

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו ונספחים לדוחות הכספיים

### תוכן עניינים

410	ממשל תאגידי וביקורת
410	הדירקטוריון וההנהלה
427	המבקרת הפנימית
431	שכר רואי החשבון המבקרים
432	פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה
439	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
443	פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
443	מבנה ההחזקות העיקריות של קבוצת מזרחי טפחות
444	בעלי השליטה
447	רכוש קבוע ומתקנים
448	נכסים לא מוחשיים
449	הון אנושי
455	הסכמים מהותיים
456	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
464	דירוג האשראי של הבנק
<b>465</b>	<b>נספחים לדוחות הכספיים</b>
465	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו
469	נספח 2 - מידע רב-רבעוני

## ממשל תאגידי וביקורת

### הדירקטוריון וההנהלה

#### הדירקטוריון

להלן שמות חברי הדירקטוריון של הבנק, עיסוקם העיקרי וחברותם בדירקטוריונים אחרים נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים:

משה וידמן, יושב ראש <sup>(1)(2)</sup>	
אשראי-יו"ר, ניהול סיכונים-יו"ר	חברות בוועדות הדירקטוריון
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
לא	דירקטור בלתי תלוי
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה <sup>(3)</sup>
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו
2.8.2010	או של בעל עניין בתאגיד
בוגר-כלכלה מדע המדינה - האוניברסיטה העברית ירושלים.	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
מוסמך-מנהל עסקים (התמחות במימון) - האוניברסיטה העברית ירושלים	השכלה
יו"ר הדירקטוריון, משה וידמן בע"מ (בעלים)	עיסוק נוכחי
מכהן בהתנדבות :	
חבר בוועד המנהל של הקרן לירושלים (החל משנת 2000),	
חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית בירושלים (החל משנת 1995),	
יו"ר נכסי האוניברסיטה העברית בע"מ (החל משנת 2001 ועד ליום 31.1.2016)	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
דירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ, פרטנר תקשורת בע"מ, החברה לישראל בע"מ, כימיקלים לישראל בע"מ, מפעלי ים המלח בע"מ, רותם אמפרט נגב בע"מ, מליסרון בע"מ, אלרוב דלן ומלונאות בע"מ, רוזבאד בע"מ, יפאורה תבורי בע"מ, עופר השקעות בע"מ, ד"ש איפקס הולדינגס בע"מ, כאבמ בע"מ, עופר פיתוח והשקעות בע"מ, עופר סחף בע"מ, אחים עופר השקעות בע"מ, אחים עופר תעשיות אשקלון בע"מ, אחים עופר חיפה תשל"ד בע"מ, אחים עופר ירושלים בע"מ, אחים עופר אחזקת נכסים בע"מ, עופר מרכזים בע"מ, עופר מרכזי סחר בע"מ, חוף אלמוג אילת בע"מ, עאבמ בע"מ, אחים עופר הנדסה ופיתוח בע"מ, עופר נכסי תעשייה נצרת בע"מ, מבני עופרים בע"מ, מליסה בע"מ, סי.אי.די. חברה ישראלית להשקעות ופיתוח בע"מ, מיסלטו הולדינג בי.וי. בע"מ, עופר השקעת יזמות אנרגיה וניהול בע"מ, עופר השקעות מקורות אנרגיה בע"מ, הרברט סמואל 10 (ניהול) בע"מ, עופר קיט ונופש בע"מ, אחים עופר אחזקות (1989) בע"מ, מליפר קניונים בע"מ (בפירוק מרצון), אחים עופר רעננה בע"מ (בפירוק מרצון), עופר מרכזי מסחר ניהול מעוף בע"מ (בפירוק מרצון), נאות חוף האלמוג 1990 בע"מ, רידינס טאוורס בע"מ, כרמלי-יוליעד בע"מ	
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
לא	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

(1) "בעל נסיון בנקאי" לפי הנחיות הפיקוח על הבנקים.  
(2) מכהן כיושב ראש דירקטוריון הבנק החל מיום 1 בדצמבר 2012.  
(3) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

## הדירקטוריון - המשך

### צבי אפרת<sup>(1)</sup>

אשראי	חברות בוועדות הדירקטוריון
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
לא	דירקטור בלתי תלוי
לא	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה <sup>(2)</sup>
	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בתאגיד
24.1.1995	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה
אקדמאית, בוגר (LL.B.) במשפטים ועו"ד - האוניברסיטה העברית בירושלים	
שותף בכיר במשרד עורכי דין - י. גורניצקי ושות', דירקטור באפרת סמית חברה לנאמנות, דירקטור באפרת שירותים משפטיים	עיסוק נוכחי ובמהלך 5 שנים אחרונות
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
לא	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

### סבינה בירן

ביקורת, ניהול סיכונים, תגמול	חברות בוועדות הדירקטוריון
כן	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
כן	דירקטור בלתי תלוי
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה <sup>(2)</sup>
	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בתאגיד
27.2.2012	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה
בוגרת מדעי המדינה וכלכלה - אוניברסיטת חיפה, מוסמכת במנהל עסקים - אוניברסיטת הארייט-ואט, לימודי מ.א. במדעי המדינה ויחסים בינלאומיים - אוניברסיטת תל אביב.	
בעלים ומנכ"ל משותף בחברת MVP-B.LTD	עיסוק נוכחי
יו"ר עמותת התיירות ת"א, יו"ר כים ניר בע"מ	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
דירקטורית: לאומי פרטנרס חתמים בע"מ, רפא"ל, הפניקס גמל בע"מ, הפניקס ביטוח בע"מ, פוקס ויזל בע"מ	
דירקטורית: חברת שופרסל בע"מ (חדלה לכהן ב-8.12.2015)	
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
לא	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

(1) "בעל נסיון בנקאי" לפי הנחיות הפיקוח על הבנקים.

(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

## הדירקטוריון - המשך

רון גזית	
ניהול סיכונים	חברות בוועדות הדירקטוריון
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
לא	דירקטור בלתי תלוי
לא	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>
	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בתאגיד
14.12.2003	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה
אקדמאית, בוגר (LL.B.) במשפטים ועו"ד - אוניברסיטת תל-אביב מייסד משרד עו"ד רון גזית רוטנברג ושות', דירקטור - גזית רוטנברג נאמנות, ר. גזית עו"ד (2002)	עיסוק נוכחי
מייסד וראש משרד עו"ד רון גזית רוטנברג ושות', דירקטור - גובר רדיו בע"מ	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

אבי זיגלמן	
ניהול סיכונים, תגמול-יו"ר	חברות בוועדות הדירקטוריון
כן	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
כן	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
כן	דירקטור בלתי תלוי
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>
	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בתאגיד
19.9.2007	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה
אקדמאית, בוגר (B.A.) חשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב, מוסמך (M.A.) כלכלת עסקים (עם התמחות במימון) - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון מוסמך	עיסוק נוכחי
ייעוץ פיננסי וחברות בדירקטוריונים	עיסוק במהלך 5 שנים אחרונות
מכהן כיום כדירקטור: אולטרה אקוייטי השקעות בע"מ.	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
לא	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

אברהם זלדמן<sup>(1)</sup>

חברות בוועדות הדירקטוריון	ועדה לניהול סיכונים, ועדה מיוחדת לבחינת מתן אשראי בעבר ללווים מסויימים.
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה <sup>(2)</sup>	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו	לא
או של בעל עניין בתאגיד	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה	26.2.2015
עיסוק נוכחי	לימודי סטטיסטיקה וכלכלה, מנהל עסקים - אוניברסיטת חיפה (ללא השלמת חובות התואר)
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	מכהן כיום כיו"ר דירקטוריון פוקס ויזל בע"מ (משנת 2012), דירקטור בחברות: א. זלדמן ניהול בע"מ, ליליות בע"מ, ליליות בייקרי בע"מ. יו"ר דירקטוריון: בנק לאומי למשכנתאות בע"מ, לאומי פרטנרס חתמים בע"מ, לאומי פרטנרס מחקרים בע"מ, לאומי סטארט בע"מ, לאומי סטארט ניהול (2000) בע"מ
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	לא
	דירקטור: פז נפט בע"מ, פרטנר תקשורת בע"מ, אלקטרה מוצרי צריכה 1970 בע"מ, פוקס ויזל בע"מ (2008-2011) סופר פארם בע"מ, אבגול תעשיות בע"מ, טכנורוב בע"מ, ארכימדס גלובל קפריסין, APAX LEUMI INC, אייפקס לאומי שותפים, שידורי קשת בע"מ, פודלאב קפיטל בע"מ, מנכ"ל לאומי פרטנרס בע"מ.

(1) "בעל נסיון בנקאי" לפי הנחיות הפיקוח על הבנקים.

(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

## הדירקטוריון - המשך

נחשון יואב-אשר	
אשראי	חברות בוועדות הדירקטוריון
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
לא	דירקטור בלתי תלוי
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>
כן	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו
כן	או של בעל עניין בתאגיד
27.2.2012	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה
אקדמאית, בוגר כלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת תל אביב, מוסמך מנהל עסקים עם התמחות באסטרטגיה - האוניברסיטה העברית בירושלים	עיסוק נוכחי
סגן נשיא לפיננסים ופיתוח עסקי, החברה המרכזית ליצור משקאות קלים בע"מ	
דירקטור: חברת נביעות טבע הגליל בע"מ, איגוד יצרני חלב ומוצריו בישראל בע"מ (בפירוק מרצון), יקב תבור (2005) בע"מ, שידורי קשת בע"מ, מירה טרידינג בע"מ, TURK TUBORG BIRA VE MALT, SANAYII A.S (טורקיה), TUBORG PAZARLAMA A.S (טורקיה),	
INTERNATONAL DAIRIES CORPORATION B.V. (הולנד), AL BREWERIES B.V (הולנד), UNITED ALBANIAN BREWERIES SH.P.K (אלבניה), GHG (ארה"ב).	
יו"ר דירקטוריון חברת נביעות טבע הגליל בע"מ, יו"ר דירקטוריון ד"ש אייפקס הולדינג בע"מ, דירקטור במחלבת משק צוריאל בע"מ, משק צוריאל הפצה בע"מ, מי גליל בע"מ, החברה המרכזית למשקאות קלים בע"מ.	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
לא	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

מדכי מאיר	
חברות בוועדות הדירקטוריון	ביקורת, ועדה מיוחדת לבחינת מתן אשראי בעבר ללווים מסויימים.
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בתאגיד	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה	24.12.2008
עיסוק נוכחי	בוגר חשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון מוסמך. מנהל כללי מירב מנהלים בע"מ, דירקטור בחברות: עופר השקעות בע"מ, מליסרון בע"מ, מליסה בע"מ, כ.א.ב.מ. בע"מ, אחים עופר השקעות חוץ בע"מ, אחים עופר (תעשיות אשקלון) בע"מ, אחים עופר (חיפה תשל"ד) בע"מ, אחים עופר (ירושלים) בע"מ, עופר מרכזים בע"מ, אחים עופר הנדסה ופיתוח בע"מ, מיסטלטו ב.י., אחים עופר אחזקות (1989) בע"מ.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	בריטיש השקעות בע"מ, בני משה קרסו בע"מ (קרסו נדל"ן בע"מ), עופר מרכזי מסחר ניהול מעוף בע"מ (בפירוק מרצון), חוטי חשמל (נכסים) בע"מ- בפירוק מרצון, נכסי מי דל בע"מ.
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	לא

אברהם נוימן	
חברות בוועדות הדירקטוריון	ביקורת, תגמול, ניהול סיכונים, ועדה מיוחדת לבחינת מתן אשראי בעבר ללווים מסויימים.
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	כן
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	כן
דירקטור בלתי תלוי	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בתאגיד	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה	11.4.2013
עיסוק נוכחי	דוקטור לפילוסופיה (מתמטיקה) - האוניברסיטה העברית בירושלים. פרופסור למתמטיקה - האוניברסיטה העברית בירושלים. דירקטור: א. נוימן השקעות בע"מ, א. נוימן בע"מ, NAE HOLDINGS LTD, BIDORBUY.COM, TLD HOLDINGS LTD.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	-
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	לא

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

## הדירקטוריון - המשך

גדעון סיטרמן	
תגמול, ביקורת, אשראי	חברות בוועדות הדירקטוריון
כ	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
כ	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
כ	דירקטור בלתי תלוי
כ	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כ	בעל כשירות מקצועית
כ	דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בתאגיד
07.07.2009	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה
בוגר חשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת ת"א, רואה חשבון יו"ר ובעלים של חברת פנינוש בע"מ	עיסוק נוכחי
מנהל כללי קל בניין בע"מ, מנהל כללי משרד התחבורה והבטיחות בדרכים, דירקטור בקמור בע"מ, יו"ר נמל אשדוד	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
כ	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

ליאורה עופר	
אשראי	חברות בוועדות הדירקטוריון
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
לא	דירקטור בלתי תלוי
לא	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כ	בעל כשירות מקצועית
כ	דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>
דירקטוריות בחברות מקבוצת עופר השקעות בע"מ, כמפורט להלן, לרבות חברות קבוצת עופר השקעות המחזיקות (במישרין ובעקיפין) במניות הבנק. 23.1.2006	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בתאגיד
תיכונת - בית הספר הריאלי העברי בחיפה יו"ר מליסרון בע"מ, יו"ר עופר השקעות בע"מ	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה
חברות בדירקטוריונים: אורו השקעות בע"מ, אורו יעוץ וניהול בע"מ, הלידור יזמים בע"מ, קניון רמת אביב בע"מ, אחים עופר אחזקות (1989) בע"מ, עופר סחף בע"מ, אחים עופר אחזקות נכסים בע"מ, חוף האלמוג אילת בע"מ, ע.א.ב.מ. בע"מ, מבני עופרים בע"מ, עופר פיתוח והשקעות בע"מ, עופר נכסי תעשיה (נצרת) בע"מ, עופר מרכזי מסחר בע"מ, סי.אי.די. החברה הישראלית להשקעות ופיתוח בע"מ, נאות חוף האלמוג (1990) בע"מ, כרמלי יוליעד בע"מ, הרברט סמואל 10 (ניהול) בע"מ, עופר השקעות מקורות אנרגיה בע"מ, עופר השקעות יזמות אנרגיה (ניהול) בע"מ	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
ניהול עסקים וחברות בתחום המקרקעין, ההשקעות ובתחומים אחרים, ובכלל זה חברות בדירקטוריונים כמפורט לעיל	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
בתו של מר יולי עופר ז"ל, אחותו של מר דורון עופר ובת דודו של מר אייל עופר	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון
לא	לא

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.



יהונתן קפלן	
חברות בוועדות הדירקטוריון	ניהול סיכונים, ועדה מיוחדת לבחינת מתן אשראי בעבר ללווים מסויימים.
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו	לא
או של בעל עניין בתאגיד	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה	12.5.2011
עיסוק נוכחי	בוגר כלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת תל אביב, רואה חשבון מוסמך, מוסמך במדעי המדינה ובטחון לאומי - אוניברסיטת חיפה, המכללה לביטחון לאומי תל אביב.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	יעץ כלכלי
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	דירקטור: עמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ, החברה המרכזית למשקאות קלים בע"מ, מבשלות בירה בינלאומית בע"מ, פארם-אפ שיווק (1966) בע"מ.
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	דירקטור: סולבר תעשיות בע"מ, וילאר אינטרנשיונל בע"מ, כלל תעשיות ביטכנולוגיה בע"מ
	לא
	כן

אסנת רונן	
חברות בוועדות הדירקטוריון	אשראי, ביקורת, תגמול, ועדה מיוחדת לבחינת מתן אשראי בעבר ללווים מסויימים.
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	כן
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	כן
דירקטור בלתי תלוי	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו	לא
או של בעל עניין בתאגיד	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה	23.10.2013
עיסוק נוכחי	בוגר מתמטיקה ומדעי המחשב - אוניברסיטת תל אביב. מוסמך מנהל עסקים בהתמחות מימון - אוניברסיטת תל אביב.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	דירקטורית בפרטנר תקשורת בע"מ, פוקס ויזל בע"מ, המסלול האקדמי של המכללה למנהל - דירקטורית בהתנדבות, יישום החברה למחקר ופיתוח של האוניברסיטה העברית - דירקטורית בהתנדבות, פריון נטוורק בע"מ - דירקטורית החל מיום 31.12.2015, מייסדת שותפה ב - FIREWIND PE
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	שותפה ביולה פרייבט אקזיט, דירקטורית: עמיעד מערכות מים בע"מ, אירונאוטיקס בע"מ, אורעד מערכות הייטק בע"מ, מטומי מדיה גרופ בע"מ, דגניה סיליקון בע"מ, אודיוקודס בע"מ, די פארם בע"מ, יועצת לחברת LIQUIDNET בישראל.
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	לא
	לא

(4) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

יוסף שחק	
אשראי, ביקורת, תגמול	חברות בוועדות הדירקטוריון
כן	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
כן	דירקטור בלתי תלוי
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בתאגיד
26.4.2010	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק השכלה
אקדמאית, בוגר חשבונאות - האוניברסיטה העברית בירושלים, רואה חשבון מוסמך	עיסוק נוכחי
יעוץ חשבונאי פיננסי לחברות ולדירקטוריונים	
דירקטור: תפרון בע"מ, יוגי ייעוץ והשקעות בע"מ-בעל שליטה, שחק ושות' נכסים בע"מ - בעל מניות, חבר המועצה הציבורית של המוסד לתקינה חשבונאית, התיאטרון הלאומי הבימה (דח"צ)	
חבר ועדת ביקורת של בנק ישראל, דירקטור בד"ש ניהול קופות גמל בע"מ, דירקטור באלול תמארינד בע"מ, דירקטור בפסגות בית השקעות בע"מ, פלג ניא בע"מ, המסלול האקדמי של המכללה למינהל	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
לא	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

(5) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

במהלך שנת 2015 קיים דירקטוריון הבנק 26 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, מתוכן ישיבה אחת בתקשורת. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 66 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-5 השתלמויות דירקטורים.

הועדות הקבועות של הדירקטוריון הן: ועדת ביקורת, ועדת ניהול סיכונים, ועדת אשראי וועדת תגמול.

להלן השינויים שאירעו במהלך שנת 2015 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

בישיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום 19 בינואר 2015 הוחלט לכנס אסיפה כללית מיוחדת אשר התקיימה ביום 26 בפברואר 2015, שעל סדר יומה מינויו של מר אברהם זלדמן כדירקטור בבנק. באותו יום, אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק את מינויו של מר אברהם זלדמן לדירקטור בבנק.

ביום 16 במרץ 2015 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר אברהם זלדמן כחבר ועדת ניהול סיכונים וכן, את מינויו של מר גדעון סיטרמן כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית. באותו יום חדל מר גדעון סיטרמן לכהן כחבר ועדת ניהול סיכונים.

ביום 18 במאי 2015 החליט דירקטוריון הבנק למנות את מר משה וידמן, כיושב ראש דירקטוריון הבנק לתקופת כהונה נוספת בתפקידו זה החל מיום 1 בדצמבר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2017.

ביום 18 בינואר 2016 החליט דירקטוריון הבנק כי תקופת כהונתו של מר וידמן כיושב ראש הדירקטוריון, כאמור לעיל, תתחדש מאליה (החל מיום 1 בינואר 2018) מידי שנה, לשנה נוספת. המפקחת על הבנקים אישרה כי אין לה התנגדות להארכת כהונתו כאמור.

לעניין תנאי הכהונה וההעסקה לתקופת ההעסקה הנוספת, אשר מתחילה ביום 1 בדצמבר 2015, אלה אושרו על ידי דירקטוריון הבנק ביום 25 בינואר 2016, לאחר אישור ועדת התגמול, ויובאו לאישור האסיפה הכללית אשר תתכנס ביום 8 במרץ 2016. לעניין זה ראו דיווח מידי מיום 25 בינואר 2016, אסמכתא 2016-01-017614. אזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המידי הנזכר לעיל.

לפרטים נוספים בדבר אישור תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים.

בישיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום 1 ביוני 2015 הוחלט לכנס אסיפה כללית מיוחדת, שעל סדר יומה מינויו של מר גדעון סיטרמן כדירקטור חיצוני בבנק לתקופת כהונה נוספת של 3 שנים.

ביום 7 ביולי 2015 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק את מינויו של מר גדעון סיטרמן כדירקטור חיצוני בבנק לתקופת כהונה נוספת, כאמור.

בישיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום 7 בספטמבר 2015 הוחלט על הקמת ועדה מיוחדת לבחינת מתן אשראי בעבר ללווים מסויימים. לחברי הועדה מונו: מר א.זלדמן - יושב ראש, גב' א.רון, מר י.קפלן, מר א.נוימן ומר מ.מאיר.

ביום 23 בדצמבר 2015 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק את כתבי הפטור וההתחייבות לשיפוי של הבנק, לדירקטורים ולנושאי משרה אחרים, ובכללם המנהל הכללי של הבנק ובעלי שליטה בבנק וקרוביהם, וכן לעובדים.

בנוסף, אישרה האסיפה הכללית כי ההחלטה לאישור כתב ההתחייבות, לעניין תחולתו על בעלי השליטה בבנק וקרוביהם, הינה בתוקף מיום 20 בספטמבר 2015. לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי מיום 7 בדצמבר 2015 (2015-01-175365). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של כל המידע המפורט בדוח המידי האמור.

### דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית

דירקטוריון הבנק קבע מספר מינימאלי של 3 דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. לדעת הדירקטוריון, מספר זה מאפשר לו לעמוד בכל החובות המוטלות עליו, ובמיוחד בהתייחס לאחריותו לבדיקת מצבו הכספי של התאגיד ולעריכת הדוחות הכספיים ואישורם. כמו כן, קבע הדירקטוריון, כי בועדת הביקורת יהיו חברים לפחות 2 דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. נכון למועד פרסום דוחות אלו מכהנים בדירקטוריון 11 דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית: ה"ה משה וידמן, סבינה בירן, אבי זיגלמן, אברהם זלדמן, נחשון יואב-אשר, מרדכי מאיר, אברהם נוימן, גדעון סיטרמן, יהונתן קפלן, אסנת רון, ויוסף שחק. בועדת הביקורת מכהנים 7 דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית.

## הדירקטוריון - המשך

להלן העובדות ביחס לכל אחד מהדירקטורים בבנק, ששמותיהם צוינו לעיל, ואשר מכוחן יש לראותם כבעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית:

### משה וידמן

בוגר כלכלה, בעל תואר שני במינהל עסקים, התמחות במימון, שימש כמנהל כללי בשתי חברות תעשייתיות, למעלה מ-25 שנים דירקטור בחברות מובילות, חבר בוועדות כספים וביקורת, שימש כיושב ראש דירקטוריון במספר חברות. מכהן כיושב ראש דירקטוריון הבנק.

### סבינה בירן

בוגרת מדעי המדינה וכלכלה, אוניברסיטת חיפה, בעלת תואר שני במנהל עסקים, שימשה כמנהלת כללית בשתי חברות תעופה, דירקטורית בחברות פרטיות וציבוריות, בעבר שימשה כיושבת ראש דירקטוריון בחברה תעשייתית.

### אבי זיגלמן

בוגר תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה, בעל תואר שני בכלכלת עסקים עם התמחות במימון, בעל רישיון רואה חשבון. עוסק בייעוץ פיננסי ומשמש דירקטור בחברות שונות. שימש בעבר כשותף בכיר, ראש המחלקה המקצועית, במשרד רואי החשבון סומך-חייקין - KPMG.

### אברהם זלדמן

לימודי סטטיסטיקה וכלכלה ומנהל עסקים ללא השלמת חובות התואר, אוניברסיטת חיפה. משמש כיושב ראש הדירקטוריון בחברה ציבורית. כיהן כחבר הנהלה בבנק לאומי, כיושב ראש הדירקטוריון בבנק לאומי למשכנתאות וכמנהל כללי בלאומי פרטנרס בע"מ. כיהן כדירקטור בחברות פרטיות וציבוריות.

### נחשון יואב-אשר

בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, בעל תואר שני במנהל עסקים עם התמחות באסטרטגיה, סמנכ"ל כספים, סגן נשיא לפיננסים ופיתוח עסקי, דירקטור בחברות פרטיות וציבוריות.

### מרדכי מאיר

בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, רואה חשבון. כתשע שנות עבודה במשרד סומך חייקין כרואה חשבון בכיר, דירקטור בחברות ציבוריות, יועץ לבעלי עניין בחברות ציבוריות. במהלך השנים האחרונות מנהל כללי של חברת הייעוץ מירב מנהלים בע"מ - התמחות בייעוץ ובייצוג לענפי נדל"ן וכספים, לגופים וחברות גדולות.

