

ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

דין וחשבון לשנת 2016

בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם - תוכן עניינים

237	חלק א - ממשל תאגידי וביקורת
237	הדירקטוריון וההנהלה
241	המבקר הפנימי
244	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
245	שכר רואי חשבון המבקרים
246	שכר בכירים
249	עסקאות עם בעלי שליטה
253	חלק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
253	תרשים אחזקות
254	רכוש קבוע ומתקנים
254	נכסים בלתי מוחשיים
255	מערכות מידע ומחשוב
256	הון אנושי
259	הסכמים מהותיים
259	מגבלות חקיקה ופיקוח שחלות על הבנק
263	תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
265	דירוג התחייבויות הבנק
276	חלק ג - נספחים
276	נספח 1 - תוספת הכנסות והוצאות ריבית
280	נספח 2 - מידע רב רבעוני
282	נספח 3 - דוחות כספיים רב שנתיים

חלק א - ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון וההנהלה

שמות חברי הדירקטוריון ועיסוקיהם:

שם הדירקטור/ית	העיסוק העיקרי
זאב נהרי, רו"ח ²	יו"ר דירקטוריון הבנק.
זלמן שובל ²	יו"ר דירקטוריון יצוא חברה להשקעות בע"מ (החברה האם); יו"ר משותף של קרן פייר.
יהודה אורבך, רו"ח ³	יו"ר וחבר וועדות בגופים שונים ומרצה.
ד"ר רות ארד ³	דירקטורית בחברות
שמואל אשל ³	יעוץ וליווי עסקי
משה באואר ²	מנכ"ל ודירקטור בסי.אף.סי. חברה למימון מקיף בע"מ.
ליאור בן עמי ²	מנכ"ל שותף בחברת ספייק איי טי טכנולוגיות מידע בע"מ
רם הרמלך ²	מנכ"ל ובעלים של מנוף מרנג בע"מ ודירקטור בחברות.
אירה סובל, רו"ח ⁶	יועצת כלכלית לחברות ודירקטורית בחברות.
ד"ר נורית קראוס ⁶	מנכ"ל ומייסדת רדסטארט שירותי מידול ויעוץ בע"מ.
גדעון שובל ²	מנכ"ל ייצוא חברה להשקעות בע"מ.

- (1) פרטים נוספים על חברי הדירקטוריון של הבנק, לרבות התאריך שבו החלה כהונתם, חברותם בוועדות הדירקטוריון, כהונה בדירקטוריונים נוספים, האם עובדי הבנק, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין והאם בן משפחה של בעל ענין אחר, מוצגים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016.
- (2) באסיפה כללית שנתית של בעלי המניות של הבנק שהתקיימה ביום 20 בדצמבר, 2016, הוחלט למנות לתקופת כהונה נוספת את הדירקטורים המכהנים בבנק (שאינם דירקטורים חיצוניים): ה"ה זאב נהרי (יו"ר הדירקטוריון), זלמן שובל, גדעון שובל, משה באואר, רם הרמלך וליאור בן עמי.
- (3) דח"צ לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999.
- (4) הכהונה החלה ביום 10 באפריל, 2016.
- (5) דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 בנהל בנקאי תקן ודירקטור בלתי תלוי לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999.

דיווח על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

בהתאם להוראות חוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") ולתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2006, לפחות שני דירקטורים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית כהגדרת המונח בחוק החברות הנ"ל (להלן: "בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית") ולפחות שניים מבין הדירקטורים החיצוניים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית;

בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לפחות חמישית מכלל חברי הדירקטוריון יהיו בעלי מומחיות חשבונאית; בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק (המעוגנת בנהל עבודת הדירקטוריון) המספר המזערי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית יהיה זה הקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 וחוק החברות, דהיינו: (א) לפחות חמישית מכלל חברי הדירקטוריון יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ובלבד שלפחות שני דירקטורים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ולפחות שניים מבין הדירקטורים החיצוניים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית; (ב) לפחות שניים מחברי ועדת ביקורת המשמשת גם כוועדה לבחינת דוחות כספיים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית; זאת מהנימוקים המפורטים להלן:

(א) להערכת הדירקטוריון המספר המזערי דלעיל יאפשר לדירקטוריון ולועדת הביקורת לעמוד בחובות המוטלות עליהם בהתאם להוראות הדין ומסמכי ההתאגדות, במיוחד לאחריותם לכדיקת מצבו הכספי של הבנק ולעריכת הדוחות הכספיים;

(ב) המספר המזערי דלעיל מתחשב בגודל הבנק, במורכבות פעילותו ובמגוון הסיכונים הכרוכים בו. במועד הדיווח, כל חברי דירקטוריון הבנק וכל חברי ועדת ביקורת (המשמשת כוועדה לבחינת דוחות כספיים) הגם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם, כמפורט להלן:

שם	השכלה, כישורים וניסיון
זאב נהרי	<p>השכלה: רו"ח מוסמך, אוניברסיטת חיפה. כישורים וניסיון:</p> <ul style="list-style-type: none"> • עיסוקו כיום - יו"ר דירקטוריון הבנק; • כיהן במגוון תפקידים בבנק לאומי לישראל בע"מ (בשנים 2011-1965): בתפקידו האחרון כיהן כחבר הנהלה בכיר לכספים, חשבונאות ושוק ההון. • עוד כיהן כיו"ר דירקטוריון בנק ערבי לישראל בע"מ וכן כיו"ר או כדירקטור בחברות מקבוצת בנק לאומי לישראל בע"מ, כמפורט בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016; כמו כן, כיהן כדירקטור בבנק לאומי ארה"ב, בבנק לאומי לישראל קורפוריישן ובחברה לישראל בע"מ. • שימש כיועץ לחברת החשמל עד ליום 31 בדצמבר 2016.
זלמן שובל	<p>השכלה: תואר ראשון (B.A.) ביחסים בינלאומיים מאוניברסיטת ברקלי, קליפורניה; תואר שני (M.A.) ביחסים בינלאומיים, כלכלה ומדעי המדינה מאוניברסיטת ג'נבה; ותואר שלישי (Ph.D.) ביחסים בינלאומיים ומדעי המדינה מאוניברסיטת פאסיפיק. כישורים וניסיון:</p> <ul style="list-style-type: none"> • עיסוקו כיום - יו"ר דירקטוריון יצוא חברה להשקעות בע"מ ויו"ר משותף של קרן פייר; יו"ר או דירקטור בדירקטוריונים המפורטים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016. • שימש בעבר כמנכ"ל בנק ליצוא, שגריר ישראל בארה"ב, יו"ר בנק ירושלים, חבר ועדת הכספים של הכנסת, חבר ועדת חוץ ובטחון של הכנסת, חבר בדירקטוריון הדסה (ישראל).
יהודה אורבך	<p>השכלה: רו"ח מוסמך, תואר ראשון (B.A.) בחשבונאות וכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים; כישורים וניסיון:</p> <ul style="list-style-type: none"> • עיסוקו כיום - יו"ר ועדת ביקורת בחברה להשבת נכסי נספי השואה ובאגודת ידידי אוניברסיטת תל-אביב; מרצה בביקורת מערכות מידע במסודות להשכלה גבוהה; חבר בוועדת מיחשוב של לשכת רו"ח; יועץ ובוחן; סוקר במסד לסקירת עמיתים. • שימש כסמנכ"ל, מבקר פנימי ראשי בבנק איגוד לישראל בע"מ ובחברות הבנות של הבנק בין השנים (2000-2014).
ד"ר רות ארד	<p>השכלה: תואר ראשון (B.A.) במתמטיקה וכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב; תואר שני (M.S.) בסטטיסטיקה, אוניברסיטת פרינסטון, ניו ג'רסי; תואר שלישי (Ph.D.) במימון וסטטיסטיקה (התמחות במימון), אוניברסיטת פרינסטון, ניו ג'רסי. כישורים וניסיון:</p> <ul style="list-style-type: none"> • עיסוקה כיום - דירקטורית; מנכ"ל ובעלים של חב' פנצ'ל בע"מ. • שימשה בעבר בקר סיכונים ראשי בבנק לאומי לישראל בע"מ (בשנים 2011-1999); דח"צ בישראכרט (וכן יו"ר ועדת ניהול סיכונים וחברה בוועדת ביקורת) (בשנים 2014-2011); מרצה באוניברסיטת חיפה (בשנת 2013); חברה בוועדת אשראי בקרן סולו (בשנים 2014/2016).
שמואל אשל	<p>השכלה: תואר ראשון (B.A.) במדעי המדינה ולימודי עבודה, אוניברסיטת תל-אביב. כישורים וניסיון:</p> <ul style="list-style-type: none"> • עיסוקו כיום - יועץ וליווי עסקי. דירקטור בדירקטוריונים המפורטים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016. • שימש כסמנכ"ל בנק איגוד בתחום המשכנתאות (2009-2004); חבר הנהלת בנק איגוד, סמנכ"ל, ראש אגף עסקים של בנק איגוד (2004-1998); תפקידים נוספים בבנק איגוד החל משנת 1977. כיהן עד יוני 2009 כדירקטור בליבלוב סוכנות לביטוח ובכרמל - איגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ. בנוסף, כיהן כיו"ר איגוד ליסינג בע"מ ודירקטור בקרן ההלוואות פלגוס (1998 - 2004).
משה באואר	<p>השכלה: השכלה תיכונית. כישורים וניסיון:</p> <ul style="list-style-type: none"> • עיסוקו כיום - מנכ"ל ודירקטור בחברת סי.אף.סי. חברה למימון מקיף בע"מ. סגן יו"ר הדירקטוריון יצוא חברה להשקעות בע"מ ודירקטור בתאגידים המפורטים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016. • שימש בעבר כמנהל מח' מטבע חוץ בבנק אלרן ומזכיר הבנק ובהמשך כמזכיר בנק ליצוא.
ליאור בן עמי	<p>השכלה: תואר ראשון (B.A.) בחוג לכלכלה ובחוג למדע המדינה, האוניברסיטה העברית; תואר שני (M.A.) בכלכלת עסקים, אוניברסיטת בר אילן. כישורים וניסיון:</p> <ul style="list-style-type: none"> • עיסוקו כיום - מנכ"ל שותף בחברת ספייק איי טי טכנולוגיות מידע בע"מ. • שימש בעבר מנכ"ל שותף בחברת הלפ פי סי המרכז לתמיכה במחשוב ביתי (בשנים 2006-2013); מנהל חטיבת מוצרי תקשורת בסימנס ישראל (בשנים 2005-2003); מנהל פיתוח עסקים ואסטרטגיה בחברת פז נפט בע"מ (בשנים 2003-1997); עוזר מנכ"ל ברשות הנמלים והרכבות (בשנים 1997-1996); מנתח חברות ביחידת היעוץ בתחום שוק ההון והכספים; כלכלן במחלקת תכנון ובקרה עסקית בבנק הבנלאומי הראשון (בשנים 1996-1993); עוזר לכלכלן בכיר במחלקת המחקר בתחום המוניטרי בבנק ישראל (בשנים 1993-1992).

שם	השכלה, כישורים וניסיון
רם הרמלך	<p>השכלה: תואר ראשון (B.A.) בסטטיסטיקה וגאוגרפיה מאוניברסיטת תל-אביב; תואר שני (M.B.A.) במנהל עסקים מאוניברסיטת תל-אביב.</p> <p>כישורים וניסיון:</p> <ul style="list-style-type: none"> • עיסוק כיום - מנכ"ל מנוף מרג בע"מ ודירקטור בחברות כמפורט בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016. • כיהן כמשנה למנכ"ל, מנהל החטיבה העסקית ומנהל סיכויי האשראי בבנק מרכזתיל דיסקונט (בשנים 1998-2012); כיהן כמנכ"ל מעלות החברה הישראלית לדירוג ני"ע (בשנים 1994-1998).
אירה סובל	<p>השכלה: ח"ח מוסמך, תואר ראשון (B.A.) במנהל עסקים/חשבונאות, המכללה למנהל, ראשון לציון; תואר שני (M.B.A.) במנהל עסקים למנהלים, אוניברסיטת תל-אביב ואוניברסיטת נורט'וסטרן, שיקגו, ארה"ב, תואר שני (M.A.) בתוכנית ללימודי מגדר אוניברסיטת תל אביב.</p> <p>כישורים וניסיון:</p> <ul style="list-style-type: none"> • עיסוקה כיום: רו"ח, יועצת כלכלית לחברות; לימודים לתואר שלישי בחוג לסוציולוגיה ואנתרופולוגיה באוניברסיטת תל-אביב; חברה בועד המנהל של עמותת דלת פתוחה. • שימשה כמנהלת ביקורת בכירה בתחום הבנקאות ב-KPMG סומך-חייקין וכעוזרת מנכ"ל הפירמה (1994-2002). כיהנה כדירקטורית בתאגידים המפורטים בדוח התקופתי לשנת 2016.
ד"ר נורית קראוס	<p>השכלה: תואר ראשון B.Sc, הנדסת אורונאוטיקה וחלל, טכניון חיפה; תואר M.Sc, פיזיקה, טכניון חיפה; תואר D.Sc, פיזיקה, טכניון חיפה.</p> <p>כישורים וניסיון:</p> <ul style="list-style-type: none"> • עיסוקה כיום - מנהלת ומייסדת רדסטארט שירותי מידול וייעוץ בע"מ העוסקת בפעילות ייעוץ בפיתוח מודלים למסחר במניות יפניות ואמריקאיות בלבד. • שימשה בעבר ראש תחום תיקוף מודלים וראש ענף סיכון כולל בבנק לאומי (בשנים 2006 - 2011); מנהלת המסחר האלגוריתמי ב-Schonfeld Securities, בארה"ב (בשנים 2000 - 2006).
דעון שובל	<p>השכלה: תואר ראשון (L.L.B.) במשפטים, אוניברסיטת בקינגהם; תואר שני (L.L.M.) במשפטים, אוניברסיטת קולומביה; תואר שני (M.B.A.) במנהל עסקים, ביה"ס למינהל עסקים IMD.</p> <p>• עיסוקו כיום - מנכ"ל ודירקטור ביצוא חברה להשקעות בע"מ.</p>

הדירקטוריון

במהלך שנת 2016 ועד מועד פרסום הדוח, חלו השינויים הבאים בהרכב הדירקטוריון:

ביום 1 בינואר, 2016, נפטר מר עובד בן עוזר ז"ל.

ביום 7 באפריל 2016, באסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, הוחלט למנות את ד"ר רות ארד כדירקטורית חיצונית בבנק לפי חוק החברות לתקופת כהונה של שלוש שנים. עוד הוחלט למנות את מר ליאור בן עמי כדירקטור בבנק. כהונתם של ד"ר ארד ומר בן עמי החלה ביום 10 באפריל 2016.

ליום פרסום הדוח מונה דירקטוריון הבנק אחד עשר דירקטורים בהם שלושה דירקטורים חיצוניים כהגדרתם בחוק החברות שהינם גם דירקטורים חיצוניים על פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין וכן שני דירקטורים בלתי תלויים כהגדרתם בחוק החברות שהינם גם דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.

יצוין, כי ביום 14 באוקטובר 2010 פנה המפקח על הבנקים לדירקטוריון הבנק, במסגרת בחינת תפקוד דירקטוריון הבנק ומבנהו, לקבוע כללים לגבי הרכב הדירקטוריון והיחס שבין דירקטורים חיצוניים ודירקטורים אחרים. בשנת 2016 עמד הרכב דירקטוריון הבנק ביחס שבין דירקטורים חיצוניים ודירקטורים אחרים על פי המוסכם עם הפיקוח על הבנקים (לפחות חמישה דירקטורים חיצוניים מתוך שנים עשר עד שלושה עשר דירקטורים).

במהלך שנת 2016 ועד מועד פרסום הדוח חלו שינויים בהרכבי ועדות הדירקטוריון, כדלקמן:

ביום 22 במרץ 2016, החליט הדירקטוריון להקים ועדה דירקטוריונית חדשה לנושא משאבים; עוד החליט הדירקטוריון לבטל את ועדת האשראי הדירקטוריונית וסמכויותיה הועברו לוועדה לניהול סיכונים.

עוד הוחלט במועד הנ"ל לקבוע ולעדכן את הרכבי ועדות הדירקטוריון, כדלקמן:

ועדת משאבים (ועדה חדשה) - ה"ה יהודה אורבך-יו"ר, חברים: נורית קראוס, אירה סובל, ליאור בן עמי (בתוקף ממועד תחילת כהונתו).

ועדה לניהול סיכונים - מר רם הרמלך סיים כהונתו כחבר הוועדה וד"ר רות ארד מונתה כחברת הוועדה (בתוקף ממועד תחילת כהונתה).

ועדה לתכנון הון ואסטרטגיה - מר זאב נהרי מונה כיו"ר הוועדה.

ועדת תגמול - ד"ר רות ארד ומר ליאור בן עמי מונו כחברי ועדה (בתוקף ממועד תחילת כהונתם).

ועדת ביקורת - ד"ר רות ארד מונתה כחברה בועדה (בתוקף ממועד תחילת כהונתה).

למועד פרסום הדוח פועלות ועדות הדירקטוריון ובהרכבים, כדלקמן:

ועדת ביקורת - ה"ה שמואל אשל (יו"ר) (דח"צ), יהודה אורבך (דח"צ), גב' אירה סובל (דירקטורית חיצונית על פי הוראה 301 ודירקטורית בלתי תלויה על פי חוק החברות), מר רם הרמלך וד"ר רות ארד (דח"צ).

ועדה לניהול סיכונים - ה"ה זאב נהרי (יו"ר), יהודה אורבך (דח"צ), נורית קראוס (דירקטורית חיצונית על פי הוראה 301 ודירקטורית בלתי תלויה על פי חוק החברות), גב' אירה סובל (דירקטורית חיצונית על פי הוראה 301 ודירקטורית בלתי תלויה על פי חוק החברות) וד"ר רות ארד (דח"צ).

ועדה לתכנון הון ואסטרטגיה - ה"ה זאב נהרי (יו"ר), גדעון שובל, נורית קראוס (דירקטורית חיצונית על פי הוראה 301 ודירקטורית בלתי תלויה על פי חוק החברות), שמואל אשל (דח"צ) ורם הרמלך.

ועדת תגמול - ה"ה יהודה אורבך (יו"ר) (דח"צ), שמואל אשל (דח"צ), רם הרמלך, ד"ר רות ארד (דח"צ) וליאור בן עמי;
ועדת תגמול בהרכב מורחב: (לדיונים במדיניות התגמול ובהסכמי התגמול של כלל העובדים (למעט עובדים מרכזיים) בהתאם לסעיף 38 (ה) להוראת ניהול בנקאי תקין 301): ה"ה יהודה אורבך (יו"ר) (דח"צ), זאב נהרי (יו"ר הדירקטוריון), שמואל אשל (דח"צ), רם הרמלך, ד"ר רות ארד (דח"צ) וליאור בן עמי;

ועדת משאבים - ה"ה יהודה אורבך (יו"ר), נורית קראוס, אירה סובל (דירקטורית חיצונית על-פי הוראה 301 ודירקטורית בלתי תלויה על פי חוק החברות) וליאור בן עמי.

בשנת 2016 התקיימו 19 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-57 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

נושאי משרה בכירה

ביום 24 ליולי 2016, חדל מר ישראל בוקר לכהן כממלא מקום ומשנה למנהל הכללי, חבר הנהלה ומנהל החטיבה הקמעונאית בבנק.

ביום 26 ביולי 2016, אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר דוד לוי לתפקיד סגן מנהל כללי, חבר הנהלה ומנהל החטיבה הקמעונאית. ביום 26 בספטמבר 2016, התקבלה הודעת המפקח על הבנקים בבנק, ולפיה אין לפיקוח על הבנקים התנגדות למינויו כמנהל החטיבה הקמעונאית בבנק. מר לוי החל לכהן בתפקידו הנ"ל ביום 1 בנובמבר 2016.

ביום 29 בספטמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של גב' הגר פרץ דיין כנושאת משרה בבנק הכפופה למנכ"ל הבנק, לתפקיד מנהלת מטה מנכ"ל הבנק, שיווק ואסטרטגיה.

ביום 20 בדצמבר 2016, ולאור הודעתו של מנהל הסיכונים הראשי המכהן, מר מיכאל בן ישי, על כוונתו לפרוש לגמלאות בשנת 2017, אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של גב' דפנה לנדאו לתפקיד סגן מנהל כללי, חברת הנהלה ומנהלת הסיכונים הראשית של הבנק, בכפוף לאישור בנק ישראל. ביום 7 בפברואר 2017 התקבלה הודעת המפקח על הבנקים בבנק, ולפיה אין לפיקוח על הבנקים התנגדות למינויה של גב' דפנה לנדאו כמנהלת הסיכונים הראשית. בהמשך להודעת המפקח כאמור, ביום 1 במרץ 2017 יחדל מר בן ישי לכהן כמנהל הסיכונים הראשי של הבנק וגב' לנדאו תחל במועד זה את כהונתה בתפקיד זה.

ביום 9 בפברואר 2017 ובהמשך לאישור הדירקטוריון על שינוי במבנה הארגוני אשר לפיו תועבר מחלקת הציות ואכיפה מחטיבת הסיכונים אל הייעוץ המשפטי, אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של גב' שרית וייסטון למנהלת אגף הייעוץ המשפטי, ציות ואכיפה.

חברי הנהלת הבנק ליום 31 בדצמבר 2016: ¹

גיל טופז	מנכ"ל
מיכאל טייר	משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת המשאבים
מיכאל בן-ישי ²	סמנכ"ל, מנהל חטיבת סיכונים (C.R.O)
שרית וייסטון, עו"ד ³	סמנכ"ל, היועצת המשפטית, מנהלת אגף הייעוץ המשפטי, ציות ואכיפה.
אלכסנדר זלצמן	סמנכ"ל, מנהל אגף כספים
דוד לוי ⁴	סמנכ"ל, מנהל החטיבה הקמעונאית
משה עומר	סמנכ"ל, מנהל החטיבה פיננסית

נושאי משרה שאינם חברי הנהלה:

רון שגיא	סמנכ"ל, מבקר פנימי ראשי, במעמד חבר הנהלה
כרמל פלורנץ, עו"ד	מזכיר הבנק
הגר פרץ דיין ⁵	מנהלת מטה מנכ"ל, שיווק ואסטרטגיה
איילת רוסק	מנהלת מחלקת סקטור נדל"ן

- (1) פרטים נוספים על נושאי המשרה בבנק (שאינם דירקטורים), מוצגים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016 ובאתר המגאנא של רשות ניירות-ערך: <http://www.magna.isa.gov.il>.
- (2) מר בן ישי יחדל לכהן כמנהל הסיכונים הראשי ביום 1 במרץ, 2017, והחל ממועד זה, תכהן גב' דפנה לנדאו בתפקיד מנהלת סיכונים ראשית.
- (3) גב' שרית וייסטון מונתה ביום 9 בפברואר, 2017, למנהלת אגף הייעוץ המשפטי, ציות ואכיפה (קודם לכן כיהנה כמנהלת המחלקה המשפטית).
- (4) החל לכהן ביום 1 בנובמבר, 2016.
- (5) החלה לכהן ביום 29 בספטמבר, 2016.

מבקר פנימי

מר רון שגיא מכהן כמבקר הפנימי של הבנק החל מיום 20 במרץ 2012. בעל תואר ראשון בכלכלה מהאוניברסיטה העברית. מר רון שגיא בעל ניסיון רב בתחום הבנקאות. בשנים 2003 עד 2010 כיהן כסמנכ"ל ומנהל אגף התפעול והתשתיות הבנקאיות של הבנק והחל מדצמבר 2010 ועד למינויו כמבקר הפנימי של הבנק כיהן כמ"מ וכסגן המבקר הפנימי.

המבקר הפנימי עומד בתנאים הקבועים בסעיף 3 (א') לחוק הביקורת הפנימית, בהוראת סעיף 146 (ב) לחוק החברות התשנ"ט-1999, וכן בהוראת סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992. המבקר הפנימי אינו בן משפחה של נושא משרה אחר או בעל עניין בבנק, אין לו קשרים עסקיים מהותיים עם הבנק וכן אינו מחזיק במישרין בניירות ערך של הבנק. המבקר הפנימי האחראי גם על היחידה לטיפול בתלונות הציבור, אינו משמש בתפקיד נוסף על תפקידיו אלה, בנוסף, המבקר הפנימי לא משמש בתפקיד אחר מחוץ לבנק אשר יוצר או עלול ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כמבקר פנימי.

בעת מינוי מר שגיא לתפקיד המבקר הפנימי סבר הדירקטוריון כי הניסיון הבנקאי הרב שצבר מר שגיא בתפקידיו השונים בבנק, השכלתו (לרבות, השלמת לימודים ייעודיים בתחום הביקורת הפנימית), והכשרתו לתפקיד בתקופת מילוי תפקיד סגן המבקר יאפשרו לו להתמודד בהצלחה עם האתגרים הניצבים בפני הביקורת הפנימית בתקופה של שינויים עסקיים משמעותיים של הבנק.

עובדי הביקורת הפנימית עומדים בהוראות ניהול בנקאי תקין 307 - פונקציית הביקורת הפנימית ומתמנים רק בהסכמתו של המבקר.

הממונה על המבקר הפנימי הוא יושב ראש הדירקטוריון של הבנק.

היקף העסקת המבקר הפנימי וצוות העובדים הכפוף לו עמד בשנת 2016 על כ-10 משרות בממוצע שנתי, (כולל עריכת ביקורת פנימית באמצעות גורמי חוץ מקצועיים בהיקף משרה ממוצע של 1.5 משרות). היקף המשרות הממוצע לתחום פניות הציבור עמד, בשנת 2016, על 1.5 משרות.

תכנית הביקורת

הביקורת הפנימית בבנק פועלת בהתאם לתכנית עבודה שנתית המתבססת על תכנית העבודה הרב-שנתית של הביקורת, המורכבת מתכנית עבודה לשנה השוטפת ותכנית עבודה לשלוש השנים הבאות.

תכנית העבודה הרב-שנתית מתייחסת למרבית נושאי הביקורת ובכללם: היחידות הארגוניות של הבנק, חברות הבנות ותאגידי העזר, תהליכי העבודה, המוצרים המשווקים והמערכות הממוחשבות. כמו כן, הביקורת הפנימית מבקרת את תהליכי ניהול החשיפות של הבנק לסיכונים השונים, כגון: סיכוני האשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכוני מעילה והונאה), סיכוני ציות וכיוצא בזה. כמו כן, הביקורת הפנימית עוקבת אחר אופן תיקון הליקויים המהותיים המתגלים בעבודת הביקורת של המבקר הפנימי, של רואה החשבון המבקר ושל המפקח על הבנקים בבנק ישראל. דוח שנתי מסכם מוגש אחת לשנה ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל הבנק ולחברי ועדת הביקורת.

תכניות העבודה, השנתית והרב-שנתית נערכות בהתאם לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992, ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 307 - פונקציית הביקורת הפנימית.

תכנית העבודה הרב-שנתית נגזרות ממתודולוגיה שיטתית של הערכת סיכונים וביקורת, אשר על פיה נקבעת תדירות הביקורת בכל נושא ונושא.

על פי המתודולוגיה שנעשה בה שימוש במהלך הכנת תכנית העבודה הרב שנתית החדשה תדירות הביקורת בישויות השונות נקבעה בהתאם להערכת הסיכונים. לגבי נושאים בעלי סיכון גבוה יותר, נקבעה כי תדירות הביקורת תהיה שנה ובנושאים בעלי סיכון נמוך יותר, תדירות הביקורת תהיה שנתיים או ארבע. לגבי מערכות מידע נקבעה תדירות ביקורת ההולמת את סיכון המערכת. תכנית העבודה הרב שנתית הוכנה על ידי הביקורת הפנימית בסיוע של חברה חיצונית. מידי שנה נערך עדכון של התכנית הרב שנתית במסגרתו נלקחים בחשבון שינויים במבנה הארגוני, שינויים והתפתחויות בפעילות העסקית התפעולית וניהול הסיכונים, הוראות רגולטוריות וממצאי ביקורת ועוד.

תכנית העבודה השנתית נגזרת מתכנית העבודה הרב שנתית.

ועדת הביקורת והדירקטוריון דנו ואישרו את העדכון לתכנית העבודה הרב שנתית ואת תכנית עבודה לשנת 2016 ובכלל זה את משאבי הביקורת הפנימית בהתאמה לנדרש על פי התכנית הרב-שנתית החדשה.

