Standard & poors Maalot (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilAAA, תחזית דירוג "יציבה". דירוגם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי טפחות הנפקות, משקף רמה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי בדירוג של ilAA+. כתבי התחייבות נדחים אלו כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III. דירוג שטרי ההון הנדחים, אשר מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראת המעבר של באזל III הוא ilA+. דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III הוא ilAA-. ביום 30 ביוני 2015 אישרה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 והעלתה את אופק הדירוג ל"יציב" מ"שלייל".

## נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

### נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ 2015                    |                    |                               | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ 2016 |                    |                               |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| שיעור<br>הכנסה<br>ב-%                                          | הכנסות<br>ריבית    | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה<br>ב-%                       | הכנסות<br>ריבית    | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| <b>נכסים נושאי ריבית</b>                                       |                    |                               |                                             |                    |                               |
| <b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>                              |                    |                               |                                             |                    |                               |
| 1.30                                                           | 468 <sup>(7)</sup> | 144,936                       | 2.08                                        | 805 <sup>(7)</sup> | 156,053                       |
| 4.06                                                           | 25                 | 2,501                         | 4.55                                        | 34                 | 3,038                         |
| 1.34                                                           | 493                | 147,437                       | 2.13                                        | 839                | 159,091                       |
| <b>אשראי לממשלה</b>                                            |                    |                               |                                             |                    |                               |
| 2.70                                                           | 2                  | 299                           | 2.49                                        | 1                  | 162                           |
| -                                                              | -                  | -                             | -                                           | -                  | 160                           |
| 2.70                                                           | 2                  | 299                           | 1.25                                        | 1                  | 322                           |
| <b>פיקדונות בבנקים</b>                                         |                    |                               |                                             |                    |                               |
| 0.12                                                           | 1                  | 3,222                         | -                                           | -                  | 1,692                         |
| 1.82                                                           | 2                  | 443                           | 1.29                                        | 1                  | 312                           |
| 0.33                                                           | 3                  | 3,665                         | 0.20                                        | 1                  | 2,004                         |
| <b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>                                 |                    |                               |                                             |                    |                               |
| 0.19                                                           | 9                  | 18,738                        | 0.08                                        | 6                  | 28,560                        |
| -                                                              | -                  | 3,204                         | 0.39                                        | 3                  | 3,085                         |
| 0.16                                                           | 9                  | 21,942                        | 0.11                                        | 9                  | 31,645                        |
| <b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>        |                    |                               |                                             |                    |                               |
| -                                                              | -                  | 399                           | -                                           | -                  | 81                            |
| -                                                              | -                  | -                             | -                                           | -                  | -                             |
| -                                                              | -                  | 399                           | -                                           | -                  | 81                            |
| <b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b> |                    |                               |                                             |                    |                               |
| 1.28                                                           | 34                 | 10,677                        | 0.60                                        | 12                 | 7,976                         |
| 1.36                                                           | 4                  | 1,182                         | 1.48                                        | 4                  | 1,084                         |
| 1.29                                                           | 38                 | 11,859                        | 0.71                                        | 16                 | 9,060                         |
| <b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>                          |                    |                               |                                             |                    |                               |
| 2.12                                                           | 5                  | 949                           | 2.12                                        | 2                  | 381                           |
| -                                                              | -                  | -                             | -                                           | -                  | -                             |
| 2.12                                                           | 5                  | 949                           | 2.12                                        | 2                  | 381                           |
| 1.18                                                           | 550                | 186,550                       | 1.72                                        | 868                | 202,584                       |
|                                                                |                    | 2,966                         |                                             |                    | 3,101                         |
|                                                                |                    | 7,953                         |                                             |                    | 9,878                         |
|                                                                |                    | 197,469                       |                                             |                    | 215,563                       |
| <b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>                                |                    |                               |                                             |                    |                               |
| 1.70                                                           | 31                 | 7,330                         | 2.21                                        | 42                 | 7,679                         |
| <b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>    |                    |                               |                                             |                    |                               |

ראה הערות להלן .