### אברהם נוימן

פרופסור באוניברסיטה העברית, במכון למתמטיקה (משנת 1982), במחלקה לכלכלה (1982-1989) ובמרכז לחקר הרציונליות (משנת 1990). כיהן כדירקטור בחברות ציבוריות ומכהן כיושב ראש דירקטוריון בחברה BIDORBUY.COM.

### גדעון סיטרמן

רואה חשבון, לשעבר חבר רשות ניירות הערך, לשעבר מנהל כללי של משרד התחבורה ויושב ראש נמל אשדוד, בעל ידע רחב בחשבונאות וכלכלה ופיננסים.

### יהונתן קפלן

בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, רואה חשבון, בעל תואר שני במדעי המדינה, וביטחון לאומי, יועץ כלכלי, דירקטור בחברות פרטיות וציבוריות, בעבר נציב מס הכנסה.

### אסנת רונן

בוגרת תואר ראשון במתמטיקה ומדעי המחשב, אוניברסיטת תל-אביב. בעלת תואר שני במנהל עסקים עם התמחות במימון, אוניברסיטת תל-אביב. שימשה כמשנה למנהל הכללי בבית השקעות, דירקטורית בחברות פרטיות וציבוריות.

### יוסף שחק

בוגר חשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים, רואה חשבון, יועץ חשבונאי פיננסי בחברות פרטיות וציבוריות, דירקטור בחברות פרטיות וציבוריות, בעבר נשיא לשכת רואי חשבון בישראל.

דירקטוריון הבנק מודה למנהל הכללי, להנהלת הבנק ולעובדיו על פועלם לקידום הבנק, פרי שקידתם לקיום שירותי הבנק באחריות הראויה. הדירקטוריון מעריך את המאמצים המתמידים של המנהל הכללי, הנהלת הבנק ועובדיו להרחבת העסקים וחוג הלקוחות.

## חברי הנהלת הבנק

להלן רשימת חברי פורום הנהלת הבנק ליום 31 בדצמבר 2015, תוארם ותפקידיהם:

אלדד פרשר	מנהל כללי	
מנחם אביב	סגן מנהל כללי	מנהל חטיבת חשבונאות ודיווח כספי וחשבונאי ראשי
ישראל אנגל	סגן מנהל כללי	מנהל החטיבה הקמעונאית
אילה חכים		מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ ומנהלת טכנולוגיית המידע
משה לארי	סגן מנהל כללי	מנהל החטיבה הפיננסית, Chief Financial Officer (CFO)
ניסן לוי	סגן מנהל כללי	מנהל החטיבה לתכנון, תפעול ונכסי לקוחות
אופיר מורד	סגן מנהל כללי	מנהל החטיבה לבנקאות עסקית
דינה נבות	סגן מנהל כללי	מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים
דורון קלאוזנר	סגן מנהל כללי	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים, Chief Risk Officer (CRO)
ריטה רובינשטיין	סגן מנהל כללי	מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל
גלית ויזר		מבקרת פנימית ראשית, מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית
מאיה פלר		מזכיר הבנק
רחלי פרידמן		יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית
בני שוקרון		דובר הבנק

## נושאי משרה בכירה

להלן פרטים לגבי נושאי משרה בכירה שאינם דירקטורים של הבנק:

אלדד פרשר	
תאריך תחילת כהונה	3.11.2004 (מיום 16.8.2013 בתפקיד המנהל הכללי של הבנק)
תואר	מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי	מנהל כללי
התפקיד שממלא בחברה בת	יושב ראש בנק המזרחי שוויץ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר	לא
או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים, תואר שני במינהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	מנהל החטיבה הפיננסית - CFO בבנק מזרחי טפחות בע"מ

מנחם אביב	
תאריך תחילת כהונה	13.4.2005
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה	מנהל חטיבת חשבונאות ודיווח כספי, חשבונאי ראשי
בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	דירקטור בחברת מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר	לא
או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב, תואר שני במינהל עסקים (M.B.A) - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	חשבונאי ראשי של בנק מזרחי טפחות בע"מ

ישראל אנגל	
תאריך תחילת כהונה	1.1.2005
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה	מנהל החטיבה הקמעונאית
בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	דירקטור בבנק יהב, דירקטור ב"טפחות ביטוח" <sup>(1)</sup>
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר	לא
או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת בר אילן, תואר שני במנהל עסקים (מימון) - אוניברסיטת בר אילן, רואה חשבון
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	מנהל החטיבה הקמעונאית - בנק מזרחי טפחות בע"מ

(1) טפחות ביטוח - טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ

## נושאי משרה בכירה - המשך

### גלית ויזר<sup>(1)</sup>

7.7.2011	תאריך תחילת כהונה התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד
מבקרת פנימית ראשית; מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית מבקרת פנימית ראשית של בנק יהב; והחברות: "אתגר", "נאמנות", "מזרחי טפחות הנפקות", "נציבים", "טפחות ביטוח" <sup>(2)</sup> .	בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי
לא	השכלה
תואר ראשון בחשבונאות ובכלכלה - האוניברסיטה העברית, תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית, רואת חשבון	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
סגנית המבקר הפנימי הראשי בבנק וקודם לכך מבקרת פנימית ראשית בבנק טפחות.	

### אילה חכים

1.7.2013	תאריך תחילת כהונה התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד
מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, ומנהלת טכנולוגיית המידע של הבנק	בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי
לא	השכלה
תואר ראשון כלכלה ומדעי המדינה - אוניברסיטת בר אילן תואר שני - מנהל עסקים - אוניברסיטת בר אילן תת - אלוף, מפקדת יחידת לוט"ם בחיל התקשוב	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)

### משה לארי

8.11.2009 (מיום 16.8.2013 בתפקידו הנוכחי)	תאריך תחילת כהונה
סגן מנהל כללי	תואר
מנהל החטיבה הפיננסית - CFO	התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד
יו"ר מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, דירקטור בבנק יהב	בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי
לא	השכלה
תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית בירושלים, תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
מנהל החטיבה לתכנון תפעול ונכסי לקוחות בבנק מזרחי טפחות בע"מ	

(1) בהתאם להוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות- התשנ"ט-1999, המבקרת הפנימית אינה בעלת עניין בתאגיד, אינה נושאת משרה, ואינה קרובה של אחד מאלה.  
 (2) אתגר - אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ.  
 נאמנות - מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ.  
 מזרחי טפחות הנפקות - מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ.  
 נציבים - נציבים נכסים וצויד בע"מ.  
 טפחות ביטוח - טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ.



## נושאי משרה בכירה - המשך

ניסן לוי	
2.2.2014	תאריך תחילת כהונה
סגן מנהל כללי	תואר
מנהל החטיבה לתכנון, תפעול ונכסי לקוחות	התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה
יו"ר "טפחות ביטוח" <sup>(1)</sup> , יו"ר מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ	בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד
לא	בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר
תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית בירושלים, תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים, רואה חשבון	או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי
מנהל החטיבה הפיננסית, בבנק ירושלים בע"מ	השכלה
מנהל חטיבת הסיכונים ומנהל סיכונים ראשי CRO, בבנק ירושלים בע"מ	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)

אופיר מורד	
1.1.2014	תאריך תחילת כהונה
סגן מנהל כללי	תואר
מנהל החטיבה לבנקאות עסקית	התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה
לא	בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד
תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, תואר שני בהנדסת תעשייה וניהול.	בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר
סגן מנהל החטיבה לבנקאות עסקית בבנק מזרחי טפחות בע"מ	או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי
	השכלה
	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)

דינה נבות	
1.4.2012	תאריך תחילת כהונה
סגן מנהל כללי	תואר
מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים	התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה
לא	בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד
תואר ראשון בעבודה סוציאלית - אוניברסיטת תל אביב, תואר שני בעיתונאות ותקשורת - אוניברסיטת בר אילן, תואר שני בפסיכולוגיה חברתית וסוציולוגיה - אוניברסיטת בר אילן	בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר
ייעוץ אסטרטגי-עסקי לארגונים, סמנכ"ל שיווק ב-HOT מערכות תקשורת	או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי
	השכלה
	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)

(1) טפחות ביטוח - טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ

## נושאי משרה בכירה - המשך

רחלי פרידמן	
1.1.2015	תאריך תחילת כהונה התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית לא תואר ראשון במשפטים (LL. B) - אוניברסיטת תל אביב, תואר שני במשפטים (LL. M) - אוניברסיטת תל אביב מנהלת הייעוץ המשפטי בבנק	
מאיה פלר	
20.4.1997	תאריך תחילת כהונה התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
מזכיר הבנק לא תואר ראשון (B.A.) מדעי הרוח - אוניברסיטת תל אביב מזכיר בנק מזרחי טפחות בע"מ	
דורון קלאוזנר	
8.11.2009	תאריך תחילת כהונה תואר התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
סגן מנהל כללי מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO לא תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת בר-אילן מנהל החטיבה לבנקאות עסקית בבנק מזרחי טפחות בע"מ	
ריטה רובינשטיין	
1.1.2007	תאריך תחילת כהונה תואר התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
סגן מנהל כללי מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל יו"ר מזרחי טפחות שירותי אבטחה בע"מ, יו"ר נציבים נכסים וציוד בע"מ. לא תואר ראשון (B.A.) במדעי החברה והרוח - האוניברסיטה העברית ירושלים, תואר שני (M.A.) במדעי החברה והרוח - אוניברסיטת בר אילן מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל בבנק מזרחי טפחות בע"מ	

## המבקרת הפנימית

להלן פרטים באשר למבקרת הפנימית הראשית של קבוצת הבנק שהחלה תפקידה ביום 7 ביולי 2011:

שם	גלית ויזר
תאריך תחילת כהונתה	יולי 2011
השכלה	רואת חשבון; תואר ראשון בחשבונאות ובכלכלה (האוניברסיטה העברית), תואר שני במנהל עסקים (האוניברסיטה העברית).
ניסיון	סגנית המבקר הפנימי הראשי בבנק וקודם לכך מבקרת פנימית ראשית בבנק טפחות.

בהתאם להוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות- התשנ"ט-1999, המבקרת הפנימית אינה בעלת עניין בתאגיד, אינה נושאת משרה, ואינה קרובה של אחד מאלה.

בהתאם להוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992, לא משמשת המבקרת הפנימית בתפקיד נוסף על תפקידה כמבקרת פנימית ראשית, זולת תפקיד הממונה על תלונות הציבור, מבקרת פנימית של בנק ייב ומבקרת בחברות בנות של בנק מזרחי טפחות. המבקרת הפנימית של הבנק אינה משמשת בתפקיד מחוץ לבנק, אשר יוצר או עלול ליצור ניגוד עניינים עם תפקידה כמבקרת פנימית. למעט האמור, אין למבקרת קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או עם גוף הקשור אליו.

בהתאם להוראה 307 להוראות ניהול בנקאי תקין, עובדי הביקורת מתמנים אך ורק בהסכמת המבקרת הפנימית. עובדי הביקורת פועלים מטעם המבקרת לצורך הביקורת הפנימית, ומקבלים הוראות בענייני ביקורת מהמבקרת הפנימית בלבד. עובדי הביקורת הפנימית אינם ממלאים בתאגיד הבנקאי תפקיד נוסף על הביקורת הפנימית, זולת תפקיד הממונה על תלונות לקוחות. עובדי הביקורת הפנימית מורשים לחתום בשם התאגיד הבנקאי רק על מסמכים הקשורים בעבודת הביקורת או פניות הציבור. שירותו של עובד בביקורת הפנימית מופסק בהליך תקין ובהסכמת המבקרת הפנימית.

נכון ליום 31 בדצמבר 2015 זכאית המבקרת הפנימית למסגרת של 215,468 כתיב אופציה לרכישת מניות הבנק. לפרטים נוספים בנוגע להקצאה ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.

להערכת הדירקטוריון, אין בהיקף ניירות הערך של הבנק המוחזקים על ידי המבקרת הפנימית כדי להשפיע על טיב עבודתה. המבקרת הפנימית הינה עובדת הבנק במשרה מלאה.

### דרך המינוי סמכויות וחובות

בחודש יוני 2011 אושר מינויה של המבקרת הפנימית על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון, וזאת בהתבסס על ניסיונה ועל השכלתה של המבקרת.

סמכויות וחובות פונקציית הביקורת הפנימית מפורטות בכתב המינוי שנדון ואושר בדירקטוריון הבנק, ובכלל זה:

- הסמכות והיכולת ליזום ביקורות בכל היחידות ובכל הפעילויות הקיימות בבנק בארץ ובחוץ לארץ וכן לדרוש ולקבל כל מסמך וכל מידע הדרוש לביצוע תפקידה.
- לעובדי פונקציית הביקורת הפנימית תהיה גישה ישירה, לצורך ביצוע תפקידם, לכל הרשומות, לכל מאגר רגיל או ממוחשב, לכל בסיס נתונים וקבצי עבודה ולכל תוכנית עבודה של עיבוד נתונים אוטומטי, ובכלל זה גם מידע ניהולי ופרוטוקולים של הגופים מקבלי החלטות, הקשורים לנשוא הביקורת.
- עובדי פונקציית הביקורת רשאים להיכנס לכל נכס שבבעלות או בשימוש הבנק ולבדוק אותו.
- לגבי מידע החסוי על פי דין, יחולו על המבקר הפנימי, עובדיו ועל כל אדם הפועל מטעמו, המגבלות הקבועות בדין. המבקר הפנימי, עובדיו או כל אדם אחר מטעמו, חייב לשמור בסוד כל מסמך ומידע שהגיעו אליו עקב מילוי תפקידו, זולת אם הגילוי נחוץ למילוי תפקידו כנדרש בחוק, או אם הגילוי נדרש על פי כל דין.

### **זהות הממונה על המבקר הפנימית**

הממונה הארגוני על המבקר הפנימית הוא יושב ראש דירקטוריון הבנק.

### **תכנית העבודה של הביקורת הפנימית**

הביקורת הפנימית פועלת בהתבסס על תכנית ביקורת רב שנתית ממוקדת סיכונים לתקופה של ארבע שנים, ממנה נגזרת תכנית עבודה שנתית. צוין כי בדיקת פעילויות ועסקאות מהותיות, ובכלל זה, בדיקת נושא עסקאות עם אנשים קשורים, משולבות בתוכנית העבודה הרב שנתית של הביקורת הפנימית.

### **השיקולים בקביעת תכנית הביקורת הרב שנתית**

- מיפוי של הפעילויות המבוצעות ביחידות השונות בבנק על פי המבנה הארגוני, ייחוס סיכון פוטנציאלי לכל פעילות ופעילות, וקביעת תדירות ביקורת בהתאם ל:
- סקרי סיכונים שנערכו בבנק.
- דרישות רגולטוריות הנובעות מהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
- הוראות באזל ותהליך ה-ICAAP.
- דוחות ביקורת שוטפים של בנק ישראל.
- ממצאי דוחות הביקורת של חטיבת הביקורת.
- החלטות ועדת הביקורת ויושב ראש הדירקטוריון ובקשות המנהל הכללי של הבנק.

תכנית העבודה הרב שנתית נערכת על ידי המבקר הפנימית, מובאת לדיון בוועדת הביקורת הדירקטוריונית, ומועברת לידי המנהל הכללי. לאחר דיון בוועדת הביקורת והמלצה לאישור מוגשת התוכנית לאישור הדירקטוריון.

בהתאם לכך, ביום 1 בפברואר 2016 אישר הדירקטוריון את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנים 2016-2019.

## השיקולים בקביעת תכנית הביקורת השנתית

מעבר לשיקולים המפורטים לעיל, המשמשים בסיס לקביעת תכנית הביקורת הרב שנתית, אשר ממנה נגזרת תכנית הביקורת השנתית, נוספות בתכנית העבודה השנתית בדיקות מיוחדות אותן נדרשת הביקורת הפנימית לבצע בהתאם לבקשת הפיקוח על הבנקים וועדת הביקורת. בנוסף, מתייחסת הביקורת לבדיקות המבוקשות על ידי הנהלת הבנק.

שינויים מהותיים, מובאים לאישור ועדת הביקורת. במקרה של שינויים שאינם מהותיים, נמסר לוועדת הביקורת דיווח בדיעבד. בדומה לתכנית הביקורת הרב שנתית, נערכת גם תכנית הביקורת השנתית על ידי המבקרת הפנימית, ומובאת לדיון בוועדת הביקורת הדירקטוריונית. בנוסף, מועברת התכנית לידי המנהל הכללי. לאחר המלצת ועדת הביקורת הדירקטוריונית לאישור התכנית, מועברת התכנית לאישור הדירקטוריון.

בהתאם לכך, ביום 1 בפברואר 2016 אישר הדירקטוריון את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2016.

## ביקורת בתאגידים מוחזקים ובסניפי חוץ לארץ

המבקרת הפנימית של הבנק, כוללת בתכנית הביקורת השנתית והרב שנתית את התאגידים הפעילים המוחזקים על ידי הבנק, בתוקף תפקידה כמבקרת פנימית שלהם, למעט בנק מזרחי שויץ, שבתקופת הדיווח היה לו מבקר פנימי משלו. ביחס לחברה ז, המבקרת הפנימית מוודאת קיום ביקורת פנימית נאותה.

בבנק יהב מוגשת תכנית ביקורת נפרדת למוסדות הדירקטוריונים של בנק יהב.

## היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה

כאמור, המבקרת הפנימית הינה עובדת הבנק במשרה מלאה.

מספר המשרות הממוצע של עובדים הכפופים למבקרת הפנימית נגזר מצרכי הביקורת הפנימית כפי שעולים מתוכנית העבודה הרב שנתית ותוכנית העבודה השנתית של הביקורת. מספר המשרות הממוצע במהלך שנת 2015, כולל מבקרים פנימיים של חברות מאוחדות וסניפי חוץ לארץ מפורט בטבלה להלן.

בישראל		מחוץ לישראל
עובדים שעסקו בביקורת פנימית	עובדים שעסקו בתחום פניות הציבור	עובדים שעסקו בביקורת פנימית
(1)47	6	2.5 <sup>(2)</sup>

(1) כולל 7 תקנים, לצורך עריכת ביקורת בבנק יהב לרבות מיקור חוץ ביהב. כמו כן, עמד לרשות הביקורת הפנימית בבנק מזרחי טפחות, מיקור חוץ בהיקף של כשתי משרות שכלול אף הוא.

(2) כולל העסקת גורמים חיצוניים בחוץ לארץ.

## עריכת הביקורת

- הביקורת הפנימית עורכת את עבודתה על בסיס תקנים מקצועיים מקובלים:
  - דרישות החוק השונות, לרבות חוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992, והוראות של רשויות הפיקוח הרלבנטיות לתחום המבוקר, ובכללן הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, כולל הוראה 307 להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא פונקצית ביקורת פנימית.
  - סטנדרטים לעיסוק מקצועי בביקורת הפנימית של לשכת המבקרים הפנימיים העולמית.
- הדירקטוריון וועדת הביקורת סבורים, כי הביקורת נערכת בהתאם לתקנים המקצועיים המפורטים לעיל, באופן המגשים את מטרות הביקורת הפנימית. זאת, בין היתר, במסגרת הדיווח השנתי, הדיווח החצי שנתי ותוכניות העבודה של הביקורת הפנימית הכוללות התייחסות לסוגיה זו. כמו כן, בהתאם לנדרש נערך אחת ל-5 שנים סקר חיצוני בלתי תלוי על איכות עבודת הביקורת הפנימית המדווח לוועדת הביקורת.

## גישה למידע

המבקר הפנימית קיבלה גישה מלאה לכל מידע שנדרש על ידה, בהתאם להוראה 307 לניהול בנקאי תקין, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992, ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של הבנק, לרבות נתונים כספיים. יודגש, כי גם בביצוע ביקורות בתאגידים מוחזקים ובפעילות מחוץ לישראל, ניתנת לביקורת גישה מלאה כאמור בין אם באמצעות ביקורים במוקדי הפעילות מחוץ לישראל ובין אם באמצעות קבלת חומרים על פי דרישה.

## הגשת דין וחשבון על ממצאי הביקורת

הביקורת מעבירה כל דוח ביקורת בדרך קבע ליושב ראש הדירקטוריון, ליושב ראש ועדת הביקורת, למנהל הכללי ולממונה על היחידה המבוקרת. כמו כן, עותק של כל דוח מועבר ל-CRO, סגן ה-CRO, קצין הציות, הממונה על אסור הלבנת הון ולחשבונאי הראשי. דוחות הביקורת מוגשים בכתב. אחת למחצית שנה מגישה המבקר לחברי ועדת ביקורת, את רשימת כל הדוחות שהופצו במהלך מחצית השנה החולפת. כל הדוחות נדונים בפורום הכולל את מנהל החטיבה ו/או המנהל האחראי על היחידה או על הפעילות המבוקרת. הדוחות המהותיים, נדונים בפורום בראשות המנהל הכללי או בנוכחות חברי הנהלה בבנק. יושב ראש ועדת הביקורת, בהתייעצות עם חברי ועדת הביקורת ובהתייחס להמלצת המבקר הפנימית, קובעים מהם דוחות הביקורת הפנימית שיובאו לדיון בוועדת הביקורת. ביום 6 באוגוסט 2015 הופצה רשימה חצי שנתית, במסגרת דיווח על ביצוע תכנית העבודה של הביקורת למחצית הראשונה של שנת 2015. הדיווח דון בישיבת ועדת ביקורת שהתקיימה ביום 10 בספטמבר 2015. דוח סיכום עבודת הביקורת הפנימית לשנת 2015 הופץ ודיון לגביו צפוי להתקיים בוועדת הביקורת, בסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים. דוחות עיקריים אחרים נדונו במהלך השנה בישיבות השוטפות של ועדת הביקורת.

## הערכת פעילות המבקר הפנימית

הדירקטוריון וועדת הביקורת סבורים, כי ההיקף, האופי, רציפות הפעילות ותכנית העבודה של המבקר הפנימית, יש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית.

## התגמול של המבקר הפנימית

להלן פרטים על השכר, הפרשות הסוציאליות, ההטבות והפרשות ששולמו או שנרשמה בגינם הפרשה למבקר הפנימית הראשית, בשנת 2015: שכר בסך של 1,138 אלפי שקלים חדשים, מענקים בסך של 610 אלפי שקלים חדשים, כולל מענק שימור בסך של 172 אלפי שקלים חדשים, הפרשות סוציאליות בסך של 409 אלפי שקלים חדשים, הטבה בשל תשלום מבוסס מניות בסך של 468 אלפי שקלים חדשים ושווי הטבות נוספות בסך של 82 אלפי שקלים חדשים. סך כל התגמולים ששולמו או שנרשמה בגינם הפרשה למבקר הפנימית בשנת 2015 עמד על 2,707 אלפי שקלים חדשים. היתרה של הלוואות שניתנו בתנאים רגילים לסוף שנת 2015 הסתכמה בסך של 20 אלפי שקלים חדשים. לפרטים בענין מדיניות התגמול לנושאי משרה, ראה ביאור 22 א.3.

להערכת הדירקטוריון, אין בהיקף התגמול הניתן למבקר הפנימית כדי להשפיע על שיקול דעתה של המבקר בקשר עם עבודתה.

## שכר רואי החשבון המבקרים<sup>(1)(2)(3)</sup>

באלפי שקלים חדשים

הבנק		מאוחד		
2014	2015	2014	2015	
				<b>עבור פעולות הביקורת<sup>(4)</sup>:</b>
6,307	6,444	6,973	7,134	רואי החשבון המבקרים <sup>(5)</sup>
375	434	1,100	1,276	רואי החשבון המבקרים האחרים
6,682	6,878	8,073	8,410	<b>סך הכל</b>
				<b>עבור שירותי מס<sup>(6)</sup>:</b>
-	-	-	-	רואי החשבון המבקרים
183	128	183	128	רואי החשבון המבקרים האחרים
				<b>עבור שירותים אחרים:</b>
1,505	1,801	1,678	1,860	רואי החשבון המבקרים <sup>(5)(7)</sup>
-	-	443	367	רואי החשבון המבקרים האחרים
1,688	1,929	2,304	2,355	<b>סך הכל</b>
8,370	8,807	10,377	10,765	<b>סך הכל שכר רואי החשבון המבקרים</b>

- (1) דיווח של הדירקטוריון לאסיפה הכללית השנתית על שכר רואי החשבון המבקר בעבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים לביקורת, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- (2) שכר רואי החשבון המבקר כולל תשלומים לשותפויות ולתאגידיים בשליטתם וכן כולל תשלומים על פי חוק מע"מ.
- (3) כולל שכר ששולם ושכר שנצבר.
- (4) ביקורת דוחות כספיים שנתיים וסקירת דוחות ביניים.
- (5) כולל רואי חשבון מבקרים אחרים בסניפי חו"ל.
- (6) כולל תשלומים בגין עריכת דוח מותאם לצרכי מס הכנסה ודוחות לרשויות המס.
- (7) כולל תשלומי ייעוץ ושירותים שונים.