כחלק מתהליך הטמעת ה-ICAAP בבנק ועל פי הנחיות המפקח על הבנקים, נדרש כי גורם בלתי תלוי יאתגר ויאבחן את התהליך המתבצע על-ידי הבנק. הביקורת הפנימית של הבנק נקבעה כגורם הבלתי תלוי שמתפקידו להכין את מסמך הסקירה הבלתי תלוי. מסמך הסקירה הבלתי תלוי סוקר את המערכת לניהול הסיכונים שמושמת על-ידי הבנק, את היחס בין הסיכון לבין רמת ההון של התאגיד הבנקאי, ואת המתודולוגיה שפותחה לניטור הציות למדיניות ההון הפנימית. מסמך הסקירה הבלתי תלוי כולל פירוט של תהליכי הבחינה והבקורות שיושמו, הגורם שביצע אותם, וכן, מסקנות עיקריות העולות מהסקירה. המסמך מוצג בפני ועדת הביקורת והדירקטוריון. לצורך הכנת סקירה זו הביקורת הפנימית נעזרת ביעוץ מקצועי חיצוני.

תכנית העבודה השנתית והרב-שנתית לשנת 2016 נדונה ואושרה על-ידי ועדת הביקורת ביום 10/12/2015 ולאחריה על-ידי יו"ר הדירקטוריון ועל-ידי מליאת הדירקטוריון בישיבתו מיום 24/12/2015

במהלך שנת 2016 פעלה הביקורת הפנימית בהתאם לתכנית עבודה זו. אך, לנוכח שינויים בפעילות העסקית ובמספר תהליכים מהותיים בבנק, ובהתאם להמלצת הביקורת הפנימית, אישרה ועדת הביקורת, במהלך השנה, מספר עדכונים בתכנית העבודה. תכנית העבודה השנתית והרב-שנתית מותירות בידי המבקר הפנימי שיקול דעת לסטות מהן ובתנאי שיעדכן את יו"ר הדירקטוריון ואת יו"ר ועדת הביקורת באופן שוטף ויקבל את אישורם לכך.

גם עסקאות מהותיות, שבוצעו על-ידי הבנק, במידה וקיימות, מדווחות למבקר הפנימי ונבחנות על ידו, לרבות תהליך אישורן של אותן העסקאות.

מבקר הפנימי, רשאי במסגרת התקציב המאושר, להיעזר במיקור חוץ לביצוע עבודות ביקורת הדורשות ידע ומומחיות מיוחדים ו/או במקרים של תקן משרות חסר.

המבקר הפנימי עורך את תכניות הביקורת הפנימית על פי התקנים המקצועיים המקובלים, ופועל בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

במחצית השנייה של שנת 2016 בוצע תהליך הערכה חיצונית לאיכות פעילות הביקורת הפנימית של הבנק ובחינת עמידתה בעריכת דוחות הביקורת בהתאמה לתקנים מקצועיים מקובלים. ממצאי הערכה זו יובאו בפני ועדת הביקורת והדירקטוריון במהלך הרבעון הראשון של שנת 2017. מידי שנה מבצעת הביקורת הפנימית הליך פנימי של הערכת איכות עבודת פונקציית הביקורת הפנימית אשר ממצאיה מוצגים בפני ועדת הביקורת.

למבקר הפנימי ניתנה גישה חופשית למידע, בהתאם לקבוע בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992 ובהתאם לסעיף 30 בנוהל בנקאי תקין 307 - פונקציית הביקורת הפנימית, ובכלל זה, קיימת גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של הבנק, לרבות לנתונים הכספיים הגנוזים באותן המערכות, ונתוני החברות הבנות.

התייחסות לתאגידים המהווים החזקות מהותיות

המבקר הפנימי משמש גם כמבקר הפנימי של כל החברות הבת של הבנק. חברות הבת כלולות בתכניות העבודה השנתית והרב-שנתית ומבוקרות בתדירות שנקבעה בהתאם להערכת הסיכונים והבקורות הקיימות, כמפורט בסעיף הקודם.

דוחות ביקורת ודיונים עליהם

על פי נוהל עבודת ועדת הביקורת ונוהל עבודת המבקר הפנימי הנגזר ממנו, כל דוח ביקורת מוגש בכתב לגורם המבוקר, למנהל הכללי, ליושב ראש הדירקטוריון וליושב ראש ועדת הביקורת. לגבי כל דוח ביקורת מתקיים דיון עם המבוקרים וכן נערך דיון מסכם על הממצאים וההמלצות המהותיות עם חברי ההנהלה ובמידת הצורך עם מנכ"ל הבנק. דוחות הביקורת מובאים גם לדיון בוועדת הביקורת וזאת לאחר קבלת התייחסות המתאימה לממצאי הדוח מהגורם המבוקר וממנכ"ל הבנק. דוחות ביקורת מהותיים מובאים לידיעת הדירקטוריון.

סיכום פעילות הביקורת הפנימית למחצית הראשונה לשנת 2016 נדון בהנהלה ולאחר מכן בוועדת הביקורת ביום 19 בספטמבר 2016 ובדירקטוריון ביום 29 בספטמבר 2016. סיכום הפעילות השנתי לשנת 2016 נדון בהנהלה ולאחר מכן בוועדת הביקורת ביום 26 בינואר 2017 ובדירקטוריון ביום 31 בינואר 2017. הביקורת הפנימית גם מדווחת לוועדת הביקורת, מדי רבעון, על אופן ומידת היישום של המלצות הביקורת הפנימית שעלו מדוחות הביקורת שנערכו בתחומי הפעילות השונים של הבנק.

במקרה בו מתגלים ממצאים חמורים במיוחד, נמסר דיווח מידי למנכ"ל, יו"ר ועדת הביקורת ויו"ר הדירקטוריון, על פי החלטת יו"ר ועדת הביקורת, דוחות ביקורת בהם עולים ממצאים חמורים, מובאים אף לדיון בדירקטוריון.

הדוחות על סיכום פעילות הביקורת הפנימית ועל אופן ומידת יישום המלצות הביקורת הפנימית מוגשים גם ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל הבנק.

תגמול המבקר הפנימי

עלות שכרו של המבקר הפנימי הסתכמה בשנת הדוח לסך של 986 אלפי ש"ח. ביום 31 בינואר, 2017, אישר דירקטוריון הבנק לעלות את שכרו של המבקר הפנימי, מר רון שגיא. עלות השכר השנתית הקבועה של מר שגיא לאחר העלאה הנ"ל תעמוד על כ-1,113 אלפי ש"ח.

הערכת הדירקטוריון

אחת לשנה מקיימת ועדת הביקורת ישיבה עם המבקר הפנימי לבדו. ישיבה זו התקיימה ביום 1.11.2016.

על סמך הדיווחים השוטפים המוגשים על ידי המבקר הפנימי ועל פי נהלי העבודה של פונקציית הביקורת הפנימית, הניחה ועדת הביקורת את דעתה לגבי עמידת מבקר הפנים בתקנים המקצועיים שלפיהם ערך את דוחות הביקורת על פעולות הבנק השונות. בנוסף, ועדת הביקורת ניהלה סקירה על עבודת פונקציית הביקורת הפנימית שבוצעה על ידי גורם חיצוני וזאת בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 307 - הביקורת הפנימית.

ועדת הביקורת והדירקטוריון סבורים כי לשכר ולתשלומים אשר ניתנים למבקר הפנימי אין השפעה על הפעלת שיקול דעתו המקצועי של המבקר.

הדירקטוריון וועדת הביקורת גם סבורים שההיקף, האופי, רציפות הפעילות ותכנית העבודה של המבקר הפנימי הינם סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי לתת מענה הולם וכדי למלא אחר יעדי הביקורת הפנימית בבנק.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

האורגן בבנק האחראי על בקרת העל (כמשמעותה בהוראות ניהול בנקאי תקין מס. 303) הינו דירקטוריון הבנק, שמות חברי הדירקטוריון, מיומנותם החשבונאית והפיננסית מפורטים בפרק הדירקטוריון, ההנהלה ושכרם של נושאי המשרה הבכירים שלהלן.

נושאים עקרוניים הקשורים בגילוי הניתן בדוחות הכספיים, נדונים בועדת גילוי בראשות המנכ"ל ובהשתתפות החשבונאי הראשי, היועצת המשפטית, חברי הנהלה נוספים, מזכיר הבנק, מנהל מחלקת חשבות ומנהל יחידת דוחות כספיים. בישיבה נוכחים כמשקיפים המבקר הפנימי ורואה החשבון החיצוני. במסגרת דיוני הועדה נכללים נושאים בעלי השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים, נושאים בעלי עניין לציבור, התפתחויות החייבות להיות מדווחות לציבור וכל נושא שהועדה רואה צורך לדון בו קודם העברת הדוחות לועדת ביקורת.

קודם לאישור הדוחות הכספיים על-ידי הדירקטוריון, מועברת טיוטת הדוחות הכספיים, טיוטת דוח הדירקטוריון וההנהלה, טיוטת דוח ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם וטיוטת דוח על הסיכונים לועדת ביקורת ובמקביל לחברי הדירקטוריון שאינם חברי ועדת ביקורת.

הועדה מורכבת מחברי הדירקטוריון הבאים: יו"ר הועדה, מר שמואל אשל (דח"צ), מר יהודה אורבך (דח"צ), גב' אירה סובול (דירקטורית חיצונית על פי הוראה 301 ודירקטורית בלתי תלויה), מר רם הרמלך וד"ר רות ארד (דח"צ).

ועדת הביקורת של הדירקטוריון מקיימת דיון בדוחות הכספיים בהשתתפות יו"ר הדירקטוריון כמשקיף שאינו חבר הועדה ואינו נוכח בזמן קבלת ההחלטות בועדה, בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.

בישיבה משתתפים גם המנהל הכללי, היועצת המשפטית, מנהל הסיכונים, המבקר הפנימי ורואי חשבון חיצונים.

בישיבת הועדה נדונים בפרוטרוט הדוחות הכספיים ומתקבלת החלטה על מתן המלצה לדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים.

לאחר קבלת המלצת הועדה לעיל על אישור הדוחות הכספיים, מועברים עדכונים לטיוטת הדוחות הכספיים, וטיוטת דוח הדירקטוריון בעקבות ישיבת הועדה לעיל, לעיונם של חברי הדירקטוריון, מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לאישור הדוחות (הטיוטה כאמור מועברת עוד קודם לדירקטורים במקביל להעברתה לחברי וועדת ביקורת).

במהלך ישיבת הדירקטוריון, בהשתתפות המנכ"ל, החשבונאי הראשי, המבקר הפנימי, מנהל הסיכונים הראשי והחשבונאי הראשי, נסקרות התוצאות הכספיות, המצב הכספי ומוצגים נתונים על פעילות הבנק וניתנות תשובות לשאלות הדירקטורים.

כחומר רקע לקראת הדיון מקבלים הדירקטוריון את טיוטת הדוחות הכספיים יחד עם חומר רקע נלווה רחב בדבר פעילות הבנק.

בישיבה נוכח גם רואה החשבון החיצוני של הבנק אשר נותן את חוות דעתו המקצועית ביחס לדוחות הכספיים וכן ביחס לסוגיות חשבונאיות בקשר לדוחות הכספיים ולנושאי הבקרה אשר עלו מתהליכי הביקורת שבוצעו. עם סיום הדיון מחליט הדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים.

שכר רואה החשבון המבקר^(1,2,3)

באלפי ש"ח

הבנק		מאוחד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2015	2016	2015	2016
עבור פעולות הביקורת⁽⁴⁾			
1,230	1,232	1,384	1,384
עבור שירותים הקשורים לביקורת⁽⁵⁾			
-	-	12	29
עבור שירותי מס⁽⁶⁾			
347	405	347	405
עבור שירותים אחרים			
349	279	349	279
1,926	1,916	2,092	2,097
סה"כ שכר של ר"ח מבקרים			

- (1) דיווח של הדירקטוריון לאסיפה הכללית השנתית על שכר רואה החשבון המבקר בעבור פעולות הביקורת עבור שירותים נוספים לביקורת, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- (2) שכר רואה החשבון המבקר כולל תשלומים לשותפויות ולתאגידים בשליטתם וכן כולל תשלומים ע"פ חוק מע"מ.
- (3) כולל שכר ששולם ושכר שנצבר.
- (4) ביקורת דוחות כספיים שנתיים וסקירת דוחות ביניים.
- (5) Audit related fees, כולל בעיקר: תשקיפים.
- (6) שירותי מס שוטפים והכנת דוחות לרשויות מס.

שכר בכירים

להלן פירוט ההטבות והסכומים ששולמו או נרשמו בגינם הפרשות ליו"ר הדירקטוריון ולחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון התאגיד	תגמולים בעבור שירותים				סה"כ	
				שכר ⁽¹⁾	דמי ניהול ⁽²⁾	מענק ⁽³⁾	הטבה בשל תשלום מבוסס מניות ⁽⁴⁾		תגמולים אחרים ⁽⁵⁾
א. זאב נהר ⁽⁶⁾	יו"ר הדירקטוריון	חלקי	-	1,683	-	-	-	1,683	
ב. גיל טופז ⁽⁷⁾	מנכ"ל	מלא	-	1,705	-	-	2	1,707	
ג. ישראל בוקר ⁽⁸⁾	מ"מ מנכ"ל, משנה למנכ"ל, מנהל החטיבה הקמעונאית היוצא	מלא	-	1,245	-	-	1	1,246	
ד. מיכאל טייר ⁽⁹⁾	משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת המשאבים	מלא	-	1,132	-	-	-	1,132	
ה. מיכאל בן ישו ⁽¹⁰⁾	סמנכ"ל, מנהל חטיבת הסיכונים	מלא	-	983	-	32	-	1,015	
ו. רון שגיא ⁽¹¹⁾	סמנכ"ל, מבקר פנימי ראשי, במעמד חבר הנהלה	מלא	-	985	-	-	1	986	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015									
שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון התאגיד	תגמולים בעבור שירותים				סה"כ	
				שכר ⁽¹⁾	דמי ניהול ⁽²⁾	מענק ⁽³⁾	הטבה בשל תשלום מבוסס מניות ⁽⁴⁾		תגמולים אחרים ⁽⁵⁾
א. זאב נהר ⁽⁶⁾	יו"ר הדירקטוריון	חלקי	-	406	-	-	-	406	
ב. זאב גוטמן ⁽¹²⁾	יו"ר הדירקטוריון היוצא	חלקי	-	-	1,491	-	-	1,491	
ג. גיל טופז ⁽⁷⁾	מנכ"ל	מלא	-	343	-	-	-	343	
ד. אורי פז ⁽¹³⁾	המנכ"ל היוצא	מלא	-	2,082	-	-	-	2,082	
ה. ישראל בוקר ⁽⁸⁾	מ"מ מנכ"ל, משנה למנכ"ל, מנהל החטיבה הקמעונאית	מלא	-	1,473	-	15	-	1,488	
ו. מיכאל טייר ⁽⁹⁾	משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת המשאבים	מלא	-	1,135	-	15	1	1,151	
ז. מיכאל בן ישו ⁽¹⁰⁾	סמנכ"ל, מנהל חטיבת הסיכונים	מלא	-	980	-	15	1	996	
ח. רון שגיא ⁽¹¹⁾	סמנכ"ל, מבקר פנימי, במעמד חבר הנהלה.	מלא	-	954	-	15	1	970	

- (1) כולל הפרשות לפיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, ביטוח לאומי וכן תנאים נלוים לשכר. אך אינו כולל מס שכר.
- (2) כולל תשלום דמי ניהול חודשיים והטבות נלוות אך אינו כולל מע"מ
- (3) כולל מענק מיוחד לנושאי משרה כמפורט במדיניות התגמול שהופרש בגינו בשנת הדוח וטרם שולם (ללא מס שכר). בהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה (לשנים 2014-2016) לגבי הסכומים שהופרשו ראה הערה 10, והואיל ו- "התשואה המדווחת" (כהגדרתה במדיניות הני"ל) נמוכה מ- 6.5%, התגמול הנדחה בגין שנת 2014 שאמור היה להשתלם בשנת הדוח - בוטל [ראה בראור 23 לדוחות הכספיים](#); לגבי הסכומים שבוטלו לנושאי משרה ראה בהערות (8), (9) ו- (13) להלן.
- (4) [לפרטים ראה בראור 24 לדוחות הכספיים](#).
- (5) כולל הטבת ריבית בגין הלוואות שניתנו בתנאי עובדים.
- (6) מר זאב נהרי - יושב ראש הדירקטוריון של הבנק החל מיום 11 באוקטובר 2015 - [לפרטים לגבי תנאי העסקתו ראה בראור 34](#).
- (7) מר גיל טופז - החל לכהן כמנכ"ל הבנק ביום 1 בנובמבר 2015 - [לפרטים לגבי תנאי העסקתו ראה בראור 34](#).
- (8) מר ישראל בוקר - ביום 24 ליולי 2016, חדל מר ישראל בוקר לכהן כממלא מקום ומשנה למנהל הכללי, חבר הנהלה ומנהל החטיבה הקמעונאית בבנק. ע"פ תנאי העסקה עמו כל אחד מהצדדים להסכם ההעסקה היה רשאי לסיים את ההתקשרות תוך מתן הודעה מוקדמת של שלושה חודשים מראש, כמו כן מר בוקר היה זכאי לכך שעם סיום העסקתו, ישחרר הבנק לטובתו את כל הסכומים שנצברו לזכותו בקופות השונות וכן למענק הסתגלות בסכום השווה לשלוש משכורות חודשיות בגובה השכר הקבוע של מר בוקר כאמור בהסכם העסקה. בהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה (לשנים 2014-2016), והואיל והתשואה המדווחת (כהגדרתה במדיניות הני"ל) נמוכה מ- 6.5% בשנים 2015 ו- 2016, התגמול הנדחה בגין שנת 2014 שאמור היה להשתלם בכל אחת מהשנים 2015 ו- 2016 בסך 58 אלפי ש"ח - בוטל.
- (9) מר מיכאל טייר - מנהל חטיבת המשאבים, מועסק בבנק החל מיום 18 בספטמבר 2011 על פי הסכם העסקה אישי, לתקופה בלתי קצובה. שכרו החודשי של מר טייר צמוד למדד המחירים לצרכן. כל אחד מהצדדים להסכם ההעסקה רשאי לסיים את ההתקשרות תוך מתן הודעה מוקדמת של שלושה חודשים מראש, כמו כן יהיה זכאי מר טייר לכך שעם סיום העסקתו, ישחרר הבנק לטובתו את כל הסכומים שנצברו לזכותו בקופות השונות. [למר מיכאל טייר הוקצו במסגרת תוכנית למנהלים בכירים יחידות פאנטום \(מסוג A ומסוג B\) \(לפרטים בדבר התכנית הני"ל למנהלים בכירים ראה בראור 34\)](#). בהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה (לשנים 2014-2016), והואיל והתשואה המדווחת (כהגדרתה במדיניות הני"ל) נמוכה מ- 6.5% בשנים 2015 ו- 2016, התגמול הנדחה בגין שנת 2014 שאמור היה להשתלם בכל אחת מהשנים 2015 ו- 2016 בסך של 37 אלפי ש"ח - בוטל.
- (10) מר מיכאל בן ישי - מנהל חטיבת הסיכונים, מועסק בבנק החל מיום 1 בינואר 1998 על פי הסכם העסקה אישי, לתקופה בלתי קצובה. שכרו החודשי של מר בן ישי צמוד למדד המחירים לצרכן. כל אחד מהצדדים להסכם ההעסקה רשאי לסיים את ההתקשרות תוך מתן הודעה מוקדמת של שלושה חודשים מראש, כמו כן יהיה זכאי מר בן ישי לכך שעם סיום העסקתו, ישחרר הבנק לטובתו את כל הסכומים שנצברו לזכותו בקופות השונות. בהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה (לשנים 2014-2016), ומאחר שהתשואה המדווחת כהגדרתה במדיניות הני"ל נמוכה מ- 6.5% המזכה במענק משתנה, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור וועדת תגמול, הענקת מענק מיוחד לנושאי משרה בבנק, לרבות למר מיכאל בן ישי בסך של 32 אלפי ש"ח בגין שנת 2016. המענק הני"ל הופרש בשנת הדוח אך טרם שולם (ללא מס שכר). מר בן ישי יחדל לכהן כמנהל הסיכונים הראשי של הבנק ביום 1 למרץ, 2017. בנוסף לתנאים הני"ל, ובהתאם להחלטת וועדת התגמול והדירקטוריון, יוענק למר בן ישי גם מענק הסתגלות השווה לשלושה חודשי שכר (ברוטו).
- (11) מר רון שגיא המבקר הפנימי הראשי, מועסק בבנק החל מיום 20 בפברואר 1998 על פי הסכם העסקה אישי, לתקופה בלתי קצובה. שכרו החודשי של מר שגיא צמוד למדד המחירים לצרכן. כל אחד מהצדדים להסכם ההעסקה רשאי לסיים את ההתקשרות תוך מתן הודעה מוקדמת של שלושה חודשים מראש, כמו כן יהיה זכאי מר שגיא לכך שעם סיום העסקתו, ישחרר הבנק לטובתו את כל הסכומים שנצברו לזכותו בקופות השונות.
- למר רון שגיא יתרת אשראי בתנאי הטבה בדומה עובדי הבנק ליום 31 בדצמבר 2016 בסך 13 אלפי ש"ח.
- (12) מר זאב גוטמן - סיים לכהן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק ביום 10 בספטמבר 2015 - [לפרטים לגבי תנאי העסקתו ראה בראור 34](#).
- (13) מר אוריאל פז - סיים כהונתו כמנכ"ל הבנק ביום 31 באוקטובר 2015 - [לפרטים לגבי תנאי העסקתו ראה בראור 34](#).
- [לפרטים אודות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים ראה להלן בפרק עדכוני חקיקה](#), יצוין כי חוק זה אינו משפיע על זכויות עבר של עובדים בבנק ירושלים

מתן התחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו

ביום 29 בינואר 2012, אושרה באסיפה כללית של בעלי המניות של הבנק החלטה, לפיה יעניק הבנק למי שיכהנו מעת לעת כנושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו התחייבות לשיפוי בגין חבות כספית שתוטל על מי מהם ובגין הוצאות התדיינות סבירות הקשורות לרשימת אירועים שצורפה כנספח לכתב ההתחייבות (להלן: "כתב התחייבות לשיפוי"). מתן השיפוי מותנה בקיומם של התנאים המפורטים בכתב ההתחייבות וסכום השיפוי המירבי לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבת במצטבר לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק.

ביום 9 באוקטובר 2013 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק עדכונים לכתב התחייבות לשיפוי לנושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו ובהתאם להם נוספה בכתב השיפוי הפנייה לחוקים נוספים על מנת לאפשר שיפוי, במקרים המותרים על פי חוק, גם מכוח חוקים אלו. כמו כן הוסף סעיף סל אשר ייתכן כי יאפשר שיפוי (בגין הוצאות משפט ותשלומים לנפגעי הפרה), ככל ששיפוי כאמור יותר על פי חוקים נוספים. לפרטים בדבר עדכון כתב ההתחייבות לשיפוי (ראה דו"ח מיידי של הבנק מיום 3 בספטמבר 2013 (אסמכתא מספר: 136176-01-2013)).

ביום 30 לאוקטובר, 2016, אישרה מחדש האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק הענקת כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות ענין אישי בהענקת כתבי התחייבות לשיפוי להם, לתקופה של שלוש שנים נוספות, שתחילתה ביום 9 לאוקטובר 2016 (המועד בו יחלפו 3 שנים מהמועד בו אושרו כתבי השיפוי למר זלמן שובל, מר גדעון שובל ומר משה באואר), באותם תנאים של כתבי התחייבות לשיפוי הנוכחים שאושרו בחודש אוקטובר 2013 כאמור לעיל לכל יתר נושאי המשרה ובכלל זה לדירקטורים האחרים ולדירקטורים האמורים.

מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2017-2019

ביום 21 בדצמבר 2016 אישרה האסיפה כללית של בעלי המניות של הבנק מדיניות תגמול לנושאי המשרה בבנק לשנים 2017-2019 כפי שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 27 לאוקטובר, 2016 לאחר קבלת המלצת וועדת תגמול (להלן: "מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה"); זאת בהתאם לסעיף 267א ו-267ב לחוק החברות, תשנ"ט-1999, להוראות ניהול בנקאי תקין A301 ולהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ז-2016 (לפרטים בדבר מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה ראו דוח מיידי לזימון האסיפה הכללית מיום 13 בנובמבר 2016 (אסמכתא מספר: 077067-01-2016)).

[לפרטים בדבר מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה ראו בביאור 23 לדוח הכספי.](#)

יצוין, כי עד לתום שנת 2016 חלה מדיניות התגמול הקיימת לנושאי משרה לשנים 2014-2016 (בכפוף להוראת מעבר כמפורט במדיניות התגמול החדשה). [לפרטים בדבר מדיניות התגמול הקיימת לנושאי משרה לשנים 2014-2016, ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים.](#)

מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2017-2019

ביום 27 לאוקטובר 2016, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, אישר דירקטוריון הבנק את מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2017-2019, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 103A (להלן: "מדיניות התגמול החדשה לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה").

[לפרטים בדבר מדיניות התגמול החדשה לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה ראו ביאור 23 לדוח הכספי.](#)

יצוין, כי עד לתום שנת 2016 חלה מדיניות התגמול הקיימת לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2014-2016, [לפרטים בדבר מדיניות התגמול הקיימת הנ"ל, ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים.](#)

תיקון תנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, מר גיל טופז

ביום 21 בדצמבר 2016 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק תיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, מר גיל טופז, לאחר אישור תיקון לתנאי העסקה כאמור על ידי הדירקטוריון וועדת התגמול מיום 27 לאוקטובר, 2016 (להלן: "תיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק"); זאת בהתאמה להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים ולמדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה (לפרטים בדבר התיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק ראו בדוח מיידי לזימון האסיפה הכללית מיום 13 בנובמבר 2016, מס' אסמכתא: 077067-01-2016).

התיקון המתייחס לתקרת המענק השנתי המשתנה שנכנס לתוקף החל מה-12 לאוקטובר 2016 בכפוף להוראות המעבר הקבועות במדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה, ואילו לגבי אותם תנאים אשר תוקנו בהתאמה למדיניות התגמול החדשה, אלו נכנסו לתוקף החל מיום 1 לינואר 2017. יובהר כי עד לכניסתו לתוקף של תיקון תנאי כהונתו והעסקתו של המנכ"ל ימשיכו לחול תנאי כהונתו והעסקתו הקודמים.

[לפרטים בדבר התיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק ראו בביאור 34 לדוח הכספי.](#)

עסקאות עם בעל שליטה

ביום 21 בפברואר, 2017, אישרה מחדש ועדת הביקורת את החלטתה מיום 18 בפברואר 2016, בדבר קריטריונים לאבחנה בין עסקאות בנקאיות חריגות לעסקאות בנקאיות שאינן חריגות וכן קריטריונים להגדרת עסקאות זניחות (שאינן בנקאיות). בהתאמות ובעדכונים ושנוסחה כמפורט להלן תוקף ההחלטה לשנה אחת. (לפרטים בדבר הרקע לקבלת ההחלטה המקורית של ועדת הביקורת בנושא הנ"ל מיום 18 בפברואר, 2010, ראו בתיאור העסקאות עם בעל שליטה בדוח השנתי של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2014 אשר פורסם ביום 25 בפברואר, 2015 המובא פה על דרך ההפניה בעמוד 118).

להלן פירוט בדבר הקריטריונים כאמור שנקבעו כאמור בישיבת ועדת ביקורת הנ"ל ביום 21 בפברואר, 2017, בחלוקה לעסקאות בנקאיות ושאינן בנקאיות, כדלקמן:

הגדרות:

- לצורך ההחלטות דלעיל, על כל סעיפיהן, תהיה למונחים הבאים המשמעות המפורטת להלן:
- א. **"ההון הפיקוחי"** - כהגדרת מונח זה בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 של המפקח על הבנקים.
 - ב. **"חבות"** - כהגדרת מונח זה בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 של המפקח על הבנקים.
 - ג. **"תנאי שוק"** - תנאים שאינם מועדפים על התנאים בהם נעשות עסקאות דומות מסוגה של העסקה על-ידי הבנק עם אנשים או עם תאגידים שאינם בעלי שליטה בבנק או עם אנשים שלבעל שליטה אין בעסקאות עימם עניין אישי. תנאי השוק ביחס לעסקאות בנקאיות נבחנו בהשוואה לתנאים בהם נעשות 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 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 הרגיל ושלעסקאות מסוג זה קיים שוק בו נעשות עסקאות דומות.
 - ד. **"קבוצת בעל השליטה"** - בעל השליטה (כהגדרת המונח בחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968), ביחד עם החברות הפרטיות הקשורות אליו כמשמעות המונח "איש קשור" בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 וביחד עם קרוביו וחברות פרטיות הקשורות אליהם, לרבות בני משפחתו הגרים עמו או שפרנסתם עליו; הגדרת "קרוב" על פי הוראות חוק הבנקאות (רישוי) כוללת אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג, וכן זוגו של כל אחד מאלה.