**שיעורי הכנסה והוצאה - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון**

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ 2015              |                             |                               | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ 2016 |                             |                                                                   |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| שיעור<br>הוצאה<br>(הכנסה)<br>ב-%                         | הוצאות<br>(הכנסות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הוצאה<br>(הכנסה)<br>ב-%            | הוצאות<br>(הכנסות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup>                                     |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית</b>                           |                             |                               |                                             |                             |                                                                   |
| <b>פיקדונות הציבור</b>                                   |                             |                               |                                             |                             |                                                                   |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | בישראל                                                            |
| (0.78)                                                   | (13)                        | 6,654                         | (0.17)                                      | (3)                         | 6,946                                                             |
| (0.13)                                                   | (38)                        | 114,111                       | 0.38                                        | 111                         | 117,733                                                           |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | לפי דרישה                                                         |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | לזמן קצוב                                                         |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | מחוץ לישראל                                                       |
| -                                                        | -                           | 854                           | -                                           | -                           | 586                                                               |
| 0.80                                                     | 7                           | 3,527                         | 0.87                                        | 7                           | 3,218                                                             |
| (0.14)                                                   | (44)                        | 125,146                       | 0.36                                        | 115                         | 128,483                                                           |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | <b>סך הכל</b>                                                     |
| <b>פיקדונות הממשלה</b>                                   |                             |                               |                                             |                             |                                                                   |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | בישראל                                                            |
| 7.34                                                     | 1                           | 56                            | -                                           | -                           | 56                                                                |
| -                                                        | -                           | -                             | -                                           | -                           | -                                                                 |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | מחוץ לישראל                                                       |
| 7.34                                                     | 1                           | 56                            | -                                           | -                           | 56                                                                |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | <b>סך הכל</b>                                                     |
| <b>פיקדונות מבנקים</b>                                   |                             |                               |                                             |                             |                                                                   |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | בישראל                                                            |
| 0.27                                                     | 1                           | 1,507                         | 0.26                                        | 1                           | 1,563                                                             |
| -                                                        | -                           | -                             | -                                           | -                           | 6                                                                 |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | מחוץ לישראל                                                       |
| 0.27                                                     | 1                           | 1,507                         | 0.26                                        | 1                           | 1,569                                                             |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | <b>סך הכל</b>                                                     |
| <b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b> |                             |                               |                                             |                             |                                                                   |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | בישראל                                                            |
| -                                                        | -                           | 232                           | -                                           | -                           | -                                                                 |
| -                                                        | -                           | -                             | -                                           | -                           | -                                                                 |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | מחוץ לישראל                                                       |
| -                                                        | -                           | 232                           | -                                           | -                           | -                                                                 |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | <b>סך הכל</b>                                                     |
| <b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>                 |                             |                               |                                             |                             |                                                                   |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | בישראל                                                            |
| (1.98)                                                   | (97)                        | 19,404                        | (0.13)                                      | (8)                         | 24,217                                                            |
| -                                                        | -                           | -                             | -                                           | -                           | -                                                                 |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | מחוץ לישראל                                                       |
| (1.98)                                                   | (97)                        | 19,404                        | (0.13)                                      | (8)                         | 24,217                                                            |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | <b>סך הכל</b>                                                     |
| <b>התחייבויות אחרות</b>                                  |                             |                               |                                             |                             |                                                                   |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | בישראל                                                            |
| (4.09)                                                   | (10)                        | 962                           | -                                           | -                           | 108                                                               |
| -                                                        | -                           | -                             | -                                           | -                           | -                                                                 |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | מחוץ לישראל                                                       |
| (4.09)                                                   | (10)                        | 962                           | -                                           | -                           | 108                                                               |
| (0.40)                                                   | (149)                       | 147,307                       | 0.28                                        | 108                         | 154,433                                                           |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | <b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>                             |
|                                                          |                             | 27,003                        |                                             |                             | פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית                                |
|                                                          |                             | 2,966                         |                                             |                             | זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי                                   |
|                                                          |                             | 8,712                         |                                             |                             | התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>                |
|                                                          |                             | 185,988                       |                                             |                             | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                                          |
|                                                          |                             | 11,481                        |                                             |                             | <b>סך כל האמצעים ההוניים</b>                                      |
|                                                          |                             | 197,469                       |                                             |                             | <b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>                         |
| 1.59                                                     |                             |                               | 1.44                                        |                             | פער הריבית                                                        |
| <b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>      |                             |                               |                                             |                             |                                                                   |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | בישראל                                                            |
| 1.52                                                     | 675                         | 179,220                       | 1.50                                        | 725                         | 194,905                                                           |
| 1.32                                                     | 24                          | 7,330                         | 1.84                                        | 35                          | 7,679                                                             |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | מחוץ לישראל                                                       |
| 1.51                                                     | 699                         | 186,550                       | 1.51                                        | 760                         | 202,584                                                           |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | <b>סך הכל</b>                                                     |
|                                                          |                             |                               |                                             |                             | <b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b> |
| 0.64                                                     | 7                           | 4,381                         | 0.74                                        | 7                           | 3,810                                                             |

ראה הערות להלן .