פירוט תגמולים<sup>(1)</sup> לנושאי משרה בכירה

באלפי שקלים חדשים

שנת 2015										
הלוואות שניתנו בתנאים רגילים	הלוואות שניתנו בתנאי הטבה <sup>(4)</sup>		תגמולים בעבור שירותים <sup>(3)</sup>					פרטי מקבל התגמולים <sup>(2)</sup>		
	תקופה ממוצעת לפירעון (בשנים)	יתרה ליום 31.12.2015	סך הכל	שווי הטבות נוספות <sup>(7)</sup>	תשלום מבוסס מניות <sup>(6)</sup>	הפרשות סוציאליות <sup>(5)</sup>	מענקים <sup>(14)</sup>	שכר	תפקיד	שם
27	-	-	<b>4,349</b>	123	-	373	1,475	2,378	יושב ראש הדירקטוריון	משה וידמן <sup>(8)</sup>
32	-	-	<b>5,559</b>	145	1,108	901	1,021	2,384	מנהל כללי	אלדד פרשר <sup>(9)</sup>
35	3.7	628	<b>3,753</b>	74	418	1,611	526	1,124	יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית	רחלי פרידמן <sup>(10)</sup>
56	4.1	341	<b>2,840</b>	81	610	461	552	1,136	סגן מנהל כללי, מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים	דינה נבות <sup>(11)</sup>
22	12.8	993	<b>2,797</b>	82	611	411	560	1,133	סגן מנהל כללי, מנהל החטיבה הפיננסית	משה לארי <sup>(12)</sup>



## פירוט תגמולים<sup>(1)</sup> לנושאי משרה בכירה - המשך

באלפי שקלים חדשים

שנת 2014											
הלוואות שניתנו בתנאים רגילים	הלוואות שניתנו בתנאי הטבה <sup>(4)</sup>		תגמולים בעבור שירותים <sup>(3)</sup>							פרטי מקבל התגמולים <sup>(2)</sup>	
תקופה ממוצעת לפירעון (בשנים)	יתרה ליום 31.12.2014	סך הכל	השלמת עתודות בגין הפרשות סוציאליות	סך הכל לפני השלמת עתודות	שווי הטבות נוספות <sup>(7)</sup>	תשלום מבוסס מניות <sup>(6)</sup>	הפרשות סוציאליות <sup>(5)</sup>	מענקים <sup>(14)</sup>	שכר	תפקיד	שם
-	5.0	499	<b>4,921</b>	-	<b>*4,921</b>	143	-	807	*1,627	2,344	משה וידמן <sup>(8)</sup> יושב ראש הדירקטוריון
40	-	-	<b>8,986</b>	2,558	<b>**6,428</b>	147	1,543	**977	926	**2,835	אלדד פרשר <sup>(9)</sup> מנהל כללי
208	2.1	764	<b>5,551</b>	2,296	<b>3,255</b>	88	724	902	430	1,111	אופיר מורד <sup>(13)</sup> סגן מנהל כללי, מנהל החטיבה לבנקאות עסקית
40	4.3	412	<b>3,227</b>	-	<b>3,227</b>	74	1,075	463	493	1,122	דינה נבות <sup>(11)</sup> סגן מנהל כללי, מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים
69	13.3	1,029	<b>3,103</b>	-	<b>3,103</b>	83	947	427	515	1,131	משה לארי <sup>(12)</sup> סגן מנהל כללי, מנהל החטיבה הפיננסית

\* כולל מענק בסך 1,016 אלפי שקלים חדשים בגין שנת 2013 שאושר בשנת 2014. סך הכל שכרו של מר משה וידמן לשנת 2014 לא כולל מענק לשנת 2013 הסתכם ב-3,905 אלפי שקלים חדשים.

\*\* כולל שכר בסך של 448 אלפי שקלים חדשים והפרשות סוציאליות בסך של 98 אלפי שקלים חדשים בגין שנת 2013. סך הכל שכרו של מר אלדד פרשר לשנת 2014 לא כולל הפרשי שכר וסוציאליות בגין שנת 2013 והשלמת עתודות עקב שינויים בשכר בשנת החשבון הסתכם ב-5,941 אלפי שקלים חדשים.

## הערות:

- (1) התגמולים במונחי עלות לבנק ואינם כוללים מס שגר.
- (2) מקבלי התגמולים מועסקים בהיקף משרה של 100%, ואינם מחזיקים בהון הבנק.
- (3) הסכומים נכללים בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.
- (4) ההטבה היא בתנאים שניתנו לכלל עובדי הבנק.
- (5) כולל פיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות, מענק הסתגלות, חופשה וביטוח לאומי.
- (6) לפרטים בדבר תשלום מבוסס מניות למנהל הכללי ולנושאי משרה, ראה ביאור 23. לדוחות הכספיים.
- (7) כולל הריבית המתייחסת להלוואות שניתנו בתנאי הטבה ביחס לתנאי השוק. לא קיימת הטבת ריבית בגין פיקדונות. בעסקאות בנקאיות אחרות, ההטבות חלות על כלל עובדי הבנק וסכומן אינו מהותי.
- (8) מר משה וידמן - ביום 17 ביוני 2013 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות את התקשרות הבנק באשר לתנאי הנהונה וההעסקה של יושב ראש דירקטוריון הבנק. ("תנאי הנהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון"). מר משה וידמן מכהן כיושב ראש דירקטוריון הבנק בהיקף של משרה מלאה, החל מיום 1 בדצמבר 2012. הסכם ההעסקה הינו לתקופה של 3 שנים מיום תחילת הנהונה בפועל והוא יבוא לידי סיום ביום 30 בנובמבר 2015. על אף האמור לעיל, יאה רשאי כל צד להודיע על ניתוק יחסי עבודה במועד כלשהו, גם לפני תום התקופה הקצובה, תוך מתן הודעה מוקדמת בת שלושה חודשים לצד האחר. בגין עבודתו זכאי היושב ראש לשכר חודשי בסך של 180 אלפי שקלים חדשים, צמוד במלואו למדד המחירים לצרכן. כמו כן, זכאי יושב ראש הדירקטוריון למענק שנתי בגובה של עד תשע משכורות ולמענק נדחה נוסף עם סיום כהונתו בגובה של עד תשע משכורות נוספות. המענקים יחושבו בהתבסס על התשואה להון, התשואה השנתית של מניית הבנק, יחס היעילות התפעולית של הבנק והערכת הדירקטוריון למילוי תפקידי המיוחדים של יושב הראש בתחומים שנקבעו. הבנק מעמיד לרשות יושב ראש הדירקטוריון תקציב של 15.83% מהמשכורת להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים. כמו כן, יושב ראש הדירקטוריון זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות בשיעור של 7.5% מהמשכורת. סכומים אלה מועברים לקרנות פנסיה/קופות גמל/קרנות השתלמות, על פי בחירת יושב ראש הדירקטוריון. עם סיום עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון, ישלם לו הבנק סכום השווה ל-150% מסכום המשכורת האחרונה, כשהוא מוכפל במספר שנות עבודתו. כמו כן, ישלם הבנק מענק הסתגלות אשר יעמוד על סך של שש משכורות חודשיות בתוספת הפרשות לתנאים סוציאליים. בנוסף לאמור, באם הסתיימה עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון לפני תום התקופה הקצובה, ישולמו ליושב הראש סכומים נוספים כמפורט בהסכם ההעסקה, וזאת בכפוף לתנאים המפורטים בהסכם ההעסקה. עם סיום עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון ייתן הבנק מכתב לשחרור כל התשלומים שהפריש לתגמולים, פנסיה ופיצויים וזאת במקום מלוא החבות בפיצויי פיטורין להם זכאי יושב ראש הדירקטוריון. כמו כן, הבנק ישחרר ליושב ראש הדירקטוריון את קרן ההשתלמות. יתר תנאי הנהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון פורטו בדוח מידי מיום 24 באפריל 2013, אסמכתא מספר 01-044368-2013 (להלן: "הדוח המידי בעניין תנאי הנהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון"). איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המידי הנזכר לעיל.
- ביום 25 בינואר 2016 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, מיום 20 בינואר 2016, לאשר את תנאי כהונתו והעסקתו של מר וידמן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק בהתאם להסכם ההעסקה שאושר (להלן: "הסכם ההעסקה הנוסף"). תקופת ההעסקה על פי הסכם ההעסקה הנוסף, הינה החל מיום 1 בדצמבר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2017, והיא תתחדש מאליה, מידי שנה, לשנה נוספת, הכל בכפוף לאמור בהסכם ההעסקה הנוסף (להלן: "תקופת ההעסקה הנוספת"). נכון למועד חתימת הדוחות הכספיים, תנאי הנהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון לתקופת ההעסקה הנוספת טרם אושרו באסיפה הכללית. בהתאם לתנאים אלה, יהיה יושב ראש הדירקטוריון זכאי בגין עבודתו, לשכר חודשי בסך 220 אלפי שקלים חדשים. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן. הבנק מעמיד לרשות יושב ראש הדירקטוריון תקציב של 13.33% להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק (5% לתגמולים ו-8.33% לפיצויים). בנוסף, יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת. סכומים אלה מועברים לקרנות פנסיה/קופות גמל/קרנות השתלמות, על פי בחירת יושב ראש הדירקטוריון.
- למרות האמור לעיל, יוכל כל אחד מהצדדים להודיע על ניתוק יחסי העבודה במועד כלשהו במהלך תקופת ההעסקה הנוספת, מכל סיבה וללא צורך לנמק את עמדתו בפני הצד האחר, תוך מתן הודעה מוקדמת לצד האחר בת שלושה חודשים.
- בתקופת ההודעה המוקדמת תחול על יושב ראש הדירקטוריון חובה לעבוד באופן רגיל ומלא, ואולם לבנק תהיה שמורה הזכות שלא לנצל את התקופה האמורה, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת יושב ראש הדירקטוריון לידי סיום; במקרה כזה, ישלם הבנק ליושב ראש

הדירקטוריון פדיון אותו חלק של ההודעה המוקדמת בו ויתר על עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון, בסכום בגובה המשכורת עבור תקופת הפדיון ובתוספת סכום בגובה תשלומי הבנק לגמל פנסיה ופיצויים וקרן השתלמות כפי שפורט לעיל.

הבנק ישלם ליושב ראש הדירקטוריון מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שלוש משכורות (להלן – "מענק ההסתגלות"). בהסכם ההעסקה הנוסף הובהר כי מענק ההסתגלות אשר ישלם ליושב ראש הדירקטוריון, כאמור לעיל, הינו מענק ההסתגלות היחיד, אשר יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לו בתום תקופת ההעסקה על פי הסכם ההעסקה הנוסף, וכי יושב ראש הדירקטוריון לא יהא זכאי למענק ההסתגלות בגין תקופת העסקתו לפי הסכם ההעסקה הקודם.

הבנק ישלם ליושב ראש הדירקטוריון את מענק הפרישה, שהוא זכאי לו לפי הסכם ההעסקה הקודם, בגין תקופת ההעסקה שהחלה ביום 1.12.2012 והסתיימה ביום 30.11.2015, אשר סכומו שווה ל-150% מסכום המשכורת האחרונה של היו"ר, על פי הסכם ההעסקה הקודם, כשהוא מוכפל במספר שנות עבודתו על פי הסכם ההעסקה הקודם (שלוש שנים).

מובהר בזה, כי היו"ר לא יהיה זכאי למענק פרישה על פי הסכם ההעסקה הנוסף וכי תשלום מענק הפרישה ליו"ר עם סיום העסקתו, יהיה בהתאם לזכותו לקבלת מענק הפרישה על פי הסכם ההעסקה הקודם, כאמור לעיל.

אם יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לפיצויי פיטורים, לפי חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג - 1963 (להלן – "חוק פיצויי פיטורים"), והסכום שיצטבר בקופות הגמל כתוצאה מתשלומי הבנק לפיצויים (8.33%), על כל הרווחים שנשאו, נכון למועד סיום העבודה ולפי דיווח קופות הגמל, לא יעלה כדי סכום פיצויי הפיטורים, כמשמעו בחוק פיצויי פיטורים, בתשלום ברוטו (להלן: "פיצויי פיטורים כחוק"), אזי יבוא סכום מענק הפרישה האמור לעיל (על פי הסכם ההעסקה הקודם), במלואו או ככל הנדרש, על חשבון פיצויי הפיטורים כחוק; אם הסכום שהצטבר בקופות בצירוף סכום מענק הפרישה לא יעלו, שניהם גם יחד, כדי פיצויי פיטורים כחוק, ישלים הבנק את הפער עד לפיצויי פיטורים כחוק. לעניין המענקים, ראה פירוט בסעיף 14 להלן.

(9) מר אלדד פרשר - ביום 17 ביוני 2013 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר אלדד פרשר, למנהל הכללי של הבנק. מר פרשר החל לכהן כמנהל הכללי של הבנק בהיקף של משרה מלאה, ביום 16 באוגוסט 2013. ביום 4 במאי 2014 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישורה של ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של המנהל הכללי. ביום 10 ביוני 2014 אושרו תנאי הכהונה וההעסקה באסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק. תנאי העסקת המנהל הכללי נקבעו בהתאם למדיניות התגמול של הבנק כפי שהותאמה להוראות בנק ישראל, כאמור לעיל. מדיניות זו אושרה על ידי ועדת התגמול, דירקטוריון הבנק והאסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק. להלן תמצית תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי, כפי שאלו פורטו בנספח ב' לדוח שפרסם הבנק מיום 4 במאי 2014, אסמכתא מספר 056838-01-2014 (להלן: "הדוח המידי" בעניין תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי"): הסכם ההעסקה הינו לתקופה בלתי קצובה, וכל צד רשאי לסיימה מכל סיבה שהיא, תוך מתן הודעה מוקדמת בת שלושה חודשים, לצד האחר. בגין עבודתו זכאי המנהל הכללי לשכר חודשי בסך של 185 אלפי שקלים חדשים, צמוד במלואו למדד המחירים לצרכן על בסיס המדד אשר היה ידוע ביום 16 באוגוסט 2013, וכן לתנאים נלווים. הבנק מעמיד לרשות המנהל הכללי תקציב של 15.83% מהמשכורת הפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים. כמו כן, הבנק מפריש עבור המנהל הכללי לקרן השתלמות סכום בשיעור של 7.5% מהמשכורת. עם סיום עבודתו של המנהל הכללי, במועד כלשהו ומסיבה כלשהי, ישלם לו הבנק מענק פרישה בסכום השווה ל-150% מסכום המשכורת האחרונה, כשהוא מוכפל במספר שנות עבודתו, וכן ייתן הבנק מכתב לשחרור כל התשלומים שביצע לפי הסכם העבודה האישי שנחתם בין הבנק למנהל הכללי, לגבי תקופת עבודתו בבנק לפני מינויו כמנהל כללי. כמו כן, הבנק ישחרר למנהל הכללי את קרן השתלמות וכן, ישלם הבנק מענק הסתגלות כנגד אי תחרות אשר יעמוד על סך של שש משכורות חודשיות בתוספת הפרשות לתנאים סוציאליים. בנוסף לאמור, עם סיום עבודתו של המנהל הכללי, ישולמו לו סכומים נוספים כמפורט בהסכם ההעסקה, וזאת בכפוף לתנאים המפורטים בהסכם ההעסקה. המנהל הכללי התחייב כי במשך שישה (6) חודשים מיום סיום כל תפקידיו ועבודתו בבנק מכל סיבה שהיא, לא יעסוק ולא יפעל במישרין או בעקיפין בתאגיד בנקאי אחר או למענו, ולא יעבוד כנושא משרה במסגרת או עבור גוף כלשהו המתחרה בפעילות הבנק. לפי הסכם ההעסקה, המנהל הכללי יהיה זכאי למענק כספי ולתגמול הוני, וזאת בהתאם למדיניות התגמול החלה בבנק מעת לעת, בתמהיל ובתנאים שיאושרו. יתר תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי פורטו בנספח ב' לדוח מידי מיום 4 במאי 2014, אסמכתא מספר 056838-01-2014. איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המידי הנזכר לעיל. לענין המענקים, ראה פירוט בסעיף 14 להלן.

(10) גב' רחלי פרידמן - מועסקת בבנק על פי הסכם העסקה אישי בתוקף מיום 1 בינואר 2015 לתקופה בלתי קצובה. משכורתה החודשית של גב' פרידמן צמודה למדד המחירים לצרכן. עם סיום העסקתה בבנק זכאית גב' פרידמן למענק הסתגלות של שש משכורות חודשיות, ללא תנאים נלווה כלשהם כנושאת משרה. כמו כן תהיה גב' פרידמן זכאית לכך שעם סיום העסקתה ישחרר הבנק את כל הסכומים שנצברו

לזכותה בקופות השונות. למרות האמור לעיל, לא תהיה זכאית גב' פרידמן למענק הסתגלות, ולשחרור הסכומים שנצברו לזכותה בקופות השונות, במקרה של סיום עבודה בנסיבות חריגות, כמפורט בהסכם. כל אחד מהצדדים להסכם ההעסקה רשאי לסיים את ההתקשרות עם מתן הודעה מוקדמת של שלושה חודשים ובכפוף לתנאים שנקבעו בהסכם ההעסקה. לענין מדיניות תגמול לנושאי משרה, ראה ביאור 22 א.3 לדוחות הכספיים. לענין המענקים, ראה פירוט בסעיף 14 להלן.

(11) גב' דינה נבות - מועסקת בבנק על-פי הסכם העסקה אישי בתוקף מיום 5 במרץ 2012 לתקופה בלתי קצובה. משכורתה החודשית של גב' נבות צמודה למדד המחירים לצרכן. עם סיום העסקתה בבנק זכאית גב' נבות למענק הסתגלות של שש משכורות חודשיות, ללא תנאים נלווים כלשהם. כמו כן, תהיה זכאית גב' נבות לכך שעם סיום העסקתה ישחרר הבנק את כל הסכומים שנצברו לזכותה בקופות השונות. למרות האמור לעיל, לא תהיה זכאית גב' נבות למענק הסתגלות, ולשחרור הסכומים שנצברו לזכותה בקופות השונות, במקרה של סיום עבודה בנסיבות חריגות, כמפורט בהסכם. כל אחד מהצדדים להסכם ההעסקה רשאי לסיים את ההתקשרות תוך מתן הודעה מוקדמת של שלושה חודשים ובכפוף לתנאים שנקבעו בהסכם העסקה. לענין מדיניות תגמול לנושאי משרה, ראה ביאור 22 א.3 לדוחות הכספיים. לענין המענקים, ראה פירוט בסעיף 14 להלן.

(12) מר משה לארי - מועסק בבנק על-פי הסכם העסקה אישי בתוקף מיום 8 בנובמבר 2009 לתקופה בלתי קצובה. משכורתו החודשית של מר לארי צמודה למדד המחירים לצרכן. עם סיום העסקתו בבנק זכאי מר לארי למענק הסתגלות של שש משכורות חודשיות, ללא תנאים נלווים כלשהם. כמו כן, יהיה זכאי מר לארי לכך שעם סיום העסקתו ישחרר הבנק את כל הסכומים שנצברו לזכותו בקופות השונות. למרות האמור לעיל, לא יהיה זכאי מר לארי למענק הסתגלות, ולשחרור הסכומים שנצברו לזכותו בקופות השונות, במקרה של סיום עבודה בנסיבות חריגות, כמפורט בהסכם. כל אחד מהצדדים להסכם ההעסקה רשאי לסיים את ההתקשרות תוך מתן הודעה מוקדמת של שלושה חודשים ובכפוף לתנאים שנקבעו בהסכם העסקה. לענין מדיניות תגמול לנושאי משרה, ראה ביאור 22 א.3 לדוחות הכספיים. לענין המענקים, ראה פירוט בסעיף 14 להלן.

(13) מר אופיר מורד - מועסק בבנק על-פי הסכם העסקה אישי בתוקף מיום 1 בינואר 2014 לתקופה בלתי קצובה. משכורתו החודשית של מר מורד צמודה למדד המחירים לצרכן. עם סיום העסקתו בבנק זכאי מר מורד למענק הסתגלות של שש משכורות חודשיות, ללא תנאים נלווים כלשהם. כמו כן, יהיה זכאי מר מורד לכך שעם סיום העסקתו ישחרר הבנק את כל הסכומים שנצברו לזכותו בקופות השונות. למרות האמור לעיל, לא יהיה זכאי מר מורד למענק הסתגלות, ולשחרור הסכומים שנצברו לזכותו בקופות השונות, במקרה של סיום עבודה בנסיבות חריגות, כמפורט בהסכם. כל אחד מהצדדים להסכם העסקה רשאי לסיים את ההתקשרות תוך מתן הודעה מוקדמת של שלושה חודשים ובכפוף לתנאים שנקבעו בהסכם העסקה. לענין מדיניות תגמול לנושאי משרה, ראה ביאור 22 א.15 לדוחות הכספיים. לענין המענקים, ראה פירוט בסעיף 14 להלן.

#### (14) מענקים

##### 1. מענק לשנת 2015

##### 1.1. מענק ליושב ראש הדירקטוריון

בהתאם לתנאי כהונתו והעסקתו, זכאי יושב ראש הדירקטוריון, בין היתר, למענק כספי שנתי בהיקף של עד 9 משכורות, וזאת על פי נוסחת זכאות שאושרה ובכפוף לתנאי סף המתבססים על שיעור התשואה להון, יחס הלימות ההון הכולל ויחס הלימות הון הליבה של הבנק לשנת המענק. כמו כן, יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי למענק נוסף נדחה, בסמוך לאחר אישור הדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015, בהיקף של עד 9 משכורות, בכפוף לתנאי סף המתבסס על שיעור התשואה להון ועל פי נוסחת זכאות למענק הנדחה, והכל כמפורט בנספח ב' לדוח המידי בענין אישור תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון.

נוסחת הזכאות למענק השנתי, כפי שאושרה כאמור לעיל, מבוססת על שלושה (3) יעדים כמותיים, כלל חברתיים, המהווים עד 85% מתקרת המענק האפשרית: שיעור התשואה להון (שמשקלו מתקרת המענק האפשרית 55%), יחס תשואת מניית הבנק לתשואת מדד מניות הבנקים ויחס יעילות תפעולית (שמשקל כל אחד מהם 15% מתקרת המענק האפשרית). כמו כן, כוללת נוסחת המענק השנתי רכיב של מענק בשיקול דעת, המהווה עד 15% מתקרת המענק האפשרית.

בשנת 2015 זכאי יושב ראש הדירקטוריון, בהתאם למדדים הכמותיים בנוסחת הזכאות למענק השנתי, כמפורט בנספח ב' לדו"ח המידי בענין אישור תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון, למענק בסך של 518 אלפי שקלים חדשים. כמו כן, אישרה ועדת התגמול וכן אישר הדירקטוריון, הענקת מלוא רכיב שיקול הדעת (15% מתקרת המענק האפשרית) ובסה"כ - 246 אלפי שקלים חדשים בגין שנת 2015. אישור רכיב זה של שיקול הדעת מתוך המענק השנתי, טעון אישור האסיפה הכללית של בעלי המניות.

לעניין המענק הנדחה כמצויין לעיל, זכאי יושב ראש הדירקטוריון למענק בהיקף של 3.9 משכורות בגין השנים 2013-2015 המסתכם ב-711 אלפי שקלים חדשים.

## 1.2 מענק למנהל הכללי

על פי תכנית התגמול של המנהל הכללי, כמפורט בדוח המידי בעניין תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי, הוא יהיה זכאי, בנוסף לתגמול הוני שהוענק לו ואשר הזכאות לגביו כפופה אף היא לתנאים, למענק כספי אשר יהא מוגבל בסכום של 1,517 אלפי שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על בסיס המדד אשר היה ידוע ביום 16 באוגוסט 2013 ("תקרת המענק הכספי"), עבור כל אחת מהשנים הקלנדריות 2014-2016. וזאת, בכפוף לכך שיתקיימו בשנת המענק תנאי סף, המתבססים על שיעור התשואה להון, יחס הלימות ההון הכולל ויחס הלימות הון הליבה של הבנק לשנות המענק. זכאות המנהל הכללי למענק הכספי מותנית, כאמור, בתנאי סף וכן מושתתת על ארבעה (4) מדדים כמותיים, כלל חברתיים: שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס יעילות תפעולית והיחס הממוצע של פקדונות לאשראי, אשר משקלם המצטבר הינו 85% מתוך תקרת המענק הכספי וכן מדד איכותי בשיעור של 15% מתוך תקרת המענק הכספי. לפרטים בדבר תנאי הסף לעניין הזכאות למענק הכספי, תנאי הזכאות למענק הכספי, סמכות הדירקטוריון להפחתת המענק הכספי והוראות לעניין השבת המענק הכספי, ראו נספח ב' לדוח המידי בעניין תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי. סכום המענק השנתי, אשר המנהל הכללי זכאי לו בגין המדדים הכמותיים עבור שנת 2015 הינו 793 אלפי שקלים חדשים. כמו כן, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול, סך של 228 אלפי שקלים חדשים בגין המדד האיכותי עבור שנת 2014.