עסקאות בנקאיות "חריגות":

- עסקאות בנקאיות העונות על הקריטריונים הבאים תיחשבנה כעסקאות חריגות:
- א. לעניין עסקאות "חבות" - עסקת חבות תחשב לחריגה אם בעקבות ביצועה סך החבות של קבוצת בעל השליטה יעלה על 5% מההון הפיקוחי כפי שדווח בדוחות הכספיים שפורסמו לאחרונה לפני מועד העסקה, או אם הגידול בחבות של לווה בודד מתוך קבוצת בעל השליטה בעקבות העסקה עולה על 2% מההון הפיקוחי במועד ביצוע העסקה.
במידה ויודע לבנק על עסקאות חבות אשר לבעל השליטה עניין אישי בהן ואשר הוראת ניהול בנקאי תקין 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים להלן: "נב"ת 312") אינה חלה לגביהן משום שאינן מבוצעות עם "איש קשור" כהגדרת מונח זה בנב"ת 312, הבנק יביאן לאישור בהתאם לקבוע בנב"ת 312. לגבי עסקאות אלו ימסור הבנק מידע במסגרת הדוחות השנתיים באופן מצטבר במתכונת המופיעה בטבלאות להלן (טבלה נפרדת לעסקאות אלו ולעסקאות כאמור אשר נב"ת 312 חלה לגביהן). בהקשר זה יובהר, כי הקריטריון הקבוע לעסקת חבות חריגה עם בעל שליטה, או שלבעל השליטה עניין אישי בה יחול, בין אם הוראה 312 חלה על עסקה זו ובין אם היא לא חלה. בנוסף, כל הפרשה ספציפית לחובות מסופקים או מחיקת סכום מסוים בגין חבות של בעל שליטה או של תאגיד הקשור אליו תיחשב כעסקה מהותית.
 - ב. לעניין עסקאות "פקדון" - הפקדת כספים בפקדון מכל סוג שהוא תיחשב לעסקה חריגה אם בעקבותיה סך הפיקדונות של קבוצת בעל השליטה יעלה על 1% מסך פיקדונות הציבור, כפי שידווח בדוחות הכספיים האחרונים אשר יפורסמו על ידי הבנק לפני מועד העסקה. קבלת פיקדון מחברה שהינה "איש קשור" לבעל השליטה (כהגדרת המונח בנב"ת 312) אשר אינו נמנה על חברות שהינן בשליטת בעל השליטה תיחשב כחריגה אם בעקבותיה סך הפיקדונות של אותו "איש קשור" יעלה על 1% מסך פיקדונות הציבור, כפי שידווח בדוחות הכספיים האחרונים אשר יפורסמו על ידי הבנק לפני מועד העסקה.

ג. לעניין עסקה בניירות ערך או עסקה במט"ח (שאינן עסקת חבות או עסקת פיקדון כמפורט לעיל) - עסקה בניירות ערך או עסקה במט"ח תחשב לחריגה אם סכום העמלה השנתית הנגבה בגינה שווה או עולה על 4% מהסך השנתי של ההכנסות מעמלות של הבנק לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של הבנק.

ד. כל עסקה בנקאית אחרת, מסוג העסקאות שהבנק מבצע עם הציבור בדרך כלל, ובלבד שאין עמה מתן אשראי על-ידי הבנק, כאשר סכומה של עסקה כאמור עולה על 0.1% מההון הפיקוחי במועד ביצוע העסקה.

ה. חריגה זמנית זניחה מההיקפים המפורטים בסעיפים (א) עד (ד) לעיל, ולתקופה אשר אינה עולה על 30 יום, לא יהיה בה כדי לשנות את סיווג העסקה כ"עסקה שאינה חריגה", וינתן גילוי על חריגות אלו במסגרת הדוח השנתי. יובהר כי כל שינוי של עסקה חריגה הינו, כשלעצמו, בגדר עסקה חריגה, וינתן לגביו דיווח מיידי.

עסקאות שאינן בנקאיות:

העסקאות שלהלן תיחשבנה כעסקאות זניחות:

א. עסקה לרכישת שירותים מבעל שליטה או שלבעל השליטה יש בה עניין אישי, ובלבד שאיננה התקשרות עם בעל שליטה או עם קרובו באשר לתנאי כהונתו והעסקתו, שהינה במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק ואשר היקפה אינו עולה על סכום של 250 אלפי ש"ח, ובלבד שסך העסקאות מסוגה לשנה קלנדרית אחת לא יעלה על 0.1% מההון הפיקוחי. במניין הסך האמור לא יובאו בחשבון עסקאות בודדות שהיקפה של כל אחת מהן הינו פחות מ-25,000 ש"ח.

ב. עסקאות של שכירת שטחים מבעל שליטה או שלבעל השליטה יש בהן עניין אישי, שאושרו בשנה קלנדרית אחת, במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק ואשר היקפן הכולל אינו עולה על 0.1% מההון הפיקוחי.

ג. נשיאה בהוצאות בעל השליטה, במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק, לצורך השתתפות באירועים ייצוגיים או חברות במועדון חברתי או כלכלי או כנסי לקוחות של הבנק וחברות הבנות על פי הזמנתם - הוצאות עד לסך של 100,000 ש"ח בשנה.

ד. כל עסקה אחרת במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק ואשר היקפה הינו עד לסכום של 250,000 ש"ח, ובלבד שסך העסקאות מסוגה לשנה קלנדרית אחת לא יעלה על 0.1% מההון הפיקוחי. במניין הסך האמור לא יובאו בחשבון עסקאות בודדות שהיקפה של כל אחת מהן הינו פחות מ-25,000 ש"ח.

להלן פרטים על היתרות של קבוצת בעל השליטה ושל אחרים שלבעל השליטה עניין אישי בעיסוקיהם עם הבנק (אלפי ש"ח):

היתרה הגבוהה במהלך שנת 2016			יתרה ליום 31 בדצמבר 2016			סוג היתרה
יצוא חברה להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	יצוא חברה להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	
-	-	67.6	-	-	29.3	אשראי
-	-	149.8	-	-	120.7	מסגרת לא מנוצלת
-	(1,240.1)	(9,710.0) ⁽²⁾	-	(1,215.4)	(4,538.3) ⁽¹⁾	פיקדונות

היתרה הגבוהה במהלך שנת 2015			יתרה ליום 31 בדצמבר 2015			סוג היתרה
יצוא חברה להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	יצוא חברה להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	
-	-	19.5	-	-	0.5	אשראי
-	-	149.5	-	-	149.5	מסגרת לא מנוצלת
-	873.3	(340,539.5) ⁽²⁾	-	852.6	(7,298.7) ⁽¹⁾	פיקדונות

(1) מזה סך של 0.3 מיליוני ש"ח ו-1.5 מיליוני ש"ח הוחזקו על-ידי חברה מקבוצת בעל השליטה בנאמנות, עבור צדדים שלישיים שאינם קשורים, לימים 31 בדצמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2015, בהתאמה.

(2) מזה סך של 3.8 מיליוני ש"ח ו-333.4 מיליוני ש"ח הוחזקו על-ידי חברה מקבוצת בעל השליטה בנאמנות, עבור צדדים שלישיים שאינם קשורים במהלך שנת 2016 ובמהלך שנת 2015 בהתאמה.

להלן פרטים על ההכנסות מעמלות בגין עסקאות בניירות ערך ו/או עסקאות במט"ח (שאינן עסקת חבות או עסקת פיקדון) ששולמו על-ידי קבוצת בעל השליטה ועל-ידי אחרים שלבעל השליטה עניין אישי בעיסוקיהם עם הבנק. (באלפי ש"ח):

לשנת 2015		לשנת 2016		סוג היתרה	
יצוא חברה להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	יצוא חברה להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה
2.2	3.7	1,559.7	0.5	3.2	16.4

יצוין, כי עד ליום 31.12.15 היו רשומות מסגרות אשראי לפעילות בני"ע בחשבונות בעלי השליטה וחברות בשליטתם בהיקף כולל של 6 מיליוני ש"ח; בשנת 2015 לא נוצלו מסגרות אלה. (המסגרות הועמדו בזמנו במהלך העסקים הרגיל של הבנק ובתנאי שוק). בשנת 2016 לא היו מסגרות כאמור.

להלן פרטים על עסקאות שאינן בנקאיות עם בעל השליטה או שלבעל השליטה יש בהן עניין אישי, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר בשנת 2016 (באלפי ש"ח) ואשר אינן עסקאות "זניחות" כהגדרתן בהחלטת וועדת הביקורת הנ"ל בדבר קריטריונים לסיווג עסקאות:

1. פוליסת ביטוח נושאי משרה (D&O):

ביום 29 בספטמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל אישור וועדת תגמול בישיבתה מיום 15 בספטמבר 2016, ובהמשך ובהתאם להחלטת המסגרת של האסיפה הכללית של בעלי המניות בבנק מיום 10 במאי 2015, התקשרות הבנק באשר לביטוחם של דירקטורים ונושאי משרה (לרבות המנכ"ל) (כולל בחברות הבנות) כפי שיהיו מעת לעת, לפי העניין, בפוליסת ביטוח נושאי משרה (D&O), כדלקמן: הכיסוי הביטוחי יהיה בגבולות אחריות של 30 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ו-60 מיליון דולר ארה"ב מצטבר לתקופה, וזאת לתקופה של עד 12 חודש, החל מיום 1 באוקטובר 2016 ועד ליום 30 לספטמבר 2017. הפרמיה השנתית שישלם הבנק בגין רכישת פוליסת נושאי המשרה תהיה על סך של כ- 83,000 דולר ארה"ב וסכום ההשתתפות העצמית של הבנק בפוליסת ביטוח נושאי המשרה לא יעלה על סך של 25,000 דולר ארה"ב לבנק.

בהמשך להחלטת הדירקטוריון הנ"ל, אישר הדירקטוריון בישיבתו הנ"ל, כי התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח נושאי משרה תחול גם על נושאי משרה שהם קרוביהם של בעלי השליטה המכהנים בבנק במועד החלטה זו, וכי תנאי ההתקשרות עמם זהים לתנאי ההתקשרות של שאר נושאי המשרה בבנק, היא בתנאי שוק, והיא אינה עשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכשו או התחייבויותיו.

2. כתבי שיפוי

ביום 30 באוקטובר 2016, התקבל אישור מחדש של האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק (לאחר אישור וועדת תגמול מיום 6 לספטמבר, 2016 והדירקטוריון מיום 8 לספטמבר, 2016), להעניק כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי התחייבות לשיפוי להם, לתקופה של שלוש שנים נוספות, שתחילתה ביום 9 לאוקטובר 2016 (המועד בו יחלפו 3 שנים מהמועד בו אושרו כתבי השיפוי לדירקטורים הנ"ל, ה"ה זלמן שובל, מר גדעון שובל ומר משה באואר), באותם תנאים של כתבי התחייבות לשיפוי הנוכחים שאושרו ביום 9 לאוקטובר 2013 לכל יתר נושאי המשרה ובכלל זה לדירקטורים האמורים.

3. גמול שנתי

ביום 7 באפריל, 2016, התקבלה באסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק החלטה לאשר הגדלת סכום הגמול השנתי המשולם לדירקטורים החיצוניים, לדירקטורים הבלתי תלויים וליתר הדירקטורים, למעט דירקטורים שהינם בעלי שליטה ודירקטורים שהינם קרוביהם של בעלי השליטה ולמעט יו"ר הדירקטוריון, המכהנים ושיכנהו בבנק, מעת לעת, בהתאם לחוק החברות, לסך של 62,784 ש"ח לשנה (נכון למדד שפורסם בגין חודש ינואר, 2016) ובתוספת הפרשי הצמדה על פי תקנות הגמול ומע"מ, זאת ממועד מינויה של ד"ר רות ארד כדירקטורית חיצונית בבנק; מובהר, כי בגובה הגמול להשתתפות בישיבה המשולם במועד דוח זה, לא יחול שינוי.

ביום 19 באפריל, 2016, אישר דירקטוריון הבנק, בהתאם לסעיף 1ב(3) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000, כי יעודכנו הגמול השנתי ותנאיו שישולמו לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם (ה"ה

זלמן שובל וגדעון שובל) והם יהיו זהים לגמול השנתי המשולם לדירקטורים החיצונים, לדירקטורים הבלתי תלויים וליתר הדירקטורים (שאינם בעלי שליטה או קרוביהם) כפי שאושר בהחלטת האסיפה הכללית הנ"ל.

4. עסקאות שכירות

הבנק (באמצעות חברה בת בבעלותו המלאה) שוכר, במהלך עסקיו הרגיל ובתנאי שוק, שטחי משרדים ומחסנים, כדלקמן:

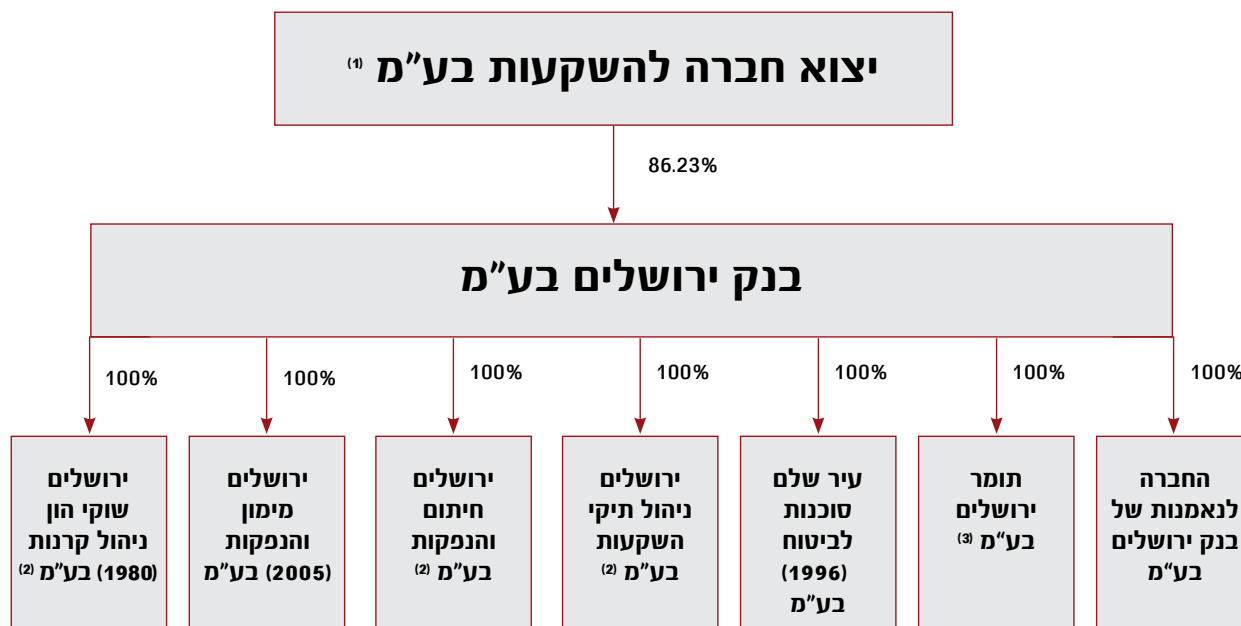
א. הבנק שוכר (באמצעות חברה בת בבעלות מלאה) מחברת בת בבעלות מלאה של קרוב של בעל השליטה מחסנים בשטח של 565 מ"ר בירושלים המשמשים לארכיב הבנק. בשנת 2016 חודש הסכם השכירות לשנתיים נוספות עד ליום 30 ביוני, 2018 בתמורה כוללת של כ- 1,017 אלפי ש"ח לכל תקופת השכירות (לרבות, דמי אחזקה הכוללים הוצאות חשמל, מים, שמירה וחינה) ובתוספת מע"מ. הסכומים דלעיל אינם מהותיים לבנק.

ב. לבנק (באמצעות חברה בת בבעלותו המלאה) ניתנה, עד ליום 30 בספטמבר, 2016, זכות שימוש ואחזקה, בחדר ישיבות במגדל שלום, בשטח של כ- 100 מ"ר ע"י חברת יצוא חברה להשקעות בע"מ (בעלת השליטה בבנק). סך הכול שילם הבנק בשנת 2016 סך של כ- 92 אלפי ש"ח עבור זכות השימוש הנ"ל (לרבות, דמי אחזקה) ובתוספת מע"מ. החל מיום 1 באוקטובר, 2016 שוכר הבנק (באמצעות חברה בת בבעלות מלאה) את השטח הנ"ל במישרין מחברת בת בבעלות מלאה של קרוב של בעל השליטה בבנק. תקופת השכירות נקבעה לשלוש שנים והתמורה הכוללת שתשולם (לרבות, דמי אחזקה) הינה כ- 371 אלפי ש"ח בצירוף מע"מ. הסכומים דלעיל אינם מהותיים לבנק.

חלק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

תרשים מבנה אחזקות הבנק

להלן תרשים מבנה אחזקות הבנק בחברות בת ובחברות כלולות נכון ליום 31 בדצמבר 2016. לפירוט תחומי העיסוק של החברות הבנות והחברות כלולות [ראה ביאור 15 לדוח הכספי](#).



(1) לפירוט בדבר בעלי השליטה בבנק, ראה להלן.

(2) לא פעילה.

(3) למר זלמן שובל החזקה זניחה בחברה כמפורט בתקנות 11-13 לדוח התקופתי.

בעלי השליטה בבנק

גב' כנה שובל הינה בעלת השליטה בבנק ומחזיקה ב-74.94% מהון המניות המונפק והנפרע של יצוא חברה להשקעות בע"מ שהינה חברה ציבורית שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "יצוא"). ייצוא מחזיקה ב-86.23% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק. בנוסף, מחזיקה גב' שובל ב-0.34% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק באמצעות החברות: כ. שובל אחזקות בע"מ; אי.סי.סי הון לישראל בע"מ; חברה לנאמנות פיננסית בע"מ ונאמנות חוץ בע"מ שהינן חברות פרטיות שבבעלותה ושליטתה של הגב' כנה שובל.

על פי חוות דעת משפטית שהומצאה לבנק, מר זלמן שובל (בעלה של הגב' כנה שובל ודירקטור בבנק) נחשב כבעל שליטה לפי הוראות חוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 ולפי הוראות חוק הבנקאות רישוי.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ב-31 בדצמבר 2016, ב-157.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-156.9 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2015.

מרבית השטחים בהם מתנהלים עסקי הבנק הינם שטחים בשכירות. נכון ליום 31 בדצמבר 2016, עמדו לרשות הבנק שטחים בהיקף של כ-13,500 מ"ר בדומה לשטחים שעמדו לרשות הבנק ביום 31 בדצמבר 2015.

נכון לסוף שנת 2016 משתרעים משרדי המטה בקריית שדה התעופה על שטח כולל של כ-5,000 מ"ר. יתרת השטח שימש את סניפי הבנק ואגפיו השונים.

נכון לסוף 2016 בבעלות הבנק מקרקעין בשטח של כ-500 מ"ר, בדומה ליום 31 בדצמבר 2015.

הסכם השכירות של מטה הבנק בקריית שדה התעופה נחתם ביום 19 בדצמבר 2010. הסכם השכירות הינו לתקופה של 7 שנים (עד שנת 2018) עם אופציה להארכה ל-7 שנים נוספות (עד שנת 2025) ואופציה נוספת ל-7 שנים (עד שנת 2032).

יתר הרכוש הקבוע הינו עלויות תוכנה, (ראה להלן פרק המחשוב) ציוד ריהוט וכלי רכב שמשמשים את הבנק לפעילותיו השוטפות.

[לפרטים נוספים ראה גם ביאור 16 לדוחות הכספיים.](#)

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

נכסים בלתי מוחשיים

סימני מסחר ושמות מתחם- הבנק הוא בעל זכויות הקניין הרוחני בסימני המסחר הבאים, הרשומים על שמו אצל רשם סימני המסחר: "בנק ירושלים", "BANK OF JERUSALEM", "בנק ירושלים להחלטות החשובות בחיים", "בנקאות למהדרין". כמו כן, הבנק הוא הבעלים הרשום של שמות המתחם:

www.bankofjerusalem.co.il	www.bankofjerusalem.co.il
www.jerusalembank.co.il	www.jerusalembank.co.il
www.bankjerusalem.org	www.bankjerusalem.org
www.bankjerusalem.net	www.bankjerusalem.net
www.bankjerusalem.com	www.bankjerusalem.com
www.bank-jerusalem.com	www.bank-jerusalem.com
www.jbank.co.il	www.jbank.co.il
www.bnk-irushalem.co.il	www.bnk-irushalem.co.il
www.co.il.bank.jerusalem	
www.cfb.co.il	
www.accptbankjerusalem.co.il	
www.bankjerusalemtd.co.il	
www.bankjerusalem.com	
www.bankjerusalem.co.il	
www.yirshalem.co.il	

מאגרי מידע - הבנק וחברות בקבוצתו הינם הבעלים של מאגרי מידע רשומים המכילים נתונים בקשר לעסקי הבנק ובלקוחותיו.

קשרי לקוחות - כחלק מרכישת כלל בטוחה יוחס חלק מעלות הרכישה לנכס המייצג "קשרי לקוחות" (דהיינו: השווי ההוגן המוערך של חוזי החברה הקיימים, המייצג את החלק במחיר הרכישה המיוחס ליכולת של החברה להפיק תזרימי מזומנים עתידיים מחידוש החוזים הקיימים למועד הרכישה). ליום 31 בדצמבר 2016 נכס זה מוערך בסך של כ-0.8 מיליוני ש"ח. זאת בנוסף ללקוחות שהיו לבנק ערב עסקת הרכישה.

מערכות מידע ומחשוב

אגף המחשוב של הבנק פועל לפיתוח מערכות טכנולוגיות מתקדמות ולשיפור מתמיד של המערכות והתשתיות המחשוביות בבנק. פעילות זו מנוהלת בחברת תומר ירושלים.

מרכזי מחשוב

מרכז המחשוב הראשי של הבנק נמצא בבניין ההנהלה בקרית שדה התעופה בלוד (אירפורט סיטי). במהלך הרבעון הראשון של שנת 2016 הועבר אתר ה-DR של הבנק מירושלים ל HOSTING בבניין IBM בנתניה.

מערכות מידע

התמיכה בפעילויות העסקיות של הבנק מתבצעת תוך התבססות על 3 מערכות ליבה: מערכת מסחרית (BankWare) - לניהול הפעילות המסחרית, משכנתאות במט"ח והספר הראשי, מערכת משכנתאות - לניהול פעילות המשכנתאות בשקלים, מערכת שוק ההון המרכזית - לניהול הפעילות בשוק ההון. בנוסף, לבנק מגוון של מערכות ואפליקציות נוספות המשמשות לצרכים עסקיים, תפעוליים ומידע ניהולי.

אינטגרציה וקישוריות

הבנק עובד בארכיטקטורת SOA. בבנק כלי תוכנה (ESB - Enterprise service bus) שמאפשר את האינטגרציה בין מערכות הערוצים למערכות הליבה. שיטת האינטגרציה בין המערכות מבוצעת באמצעות פיתוח Web services באופן מאובטח.

גיבוי והתאוששות מאסון

תוכנית ההמשכיות העסקית של הבנק הינה נגזרת של יעדי הבנק בשעת חירום, תהליכים עסקיים ושירותים חיוניים שהוגדרו בתהליך ה (BIA Business Impact Analysis). לצורך עמידה ביעדי ההתאוששות שהוגדרו, קיים אתר גיבוי (DR) הכולל את המערכות התומכות בתהליכים החיוניים. במהלך שנת 2016 הבנק המשיך לשפר את מוכנותו בתחום המשכיות עסקית בשעת חירום/כשל.

הגנת הסייבר ואבטחת מידע

בשנת 2016 המשיכה מגמת השיפור והרחבה של תחום הסייבר ואבטחת המידע בבנק. נערכו סקרים ובדיקות חדירה במערכות הבנק, אשר בעקבותיהן הוכנסו שיפורים במערכות המידע ובמערכות הפיננסיות אשר שיפרו את אבטחת המידע. כמו כן, הותקנו כלים נוספים לצורך הגברת ההגנה וסינון מפני פגיעויות ומתקפות למידע אודות הודעת הבנק על פריצה שנתגלתה לאתר מידע בניירות ערך, הנפרד מהאתר המרכזי של הבנק [ראה](#) [ביאור 35 בדוח הכספי](#).

תשתיות מחשוב

תשתיות המחשוב של הבנק תומכות באופן מלא במערכות השונות. בשנת 2016 בוצעו מספר שיפורים משמעותיים בתשתיות המחשוב של הבנק, וביניהם החלפת שרת הקבצים הארגוני, ייעול מערך ההדפסה, שדרוג תשתית ה Firewall, בחינת סטנדרט חומרת שרתים, רכישת מערכת לעדכוני אבטחת מידע בתחנות ושרתים, ועוד. בשנת 2016 הותקנו 50 כספומטים של הבנק אשר אינם צמודים לסניפי הבנק.

ניהול ספקים

הבנק נישען על מערכות שונות כולל מערכות הליבה שפותחו ומתוחזקות על ידי חברות שונות. הבנק מקפיד על התקשרות נאותה עם כלל הספקים החיצוניים של טכנולוגית המידע, על מנת להבטיח תקינות המערכות, רציפות פעילותן ושדרוגן הטכנולוגי והפונקציונאלי. הבנק מוודא אחת לתקופה את מצב החברות וחוסן הכלכלי בעיקר במערכות התומכות בשירותים עסקיים קריטיים.

יחסי הבנק מעוגנים בהסכמים פרטניים מול כל ספק וספק המפרטים את חובות הספק למול הבנק (כולל SLA) וכן את חובות הבנק כלפי הספק.

לבנק יש תלות בספקי התוכנה של המערכת המסחרית ושל מערכת המשכנתאות של הבנק. לנושא שוק ההון הבנק מקבל שירותים מלאים מחברת FMR ותלוי בה בהקשר זה. קודי המקור והתיעוד של תוכנות אלו מופקדים בנאמנות

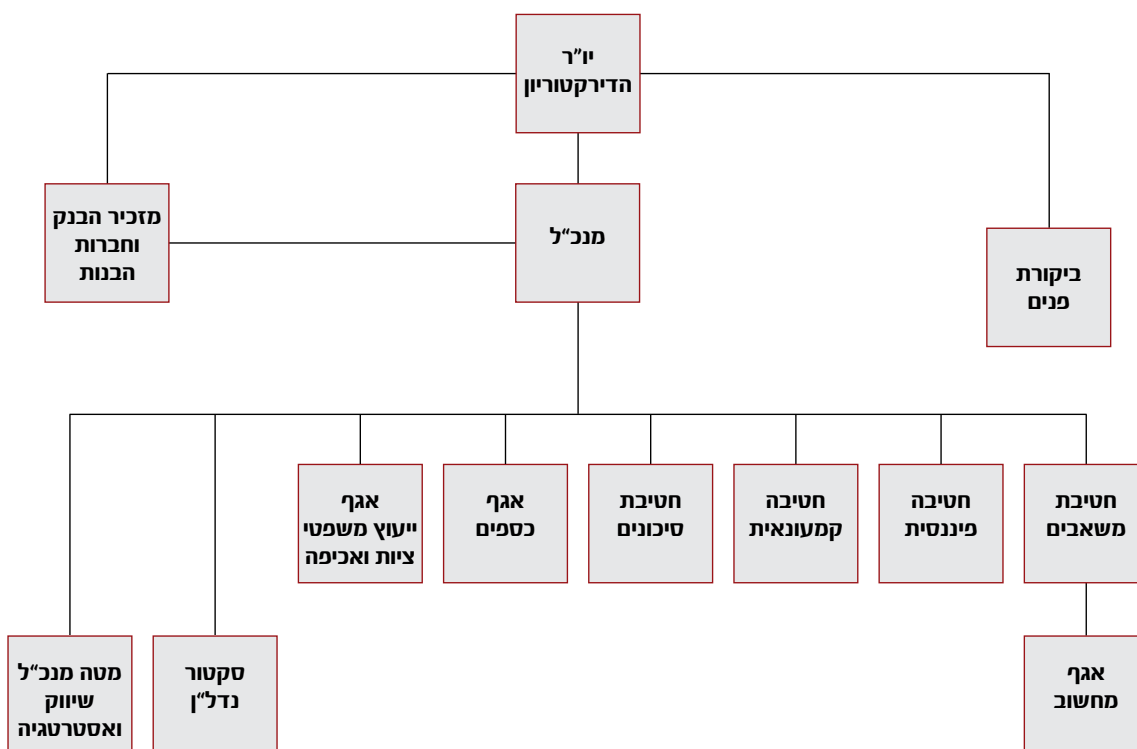
בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים. הבנק מסתמך על תשתיות טכנולוגיות של VMWARE, IBM, EMC, ORACLE ו-MICROSOFT-I.

