

דבר יושב ראש הדירקטוריון

בשם חברי דירקטוריון הבנק אני מתכבד להציג בפניכם את הדוח הכספי של מזרחי-טפחות לשנת 2016. גם בשנה זו הצליח הבנק להמשיך בתנופת הצמיחה המאפיינת אותו בשנים האחרונות, ולגדול משמעותית במגוון תחומי הפעילות: כך, בין השאר, בהשוואה לשנת 2015 צמח האשראי ב-7.6%, פיקדונות הציבור טיפסו ב-9.8%, סך כל המאזן גדל ב-10.2%, הכנסות המימון מפעילות שוטפת עלו ב-10.4% והרווח הנקי הגיע לשיא של 1,266 מיליוני שקלים חדשים - גידול מרשים של 11.6%. התשואה להון עמדה על 10.2% לעומת 10.0% בשנה הקודמת - הישג ראוי לציון על רקע הגידול של 7.3% בבסיס ההון של הבנק לרמה של כ-12.7 מיליארד שקלים חדשים.

בה בעת, עומד הבנק בכל היעדים הרגולטוריים הנדרשים: יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון עלה ל-10.1%, יחס המינוף הגיע ל-5.27% ויחס כיסוי הנזילות ברבעון הרביעי עמד על 117%.

במקביל, המשיך הבנק לשמור על שליטה בהוצאות עם גידול מתון של 2.3% בהוצאות התפעוליות, מה שהוביל לשיפור נוסף ביחס היעילות של הבנק, שעמד בסוף השנה על 58.5% בהשוואה ל-59.8% בסוף 2015 - נתון איכותי גם בסטנדרטיים בינלאומיים.

שוק המשכנתאות התאפיין גם ב-2016 בפעילות ערה ואינטנסיבית, אם כי בהיקפים מעט נמוכים מאלה שהיו בשנה הקודמת, בין השאר בשל אי-ודאות באשר למידת הצלחתם של צעדי הממשלה והשפעתם על היצע הדירות ורמת המחירים. מזרחי-טפחות המשיך להיות הגורם הדומיננטי והמוביל בענף, תוך התאמת התמחור לסביבה הרגולטורית, הקפדה מרבית על איכות תהליכי החיתום ושמירה על פרופיל הסיכון הנמוך של התיק.

לא מיותר לציון, כי המשך הצמיחה והשיפור בכל תחומי הפעילות מהווים הישג יוצא דופן, על רקע הנתונים המקרו-כלכליים ששררו במשך בשנת 2016 - ריבית ואינפלציה נמוכות במיוחד, וסביבת הפעילות הרגולטורית והפרלמנטרית המורכבת שבה הבנק פעל.

בשנה החולפת התחזק עוד יותר הבידול בין מזרחי-טפחות לשאר הבנקים, שבא לביטוי, בראש ובראשונה, בתפיסת השירות האנושית-אישית שהבנק חרט על דגלו. ב-2016 המשיך הבנק לפתוח סניפים חדשים ונכון לסוף השנה החזיקה קבוצת מזרחי-טפחות ב-184 סניפים ושלוחות בהשוואה ל-177 בסוף שנת 2015. כמו בשנה הקודמת גם ב-2016 פתח הבנק שני סניפים חדשים במגזר הערבי: בבאקה אל גארביה ובכפר קאסם, על בסיס החלטה קודמת של הדירקטוריון להרחיב משמעותית את נוכחותו הפיזית של הבנק בערים ובישובים ערביים.

מספר העובדים בקבוצה גדל מ-6,047 ל-6,141, כאשר עיקר הגידול הופנה לתגבור מערך כוח האדם מוטה השירות בבנק. בד בבד, המשיך הבנק לפתח כלים וערוצי פעילות מתקדמים, על מנת לשפר את חווית הלקוח ולהדק את הקשר בינו לבין הבנקאי האישי בסניף. זאת, במסגרת מודל הפעילות ה"היברידי" הייחודי של מזרחי-טפחות, הפועל להטמעת הטכנולוגיה בשירות הבנקאי לא כתחליף לסניפים ולבנקאים אלא כגורם משלים ומסייע לשירות האנושי.

כתוצאה מכך, ועל רקע מהלכי התייעלות שנקטו המתחרים העיקריים, הצליח הבנק לגייס ב-2016 עשרות אלפי לקוחות חדשים - פרטיים ובעלי עסקים.