## 1.3 מענק לנושאי משרה אחרים ולמבקרת הפנימית

ביום 19 ביוני 2014, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, ובהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה, אשר אושרה ביום 10 ביוני 2014 על ידי האסיפה הכללית, תכנית תגמול לנושאי המשרה, אשר עניינה, בין היתר, הענקת תגמול הוני ותגמול כספי ("התגמול המשתנה"). הזכאות לתגמול המשתנה מותנית בתנאי סף זהים לתנאי הסף המפורטים בדוח המידי בעניין תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי וכן מושתתת על ארבעה (4) מדדים כמותיים, כלל חברתיים זהים לאלו שבתכנית התגמול של המנהל הכללי, אשר משקלם המצטבר הינו 80% מתוך תקרת המענק הכספי וכן שני מדדים איכותיים במשקל של 10% כל אחד. המדדים האיכותיים מתייחסים לעמידת כל אחד מנושאי המשרה ביעדים האישיים שנקבעו לו בראשית השנה וכן להערכת תפקודו הכולל של נושא המשרה, בהתאם לשיקול דעת המנהל הכללי, אשר יובאו לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון. באשר למבקרת הפנימית הראשית, הערכת עמידתה ביעדים האישיים והערכת תפקודה ייעשו על ידי ועדת הביקורת, לאחר קבלת המלצת יו"ר הדירקטוריון ויובאו לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון. דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ולאחר שהובאו בפניו הערכות המנהל הכללי ויו"ר הדירקטוריון, לפי העניין, כאמור לעיל, אישר את שיעור הזכאות של נושאי המשרה והמבקרת הפנימית הראשית בגין המדדים האיכותיים (אשר רלוונטי גם לעניין שיעור הזכאות בגין רכיב זה בתגמול ההוני) עבור שנת 2015.

## 2 מענק לשנת 2014

### 2.1 מענק ליושב ראש הדירקטוריון

בהתאם לתנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון, זכאי יושב ראש הדירקטוריון, בין היתר, למענק כספי שנתי בהיקף של עד 9 משכורות, וזאת בהתאם לנוסחת זכאות שאושרה במסגרת אישור תנאי הכהונה וההעסקה שלו ובכפוף לתנאי סף המתבססים על שיעור התשואה להון, יחס הלימות ההון הכולל ויחס הלימות הון הליבה של הבנק לשנת המענק. כמו כן, יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי למענק נוסף נדחה, בסמוך לאחר אישור הדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015, בהיקף של עד 9 משכורות, בכפוף לתנאי סף המתבסס על שיעור התשואה להון ועל פי נוסחת זכאות למענק הנדחה, והכל כמפורט בנספח ב' לדוח המידי בעניין אישור תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון.

נוסחת הזכאות למענק השנתי, כפי שאושרה כאמור לעיל, מבוססת על שלושה (3) יעדים כמותיים, כלל חברתיים, המהווים עד 85% מתקרת המענק האפשרית: שיעור התשואה להון (שממשקלו מתקרת המענק האפשרית 55%), יחס תשואת מניית הבנק לתשואת מדד מניות הבנקים ויחס יעילות תפעולית (שממשקל כל אחד מהם 15% מתקרת המענק האפשרית). כמו כן, כוללת נוסחת המענק השנתי רכיב של מענק בשיקול דעת, המהווה עד 15% מתקרת המענק האפשרית. בשנת 2014 קיבל יושב ראש הדירקטוריון מענק בסך 1,016

אלפי שקלים חדשים בגין שנת 2013, אשר כולל את מלוא רכיב שיקול הדעת (בסך של 246 אלפי ₪) לאחר שאושר על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות ביום 10 ביוני 2014, בהתאם לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון.

באשר לשנת 2014, זכאי יושב ראש הדירקטוריון, בהתאם למדדים הכמותיים בנוסחת הזכאות למענק השנתי, כמפורט בנספח ב' לדו"ח המידי בעניין אישור תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון, למענק בסך של 365 אלפי שקלים חדשים. כמו כן, אישרה ועדת התגמול וכן אישר הדירקטוריון, הענקת מלוא רכיב שיקול הדעת (15% מתקרת המענק האפשרית) ובסה"כ - 246 אלפי שקלים חדשים בגין שנת 2014. רכיב זה של שיקול הדעת מתוך המענק השנתי אושר על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות.

## 2.2 מענק למנהל הכללי

על פי תכנית התגמול של המנהל הכללי, כמפורט בדוח המידי בעניין תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי, הוא יהיה זכאי, בנוסף לתגמול הוני שהוענק לו ואשר הזכאות לגביו כפופה אף היא לתנאים, למענק כספי אשר יהא מוגבל בסכום של 1,517 אלפי שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על בסיס המדד אשר היה ידוע ביום 16 באוגוסט 2013 ("תקרת המענק הכספי"), עבור כל אחת מהשנים הקלנדריות 2014-2016. וזאת, בכפוף לכך שיתקיימו בשנת המענק תנאי סף, המתבססים על שיעור התשואה להון, יחס הלימות ההון הכולל ויחס הלימות הון הליבה של הבנק לשנות המענק. זכאות המנהל הכללי למענק הכספי מותנית, כאמור, בתנאי סף וכן מושתתת על ארבעה (4) מדדים כמותיים, כלל חברתיים: שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס יעילות תפעולית והיחס הממוצע של פקדונות לאשראי, אשר משקלם המצטבר הינו 85% מתוך תקרת המענק הכספי וכן מדד איכותי בשיעור של 15% מתוך תקרת המענק הכספי. לפרטים בדבר תנאי הסף לעניין הזכאות למענק הכספי, תנאי הזכאות למענק הכספי, סמכות הדירקטוריון להפחתת המענק הכספי והוראות לעניין השבת המענק הכספי, ראו נספח ב' לדוח המידי בעניין תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי. סכום המענק השנתי, אשר המנהל הכללי זכאי לו בגין המדדים הכמותיים עבור שנת 2014 הינו 721 אלפי שקלים חדשים. כמו כן, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול, סך של 205 אלפי שקלים חדשים בגין המדד האיכותי עבור שנת 2014.

## 2.3 מענק לנושאי משרה אחרים ולמבקרת הפנימית

ביום 19 ביוני 2014, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, ובהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה, אשר אושרה ביום 10 ביוני 2014 על ידי האסיפה הכללית, תכנית תגמול לנושאי המשרה, אשר עניינה, בין היתר, הענקת תגמול הוני ותגמול כספי ("התגמול המשתנה"). הזכאות לתגמול המשתנה מותנית בתנאי סף זהים לתנאי הסף המפורטים בדוח המידי בעניין תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי וכן מושתתת על ארבעה (4) מדדים כמותיים, כלל חברתיים זהים לאלו שבתכנית התגמול של המנהל הכללי, אשר משקלם המצטבר הינו 80% מתוך תקרת המענק הכספי וכן שני מדדים איכותיים במשקל של 10% כל אחד. המדדים האיכותיים מתייחסים לעמידת כל אחד מנושאי המשרה ביעדים האישיים שנקבעו לו בראשית השנה וכן להערכת תפקודו הכולל של נושא המשרה, בהתאם לשיקול דעת המנהל הכללי, אשר יובאו לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון. באשר למבקרת הפנימית הראשית, הערכת עמידתה ביעדים האישיים והערכת תפקודה ייעשו על ידי ועדת הביקורת, לאחר קבלת המלצת יושב ראש הדירקטוריון ויובאו לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון. דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ולאחר שהובאו בפניו הערכות המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון, לפי העניין, כאמור לעיל, אישר את שיעור הזכאות של נושאי המשרה והמבקרת הפנימית הראשית בגין המדדים האיכותיים (אשר רלוונטי גם לעניין שיעור הזכאות בגין רכיב זה בתגמול הוני) עבור שנת 2014.

## עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

ועדת הביקורת של הדירקטוריון אישרה בעבר קריטריונים לעסקה חריגה ולעסקה זניחה, ואלה אושרו מחדש על ידיה ביום 21 בפברואר 2016 כדלהלן:

### עסקה שאינה עסקה בנקאית

#### הגדרת "עסקה זניחה":

עסקה שאינה עסקה בנקאית, המתבצעת במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק, והעונה על לפחות אחד מהקריטריונים הבאים, הינה עסקה זניחה: לעניין סעיף זה - "עסקה" - עסקה עם בעל שליטה או עסקה שלבעל שליטה עניין אישי בה.

- א. עסקה לרכישת מוצרים קמעונאיים במהלך העסקים הרגיל של הבנק ובתנאי שוק בהיקף שלא יעלה על 1.5 מיליוני שקלים חדשים לעסקה או עסקה מתמשכת כאמור (מספר עסקאות זהות במהותן עם אותה חברה), אשר סכומה המצטבר במשך שנה קלנדרית אינו עולה על 0.1% מההון הפיקוחי, לאחר התאמות וניכויים, כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 (להלן - "ההון הפיקוחי"). הסך האמור לא יחול על עסקאות בודדות שהיקפה של כל אחת מהן פחות מ-25,000 שקלים חדשים.
- ב. עסקה לרכישת שירותים, לרבות בתחום הפרסום בטלוויזיה, במהלך העסקים הרגיל של הבנק ובתנאי שוק, שהיקפה לא יעלה על 0.1% מההון הפיקוחי או עסקה מתמשכת כאמור (מספר עסקאות זהות במהותן עם אותה חברה), אשר סכומה המצטבר במשך שנה קלנדרית אינו עולה על 0.75% מהסך השנתי של ההוצאות התפעוליות והאחרות לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של הבנק. הסך האמור לא יחול על עסקאות בודדות שהיקפה של כל אחת מהן פחות מ-25,000 שקלים חדשים.
- ג. עסקאות לשכירת שטחים, במהלך העסקים הרגיל של הבנק ובתנאי שוק, שאושרו בשנה קלנדרית אחת, שהיקפן הכולל אינו עולה על 0.1% מההון הפיקוחי.
- ד. כל עסקה אחרת במהלך עסקים רגיל ובתנאי שוק שסך העסקאות מסוגה לשנה קלנדרית אינו עולה על 0.1% מההון הפיקוחי. הסך האמור לא יחול על עסקאות בודדות שהיקפה של כל אחת מהן פחות מ-25,000 שקלים חדשים.

### עסקה בנקאית

הגדרת "עסקה חריגה" - עסקה שאינה בתנאי שוק או שאינה במהלך העסקים הרגיל או שהינה עסקה מהותית.

עסקה בנקאית העונה על אחד מהקריטריונים המפורטים להלן תהיה לעניין זה "עסקה מהותית":

- א. **עסקת חבות** - עסקת חבות (לאחר ניכויים, כמפורט בהוראות ניהול בנקאי תקין 312) אשר בעקבותיה סך החבות של כל אחת מקבוצות בעלי השליטה יעלה על 5% מההון הפיקוחי או עסקה אשר בעקבותיה הגידול בחבות של לווה בודד מתוך בעלי השליטה יעלה על 2% מההון הפיקוחי. במידה ואושרו לאותו לווה בודד מספר עסקות חבות במהלך תקופה קלנדרית של שנה, ימדדו אותן עסקאות חבות במצטבר. כל הפרשה ספציפית לחובות מסופקים או מחיקת סכום מסוים בגין חבות של בעל שליטה או של תאגיד הקשור אליו תיחשב לעסקה מהותית. המדידה של סך החבות לעניין זה תיעשה בנפרד לגבי קבוצת ורטהיים וקבוצת עופר.
- "קבוצת בעלי שליטה"** - בעל שליטה כהגדרתו בחוק ניירות ערך, ביחד עם התאגידים הקשורים אליו כמשמעות המונח "איש קשור" בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 וביחד עם קרובי בעלי שליטה הנמנים על הקבוצה.
- ב. **פיקדונות** - קבלת פיקדון מבעל שליטה תיחשב לעסקה מהותית אם בעקבותיה סך הפיקדונות של אותה קבוצת בעלי שליטה יעלה על 2% מהיקף הפיקדונות בבנק. קבלת פיקדון מחברה שהינה "איש קשור" לבעל שליטה, ואשר אינה חברה בשליטתו, תיחשב לעסקה מהותית

אם בעקבותיה סך הפיקדונות של אותה חברה במאוחד יעלה על 2% מהיקף הפיקדונות בבנק. סך הפיקדונות בבנק יחושב לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים שהבנק פרסם לפני ביצוע העסקה.

ג. **עסקה בניירות ערך או במטבע חוץ (שאינן עסקת חבות או עסקת הפקדת פיקדון כמפורט לעיל)** - עסקה בניירות ערך או עסקה במטבע חוץ שסכום העמלה השנתי הנגבה בגינה שווה או עולה על 2% מהסך השנתי של ההכנסות התפעוליות של הבנק (בניכוי הכנסות מהשקעה במניות) לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים שהבנק פרסם לפני ביצוע העסקה.

ד. **עסקאות אחרות** - כל עסקה אחרת של מתן שירותים פיננסיים ובנקאיים שההכנסות בגינה לבנק עולות על 0.1% מסך ההון הפיקוחי של הבנק. חריגה זמנית זניחה ולתקופה שאינה עולה על 30 יום לא יהיה בה כדי לשנות את סיווג העסקה כעסקה שאינה מהותית, וייתן גילוי על חריגות אלו בדוח השנתי.

**"תנאי שוק"** - תנאים שאינם מועדפים על התנאים המקובלים בבנק לגבי עסקאות דומות עם אנשים או עם תאגידים שאינם בעלי שליטה בבנק או שלבעל השליטה אין בעסקאות עימם עניין אישי. תנאי השוק ביחס לעסקאות בנקאיות נבחרים בהשוואה לתנאים המקובלים בבנק לגבי עסקאות מאותו סוג, בהיקפים דומים, כמקובל בבחינת עסקאות עם אנשים קשורים בהתאם להוראה 312 להוראות ניהול בנקאי תקין, עם לקוחות הבנק שאינם אנשים קשורים או אינם גורמים שיש לבעלי השליטה עניין אישי בעסקה עמם; תנאי השוק ביחס לעסקאות שאינן עסקאות בנקאיות ייבחנו ביחס לעסקאות מאותו סוג שהבנק מתקשר בהן עם ספקים ו/או ביחס להצעות של ספקים אחרים שנבחנו בטרם הוחלט על ההתקשרות. במקרים בהם אין לבנק עסקאות מאותו סוג ייבחנו תנאי השוק ביחס לעסקאות מאותו סוג הנעשות במשק, ובתנאי שהעסקה הינה במהלך העסקים הרגילי ושלעסקאות מסוג זה קיים שוק בו נעשות עסקאות דומות.

**עסקאות חבות אשר נוהל בנקאי תקין 312 אינו חל לגביהן** - לגבי עסקאות חבות אשר הוראת ניהול בנקאי תקין 312 אינה חלה לגביהן, במידה שייודע לבנק על עסקה כאמור, הבנק מתחייב להביא כל עסקה כאמור לאישור בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 312, ולתת לגביה גילוי בדוח השנתי של הבנק. הגדרת "עסקה זניחה" ו-"עסקה חריגה" לגבי עסקאות אלו תהיה בדומה להגדרות שקבע הבנק לעיל.



להלן ריכוז הנתונים בעניין עסקאות בנקאיות שהינן עסקאות עם קבוצת בעלי שליטה (במיליוני שקלים חדשים):

**א. עסקאות חבות**

31 בדצמבר 2015						
קבוצת בעלי השליטה	יתרת אשראי מאזני	מסגרת לא מנוצלת	מפעילות בנגזרים	נכסי סיכון הנובעים מפעילות בנגזרים	ערביות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	סך הכל חבות <sup>(1)</sup>
<b>קבוצת ורטהיים וחברות פרטיות בשליטתה</b>	-	-	-	-	-	-
<b>קרובי קבוצת ורטהיים</b>	10	8	-	-	-	18
<b>סך הכל קבוצת ורטהיים</b>	10	8	-	-	-	18
<b>קבוצת עופר וחברות פרטיות בשליטתה</b>						
<b>קרובי קבוצת עופר</b>	77	72	12	14	175	
<b>תאגידים מדווחים בשליטת קרובי קבוצת עופר</b>						
בתי זיקוק לנפט בע"מ	77	78	-	-	155	
כימיקלים לישראל בע"מ	-	-	-	-	-	
כרמל אולפינים בע"מ	-	-	-	-	-	
<b>סך הכל קבוצת עופר</b>	154	150	12	14	330	

31 בדצמבר 2014						
קבוצת בעלי השליטה	יתרת אשראי מאזני	מסגרת לא מנוצלת	מפעילות בנגזרים	נכסי סיכון הנובעים מפעילות בנגזרים	ערביות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	סך הכל חבות <sup>(1)</sup>
<b>קבוצת ורטהיים וחברות פרטיות בשליטתה</b>	1	-	-	-	-	1
<b>קרובי קבוצת ורטהיים</b>	13	33	-	-	-	46
<b>סך הכל קבוצת ורטהיים</b>	14	33	-	-	-	47
<b>קבוצת עופר וחברות פרטיות בשליטתה</b>						
<b>קרובי קבוצת עופר</b>	257	56	22	14	349	
<b>תאגידים מדווחים בשליטת קרובי קבוצת עופר</b>						
בתי זיקוק לנפט בע"מ	91	75	-	-	166	
כימיקלים לישראל בע"מ	-	11	-	-	11	
כרמל אולפינים בע"מ	-	-	-	2	2	
<b>סך הכל קבוצת עופר</b>	348	142	22	16	528	

(1) חבות כהגדרתה בהוראות ניהול בנקאי תקין 312, לאחר קיזוז ניכויים מותרים.

ב. פיקדונות

31 בדצמבר 2015		
היתרה הגבוהה בשנת 2015	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	קבוצת בעלי השליטה
-	-	<b>קבוצת ורטהיים וחברות פרטיות בשליטתה</b>
19	3	<b>קרובי קבוצת ורטהיים וחברות פרטיות בשליטתם</b>
		<b>תאגידים מדווחים בשליטת קרובי קבוצת ורטהיים</b>
5	3	אמות השקעות בע"מ
24	6	סך הכל קבוצת ורטהיים
30	6	<b>קבוצת עופר וחברות פרטיות בשליטתה</b>
241	103	<b>קרובי קבוצת עופר וחברות פרטיות בשליטתם</b>
		<b>תאגידים מדווחים בשליטת קבוצת עופר</b>
-	-	מליסרון בע"מ
		<b>תאגידים מדווחים בשליטת קרובי קבוצת עופר</b>
		בתי זיקוק לנפט בע"מ
501	195	החברה לישראל בע"מ
78	78	כימיקלים לישראל בע"מ
10	1	כרמל אולפינים בע"מ
860	383	סך הכל קבוצת עופר

31 בדצמבר 2014		
היתרה הגבוהה בשנת 2014	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	קבוצת בעלי השליטה
1	1	<b>קבוצת ורטהיים וחברות פרטיות בשליטתה</b>
12	2	<b>קרובי קבוצת ורטהיים וחברות פרטיות בשליטתם</b>
		<b>תאגידים מדווחים בשליטת קרובי קבוצת ורטהיים</b>
3	3	אמות השקעות בע"מ
16	6	סך הכל קבוצת ורטהיים
22	14	<b>קבוצת עופר וחברות פרטיות בשליטתה</b>
239	105	<b>קרובי קבוצת עופר וחברות פרטיות בשליטתם</b>
		<b>תאגידים מדווחים בשליטת קבוצת עופר</b>
-	-	מליסרון בע"מ
		<b>תאגידים מדווחים בשליטת קרובי קבוצת עופר</b>
		בתי זיקוק לנפט בע"מ
4	4	החברה לישראל בע"מ
1,410	492	כימיקלים לישראל בע"מ
89	3	כרמל אולפינים בע"מ
3	3	כרמל אולפינים בע"מ
1,767	621	סך הכל קבוצת עופר

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

### מבנה ההחזקות העיקריות של קבוצת מזרחי טפחות

מבנה החזקות - חברות עיקריות<sup>(4)</sup>:



לפרטים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים

למיטב ידיעתם של הבנק והדירקטורים, החזקות בעלי השליטה במניות הבנק ליום 31 בדצמבר 2015, הינן כדלקמן:

שיעור מההון ומכוח ההצבעה	מספר המניות	המחזיק	קבוצת ורטהיים
8.88	20,585,785	M.W.Z. (Holdings) Ltd. <sup>(1)</sup>	קבוצת ורטהיים
13.01	30,172,844	F & W (שותפות רשומה) <sup>(2)</sup>	
21.89	50,758,629	סה"כ קבוצת ורטהיים	
3.08	7,138,594	כ.א.ב.מ. בע"מ <sup>(3)</sup>	קבוצת עופר
3.37	7,814,717	ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ <sup>(4)</sup>	
6.60	15,313,435	ע.א.ב.מ. בע"מ <sup>(5)</sup>	
6.24	14,461,819	עופר השקעות בע"מ <sup>(6)</sup>	
3.22	7,477,642	עופר סחף בע"מ <sup>(7)</sup>	
22.51	52,206,207	סה"כ קבוצת עופר	
44.40	102,964,836	סה"כ אחזקות בעלי שליטה	
100.00%	231,880,324 <sup>(8)</sup>	סה"כ מניות מונפקות של הבנק	

- (1) חברה פרטית, אשר מנייתה מוחזקת על ידי מר משה ורטהיים (100%).
  - (2) שותפות רשומה, אשר מוחזקת על ידי מר משה ורטהיים (1%) ועל ידי M.W.Z. (Holdings) Ltd. (99%).
  - (3) חברה פרטית בבעלות ובשליטה מלאים של עופר פיתוח והשקעות בע"מ, שהינה חברה פרטית, אשר מנייתה מוחזקת על ידי עופר אחזקות נכסים בע"מ (89.1%) ועל ידי נכסי תעשייה נצרת בע"מ (10.9%). נכסי תעשייה נצרת בע"מ הינה חברה פרטית בבעלות ובשליטה מלאים של עופר פיתוח והשקעות בע"מ. עופר אחזקות נכסים בע"מ הינה חברה פרטית אשר מנייתה מוחזקת על ידי עיזבון יולי עופר ז"ל (כ-36.67%), ליאורה עופר (15%), דורון עופר (15%) ול.י.ן (אחזקות) בע"מ (כ-33.33%) (ראה גם הערת שוליים 4 ו-6 להלן).
  - (4) חברה פרטית בבעלות ובשליטה מלאים של ל.י.ן. (אחזקות) בע"מ ("ל.י.ן."), שהינה חברה פרטית המוחזקת על ידי נאמנות זרה שהנהנה העיקרי בה ביחס למניות הבנק הינו מר אייל עופר (95%) וחברה תושבת חוץ (5%). הנאמנות הזרה העניקה למר אייל עופר יפוי כח בהצבעות באסיפות הכלליות של ל.י.ן. בכל הנוגע לנושאים הקשורים להיתר השליטה בבנק, למניות הבנק המוחזקות במישרין ובעקיפין על ידי ל.י.ן., למינוי דירקטורים בבנק ובכל ענין הקשור לבנק. יפוי הכח מעניק לאייל עופר סמכות מלאה לפעול בעניינים האמורים על פי שיקול דעתו.
  - (5) חברה פרטית בבעלות ובשליטה מלאים של אחים עופר אחזקות נכסים בע"מ, שהינה חברה פרטית בבעלות ובשליטה מלאים של עופר אחזקות (ראה גם הערת שוליים 3 לעיל).
  - (6) חברה פרטית אשר מנייתה מוחזקת על ידי עיזבון יולי עופר ז"ל (36.67%), ליאורה עופר (15%), דורון עופר (15%) ול.י.ן. (33.33%) (ראה גם הערת שוליים 4 לעיל).
- עד לפטירתו של מר יולי עופר ז"ל, היה יולי עופר ז"ל ביחד עם החזקותיהם של ילדיו, ליאורה עופר ודורון עופר, בעל השליטה בעופר השקעות ובעופר אחזקות. בעקבות פטירתו של מר יולי עופר ז"ל, ביום 11 בספטמבר 2011, מהוות מניות עופר השקעות ועופר אחזקות שהוחזקו על ידו חלק מעיזבון. כך שהשליטה בעופר השקעות ובעופר אחזקות, נתונה בשלב זה בידי עיזבון מר יולי עופר ז"ל באמצעות מנהלי העיזבון הזמניים בכפוף להחלטות בית המשפט.
- ביום 18 בדצמבר 2013 ניתן צו קיום צוואה על ידי בית המשפט לענייני משפחה בעניין צוואתו של מר יולי עופר ז"ל. נכון למועד זה, עיזבון יולי עופר ז"ל ממשיך להחזיק במניות שהוחזקו על ידי מר יולי עופר ז"ל. ביום 30 בינואר 2014 הוגשה הודעת ערעור על פסק הדין האמור על ידי דורון עופר וילדיו לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בשבתו כבית משפט לערעורים אזרחיים. ביום 16 בנובמבר 2015, דחה בית המשפט המחוזי, פה אחד, את הערעור האמור וצו קיום הצוואה הפך לחלוט. העברת מניות עופר השקעות ועופר אחזקות לידי גב' ליאורה עופר, הזוכה במניות עופר השקעות ועופר אחזקות על פי הצוואה האמורה, תבצע בהתאם ובכפוף להוראות בית המשפט המוסמך.
- (7) חברה פרטית בבעלות ובשליטה מלאים של עופר השקעות בע"מ.
  - (8) לא כולל 2,500,000 מניות רדומות שנרכשו על ידי הבנק ברכישה עצמית במהלך שנת 2009.