היקף ההשקעה

היקף ההשקעה בעלויות תוכנה הסתכם בשנת 2016 בכ- 51 מיליוני ש"ח לעומת כ- 50 מיליון אשתקד.

הון אנושי

להלן תרשים המבנה הארגוני של הבנק:



מצבת כוח אדם⁽¹⁾⁽²⁾

להלן פירוט מספר המועסקים בבנק ובחברות הבנות שלו:

ממוצע שנתי		לסוף שנת		
2015	2016	2015	2016	
608	623	607	623	מספר העובדים:
94	83	87	81	מזה במיקור חוץ ⁽²⁾
				מספר המשרות:
604	613	603	613	בשעות רגילות
23	22	24	14	בשעות נוספות

(1) הדיווח לא כולל את מוקד הבנק המופעל באמצעות ספק חיצוני, עובדי ניקיון ושמירה וכן עובדים המועסקים באמצעות ספקי שירותים להחלפה זמנית של עובדי בנק או לפרויקטים.

(2) בסעיף מיקור חוץ נכללו עובדים המועסקים דרך חברות כח אדם, בתי תוכנה וחברות אחרות המעניקות שירותים לבנק, מהן נשכרים עובדים מסוימים לתפקידים ספציפיים.

לפירוט בדבר המשרות במגזרי הפעילות השונים [ראה בפרק מגזרי פעילות לדוח זה](#).

רוטציה וחופשה

הבנק פועל בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין בנושא רוטציה, ורואה ברוטציה של בעלי תפקידים רגישים מרכיב חשוב בתהליכי הבקרה הפנימיים בארגון. במקרה בו לא ניתן לקיים נידוד בין בעלי תפקידים מיישם הבנק בקרות מפצות. במהלך שנת 2016 נידודו 43 עובדים, 5 מהם בעלי תפקידים רגישים. במהלך שנת 2015 נידודו 56 עובדים, 3 מהם בעלי תפקידים רגישים. הבנק קבע יעד ניצול חופשה פרטני לעובדי הבנק ומנהל מעקב חודשי פרטני אחר העמידה ביעד. במהלך שנת 2016, בין היתר, בעקבות אכיפה הדוקה של עמידה ביעד ניצול החופשה, צומצמה ההפרשה לחופשה.

הדרכה

הבנק מקיים הכשרות והדרכות מקצועיות לעובדיו באופן סדיר בהתאם לתפקיד העובד ולצרכי הבנק. בשנת 2016 התמקדה ההדרכה בבנק בהכשרת מערך הסניפים והמוקד הטלפוני לתמיכה ביעדים העסקיים שהציבה הנהלת הבנק. הדרכות בתחום הליבה כללו, בין היתר, הדרכות עו"ש, אשראי צרכני, הדרכות משכנתאות והכשרה פרטנית לקציני אשראי. הבנק ממשיך לקיים הכשרות לבנקאי המוקד הטלפוני ולבנקאי V.C תוך הקניית ידע בנושאים מקצועיים שונים ומיומנויות אישיות בתחום השירות והמכירה. בשנת 2016 התקיימו סדנאות לבנקאים בסניפים להטמעת תרבות שירות ושגרות עבודה לשיפור השירות הניתן ללקוחות הבנק. בנוסף לאמור, הועברו הכשרות באפיק ניהול הסיכונים (הלבנת הון, סיכונים תפעוליים, ניהול בקרות ופיגורים, ציות ואכיפה מנהלית), הכשרות בתחום יישום הוראות חקיקת FATCA והכשרות בנושא אבטחת מידע.

בשנת 2016 הועברו הכשרות חודשיות לנאמני הדרכה ממערך הסניפים ומהמערך העורפי לעדכונים מקצועיים והדרכות שוטפות. הנחלת העדכונים באמצעות נאמני ההדרכה נועדה לזרז הטמעת תהליכי העבודה החדשים בקרב עובדי הסניפים והמערך העורפי.

בשנת 2016 העביר הבנק 1,471 ימי הדרכה לעומת 834 ימי הדרכה בשנת 2015. הגידול נובע מהשקת תכנית הדרכה מקיפה בנושא שירות לבנקאים בסניפים, מהשקת מסלול פיתוח מנהלים ומהרחבת מערך הדרכות בנושא אשראי צרכני ומשכנתאות.

מדיניות תגמול

לפרטים אודות: מדיניות תגמול לנושאי משרה, מדיניות תגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה, הגופים המפקחים על התגמול בבנק, תכנון ומבנה התהליכי התגמול, תיאור הדרכים בהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול והקשר בין ביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול [ראה ב"אור 23 לדוחות הכספיים](#). בשנת 2016 התכנסה ועדת התגמול 18 פעמים כאשר התגמול ששולם לחבריה במהלך השנה עמד על כ- 202 אלפי ש"ח.

להלן פירוט של סכום התגמול של נושאי המשרה הבכירה בגין שנת הדיווח (באלפי ש"ח)

שוי כולל של תגמול בגין שנת הדיווח	נושאי המשרה הבכירה		עובדים מרכזיים אחרים	
	לא נדחה	נדחה	לא נדחה	נדחה
תגמול קבוע				
מבוסס מזמן	12,254	-	638	-
תגמול משתנה				
מבוסס מזמן	150	-	-	-
תיאור	נושאי משרה בכירה		עובדים מרכזיים אחרים	
	מספר	סכום	מספר	סכום
1 תגמול ששולם				
א. מספר העובדים שקיבלו תגמול משתנה במהלך שנת הדיווח	6	-	-	-
ב. מספר וסך הכל הבונוסים המובטחים שהוענקו במהלך שנת הדיווח	9	150	-	-
2 תגמול נדחה				
א. סך הכל יתרת התגמול הנדחה שטרם שולם (במזומן):	5	465	-	-
ב. סך הכל תגמול נדחה ששולם בשנת הדיווח	-	-	-	-
3. הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת התגמול נדחה והתגמול המוחזק, שחשוף להתאמות בדיעבד, מפורשות ו/או משתמעות.	4	460	-	-

לא הוענקו מענקים בעת חתימה ולא שולמו פיצויים במהלך שנת הדיווח.
[לפרטים בדבר תוכנית תגמול למנכ"ל וליו"ר ראה בבביאור 34 לדוחות הכספיים.](#)

תיאור הסכמי העסקה

בחודש דצמבר 2015 נחתמו מספר הסדרים קיבוציים בין הנהלת הבנק לזועד העובדים של הבנק, המעגנים את מרבית תנאי העסקתם של כל עובדי הבנק, למעט נושאי משרה ועובדים מרכזיים. ההסדרים הקיבוציים נחתמו לתקופה של ארבע שנים, עד ליום 31 בדצמבר 2019.

כ-58% מעובדי הבנק מועסקים בהסכמי עבודה אישיים, המסדירים את תנאי העסקתם בבנק, בנוסף להסדרים הקבועים בהסדרים הקיבוציים. אחת לשנה נבחן נבחן עדכון תנאי העסקתם, וזאת על פי תרומתו הדיפרנציאלית של העובד לבנק ובהתאם להמלצות המנהלים. הסכמי העבודה האישיים נחתמים עם כל עובד בנפרד, בהתאם לשכר ולהסדר ההטבות הסוציאליות שסוכמו עמו באופן פרטי.

תנאי העסקתם של כ-42% מעובדי הבנק מוסדרים בהסכם שנחתם עם ועד העובדים בבנק המסדיר את תנאי העסקתם ואת הקידום בשכרם (הסכם עובדי דרגות). בנוסף לתנאים הקבועים בהסדרים הקיבוציים ההסכם מתעדכן אחת לשנתיים בהסכמה עם ועד העובדים וזאת בתוספת בכתב שנחתמת בין ההנהלה לזועד העובדים. עדכון זה כולל תוספות שכר על שכר הבסיס והנלווים לו, ולוקח בחשבון את שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה נשוא העדכון. בנוסף, עורך הבנק אחת לשנה דיוני דרגות אישיים לעובדים האמורים על פי תרומתו הדיפרנציאלית של העובד לבנק ובהתאם להמלצות המנהלים.

הסדרי פרישה - תנאי הפרישה של עובדי הבנק עוגנו בהסדרים הקיבוציים האמורים לעיל. עובדי חברות הבת מועסקים בהתאם להסכמי העסקה בבנק.

בנוסף, רוכשים הבנק וחברת בת שלו את שירותיהם של חברות כוח אדם, בתי תכנה וחברות מתמחות אחרות (ראה פירוט עובדי "מיקור חוץ" בטבלה לעיל).

[לפרטים נוספים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.](#)

פיתוח המשאב האנושי

הבנק מתמקד בהשקעה ערכית בעובדים לצד פיתוח העובדים והון האנושי.

מלבד הדרכות מובנות פנימיות העוסקות בליבה העסקית של הבנק ובתחום ניהול הסיכונים, הבנק מעודד את עובדיו לצאת ללימודים אקדמאיים בתחומים המשיקים לתחומי פעילותם. כמו כן, שולח הבנק את עובדיו להשתלמויות, ימי עיון וכנסים מקצועיים להם השקעה לתחומי הבנקאות.

הבנק מקיים מסלולי הכשרה לניהול בהתאם לצורך ולמסלולי הקידום הפנימיים. בשנת 2016 עברו מנהלי סניפים קורס פיתוח מנהלים מקיף. בנוסף, זכו מנהלים בדרגי ניהול שונים במטה ובסניפים לתהליכי אימון פרטניים לשיפור מיומנויות ניהול ולסיוע באתגרי ניהול בהם נתקלו במסגרת עבודתם השוטפת.

כיום קולט הבנק לשורותיו בעיקר עובדים אקדמאים ונכון לסוף שנת 2016 בבנק 65% עובדים אקדמאים, מהם 28% בעלי תואר שני ו-3% במהלך לימודיהם לתואר שני. שיעור העובדים המחזיקים בהשכלה על תיכונית מכלל עובדי הבנק עומד על 11% ושיעור הלומדים לתואר ראשון עומד על 1%.

הבנק מעודד ערבות הדדית בין עובדיו והקים קרן משותפת בינו לבין העובדים לתמיכה בעובדים אשר נקלעו למצוקה כלכלית.

נושאי משרה ומורשי חתימה

נכון ליום 31 בדצמבר 2016 מכהנים בבנק 11 נושאי משרה (שאינם דירקטורים) בחוזים אישיים. בבנק 206 מורשי חתימה, 98 בסניפים, ו-108 במטה. [לפרטים לגבי נוספים לגבי נושאי משרה בתקופת הדוח ראה בפרק נושאי משרה בכירה לעיל.](#)

הסכמים מהותיים

לתיאור תמציתי של הסכמים מהותיים, שלא במהלך העסקים הרגיל של הבנק, וכן להסכמי שיתוף פעולה הרלוונטיים למגזרי הפעילות, שנחתמו ו/או שהם בתוקף בשנת הדוח [ראה פירוט בכל אחד מהמגזרים](#).

מגבלות חקיקה ופיקוח שחלות על הבנק

לבנק רישיון בנק, על פי סעיף 10 לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981. על פי רישיון הבנק חלות עליו המגבלות הבאות: הבנק לא ישלוט ולא יהיה בעל עניין בתאגידים מכל סוג שהוא, בארץ או בחו"ל, למעט תאגידי עזר, ללא אישור המפקח, לתאגיד מסוים או לסוג של תאגידים. האמור לעיל לא יחול על תאגידים שהבנק החזיק בהם כדין ערב מתן הרישיון, וההחזקה הינה על פי התנאים שנקבעו.

כמו כן על פי רישיון הבנק, מינוי יושב ראש דירקטוריון ומנהל כללי טעונים אישור מראש ובכתב של המפקח על הבנקים. יובהר כי דרישות הרישיון לענין שליטה בתאגידי עזר ואישור כהונת יו"ר ומנכ"ל, הינן דרישות הנכללות כיום בחקיקה הבנקאית ומתייחסות לכלל התאגידים הבנקאיים.

הוראת בנק ישראל לבנק הינה כי הבנק רשאי לבצע עסקאות אופציות וסוואפ בין שערי מטבעות או שערי ריבית אך ורק לצורך גידור. עסקאות שאינן למטרת גידור טעונות אישורו המוקדם של בנק ישראל.

רשימות לפעילות חברות הבת

לעיר שלם, חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, רישיון לסוכן ביטוח תאגיד על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. בהתאם להוראות המפקח על הביטוח והמפקח על הבנקים, עיר שלם רשאית לעסוק רק בשיווק פוליסות ביטוח חיים ופוליסות ביטוח מבנה, אגב הלוואות לדיור הניתנות על-ידי הבנק (מגבלה זו אינה חלה לגבי ביטוח שנעשה לפני ה-1 בינואר 2006).

מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים

הבנק הינו בנק מסחרי, חברה ציבורית שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, חבר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, חבר מסלקת הבורסה ומסלקת המעוץ וחלים עליו עקב כך כל הדינים הרלבנטיים.

פעילות הבנק כפופה לחוקים, תקנות והוראות שחלקם ייחודיים למערכת הבנקאית, וחלקם, גם אם אינם ייחודיים כאמור, משפיעים על מקטעים מהותיים מפעילותו. פקודת הבנקאות, חוקי הבנקאות השונים והוראות ניהול בנקאי תקין אשר מפרסם המפקח על הבנקים מעת לעת, מהווים את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותו של הבנק. אלו מגדירים, בין היתר, את גבולות הפעילות המותרת לבנק, מערכות היחסים בין הבנק לקוחותיו, השימוש בנכסי הבנק, אופן הדיווח על הפעילות האמורה למפקח על הבנקים ולציבור והפעילות המותרת לחברות בנות של הבנק ותנאי השליטה והבעלות בהן. בצידם כפוף הבנק לחקיקה ענפה המסדירה את פעילותו בשוק ההון הן עבור לקוחותיו והן עבור עצמו (למשל בתחום ייעוץ ההשקעות וניהול תיקי לקוחות, דיני ניירות ערך ומגבלות על פעילות בתחום הביטוח), וכן להנחיות משרד האוצר המסדירות את פעילותו של הבנק כעושה שוק באג"ח ממשלתיות.

עמלות הבנקים, ובכללם בנק ירושלים, מפוקחות על-ידי בנק ישראל. כמו כן, בנק ישראל קבע תעריפונים אשר בהם פורטה רשימת השירותים שבגינם בנקים יהיו רשאים לגבות עמלות, וכן אופן חישוב עמלות אלו.

חוקים נוספים, בנושאים ייחודיים, מטילים על הבנקים, והבנק בכללם, חובות וכללים ספציפיים. כך למשל החקיקה הקשורה באיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, חוק נתוני אשראי, חקיקה הקשורה בהלוואות לדיור, דיני הערבות וכו'.

בנוסף לאלה, קיימת חקיקה שבשל הקשר שלה לפעילות הבנק יש לה השפעה רבה על התנהלותו. לענין זה ראוי להזכיר, בין היתר, את דיני הוצאה לפועל, דיני פירוקים וכינוסים, וחוקי מס שונים.

פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והממונה על הגבלים עסקיים.

הבנק וחברות הבת שלו פועלים בהתאם לחובות החלות עליהם מכוח הוראות הדין.

במסגרת החקיקה, נקבעה בחלק מהחוקים החלים על פעילות הבנק האפשרות להטיל עליו עיצומים כספיים בגין הפרות של הוראות חוק והוראות חקיקת משנה (לרבות חוזרים והנחיות) שהוצאו או יוצאו מכוחם.

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה (לרבות הוראות של המפקח על הבנקים) רלוונטיים לתקופת הדיווח אשר משפיעים או עשויים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק.

חקיקה אמריקאית

בשנת 2011 נחקק בארה"ב חוק ה-FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) לפיו נדרשים המוסדות הפיננסיים בעולם לזהות את כל לקוחותיהם האמריקאים ולהעביר דיווח לגבי נתוני לקוחות אלו למס הכנסה האמריקאי (ה-IRS). בחודש ינואר 2013, התפרסם הנוסח הסופי של התקנות המסדירות את הנושא ואשר נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2014.

הבנק מיישם את הוראות החוק והוראות המפקח על הבנקים, ובכלל זה נרשם הבנק באתר ה-IRS. ביום 1 ביולי 2014 נחתם הסכם בין מדינת ישראל לבין משרד האוצר האמריקאי ליישום הוראות ה-FATCA אשר מסדיר העברת מידע לגבי חשבונות המוחזקים בישראל על ידי אזרחי או תושבי ארצות הברית לרשויות המס בארצות הברית, באמצעות רשות המיסים בישראל (להלן: "הסכם ה-FATCA").

ביום 12 ביולי 2016 התקבל בכנסת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 227), התשע"ו-2016, המסמיך בין היתר את שר האוצר לקבוע בתקנות חובות דיווח על המוסדות הפיננסיים באופן שמאפשר את יישום הסכם ה-FATCA.

ביום 1 באוגוסט 2016, אושרו בוועדת הכספים של הכנסת תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו-2016. התקנות מסדירות את אופן זיהוי הלקוחות שייכללו בדיווחים לרשות המיסים, את המועדים לביצוע הדיווחים וכן חובות נוספות בקשר לתהליך יישום ההסכם הבין מדינתי שנחתם בין מדינת ישראל לבין ארה"ב. להלן עיקרי העדכונים לעומת ה-IGA שקיימים בתקנות:

- נוספה חובת רישום של מוסד פיננסי ישראלי, גם באתר האינטרנט של רשות המיסים בישראל.
- למוסד פיננסי ללא חשבונות בני דיווח ניתנה דחייה להגשת הדו"ח לגבי שנים 2014-2015 עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- נוספה חובה לדווח על חשבונות שלגביהם התעורר חשש ממשי אצל המוסד הפיננסי כי נעשתה בו פעילות שמטרתה לעקוף את חובות הזיהוי והדיווח שנקבעו בתקנות אלה.
- התווסף סעיף המחייב את הבנק לתת הודעה ללקוח בדבר העברת מידע למנהל וממנו לרשות המיסים האמריקאית. ההודעה יכולה להישלח למען הדואר או הדואר האלקטרוני.
- התווסף סעיף המחייב מוסד פיננסי ישראלי מדווח, להטמיע נהלים המבטיחים זיהוי של כל שינוי בנסיבות החשבון כך שנמצא בו סממן של ארה"ב, ולגבי חשבונות בעלי ערך גבוה, להטמיע נהלים המבטיחים שמנהל קשרי לקוחות יזהה כל שינוי בנסיבות החשבון.
- נקבע כי מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יסתמך על תיעוד עצמי או על ראיות תיעודיות שהוא יודע, או שיש לו סיבה לדעת, כי הם שגויים או לא אמינים.

תחולת התקנות - מיידית. הבנק התאים את נהליו לאמור בתקנות.

דיווח ראשון של המוסדות הפיננסיים בישראל לרשות המיסים בוצע בחודש ספטמבר 2016 בגין יתרות סוף שנה של החשבונות ברי הדיווח לשנים 2014 ו-2015.

הבנק העביר את המידע לרשויות המיסים בישראל בהתאם להוראות החוק והתקנות, ומיישם את הוראות חקיקת ה-FATCA.

בהתאם למדיניות הבנק, הבנק נמנע ממתן כל יעוץ או סיוע בנושא מיסוי, ובכלל זה יעוץ הקשור לאופן זיהוי החשבון כאמריקאי או בקשר עם מיסוי אמריקאי, ובכלל זה כל עצה בנוגע ל-FATCA.

כמו כן, לאור החקיקה הקיימת בארצות הברית, מוסדות פיננסיים שאינם בעלי רשיון אמריקאי מתאים, מנועים מלתת את מגוון השירותים בניירות ערך ללקוחות שהינם תושבי ארצות הברית. לפיכך, נדרש בנק ירושלים לתת שירותים בניירות ערך ללקוחות שהינם תושבי ארצות הברית רק במגבלות החקיקה האמריקאית בנושא זה.

חילופי מידע אוטומטיים לגבי חשבונות פיננסיים -

Standards For Automatic Exchange of Financial Account Information - OECD

ארגון ה-OECD פרסם נוהל לחילופי מידע אוטומטי לגבי חשבונות פיננסיים בין מדינות (להלן: "התקן"). תקן זה נבנה ברוח ה-FATCA האמריקאי ונועד להגביר את השקיפות והפיקוח על דיווחי המס של תושבי מדינות ה-OECD. התקן האמור מורכב ממודל ה-CRS המטיל חובות זיהוי ודיווח על מוסדות פיננסיים לגבי חשבונות המתנהלים אצלם, וממודל ה-CAA המהווה את הבסיס להסכמים המשפטיים שיחתמו לעניין זה בין המדינות. ב-21 ביולי 2014 פרסם ה-OECD מדריך ליישום התקן.

ביום 24 לנובמבר 2015 הצטרפה ישראל לאמנה המולטילטרלית בדבר סיוע מנהלי הדדי בענייני מס. ביום 13 במאי 2016 חתם מנהל רשות המיסים, על הצטרפותה של ישראל להסכם רשויות מוסמכות ליישום האמנה המולטילטרלית לחילופי מידע אוטומטי הנוגע למידע פיננסי וליישום האמנה המולטילטרלית לדיווח בין מדינתי.

ההסכם והתקן האמורים מסדירים בין היתר את סוג המידע שהמדינות תעברנה, מועד העברת המידע, והגופים הפיננסיים עליהם תחול חובת העברת המידע לרשויות המס. מועד תחילת היישום של ההסכם והתקן הינו בינואר 2017 כאשר הדיווח הראשון על ידי מדינת ישראל צפוי להיות בספטמבר 2018.

לצורך יישום התקן, חוקק ביום 26 בנובמבר 2015 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 207), אשר הסמיך את משרד האוצר לחתום על ההסכמים עם המדינות האחרות, לחייב את הגופים הפיננסיים להעביר את המידע לרשות המיסים, ולהעביר בעצמו את המידע למדינות הרלוונטיות.

בינואר 2017 הופצה להערות טיוטת תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים) התשע"ז - 2017, אשר מסדירות את החובות המוטלות על המוסדות הפיננסיים לצורך יישום הוראות התקן. בנק ירושלים נערך לעמידה בדרישות התקן לחילופי מידע אוטומטיים ולומד את טיוטת התקנות בנושא.

מכתב המפקח על הבנקים בנושא ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross-border)

ביום 16 במרץ 2015 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בנושא ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות. המכתב פורסם על רקע חקיקת ה-FATCA ועל רקע תקינת ארגון ה-OECD, המחילים סטנדרטים לחילופי מידע בין-מדינתיים בנושאי מס והמטילים ו/או עתידים להטיל חובות שונות על מוסדות פיננסיים ברחבי העולם, הכוללים בין היתר חובות של בדיקות נאותות וחובות דיווח, וכן על רקע אימוץ הסטנדרטים האמורים ע"י מדינת ישראל. עיקרי ההוראה הינם כדלקמן:

א. דירקטוריון התאגיד הבנקאי נדרש לבחון ולעדכן את מדיניותו, וכן לוודא כי ההנהלה מעדכנת בהתאמה את נהליה ואת הבקורות ביחס לסיכונים הגלומים בפעילות חוצת גבולות של לקוחות התאגיד הבנקאי בדגש על חבויות מס מחוץ למדינה בה נפתח החשבון, בין אם הלקוח תושב באותה מדינה ובין אם לאו, בגישה מבוססת סיכון, תוך התייחסות לנקודות המפורטות במכתב.

ב. במתן שירותים בנקאיים ללקוחות שחלות עליהם הוראות ה-FATCA, על התאגידים הבנקאיים לפעול ליישומן בהמשך לאמור במכתב המפקח מיום 6 באפריל 2014.

ג. סירוב להעניק שירותים בנקאיים בחשבון קיים, וכן סירוב לפתוח חשבון, ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו של התאגיד ונהליו לעניין סיכון Cross Border, ייחשב כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

תחולת החוזר ביום פרסומו, ובמקביל נדרש הבנק להשלים את טיוב מסמכי הלקוחות נשוא החוזר עד תום שנת 2016 (ולקוחות שסווגו כ"סיכון גבוה" עד תום שנת 2015). הבנק מיישם את הוראות המפקח.

עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל

עדכוני החקיקה ו/או הוראות בנק ישראל שהינם ספציפיים למגזרי הפעילות השונים תוארו בפרקים הרלבנטיים בדוח זה. בנוסף, הוראות חוק ורגולציה אשר התקבלו עד מועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2015 תוארו בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015.

מכתב בנק ישראל בנושא ניהול סיכונים הכרוכים בהפעלת תכנית לגילוי מרצון בישראל

ביום 26 בינואר 2016, פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים, בנושא ניהול סיכונים הכרוכים בהפעלת תכנית גילוי מרצון בישראל. במכתב זה מפנה המפקח על הבנקים את תשומת לב הבנקים לכך שגם במקרים בהם פעל אדם מול רשות המיסים בהתאם לתכנית גילוי מרצון, אין בכך כדי להגן עליו מהעמדה לדין בגין עבירות שאינן העלמת הכנסה. לאור האמור לעיל, נדרש הבנק:

לעדכן את מדיניותו ואת נהליו וליידע את עובדיו לגבי האמור לעיל, ובדבר העובדה שהצגת אישור מרשות המיסים ע"י הלקוח לא מהווה אסמכתא למקורם הלגיטימי של הכספים לעניין איסור הלבנת הון.

לבחון איזה תבחינים מהתוספת השניה לצו איסור הלבנת הון עשויים להיות רלוונטיים לעניין דיווח על פעילות לא רגילה. לעגן בנהלים איסור על קבלת העברות אלקטרוניות מחו"ל, אגב הליך גילוי מרצון, אשר אינן כוללות פרטי מעביר או נעבר.

לעדכן בכתב בתוך 60 יום את בנק ישראל על הצעדים שנקט ליישום הדרישות הנ"ל.

הבנק מיישם את הוראות המכתב.

מכתב בנק ישראל בנושא ההתייעלות התפעולית של המערכת הבנקאית בישראל

ביום 12 בינואר 2016, פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידי הבנקאים, בנושא ההתייעלות התפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. במכתב זה הביעה המפקח עמדה כי רמת היעילות בבנקים נמוכה בהשוואה למערכות בנקאיות במדינות מתקדמות אחרות, ולפיכך היא רואה בהליכי התייעלות יעד חשוב להבטחת יציבות הבנקים. לאור האמור לעיל, נדרש כי דירקטוריון הבנק יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות, כולל יעדי ביניים מוגדרים, אשר תשקף מחויבות ארוכת טווח להתייעלות המתאימה לסביבה הכלכלית הנוכחית. בכוונת הפיקוח להגדיר מתכונת דיווח תקופתית לפיקוח, וכן לאשר הקלות בנושא הלימות הון לבנקים אשר יעמדו בתנאים המפורטים במכתב, ובלבד שיאשרו תכנית התייעלות עד ה-31 בדצמבר 2016.

דירקטוריון הבנק אישר תוכנית התייעלות ודיווח על כך לפיקוח על הבנקים

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

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים, אשר קבע מגבלות מצטברות על תגמול נושאי משרה ועובדים אחרים בתאגידי פיננסיים, כמפורט להלן:

החוק קובע פרוצדורה מחמירה לאישור של תגמול שנתי לעובד בנק שסכומו עולה על סך של 2.5 מיליוני ש"ח, וכן קובע כי לצרכי חישוב הכנסתו החייבת במס של הבנק לא תותר בניכוי עלות שכר העולה על "רף מותאם" הנובע מהסכום האמור בסעיף זה.

בכל מקרה, התקשרות הבנק עם עובד לא תאושר אלא אם כן מתקיים התנאי לפיו היחס בין ההוצאה החזויה בגין תשלום השכר לעובד בשנה מסויימת לא תעלה על פי 35 מההוצאה החזויה בשל התגמול הנמוך ביותר ששולם לעובד הבנק (כולל עובדי חברות כח אדם) באותה שנה.

חוק זה יחול על כל תגמול לעובד בנק שיאושר מיום פרסום החוק, ולעניין תגמול קיים יחולו הוראות החוק בחלוף ששה חודשים מיום הפרסום.

החוק האמור לא משפיע על זכויות עבר של עובדים בבנק ירושלים, אך מגביל תשלום תגמול לעובדים קיימים ועתידיים של הבנק. ובהתאם יישם הבנק את הוראותיו במדיניות התגמול לנושאי משרה לשנים 2017-2019 וכן לתנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק, [לפרטים ראה ביאורים 23 ו-34 לדוח הכספי](#).