**שיעורי הכנסה והוצאה - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ 2015        |                             |                               | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ 2016 |                             |                               |                            |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)                          | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)                   | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |                            |
| ב-%                                                |                             |                               | ב-%                                         |                             |                               |                            |
| <b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>                         |                             |                               |                                             |                             |                               |                            |
| 3.07                                               | 854                         | 112,441                       | 2.64                                        | 853                         | 130,422                       | סך נכסים נושאי ריבית       |
| (0.58)                                             | (121)                       | 84,184                        | (0.59)                                      | (141)                       | 95,614                        | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| 2.49                                               |                             |                               | 2.05                                        |                             |                               | פער הריבית                 |
| <b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>                       |                             |                               |                                             |                             |                               |                            |
| (3.10)                                             | (413)                       | 52,747                        | (0.76)                                      | (99)                        | 52,029                        | סך נכסים נושאי ריבית       |
| 3.32                                               | 314                         | 37,339                        | 1.01                                        | 92                          | 36,264                        | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| 0.22                                               |                             |                               | 0.25                                        |                             |                               | פער הריבית                 |
| <b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b> |                             |                               |                                             |                             |                               |                            |
| 2.24                                               | 78                          | 14,032                        | 2.33                                        | 72                          | 12,454                        | סך נכסים נושאי ריבית       |
| (0.69)                                             | (37)                        | 21,403                        | (1.11)                                      | (52)                        | 18,745                        | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| 1.55                                               |                             |                               | 1.22                                        |                             |                               | פער הריבית                 |
| <b>סך פעילות בישראל</b>                            |                             |                               |                                             |                             |                               |                            |
| 1.16                                               | 519                         | 179,220                       | 1.71                                        | 826                         | 194,905                       | סך נכסים נושאי ריבית       |
| 0.44                                               | 156                         | 142,926                       | (0.27)                                      | (101)                       | 150,623                       | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| 1.60                                               |                             |                               | 1.44                                        |                             |                               | פער הריבית                 |

ראה הערות להלן .

## שיעורי הכנסה והוצאה - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ד. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016       |      |           |                     |
|-----------------------------------------------|------|-----------|---------------------|
| לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 |      |           |                     |
| גידול (קיטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>      |      |           |                     |
| כמות                                          | מחיר | שינוי נטו |                     |
| <b>נכסים נושאי ריבית</b>                      |      |           |                     |
| <b>אשראי לציבור</b>                           |      |           |                     |
| 57                                            | 280  | 337       | בישראל              |
| 6                                             | 3    | 9         | מחוץ לישראל         |
| 63                                            | 283  | 346       | סך הכל              |
| <b>נכסים נושאי ריבית אחרים</b>                |      |           |                     |
| 2                                             | (32) | (30)      | בישראל              |
| -                                             | 2    | 2         | מחוץ לישראל         |
| 2                                             | (30) | (28)      | סך הכל              |
| 65                                            | 253  | 318       | סך כל הכנסות הריבית |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית</b>                |      |           |                     |
| <b>פיקדונות הציבור</b>                        |      |           |                     |
| 3                                             | 156  | 159       | בישראל              |
| (1)                                           | 1    | -         | מחוץ לישראל         |
| 2                                             | 157  | 159       | סך הכל              |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית אחרות</b>          |      |           |                     |
| (1)                                           | 99   | 98        | בישראל              |
| -                                             | -    | -         | מחוץ לישראל         |
| (1)                                           | 99   | 98        | סך הכל              |
| 1                                             | 256  | 257       | סך כל הוצאות הריבית |