## הסכמים בין בעלי המניות

בין ע.א.ב.מ. בע"מ, כ.א.ב.מ. בע"מ ול.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ מצד אחד (להלן: "קבוצת עופר") לבין פיינברג - ורטהיים (שותפות רשומה), מצד שני (להלן: "קבוצת ורטהיים"), נחתם ביום 6 באוקטובר 1994 הסכם לשיתוף פעולה בהפעלת הזכויות הנלוות למניות הבנק (להלן: "הסכם ההצבעה"). בהסכם ההצבעה האמור נקבעו, בין היתר, כללים ביחס להצבעה משותפת של בעלי השליטה באסיפות כלליות, לזכות סירוב של כל אחד מהצדדים במכירת מניות השליטה על ידי הצד האחר, לזכות למינוי דירקטורים ולזכות למינוי יושב ראש הדירקטוריון.

## קבוצת עופר

ביום 17 בינואר 2013, התקבלה בבנק הודעה, מטעם עופר השקעות בע"מ (להלן: "עופר השקעות"), בעניין היתר מיום 15 בינואר 2013 שנתן נגיד בנק ישראל, לשליטה ולהחזקת אמצעי שליטה בבנק, על ידי "קבוצת עופר" (כמשמעותה בהיתר השליטה - דהיינו, ה"ה אייל עופר, דורון עופר, ליאורה עופר ועיזבון המנוח יולי עופר ז"ל המנוהל על-ידי מנהלי עיזבון זמניים, עורכי הדין צבי אפרת וראובן בכר) וקבוצת ורטהיים (דהיינו, מר משה ורטהיים), לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "ההיתר החדש"). לענין זה, ראה דוח שפרסם הבנק ביום 17 בינואר 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-016320). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של כל המידע המפורט בדוח האמור.

עד מועד קבלת ההיתר החדש החזיקה קבוצת עופר במניות הבנק (מניות גרעין השליטה ומניות שאינן מהוות גרעין שליטה), באמצעות עופר השקעות וחברות בבעלותה וכן באמצעות ל.י.ן (אחזקות) בע"מ (להלן: "ל.י.ן") וחברה בת שלה. עם קבלת ההיתר החדש, נכנס לתוקף מתווה שינוי מבנה ההחזקות בבנק, אשר מתייחס רק להחזקות מניות הבנק על ידי עופר השקעות, להפרדת ההחזקה במניות גרעין השליטה בבנק משאר פעילותה של עופר השקעות לרבות החזקת נכסי הנדל"ן (להלן: "שינוי המבנה החדש"). שינוי המבנה החדש כולל העברה של מניות גרעין השליטה בבנק (שהוחזקו בעקיפין על ידי עופר השקעות) להחזקה עקיפה של חברה אחת של עופר השקעות, עופר אחזקות (1989) בע"מ (להלן: "עופר אחזקות"). כתוצאה משינוי המבנה החדש, עופר השקעות, במישרין ובאמצעות חברה בת, תמשיך להחזיק במניות רגילות של הבנק (שאינן מהוות גרעין שליטה). לפרטים נוספים, ראה גם הערת שוליים מספר 6 בטבלת השליטה בקבוצת הבנק לעיל.

## הסכם שיתוף פעולה חדש בין יחיד קבוצת עופר והתאגידים בשליטתם

כפי שנמסר לבנק מעופר השקעות, עם קבלת ההיתר החדש ויישום שינוי המבנה החדש, נכנס לתוקפו הסכם שיתוף פעולה חדש בין יחיד קבוצת עופר והתאגידים בשליטתם, המחזיקים במישרין ובעקיפין במניות הבנק. הסכם שיתוף הפעולה החדש בא במקום ההסכמים הקודמים בין הצדדים. בהסכם האמור הוסכם, כי היחסים הנוגעים להחזקות בבנק, לשליטה בבנק ולזכויות הניהול בין "קבוצת יולי" (מקבלי היתר השליטה ממשפחת יולי עופר ז"ל, לרבות מנהלי עיזבון, בין זמניים ובין קבועים), וזאת עד לחלוקת מניות יולי עופר ז"ל (להלן: "קבוצת יולי") לבין ל.י.ן (אשר בה לאייל עופר יפוי כוח לפעול בענייני הבנק), יהיו על בסיס 50/50, ולפיכך מכסת הדירקטורים של קבוצת עופר תחלק שווה בשווה בין ל.י.ן לבין קבוצת יולי, וכן לא יתקבלו החלטות בקבוצת עופר בכל נושא ועניין הנוגעים לבנק, אלא בהסכמה משותפת של ל.י.ן וקבוצת יולי. לפרטים נוספים ראה סעיף 3 לדיווח מידי של הבנק, מיום 17 בינואר 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-016320). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של כל המידע המפורט בדוח האמור.

עוד צויין בהודעה של עופר השקעות לבנק, כי עופר השקעות ועופר סחף בע"מ (שימשיכו להחזיק במניות הבנק שאינן מהוות גרעין שליטה), התחייבו במסגרת הסכם שיתוף הפעולה החדש, כי הן תפעלנה בהתאם להוראות היתר השליטה, כפי שיהיה מעת לעת, ככל שרלבנטיות עבורן, ובכלל זה, כי הפעלת זכויות ההצבעה בגין מניות הבנק המוחזקות על ידן, תיעשה אך ורק בהתאם למה שהוחלט ביחס להפעלת זכויות ההצבעה בגין מניות גרעין השליטה. כמו כן, החברות הנ"ל התחייבו כי ככל שמניותיהן תוצענה בעתיד לציבור, התחייבותן האמורה תקבל ביטוי בתשקיף שיפורסם לציבור. לפרטים נוספים, ראה גם הערת שוליים מספר 6 בטבלת השליטה בקבוצת הבנק לעיל.

## קבוצת ורטהיים

ביום 17 בפברואר 2013 הודיע מר משה (מוזי) ורטהיים לבנק כי העניק לילדיו במתנה את מניותיו והחזקותיו בתאגידים המחזיקים במניות הבנק והשותפים לגרעין השליטה בו, אם דבליו. דד (אחזקות) בע"מ ואף אנד דבליו (שותפות רשומה), כדלקמן: למר דוד ורטהיים 63% מהחזקותיו ולגב' דרורית ורטהיים 37% מהחזקותיו.

על פי הודעת מר משה ורטהיים לבנק, כפופה העברת המניות, בין היתר, לקבלת היתר שליטה מאת נגיד בנק ישראל לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

ביום 18 בינואר 2015 התקבלה בבנק הודעה מטעם מר ורטהיים, על פיה ממכתב שהתקבל ביום 15 בינואר 2015 מהפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, עולה כי על רקע טעמים משפטיים ופרוצדורליים, הפיקוח על הבנקים אינו יכול להמליץ לנגידת בנק ישראל ליתן את ההיתר המבוקש. יחד עם זאת, מאז קבלת המכתב כאמור, מתקיימים מגעים עם בנק ישראל לשם הסדרת הנושא. למועד הדוח, מר משה (מוזי) ורטהיים ממשיך להיות בעל היתר השליטה בבנק.

## רכוש קבוע ומתקנים

לפרטים נוספים על הרכוש הקבוע ראה ביאור 16 - "בנינים וציוד" בדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיות המידע ראה דוח הדירקטוריון וההנהלה, בפרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון.

### נכסי מקרקעין

השטח הכולל של המקרקעין בבעלות הבנק, או ששוכר הבנק לשימוש, מסתכם ליום 31 בדצמבר 2015 בכ-125.8 אלפי מ"ר, כמפורט בטבלה שלהלן:

אלפי מ"ר ברוטו, ליום 31 בדצמבר 2015			סוג הנכס <sup>(1)</sup>
שטח כולל	בשכירות	בבעלות	
67.3	33.3	34.0	סניפים ברחבי הארץ
46.4	7.5	38.9	משרדים ומחסנים
11.5	1.0	10.5	נכסים שאינם בשימוש אך מהווים פוטנציאל לשימוש בעתיד <sup>(2)</sup>
0.6	0.3	0.3	נכסים שאינם בשימוש ומיועדים למכירה או לפינוי <sup>(3)</sup>
125.8	42.1	83.7	סך הכל

- (1) בבעלות הבנק שטח כולל של כ-17.8 אלפי מ"ר המשמש חניות מקורות אשר אינן כלולות בטבלה לעיל.  
 (2) מתוך הנכסים שאינם בשימוש ומהווים פוטנציאל לשימוש עתידי, כ-8.1 אלפי מ"ר בתהליך שיפוץ והתאמה לצרכי הבנק (מתוכנן כ-7.2 אלפי מ"ר במבנה בלוד) והיתר מושכרים לאחרים.  
 (3) נכסים שאינם בשימוש ומיועדים למכירה או לפינוי מצויים בתהליך מכירה ותימסר חזקה במהלך 2016. נמסרה הודעה לבעלים על פינוי נכסים שכורים.

מדיניות הבנק הינה להחזיק אך ורק נכסי מקרקעין הדרושים לו בפועל, או שצפוי שיידרשו לו בעתיד. הבנק בוחן באופן שוטף את היקפם, מאפייניהם ומיקומם של השטחים הנחוצים לו, על בסיס תכניתו העסקית והתכנית לפריסה הארצית של הסניפים, ועורך את ההתאמות הנדרשות.

מידע זה הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד, והוא מתבסס על הנחות ועל תחזיות שונות, בין היתר, באשר למצב הכלכלי במשק, לחקיקה, להוראות גורמי פיקוח, להתפתחויות טכנולוגיות, להתפתחויות בשוק הנדל"ן והבנייה ולנושאי כוח אדם. המידע עשוי שלא להתממש, או להתממש בחלקו, בהיקפים ובמועדים כפי שייקבעו על ידי הנהלת הבנק, או בשל שינויים העשויים לחול בגורמים משפיעים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

העלות המופחתת של הבניינים והמקרקעין בקבוצת הבנק (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) בניכוי הפרשה לירידת ערך, נכון ליום 31 בדצמבר 2015 הינה 915 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 944 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2014. בשנת 2016 לא צפויות השקעות חריגות ברכוש קבוע ומתקנים.

## נכסים לא מוחשיים

לקבוצת הבנק מאגרי מידע רשומים של לקוחות ושל עובדים. כמו כן, הבנק הוא בעל הזכויות בסימנים "מזרחי-טפחות", לרבות במשולב עם סמל האינסוף (Infinity), והמילים "Team", "Live", "טפחות", "טפחות מס' 1 במשכנתאות", "תיק פנסיוני על בסיס מודל זוכה פרס נובל" "בנק המזרחי" ודמות השמש, "Du Credit Hypothecaire En Tefahot", "Israel No.1", "Market Leader in Mortgages Tefahot", ובוריאציות שונות של סימנים אלה. הבנק הוא בעל זכויות בסימנים הקשורים בשם הבנק גם בארצות הברית, בקנדה, בשוויץ ובאיחוד האירופי.

יתרת ההיוון של עלויות פיתוח תוכנה נכללת בדוחות הכספיים במסגרת סעיף בניינים וציוד.  
לפרטים בדבר השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע ראה דוח הדירקטוריון וההנהלה.



**כח אדם - נתונים כלליים**

להלן נתונים בדבר מספר המועסקים ששכרם דווח כמשכורות והוצאות גלויות, במונחים של משרה מלאה (כולל השפעת שעות נוספות) בבנק ובחברות המאוחדות. מספרם של עובדי הבנק המוצג להלן כולל גם את מניינם של עובדים שאינם מועסקים על ידי הבנק, אלא הינם עובדים של חברות קשורות של הבנק, כולל עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ ומזרחי טפחות שירותי אבטחה בע"מ - חברות שירותים בבעלות ושליטה מלאים של הבנק, המספקות את שירותי המיחשוב, השמירה והאבטחה לבנק:

2015					
חברות		חברות			
סה"כ	מאוחדות	מאוחדות	סה"כ	סניפים	
הקבוצה	בחול"ל	בארץ	הבנק	בחול"ל	בבנק
6,047	23	923	5,101	61	5,040 מספר מועסקים על בסיס משרה מלאה ליום 31 בדצמבר 2015
5,961	24	895	5,042	60	4,982 מספר מועסקים על בסיס משרה מלאה לפי ממוצע חודשי

2014					
חברות		חברות			
סה"כ	מאוחדות	מאוחדות	סה"כ	סניפים	
הקבוצה	בחול"ל	בארץ	הבנק	בחול"ל	בבנק
5,864	25	898	4,941	58	4,883 מספר מועסקים על בסיס משרה מלאה ליום 31 בדצמבר 2014
5,820	26	900	4,894	57	4,837 מספר מועסקים על בסיס משרה מלאה לפי ממוצע חודשי

להלן התפלגות מספר המשרות בקבוצה על פי מגזרי הפעילות<sup>(1)</sup>:

ליום 31 בדצמבר		
2014	2015	מגזר פעילות
3,626	3,639	משקי בית
123	123	בנקאות פרטית
991	1,087	עסקים קטנים
256	245	בנקאות מסחרית
537	544	בנקאות עסקית
331	409	ניהול פיננסי
5,864	6,047	סך הכל

(1) כולל משרות עובדי מטה המועמסות באופן יחסי על המגזרים השונים.

## ניהול המשאב האנושי

הנהלת הבנק רואה בכלל עובדי הבנק ומנהליו נדבך עיקרי בהגשמת האסטרטגיה העסקית ויעדי הגידול בהיקפי הפעילות וברווחיות. ניהול המשאב האנושי בבנק מבוצע בשני מישורים:

- הטיפול בפרט, משלב האיתור, דרך הטיפול השוטף, ועד שלב הפרישה.

- אגף פיתוח ארגוני והדרכה, העוסק בפיתוח המשאב האנושי בבנק על היבטיו השונים.

הבנק משקיע בפיתוח ההון האנושי ובשיפור מתמיד של כישוריהם המקצועיים והאישיים של עובדי הבנק ומנהליו. זאת באמצעות פעילויות הדרכתיות במהלך חיי העובד בארגון, החל מכניסה לתפקיד, ודרך מסלולי קידום ופיתוח ומגוון תכניות הכשרה והדרכה במיומנויות בנקאיות, התנהגותיות וניהוליות ושימת דגש על הטמעת רגולציות חדשות וקיימות. כמו כן, הבנק מעודד השלמה והרחבה של ההשכלה האקדמית אצל עובדיו והרחבת אופקים באמצעות השתלמויות חיצוניות.

בשנת 2015 מרכז ההדרכה המשיך להטמיע את תפיסת "ארגון לומד" - במסגרתו המנהלים והעובדים מתייחסים ללמידה כאל פעילות מתמשכת המתקיימת גם בעמדת העבודה, תוך יישום של תפיסת פיתוח המנהלים, הרואה במנהלי היחידות מובילי שינויים ארגוניים ואחראים על מקצועיות העובדים שלהם באמצעות חניכה אישית.

האגף לפיתוח ארגוני והדרכה בבנק פועל באמצעים מגוונים לפיתוח ערוצי תקשורת פנים ארגוניים ברמת הכלל, ובנוסף - קיום תהליכי הערכה ומשוב, כשכל עובד מקבל משוב אישי על ביצועיו בשנה החולפת.

הוצאות ההדרכה בשנת 2015 הסתכמו ב-10 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 9 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2014.

במהלך שנת 2015 השתתפו כלל עובדי הבנק בהדרכות (פרונטליות ומתוקשבות) בהיקף כולל של 31,191 ימי הדרכה, לעומת 31,365 ימי הדרכה בשנת 2014.

לפרטים נוספים בדבר ניהול המשאב האנושי ראה דוח אחריות תאגידית באתר האינטרנט של הבנק:

[www.mizrahi-tefahot.co.il](http://www.mizrahi-tefahot.co.il) << מידע על מזרחי טפחות >> קשרי משקיעים << דוחות כספיים

## יחסי עבודה קיבוציים

יחסי העבודה בבנק הינם קיבוציים (למעט קבוצה מצומצמת של עובדים בכירים כמפורט להלן) והם באים לידי ביטוי בארגוני עובדים המפורטים להלן:

א. **ארגון עובדי בנק מזרחי טפחות בע"מ** הוא ארגון ותיק, אשר מכוח הסכם בין ארגוני שנעשה בינו לבין הסתדרות הפועל המזרחי הוא מורשה, על ידי ההסתדרות האמורה, לפעול כארגון היציג של עובדי הבנק לצורך עשיית הסכמים קיבוציים ויצוג עובדי הבנק (להלן: "ארגון העובדים").

ב. **ארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק מזרחי טפחות בע"מ** הוקם על ידי מנהלי הסניפים והמחלקות בשנת 2005 (להלן: "ארגון המנהלים"). הארגון הוכר על ידי הבנק ועל ידי ארגון עובדי הבנק כ"יחידת מיקוח" לצורך ניהול משא ומתן וחתימת הסכמים.

ג. **ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה של בנק מזרחי טפחות בע"מ** - הארגון המוסמך לחתום בצירוף הסתדרות המעו"ף בשם עובדי חטיבת הטכנולוגיה של בנק מזרחי טפחות בע"מ, חברה בת בבעלות ושליטה מלאים של הבנק, על ההסכמים הקיבוציים החלים על עובדי החברה (למעט עובדי חטיבת הטכנולוגיה המועסקים בהסכמים אישיים).

ד. **נציגות עובדי בנק יהב** - המוסמכת לחתום בשם עובדי בנק יהב על הסכמים קיבוציים החלים על עובדי יהב.

## תנאי העבודה לעובדים המיוצגים על-ידי ארגון העובדים

### כללי

תנאי העבודה מעוגנים בשורת הסכמים קיבוציים, המכונים כולם יחד "חוקת העבודה". חוקת העבודה מציבה את המסגרת הכללית של התקשרות העובדים עם הבנק, ומסדירה את תנאי העבודה הבסיסיים. בנוסף, נחתמים, מעת לעת, במסגרת החוקה הסכמי שכר.

### הסכמי שכר

לשנים 2005-2015 טרם נחתם הסכם שכר (למעט עם מי שהיו עובדי טפחות, ואשר לגביהם נחתם הסכם שכר לתקופה שעד יום 31 במרץ 2005). לקראת סוף שנת 2015 החל הליך של בוררות כלכלית בין הבנק לארגון העובדים, בו נדונו דרישות ארגון העובדים לשנים האמורות. הבנק עורך, במידת הצורך, הפרשות מתאימות.

### אופן עדכון שכר

עדכון שכרם של רוב עובדי הבנק (למעט מספר מצומצם של עובדים המועסקים על פי תנאי חוזים אישיים שנחתמו בינם לבין הבנק, ראה פרק הסכמי עבודה אישיים להלן) נעשה, בהתבסס על שלושה רכיבים עיקריים:

- רכיבים המתעדכנים באופן קבוע בשיעורים ובאופן שנקבעים מעת לעת, במשא ומתן על הסכמי העבודה. הרכיב העיקרי בין אלה הוא שכר היסוד. כמו כן, מתעדכנות במסגרת זו תוספות אחרות הנגזרות משכר היסוד, שהעיקרית בהן היא תוספת ותק, המתעדכנת בתחילת כל שנה בשיעור הולך ועולה ככל שהותק של העובד גבוה יותר. תוספת הותק, מגיעה עד לתוספת של 4% לשנה (משכר היסוד) לעובד בעל ותק של למעלה מ-26 שנות עבודה בבנק.
- רכיבים המתעדכנים על בסיס שינויים במדד המחירים לצרכן.
- רכיבים הצמודים לשינויים בתעריפים חיצוניים.

כל הרכיבים המנויים לעיל חלים באופן אחיד על כלל העובדים שתנאי העסקתם כפופים לחוקת העבודה ולהסכמי השכר הנחתמים בין הבנק לבין ארגוני העובדים. עדכונן של חלק מהשכר על בסיס קריטריונים שאינם צמודי מדד, וכן מתן תוספת ותק אוטומטית כאמור לעיל, יוצרים מצב בו שיעור עליית השכר הריאלי בבנק הינו גבוה יותר ככל ששיעור האינפלציה קטן. במציאות של אינפלציה חד ספרתית נמוכה, מביאים גורמים אלה לעלייה בשכר הריאלי, וזאת אף בהעדר עדכון להסכם השכר.

### תשלומים מיוחדים

בנוסף לרכיבי שכר שוטפים, משלם הבנק לעובדיו, בהתאם לקבוע בחוקת העבודה, מענק חד פעמי בהגיעם לשלוש עשרה ולשמונה עשרה שנות ותק. בדוחות הכספיים של הבנק נערכה הפרשה בגין חבויות אלה, על פי חישוב אקטוארי המבוסס על ניסיון העבר וההסתברות כי בתאריך הקובע יהיה עדיין העובד מועסק בבנק.

בבנק נהוגים גם כלי תגמול אינדיבידואליים, באמצעותם מיושם התגמול האישי של כל עובד ועובד. כלי תגמול אלה הינם סלקטיביים, ומבוססים על הערכות ספציפיות של המנהלים הישירים של עובדי הבנק במגזרים השונים בדבר תפקודו של כל עובד. הקידום האישי נעשה בעיקר באמצעות קידום בדרגות וכן ברכיב הבונוס (המענק), ביחס אליהם מתקבלות החלטות בהנהלת הבנק, המאושרות בדירקטוריון, מדי שנה. החלטות הנוגעות להיקף הקידום האישי והבונוס אינן נגזרות מהוראות הסכמי העבודה, אלא מושפעות מהערכה של ביצועי העובד וממצב הבנק ורווחיותו בתקופה הרלוונטית.

### הסכם קיבוצי מיוחד

ביום 11 באפריל 2006 חתמו ארגון העובדים והבנק על הסכם לסיום סכסוך עבודה שהוכרז על רקע המיזוג עם בנק טפחות (להלן: "הסכם קיבוצי מיוחד"). הוראות ההסכם הקיבוצי המיוחד היו בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2010.

ביום 16 בספטמבר 2009 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד עם ארגון העובדים, לפיו הוארך ההסכם הקיבוצי המיוחד שנחתם בשנת 2006 ב-5 שנים נוספות, החל מיום 1 בינואר 2011 ועד יום 31 בדצמבר 2015. ההסכם אושר בדירקטוריון הבנק ביום 19 באוקטובר 2009.

להלן עיקרי ההסכם, כפי שהיו גם בהסכם הקודם:

- הארכת תוקף "חוקת העבודה" עד יום 31 בדצמבר 2015.
  - שמירת שקט תעשייתי מוחלט בתקופת ההסכם. ההתחייבות לשקט תעשייתי לא תחול במצבים של סכסוך עבודה של כלל העובדים בישראל בענף הבנקים.
  - קביעת מנגנונים ליישוב חילוקי דעות: משא ומתן, גישור, בוררות.
  - התחייבות הבנק שלא לפטר בפיטורים כלכליים עובדים קבועים בתקופת ההסכם. ההתחייבות לא חלה על פיטורים אינדיבידואליים בשל עבירות משמעת, אי התאמה או שינויים רגולטורים.
  - הנהגת תכנית לפרישה מרצון של עד 200 עובדים בתקופת ההסכם, החל משנת 2011. להנהלה זכות וטו על כל בקשה ספציפית לפרישה מרצון, ללא צורך בנימוק.
  - מתן אפשרות להנהלה לפטר עד 50 עובדים קבועים בגין אי התאמה בתקופת ההסכם, החל משנת 2011.
- הדוחות הכספיים כוללים הפרשה אקטוארית שנערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, לכיסוי עלויות צפויות לפרישה מוקדמת של כלל עובדי הבנק. לפרטים, ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים.