תיקון מס' 14 לחוק לאיסור הלבנת הון

ביום 7 באפריל 2016 פורסם תיקון מס' 14 לחוק לאיסור הלבנת הון, אשר קובע כי עבירות מס חמורות יוכרו כעבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון ויחולו עליהן הסנקציות הקבועות בחוק זה, ובכלל זה ענישה מחמירה יותר (עד עשר שנות מאסר) ואפשרות לחילוט רכוש.

עוד נקבע בתיקון לחוק כי סמכויות החקירה של רשות המיסים יורחבו, וניתן יהיה להעביר מידע ישירות מהרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לרשות המיסים. החוק ייכנס לתוקפו תוך חצי שנה מיום פרסומו ברשומות. הבנק פועל בהתאם להוראות התיקון. אין להוראה זו השפעה מהותית על הבנק.

חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק נתוני אשראי התשע"ו-2016, אשר יצר הסדר כולל לשיתוף נתוני האשראי המרוכזים, בין היתר, בבנקים. ריכוז הנתונים ייעשה על ידי בנק ישראל, אשר אצלו ירוכז המאגר.

על פי החוק תוטל על כל גוף הנותן אשראי או מתווך בעסקות אשראי, ובכללם כמובן הבנקים, וכן על רשימה של גופים נוספים (כגון: ההוצאה למועל, בנק הדואר, חברת חשמל ועוד) חובת העברת מידע לבנק ישראל על לקוח. היקף המידע אותו נדרשים הגופים השונים להעביר הינו רחב ביותר, וכולל מסגרות אשראי, עמידה או אי עמידה בהתחייבויות הלקוח לאותו גוף, ועוד. כמו כן מסדיר החוק את הנסיבות והאופן בו ניתן יהיה לקבל מידע ממאגר זה.

מועד כניסת החוק לתוקף - נקבע עקרונית ל-30 חודשים מיום פרסומו, כפוף לשינויים לפי שיקול דעת בנק ישראל, וכן כפוף לכך שיותקנו תקנות לצורך ביצועו.

עד לכניסת החוק לתוקף, יהיה על הבנקים להמשיך להעביר מידע לבעלי הרישיון הקיימים כיום לפי חוק שירות נתוני אשראי. מרגע כניסתו לתוקף של החוק החדש, יבוטל חוק שירות נתוני אשראי. הבנק נערך ליישום הוראות החוק.

הוראת שעה של הממונה על שיתוף נתוני אשראי בדבר שמירת מידע לצורך מסירתו למאגר נתוני אשראי

בהמשך לפרסומו של חוק נתוני אשראי, ולצורך יישומו של חוק זה, פורסמה ביום 22 ביוני 2016, על ידי הממונה על שיתוף נתוני אשראי שבבנק ישראל, הוראת שעה שעניינה "שמירת מידע לצורך מסירתו למאגר נתוני אשראי".

הוראה זו מתעדכנת מפעם לפעם על מנת לתת מענה לשאלות העולות מהבנקים, ונוסחה הסופי טרם נקבע.

הוראה זו מסדירה את חובת ואופן שמירת המידע על נתוני אשראי של לקוחות בידי תאגיד בנקאי, לשם מסירתו למאגר נתוני האשראי.

בהתאם, על הבנק לשמור במערכותיו בסיס נתונים שיכיל את המידע על עסקאות ועל הלקוחות המקושרים לאותן עסקאות בהתאם לשדות שפורטו בהוראה.

על פי ההוראה, על המערכת הבנקאית להשלים עד ליום 6 ביולי 2017 את איסוף ושמירת הנתונים בבסיס הנתונים, עבור יום העסקים האחרון של כל חודש, לתקופה שתחילתה בחודש מאי 2016 וסיומה בחודש יוני 2017.

ביום 3 בנובמבר 2016 ניתן אישור בנק ישראל בעל פה למתן ארכה לבנק ירושלים ליישום ההוראה בהתאם ללו"ז שהוסכם בין הבנק ובנק ישראל.

הבנק פועל ליישום ההוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 בנושא בנקאות בתקשורת

ביום 21 ביולי 2016 פורסמה הוראת נב"ת 367 בנושא בנקאות בתקשורת, אשר מסירה את החסמים העיקריים בביצוע פעילות בנקאית מרחוק. הוראה זו מאפשרת לבנק להציע ללקוח:

פתיחת חשבון חדש מרחוק, ללא צורך בהגעה לסניף.

הצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת באופן מקוון (ללקוח קיים בלבד).

ביצוע העברות ותשלומים באופן מקוון וכן הגדרת מוטבים קבועים ללא הגעה לסניף.

עדכון פרטים אישיים, כגון שם וכתובת, וכן קבלת סיסמא ראשונית, באופן מקוון.

קבלת שירותי ריכוז מידע בבנק שבו יבחר הלקוח וזאת בהתייחס לכל הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בהם יש ללקוח חשבון. יצוין, כי לא ניתן להתנות את מתן השירות בהסכמת הלקוח לכך שהבנק יעשה שימוש במידע האמור.

כחלק בלתי נפרד מההקלות לעיל, מטילה ההוראה אחריות מוגברת על הבנקים לניהול הסיכונים הכרוכים בהרחבת הפעילות הבנקאית מרחוק, וזאת, בין היתר, באמצעות: אמצעי זיהוי ואימות חזקים עבור פעולות בסיכון גבוה, הוספת בקורת, ניטור פעולות חריגות ומשלוח התראות, והדרכת לקוחות להגברת המודעות לסיכונים הכרוכים בפעילות כזו.

תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2017. הבנק מיישם את האמור בהוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 בנושא "משלוח הודעות בתקשורת"

ביום 25 ביולי 2016 פורסם תיקון להוראת נב"ת 420. התיקון מאפשר לתאגידי הבנקאיים למסור ללקוחות הודעות ומסמכי הוראה לביצוע פעולה באמצעים אלקטרוניים במקום במסירה פיזית בסניף. זאת, בכפוף למגבלות המפורטות בהוראה. כמו כן ניתנה לבנקים האפשרות להציע ללקוחות שירותי התראה, במסרונים לטלפון הנייד ולדואר האלקטרוני, שיישעו להם בניהול חשבונם בצורה מושכלת.

תחולת ההוראה - עם פרסומה, למעט הסעיף שדן בהודעות מיוחדות (התראה לאחר סירוב של 5 שיקים, התראות במקרה של הגבלה או עיקול בחשבון וכד') אשר יכנסו ברובו לתוקף ב 1 באפריל 2017. הבנק נערך ליישום ההוראה.

תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשע"ו

ביום 19 ליולי 2016 פורסם תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשע"ו-2016 הקובע כדלהלן:

1. בגין הפקה או הדפסה של מסמכים המצויים במאגר הממוחשב לבקשת לקוח או בעת בקשת מידע בתקשורת לבקשת לקוח. הבנק אינו מורשה לגבות עמלה בעד מסירת העתק אחד של הודעה לבקשת לקוח במהלך שישה חודשים מיום סגירת החשבון; לעניין זה, "הודעה" - הודעה שנשלחה בתקשורת ללקוח מכוח דין במהלך ששת החודשים שקדמו לסגירת החשבון.
2. מכתב המלצה לא יכלל בדוחות לבקשת לקוח אלא בדוחות הכרוכים באיסוף מידע ועל כן העמלה שניתן לגבות בגינה היא העמלה שניתן לגבות בגין דוחות הכרוכים באיסוף מידע.
3. העמלה שניתן לגבות בגין שינוי מועד הפירעון החודשי של הלוואה לדירור לפי סעיף 99 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981 לסכום שאינו עולה על מחיר שירות של פעולה אחת של פקיד לכל הלוואה בעד כל אחד מארבעת השינויים הראשונים בכל שנה.

ההשפעה של יישום סעיפים אלה על הכנסות הבנק אינה מהותית.

בנוסף, קובע התיקון כי באם נגבו מלקוח שהוא אזרח ותיק או אדם בעל מוגבלות עמלות שהן פעולות על ידי פקיד או שהן פעולות בערוץ ישיר בסכום העולה על מחיר המסלול הבסיסי, בכל חודש במהלך תקופה של שנת כספים, הבנק יצרפו למסלול הבסיסי עד יום 1 במרס של השנה העוקבת. מכיוון שלקוחות הבנק פטורים מעמלות עו"ש והבנק לא מנהל תוכניות מסלולים, התיקון הנ"ל אינו רלוונטי לבנק בשלב זה.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת לקוח), התשע"ו-2016

ביום 19 ליולי 2016 פורסם צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת לקוח), התשע"ו-2016 המכריז על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת לקוח כשירות בר פיקוח. סכום העמלה המירבי שניתן יהיה לגבות בגין שירות זה עומד על סך של 15 ש"ח לדוח. אין להוראה זו השפעה מהותית על הבנק

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403 בנושא הטבות לא בנקאיות ללקוחות

ביום 11 ביולי 2016 פורסם תיקון להוראת נב"ת 403, אשר מטרתו להרחיב את האפשרויות העומדות בפני התאגידים הבנקאיים לתת הטבות לא בנקאיות ללקוחותיהם אגב התנהלות שוטפת של הלקוח בחשבון. התיקון נועד לשפר את חוויית הלקוח בקשר עם הבנק, לקדם בנקאות דיגיטלית ולעודד התנהלות תקינה בחשבון. תחולת ההוראה מיום פרסומה. הבנק עדכן את נהליו בהתאם לאמור בתיקון להוראה. אין להוראה זו השפעה מהותית על הבנק

תיקון לחוק הבנקאות (רישוי) בנושא סגירת סניפים

ביום 16 באוגוסט 2016 פורסם תיקון מס' 22 לחוק הבנקאות (רישוי), לפיו תאגיד בנקאי המבקש לסגור סניף קבוע נדרש לקבל אישור מראש לכך מהמפקח על הבנקים. המפקח רשאי להתנות את סגירת הסניף בתנאים, ובין היתר לדחות את המועד המבוקש לסגירת הסניף. כמו כן נקבע כי במקרה בו יאשר המפקח לסגור סניף, יודיע על כך הבנק ללקוחותיו לפחות 60 יום מראש. תחולת התיקון - ממועד פרסומו. הבנק עדכן את נהליו בהתאם לאמור בתיקון. אין להוראה זו השפעה מהותית על הבנק

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 454 - פרעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור

ביום 11 ביולי 2016 פורסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 454, הקובע, בין היתר, כי על התאגיד הבנקאי למסור דף הסבר ללווה, בסמוך למועד כריתת הסכם הלוואה, או הסכם מסגרת, לפי העניין, וכן בסמוך לבקשת לווה לבצע פרעון מוקדם להלוואתו.

בדף ההסבר, יש להציג את עמלות הפרעון המוקדם נכון ליום הפקת הדף. במקרים בהם ניתן ללקוח פטור מלא או חלקי מתשלום העמלות הללו, נדרש הבנק למסור ללקוח דף הסבר מצומצם הכולל את ההסבר הרלוונטי אליו. במטרה לשפר את תוכן דף ההסבר, נקבע כי במקום להציג את נוסחת רכיב ההיוון ואופן חישובו בדף ההסבר, נדרש הבנק לכלול בדף זה הפניה לאתר האינטרנט של הבנק, בו יוצגו רכיב ההיוון ואופן החישוב באופן ברור. על הבנק לשלוח לכל לקוח המעוניין בכך את נוסחת רכיב ההיוון ואופן החישוב בדרך בה הוא נוהג לשלוח הודעות ללקוחותיו, או בכל דרך מקובלת בה יבחר הלקוח. הבנק מיישם את ההוראה. אין להוראה זו השפעה מהותית על הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 436 בנושא מיזם לאיתור חשבונות פל"ת ונפטרים

ביום 12 בספטמבר 2016 פורסמה הוראת נב"ת 436, המסדירה את מיזם בנק ישראל לאיתור פקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים בבנקים.

בהתאם לנב"ת, נדרשים הבנקים להציג בדף הבית של אתר האינטרנט שלהם הפניה לדף ייעודי המסדיר פניות ציבור בנושא זה, ומפרט את הדרכים בהן ניתן לפנות לבנק לקבל מידע בנושא, ואת המסמכים אותם ייתכן ויידרש הפונה להציג לבנק לצורך קבלת מידע או כספים. הבנק נדרש למנות גורם ייעודי אשר יטפל בפניות אלו, ולקבוע בנהליו את תהליכי הזיהוי הנדרשים לצורך קבלת מידע ו/או כספים מהבנק. תחולת ההוראה - מיידית.

הבנק מיישם את ההוראה. אין להוראה זו השפעה מהותית על הבנק

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו - 2016

ביום 1 באוגוסט 2016 פורסם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו - 2016, אשר נועד לפתח את ענף השירותים הפיננסיים החוץ מוסדיים, ולהסדיר חלופה למערכת הבנקאית בתחום. החוק קבע לראשונה מסגרת כוללת להסדרת שוק האשראי החוץ-בנקאי וחוץ-מוסדי בישראל וכן הרחיב באופן משמעותי את הסדרת שוק מתן שירותי מטבע.

להלן עיקרי החוק:

- נקבע משטר רגולטורי כולל הנוגע למתן אשראי חוץ בנקאי וחוץ מוסדי, אשר יחול על גופים העוסקים במתן אשראי שאינם נתונים לפיקוח של רגולטור אחר.
 - נקבע המפקח על נותני שירותים פיננסיים והוקנו לו סמכויות אסדרה, פיקוח, אכיפה וביורור מנהלי נרחבות, לרבות הטלת עיצומים כספיים.
 - הורחב משמעותית הפיקוח על מתן שירותי מטבע, והוחל משטר רגולטורי מקיף גם בתחום זה.
 - הגדרת "מתן אשראי" בחוק רחבה מאוד וכוללת, בין היתר, העמדת מסגרת אשראי, שירותי ניכיון, מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה ומתן ערבות להתחייבות של אחר.
 - הגדרת "נכסים פיננסיים" הורחבה כך שתכלול גם כרטיסי "prepaid" ומטבעות וירטואליים.
 - נקבעו דרישות רישוי הן לגבי נותני שירותים בנכס פיננסי והן לגבי נותני אשראי לפי היקף פעילותם, וכן דרישות הון עצמי מזערי, ממשל תאגידי וחובת דיווח אשר יחולו על בעלי הרשיונות.
 - בעלי שליטה ובעלי עניין נדרשים לקבל היתר שליטה או החזקת אמצעי שליטה מהמפקח.
- מועד תחילתו של החוק ביום 1 ביוני 2017 ולעניין מי שעיסוקו במתן שירות בנכס פיננסי 1 ביוני 2018.
- אין להוראה זו השפעה מהותית על הבנק

היערכות לניהול סיכוני ציות נוכח קביעת עבירות מס כעבירות מקור

ביום 23 בנובמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב, בנושא היערכות לניהול סיכוני ציות נוכח קביעת עבירות מס כעבירות מקור. בהתאם למכתב, כל ההוראות מתחום איסור הלבנת הון החלות על תאגידי בנקאיים, יחולו מעתה גם על ביצוע עבירות מס על ידי הלקוח, ובפרט ההוראות הנוגעות ל"הכר את הלקוח", בקרות, ניטור ואיתור פעילות בלתי רגילה. בהתאם למכתב נדרשות הנהלות התאגידיים הבנקאיים לבחון את השינויים הנדרשים במדיניות, בהערכת הסיכון ובנהלים, לעדכן את הבקורות ואת מערכי ההדרכה ועוד, ועל הדירקטוריון לדון במדיניות ובהערכת הסיכון ולאשר. בנוסף, המכתב מפרט רשימה של "דגלים אדומים" - דפוסי פעולה שעשויים להצביע על ביצוע עבירות מס בידי לקוחות שעל הבנק לזהות, ולבקש הסברים מהלקוחות בגינם, ובמידת הצורך - לסרב לבצען. תחולת המכתב - 13 בדצמבר 2016. הבנק מיישם את האמור במכתב.

הצעת חוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ו - 2016

ביום 31 בינואר 2017 פרסם החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017.

החוק מעגן בחקיקה את המלצות הועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים אשר הוקמה ביום 3 ביוני 2015 ("ועדת שטרומ"), במטרה להסיר חסמים שקיימים כיום במערכת הבנקאית, להביא ליצירת שחקנים עצמאיים וחדשים שיוכלו להתחרות במערכת הבנקאית הקיימת ולחולל תחרות בשוק השירותים הבנקאיים והפיננסיים למגזר הקמעונאי.

עיקרי החוק הינם כדלהלן:

1. שני הבנקים הגדולים נדרשים למכור את החזקותיהם בחברות כרטיסי האשראי שבבעלותם, בתוך שלוש שנים ממועד פרסום החוק.
2. יופחתו שיעורי ההחזקה של הבנקים בחברת שב"א, כך שגוף לא ישלוט ולא יחזיק במפעיל יותר מ-10% מסוג מסויים של אמצעי שליטה.
3. "בנק בעל היקף פעילות רחב" מחוייב לצמצם ב-50% את סך מסגרות האשראי בכרטיסי אשראי של לקוחותיו, למעט מסגרות אשראי בסך הנמוך מ-5,000.
4. בנק לא יסרב סירוב בלתי סביר לבקשת לקוח לשעבד בשעבוד שני בדרגה, לטובת נושה אחר שאינו הבנק, נכס המשועבד להבטחת אשראי שקיבל אותו לקוח מהבנק.
5. יתווספו שני תחומי פעולה נוספים בהם מותר לבנק לעסוק: מכירה של שירותי מיחשוב ותפעול המשמשים בעיקרם את הבנק, והשכרת מקרקעין המשמשים את הבנק לצורכי מיחשוב ותפעול, לשוכר שיעשה שימוש במקרקעין למטרה זו.
6. על רקע היותם של שירותי מיחשוב חסם כניסה לבנקים חדשים, נקבע כי הבנקים יחוייבו למכור שירותי מיחשוב לבנקים חדשים.

7. נקבעו הוראות בעניין סולק מתארח, לפיהן יחוייב סולק קיים להתקשר עם סולק חדש באופן שיאפשר לו לבצע באמצעותו שירותי סליקה לבתי עסק.
 8. יוקם ממשק טכנולוגי (READ ONLY), במסגרתו יוכלו חברות לאסוף, בהסכמת לקוחותיהן, מידע בגין הריביות והעמלות אותן משלמים הלקוחות הללו לבנקים, במטרה להציע להם חלופות תחרותיות יותר בבנקים אחרים. כחלק מהקמת ממשק זה, יחוייבו הבנקים למסור נתונים לגבי לקוחותיהם לאותם גורמים.
 9. בנק מנפיק כרטיסי חיוב, שבמועד התחולה החזיק אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב, מחוייב לתפעל את הנפקת הכרטיסים הללו באמצעות חברה מתפעלת ולאפשר לה להיות צד לחוזה כרטיסי החיוב. וכן, מתום שנתיים ועד חמש שנים ממועד פרסום החוק, לא יתפעל הבנק יותר מ-52% מהנפקת כרטיסי האשראי ללקוחותיו באמצעות חברה מתפעלת אחת.
 10. תוקם וועדה מייעצת שתעקוב אחר יישום הוראות חוק זה.
 11. ישנם בחוק מספר סעיפים אשר הפרתם עלולה לחשוף את הבנק לסנקציה פלילית, למשל - אי העברת מידע על ידי הבנק לגורמים החיצוניים הנ"ל.
- הבנק בוחן בימים אלו את השלכות הצעת החוק על פעילותו. חלק מהוראות החוק צפויות להגביר את התחרות בשוק הבנקאי, ויכולות להוות הזדמנות עבור הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין 450 בנושא גביית חובות מלקוח

ביום 1 בפברואר 2017 פורסמה הוראת נב"ת הליכי גביית חובות, שמטרתה להגביר את ההוגנות והשקיפות בהליכי גביית חובות מהלקוח ע"י הבנק.

במסגרת הנב"ת הוסדרו נושאים שונים כגון:

הקמת פונקציה שתתמחה בטיפול בגביית חובות ושסמכויותיה ותפקידיה יקבעו על ידי הדירקטוריון והנהלה;

חובת גילוי הנוסחה לחישוב ריבית הפיגורים ומנגנון ההצמדה כבר בהסכם ההלוואה של הלקוח עם הבנק, תוך קביעת תקרה לריבית פיגורים זו.

הוטלה על הבנק חובת מתן מידע ללקוח על חשבונותיו גם כשהוא נמצא בהליך משפטי מול הבנק, חובת משלוח הודעות שיכללו מידע הדרוש ללקוח לעניין חובו, וכן חובת עדכון לשכת הוצאה לפועל בשינויים במצב הלווה תוך 7 ימים, ומהצד השני חובת עדכון הלקוח על מצבו בלשכת ההוצאה לפועל - ללא גביית עמלה.

במקביל, על הבנק לפקח ולקיים בקרות על באי כוח הבנק שנתמנו לשם נקיטת הליכי גבייה (משרדי עורכי דין), כולל ביקורת חיצונית על פעילותם אחת ל 3 שנים.

הוצאות משפטיות יגבו מהלקוח רק לאחר פסק הדין ובהתאם לקביעת בית המשפט.

תחולת ההוראה - מיידית. הבנק מתאים את התנהלותו לאמור בנב"ת.

תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

תיאור תמציתי של מגזרי הפעילות

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים, מיום 3 בנובמבר, 2014, החל מהדוח השנתי לשנת 2015, הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפיו וחברות בנות ומספק מגוון שירותים בנקאיים בחמישה מגזרי פעילות עיקריים. מגזרי הפעילות של הבנק סווגו בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים לפי סוגי הלקוחות הנכללים בכל אחד מהמגזרים ואינם תואמים בהכרח את המבנה הארגוני של הבנק.

גישת ההנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישת פילוח המגזרים הפיקוחית כמתואר להלן:

- **מגזר משקי הבית** - לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים (למעט אלה הנכללים במגזר בנקאות פרטית).
 - **מגזר בנקאות פרטית** - לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים להם יתרת תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליוני ש"ח.
 - **מגזר עסקי** - לקוחות המגזר הינם לקוחות עסקיים, חברות בניה, קבלנים וחברות נדל"ן, תאגידים ועמותות.
 - **מגזר מוסדיים** - לקוחות המגזר כוללים חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים אחרים.
 - **מגזר ניהול פיננסי** - המגזר כולל את פעילות הנוסטר של הבנק ופעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.
- לפרטים אודות הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים [ראה בראור 29 לדוחות הכספיים](#).

להלן פירוט היתרות הממוצעות של הנכסים וההתחייבויות ששימשו למגזרי פעילות:

מגזרים	נכסים		התחייבויות	
	2016	2015	2016	2015
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
	%	שינוי	%	שינוי
משקי בית	8,323.6	7,937.0	5	(2)
בנקאות פרטית	6.6	4.7	40	(3)
עסקים קטנים וזעירים	1,350.1	1,130.0	19	(29)
עסקים בינוניים וגדולים*	595.6	795.3	(25)	10
גופים מוסדיים	41.4	6.8	509	23
ניהול פיננסי	3,873.0	4,105.9	(6)	22
סך הכל	14,190.3	13,979.7	2	1
			13,390.7	13,206.2

להלן פירוט הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
מגזרים	2016	2015
	מיליוני ש"ח	
	%	שינוי
משקי בית	8.7	(0.4)
בנקאות פרטית	(3.4)	(3.4)
עסקים קטנים וזעירים	21.1	22.2
עסקים בינוניים וגדולים*	7.0	10.7
גופים מוסדיים	(8.6)	(5.8)
מגזר ניהול פיננסי	30.8	21.4
סכומים שלא הוקצו (מכירת מבנה)	-	3.9
סה"כ	55.6	48.6
		14

להלן מספר ממוצע משרות ישירות המיוחס למגזרי פעילות:

2015	2016	
מיליוני ש"ח		מגזרים
235	236	משקי בית
16	16	בנקאות פרטית
27	28	עסקים קטנים וערים
8	9	עסקים בינוניים וגדולים *
33	33	גופים מוסדיים
5	5	ניהול פיננסי
324	327	סך הכל

* מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

מגזר משקי בית

במסגרת מגזר משקי הבית מספק הבנק מגוון של שירותים ומוצרים פיננסיים עבור אנשים פרטיים (למעט אלו המיוחסים למגזר "בנקאות פרטית"). המוצרים העיקריים העומדים לרשות לקוחות הבנק במסגרת מגזר פעילות זה כוללים: הלוואות לרכישת דירת מגורים ונכסים מסחריים, הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים, הלוואות צרכניות וקרטיסי אשראי, חשבון עו"ש, פיקדונות וחשבונות, מסגרות עובר ושב, הלוואות לרכישת כלי רכב, פעילות בשוק ההון בניירות ערך וייעוץ השקעות.

מרבית לקוחות הבנק המשתייכים למגזר פעילות זה, מקבלים מהבנק שירותי בנקאות באמצעות סניפי הבנק, באמצעים דיגיטליים, ועל ידי מוקד הלקוחות של הבנק, לרבות שירותי ה-IVR.

מגזר זה מחולק לשני תתי מגזרים: הלוואות לדיור ואחר

להלן תיאור המוצרים והשירותים המרכזיים המוצעים במסגרת תת מגזר הלוואות לדיור:

- מתן הלוואות לדיור ולכול מטרה כנגד שעבוד דירת מגורים ליחידים ולקבוצות רכישה לתקופות ארוכות בבסיסי הצמדה שונים ועל פי מגוון מסלולי ריבית הנקבעים על פי סוג ההלוואה, העדפות הלקוח, יכולת החזר של הלווה ובהתאם למגבלות בנק ישראל על הלוואות לדיור.

- הפעילות בתחום המשכנתאות כוללת גם מתן שירותים נלווים של ביטוח חיי לווים וביטוח נכס אגב משכנתא, הניתנים בהתאם להוראת המפקח על הביטוח והמפקח על הבנקים באמצעות: עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ, חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק (להלן: "עיר שלם").

להלן תיאור המוצרים והשירותים המרכזיים המוצעים במסגרת תת מגזר אחר:

- מתן הלוואות צרכניות סולו לזמן קצוב למשקי בית.

- הנפקת קרטיסי אשראי ללקוחות הבנק.

- מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב הנקבעות בהתאם לצרכי הלקוח ורמת הכנסתו.

- מתן אשראי לזמן קצוב כנגד בטחונות.

- גיוס פיקדונות וחשבונות ממשקי בית.

- מתן שירותי נ"ע - ביצוע קניה ומכירה ותפעול של עסקאות בניירות ערך ובנגזרים בארץ ובחו"ל בסניפי הבנק.

- ייעוץ השקעות - מתן שירותי ייעוץ בניירות ערך ללקוחות בכל מערך הסניפים של הבנק באמצעות יועצים מורשים.

אחד מהיעדים העיקריים העומדים בבסיס התכנית האסטרטגית של הבנק (כפי שתוארה לעיל), הינו פיתוח והרחבה של מגזר משקי הבית באמצעות מכירת מוצרים פיננסיים ללקוחות כל הבנקים, ללא תלות בבנק בו מנוהל חשבון העו"ש העיקרי של הלקוח.

להלן עיקרי התכנית האסטרטגית של הבנק במגזר פעילות זה:

- מתן משכנתאות התואמות את צרכיו וטעמיו האישיים של הלקוח תוך התמקדות באפיקים בעלי רווחיות גבוהה.

- מתן אשראי צרכני במגוון ערוצי מכירה, בדגש על ערוץ האינטרנט וללא צורך להגיע לסניפי הבנק. כמו כן הבנק ימשיך לשפר את מערכת חיתום האשראי, ככלי תומך החלטה

- גיוס פיקדונות ממשקי בית, באמצעות סניפי הבנק ו/או באמצעות האינטרנט.

- הצעת שירותי תיווך וייעוץ בניירות ערך, כמוצר משלים להצעת פיקדונות.

פעילות מגזר משקי הבית מאופיינת בפיזור רב של לקוחות. בהיבטי מתן האשראי, יש לציין את המיקוד במשקי בית כאשר האשראי הניתן לכל אחד מהם הינו בהיקף נמוך יחסית, ולכן אין לבנק תלות מהותית בלקוח בודד או במספר מצומצם של לקוחות אשר אובדנם עשוי להשפיע באופן מהותי על מגזר הפעילות. כמו כן, למגזר זה משקל רב בגיוס המקורות של הבנק באפיקים השונים.

המתחרים במגזר זה הינם כל הבנקים הפועלים במשק וכן גופים פיננסיים חוץ בנקאיים וחברות קרטיסי אשראי.