אסטרטגיית הצמיחה של הבנק, המכוונת להרחבה משמעותית של הפעילות העסקית בכל תחומי הפעילות - תוך הקפדה הדוקה על יעילות תפעולית וריסון בהוצאות, סייעה למזרחי-טפחות להגדיל את נתח השוק שלו באשראי ובפיקדונות ולבסס את מעמדו כבנק השלישי במערכת הבנקאית בישראל וכמוביל שוק, בכל מה שנוגע לתחום האשראי הקמעונאי, כולל הלוואות לדיר.

לאחר שעמד במרבית יעדי התוכנית האסטרטגית הקודמת ואף הקדים לעמוד ביעדים הרגולטוריים בתחומי ההון, המינוף וכיסוי הנזילות פרסם הבנק בחודש נובמבר 2016 תוכנית אסטרטגית חמש-שנתית חדשה, שתהווה פלטפורמה להמשך צמיחתו והתפתחותו העסקית בשנים הבאות.

לצד שמירה על מובילותו בתחום הקמעונאי בכלל ובשוק המשכנתאות בפרט - תוך ריכוז מאמץ להגדלת חלקו בקהלים פוטנציאליים כמו הציבור החרדי, הערבי ובני הגיל השלישי, מתעתד הבנק להגביר את המיקוד העסקי ולהרחיב באופן ניכר את פעילותו אל מול העסקים בכל הסגמנטים: הקטנים, הבינוניים והתאגידים. לשם כך מגדיל הבנק את מספר הבנקאיים העסקיים, מפתח תוכניות שיווקיות ומערכות מיכוניות ייעודיות, מהדק את הסינרגיה בין החטיבה העסקית לשאר חטיבות הרווח ובוחן דרכים להגדלת שיתוף הפעולה עם השוק המוסדי.

מנוע צמיחה נוסף שישמש את הבנק בשנים הקרובות יהיה מינוף התשתיות והיכולות שלו למתן שירותי תפעול בנקאי, לגופים אחרים במערכת הפיננסית. מדובר, בין השאר, במתן שירותי תפעול לקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות נאמנות, בשירותי נאמנות לגופים מוסדיים וכן בשירותי הובלת כספים ומרכז מזומנים. המטרה היא להפוך את הבנק למתפעל מרכזי של נכסים פיננסיים ולהגדיל משמעותית את חלקו, כמו-גם את ההכנסות בבנק, מתחומי פעילות אלה.

תוכנית העבודה לשנת 2017 כבר מביאה לביטוי יעדים אלה, ואין לי ספק שהשינויים הללו ישתקפו בתוצאות העסקיות שלנו בשנים הבאות.

כארגון עסקי הנשען בפעילותו ובהישגיו על הקהילה שבתוכה הוא פועל, רואה עצמו הבנק מחויב לגלות מעורבות בקהילה ולתמוך באוכלוסיות בעלות צרכים מיוחדים.

במסגרת זו, מקיימים סניפי הבנק ויחידות המטה שלו פעילויות התנדבותיות בגופים חברתיים ומוסדות שונים, הפועלים למען ילדים ובני נוער הנמצאים בחסך ובמצוקה. בנוסף, מקיים הבנק מגוון מיזמים לטובת אוכלוסיות נזקקות. פעילויות אלו נעשות תוך מעורבות של עובדי הבנק, בני משפחותיהם ולעיתים אף לקוחות הבנק.

הבנק ממשיך להקפיד על התנהלות שקופה והוגנת מול לקוחותיו וכלל מחזיקי העניין שלו, על בסיס סולם הערכים והקוד האתי שהבנק חרט על דגלו, כחלק מהותי מהתרבות הארגונית שלנו.

בהזדמנות זו אני מבקש להודות, בשמי ובשם כל חברי הדירקטוריון, לכלל מחזיקי העניין בבנק ובראשם קהל לקוחותינו הנאמן, ולהביע הערכה רבה להנהלת הבנק ולאלפי העובדים והמנהלים האיכותיים והמסורים שלנו, על המאמץ הבלתי נדלה, ההשקעה והתרומה החשובה שלהם להצלחתו של מזרחי-טפחות.

קישורים לפרקי הדוחות השנתיים ולמידע נלווה נוסף

דו"ח שנתי לציבור

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה

הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי

חוות דעת רואה חשבון מבקר

דו"ח כספי מבוקר

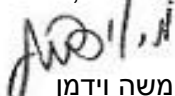
פרק ממשל תאגידי, ביקורת פרטים נוספים ונספחים

נתונים נוספים על בסיס הבנק

דו"ח סיכונים

תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

בברכה,



משה יעדן

יושב ראש הדירקטוריון
מזרחי-טפחות