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015, נכתה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 1 מיליוני שקלים ו- 37 מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015, נכתה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים / הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (10) מיליוני שקלים ובסך 3 מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 78 ו- 119 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2016 וביום 31.3.2015 בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים ומראה המקום שלהם

1. מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

| מונח                                                  | הסבר                                                                                                                                                                                                                            | מראה מקום בדוחות הכספיים                    |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| CRO - Chief risk officer                              | מנהל הסיכונים הראשי. חבר הנהלה העומד בראש החטיבה לניהול הסיכונים בבנק. מנהל הסיכונים הראשי נושא באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים, למסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הבנק, ותפקידים נוספים כפי שהוגדרו בהוראות המפקח על הבנקים. | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |
| ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process  | תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל II.                                  | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |
| ICAAR - Internal Capital Adequacy Assessment Report   | הדוח המסכם של תהליך ה-ICAAP כאמור.                                                                                                                                                                                              | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |
| KPIs - Key performance indicators                     | אינדיקטורים עיקריים לביצועים, המשמשים ככלי לגיבוש תובנות לגבי סטטוס ביצוע התהליכים לרוחב הבנק.                                                                                                                                  | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |
| KRI - Key risk indicators                             | אינדיקטורים עיקריים לסיכון הינם סרגלי מדידה לסיכון ו/או מדדים סטטיסטיים, המשמשים לניטור הגורמים העיקריים המזוהים עם סיכונים מפתח בתאגיד הבנקאי, על מנת לנסות ולבחון את התממשות הסיכונים, מוקדם ככל שניתן.                       | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |
| VaR                                                   | מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VaR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת בטחון סטטיסטית קבועה מראש.                | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |
| באזל II                                               | מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה בגרסה הסופית על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ב-2006.                                                                                                                       | המושג מופיע באופן מרובה                     |
| באזל III                                              | מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה לראשונה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ב-2010.                                                                                                                            | המושג מופיע באופן מרובה                     |
| גישת השווי הכלכלי -<br>EVE - Economic Value of Equity | גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווים ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.                                                                                                | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |

| מושג                       | הסבר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | מראה מקום בדוחות הכספיים                                                                                                            |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| דירוג אשראי (Score)        | דירוג אשראי הינו ציון הניתן ללווה במסגרת הערכת יכולתו לעמוד בהתחייבויותיו במלואן ובהתאם למועד שנקבע.                                                                                                                                                                                                                                   | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                                                                                         |
| דירוג לווה                 | דירוג המבטא את הערכת הסיכון של הבנק כנגד לווה או צד נגדי לעסקה.                                                                                                                                                                                                                                                                        | המושג מופיע באופן מרובה                                                                                                             |
| הגישה הסטנדרטית            | גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי המפקח על הבנקים.                                                                                                                                                                           | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצג העסקי<br>מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים                                  |
| הון פיקוחי (הון כולל)      | ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים:<br>- הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. - הון רובד 2.<br>בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי                                                                                                                                                  | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי<br>מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים |
| המשכיות עסקית              | מצב בו הבנק פועל באופן רציף וללא הפרעות.                                                                                                                                                                                                                                                                                               | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                                                                                         |
| ועדת באזל                  | ועדת באזל הינה פורום לשיתוף פעולה בענייני פיקוח על הבנקים. מטרות הועדה הינן הגברת ההבנה בנושאי הפיקוח עיקריים ושיפור איכות הפיקוח על תאגידים בנקאיים ברחבי העולם. הועדה ידועה בעיקר בשל התקנים הבינלאומיים להלימות ההון, עקרונות הליבה לפיקוח אפקטיבי על הבנקים ותיאום בין מדינות שונות ליצירת פיקוח חוצה גבולות על בנקים ברחבי העולם. | המושג מופיע באופן מרובה                                                                                                             |
| חברות דירוג אשראי חיצוניות | סוכנות המנפיקה דירוגי אשראי חיצוניים והוכרה על ידי הפיקוח על הבנקים בהתאם לדרישות הכשירות שהוגדרו. חברות דירוג האשראי החיצוניות הכשירות הינן: Fitch-I Moody's, S&P.                                                                                                                                                                    | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                                                                                         |
| יחס הון מזערי              | היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.                                                                                                                                                                                                                         | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה<br>מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים                                      |
| מבחני מצוקה (קיצון)        | כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.                                                                                                                                                                                                                                                          | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                                                                                         |
| מסגרת ניהול הסיכונים       | מסגרת עבודה לניהול הסיכונים הכוללת את המדיניות, הנהלים, המדידה, תאבון הסיכון והבקורות לניהול הסיכונים.                                                                                                                                                                                                                                 | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                                                                                         |
| מסמך הסיכונים              | מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.                                                                                          | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה, פרק סקירת הסיכונים                                                        |