### **תנאי העבודה לעובדים המיוצגים על ידי ארגון המנהלים ומורשי החתימה**

#### **כללי - הסכמי שכר**

ביום 16 ביוני 2014 נחתם הסכם שכר עם ארגון המנהלים לשנים 2013-2017. ההסכם כולל בעיקרו הרחבה הדרגתית של דמי הניהול ב-2% לשנה עבור השנים 2014-2017, הצמדת תעריף ההבראה למדד המחירים לצרכן, הכללת דמי ההבראה כבסיס להפרשות לקרן השתלמות, הארכת תוקף ההסכמים בנושאים אחרים ושקט תעשייתי עד ליום 31 בדצמבר 2017.

#### **הסכמי עבודה אישיים**

בהסכמי עבודה אשר נחתמו בבנק בשנים 1995, 1998, 2003 ו-2006 נקבע כי הבנק יהיה רשאי להתקשר בחוזי עבודה אישיים עם עובדים בכירים כמפורט בהסכמים, וכן מספר חוזי עבודה אישיים עם בעלי תפקידים. חלק מן העובדים הבכירים, המועסקים על פי חוזים אישיים, זכאים, במקרה בו תופסק עבודתם על ידי הבנק, למענקי פרישה המבוססים על תקופת עבודתם בבנק, זאת בנוסף לסכומים ולזכויות האחרות שנצברו לזכותם בקופות השונות. בגין סכומי מענקי הפרישה שנצברו עד לתאריך המאזן, נערכו הפרשות בדוחות הכספיים. לפרטים נוספים, ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים.

### **תנאי עבודה לעובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ**

תנאי ההעסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה" או "החברה"), מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים.

ביום 2 במרץ 2015 נחתם הסכם קיבוצי בין הנהלת חטיבת הטכנולוגיה לבין ועד עובדי החברה וההסתדרות בו סוכם כדלקמן:

- סיום סכסוך העבודה והשביתה שהוכרז על ידי ההסתדרות מיום 26 בינואר 2012 והסרת כל העיצומים. בזאת הסתיימו כל סכסוכי העבודה בחברה.
- הסדרת נושא עובדי חוץ.
- הסדרת תקופת נסיון במסלול קביעות.

## המבנה הארגוני של הבנק

המבנה הארגוני של הבנק נועד לתמוך בהשגתם של יעדי הבנק ובהגשמת תכניתו העסקית. המבנה מושתת על חטיבות, ויחידות נוספות הכפופות למנהל הכללי (פרט לחטיבת הביקורת הפנימית הכפופה ליושב ראש הדירקטוריון), כמפורט להלן:

**החטיבה הקמעונאית** - בחטיבה זו מרוכזת מרבית הפעילות הבנקאית של לקוחות פרטיים ושל לקוחות עסקיים קטנים. בפעילות החטיבה נכללים: תחום הקמעונאות, האחראי בעיקר לפעילות מגזר משקי הבית ומגזר העסקים הקטנים ותחום המשכנתאות, האחראי לפעילות המשכנתאות. סניפי הבנק ומרכזי העסקים פועלים במסגרת החטיבה באמצעות שישה מרחבים גיאוגרפיים, ומרחב LIVE הפועל באמצעות בנקאים אישיים במגוון ערוצי תקשורת (אינטרנט, טלפון, SMS, פקס, ווידאו צ'ט).

**החטיבה לבנקאות עסקית** - בחטיבה זו מרוכזות מרבית הפעולות הבנקאיות של תאגידים גדולים ושל לקוחות עסקיים. בחטיבה סקטור תאגידים, האחראי בעיקר לפעילות מגזר הבנקאות העסקית, וסקטור עסקים, האחראי בעיקר לפעילות מגזר הבנקאות המסחרית, ומפעיל שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים גיאוגרפית. במסגרת החטיבה נכללות יחידות נוספות, המספקות שירותים ייחודיים לטיפול בלקוחות מתחומים ספציפיים: סקטור בנייה ונדל"ן, סקטור מימון וסחר בינלאומי ומרכז עסקים יהלומים. כמו כן, פועל במסגרת החטיבה סקטור לקוחות מיוחדים, המטפל בהסדרה ובגביה של חובות בעייתיים בכלל הבנק.

**החטיבה הפיננסית** - במסגרת החטיבה פועלים סקטור ניהול פיננסי, האחראי לניהולם של הנכסים הפיננסיים ושל התחייבויותיו של הבנק, סקטור מסחר בשוקי הכספים וההון, במסגרתו מופעל חדר עסקאות מאוחד, הפועל בכל השווקים הפיננסיים, במסחר במטבעות, בריביות ובניירות ערך ישראלים וזרים, וכן סקטור תפעול מידע ושרות לקוחות, התומך בכלל הפעילויות בשווקים הפיננסיים, ומספק שירותי "משרד אחורי" (Back Office). כן אחראית החטיבה על הפעילות הבינלאומית של הקבוצה ועל תחום הבנקאות הפרטית, בין היתר, באמצעות יחידות הבנקאות הפרטית בארץ, והשלוחות והחברות הבנות בחוץ לארץ.

**חטיבת טכנולוגיית המידע** - אחראית לתחום טכנולוגיות המידע, לרבות כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 357, באמצעות חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק.

**החטיבה לתכנון, תפעול ונכסי לקוחות** - החטיבה כוללת את אגף הנדסת תהליכים, האחראי בין היתר לתפעול הבנקאי העורפי, אגף תכנון וכלכלה, שבאחריותו גם פיקוח ובקרה על חברות בנות. עוד באחריות החטיבה תחום ביטוחי הבנק (בכלל זה: הביטוח הבנקאי וביטוח נושאי משרה ודירקטורים), הביטוח אגב משכנתא והמסלקה. כמו כן, כוללת החטיבה את היחידות המטפלות ביעוץ הפנסיוני וביעוץ הפיננסי המוצעים ללקוחות. במסגרת פעילותה, אחראית החטיבה גם על החברות הבנות הפועלות בשוק ההון, בין היתר: אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, וכן על סקטור קופות הגמל.

**החטיבה לבקרת סיכונים** - חטיבה זו כוללת את יחידות בקרת הסיכונים השונים של הבנק, (ביניהם: שוק, ריבית, נזילות, אשראי ונגזרים), ובמסגרתה מנהלים גם הסיכונים התפעוליים של הבנק. החטיבה אחראית על נושא אבטחת המידע. במסגרת החטיבה פועלים קצין הציות הראשי של הבנק ומחלקת האנליזה שתפקידה לגבש המלצה בלתי תלויה למתן אשראי וחוות דעת לגבי הסיכונים הכרוכים בו.

**חטיבת משאבי אנוש ומינהל** - במסגרת חטיבה זו נכללים ניהול משאבי האנוש, תחום ההדרכה, לוגיסטיקה מינהל והתייעלות (כולל נכסים, בינוי ורכש) ותחום הבטחון והאבטחה (כולל מרכז המזומנים והבלדרות).

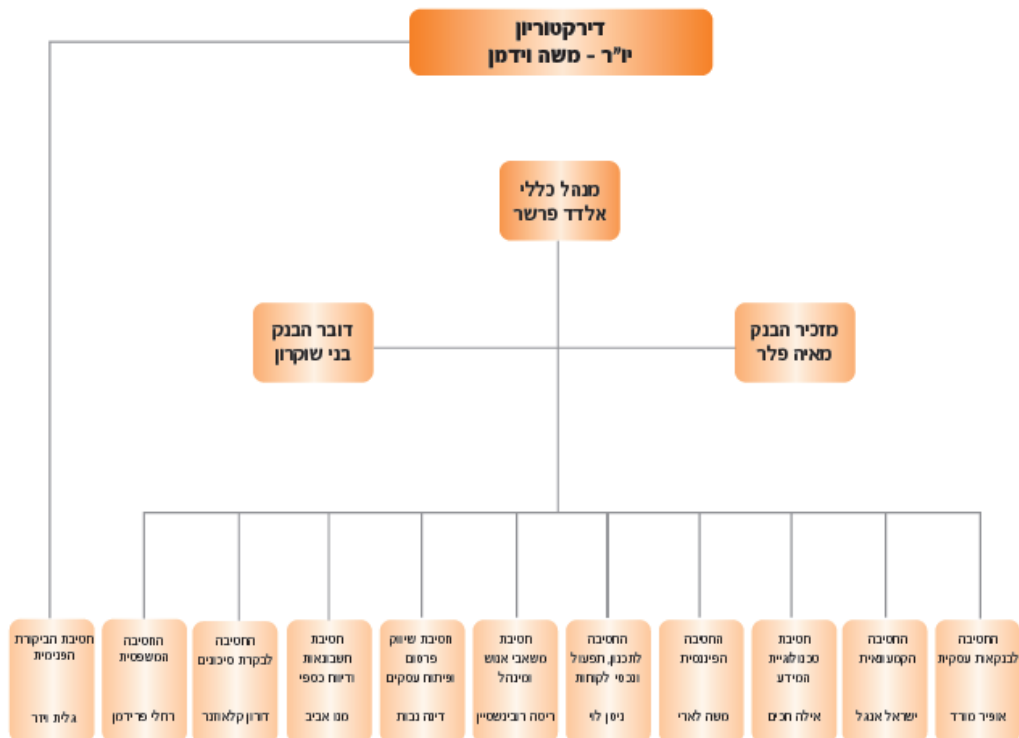
**חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים** - בחטיבה זו מרוכזות הפעילויות בנושא הפרסום, השיווק ופיתוח מוצרים פיננסיים ושרותים אחרים אותם משווק הבנק ללקוחות.

**חטיבת חשבונאות ודיווח כספי** - אחראית על הכנה ועריכה של הדוחות הכספיים של הבנק לציבור, על דיווחים לרשויות סטטוטוריות ולהנהלה, על תחום המיסוי, על הספר הראשי של הבנק, על הנהלת החשבונות, הגזברות וחשבות השכר. כמו כן, אחראית החטיבה לסיווג אשראי ולקביעת הפרשה להפסדי אשראי.

**החטיבה המשפטית** - חטיבה זו אחראית למתן שירותים משפטיים לכל יחידות הבנק, ליצירת התשתית המשפטית של פעילות הבנק, לניהול החשיפה לסיכונים משפטיים ולטיפול בתביעות נגד הבנק.

**חטיבת הביקורת הפנימית** - החטיבה אחראית לביצוע ביקורת פנימית על היחידות העסקיות והתפעוליות של הבנק. כמו כן, אחראית החטיבה על הטיפול בפניות ובתלונות הציבור בקשר עם פעילות הבנק.

### תרשים המבנה הארגוני של הבנק



## הסכמים מהותיים

- א. הסכמי עבודה שנחתמו עם ארגון העובדים, ארגון המנהלים ומורשי החתימה, וועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה. לפרטים, ראה סעיף ההון האנושי לעיל.
- ב. כתבי התחייבויות לשיפוי. לפרטים, ראה ביאור 26 ג. (4-9) לדוחות הכספיים.
- ג. הסכם עם כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל") ועם דיינרס קלוב ישראל בע"מ, חברה בשליטת כאל, להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב "ויזה", "מסטרקארד" ו"דיינרס קלוב", לרבות כרטיסים עם מותג הבנק, אשר יופצו על ידי הבנק ללקוחותיו. לפרטים נוספים, ראה ביאור 26 ג. 13 לדוחות הכספיים.
- ד. זכיית בנק יהב במכרז בנושא הלוואות תקציביות לעובדי המדינה. לפרטים, ראה פרק חברות מוחזקות עיקריות בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- ה. התקשרות בנק יהב עם חברה בינלאומית, להקמת מערכת ליבה בנקאית וקבלת שירותי מיקור חוץ של מערכת זו. לפרטים ראה פרק התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- ו. בסוף שנת 2015 החל הבנק בשיתוף פעולה עם חברת לאומי קארד לשיווק כרטיסי אשראי של חברת לאומי קארד ללקוחות הבנק.
- ז. הלוואות מוכוונות ללווים זכאי משרד הבינוי והשיכון. לפרטים ראה פרק מגזר משקי הבית בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- ח. מכרז עסקים קטנים. לפרטים ראה פרק מגזר עסקים קטנים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- ט. מכרז לניהול כספי הפיקדון לעובדים זרים. לפרטים ראה פרק מגזר משקי הבית בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

## חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

### חוקים ותקנות

#### FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

בהתאם לחוק שנכנס לתוקפו בארצות הברית בחודש מרץ 2010, מוסדות פיננסיים זרים ובכללם בנקים ברחבי העולם, נדרשים למסור לרשות המס האמריקאית (ה-IRS) מידע בנוגע לנישומים אמריקאים.

בהתאם לחוק, חובה על כל מוסד פיננסי זר, לזהות את כלל החשבונות של פרטים ושל ישויות הנמצאים בבעלות ישירה או עקיפה של אמריקאים ולדווח על חלקם (לפי אמות מידה שנקבעו בחקיקה האמורה) ל-IRS.

כל מוסד פיננסי זר שלא יחתום על הסכם מול ה-IRS, יהא כפוף לחובת ניכוי מס במקור בשיעור של 30% שיוטל על תשלומים רלבנטיים ממקור אמריקאי. הניכוי יחול על נכסים פיננסיים של הגוף הפיננסי הזר וגם על נכסי לקוחותיו.

מטרת החוק היא להפחית מקרים של הימנעות מתשלום מס על ידי לקוחות אמריקאים (US PERSON) באמצעות חשבונות מחוץ לארצות הברית ולהגביר את הכנסות המס שישלמו לקוחות אמריקאים לארצות הברית והגדלת השקיפות והדיווח אודות נכסים ויתרות של הלקוחות שזוהו כאמריקאים למס ההכנסה האמריקאי.

הבנק פעל ליישום החקיקה ונמנע ממתן כל ייעוץ או סיוע הקשור לאופן זיהוי החשבון כאמריקאי או בקשר עם מיסוי אמריקאי, ובכלל זה כל עצה בנוגע ל-FATCA.

ביום 6 באפריל 2014, התקבל מכתב המפקח על הבנקים בנושא הערכות ליישום הוראות ה-FATCA, במסגרתו נדרשו התאגידים הבנקאיים, בין היתר, לקבוע מדיניות ונהלים לאופן היישום, אשר יאפשרו בדירקטוריון, למנות אחראי ולהקים צוות עבודה ייעודי אשר ירכז את יישום ההוראות, בכפיפות ישירה לחבר הנהלה, תוך עדכון הנהלה והדירקטוריון בקצב ההתקדמות בתדירות שתיקבע.

הצעדים שיינקטו מול לקוחות התאגיד הבנקאי במסגרת ההיערכות כאמור, יעשו תוך התחשבות בחובות הבנק כלפי לקוחותיו, ולאחר בחינה זהירה של הנסיבות.

כן נקבע במכתב באילו מקרים יחשב סירוב להעניק שירותים בנקאיים, כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981.

ביום 30 ביוני 2014 נחתם הסכם בין מדינת ליישום הוראות ה-FATCA בין מדינת ישראל לבין הרשויות האמריקאיות במתכונת של IGA1 אשר מסדיר, בין היתר, את העברת המידע לרשויות המס בארצות הברית, באמצעות רשות המיסים בישראל, אשר תקבל את המידע מהגופים הפיננסיים בישראל. כמו כן, נקבעו בהסכם הקלות ובכללן פטור מדיווח לגופים שונים או לחשבונות בעלי מאפיינים המעידים על סיכון נמוך מאד להעלמת מס באמצעותם. טרם נחקקו הוראות חוק ישראליות ליישום ההסכם על ידי מדינת ישראל.

הבנק מיישם זה מכבר את הוראות החקיקה הרלוונטיות בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בחקיקה, בהתאם להסכם שנחתם ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים ומשרד האוצר.

#### הוראת הרשות האירופאית (OECD) בדבר חילופי מידע על חשבונות פיננסיים

בחודש אוקטובר 2014, הודיעה מדינת ישראל כי תאמץ את ההוראה בדבר חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים לצרכי מס של ארגון ה-OECD (Common Reporting Standard), וזאת עד סוף שנת 2018. יישום ההוראה יהיה באמצעות הסכם בין הרשויות הרלוונטיות במדינות הפועלות לפיו (בדומה למתכונת ההסכם הבינמדינתי בין ישראל לבין הרשויות האמריקאיות).



בהתאם להוראה, ידרשו המוסדות הפיננסיים לקיים הליך זיהוי לגבי לקוחות שהם תושבים של מדינות זרות ולהעביר מידע בנוגע לחשבונותיהם לרשות המיסים. טרם בוצעו תיקוני חקיקה מתאימים בדין הישראלי לצורך יישום הנהל.

ביום 16 במרץ 2015, פרסם המפקח על הבנקים הנחיות לתאגידים בנקאיים לניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross-border).

בהתאם להוראת המפקח, על דירקטוריון התאגיד הבנקאי לבחון ולעדכן את מדיניותו ולוודא כי ההנהלה מעדכנת בהתאם את נהליה ואת הבקורות, ביחס לסיכונים הגלומים בפעילות חוצת גבולות של לקוחות התאגיד הבנקאי בדגש על חבויות מס מחוץ למדינה בה נפתח החשבון, תוך התייחסות לנקודות כמו: סיווג לקוחות בסיכון גבוה כתוצאה מפעילות חוצת גבולות; מדינות שפעילות לקוחות בהן תחשב כמדינות בסיכון וכו'.

בהתאם להוראות, נדרשים התאגידים הבנקאיים לקבל מהלקוח הצהרה בדבר המדינות בהן הוא תושב לצרכי מס; הצהרה כי דיווח על הכנסתו בהתאם לדין החל עליו והתחייבות להודיע על כל שינוי בחבות המס. כן נדרש לקבל ויתור על סודיות הלקוח כלפי רשויות בחוץ לארץ. על התאגידים הבנקאיים לקבוע נהלים ומדרג סמכויות לאישור פתיחת חשבון, ניהול וביצוע עסקאות שהוגדרו כבעלות פוטנציאל לסיכון חוצה גבולות.

עוד קבע המפקח כי סירוב להעניק שירותים בנקאיים יחשב כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, במקרים הבאים:

- פתיחת חשבון ללקוח שאינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו ונהליו לעניין הסיכונים בפעילות חוצת גבולות.
- המשך מתן שירותים בנקאיים בחשבון קיים, לרבות משכית כספים ושינוי בעלים או נהנים, באופן שחושף את התאגיד הבנקאי לסיכון שיחשב כמשתף פעולה לשם עקיפת חקיקה זרה, החלה על הלקוח.

תחילתן של ההנחיות מיום 16 במרץ 2015. באשר לכספים של לקוחות בחשבונות קיימים: לגבי חשבונות שסווגו בסיכון יש להשלים את הפעולות הנדרשות עד ליום 31 בדצמבר 2015 ולגבי יתר החשבונות עד ליום 31 בדצמבר 2016. הבנק פועל בהתאם להוראות המפקח ולוחות הזמנים שנקבעו בהוראה ועדכן את מדיניותו בהתאם.

#### **(EMIR) European Market Infrastructure Regulation- The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act**

בשנת 2012 פורסמו בארצות הברית כללים לצורך הסדרת יישום החוק "The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act" שחוקק בארצות הברית בשנת 2010 (להלן-"הרפורמה").

מטרת הרפורמה היא, בין היתר, הפחתת סיכון האשראי במסחר בשוק הנגזרים הנסחרים OTC והסיכונים המערכתיים הנובעים מהם והגברת השקיפות בשוק זה.

במסגרת הרפורמה נקבע, בין היתר, כי העסקאות תיסלקנה על ידי סולק מרכזי בו יסלקו בנקים גדולים ומרכזיים, אשר יערבו לעמידה בהתחייבויות של כל צד לעסקה, יקבעו נהלי בטחונות מחייבים, וכל עסקאות ה-Swap שבוצעו ידווחו למאגרי מידע מרכזיים, אשר ישמרו מידע זה ויאפשרו נגישות אליו לכל משתתפי השוק.

הרפורמה מגדירה גופים פיננסיים בהתאם להיקפי המסחר שלהם ומטילה חובות בהתאם לכך (MSP- Major Swap Participants, Swap Dealer וכד'). הכללים הקבועים ברפורמה חלים על גופים אמריקאים ועל גופים שאינם אמריקאים המבצעים עסקאות בהיקפים משמעותיים (כהגדרתם ברפורמה) עם הגופים האמריקאים. לאור הרפורמה, גופים אלו לא יוכלו לבצע עסקאות בסוגי הנגזרים הנכללים בחוק, מול גופים פיננסיים אחרים (גם שאינם כפופים לחקיקה, כמו הבנק), אם לא ימלאו אחר הוראות החוק.

הוראות החוק נכנסו לתוקף באופן מדורג, וכיום חלק ניכר מהעסקאות בנגזרי OTC מול בנקים אמריקאים ובנקים שהם Swap Dealers או MSP מחייבות עמידה בהוראות החוק, לרבות סליקה.

הבנק נערך ליישום הכללים הרלוונטיים מתוך הרפורמה, על מנת שיוכל לפעול בנגזרי OTC מול גופים הכפופים לחוק.

במקביל לרפורמת "Dodd Frank" שפורסמה בארצות הברית, פורסמה באיחופה רפורמה בעלת עקרונות דומים - European Market Infrastructure Regulation (להלן-"EMIR").

רפורמת EMIR, בדומה לרפורמת Dodd Frank כוללת, בין היתר, דרישה של סליקה מרכזית מנדטורית, דרישות בטחונות מוגברות ודיווח על עסקאות שבוצעו למאגרי מידע ייעודיים.

רפורמת EMIR חלה על גופים פיננסיים באיחוד האירופאי ולכן, צפויה להשפיע על אופן פעילות הבנק בנגזרים, שכן, לבנק היקף פעילות משמעותי מול בנקים אירופאים. חלק מהוראות הרפורמה כבר נכנסו לתוקף (כגון: חובות הדיווח) וחובת הסליקה צפויה להכנס לתוקף, באופן מדורג, החל ממחצית שנת 2016 והבנק יידרש אף הוא לסלוק עסקאות, בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בחקיקה, כאשר הצד השני בעסקה יהיה צד שכפוף לרגולציה.

הבנק נערך ליישום כללי רפורמה זו, ככל שהם רלוונטיים לגביו.

#### **חוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012**

במסגרת התיקון לחוק, שהתקבל בחודש אוגוסט 2012, נקבע כי, החל משנת 2013 ועד שנת 2015, שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה ממעסיקים, יוגדל בהדרגה לפי מדרגות שנקבעו, על חלק מהשכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק.

התיקון לחוק נכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 2013.

ביום 20 בינואר 2014 אושרה הצעת החוק לפיה שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה כאמור, יעלה בינואר 2014 ובינואר 2015 לשיעור של 6.25%-7.25% בהתאמה. זאת במקום שיעור של 7.00%-7.50% בהתאמה כפי שנקבע בחודש אוגוסט 2012. שיעור דמי הביטוח הלאומי בינואר 2016 יעמוד על 7.50% כמפורט במסגרת החוק. השפעת התיקון לחוק על הדוחות הכספיים של הבנק, אינה מהותית.

#### **תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמות נגישות לשירות), התשע"ג-2013**

ביום 18 בפברואר 2013 פורסמו תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלויות (התאמות נגישות לשירות) התשע"ג-2013. התקנות מכילות את ההוראות להסדרת ההתאמות שיש לבצע לצורך נגישות לאנשים עם מוגבלות. נגישות מוגדרת בחוק כ"אפשרות הגעה למקום, תנועה והתמצאות בו, שימוש והנאה משירות, קבלת מידע הניתן או המופק במסגרת מקום או שירות או בקשר אליהם, שימוש במתקניהם והשתתפות בתכניות ובפעילויות המתקיימות בהם, והכל באופן שוויוני, מכובד, עצמאי ובטיחותי". ההתאמות הנדרשות הן בתחומים רבים, כגון התקנת אמצעי עזר והספקת שירותי עזר כדי להבטיח נגישות לאדם עם מוגבלות לשירות המסופק, והנגשת מידע באופנים שונים המפורטים בתקנות. כמו כן, יש לבצע הנגשה של השירות הניתן באינטרנט.

עוד דורשות התקנות, להבטיח כי הליך הבידוק הביטחוני במקום בו ניתן השירות אינו מונע מאדם עם מוגבלות הגעה למקום הציבורי, כניסה אליו וקבלת השירות באופן שוויוני, מכובד ומוצנע, עצמאי ובטיחותי.

ככל שהבנק מקיים אירוע לציבור בלתי מסוים, האחריות על התאמת נגישות מוטלת אף היא עליו.

תחילתן של התקנות, שישה חודשים מיום פרסומן, אולם למעשה התקנות נכנסות לתוקף בהדרגה, עד לסוף שנת 2018.