להלן פירוט ההסכמים המהותיים והסכמי שיתוף פעולה אשר הבנק צד להם הרלוונטיים למגזר משקי הבית:

הסכמים עם ממשלת ישראל להעמדת הלוואות

לבנק הסכם מסגרת עם ממשלת ישראל להעמדת הלוואות באחריות הממשלה (כולל הסדרת ביצוען וגבייתן) לזכאי משרד הבינוי והשיכון. ההסכמים קובעים כי הבנק זכאי לקבל עמלות בשיעורים שונים שנקבעו בהסכמים כאמור וכן השתתפות בהוצאות גביה. הסכם המסגרת האחרון נחתם בחודש יולי 2004, תוקפו לשנתיים והוא מתחדש מאליה בכל פעם לתקופה נוספת של שנה אחת, אלא אם מי מהצדדים יודיע על סיום ההסכם 4 חודשים לפני תום תקופתו.

בנוסף, חתם הבנק בחודש מאי 2008, הסכם עם ממשלת ישראל המתייחס להלוואות שיועמדו לזכאי משרד הבינוי והשיכון ממועד החתימה על הסכם זה ואילך. ההלוואות שיועמדו לזכאים על פי הסכם זה הינן ברובן מכספי הבנק ועל אחריותו ומיעוטן מכספי המדינה ועל אחריותה. הבנק זכאי לקבל מהמדינה סבסוד בגין ההלוואות שנתן מכספי הבנק וכן עמלות בשיעורים שונים בגין ההלוואות שנתן מכספי המדינה. תוקפו של ההסכם הוא לשנה והוא מתחדש מאליו בכל פעם לתקופה של שנה נוספת אלא אם מי מהצדדים הודיע על סיום ההסכם 3 חודשים לפני תום תקופתו.

הבנק התחייב כלפי ממשלת ישראל כי במתן השירותים על פי ההסכמים האמורים יפעל בהתאם להוראות חוזרי הממשלה וכי ישפה את מדינת ישראל אם לא יעשה כן. הבנק פועל בהתאם להוראות חוזרי הממשלה לעניין הלוואות לזכאים ולפיכך הוא מעריך כי ההתחייבות לשיפוי אינה יוצרת לבנק חשיפה מהותית.

הסכם לביטוח חיי לווים

הבנק צד להסכמים משנת 1992 (כפי שעודכנו מעת לעת) עם מספר חברות ביטוח, עיר שלם, וסוכנות ביטוח נוספת. על פי ההסכמים, מתחייבות חברות הביטוח לבטח את חיי הלווים בכפוף לתנאים הקבועים בהסכמים ובפוליסות הביטוח. חברות הביטוח זכאיות לפרמיה והבנק וסוכנויות הביטוח הנ"ל זכאיות לתשלום מאת חברות הביטוח, בהתחשב בשירותיהן. הבנק הינו בעל הפוליסה והמוטב על פיה. ההסכמים הנ"ל חלים רק על ביטוחי חיים של לווים שנעשו עד ליום 31 בדצמבר 2005.

הסכם לביטוח נכסי לווים

ביום 1 באפריל 2007, נחתמו הסכמים בין הבנק, עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ ומספר חברות ביטוח לפיו התחייבו חברות הביטוח לבטח נכסים אשר שועבדו לטובת הבנק בכפוף לתנאים הקבועים בהסכמים ובפוליסות הביטוח ולשלם לעיר שלם עמלה. ההסכמים חודשו בסוף מרץ 2015 ותוקפם הוארך עד ליום 31 במרץ 2016 ויחודשו מידי שנה. ההסכמים חלים רק על פוליסות ביטוח מבנה שנערכו בגין הלוואות שניתנו עד ליום 31 בדצמבר 2005.

הסכם מסגרת - ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואות לדיור

הסכם מיום 10 באפריל 2006, שתוקפו החל מ-1 בינואר 2006, בין עיר שלם לבין חברת ביטוח, לפיו ינפיק המבטח פוליסות ביטוח חיים ופוליסות ביטוח מבנה (לרבות נזקי מים) אגב הלוואות לדיור שינתנו על-ידי הבנק ללקוחות הבנק, אשר ישווקו על-ידי עיר שלם באמצעות חברה בת של תאגיד מבטח.

הסכם עם בנק לאומי לישראל בע"מ

לבנק הסכם עם בנק לאומי לישראל בע"מ ("בנק לאומי") מיום 15 בנובמבר 1998, לפיו מקבל הבנק מבנק לאומי שירותי סליקה לממסרים המוצגים בבנק וממסרים המשוכים על הבנק באמצעות מסלקת בנק לאומי, תמורת עמלות שנקבעו בהסכם.

הסכם עם חברת כרטיסי אשראי

לבנק הסכם עם כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל") מיום 8 באוגוסט 2002, אשר משקף את מערכת היחסים במסגרת שיתופי הפעולה בין הבנק לבין כאל, לרבות לעניין חלוקת האחריות בין חברת כרטיסי האשראי לבנק, והתנאים המסחריים בין הצדדים.

לפירוט נוסף אודות תוצאות הפעילות של מגזר משקי הבית וניתוח הפעילות העסקית בו [ראה פרק מגזרי פעילות בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2016 וכן ביאור 29 לדוח הכספי](#).

מגזר בנקאות פרטית

הפעילות הבנקאית במגזר בנקאות פרטית מספקת שירותים ומוצרים הניתנים לאנשים פרטיים להם תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליוני ש"ח.

מגזר זה מחולק לשני תתי מגזרים: הלוואות לדיור ואחר בדומה למגזר משקי בית.

המוצרים והשירותים דומים אף הם לאלו שבמגזר משקי בית תוך התאמה לאופי הלקוחות.

הבנק רואה במגזר פעילות זה נדבך חשוב לפעילותו העסקית ובהתאם לכך פועל, בין היתר:

- לשימור המעמד והמוניטין שהבנק יצר בקרב הקהילות היהודיות בחו"ל.
- הקפדה על ביצוע כלל ההוראות הרגולטוריות, ביניהן בחינה וזיהוי של מקורות ההכנסה של הלקוחות והחתמתם על ההצהרות והמסמכים הרלוונטים הנדרשים.

הבנק משקיע מאמצים בהכשרה מקצועית ייחודית של הבנקאים העובדים מול לקוחות המגזר, כמו כן לבנק יתרון המתבטא ברמת השירות והזמינות של בנקאים אלו המכירים היטב את תרבות לקוחות המגזר, ובהתאם לכך הם בעלי יכולת ליצור קשר אישי מולם.

ההסכמים המהותיים והסכמי שיתוף פעולה אשר הבנק צד להם הרלוונטיים למגזר בנקאות פרטית הינם אלה המפורטים במגזר משקי בית לעיל.

לפירוט נוסף אודות תוצאות הפעילות של מגזר הבנקאות הפרטית וניתוח הפעילות העסקית בו [ראה פרק מגזרי פעילות בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2016 וכן ביאור 29 לדוח הכספי](#).

המגזר העסקי מחולק לשני תתי מגזרים כלהלן:

מגזר עסקים קטנים וזעירים - עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-50 מיליוני ש"ח.
מגזר עסקים בינוניים וגדולים - עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח (הקף הפעילות עם עסקים גדולים אינו מהותי).

תתי מגזרים אלו מספקים שירותים בנקאיים ללקוחות עסקיים תחומים שונים:

בינוי ונדל"ן - באמצעות סקטור הנדל"ן של הבנק בעיקר ליווי פרויקטים לבניה למגורים בעיקר בשיטת הליווי הסגור, בין היתר, מימון פרויקטים להתחדשות עירונית, פרויקטים בייזום, עסקאות פינו-בינו, פרויקטים בייזום ומימון קבוצות רכישה. רובו המכריע של תיק הנדל"ן מתבצע בשת"פ עם חברות ביטוח אשר מנפיקות בטוחות חוק מכר בפרויקטים המלווים ולעיתים אף בשת"פ באשראי כספי.

אחר - הבנק מנהל אשראי באמצעות החטיבה הקימעונאית, במסגרת מערך האשראי ותפעול הסניפים, הניתן למימון פרויקטים בתחום האנרגיה הסולארית (ניהול האשראי הקיים בלבד), בין אם על ידו בלבד ובין אם במימון משותף עם גופים פיננסיים, וכן הלוואות מסחריות. על פי מדיניות האשראי של הבנק, האשראי העסקי הקיים במסגרת היחידה לבנקאות מסחרית הינו במגמת צמצום מתמשכת בשנים האחרונות, מגמה הצפויה להימשך גם בשנה הקרובה.

הפעילות בתחום בינוי ונדל"ן כוללת בעיקר מימון רכישת קרקע והקמת פרויקטים למגורים וכן העמדת ערבויות לסוגיהן על פי צרכי העסקה. המימון להקמת פרויקטים למגורים, ניתן על פי רוב בשיטת הליווי הסגור בהתאם לצרכים הספציפיים של כל פרויקט ועל פי מאפייניו. בשיטת הליווי הסגור מופרד הפרויקט משאר פעילות הלקוח. לפרויקט נפתח חשבון ייעודי המשמש לצורכי הפרויקט בלבד ואליו מופקדים כספי התקבולים מרוכשי יחידות הדיור, ההון העצמי ואשראי הבנק. כספים אלו משמשים לביצוע הפרויקט ומשוחזרים לפי קצב התקדמות הבניה ע"פ דוחות מפקח מומחה. במסגרת מימון הפרויקט לבנייה מעמיד הבנק ערבויות ביצוע, ערבויות כספיות, ערבויות חוק מכר לרוכשים יחידות בפרויקט. המקרקעין והתקבולים משועבדים לטובת הבנק. במרבית העסקאות מונפקות בטוחות חוק המכר על ידי חברות ביטוח עימן קיים לבנק הסכם שיתוף פעולה.

הבנק משתף פעולה עם גופים פיננסיים לצורך ניצול מיטבי של ההון והשאת הרווחיות, תוך פיזור סיכונים האשראי ועמידה במגבלות רגולטוריות נדרשות.

השוני בין סוגי שיתוף הפעולה עם הגופים הפיננסיים, מתבטא בסוג האשראי או הבטוחה המועמדים על-ידי הגוף הפיננסי: העמדת בטוחות על פי חוק המכר; העמדת בטוחות לבעלי קרקע בעסקת קומבינציה; ומתן אשראי כספי על פי מודל האופרטור. ברבעון האחרון של שנת 2016 הורחב שת"פ אף למכירת תיק אשראי כספי לחברת ביטוח.

מודל האופרטור בתחום הבניה והנדל"ן, מתבצע על פי העקרונות שלהלן:

הפרויקט נבחן ומאושר על-ידי מוסדות השותף הפיננסי; הביטחונות בפרויקט הינם פרי-פסו, כאשר יחס החלוקה במקרה של מימוש הבטוחות נקבע מראש בין הבנק והשותף הפיננסי; יחס היקפי העמדת האשראי נשמר לאורך חיי הפרויקט. שחרור העודפים המתקבלים בגין הפרויקט ליזם, מבוצע על-ידי הבנק על פי נוסחת שחרור עודפים המאושרת על-ידי הבנק והנכללת בהסכם שיתוף הפעולה.

ניהול הפרויקט על פי מודל זה, מבוצע על-ידי הבנק לפי שיקול דעתו ועל פי סטנדרטים בנקאיים מקובלים; דוחות המעקב בפרויקט מועברים על-ידי המפקח לבנק ולגוף הנוסף, כאשר הבנק מדווח לגוף הנוסף על אירועים חריגים בפרויקט.

הפעילות בתחום האחר כולל מתן אשראי למימון פעילותן השוטפת של חברות - הבנק קיבל החלטה לצמצם את היקף האשראי שניתן במסגרת תחום פעילות זה, וזאת בשל הקצאת ההון הרב והתפעול השוטף הנדרש לשם כך. מימון הפעילות המסחרית הקיים בתיק לרבות מימון נכסים מניבים ופעילות שוטפת, נעשה לרוב כנגד בטחונות מטריאליים. הפעילות השוטפת של החברות, ממומנת, בין היתר, כנגד שעבוד הנכסים השוטפים.

אשראי לענף האנרגיה הסולארית - מימון רכישה ותפעול מערכות אנרגיה סולארית מבוצע כנגד חוזה מול חברת החשמל לתקופה של 20 שנים בתעריף רכישת חשמל מוגדר וקבוע לכל תקופת ההפעלה. בנוסף, הבנק משעבד את ציוד המערכת ואת מערך החוזים הכולל בעסקה, וככל שנדרש, צובר קרנות רזרבה שונות במהלך תקופת המימון. בתחום זה, משותף הבנק פעולה עם גופים פיננסיים, בדומה לתחום הנדל"ן, על פי מודל האופרטור. תחום פעילות זה הינו במגמת צמצום לאור העדר מכסות רלוונטיות למימון על ידי הבנק ועל פי מדיניות האשראי של הבנק.

מודל האופרטור בתחום האשראי הסולארי, מתבצע על פי העקרונות שלהלן:

הסכם שיתוף הפעולה בין הבנק לבין הגוף הפיננסי מתגבש ונחתם לפני מתן מימון כלשהו על ידי הבנק בפרויקט. הביטחונות בפרויקט הינם פרי-פסו, כאשר יחס החלוקה במקרה של מימוש הבטוחות נקבע מראש בין הבנק והשותף הפיננסי; יחס היקפי העמדת האשראי בין הבנק לבין השותף הפיננסי נקבע גם הוא מראש ונשמר לאורך חיי הפרויקט.

ניהול הפרויקט על פי מודל זה, מבוצע על-ידי הבנק כנציג המלווים, לפי שיקול דעתו בהתאם להסכמי המימון ולהסכם שיתוף הפעולה בין הבנק לבין הגוף הפיננסי, ועל פי סטנדרטים בנקאיים מקובלים; דוח הנדסי בגין הפרויקט מועבר על-ידי המפקח לבנק ולגוף הנוסף טרם העמדת המימון. במהלך חיי הפרויקט הבנק מדווח לגוף הפיננסי הנוסף על נתוני הפרויקט השוטפים ועל אירועים חריגים בפרויקט.

במסגרת התכנית האסטרטגית (כפי שתוארה לעיל), פועל הבנק ליישום מדיניות ענפית סלקטיבית בתחום מתן אשראי לחברות בניה ונדל"ן למגורים, בדגש על שמירה על היקף התיק המנוהל תוך הקטנת חלקו של הבנק וללא עליה ברמת הסיכון הקיימת. לצורך כך, פועל הבנק ליצירת שיתופי פעולה בין הבנק לבין חברות ביטוח וגופים מוסדיים אחרים לשם מתן אשראי לליווי פרויקטים (מודל האופרטור) והנפקת בטוחות לפי חוק מכר (דירות) וערבויות אחרות. אסטרטגיה זו מאפשרת לבנק להגדיל את היקף הפרוייקטים שבטיפולו, בהתאם למדיניות הבנק, שימוש במומחיות שנצברה, כניסה לעסקאות גדולות ומורכבות ופיזור הסיכון ובהתאמה להגדיל את התשואה להון הנובעת מפעילות זו תוך הקטנת הסיכון. כמו כן, הבנק פועל להסטת הסיכון והתשומות, למימון פרויקטים (ליווי בניה למגורים), וזאת תוך הקטנת היקף האשראי המסחרי למימון פעילות שוטפת של חברות ועסקים קטנים, ככל שניתן, וכן הקטנת היקף האשראי שניתן לפרוייקטים בתחום האנרגיה הסולארית.

תיק האשראי של הבנק מפוזר ולבנק אין תלות בלקוח בודד או בקבוצת לקוחות מצומצמת. יתרת האשראי של לקוחות הבנק אינה משיקה למגבלת לווה בודד. פיזור התיק מתאפשר גם באמצעות שיתוף פעולה אסטרטגי של הבנק עם חברות ביטוח אשר בדרך כלל מנפיקות פוליסות על פי חוק המכר (דירות) לרוכשים בפרוייקטים המלווים על-ידי הבנק. בנוסף קיימים שיתופי פעולה עם חברת ביטוח גם במתן אשראי כספי בפרוייקטים המלווים (על פי מודל האופרטור).

האשראי הקיים במסגרת הפעילות המסחרית הינו בהיקפים נמוכים ללווה ובייזור נאות. במימון ענף האנרגיה הסולארית קיימים שני סוגי לקוחות: האחד, בעלי נכסים אשר בבעלותם מערכת סולארית על גגות שבבעלותם והשני והעיקרי שביניהם, יזמים אשר שוכרים גגות עליהם קיימות מערכת סולארית.

התחרות בין הבנקים על השגת לקוחות איכותיים בתחום הנדל"ן מתבטאת בשיעורי ההון העצמי המושקע בפרויקט, מבנה העסקה, גובה העמלות, הריביות על האשראי ורמת השירות הניתנת ללקוח. חברות ביטוח מתכננות גם הן להיכנס לתחום מימון הפרוייקטים שתיים מהן הקימו מערך ונכנסו בפועל.

השיטות העיקריות של הבנק להתמודדות עם התחרות, מתבססות על הקשרים שנצברו לאורך השנים ובסיס הלקוחות הקיים בבנק המהווים עבור הבנק מנוף להמשך פעילותו. בנוסף, לעיתים משתמש הבנק בעודפי המקורות בפרוייקטים קיימים למינוף פעילות עתידית בפרוייקטים חדשים של לקוחותיו. הבנק מפעיל מנגנון לקביעת היקף ההון העצמי הנדרש בפרוייקטים, הנגזר מקצב הביצוע והמכירות בפרויקט. המנגנון האמור מתמרץ הקדמת מכירות בפרוייקטים ולפיכך מפחית את רמת הסיכון בפרוייקטים.

להערכת הבנק, בשנת 2016 חלקו היחסי של הבנק בליווי יחידות דיור חדשות עמד על כ- 12% מכלל יחידות הדיור אשר בהליכי בניה במהלך שנת 2016.

הסכמי שיתוף פעולה

לבנק שיתופי פעולה עם מספר חברות ביטוח למתן אשראי ו/או להנפקת פוליסות ביטוח על ידן לרוכשים של דירות בפרוייקטים למגורים בהם ניתן מימון על-ידי הבנק בשיטת הליווי הסגור (הנפקת הפוליסות נעשית על-ידי חברות הביטוח כנדרש על פי חוק המכר (דירות) וכן במימון ענף האנרגיה הסולארית (ניהול האשראי הקיים בלבד). ההתקשרויות עם חברות הביטוח כוללות הסדרת שיתוף הפעולה בין הבנק לבין בנושאים הבאים: אחריות לניהול השוטף של הפרויקט ומסירת דיווחים, קבלת בטוחות ושחרור ונקיטת הליכים למימוש השעבודים ויחסי הנשייה בין הגופים.

לפירוט נוסף אודות תוצאות הפעילות של המגזר העסקי וניתוח הפעילות העסקית בו [ראה פרק מגזרי פעילות בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2016 וכן ביאור 29 לדוח הכספי](#).

מגזר מוסדיים

הפעילות במגזר זה כוללת גיוס מקורות המימון ומתן שירותי המסחר ללקוחות מוסדיים, לקוחות אלה כוללים חברות ביטוח, חברי בורסה וקרנות נאמנות. רוב הלקוחות המוסדיים של הבנק הינם בעלי זיקה חזקה לשוק ההון ומנוהלים באופן ישיר על ידי הדסק המוסדי.

הפקדונות מנוהלים בכל התקופות במטבע ישראלי ובמט"ח, בדרך כלל מדובר בסכומי הפקדה גבוהים העולים על 5 מיליוני ש"ח.

מעיקר התחרות בתחום מגזר המוסדיים היא מול הבנקים השונים בישראל.

לפירוט נוסף אודות תוצאות הפעילות של מגזר המוסדיים וניתוח הפעילות העסקית בו [ראה פרק מגזרי פעילות בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2016 וכן ביאור 29 לדוח הכספי](#).

מגזר ניהול פיננסי

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

הפעילויות במגזר זה כוללות את הניהול הכספי של הבנק, ואינן כוללות פעילות מול לקוחות הבנק. תחומי הפעילות העיקריים במגזר זה הם:

- ניהול ההון הפיננסי הפנוי של הבנק.
- ניהול נכסים והתחייבויות
- ניהול תיק הנוסטרו של הבנק.
- ניהול החשיפות לסיכונים שוק לרבות חשיפות בסיס, ריבית ונזילות.
- פעילות מול בנקים בארץ ובחו"ל.

פעילות המגזר מרוכזת בחטיבה הפיננסית. החשיפות הפיננסיות העיקריות בבנק מנוהלות ונוצרות בתיק הבנקאי, כחלק בלתי נפרד מהפעילות העסקית של הבנק. ככלל, הבנק שואף למזער את החשיפות הפיננסיות שלו, למעט מקרים בהם להערכתנו יש יתרון ברור לקיום חשיפה לאחד או יותר מגורמי השוק. הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציות במגזרי ההצמדה השונים באמצעות מגוון הכלים הפיננסיים העומדים לרשותו על פי מדיניות ניהול הסיכונים שקבע דירקטוריון הבנק, וזאת תוך התחשבות בהתפתחויות הכלכליות ובסביבה העסקית בה פועל הבנק. הבנק מקיים מערך של מדידה והערכה של התפתחות החשיפות באופן מתמיד, והחשיפות השונות מדווחות לדירקטוריון הבנק כחלק ממהלך העסקים הרגיל.

בנוסף, הבנק נוקט פעולות יזומות להשקעה וגידור בתיקי הנוסטרו, המשמשים לסוגי פעילות כמפורט להלן:

- פעילות המשמשת כהגנה לפיקדונות המופקדים בבנק לתקופות קצרות, בינוניות וארוכות וכן השקעות כנגד ההון העצמי של הבנק.
- פעילות השקעה באגרות חוב ממשלתיות לצורך השגת תשואה עודפת על יתרות הנזילות של הבנק.
- פעילות למסחר המאופיינת בהשקעות קצרות טווח בעיקר בניירות ערך ממשלתיים בשוק הראשוני ובשוק המשני.
- פעילות השקעה בניירות ערך שאינם ממשלתיים הינה מועטה ונקודתית בהתאם למדיניות האשראי של הבנק.
- כחלק מניהול הנזילות ובהתחשב במגבלות שקבע הדירקטוריון מופקדים עודפי הנזילות בבנק ישראל ובבנקים בארץ ובחו"ל. לצורך זה וכחלק מפעילות הבנק במט"ח לבנק מסגרות אשראי מבנקים בארץ אותם הוא מנצל מעת לעת בהתאם לצרכי השוטפים. מסגרות אלו מנוטרות באופן שוטף כחלק מניהול סיכון צד נגדי בבנק. [לפרטים בדבר מודל הנזילות, סיכון צד נגדי ומגבלות הנהלה והדירקטוריון, ראה פרק הסיכונים ודרכי ניהולם](#).

תיקי ההשקעה נבחנים באופן שוטף בהתחשב בתחזיות מאקרו כלכליות בנושאי שער חליפין, שערי ריבית לטווח קצר וארוך, אינפלציה, צמיחה ועקומי תשואות, ובהתאם לתיאבון הסיכון של הבנק בזמן נתון.

מאז סוף שנת 2014 הקטין הבנק באופן משמעותי את חשיפותיו לסיכונים השוק השונים, וזאת מתוך הערכה כי הסיכון בשווקים אינו מתמוחר כראוי. בהתאם לזאת, לעלייה בתנודתיות השווקים וירידת ערכם של נכסים פיננסיים בחודשים האחרונים היתה השפעה קטנה על הבנק.

התוכנית העסקית של הבנק כוללת המשך שמירה על עמדה שמרנית ועל חשיפות נמוכות לגורמי השוק השונים, מתוך הערכה כי התנודתיות בשוקי ההון תימשך בחודשים הקרובים, ולנוכח האי ודאות הכלכלית.

לפירוט נוסף אודות תוצאות הפעילות של מגזר הניהול הפיננסי וניתוח הפעילות העסקית בו [ראה פרק מגזרי פעילות בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2016 וכן ביאור 29 לדוח הכספי](#).

דירוג התחייבויות הבנק על-ידי Standard & Poor's Maalot

ביום 31 במאי 2016 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot (להלן: "מעלות") כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilA+, תחזית הדירוג "יציבה".

דירוגם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי חברת הבת ירושלים מימון והנפקות, משקף רמה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי דירוג של ilA-.

כתבי התחייבות נדחים אלו כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

דירוג כתבי התחייבות הנדחים המותנים (COCO) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III הוא ilBBB+.



גיל טופז
מנהל כללי



זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

28 בפברואר 2017

נספחים

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽⁴⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
2014 בדצמבר 31			2015 בדצמבר 31			2016 בדצמבר 31			
שיעורי הכנסה אחוז	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה אחוז	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה אחוז	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
									נכסים נושאי ריבית
4.50	433.4	9,635.5	4.06	393.6	9,683.8	4.34	432.3	9,962.7	אשראי לציבור ⁽³⁾
0.12	0.2	162.2	0.07	0.2	297.7	0.06	0.1	172.0	פקדונות בבנקים
0.62	10.3	1,658.6	0.12	1.9	1,588.2	0.09	0.9	1,005.6	פקדונות בבנקים מרכזיים
2.20	12.1	550.1	0.99	9.1	917.5	0.38	3.1	809.3	אגרות חוב זמינות למכירה ⁽⁴⁾
0.38	1.8	470.4	0.22	1.0	446.0	0.13	1.0	787.5	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
2.03	0.6	29.6	7.81	0.5	6.4	26.47	0.9	3.4	נכסים אחרים
3.67	458.4	12,506.4	3.14	406.3	12,939.6	3.44	438.3	12,740.5	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	32.9	-	-	35.4	-	-	34.4	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	838.0	-	-	1,004.7	-	-	1,415.4	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
3.43	458.4	13,377.3	2.91	406.3	13,979.7	3.09	438.3	14,190.3	סך כל הנכסים

הערות בסוף נספח זה.

**נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)**

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- התחייבויות והון

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר 2014			31 בדצמבר 2015			31 בדצמבר 2016			
שיעורי הכנסה אחוז	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה אחוז	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה אחוז	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
התחייבויות נושאות ריבית									
1.00	3.5	348.5	0.17	1.3	802.1	0.08	0.6	825.4	לפי דרישה
1.07	100.8	9,412.0	0.54	47.0	8,754.1	0.73	63.6	8,666.7	לזמן קצוב
1.07	104.3	9,760.5	0.51	48.3	9,556.2	0.68	64.2	9,492.1	סך הכל פקדונות הציבור
4.31	2.2	51.1	3.53	1.6	45.3	4.10	1.7	41.5	פקדונות מבנקים
0.31	1.1	349.8	0.11	0.4	364.3	0.06	0.4	637.4	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכם רכש חוזר
2.56	33.8	1,318.4	1.43	21.9	1,533.0	1.84	29.0	1,575.1	אגרות חוב
1.23	141.4	11,479.8	0.63	72.2	11,498.8	0.81	95.3	11,746.1	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	1,053.3	-	-	1,537.3	-	-	1,448.1	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	107.4	-	-	170.1	-	-	196.5	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
1.12	141.4	12,640.5	0.55	72.2	13,206.2	0.71	95.3	13,390.7	סך כל ההתחייבויות
		736.8			773.5			799.6	סך כל האמצעיים ההוניים
-		13,377.3	-		13,979.7	-		14,190.3	סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
2.44			2.51			2.63			פער הריבית
2.53	317.0	2,506.4	2.58	334.1	12,939.6	2.69	343.0	12,740.5	תשואה נטו⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

הערות בסוף נספח זה.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום		
2014 31 בדצמבר			2015 31 בדצמבר			2016 31 בדצמבר		
שיעורי הכנסות/ הוצאה	הכנסות/ (הוצאות) יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסות/ (הוצאות) יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	שיעורי הכנסות/ הוצאה	הכנסות/ (הוצאות) יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסות/ (הוצאות) יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	שיעורי הכנסות/ הוצאה	הכנסות/ (הוצאות) יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסות/ (הוצאות) יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
אחוז			אחוז			אחוז		
מטבע ישראלי לא צמוד								
3.56	269.6	7,582.5	3.29	255.7	7,765.4	3.61	275.5	7,632.8
(0.97)	(66.9)	6,901.7	(0.55)	(37.9)	6,898.9	(0.58)	(41.2)	7,111.8
2.59			2.74			3.03		
מטבע ישראלי צמוד למדד								
4.25	154.2	3,629.8	3.20	110.8	3,466.3	3.59	125.0	3,477.2
(2.03)	(68.5)	3,381.3	(0.85)	(29.5)	3,467.7	(1.34)	(45.9)	3,424.9
2.22			2.35			2.25		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)								
2.67	34.6	1,294.1	2.33	39.8	1,707.9	2.32	37.8	1,630.5
(0.50)	(6.0)	1,196.8	(0.42)	(4.8)	1,132.2	(0.68)	(8.2)	1,209.4
2.17			1.91			1.64		
סך פעילות בישראל								
3.67	458.4	12,506.4	3.14	406.3	12,939.6	3.44	438.3	12,740.5
(1.23)	(141.4)	11,479.8	(0.63)	(72.2)	11,498.8	(0.81)	(95.3)	11,746.1
2.44			2.51			2.63		

הערות בסוף נספח זה.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ד - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 לעומת השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 לעומת השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015			
גידול (קטון) בגלל שינוי		שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי		שינוי נטו	
מחיר	כמות		מחיר	כמות		
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
נכסים נושאי ריבית						
(39.8)	(41.8)	2.0	38.7	26.6	12.1	אשראי לציבור בישראל
(12.3)	(14.1)	1.8	(6.7)	(5.3)	(1.4)	נכסים נושאי ריבית אחרים בישראל
(52.1)	(55.9)	3.8	32.0	21.3	10.7	סך הכל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית						
(56.0)	(55.0)	(1.0)	15.9	16.3	(0.4)	פקדונות הציבור בישראל
(13.2)	(16.1)	2.9	7.2	6.4	0.8	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(69.2)	(71.1)	1.9	23.1	22.7	0.4	סך כל הוצאות הריבית

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשנים 2015, 2016 ו-2014 בסך (17.5), 2.6 ו-13.1 בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 4.5, 13.9 ו-21.1 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בשנים 2015, 2016 ו-2014 בהתאמה.
- (7) לרבות מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו - הכנסות ריבית, נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

נספח 2 - מאזנים מאוחדים - מידע רב רבעוני לסופי כל רבעון בשנים 2015 ו-2016

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2015				2016				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
נכסים								
3,161.1	2,325.1	2,228.5	2,071.9	2,341.8	2,487.7	2,335.9	2,522.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
*829.1	*1,511.3	*1,567.7	1,779.5	1,099.9	1,574.0	1,754.2	1,434.5	ניירות ערך
9,520.5	9,599.8	9,859.6	9,889.3	10,009.9	10,156.9	10,131.2	9,790.1	אשראי לציבור, נטו
149.5	154.6	151.7	156.9	154.7	155.2	153.5	157.8	בניינים וציוד
1.5	1.4	1.3	1.2	1.1	1.0	0.9	0.8	נכסים בלתי מוחשיים
39.0	210.8	111.0	195.1	61.7	129.9	141.5	151.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
*147.3	*129.1	*127.7	125.6	125.7	125.2	137.7	145.7	נכסים אחרים
*13,848.0	*3,932.1	*14,047.5	14,219.5	13,794.8	14,629.9	14,654.9	14,202.0	סך כל הנכסים
התחייבויות והון								
11,124.6	10,926.0	11,119.3	11,019.0	10,832.6	11,165.1	11,048.2	10,868.3	פיקדונות הציבור
42.3	43.1	43.9	39.4	39.5	40.1	40.7	36.5	פיקדונות מבנקים
2.1	-	-	0.8	-	-	-	1.1	פיקדונות הממשלה
245.7	326.1	399.0	387.3	347.1	687.1	892.7	590.4	ניירות ערך שהושאלו
1,421.3	1,495.6	1,430.6	1,634.8	1,566.7	1,634.1	1,568.6	1,582.1	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
35.6	190.8	117.5	195.2	64.4	143.8	154.6	146.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
204.5	180.4	156.1	159.0	154.2	151.7	141.4	168.6	התחייבויות אחרות
13,076.1	13,162.0	13,266.4	13,435.5	13,004.5	13,821.9	13,846.2	13,393.7	סך כל ההתחייבויות והון
*771.9	*770.1	*781.1	784.0	790.3	808.0	808.7	808.3	הון עצמי
*13,848.0	*13,932.1	*14,047.5	14,219.5	13,794.8	14,629.9	14,654.9	14,202.0	סך כל ההתחייבויות והון

* הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.1](#).
 הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספח 2 - דוחות רווח והפסד מאוחדים - מידע רב רבעוני לשנים 2015 ו-2016

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2015				2016				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
55.8	145.2	118.6	86.7	82.0	127.4	126.7	102.2	הכנסות ריבית
(23.9)	58.6	35.2	2.3	0.4	37.5	39.4	18.0	הוצאות (הכנסות) ריבית
79.7	86.6	83.4	84.4	81.6	89.9	87.3	84.2	הכנסות ריבית, נטו
5.0	8.8	12.2	14.4	12.3	3.1	7.1	7.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
74.7	77.8	71.2	70.0	69.3	86.8	80.2	76.3	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הכנסות שאינן מריבית
2.7	(2.4)	(1.0)	1.6	32.1	0.3	(1.9)	4.9	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
37.4	30.5	28.1	28.5	30.7	31.0	29.8	29.4	עמלות
2.9	4.1	2.4	7.9	5.1	2.9	2.8	0.7	הכנסות אחרות
43.0	32.2	29.5	38.0	67.9	34.2	30.7	35.0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
								הוצאות תפעוליות ואחרות
43.1	42.4	36.8	44.0	44.7	43.8	42.8	42.1	משכורות והוצאות נילוות
19.9	19.7	20.3	21.9	21.8	22.6	22.9	22.6	אחזקה ופחת בניינים וציוד
28.1	28.0	27.5	34.1	29.7	31.0	30.1	32.4	הוצאות אחרות
91.1	90.1	84.6	100.0	96.2	97.4	95.8	97.1	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
26.6	19.9	16.1	8.0	41.0	23.6	15.1	14.2	רווח לפני מיסים
8.9	5.8	5.6	1.7	18.6	6.4	5.2	8.1	הפרשה למיסים
17.7	14.1	10.5	6.3	22.4	17.2	9.9	6.1	רווח נקי
								רווח למניה (בש"ח)
0.25	0.20	0.15	0.09	0.32	0.24	0.14	0.09	רווח נקי בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

* הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, וכן יישום למפרע בשל הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, [לפרטים ראה ביאור 1.1.1 ו-2.1.1](#).

ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

נספח 3 - דוחות רווח והפסד מאוחדים - מידע רב שנתי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר					
2012	2013	2014	2015	2016	
555.7	543.2	458.4	406.3	438.3	הכנסות ריבית
324.8	286.0	141.4	72.2	95.3	הוצאות ריבית
230.9	257.2	317.0	334.1	343.0	הכנסות ריבית, נטו
36.0	54.7	18.4	40.4	30.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
194.9	202.5	298.6	293.7	312.6	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הכנסות שאינן מריבית
22.6	14.2	18.1	0.9	35.4	הכנסות מימון שאינן מריבית
90.2	91.4	118.3	124.5	120.9	עמלות
0.6	0.9	11.5	17.3	11.5	הכנסות אחרות
113.4	106.5	147.9	142.7	167.8	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
					הוצאות תפעוליות ואחרות
⁽¹⁾ 141.6	152.9	171.2	166.3	173.4	משכורות והוצאות נילוות
⁽¹⁾ 47.0	57.6	71.2	81.8	89.9	אחזקה ופחת בניינים וציוד
69.8	82.1	110.0	117.7	123.2	הוצאות אחרות
258.4	292.6	352.4	365.8	386.5	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
49.9	16.4	94.1	70.6	93.9	רווח לפני מיסים
⁽¹⁾ 16.7	3.7	29.1	22.0	38.3	הפרשה למיסים
33.2	12.7	65.0	48.6	55.6	רווח נקי
0.47	0.18	0.92	0.69	0.79	רווח נקי בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)
12.8	0.9	12.6	2.1	(17.5)	רווח כולל (הפסד) אחר (לאחר השפעת המס)
46.0	13.6	77.6	50.7	38.1	סך הרווח הכולל

(1) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, וכן יישום למפרע בשל הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, [לפרטים ראה ביאור 2.1 לדוחות הכספיים](#).

(2) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכ

נספח 3 - מאזנים מאוחדים - מידע רב שנתי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר					
2012	2013	2014	2015	2016	
נכסים					
1,360.6	2,833.4	3,278.0	2,071.9	2,522.0	מזמנים ופיקדונות בבנקים
1,163.0	676.6	⁽³⁾ 902.4	1,779.5	1,434.5	ניירות ערך
9,672.1	9,735.5	9,674.4	10,000.9	9,892.6	אשראי לציבור
(90.7)	(108.9)	(107.9)	(111.6)	(102.5)	הפרשה להפסדי אשראי
9,581.4	9,626.6	9,566.5	9,889.3	9,790.1	אשראי לציבור, נטו
⁽²⁾ 112.8	⁽²⁾ 139.5	⁽²⁾ 149.7	156.9	157.8	בניינים וציוד
-	2.0	1.6	1.2	0.8	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
20.9	21.7	40.4	195.1	151.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
⁽²⁾ 49.0	⁽²⁾ 160.0	⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾ 146.2	125.6	145.7	נכסים אחרים
⁽²⁾ 12,287.7	⁽²⁾ 13,459.8	⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾ 14,084.8	14,219.5	14,202.0	סך כל נכסים
התחייבויות והון					
9,813.7	11,071.1	10,977.2	11,019.0	10,868.3	פיקדונות הציבור
63.3	51.5	42.5	39.4	36.5	פיקדונות מבנקים
-	0.7	5.0	0.8	1.1	פיקדונות הממשלה
-	27.5	582.7	387.3	590.4	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכם רכש חוזר
1,581.0	1,406.0	1,503.1	1,634.8	1,582.1	איגרות חוב וכתבי התחייבויות
16.4	12.3	39.0	195.2	146.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
123.0	⁽²⁾ 200.2	⁽²⁾⁽¹⁾ 184.9	159.0	168.6	התחייבויות אחרות
11,597.4	⁽²⁾ 12,769.3	13,334.4	13,435.5	13,393.7	סך כל ההתחייבויות
690.3	⁽²⁾ 690.5	⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾ 750.4	784.0	808.3	הון עצמי
12,287.7	⁽²⁾ 13,459.8	⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾ 14,084.8	14,219.5	14,202.0	סך כל ההתחייבויות וההון

(1) הוצג מחדש בשל התאמת שווי הנכסים שנרכשו על ידי הבנק ויצירת רווח מרכישה במחיר הזדמנותי בסך של 57.1 מיליוני ש"ח. על פי הנחיית המפקח על הבנקים, רווח זה נרשם כהכנסה נדחית אשר תופחת על פני תקופה של 5 שנים בקו ישר (11.4 מיליוני ש"ח לשנה) ממועד הרכישה ביום 15 בדצמבר 2013, ונכללת בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות.

(2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, וכן יישום למפרע בשל הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה לפרטים [ראה ב"אור 1.1.1 ו-2.1.1 לדוחות הכספיים](#).

(3) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ב"אור 1.1 לדוחות הכספיים](#).

ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

דוח תקופתי

דין וחשבון לשנת 2016
בנק ירושלים בע"מ וחברות מאוחדות שלו

שם החברה: בנק ירושלים בע"מ
 מס' חברה ברשם החברות: 520025636
 כתובת: הרברט סמואל 2, ירושלים 91022.
 טלפון: 076-8096601; פקסימיליה: 076-8096019; דואר אלקטרוני: carmelf@bankjerusalem.co.il

דו"ח תקופתי לשנת 2016

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 מוגש בזאת הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016.

תאריך הדוחות הכספיים 31.12.2016

תאריך הדוח 28.02.2017

תקנה מספר 9 - דוחות כספיים

לדוח תקופתי זה מצורפים כחלק בלתי נפרד הימנו הדוחות הכספיים של הבנק וחווה דעת רואי החשבון של הבנק מיום 28.02.2017.

תקנה מספר 10 ג - שימוש בתמורה מהנפקת ני"ע

בתקופת הדוח לא הייתה הנפקה של ניירות ערך של הבנק על פי תשקיף.

תקנות מספר 11,12,13 - השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות ליום 31 בדצמבר 2016, שינויים בהשקעות בחברות מוחזקות בתקופת הדוח, הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות הבנק מהן

שם החברה	תומר ירושלים בע"מ	עיר שלם סוכנות לביטוח בע"מ (1996)	ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ ⁽¹⁾	החברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ	ירושלים שוקי הון ניהול קרנות בע"מ ⁽²⁾	ירושלים חיתום והנפקות בע"מ ⁽³⁾	ירושלים מימון והנפקות בע"מ (2005)
מספר המניות	970,000	10,000	5,726,000	31,300	1,050,000	2,350,000	100
סוג מניה ועג.	מ"ר, 0.001 ש"ח	מ"ר, 1 ש"ח	מ"ר, 1 ש"ח	מ"ר, 1 ש"ח	מ"ר, 1 ש"ח	מ"ר, 1 ש"ח	מ"ר, 1 ש"ח
סך ע"ג בש"ח	970	10,000	5,726,000	31,300	1,050,000	2,350,000	100
עלותם המותאמת (אלפי ש"ח)	45,562	12	19,592	-	1,382	3,640	-
ערכם במאזן (אלפי ש"ח)	151,197	169,857	35,255	525	1,555	6,541	26,014
השקעה בכתבי התחייבות	-	-	-	-	-	-	-
שינויים בהשקעה בכתבי התחייבות בשנת הדיווח (אלפי ש"ח)	-	-	-	-	-	-	(17,797)
יתרת הלואות (באלפי ש"ח)	-	-	-	-	-	-	-
שינויים בהלואות בשנת הדיווח (באלפי ש"ח)	-	-	-	-	-	-	-

המניות בחברות הבנות אינן נסחרות בבורסה. הבנק מחזיק בחברות הבנות ב- 100% מההון, מזכויות ההצבעה ומהסמכות למנות דירקטורים, למעט 27 מניות בנות 0.001 ש"ח ע.ג. של תומר ירושלים בע"מ המוחזקות ע"י זלמן שובל (דירקטור בבנק וקרוב של בעל השליטה). במהלך 2016 לא היו שינויים בהשקעה במניות.

הערות:

- (1) החברה מכרה את פעילות ניהול התיקים שלה, והפסיקה את פעילותה בניהול תיקים.
- (2) החברה הפסיקה את עיסוקה בניהול קרנות להשקעות משותפות בנאמנות.
- (3) החברה הפסיקה את עיסוקה בחיתום ובייעוץ להנפקות.

תקנה מספר 13 הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות הבנק מהן בשנת 2016:

שם החברה	תומר ירושלים בע"מ	עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ	ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ	חברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ	ירושלים שוקי הון ניהול קרנות (1980) בע"מ	ירושלים ירושלים חיתום והנפקות בע"מ	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ
רווח (הפסד) מפעולות רגילות לפני מיסים על הכנסה	8,729	5,601	53	(9)	(6)	(2)	43
הפרשה למיסים	42	(1,509)	(40)	-	-	-	(170)
הפרשה (הטבה) למיסים	2,231	1,386	20	-	(1)	-	15
רווח מפעולות רגילות לאחר מיסים	6,498	4,215	33	(9)	(7)	(2)	28
רווח מפעולות בלתי רגילות	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי	6,498	4,215	33	(9)	(7)	(2)	28
נתונים נוספים:							
דמי ניהול שקיבל הבנק עבור שנת 2016	-	65	-	-	4	9	75
ריבית שקיבל/זכאי לקבל הבנק עבור שנת 2016	-	-	-	-	-	-	188

תקנה מספר 14 - רשימת הלוואות

הרכב יתרת הלוואות - [ראה באור 30 לדוחות כספיים](#).

רשימת הלוואות באחריות הבנק - [ראה באור 30 לדוחות כספיים](#).

תקנה מספר 20 - מסחר בבורסה - ני"ע שנרשמו למסחר מועדי וסיבות הפסקת מסחר

בתקופת הדוח לא נרשמו ני"ע של הבנק למסחר; בתקופת הדוח, חלה הפסקת מסחר בבורסה בניירות הערך של הבנק, במועד פרסום דוחות כספיים (בימים 23.02.2016, 17.05.2016, 11.08.2016 ו- 17.11.2016).

תקנה מספר 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

א. [לפרטים בדבר תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה לשנת 2016, ראה שכר בכירים בדוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים.](#)

ב. תשלומים ששולמו לכל חברי הדירקטוריון של הבנק (למעט יו"ר דירקטוריון הבנק) ואשר אינם חורגים מהמקובל הסתכמו בשנת 2016 בסך של 1.7 מיליוני ש"ח. לשכר יו"ר הדירקטוריון [ראה שכר בכירים בדוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים.](#)

תקנה מספר 21 א - השליטה בתאגיד

גב' כנה שובל הינה בעלת השליטה בבנק ומחזיקה ב- 74.94% מהון המניות המונפק והנפרע של יצוא חברה להשקעות בע"מ שהינה חברה ציבורית שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "יצוא"). יצוא מחזיקה ב- 86.23% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק. בנוסף, מחזיקה גב' שובל ב- 0.34% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק באמצעות החברות: כ. שובל אחזקות בע"מ; אי.סי.סי הון לישראל בע"מ; חברה לנאמנות פיננסית בע"מ ונאמנות חוץ בע"מ שהינן חברות פרטיות שבבעלותה ושליטתה של הגב' כנה שובל.

על פי חוות דעת משפטית שהומצאה לבנק, מר זלמן שובל (בעלה של הגב' כנה שובל ודירקטור בבנק) נחשב כבעל שליטה לפי הוראות חוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 ולפי הוראות חוק הבנקאות רישוי, התשמ"א - 1981.

תקנה מספר 22 - עסקאות עם בעל שליטה

לפירוט על תשלומים ועסקאות עם "בעלי עניין וצדדים קשורים" [ראה בביאור 34 לדוחות הכספיים](#). לפירוט על עסקאות עם בעלי שליטה ראו פרק "עסקאות עם בעלי שליטה" בדוח הדירקטוריון.

תקנה מספר 24 - החזקות בעלי ענין ונושאי משרה בכירה

[ראה נספח ב' מצ"ב.](#)

תקנה 24 א - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים

הון רשום: ההון הרשום של הבנק הנו 100,250,000 ש"ח ע.ג.
הון מונפק: ההון המונפק של הבנק הנו 70,517,741 ש"ח ע.ג.
מניות: כל מניות הבנק הן מניות רגילות, רשומות על שם, בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת.

תקנה מספר 24 ב - מרשם בעלי המניות

[ראה נספח ב' המצ"ב.](#)

תקנה מספר 25 א - מען רשום

כתובת המען הרשום, כתובת הדואר האלקטרוני, טלפון ופקסימיליה, כמפורט בעמוד הראשון לדוח תקופתי זה לעיל.

תקנה מספר 26 - רשימת הדירקטורים לתאריך הדו"ח

[ראה נספח ג' המצ"ב.](#)

תקנה מספר 26 א - רשימת נושאי משרה בכירה לתאריך הדו"ח

[ראה נספח ד' המצ"ב.](#)

תקנה מספר 26 ב - מו"חים עצמאיים

אין.

תקנה מספר 27 - רואה החשבון המבקר של הבנק

קוסט פורר גבאי את קסירר.

מענו: רח' עמינדב 3, ת"א.

תקנה מספר 28 - שינויים בתזכיר ובתקנות

אין.

תקנה מספר 29 - המלצות הדירקטוריון והחלטות אסיפה כללית

(א) המלצות דירקטוריון בפני האסיפה הכללית והחלטות שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית:

(1) ביום 28 ביוני 2016 החליט דירקטוריון הבנק לאשר חלוקת דיבידנד ביניים במזומן בסך של 8,600,000 ש"ח (ברוטו) בגין רווחי הבנק לרבעון הרביעי לשנת 2015 והרבעון הראשון לשנת 2016, על בסיס יתרת עודפי הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לתקופה שנתיימה ביום 31 במרץ, 2016. הדיבידנד הנ"ל שולם ביום 19 ביולי, 2016 לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 6 ביולי, 2016.

האסיפה הכללית אישרה ביום 21 בדצמבר, 2016 את חלוקת דיבידנד הביניים הנ"ל כדיבידנד סופי.

(2) ביום 11 באוגוסט, 2016 החליט דירקטוריון הבנק לאשר חלוקת דיבידנד ביניים במזומן בסך של 5,200,000 ש"ח (ברוטו) בגין רווחי הבנק לרבעון השני לשנת 2016, על בסיס יתרת עודפי הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לתקופה שנתיימה ביום 30 ביוני, 2016. הדיבידנד הנ"ל שולם ביום 5 באוקטובר, 2016, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 20 בספטמבר, 2016.

האסיפה הכללית אישרה ביום 21 בדצמבר, 2016 את חלוקת דיבידנד הביניים הנ"ל כדיבידנד סופי.

(ב) החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות המנהלים בעניינים המפורטים בתקנת

משנה (א)

אין.

ג) החלטות אסיפה כללית מיוחדת:

- (1) באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 11 בפברואר, 2016 התקבלו החלטות, כדלקמן: (ראה פרטים בדוח מידי על זימון אסיפה כללית מיום 24 בינואר, 2016 (אסמכתא: 01-01-2016-198)).
 - לאשר את מינויה של הגב' אירה סובל כדירקטורית בלתי תלויה בבנק, בכפוף לאישור בנק ישראל.
- (2) באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 7 באפריל, 2016 התקבלה החלטה כדלקמן: (ראה פרטים בדוח מידי על זימון אסיפה כללית מיום 2 במרץ, 2016 (אסמכתא: 01-01-2016-38986)).
 - למנות את ד"ר רות ארד כדירקטורית חיצונית בבנק לפי חוק החברות, התשנ"ט - 1999, בכפוף לאישור בנק ישראל.
 - למנות את מר ליאור בן עמי כדירקטור בבנק, בכפוף לאישור בנק ישראל.
 - לאשר הגדלת סכום הגמול השנתי המשולם לדירקטורים החיצוניים, לדירקטורים הבלתי תלויים וליתר הדירקטורים, למעט דירקטורים שהינם בעלי שליטה ודירקטורים שהינם קרוביהם של בעלי השליטה ולמעט יו"ר הדירקטוריון, המכהנים ושיכיהו בבנק, מעת לעת, בהתאם לחוק החברות, לסך של 62,784 ש"ח לשנה (נכון למדד שמורסם בגין חודש ינואר, 2016) ובתוספת הפרשי הצמדה על פי תקנות הגמול ומע"מ, זאת ממועד מינויה של ד"ר רות ארד כדירקטורית בבנק; מובהר, כי בגובה הגמול להשתתפות בישיבה המשולם במועד דוח זה, לא יחול שינוי.
 - יצוין, כי בישיבת הדירקטוריון ביום 19 באפריל, 2016, הוחלט, בהתאם לסעיף 1(ב3) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000, כי יעודכנו הגמול השנתי ותנאיו שישולמו לה"ה זלמן שובל וגדעון שובל והם יהיו זהים לגמול השנתי המשולם לדירקטורים החיצוניים, לדירקטורים הבלתי תלויים וליתר הדירקטורים (שאינם בעלי שליטה או קרוביהם) כפי שאושר בהחלטת האסיפה הכללית הנ"ל.
- (3) באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 30 באוקטובר, 2016 התקבלו החלטות, כדלקמן: (ראה פרטים בדוח מידי על זימון אסיפה כללית מיום 19 בספטמבר, 2016 (אסמכתא: 01-01-2016-296)).
 - לאשר מחדש הענקת כתבי התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות ענין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם.
- (4) באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 21 בדצמבר, 2016 התקבלו החלטות, כדלקמן: (ראה פרטים בדוח מידי על זימון אסיפה כללית מיום 13 בנובמבר, 2016 (אסמכתא: 01-01-2016-77067)).
 - לאשר את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק לשנים 2017-2019.
 - לאשר את התיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק.

תקנה מספר 29 א - פירוט החלטות החברה

להלן, החלטות הבנק בנושאים המפורטים בתקנה זו, כדלקמן:

(1) התחייבות לשיפוי:

- ביום 29 בינואר, 2012 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק אישור מתן כתב התחייבות לשיפוי לנושאי משרה בנוסח שצורף כנספח ג' לדוח המידי לזימון אסיפה כללית מיום 22 בדצמבר, 2011 כפי שתוקן בדוח מידי מיום 19 בינואר, 2012 (להלן: "הדוח המידי"), וזאת: (א) לנושאי משרה בבנק המכהנים ו/או שיכיהו בבנק מעת לעת ולנושא משרה בחברה אחרת, כהגדרתם בדוח המידי המכהנים ו/או שיכיהו מעת לעת לבקשת הבנק כנושא משרה בחברה אחרת, למעט לנושאי משרה שבעלי השליטה עשויים להיחשב בעלי ענין אישי במתן כתב התחייבות לשיפוי להם. (ב) לנושאי משרה שבעלי השליטה עשויים להיחשב בעלי ענין אישי במתן כתב התחייבות לשיפוי להם, המכהנים ו/או שיכיהו בבנק מעת לעת, וכן לנושאי משרה כאמור שמכהנים או יכהנו מעת לעת לבקשת הבנק כנושאי משרה בחברה אחרת. לפרטים בדבר השיפוי ראה דוח מידי של הבנק מיום 19 בינואר, 2012 (אסמכתא מס': 01-01-2012-319).
- ביום 9 באוקטובר, 2013 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק עדכונים לכתב התחייבות לשיפוי נושאי משרה בנוסח שצורף כנספח ג' לדוח המידי על זימון אסיפה כללית מיום 3 בספטמבר, 2013 וזאת: לנושאי המשרה דלעיל. לפרטים בדבר עדכון כתב התחייבות לשיפוי ראה דוח מידי של הבנק מיום 3 בספטמבר, 2013 (אסמכתא מס': 01-01-2013-176).
- ביום 30 לאוקטובר, 2016, אישרה מחדש האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק הענקת כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות ענין אישי בהענקת כתבי התחייבות לשיפוי להם, לתקופה של שלוש שנים נוספות, שתחילתה ביום 9 לאוקטובר 2016

(המועד בו יחלפו 3 שנים מהמועד בו אושרו כתבי השיפוי למר זלמן שובל, מר גדעון שובל ומר משה באואר), באותם תנאים של כתבי התחייבות לשיפוי הנוכחים שאושרו בחודש אוקטובר 2013 כאמור לעיל לכל יתר נושאי המשרה ובכלל זה לדירקטורים האחרים ולדירקטורים האמורים. (ראה דוח מידי על זימון אסיפה כללית מיום 19 בספטמבר, 2016 (אסמכתא: 2016-01-125356))

(2) ביטוח:

- ביום 10 במאי, 2015, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק הרחבת גבולות הכיסוי של ביטוח דירקטורים ונושאי משרה בבנק (ובחברות הבנות) (D&O) כפי שיהיו מעת לעת, מסך של 25 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ו- 50 מיליון דולר ארה"ב לתקופה (כפי שנקבע בהחלטה הקודמת), כדלקמן:
הכיסוי הביטוחי יהיה בגבולות אחריות של 30 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ו-60 מיליון דולר ארה"ב לתקופה, וזאת לתקופה של 18 חודש, החל מיום 1.4.15 ועד ליום 30.9.16. הפרמיה השנתית שישלם הבנק בגין רכישת פוליסת ביטוח נושאי המשרה לא תעלה על סך כולל של כ- 67 אלפי דולר ארה"ב ל-18 חודשים וסכום ההשתתפות העצמית בפוליסת ביטוח נושא המשרה לא יעלה על סך של 25,000 דולר ארה"ב לבנק.
הפוליסה לביטוח הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק תהיה ניתנת לחידוש או החלפה מעת לעת (היינו, בין על ידי הארכת תוקף פוליסת הביטוח הקיימת ובין על ידי התקשרות בפוליסה אחרת, לרבות עם מבטח אחר), באישור ועדת התגמול והדירקטוריון, ובלבד שיתקיימו התנאים הבאים: א. גבולות האחריות בביטוח לא יעלו על הסכום האמור; ב. ועדת התגמול והדירקטוריון הבנק יקבעו כי הפרמיה השנתית הינה בתנאי שוק; ג. החידוש האחרון מכוח החלטה זו ייעשה לתקופת ביטוח שתסתיים לא יאוחר מאשר בחלוף 6 שנים ממועד החלטת האסיפה הכללית.
- ביום 29 בספטמבר, 2016, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל אישור וועדת תגמול בישיבתה מיום 15 בספטמבר, 2016, ובהמשך ובהתאם להחלטת המסגרת של האסיפה הכללית של בעלי המניות בבנק מיום 10 במאי 2015, התקשרות הבנק עם הדירקטורים ועם נושאי המשרה שלו (לרבות המנכ"ל) (כולל בחברות הבנות), כפי שיהיו מעת לעת, לפי העניין, באשר לביטוחם בפוליסת ביטוח נושאי משרה (D&O), כדלקמן:
הכיסוי הביטוחי יהיה בגבולות אחריות של 30 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ו-60 מיליון דולר מצטבר לתקופה, וזאת לתקופה של עד 12 חודשים, החל מיום 1.10.2016 ועד ליום 30.9.2017. הפרמיה השנתית שישלם הבנק בגין רכישת פוליסת נושאי המשרה תהיה על סך של כ- \$ 83,000 ארה"ב. וסכום ההשתתפות העצמית בפוליסת ביטוח נושאי המשרה לא יעלה על סך של \$ 25,000 ארה"ב לבנק.
הפוליסה תהיה ניתנת לחידוש או להחלפה מעת לעת, באישור ועדת התגמול והדירקטוריון הבנק, ובלבד שהתקיימו התנאים שלהלן: (א) גבולות האחריות בביטוח לא יעלו על סכום הכיסוי האמור לעיל. (ב) ועדת התגמול והדירקטוריון הבנק יקבעו כי הפרמיה השנתית הינה בתנאי שוק; (ג) החידוש האחרון מכוח החלטת המסגרת כאמור ייעשה לתקופת ביטוח שתסתיים לא יאוחר מאשר בחלוף 6 שנים ממועד החלטת האסיפה הכללית מחודש מאי, 2015 ("החלטת המסגרת").