| מושג                                    | הסבר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | מראה מקום בדוחות הכספיים                                                                                          |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| נדבך 1                                  | הנדבך הראשון במסגרת העבודה של באזל ו, כולל את חישוב דרישות ההון המזערי בגין סיכון אשראי (כולל סיכון הצד הנגדי), סיכון שוק (תיק סחיר בלבד) וסיכון תפעולי.                                                                                                                                                                                                  | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי                                                      |
| נדבך 2                                  | הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל II המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים:<br>הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל.<br>המפקח יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם.<br>הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.                      | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים                                  |
| נדבך 3                                  | הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל II אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.                                                                                                                                    | דוח הדירקטוריון וההנהלה, הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים                                      |
| נכסי סיכון                              | מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211.                                                                                                                                                                                                                                        | המושג מופיע באופן מרובה                                                                                           |
| סיכון                                   | סיכון הוא אפשרות (הסתברות) לפגיעה בהון, ברווחים, ביציבות התאגיד או ביכולתו להשיג את מטרותיו העסקיות.                                                                                                                                                                                                                                                      | המושג מופיע באופן מרובה                                                                                           |
| סיכון חוצה גבולות (Cross-Border)        | סיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות חוק או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, הנובעים מאי עמידה של הבנק בהוראות דין שמקורן במדינות אחרות, בין הוראות המחייבות את הבנק, ובין הוראות שאינן מחייבות אך אי קיומן עלול להסב לבנק נזקים, או מפעילות בחוץ לארץ של לקוחות הבנק בניגוד להוראות דין כלשהו. | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים |
| סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment | CVA הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).                                                          | מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים                                                                                |
| סיכון אינפלציה                          | החשיפה להפסד כתוצאה מהשפעת שינויים במדד המחירים על רווחי התאגיד או הונו, לרבות באמצעות השפעה על פריטים חוץ מאזניים.                                                                                                                                                                                                                                       | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                                                                       |

| מושג                   | הסבר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | מראה מקום בדוחות הכספיים                                                         |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| סיכון אסטרטגי          | סיכון אסטרטגי הינו סיכון בזמן אמת או פוטנציאל עתידי לפגיעה ברווחים, בהון או במוניטין הבנק, הנובע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של ההחלטות, או בהיערכות לא מספקת לשינויים בסביבה העסקית. קרי, הסיכון שהבנק בחר אסטרטגיה שגויה או שהוא לא יוכל לממש את התוכנית העסקית והאסטרטגית על פי התכנון.                                                                                               | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                                      |
| סיכון אשראי            | סיכון אשראי הוא הסיכון שלוהו, או צד נגדי, של הבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | המושג מופיע באופן מרובה                                                          |
| סיכון אשראי של צד נגדי | הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים. מושג הכולל בביאורים לדוחות הכספיים. |
| סיכון מוניטין          | מוניטין הוא אוסף של תפישות, דעות ואמונות של בעלי העניין לגבי התאגיד, בהתבסס על ניסיונם וציפיותיהם. סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מפרקטיקות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב).                                                                                                                   | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה, פרק סקירת הסיכונים     |
| סיכון מימון            | סיכון מימון או סיכון גיוס הנזילות (Funding liquidity risk) - הסיכון שהתאגיד לא יוכל לעמוד ביעילות בצורכי תזרים המזומנים והביטחונות שלו, הצפויים והבלתי צפויים, הנוכחיים והעתידיים, בלא שהדבר ישפיע על פעילויותיו היומיומיות או על מצבו הפיננסי.                                                                                                                                                    | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                                      |
| סיכון משפטי            | סיכון משפטי הינו חלק מהסיכון התפעולי, וכולל סיכון להפסד כתוצאה מחשיפה לקנסות, תביעות משפטיות ו/או צעדי עונשין מהפרות חוזיות ואי הסכמות. הסיכון המשפטי כולל סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם בעלי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).                                                                                                                    | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה פרק סקירת הסיכונים      |
| סיכון נזילות           | הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה פרק סקירת הסיכונים      |
| סיכון ציות ורגולציה    | סיכון להטלת סנקציות משפטיות או רגולטוריות, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את הוראות הציות (כגון: הוראות הד"ן, הרגולציה, סטנדרטים ודרכי התנהגות מקובלים המצופים מהתאגיד).                                                                                                                                                                            | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה, פרק סקירת הסיכונים     |
| סיכון ריבית            | הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או להון הבנק, הנובע בעיקר, מתזוזות בשיעורי הריבית, תזוזות שונות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לפעילותו העסקית, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה ממימוש אופציות לפרעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק. שינויים בשיעורי הריבית משפיעים על רווחי הבנק (שינוי בהכנסות) ועל שווי נכסיו (שינוי בשווי הוגן). | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה פרק סקירת הסיכונים      |