#### **התמודדות עם סיכונים הכרוכים בפעילות מול גורמים ברשימת הסנקציות הבינלאומיות בקשר עם המשבר באוקראינה**

בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים מיום 7 באפריל 2015, נדרש הבנק לשלב במסגרת ניהול הסיכונים בבנק את הסיכונים הנובעים מפעילות שנאסרה על פי סנקציות שהוטלו על ידי ארצות הברית והאיחוד האירופי בקשר עם המשבר באוקראינה. הבנק נדרש, בין היתר, לקבוע מדיניות ונהלים ולנקוט צעדים לזיהוי והימנעות מעסקאות מול גורמים חשופים.

בעקבות המכתב, קבע הבנק כי לא תתאפשר פעילות מול גופים הנכללים ברשימת הסנקציות כאמור, אלא באישור פונקצית הציאות, לאחר שתוודא בשיתוף עם החטיבה המשפטית כי הפעילות אינה גורמת להפרת הסנקציות. מערכות המחשב של הבנק הותאמו על מנת לאפשר בקרה על יישום החלטה זו.

## שינוי בשיעור מס ערך מוסף ומס חברות

ביום 3 בספטמבר 2015 החליטה ועדת הכספים של הכנסת כי שיעור מס ערך מוסף ירד ל-17% החל מיום 1 באוקטובר 2015 (שיעור מס הרווח ומס השכר המוטל על מוסדות כספיים ירד באופן דומה).

ביום 3 בספטמבר 2015 הודיע שר האוצר על הורדת מס החברות לשיעור של 25%, בתוקף החל מיום 1 בינואר 2016. וביום 5 בינואר 2016, לאחר תאריך המאזן, אישרה מליאת הכנסת בקריאה שניה ושלישית את הורדת מס החברות. לפרטים נוספים, ראה ביאור 8 בדוחות הכספיים.

## הצעות חוק

מעת לעת מובאות בפני הכנסת הצעות לתיקוני חקיקה בנושאים שונים אשר לחלקן עשויה להיות השפעה על עסקיהם של התאגידים הבנקאיים ובכללם הבנק. למועד הדוחות הכספיים הצעות אלה נמצאות בשלבי חקיקה שונים, עשויים לחול בהן שינויים, ואין כל ודאות מתי יושלמו או אם ייפכו בסופו של דבר להוראות חקיקה מחייבות.

## הפיקוח על הבנקים

החל מיום 15 ביולי 2015, ד"ר חדוה בר הינה המפקחת על הבנקים, במקומו של מר דוד זקן.

## חוזרים והוראות דיווח לציבור

### הקדמת מועדי פרסום דוחות כספיים

ביום 29 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור. על פי החוזר, על מנת להתאים את מועד פרסום הדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בישראל למקובל בארצות הברית, וכן לאפשר לקוראי הדוחות הכספיים לקבל מידע על המצב הכספי של הבנק ותוצאות פעולותיו במועד מוקדם יותר, נקבע כי דוחות כספיים שנתיים של תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית יפורסמו לא יאחר מחודשיים מתאריך המאזן ודוחות כספיים רבעוניים יפורסמו לא יאחר מ-45 ימים מתאריך המאזן. הדוח הכספי לשנים 2015 ואילך יפורסם עד חודשיים מתאריך המאזן. דוחות רבעוניים - בשנת 2016 יפורסמו, לא יאחר מ-45 ימים מתאריך המאזן. הבנק מיישם את לוחות הזמנים שנקבעו לדוחות שפורסמו ונערך לפרסום הדוחות לשנת 2016 במועדים שנקבעו.

### דיווח על מגזרי פעילות

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים עדכון הוראת דיווח לציבור על מגזרי פעילות. מטרת ההוראה לשפר את יכולת ההשוואה בין מגזרי הפעילות של בנקים שונים ולהגביר את שימושיות המידע. החל מהדוח לציבור ליום 31 במרץ 2016 ואילך, ינתן כל הנדרש לפי הוראה זו. נקבעו הוראות מעבר לפיהן ינתן גילוי ראשון כבר בדוח לציבור לשנת 2015. יחד עם פרסום העדכון בהוראת הדיווח, פרסם המפקח קובץ שאלות ותשובות ליישום ההוראה בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. ביום 10 בספטמבר 2015 פרסם המפקח על הבנקים עדכון קובץ שאלות ותשובות. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1 לדוחות הכספיים.

### "מהלך מחזור הלוואות מוכוונות במסלול מהיר"

בחודש דצמבר 2014 פנה המפקח על הבנקים בהצעה לבנקים להצטרף למהלך וולונטרי של מחזור הלוואות מוכוונות במסלול מהיר, שעיקרו העמדת מחזור הלוואות מוכוונות כהגדרתן בצו הבנקאות (עמלת פרעון מוקדם), ללווים העומדים בתנאים המוצעים על ידי בנק ישראל. נקבע כי המהלך יחול בין ה-1 בינואר 2015 ל-31 במאי 2015. ביום 30 במרץ 2015 הודיעו משרד הבינוי והפיקוח על הבנקים על הארכת המהלך עד ליום 31 באוגוסט 2015, ואילו ביום 25 באוגוסט 2015 הודיעו משרד הבינוי והפיקוח על הבנקים על הארכה נוספת של המהלך עד ליום 31 בדצמבר 2015. הבנק הצטרף למהלך. המהלך הסתיים ביום 31 בדצמבר 2015. לפרטים נוספים, ראה פרק מגזר משקי הבית בדוח הדיקטוריון וההנהלה.

## **עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי**

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי. מטרת הנחיות החוזר הן בין השאר: שיפור איכות הדיווח לציבור על ידי הפיכת המידע בדוח לציבור לשימושי ונגיש; הגברת האחידות במערכת הבנקאית באופן הצגת הדוחות וכן, גיבוש מתכונת דוח לציבור שתהיה מבוססת על פרקטיקות הצגה מובילות של בנקים מובילים בארצות הברית ובאירופה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג.6 בדוחות הכספיים.

## **פניה יזומה למתן אשראי ללקוחות קמעונאים**

ביום 23 ביוני 2015 שלח המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים, על פיו התבקשו התאגידים הבנקאיים לרענן את הנהלים והבקרות באשר לפניה יזומה למתן אשראי ללקוח קמעונאי ספציפי ולהעביר לעיון הפיקוח על הבנקים את המדיניות והנהלים בנושא עד ליום 1 בספטמבר 2015. הבנק עדכן את המדיניות בנושא וביום 1 בספטמבר 2015 הועברה לבנק ישראל התייחסות הבנק, כאמור.

## **שיטת דיווח חדשה לפיקוח על הבנקים - "XBRL"**

ביום 19 באוקטובר 2015 שלח המפקח על הבנקים מכתב בנושא דיווחים לפיקוח על הבנקים – שיטת דיווח חדשה. על פי המכתב החליט הפיקוח על הבנקים לאמץ את התקן הבינלאומי לדיווח XBRL (eXtensible Business Reporting Language). תקן זה הינו פורמט להעברת מידע עסקי. יתרון מרכזי בשימוש בתקן הינו שיפור משמעותי של איכות הנתונים המדווחים, המובטח, בין היתר, על ידי בקורות רבות המתבצעות בשלב הפקת הנתונים בתאגידים המדווחים וכן בשלב קבלת הנתונים על ידי הרגולטור. בהתאם למכתב, בכוונת הפיקוח על הבנקים להתחיל בתהליך של בדיקת הדיווחים מול הבנקים בחודש יולי 2016, כך שבתחילת שנת 2017 ידווחו הדיווחים במתכונת החדשה. בהתאם לדרישת בנק ישראל, העביר הבנק לפיקוח על הבנקים תכנית עבודה מקיפה בנושא.

## **הוראות ניהול בנקאי תקין**

### **הוראת ניהול בנקאי תקין 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי"**

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים את הוראה 311 בנושא ניהול סיכון אשראי. ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים במסגרת חוזר המעדכן הוראות בנושא סיכון אשראי, עדכון להוראה 311, אשר קובע כי על תאגיד בנקאי לקבוע במסגרת מדיניות האשראי, מגבלות פנימיות על הלוואות ממונפות (כאמור בהוראה 327 בנושא הלוואות ממונפות), ועל מתן אשראי ללווים בעלי רמות מינוף גבוהות מהמקובל בענף, בכפוף לסף מהותיות ולאופן חישוב רמת המינוף כפי שיקבע התאגיד הבנקאי. עוד נדרש תאגיד בנקאי המארגן הלוואות סינדיקציה להתייחס במדיניות האשראי לעסקאות בצנרת וכן נדרש להערכה עצמאית בלתי תלויה של הסיכונים הכרוכים בהלוואה בה הוא משתתף, כאילו הוא עצמו היוזם. העדכון כולל גם עדכונים ביצוע סקירה של הלוואות ממונפות ועיגון תהליכים בנושא ויתור על חוב. האמור בחוזר המעדכן, יחול על אשראי שיינתן מיום 1 בינואר 2016. הבנק נערך ליישום ההוראה.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין 312 בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים"**

ביום 10 ביולי 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים (עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312). מטרת החוזר למזער את הסיכונים הנובעים מעסקאות שעושה תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים ולמנוע ניצול לרעה של התאגיד הבנקאי ופעולות בניגוד עניינים. ההוראה מגבילה את היקף החבויות של אנשים קשורים לתאגיד בנקאי ודורשת כי העסקאות בין התאגיד הבנקאי לאנשים קשורים ייעשו על פי שיקולים עסקיים ובתנאי שוק. בעקבות השינויים בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 לעיל ועל מנת להתאים את הגילוי בנושא זה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית, פרסם המפקח על הבנקים ביום 10 ביוני 2015 חוזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים. מועד התחילה של התיקונים הינו מיום 1 בינואר 2015. הבנק מיישם את ההוראה והתיקונים. ליישום ההוראה והתיקונים אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## הוראת ניהול בנקאי תקין 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור"

ביום 15 ביולי 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירור. החוזר מאגד את ההנחיות והמגבלות שקבע הפיקוח על הבנקים בשנים האחרונות בנושאים השונים למסמך מחייב אחד. בנוסף, החוזר מגדיר מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה" ומגביל את סכום הלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת, לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, לסך של 5 מיליוני שקלים חדשים. הלוואה שסכומה עולה על סכום זה, תשוכלל לעניין חישוב נכסי סיכון בשיעור של 100%. מועד תחילת המגבלות השונות הינו כפי שנקבעו במכתבי הפיקוח אותם החוזר מחליף. הדרישות הנוספות חלות על הלוואות לדירור שניתן להן אישור עקרוני ממועד מוקדם ככל האפשר, אך לא יאוחר מיום 1 באוקטובר 2014.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירור, וכן, קובץ שאלות ותשובות באותו נושא. החוזר כולל שני תיקונים להוראה:

- הגדלת יעד ההון – יעד הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון יכלול תוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת תיק האשראי לדירור. הגדלת יעד ההון תתבצע בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017 (לאורך שמונה רבעונים).
  - משקל סיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה – משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה יפחת משיעור של 100% ל-75% בעקבות יישום ההוראה, יעד יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון צפוי לגדול בכ-0.1%, לפי נתוני מועד הדיווח, בכל אחד משמונת הרבעונים החל ממועד יישום ההוראה ובסך הכל בכ-0.8% עם השלמת היישום. יעד זה, יכול שישתנה בהתאם לנתונים בפועל של תיק האשראי לדירור ושל סך נכסי הסיכון.
- מועד התחילה לעמידה ביעד ההון הינו מיום 1 בינואר 2017. על התאגידים הבנקאיים להגדיל את יעד ההון, בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. הבנק מיישם את דרישות ההוראה.

## הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי הנזילות" והוראה 342 בנושא "ניהול סיכון נזילות"

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה, מספר 221, בנושא "יחס כיסוי הנזילות". ההוראה מאמצת את המלצות באזל ווו במערכת הבנקאית בישראל לעניין יחס כיסוי הנזילות. יחס זה נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בתרחיש קיצון של נזילות לחודש. הוראות באזל ווו מגדירות מסגרת ספציפית לחישוב יחס כיסוי נזילות מתוך מטרה ליצור אחידות ברמה בינלאומית. כמו כן, פורסמו באותו היום תיקונים להוראות הדיווח לציבור, הכוללים, בין היתר, דרישות גילוי של נדבך 3 של באזל, במסגרת דוח הדירקטוריון ודרישות גילוי של יחס כיסוי הנזילות, במסגרת ביאור הלימות הון, נזילות ומינוף בדוחות הכספיים. בנוסף, פורסם ביום 30 בספטמבר 2014, קובץ שאלות ותשובות להוראה החדשה. במקביל לפרסום ההוראה החדשה, הותאמה הוראת ניהול בנקאי תקין הקיימת, מספר 342 בנושא "ניהול סיכון הנזילות". להלן עיקרי הוראת ניהול בנקאי תקין החדשה:

- הגדרה של יחס כיסוי הנזילות (LCR - Liquidity Coverage Ratio) כיחס בין שווי מלאי הנכסים באיכות גבוהה (HQLA - High Quality Liquid Assets) לבין סך תזרים מזומנים יוצא נטו, בתנאי קיצון.
- הגדרה של מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה - כנכסים שניתן להמירם למזומן בקלות ובמהירות תוך הפסד ערך קטן (או ללא הפסד) ואשר עומדים במאפייני כשירות שנקבעו.
- הגדרה של תזרים מזומנים יוצא נטו - יחושב ככלל התנועות בהתחייבויות, בנכסים ובפעילות החוץ מאזנית שצפויות להשפיע על תזרים המזומנים לתקופה של חודש, על פי המקדמים שנקבעו על ידי בנק ישראל, בהתאמה להמלצות באזל ווו.
- קביעת יחס כיסוי נזילות מזערי - ערכו של היחס לא יפחת מ-100%, כלומר מלאי הנכסים באיכות גבוהה ישתווה, לכל הפחות, לסך תזרים המזומנים היוצא נטו.

יחס כיסוי הנזילות יהיה בשימוש שוטף, על בסיס יומי בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד. ההוראה מיושמת על בסיס נתוני הבנק והן על בסיס מאוחד.

תחילת יישום ההוראות ביום 1 באפריל 2015, כאשר הדרישה המזערית ליחס כיסוי הנזילות תעמוד על:

- 1 באפריל 2015 – 60%
- 1 בינואר 2016 – 80%
- 1 בינואר 2017 – 100%

ירידה מהיחס הנדרש תלווה בדיווח מיידי למפקח על הבנקים ובהגשת תכנית לסגירת הפער במקרה הצורך. הבנק מיישם את ההוראות החל מיום 1 באפריל 2015. לפרטים נוספים בדבר סיכוי הנזילות בבנק, יחס כיסוי הנזילות, ראה פרק הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה ודוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

#### **הוראת ניהול בנקאי תקין 425 בנושא "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים"**

ביום 19 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים. ההוראה כוללת דרישה להצגת דוח מקוצר ודוח מפורט בחשבון מקוון של כל לקוח כהגדרתו בסעיף 9ט(ו) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), בהתאם לנוסח ומבנה שנקבעו בתוספות להוראה. הדוחות יוצגו עד סוף חודש פברואר וייתייחסו לנתוני השנה הקלנדרית השוטפת. תחילתה של ההוראה ביום 28 בפברואר 2016 בהתייחס לדוחות השנתיים בגין שנת 2015. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביום 21 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראה, בעקבות שאלות שעלו בשלב היישום, אשר הצריכו תיקון ההוראה ומתן הבהרות. הבנק נערך ליישום תיקונים אלו.

#### **הוראת ניהול בנקאי תקין 432 בנושא "העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח"**

ביום 15 בדצמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון הוראה בנושא העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח. תכלית התיקון לפשט את הפעולות הנדרשות בסגירת חשבון ובהעברת פעילות מבנק לבנק. ההוראה מוסיפה אמצעי תקשורת שעומדים לרשות הלקוח לקבלת מידע והגשת בקשה לסגירת חשבון או העברת פעילותו מהחשבון. תחילתה של ההוראה ביום 1 בינואר 2015, למעט סעיפים מסוימים הקשורים בקבלת מידע, בהגשת בקשה בערוצים נוספים ובפרק הזמן במהלכו נדרש הבנק לסגור את החשבון או להעביר הפעילות בו, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2015. הסעיפים המתייחסים לדוח התקופתי לפי הוראה 425, הנדרש לפי הוראה זו, יכנסו לתוקף ביום 28 בפברואר 2016. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

#### **הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף"**

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא יחס מינוף. ההוראה מאמצת את הוראות ועדת באזל וקובעת דרישות יחס מינוף מזערי לתאגידים בנקאיים, כאשר המפקח על הבנקים רשאי לדרוש עמידה ביחס מינוף גבוה יותר מתאגיד בנקאי מסויים, אם הוא סבור כי יחס המינוף אינו משקף כראוי את רמת המינוף בתאגיד זה. יחד עם פרסום ההוראה, פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא הגילוי על יחס המינוף, ובו נוספו גילויים שונים בדוח הדירקטוריון ובדוחות הכספיים. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג.5 בדוחות הכספיים וכן דוח הסיכונים של הבנק.

#### **הוראת ניהול בנקאי תקין 327 בנושא "ניהול הלוואות ממונפות"**

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראה חדשה בנושא הלוואות ממונפות. הוראה זו פורסמה במקביל לעדכון בהוראה 311 בנושא ניהול סיכון אשראי ולעדכון בהוראה 323 בנושא מגבלות על מימון עסקאות הוניות. ההוראה החדשה מגדירה את מסגרת ניהול הסיכונים הכוללת להלוואות ממונפות. האמור בהוראה יחול על אשראי שניתן החל מיום 1 בינואר 2016. הבנק מיישם את ההוראה.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין 308 בנושא "ציות ופונקציית הציות בתאגיד בנקאי"**

ביום 3 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים תיקון הוראה בנושא קצין ציות. ההוראה תוקנה, הורחבה והותאמה גם לאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מתחום ניהול הסיכונים והממשל התאגידי. בהוראה החדשה חודדו תפקידי הדירקטוריון והנהלה הבכירה והיא כוללת פרק המפרט את התחומים שבהם פונקציית הציות צריכה לעסוק. מועד התחילה הינו 1 בינואר 2016. הבנק מיישם את ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים"**

ביום 9 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים תיקון הוראה בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. התיקון מצמצם את הגדרת הון להון רובד 1 כמשמעותו בהוראה 202 ובכך, הוקשחו המגבלות על מתן אשראי ללווה ולקבוצת לווים. כמו כן, המגבלה שעמדה על 25% מההון הוקשחה ותעמוד לאחר התיקון על 15% מההון, בהתאם להמלצת ועדת באזל. מועד התחילה לשינויים בהוראה הינו 1 בינואר 2016. הבנק מיישם את ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין 454 בנושא "פרעון מוקדם של הלוואה שלא לדיר"**

ביום 21 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים תיקון הוראה בנושא פרעון מוקדם של הלוואה שלא לדיר. התיקון מרחיב את תחולת ההסדר הקיים בהוראה וקובע מנגנון אחיד וגלוי לקביעת שיעור הריבית לפיה מחושב רכיב ההיוון בהלוואות שאינן לדיר. מועד התחילה לשינויים בהוראה הינו 1 באפריל 2016. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין 470 בנושא "כרטיסי חיוב"**

ביום 29 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים תיקון הוראה בנושא כרטיסי חיוב העוסק, במעבר מערך התשלומים בישראל לתקן EMV (Europay MasterCard Visa) והטמעת השימוש בכרטיסים חכמים לצורך צמצום פוטנציאל הונאות הקיים בשימוש בכרטיסים מגנטיים. בנוסף, תוקנו בהוראה היבטים שונים הקשורים לקידום השימוש בכרטיסי חיוב מידי ובכרטיסי נטען. התיקונים להוראה הינם מיום 1 באפריל 2016, למעט מספר סעיפים העוסקים בכרטיסי לחיוב מידי וכרטיסי נטען וכן בעניין החלת שימוש בכרטיסי חיוב ובמכשירים אוטומטיים בתקן EMV אשר מועד תחילתם נקבע למועדים מאוחרים יותר. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. עם התיקון להוראה, נשלח מכתב מאת הפיקוח על הבנקים בנושא הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מידי, המורה לבנקים להציע ללקוחותיהם, הפותחים חשבון עו"ש חדש, כרטיס חיוב מידי, בכפוף להנחיות הוראה 422. בנוסף, נדרש להציע ללקוחות הקיימים כרטיס חיוב מידי באמצעות פנייה יזומה עד ליום 31 בדצמבר 2016. הבנקים נדרשים החל מיום 1 בינואר 2016, לדווח אחת לרבעון למפקח על הבנקים על ההתקדמות בהפצת כרטיסי חיוב מידי. הבנק נערך ליישום הנדרש.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין 301A בנושא מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי**

ביום 13 באוגוסט 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר ובו תיקונים להוראה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי. על פי החוזר נוספה דרישה שמדיניות והסכמי התגמול של התאגיד הבנקאי יכללו התניה, כך שכל תגמול משתנה שיוענק וישולם לעובד מרכזי יהיה בר השבה במשך 5 שנים ממועד הענקתם, בהתקיימם של קריטריונים להשבה שיקבעו על ידי התאגיד הבנקאי, ואשר יכללו לכל הפחות את המקרים שפורטו בחוזר. באשר לנושאי משרה, נקבע בחוזר שבנסיונות מסוימות תוארך תקופת ההשבה בשנתיים נוספות. למרות האמור לעיל, כאשר סך התגמול המשתנה בשנה קלנדרית מסוימת אינו עולה על שישית מהתגמול הקבוע, אין חובה להפעיל את מנגנון ההשבה על חלק זה של התגמול המשתנה. עוד נקבע בחוזר, בין השאר, כי יושב ראש הדירקטוריון וחברי הדירקטוריון האחרים, יקבלו תגמול קבוע בלבד. גובה התגמול של יושב ראש הדירקטוריון, יקבע ביחס לאופן התגמול של יתר חברי הדירקטוריון בתאגיד הבנקאי ובהתחשב, בין היתר, בגודלו ובמורכבות פעולותיו של התאגיד הבנקאי וכן בהתחשב בהיקף המשרה. תגמול כל הדירקטורים בתאגיד הבנקאי, למעט יושב ראש הדירקטוריון, יקבע באופן זהה ובהתאם לאופן קביעת גמול דירקטור חיצוני על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני, התש"ס-2000). הבנק מיישם את ההנחיות. ליישום ההנחיות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים"

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מעדכן את הטיפול בסיכון אשראי של צד נגדי וכן את גישת הדירוגים הפנימיים לסיכון אשראי (IRB) אשר נקבעו בהוראות 203 ו-204 להוראות ניהול בנקאי תקין. ההנחיות החדשות יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך.

להלן עיקרי ההנחיות:

- חשיפת מסחר של הבנק לצד נגדי מרכזי כשיר (QCCP) תשוקלל במשקל סיכון של 2%. במקרה שבו הבנק מפקיד סכומים בקרן הסיכונים של המסלוקה, החשיפה תשוקלל בהתאם לנוסחה שנקבעה בהוראה.
  - חשיפת מסחר של הבנק לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר (CCP) תשוקלל בהתאם למשקל הסיכון שחל על הצד הנגדי. במקרה שבו הבנק מפקיד סכומים בקרן הסיכונים של המסלוקה, סכומים אלה ישוקללו במשקל סיכון 1,250%.
  - חשיפות של בנק שהינו לקוח של חבר מסלוקה הפועל כמתווך פיננסי המבטיח את ביצועיו – במידה שהבנק עומד בתנאים עסקיים, תפעוליים ומשפטיים שנקבעו בהוראה והעסקאות נסלקות במסלוקה כשירה, ניתן להתייחס לחשיפות כאילו נעשו ישירות מול צד נגדי מרכזי כשיר (המסלוקה) ולהשתמש במשקל סיכון 2% או 4%.
  - חשיפת בנק הפועל כחבר מסלוקה ללקוחות - דרישת ההון לחשיפות אלה תעשה כאילו מדובר בעסקה דו צדדית, לרבות הקצאת הון בגין CVA.
  - נקבע אופן הטיפול בביטחונות (שאינם קרן סיכונים) שהופקדו אצל צד נגדי מרכזי או חבר מסלוקה.
- מועד התחילה של ההוראות מיום 1 ביולי 2016.

יצוין כי בהתאם להוראה ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר עד ליום 30 ביוני 2017.

הבנק נערך ליישום ההוראות.

## דירוג האשראי של הבנק

ביום 21 בינואר 2016 אישררה 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 להוראות 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 אישררה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 והעלתה את אופן הדירוג ל"יציב" מ"שילי".