| מושג               | הסבר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | מראה מקום בדוחות הכספיים                                                                                          |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| סיכון שוק          | הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוז' מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | המושג מופיע באופן מרובה                                                                                           |
| סיכון תפעולי       | הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות, או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה מובנה בכל המוצרים, הפעילויות, התהליכים והמערכות.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | המושג מופיע באופן מרובה                                                                                           |
| פרופיל הסיכון      | הערכת הסיכון המצרפי הגלום בחשיפות ובפעילות העסקית של הבנק לנקודת זמן.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה, פרק סקירת הסיכונים                                      |
| שיעור המימון (LTV) | היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | המושג מופיע באופן מרובה                                                                                           |
| שלושת קווי ההגנה   | תפיסת ניהול הסיכונים כוללת חלוקה לשלושה קווי הגנה: <ul style="list-style-type: none"> <li>- הקו הראשון - נוטלי הסיכון: הנהלות קווי העסקים נושאות באחריות לזיהוי, להערכה, למדידה, לניטור להפחתה לדיווח על הסיכונים המובנים. כמו כן, אחראית לניהול סביבת בקרה נאותה לניהול הסיכון.</li> <li>- הקו השני - בקרי הסיכון: פונקציית ניהול הסיכונים, תפקידה הוא להשלים את פעילויות ניהול הסיכונים של קו העסקים. אחראית בין היתר, לתכנון ופיתוח מסגרת עבודה לניהול סיכונים ואתגור ניהול הסיכונים בקווי העסקים.</li> <li>- הקו השלישי - הביקורת הפנימית, מבצעת סקירה בלתי תלויה ואתגור של הבקורות, התהליכים והמערכות לניהול הסיכונים.</li> </ul> | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                                                                       |
| תאבון הסיכון       | החלטת הבנק בנוגע לרמת הסיכון שהתאגיד הבנקאי מוכן לקבל בהתחשב במאפייני סיכון/תשואה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים |

2. מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסים

| מושג                   | פירוש                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | פרק בדוח                                                                                                            |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| OTC - Over the Counter | עסקה במכשירים פיננסיים אשר מבוצעת מעבר לדלפק, ולא בבورסה.                                                                                                                                                                                                                                                            | מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים                                                                                  |
| בקרת אשראי             | תהליך סקירה למטרת הערכת הביצועים של הצוות העוסק במתן אשראי ומצב תיק האשראי בכללותו. תהליך זה מבוצע בדיעבד על ידי יחידת בקרת אשראי בבנק, ובמסגרת הסקירה נבדקים בין היתר מהימנות הדירוג, ונאותות הסיווג וההפרשה.                                                                                                       | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                                                                         |
| הפרשה להפסדי אשראי     | הפרשה אשר נועדה לכסות הפסדי אשראי צפויים בתיק האשראי של הבנק. הפסדים אלו מייצגים את סכום המחיקות נטו שצפוי (likely) שיתממש לגבי הלוואה או קבוצה של הלוואות בהינתן העובדות והנסיבות בתאריך ההערכה.                                                                                                                    | המושג מופיע באופן מרובה                                                                                             |
| התניות פיננסיות        | התניות שנקבעו בין הלווה למלווה בחוזה ההלוואה, המגדירות תנאים מתלים להעמדת האשראי, כגון, עמידה ביחסים פיננסיים מסוימים. לעיתים הפרת תנאי זה עשויה להוות עילה להעמדת האשראי לפירעון מיידי.                                                                                                                             | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים                                    |
| חוב בארגון מחדש        | חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו). | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים                         |
| חוב בהשגחה מיוחדת      | חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב.                                                                                                                                                  | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים |
| חוב נחות               | חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים.                                                                                                | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים |

| מושג                          | פירוש                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | פרק בדוח                                                    |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| חוב פגום                      | חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיר. | המושג מופיע באופן מרובה                                     |
| חובות בעייתיים                | חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | המושג מופיע באופן מרובה                                     |
| יחס החזר מההכנסה              | היחס בין החזר החודשי ובין ההכנסה החודשית הפנויה. היחס הינו מדד המשמש להערכת יכולת החזר השוטף של הלווה לאורך חיי ההלוואה.                                                                                                                                                                                                                                                         | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                 |
| יחס כיסוי נזילות מזערי        | היחס בין כרית הנזילות לבין תזרים יוצא חזוי נטו לתקופה של חודש קדימה, תחת תרחישים שונים.                                                                                                                                                                                                                                                                                          | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                 |
| ליווי פרויקט פיננסי           | שיטת ליווי פרויקט פיננסי (ליווי סגור) הינה שיטת מימון, שבה הלווה מצפה להיפרע בעיקר מהתקבולים הצפויים מהפרויקט, אשר מהווים גם מקור החזר וגם ביטחון לחשיפה. במסגרת שיטה זו, נערך מעקב שוטף אחר הפרויקטים הממומנים.                                                                                                                                                                 | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות המצב העסקי |
| משך חיים ממוצע - מח"מ         | אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.                                                                                                           | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים                 |
| נגזרים                        | מכשיר פיננסי או חוזה אשר שווי משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.                                                                                                                                              | המושג מופיע באופן מרובה                                     |
| ניהול נכסים והתחייבויות (ALM) | טכניקה המיושמת על ידי ארגונים על מנת להתאים בין מבנה הנכסים וההתחייבויות על מנת להבטיח את נאותות התשואה להון. כלומר, ניהול הסיכונים הנובעים מפערים בין מבנה הנכסים וההתחייבויות, ברמה העסקית. במסגרת זו נכללים תהליכים לניהול סיכוני שוק ונזילות, קביעת מחירי צל ועוד.                                                                                                           | מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים                          |

| מושג                  | פירוש                                                                                                                                                                                                        | פרק בדוח                                    |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| תיק בנקאי/תיק לא סחיר | התיק הבנקאי שהוא עיקר הפעילות של הבנק, מכיל את כל העסקאות שאינן כלולות בתיק הסחיר, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים כעסקאות הגנה לתיק הבנקאי.                                                           | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |
| תיק סחיר              | התיק הסחיר בבנק כולל את התיקים המנוהלים בחדר העסקאות כעושה שוק, וכן תיקי ניירות ערך למסחר ועסקאות נגזרים אשר בוצעו כחלק מאסטרטגית שוק ספציפית, המנוהלת בניהול הפיננסי תחת מגבלות ספציפיות של חשיפה ורווחיות. | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |

3. מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

| מושג                                        | פירוש                                                                                                                                                                                                       | פרק בדוח                                    |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act | חוק ה-FATCA האמריקאי - Foreign Account Tax Compliance Act קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית). | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |
| LCR - Liquidity coverage ratio              | יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.        | דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים |

4. מונחים אחרים

| מושג        | פירוש                                                                                                                                                                                                                               | פרק בדוח                |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| ממשל תאגידי | מכלול הקשרים בין ההנהלה, הדירקטוריון, בעלי המניות ובעלי העניין אשר מרכיבים את המבנה אשר באמצעותו נקבעים יעדי הבנק והאמצעים להשגתם ולניטורם. כמו כן, הממשל התאגידי תומך בהגדרת חלוקת קווי הסמכות והאחריות ובאופן תהליך קבלת ההחלטות. | המושג מופיע באופן מרובה |