## נספחים לדוחות הכספיים

### נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

2013			2014			2015		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
ב-%			ב-%			ב-%		
<b>נכסים נושאי ריבית</b>								
<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>								
4.57	5,966 <sup>(7)</sup>	130,481	3.58	5,026 <sup>(7)</sup>	140,363	3.07	4,585 <sup>(7)</sup>	149,239
3.93	100	2,545	4.47	103	2,305	3.98	106	2,665
4.56	6,066	133,026	3.60	5,129	142,668	3.09	4,691	151,904
<b>אשראי לממשלה</b>								
2.90	9	310	2.97	9	303	3.13	9	288
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.90	9	310	2.97	9	303	3.13	9	288
<b>פיקדונות בבנקים</b>								
1.96	21	1,073	0.43	8	1,841	0.17	3	1,745
6.03	21	348	1.69	5	296	0.70	3	427
2.96	42	1,421	0.61	13	2,137	0.28	6	2,172
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>								
1.02	170	16,648	0.50	108	21,614	0.10	21	20,357
0.13	2	1,546	-	-	1,535	0.24	8	3,319
0.95	172	18,194	0.47	108	23,149	0.12	29	23,676
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>								
0.80	1	125	0.50	1	199	-	-	174
-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.80	1	125	0.50	1	199	-	-	174
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>								
2.10	118	5,632	0.85	62	7,294	1.27	150	11,799
1.36	17	1,249	1.45	16	1,105	1.50	17	1,137
1.96	135	6,881	0.93	78	8,399	1.29	167	12,936
<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>								
1.70	17	1,001	0.78	9	1,149	1.23	4	326
-	-	1	-	-	-	-	-	-
1.70	17	1,002	0.78	9	1,149	1.23	4	326
4.00	6,442	160,959	3.00	5,347	178,004	2.56	4,906	191,476
<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>								
2,941			2,914			3,030		
<b>חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי</b>								
5,024 <sup>(12)</sup>			5,693 <sup>(12)</sup>			4,625		
<b>נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית<sup>(6)</sup></b>								
168,924			186,611			199,131		
<b>סך כל הנכסים</b>								
<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>								
2.46	140	5,689	2.37	124	5,241	1.78	134	7,548

ראה הערות להלן .

**שיעורי הכנסה והוצאה - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך**  
**לשנה הסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

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

2013			2014			2015		
שיעור הכנסה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
ב-%			ב-%			ב-%		
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>								
<b>פיקדונות הציבור</b>								
בישראל								
0.31	15	4,804	0.10	5	5,204	0.13	8	6,295
1.95	2,094	107,417	1.15	1,359	118,599	0.82	932	114,058
לפי דרישה								
-	-	-	-	-	6	-	-	758
1.05	41	3,918	0.86	29	3,358	0.99	22	2,216
1.85	2,150	116,139	1.10	1,393	127,167	0.78	962	123,327
מחוץ לישראל								
לפי דרישה								
לזמן קצוב								
סך הכל								
<b>פיקדונות הממשלה</b>								
בישראל								
4.40	4	91	5.17	3	58	3.45	2	58
מחוץ לישראל								
4.40	4	91	5.17	3	58	3.45	2	58
סך הכל								
<b>פיקדונות מבנקים</b>								
בישראל								
1.59	34	2,139	1.23	17	1,381	1.45	12	828
1.05	1	95	0.66	1	152	-	-	-
1.57	35	2,234	1.17	18	1,533	1.45	12	828
מחוץ לישראל								
סך הכל								
<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>								
בישראל								
-	-	-	-	-	93 <sup>(11)</sup>	-	-	116
מחוץ לישראל								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל								
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>								
בישראל								
5.16	786	15,243	2.97	556	18,752	1.81	392	21,652
מחוץ לישראל								
5.16	786	15,243	2.97	556	18,752	1.81	392	21,652
סך הכל								
<b>התחייבויות אחרות</b>								
בישראל								
1.01	3	298	0.53	2	380	1.15	4	349
מחוץ לישראל								
1.01	3	298	0.53	2	380	1.15	4	349
סך הכל								
2.22	2,978	134,005	1.33	1,972	147,983	0.94	1,372	146,330
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית								
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית								
17,356			19,035			30,788		
זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי								
2,941			2,914			3,030		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>								
4,957			5,939			7,126		
159,259			175,871			187,274		
9,665 <sup>(12)</sup>			10,740 <sup>(12)</sup>			11,857		
סך כל האמצעים ההוניים								
168,924			186,611			199,131		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים								
1.78			1.67			1.62		
פער הריבית								
<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>								
בישראל								
2.17	3,366	155,270	1.90	3,281	172,763	1.86	3,422	183,928
1.72	98	5,689	1.79	94	5,241	1.48	112	7,548
2.15	3,464	160,959	1.90	3,375	178,004	1.85	3,534	191,476
מחוץ לישראל								
סך הכל								
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל								
1.05	42	4,013	0.85	30	3,516	0.74	22	2,974

ראה הערות להלן .

**שיעורי הכנסה והוצאה - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

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

2013			2014			2015		
שיעור הכנסות (הוצאות) הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית	שיעור הכנסות (הוצאות) הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית	שיעור הכנסות (הוצאות) הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית
ב-%			ב-%			ב-%		
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>								
3.77	3,388	89,813	3.23	3,397	105,258	2.92	3,435	117,783
סך נכסים נושאי ריבית								
סך התחייבויות נושאות ריבית								
(1.64)	(1,173)	71,621	(0.90)	(781)	<sup>(11)</sup> 86,640	(0.65)	(557)	85,504
פער הריבית								
2.13			2.33			2.27		
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>								
5.02	2,590	51,568	2.79	1,505	53,845	1.94	1,019	52,518
סך נכסים נושאי ריבית								
סך התחייבויות נושאות ריבית								
(4.75)	(1,681)	35,377	(2.63)	(987)	37,594	(1.69)	(626)	37,147
פער הריבית								
0.27			0.16			0.25		
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>								
2.33	324	13,889	2.35	321	13,660	2.33	318	13,627
סך נכסים נושאי ריבית								
סך התחייבויות נושאות ריבית								
(0.36)	(82)	22,994	(0.86)	(174)	20,233	(0.81)	(167)	20,705
פער הריבית								
1.97			1.49			1.52		
<b>סך פעילות בישראל</b>								
4.06	6,302	155,270	3.02	5,223	172,763	2.59	4,772	183,928
סך נכסים נושאי ריבית								
סך התחייבויות נושאות ריבית								
(2.26)	(2,936)	129,992	(1.35)	(1,942)	144,467	(0.94)	(1,350)	143,356
פער הריבית								
1.80			1.67			1.65		

ראה הערות להלן .

**שיעורי הכנסה והוצאה - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup>**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

**ד. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

2014 לעומת 2013			2015 לעומת 2014		
גידול (קיטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>			גידול (קיטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור</b>					
(940)	(1,294)	354	(441)	(714)	273
3	14	(11)	3	(11)	14
(937)	(1,280)	343	(438)	(725)	287
<b>נכסים נושאי ריבית אחרים</b>					
(139)	(185)	46	(10)	(22)	12
(19)	(18)	(1)	7	(4)	11
(158)	(203)	45	(3)	(26)	23
(1,095)	(1,483)	388	(441)	(751)	310
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
(745)	(873)	128	(424)	(397)	(27)
(12)	(7)	(5)	(7)	(4)	(3)
(757)	(880)	123	(431)	(401)	(30)
<b>התחייבויות נושאות ריבית אחרות</b>					
(249)	(330)	81	(168)	(210)	42
-	-	-	(1)	(1)	-
(249)	(330)	81	(169)	(211)	42
(1,006)	(1,210)	204	(600)	(612)	12

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע 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 שנה שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2015, 2014 ו-2013, נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) 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 (2) מיליוני שקלים, 9 מיליוני שקלים ו-7 מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שנה שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2015, 2014 ו-2013, נוספה (נוכתה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 4 מיליוני שקלים, בסך (33) מיליוני שקלים ובסך 18 מיליוני שקלים, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 456 417 ו-284 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שנה שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2015, 2014 ו-2013, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- (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.
- (11) סווג מחדש.
- (12) מספרי ההשוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 1.ג.1 ו-1.ג.2 לדוחות הכספיים.

## נספח 2 - מידע רב-רבעוני

### דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנת 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
550	1,851	1,495	1,010	הכנסות ריבית <sup>(1)</sup>
(149)	769	562	190	הוצאות ריבית
699	1,082	933	820	הכנסות ריבית, נטו
35	40	61	75	הוצאות בגין הפסדי אשראי
664	1,042	872	745	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
125	(45)	151	127	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
356	365	350	355	עמלות <sup>(1)</sup>
21	10	8	35	הכנסות אחרות
502	330	509	517	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
<sup>(2)</sup> 466	492	487	499	משכורות והוצאות נלוות
<sup>(2)</sup> 174	174	175	169	אחזקה ופחת בניינים וציוד
121	159	159	151	הוצאות אחרות
761	825	821	819	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
405	547	560	443	רווח לפני מיסים
<sup>(2)</sup> 147	204	213	197	הפרשה למיסים על הרווח
258	343	347	246	רווח לאחר מיסים
(1)	-	1	-	חלק ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת מס
257	343	348	246	<b>רווח נקי:</b> לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(9)	(13)	(32)	(6)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
248	330	316	240	המיוחס לבעלי מניות הבנק
				<b>רווח למניה<sup>(3)</sup></b>
				רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
1.06	1.43	1.36	1.04	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)
1.05	1.42	1.36	1.03	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) לפרטים בדבר יישום תקן אמריקאי FAS91 (ASC310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית, החל מיום 1 בינואר 2014, ראה ביאור 1 ד.4 לדוחות הכספיים.
- (2) מספרי ההשוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ג.1. ו-1 ג.2. לדוחות הכספיים.
- (3) מניה בת 0.1 ש' ערך נקוב.

## דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנת 2014 - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
991	1,639	1,469	1,248	הכנסות ריבית <sup>(1)</sup>
278	716	576	402	הוצאות ריבית
713	923	893	846	הכנסות ריבית, נטו
(5)	23	5	150	הוצאות בגין הפסדי אשראי
718	900	888	696	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>				
81	(2)	51	43	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
348	338	345	364	עמלות <sup>(1)</sup>
9	7	9	19	הכנסות אחרות
438	343	405	426	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>				
<sup>(2)</sup> 452	<sup>(2)</sup> 460	<sup>(2)</sup> 499	<sup>(2)</sup> 455	משכורות והוצאות נלוות
<sup>(2)</sup> 168	<sup>(2)</sup> 174	<sup>(2)</sup> 178	<sup>(2)</sup> 195	אחזקה ופחת בניינים וציוד
100	108	113	137	הוצאות אחרות
720	742	790	787	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
436	501	503	335	רווח לפני מיסים
<sup>(2)</sup> 160	187	<sup>(2)</sup> 182	<sup>(2)</sup> 128	הפרשה למיסים על הרווח
276	314	321	207	רווח לאחר מיסים
				חלק ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות,
1	2	3	(1)	לאחר השפעת מס
<b>רווח נקי:</b>				
277	316	324	206	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	(9)	(11)	(3)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
269	307	313	203	המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח למניה<sup>(3)</sup></b>				
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)				
1.17	1.34	1.36	0.88	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)				
1.16	1.33	1.35	0.88	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) לפרטים בדבר יישום תקן אמריקאי FAS91 (ASC310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית, ראה ביאור 1 ד.4 לדוחות הכספיים.
- (2) מספרי ההשוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ג.1 ו-1 ג.2. לדוחות הכספיים.
- (3) מניה בת 0.1 ש ערך נקוב.

## מאזנים מאוחדים לסוף כל רבעון בשנת 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
<b>נכסים</b>				
25,455	25,318	26,720	30,489	מזומנים ופיקדונות בבנקים
13,802	15,833	11,306	11,845	ניירות ערך
300	-	100	71	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
152,049	153,688	159,382	160,604	אשראי לציבור
(1,355)	(1,371)	(1,386)	(1,400)	הפרשה להפסדי אשראי
150,694	152,317	157,996	159,204	אשראי לציבור, נטו
299	273	287	316	אשראי לממשלה
45	38	39	36	השקעות בחברות כלולות
<sup>(1)</sup> 1,544	1,545	1,543	1,583	בניינים וציוד
87	87	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
5,694	4,478	4,780	3,527	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,052	1,875	2,108	2,000	נכסים אחרים
200,972	201,764	204,966	209,158	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
153,002	153,736	158,107	162,380	פיקדונות הציבור
1,472	1,903	1,298	1,166	פיקדונות מבנקים
59	60	62	58	פיקדונות הממשלה
240	-	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,804	22,648	23,196	23,719	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
7,260	5,350	4,527	3,634	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<sup>(1)</sup> 6,587	6,271	5,598	5,786	התחייבויות אחרות
189,424	189,968	192,788	196,743	סך כל ההתחייבויות
<sup>(1)</sup> 11,033	11,266	11,616	11,847	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
515	530	562	568	זכויות שאינן מקנות שליטה
11,548	11,796	12,178	12,415	סך כל ההון
200,972	201,764	204,966	209,158	סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מספרי ההשוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1.ג.1 ו-1.ג.2 לדוחות הכספיים.

## מאזנים מאוחדים לסוף כל רבעון בשנת 2014 - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
<b>נכסים</b>				
29,684	27,181	26,139	26,798	מזומנים ופיקדונות בבנקים
6,519	9,744	12,579	14,259	ניירות ערך
297	112	70	107	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
142,359	144,646	148,003	148,912	אשראי לציבור
(1,298)	(1,293)	(1,304)	(1,343)	הפרשה להפסדי אשראי
141,061	143,353	146,699	147,569	אשראי לציבור, נטו
302	285	299	307	אשראי לממשלה
60	61	64	52	השקעות בחברות כלולות
(1)1,537	(1)1,544	(1)1,556	(1)1,570	בניינים וציוד
87	87	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,280	3,467	5,367	5,602	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1)1,867	(1)2,271	(1)2,240	(1)2,162	נכסים אחרים
184,694	188,105	195,100	198,513	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
145,701	148,063	150,648	152,379	פיקדונות הציבור
2,106	1,523	1,727	1,258	פיקדונות מבנקים
61	56	56	55	פיקדונות הממשלה
-	-	-	223	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
17,887	19,120	21,059	20,580	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,002	3,303	5,060	6,497	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(1)5,499	(1)5,309	(1)5,441	(1)6,217	התחייבויות אחרות
174,256	177,374	183,991	187,209	סך כל ההתחייבויות
(1)9,951	(1)10,237	(1)10,603	(1)10,797	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
(1)487	(1)494	(1)506	(1)507	זכויות שאינן מקנות שליטה
10,438	10,731	11,109	11,304	סך כל ההון
184,694	188,105	195,100	198,513	סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מספרי ההשוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים ובנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1.ג.1. ו-2.ג.2. לדוחות הכספיים



## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים ומראה המקום שלהם

1. מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

מושג	הסבר	מראה מקום בדוחות הכספיים
Back testing	תהליך להערכת נאותות תוצאות מודל, במסגרתו נערכת השוואה בין תחזיות המודל לתוצאות בפועל.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים
CRM - Credit risk mitigation	שיטות להפחתת סיכוני האשראי, כגון: ביטוח חשיפת האשראי באמצעות ערבות או פיקדון.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה
CRO - Chief risk officer	מנהל הסיכונים הראשי. חבר הנהלה העומד בראש החטיבה לניהול הסיכונים בבנק. מנהל הסיכונים הראשי לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים, נושא באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים, למסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הבנק, ותפקידים נוספים כפי שהוגדרו בהוראות המפקח על הבנקים.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח
HQLA - High Quality Liquid Assets	נכסים נזילים באיכות גבוהה, אשר ניתן להמירם למזומן בקלות ובמהירות, תוך הפסד ערך קטן או ללא הפסד בתרחיש קיצון.	דוח כספי, פרק ממשל תאגידי
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 מהדברך השני של הוראת באזל II.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים דוח כספי, פרק ממשל תאגידי
ICAAR - Internal Capital Adequacy Assessment Report	הדוח המסכם של תהליך ה-ICAAP כאמור.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים
KPIs - Key performance indicators	אינדיקטורים עיקריים לביצועים, המשמשים ככלי לגיבוש דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים ותבנות 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 סיכוני מפתח בתאגיד הבנקאי, על מנת לנסות ולאבחן את התממשות הסיכונים, מוקדם ככל שניתן.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים
VaR	מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכוני שוק. ערך ה-VaR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכוני שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת בטחון סטטיסטית קבועה מראש.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים
באזל II	מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר	המושג מופיע באופן מרובה

מושג	הסבר	מראה מקום בדוחות הכספיים
	פורסמה בגרסתה הסופית על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ב-2006.	
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 - EVE - Economic Value of Equity	גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההגון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים
דירוג אשראי (Score)	דירוג אשראי הינו ציון הניתן ללווה במסגרת הערכת יכולתו לעמוד בהתחייבויותיו במלואן ובהתאם למועד שנקבע.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים דוח כספי, פרק ממשל תאגידי
דירוג לווה	דירוג המבטא את הערכת הסיכון של הבנק כנגד לווה או המושג מופיע באופן מרובה צד נגדי לעסקה.	
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.	המושג מופיע באופן מרובה
הון פיקוחי (הון כולל)	ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: - הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. יעדים ואסטרטגיה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות - הון רובד 2. - הון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - הכספיים מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי - 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. מטרת הוועדה הינן הגברת ההבנה בנושאי הפיקוח עיקריים ושיפור איכות הפיקוח על תאגידים בנקאיים ברחבי העולם. הוועדה 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: S&P, Moody's ו-Fitch.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים
יחס הון מערבי	היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.	יעדים ואסטרטגיה מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים
מבחני מצוקה (קיצון)	כיניו למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח

מושג	הסבר	מראה מקום בדוחות הכספיים
	של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.	לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים
מודלים מתקדמים בתחום האשראי - IRB	גישת הדירוגים הפנימיים לסיכון אשראי (IRB) הינה שיטה מתקדמת המשמשת לאמידת הפסדים בלתי צפויים (UL) והפסדים צפויים (EL). בגישה זו נעשה שימוש באומדן פנימי של רכיבי הסיכון בקביעת דרישת ההון לחשיפה נתונה.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי דוח כספי, פרק ממשל תאגידי
מסגרת ניהול הסיכונים	מסגרת עבודה לניהול הסיכונים הכוללת את המדיניות, הנהלים, המדידה, תאבון הסיכון והבקורות לניהול הסיכונים.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי דוח כספי, פרק ממשל תאגידי
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 הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים
נדבך 1	הנדבך הראשון במסגרת העבודה של באזל II, 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, סקירת הסיכונים
נדבך 2	הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל II המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: <ul style="list-style-type: none"> <li>• הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל.</li> <li>• המפקח יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם.</li> <li>• הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.</li> </ul>	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, פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים פרק ממשל תאגידי
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	סיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית

מושג	הסבר	מראה מקום בדוחות הכספיים
(Cross-Border)	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.	יעדים ואסטרטגיה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות (במדינות 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.
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 משערך 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 דוח כספי, פרק ממשל תאגידי
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 הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים
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 שלוה, או צד נגדי, של הבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק.	המושג מופיע באופן מרובה
סיכון אשראי של צד נגדי	הסיכון שהצד השני לעסקה יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק מדיניות ואומדנם חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים דוח כספיים שנתיים – ביאור 25 דוח כספי, פרק ממשל תאגידי
סיכון בסיס (הצמדה)	הסיכון לשחיקה בהון כתוצאה משינויים בשערי החליפין וקצב האינפלציה. החשיפה לסיכון בסיס קיימת כאשר הנכסים וההתחייבויות של הבנק נקובים במגזרי מטבע או הצמדה שונים.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים
סיכון מוניטין	מוניטין הוא אוסף של תפיסות, 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

מושג	הסבר	מראה מקום בדוחות הכספיים
סיכון מימון	סיכון מימון או סיכון גיוס הנזילות (Funding liquidity risk) - הסיכון שהתאגיד לא יוכל לעמוד ביעילות בצרכי 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 הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, 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 הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים דוח כספי, פרק ממשל תאגידי
סיכון סביבתי	הסיכון להפסד העלול לנבוע מהרעה במצבו הפיננסי של הלווה בשל עלויות גבוהות שנגרמו כתולדה של מפגעים סביבתיים ורגולציה בתחום איכות הסביבה או מירידה בשווי בטוחות החשופות לסיכון סביבתי. או מכך שהבנק יישא באחריות עקיפה למפגע סביבתי, הנגרם על ידי פרויקט שהבנק מממן.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, 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 הדין, הרגולציה, סטנדרטים ודרכי התנהגות מקובלים המצופים מהתאגיד).	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, 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 הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים, פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

מושג	הסבר	מראה מקום בדוחות הכספיים
סיכון ריכוזיות האשראי	ריכוז של סיכון הוא כל חשיפה יחידה או קבוצת חשיפות דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח בעלות פוטנציאל לגרום הפסדים גדולים מספיק (באופן יחסי להון הבנק, נכסיו או לרמת הסיכון הכוללת) עד כדי חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים איום על מצב התאגיד או יכולתו להמשיך בפעילות הליבה שלו. ריכוזיות אשראי הינה סיכון הגלום בקשר (קורלציה), בין חשיפות אשראי שונות בקבוצה או תיק של חשיפות בשל מאפיינים משותפים, כגון: ריכוזיות לוויים, ריכוזיות גיאוגרפית, ריכוזיות ענפית וריכוזיות בטחונות.	מראה מקום בדוחות הכספיים
סיכון שוק	הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוף 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
סימולציית מונטה קרלו	טכניקה סטטיסטית העושה שימוש בסימולציות לאמידת התפלגויות, כגון התפלגות הפסדים.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
פרופיל הסיכון	הערכת הסיכון המצרפי הגלום בחשיפות ובפעילות העסקית של הבנק לנקודת זמן.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים
שיעור המימון (LTV)	היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים
שלושת קווי ההגנה	תפיסת ניהול הסיכונים כוללת חלוקה לשלושה קווי הגנה - 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. - 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. - הקו השלישי - הביקורת הפנימית, מבצעת סקירה בלתי תלויה ואתגור של הבקרות, התהליכים והמערכות לניהול הסיכונים.	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 ופיננסיים

מושג	פירוש	פרק בדוח
CDS - Credit default swap	מכשיר פיננסי המאפשר העברת חשיפת אשראי למנפיק דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק מדיניות המכשיר בין צדדים בעסקה. קונה המכשיר רוכש ביטוח מהמוכר למקרה של אי עמידה בתשלום על ידי מנפיק נייר הערך, תמורת תשלום פרמיה תקופתית.	מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים
OTC - Over the Counter	עסקה במכשירים פיננסיים אשר מבוצעת מעבר לדלפק, ולא בבורסה.	מושג הנכלל בביאורים לדוחות הכספיים דוח כספי, פרק ממשל תאגידי
איגוח	איגוח מסורתי הוא מבנה שבו תזרים מזומנים ממאגר חשיפות בסיס משמש לשירות של לפחות שתי שכבות שונות של פוזיציות או רובדי סיכון המשקפות דרגות שונות של סיכון אשראי. התשלומים למשקיעים תלויים באיכות הביצוע של חשיפות הבסיס הספציפיות, בניגוד לתשלומים הנובעים מהתחייבות של הישות שיצרה את החשיפות.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
חיתום אשראי	תהליך הכולל ניתוח והערכה של סיכון האשראי הגלום בעסקה, ואישורה בהתאם למדיניות ולנהלים, לשם העמדת האשראי.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים 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
הסכם ISDA	הסכם המכסה עסקאות בנגזרים בין בנקים, ומאפשר צירוף וקיזוז לסכום אחד של התחייבויות נטו של אחד הצדדים בכל העסקאות ביחד, בעת התרחשות אירוע פשיטת רגל או אירוע אחר המאפשר סגירת עסקאות על פי ההסכם.	המושג מופיע באופן מרובה
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

מושג	פירוש	פרק בדוח
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 מדי.	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).	המושג מופיע באופן מרובה
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
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 לדיור.	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 דכספי, פרק ממשל תאגידי
כרית הנזילות	יתרת הנכסים הנזילים בבנק לאחר הפעלת מקדמי בטחון הולמים אשר נקבעו מראש.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים



מושג	פירוש	פרק בדוח
ליווי פרויקט פיננסי	שיטת ליווי פרויקט פיננסי (ליווי סגור) הינה שיטת מימון, דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים 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.	פרק סקירת הסיכונים
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 שוויו 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
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.	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 לארה"ב).	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי, פרק סקירת הסיכונים דוח כספי, פרק ממשל תאגידי
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 דוח כספי, פרק ממשל תאגידי

4. מונחים אחרים

מושג	פירוש	פרק בדוח
SOX	חקיקה אמריקאית, אשר אומצה בחלקה על ידי בנק ישראל, ומטרתה להסדיר את תחומי האחריות והבקרה הפנימית על הדיווח הכספי והגילוי בארגון.	דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים
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