אלכסנדר זלמן
ר"ח, חשבונאי ראשי

גיל טופז
מנכ"ל

28 בפברואר 2017

נספח א' לדוח התקופתי לשנת 2016

מניות וניירות ערך אחרים שמחזיקים בעלי ענין ונושאי משרה בכירה

למיטב ידיעת הבנק, ובהתאם לדיווחים שהתקבלו אצלו, להלן פירוט ניירות הערך שבעלי ענין ונושאי משרה בכירה מחזיקים בבנק ובחברה מוחזקת שפעילותה מהותית לבנק, בתאריך הסמוך לתאריך דוח תקופתי זה:

שם	מספר זיהוי	סוג נייר ערך	מספר הנייר בורסה	מספר מניות	שיעור אחזקה %	מס' מניות בהנחה של מימוש אופציות	שיעור אחזקה בדילול מלא
יצוא חברה להשקעות בע"מ ⁽¹⁾	51520025	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	810627	60,804,120	86.2253	60,804,120	82.1193
כ. שובל, באמצעות כ. שובל אחזקות בע"מ ואי.סי.סי הון לישראל חברה בע"מ	1487818	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	810627	81,218	0.1151	81,218	0.1074
שובל זלמן	50677013	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	810627	1	0.0000	1	0.0000
חברה לנאמנות פיננסית בע"מ ⁽²⁾	587291015	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	810627	155,481	0.2205	155,481	0.2100
נאמנות חוץ בע"מ ⁽²⁾	989141015	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	810627	1	0.0000	1	0.0000
באואר משה	00756091	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	726018	5,000	0.0071	5,000	8600.0
ביזר חיים	3629599	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	810627	1	0.0000	1	0.0000

(1) חברה ציבורית. לתיאור השליטה בחברה זו ראה בתקנה 21א לעיל.

(2) חברה בשליטת גב' כנה שובל

נספח ב' לדוח התקופתי לשנת 2016

מרשם בעלי המניות של הבנק

להלן, מרשם בעלי מניות רגילות של הבנק (מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א):

שם	מספר זיהוי	מען	סך מניות רגילות (בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א)
1 יצוא חברה להשקעות בע"מ	52-002515-6	רחוב אחד העם 9, מגדל שלום, ת"א	32,486,430
2 חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ	51-035660-3	יהודה הלוי 62, ת"א	38,031,295
3 חב' לנאמנות פיננסית בע"מ	51-019287-5	רחוב אחד העם 9, מגדל שלום, ת"א	1
4 נאמנות חוץ בע"מ	51-014198-9	רחוב אחד העם 9, מגדל שלום, ת"א	1
5 זלמן שובל	31077605	שרת 78, תל-אביב	1
6 חיים בייזר	3629599	צופר 2, רמת אפעל, 52960	1
7 עובד בן-עוזר ז"ל	049370919	גלוסקין 1, תל-אביב	1
8 יהודה בר-לב	064837123	טולקובסקי 3א', תל-אביב	10
9 משה קרמר	059761759	רח' דמשק אליעזר 5, בני-ברק	1
סה"כ מניות רגילות (בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א)			70,517,741

נספח ג' לדוח התקופתי לשנת 2016

שמות חברי הדירקטוריון ועיסוקיהם

שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	
שם:	זלמן שובל	זאב נהרי - יו"ר	יהודה אורבך
מס' זיהוי:	031077605	10063733	051264752
תאריך לידה:	1930	16.05.1944	27.11.1952
מענו להמצאת כתבי בית-דין:	רח' משה שרת 78, תל - אביב	אהרון בקר 3, תל-אביב	מאיר יערי 28, תל-אביב
נתינות:	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברותו בועדות הדירקטוריון:	יו"ר הועדה לניהול סיכונים, יו"ר הועדה לתכנון הון ואסטרטגיה, חבר בועדת תגמול בהרכב מורחב (על פי הוראת ניהול בנקאי תקין בנושאי מדיניות והסכמי תגמול של כלל העובדים, למעט נושאי משרה)	אינו חבר בועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת תגמול; יו"ר ועדת משאבים, חבר בועדת ביקורת ובוועדה לניהול סיכונים
אם הוא דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי בהגדרתו בחוק ובעל מומחיות חשבונאית פיננסית או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה:	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי	דירקטור חיצוני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
אם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין:	כן	לא	לא
השכלה:	רו"ח מוסמך, אוניברסיטת חיפה.	תואר ראשון (B.A.) ביחסים בינלאומיים מאוניברסיטת ברקלי, קליפורניה; תואר שני (M.A.) ביחסים בינלאומיים, כלכלה ומדעי המדינה מאוניברסיטת ג'נבה; ותואר שלישי (Ph.D.) ביחסים בינלאומיים.	רו"ח מוסמך; תואר ראשון (B.A.) בחשבונאות וכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד:	11.10.2015	23.3.1964	13.9.15
העיסוק העיקרי בחמש השנים האחרונות:	כיום - יו"ר דירקטוריון הבנק; יועץ כספי לחברת חשמל לישראל (עד ליום 31.12.16). כיהן במגוון תפקידים בבנק לאומי לישראל בע"מ (בשנים 1965-2011); בתפקידו האחרון כיהן כחבר הנהלה בכיר לכספים, חשבונאות ושוק ההון. כיהן כיו"ר דירקטוריון בנק ערבי ישראלי בע"מ, לאומי פרטנרס בע"מ, לאומי אחזקות ריאליות, לאומי אינטרנשיונל אינווסטמנט ג'ו., ולוקסאינווסט ס.א. הולדינג; כמו כן, כיהן כדירקטור בבנק לאומי ארה"ב, בבנק לאומי לישראל קורפוריישן ובחברה לישראל בע"מ.	יו"ר דירקטוריון יצוא חברה להשקעות בע"מ; יו"ר משותף של קרן פייר.	רו"ח, יו"ר ועדת ביקורת בחברה להשבת נכסי נספי השואה ובאגודת ידידי אוניברסיטת תל אביב; מרצה בביקורת מערכות מידע במוסדות להשכלה גבוהה; חבר בועדת מיחשוב של לשכת רו"ח; יועץ ובוחר, סוקר במוסד לסקירת עמיתים. שימש כסמנכ"ל, מבקר פנימי ראשי בבנק איגוד לישראל בע"מ ובחברות הבנות של הבנק בין השנים (2000-2014).

שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו
אינו מכהן כדירקטור בתאגידים אחרים.	י"ר הדירקטוריונים הבאים: יצוא חברה להשקעות בע"מ וי"ר משותף של קרן פייר, סי. אף. סי חברה למימון מקיף בע"מ, אי.סי. סי - הון לישראל חברה בע"מ. יו"ר דירקטוריון משותף בשוכל גרופמן נדל"ן בע"מ ובשוכל גרופמן נדל"ן אחזקות בע"מ 2007; חבר בדירקטוריונים הבאים: טרה פירמה בע"מ, כנה שובל אחזקות בע"מ, המרכז הבינתחומי הרצליה. חבר בחבר הנאמנים: אוניברסיטת תל-אביב, אוניברסיטת בן גוריון, אוניברסיטת אריאל, כנס הרצליה. כיהן כיו"ר דירקטוריון הבנק מ-12/89 עד 9/90 וכן מ-3/93 עד 6/98. בתקופה שמיום 10/90 ועד 03/93, ובין 06/98 ועד 01/00, בעת שירותו כשגריר ישראל בושינגטון, הייתה הפסקה בחברותו בדירקטוריון.	אינו מכהן כדירקטור בתאגידים אחרים.	דירקטור בתאגידים הבאים:
לא	כן זוגה של גב' כנה שובל, בעלת היתר השליטה בבנק (ראה פירוט בתקנה 21 לעיל); אביו של מר גדעון שובל, דירקטור בבנק.	לא	האם למיטב ידיעת התאגיד בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד:
כן	כן	כן	האם הוא בעל מומחיות חשובונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון:

שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	
שם:	ד"ר רות ארד (החלה לכהן מיום 10.4.2016)	שמואל אשל	משה באואר
מס' זיהוי:	030332563	52352424	007560915
תאריך לידה:	15.09.1949	1954	1933
מענו להמצאת כתיב בית-דין:	הרכש 5, תל אביב	אבשלום חביב 3, תל-אביב	רח' שלום עליכם 33, תל-אביב
נתינות:	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברותו בועדות הדירקטוריון:	חברה בועדת ביקורת, ועדה לניהול סיכונים, ועדת תגמול.	יו"ר ועדת ביקורת; חבר ועדת תגמול. וחבר בועדה לתכנון הון ואסטרטגיה.	אינו חבר בועדות הדירקטוריון
אם הוא דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות ובעל מומחיות חשבונאית פיננסית או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה:	דירקטורית חיצונית. בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית.	דירקטור חיצוני. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי.
אם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין-	לא	לא	לא
השכלה:	תואר ראשון (B.A.) במתמטיקה וכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב, תואר שני (M.S.) בסטטיסטיקה, אוניברסיטת פרינסטון, ניו ג'רסי, תואר שלישי (Ph.d) במימון וסטטיסטיקה (התמחות במימון), אוניברסיטת פרינסטון, ניו ג'רסי.	תואר ראשון (B.A.) במדעי המדינה ולימודי עבודה, אוניברסיטת תל-אביב.	תיכונת
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד:	10.04.16	4.12.2009 (ביום 3.12.12)	1.10.1972
העיסוק העיקרי בחמש השנים האחרונות:	חברה בועדת אשראי קרן סולו (2014 עד אפריל 2016); דח"צ בחברת ישראלכרט (בשנים 2011-2014); דח"צ בחברת אמינית (בשנים 2011-2013); מרצה, אוניברסיטת חיפה (2013); סמנכ"ל, בקר סיכונים ראשי, קבוצת בנק לאומי לישראל בע"מ (בשנים 2011-1999);	ייעוץ וליווי עסקי;	מנכ"ל ודירקטור סי.אף.סי. חברה למימון מקיף בע"מ.
דירקטור בתאגידים הבאים:	אינה מכהנת כדירקטורית בתאגידים אחרים.	שמואל אשל יעוץ וליווי עסקי בע"מ.	סגן יו"ר הדירקטוריון של יצוא חברה להשקעות בע"מ. חבר בדירקטוריונים הבאים: סי.אף. סי חברה למימון מקיף בע"מ, טרה פירמה בע"מ, אי.סי.סי הון לישראל בע"מ, נאמנות חוץ בע"מ, חברה לנאמנות פיננסית בע"מ ואיתנים ביטוח בע"מ (חברה לא פעילה).
האם למיטב ידיעת התאגיד בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד	לא	לא	לא
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן	כן	כן

שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	
שם:	ליאור בן עמי (החל לכהן ביום 10.4.2016)	רם הרמלך	אירה סובל
מס' זיהוי:	022629083	55734107	027811546
תאריך לידה:	31.08.1966	17.03.1959	15.07.1970
מענו להמצאת כתבי בית-דין:	הרעות 15, תל מונד	טווס 14, הוד השרון	בת יפתח 6, תל-אביב
נתינות:	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברותו בוועדות הדירקטוריון:	חבר בוועדת תגמול ובוועדת משאבים	חבר בוועדת ביקורת, וועדת תגמול ובעדה לתכנון הון ואסטרטגיה.	חברה בוועדת ביקורת, ועדת משאבים ובעדה לניהול סיכונים.
אם הוא דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות ובעל מומחיות חשבונאית פיננסית או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה:	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי.	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי.	דירקטורית חיצונית על פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין ודירקטורית בלתי תלויה; בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית.
אם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין- השכלה:	לא	לא	לא
השכלה:	תואר ראשון (B.A.) בחוג לכלכלה ובחוג למדע המדינה, האוניברסיטה העברית; תואר שני (M.A.) בכלכלת עסקים, אוניברסיטת בר אילן.	תואר ראשון (B.A.) בסטטיסטיקה וגאוגרפיה מאוניברסיטת תל-אביב; תואר שני (M.B.A.) במנהל עסקים מאוניברסיטת תל-אביב	ר"ח מוסמך, תואר ראשון (B.A.) במנהל עסקים/ חשבונאות, המכללה למנהל, ראשון לציון; תואר שני (M.B.A.) במנהל עסקים למנהלים, אוניברסיטת תל-אביב ואוניברסיטת נורט'וסטרן, שיקגו, ארה"ב; תואר שני (M.A.) בתוכנית ללימודי מגדר אוניברסיטת תל-אביב.
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד:	10.04.16	13.09.2012	18.02.2013
העיסוק העיקרי בחמש השנים האחרונות:	מנכ"ל ספייק איי טי טכנולוגיות מידע בע"מ (מרץ 2013 - עד כה); הלפ פי סי המרכז לתמיכה במחשוב ביתי בע"מ (2006 עד אוקטובר 2013).	מנכ"ל מנוף מרנג בע"מ (ממאי 2012) וחבר בדירקטוריונים, משנה למנכ"ל, מנהל החטיבה העסקית ומנהל סיכוני האשראי בבנק מרכנתיל דיסקונט (בשנים 1998-5/2012).	ר"ח, יועצת כלכלית לחברות. לימודים לתואר שלישי בחוג לסוציולוגיה ואנתרופולוגיה באוניברסיטת תל-אביב; חברה בוועד המנהל של עמותת דלת פתוחה.
דירקטור בתאגידים הבאים:	ספייק איי טי טכנולוגיות מידע בע"מ	חבר בדירקטוריונים הבאים: ח.י. טכנולוגיות קוריאניות בע"מ; דירקטור ובעל שליטה בחב' מנוף מרנג בע"מ.	כיהנה כדירקטורית בתאגידים הבאים: לדד'יה רוטקס (עד 2015); מדיפאואר (אוברסיז) פאבליק קו לימיטד (עד 2014); אילקס מדיקל בע"מ (עד 2014); ניסקו פרויקטים ואלקטרוניקה (1999) בע"מ (עד 2012).
האם למיטב ידיעת התאגיד בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד:	לא	לא	לא
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון:	כן	כן	כן

שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו
שם:	ד"ר נורית קראוס	ד"ר נורית קראוס
מס' זיהוי:	023691751	058239864
תאריך לידה:	1968	1963
מענו להמצאת כתבי-דין:	זריצקי 8/8 תל-אביב	הרימון 10, תל-אביב
נתינות:	ישראלית	ישראלית
חברותו בוועדות הדירקטוריון:	חברה בוועדה לתכנון הון ואסטרטגיה בוועדה לניהול סיכונים ובוועדת משאבים.	חבר בוועדה לתכנון הון ואסטרטגיה
אם הוא דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות ובעל מומחיות חשבונאית פיננסית או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה:	דירקטורית חיצונית על פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין ודירקטורית בלתי תלויה; בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית.	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי.
אם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין:	לא	לא
השכלה:	תואר ראשון B.Sc, הנדסת אירונאוטיקה וחלל, טכניון חיפה; תואר M.Sc, פיזיקה, טכניון חיפה; תואר D.Sc, פיזיקה, טכניון חיפה.	תואר ראשון (L.L.B) במשפטים, אוניברסיטת בקינגהם; תואר שני (L.L.M) במשפטים, אוניברסיטת קולומביה; תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים, ביה"ס למינהל עסקים IMD.
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד:	29.1.12 (ביום 10.12.2014 אישרה האסיפה הכללית את מינויה לתקופת כהונה שנייה)	26.10.00
העיסוק העיקרי בחמש השנים האחרונות:	מנהלת ומייסדת רדסטארט שירותי מידול וייעוץ בע"מ.	מנכ"ל ודירקטור ביצוא חברה להשקעות בע"מ
דירקטור בתאגידים הבאים:	רדסטארט שירותי מידול וייעוץ בע"מ.	יצוא חברה להשקעות בע"מ
האם למיטב ידיעת התאגיד בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד:	לא	בנם של גב' כנה שובל, בעלת היתר השליטה בבנק, ומר זלמן שובל, דירקטור בבנק שעל פי חוות דעת משפטית שהוצאה לבנק נחשב כבעל שליטה בבנק (ראה פירוט בתקנה 21א לעיל).
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון:	כן	כן

נספח ד' לדוח התקופתי לשנת 2016

נושאי משרה בכירה של הבנק ליום 31.12.2016 הינם ה"ה:

שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם:
מיכאל בן-ישי 067374793 13.09.1950	מיכאל טייר 051705234 10.01.1953	גיל טופז 024464869 12.12.1969	מס' זיהוי: תאריך לידה: תאריך תחילת כהונה:
1.03.2007 (בתפקידו הנוכחי מיום 1.8.2011).	15.09.2011	1.11.2015	התפקיד שממלא בתאגיד בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:
מנהל סמנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל חטיבת סיכונים (CRO):	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל חטיבת משאבים (משמש גם כמנהל טכנולוגיות המידע). מנכ"ל תומר ירושלים בע"מ (חברה בת)	מנהל כללי יו"ר דירקטוריון חברות הבת: עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ; תומר ירושלים בע"מ; החברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ.	האם בעל ענין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד:
לא	לא	לא	השכלה:
תואר ראשון (B.A.) בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן; תואר מוסמך (M.B.A.) במנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן.	תואר ראשון (B.A.) במדעי המחשב.	תואר ראשון (B.A.) בכלכלה וחשבונאות; אוניברסיטת ת"א. בעל רישיון ר"ח; תואר במשפטים (LLB), אוניברסיטת ת"א. בעל רישיון עו"ד; תואר מוסמך (M.B.A.) מנהל עסקים (התמחות במימון ושיווק) אוניברסיטת ת"א.	ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:
סמנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל אגף אשראי קמעונאי, בנק ירושלים בע"מ (01.11.2010 - 01.07.2011).	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל חטיבת משאבים (משמש גם כמנהל טכנולוגיות המידע).	סמנכ"ל, ראש אגף לקוחות פרטיים וחבר הנהלת חברת כרטיסי אשראי לישראל - כ.א.ל (2013-2015); סמנכ"ל, CRO ראש אגף סיכונים ואשראי בחברת כרטיסי האשראי לישראל - כ.א.ל. (2010-2013).	

שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם:
דוד לוי (החל לכהן ביום 1.11.16)	אלכסנדר זלצמן	שרית וייסטון	מס' זיהוי:
022148530	310062120	023069115	תאריך לידה:
22.11.1965	18.04.1973	14.10.1967	תאריך תחילת כהונה:
01.11.2016	16.01.2014	01.07.2005 (מונתה כסמנכ"ל ביום 25.11.2010)	
סמנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל חטיבה קמעונאית דירקטור בחברת הבת עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ.	סמנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל אגף הכספים וחשבונאי ראשי. דירקטור בחברות הבת: ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ; ירושלים שוקי הון ניהול קרנות (1980) בע"מ; תומר ירושלים בע"מ; החברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ; ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ; ירושלים חיתום והנפקות בע"מ.	סמנכ"ל, חברת הנהלה, היועצת המשפטית ומנהלת אגף הייעוץ המשפטי ציות ואכיפה	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו -
לא	לא	לא	האם בעל ענין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד:
תואר ראשון בכלכלה וניהול, האוניברסיטה הפתוחה; תואר שני (EMBA), האוניברסיטה העברית, ירושלים	תואר ראשון (B.A.) בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית, ירושלים; בעל רישיון רו"ח; תואר מוסמך (M.B.A) במנהל עסקים, האוניברסיטה העברית, ירושלים.	תואר במשפטים (L.L.B.), אוניברסיטת בר-אילן	השכלה:
מנהל אגף לקוחות פרטיים בחטיבה הבנקאית בבנק דיסקונט; מנהל אגף פאסיב בחטיבה הבנקאית בבנק דיסקונט.	מנהל מחלקת מידע ניהולי ותקציב (2010-2013);	סמנכ"ל, חברת הנהלה, היועצת המשפטית	ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:

שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	
שם:	משה עומר	רון שגיא	כרמל פלורנץ
מס' זיהוי:	027312719	052189859	013230628
תאריך לידה:	03.05.1974	30.10.1953	25.12.1965
תאריך תחילת כהונה:	15.12.2013	משנת 20.3.2012 (בתפקידו הנוכחי מיום 20.3.2012)	15.07.2010
התפקיד שממלא בתאגיד בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו :	סמנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל החטיבה הפיננסית יו"ר או דירקטור בחברות הבת: ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ; ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ; ירושלים שוקי הון ניהול קרנות (1980) בע"מ; ירושלים חיתום והנפקות בע"מ; עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ; תומר ירושלים בע"מ; החברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ.	סמנכ"ל, המבקר הפנימי	מזכיר הבנק וחברות הבת
האם בעל ענין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד:	לא	לא	לא
השכלה:	תואר ראשון (B.A.) בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב; תואר שני (M.Sc.) במימון וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב	תואר ראשון (B.A.), כלכלה, האוניברסיטה העברית	תואר ראשון במשפטים (L.L.B.) אוניברסיטת תל-אביב
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	תפקידים שונים בבנק הבינלאומי הראשון; מנהל היחידה לניהול פיננסי (2012-2013); מנהל יחידת נוסטרו למסחר (2010-2012).	סגן ומ"מ מבקר פנימי (05.12.2010-20.3.2012).	מזכיר הבנק וחברות הבת

שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם:
ישראל בוקר-בוקרשטיין (חדל לכהן ביום 24.07.16)	איילת רוסק	הגר פרץ דיין	
058084708	027808757	031579329	מס' זיהוי:
23.04.1963	04.07.1970	7.10.1978	תאריך לידה:
12.03.2013	30.05.2012	29.09.2016	תאריך תחילת כהונה:
מ"מ ומשנה למנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל החטיבה הקמעונאית. דירקטור בחברה הבת: עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ.	מנהלת סקטור נדל"ן	מנהלת מטה מנכ"ל, שיווק ואסטרטגיה	התפקיד שממלא בתאגיד בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:
לא	לא	לא	האם בעל ענין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד:
תואר ראשון (B.A.) בכלכלה, האוניברסיטה העברית, ירושלים	תואר ראשון (B.A.), כלכלה ומינהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן. תואר מוסמך (M.B.A.), מינהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן.	תואר ראשון (B.A.) בכלכלה ומנהל עסקים, התמחות בחשבונאות, באוניברסיטה העברית; תואר שני במנהל עסקים (M.B.A.), באוניברסיטה העברית.	השכלה:
מנהל איזור חיפה בבנק הפועלים (2007-2012)	מנהלת סקטור נדל"ן (החל משנת 2007)	מנהלת פרויקט CRM, חטיבה קמעונאית בבנק לאומי (2013-2014); משנה למנכ"ל, מנהלת חטיבת השיווק, חברת TATS-G (2009-2013)	ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:

שאלון ממשל תאגידי¹

עצמאות הדירקטוריון	
לא נכון	נכון
	√
1.	<p>בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א(ב)(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים):</p> <p>דירקטור א': _____.</p> <p>דירקטור ב': _____.</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3 דירקטורים חיצוניים על פי הוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"); 2 דירקטורים חיצוניים על פי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 ודירקטורים בלתי תלויים על-פי חוק החברות.</p>
2.	<p>√</p> <p>שיעור² הדירקטורים הבלתי תלויים³ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 5/11.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁴ התאגיד⁵: שליש מכלל הדירקטורים (כולל דירקטורים חיצוניים על פי חוק החברות, התשנ"ט-1999)</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).</p>
3.	<p>√</p> <p>בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-1(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי). הדירקטורים החיצוניים והבלתי תלויים מסרו לבנק הצהרות על היעדר זיקה בסמוך לפרסום דוח זה.</p>
4.	<p>√</p> <p>כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁶ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין שיעור הדירקטורים שלא עמדו במגבלה האמורה: _____.</p>
5.	<p>√</p> <p>כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של ענין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות):</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" -</p> <p>האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו בהתאם להוראות סעיף 278(א) סיפה:</p> <p><input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן X במשבצת המתאימה).</p> <p>יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א: _____.</p>

1 מורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות ביום 16.3.2014.

2 בשאלון זה, "שיעור" - מספר מסוים מתוך הסך הכל. כך לדוגמה 3/8.

3 לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

4 לענין שאלה זו - "תקנון" לרבות על פי הוראת דין ספציפית החלה על התאגיד (לדוגמה בתאגיד בנקאי - הוראות המפקח על הבנקים).

5 חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

6 לענין שאלה זו - עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק הנמצא בשליטת התאגיד, לא ייחשב כ"כפיפות", מאידך, כהונת דירקטור בתאגיד המכהן בנושא משרה (למעט דירקטור) ו/או עובד בתאגיד המוחזק שבשליטת התאגיד ייחשב כ"כפיפות" לענין שאלה זו.

עצמאות הדירקטוריון

לא נכון	נכון
	√
	6. בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח.
	אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל שליטה ו/או קרובו ו/או מי מטעמו שאינו חבר דירקטוריון ו/או נושא משרה בכירה בתאגיד נכח בישיבות הדירקטוריון כאמור) - יציגו הפרטים הבאים לגבי נוכחות כל אדם נוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור: זהות: _____ תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): _____ פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): _____ האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן X במשבצת המתאימה). שיעור נוכחות ⁷ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____ <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).

כשירות וכישורי הדירקטורים

לא נכון	נכון
	√
	7. בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לענין זה - קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה) ⁸ . אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יציגו - א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____ ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____ ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____ ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____
	√
	8. התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תוכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד. אם תשובתכם הינה "נכון" - יציגו האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן X במשבצת המתאימה).

7 תוך הפרדה בין בעל השליטה, קרובו ו/או מי מטעמו.
8 חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

כשירות וכישורי הדירקטורים		
לא נכון	נכון	
_____	√	<p>9. א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.</p> <p>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: "לפחות חמישית מכלל חברי הדירקטוריון יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית מהגדרת המונח בסעיף 240 לחוק החברות ובלבד שלפחות שני דירקטורים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ולפחות שניים מבין הדירקטורים החיצוניים יהיה בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית".</p>
_____	√	<p>10. א. מספר הדירקטורים שיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית⁹: כל הדירקטורים המכהנים בדירקטוריון הוערכו ע"י הדירקטוריון כבעלי כשירות חשבונאית ופיננסית.</p> <p>בעלי כשירות מקצועית¹⁰: כל הדירקטורים החיצוניים מהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 (הכולל גם דירקטורים חיצוניים על פי חוק החברות) הוערכו ע"י הדירקטוריון כבעלי כשירות מקצועית.</p> <p>במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, ינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג שיהנו בשנת הדיווח.</p>
_____	√	<p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים: _____.</p>
_____	_____	<p>ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: _____</p> <p>גברים: 8 נשים: 3</p>

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)		
לא נכון	נכון	
_____	√	<p>11. א. מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: _____</p> <p>רבעון ראשון (שנת 2016): 6</p> <p>רבעון שני: 3</p> <p>רבעון שלישי: 6</p> <p>רבעון רביעי: 4</p>
_____	_____	<p>ב. לצד כל אחד משמות הדירקטורים שיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור¹¹ השתתפות בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו): _____</p> <p>(יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים).</p>

9 לאחר הערכת הדירקטוריון, בהתאם להוראות תקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו - 2005.

10 ר' ה"ש 9.

11 ר' ה"ש 2.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

לא נכון	נכון	שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת ¹²	שיעור השתתפותו בשיבות הועדה לבחינת הדוחות כספיים ¹³	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת תגמול ¹⁴	שיעור השתתפותו בשיבות ועדות נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הועדה)
		זאב נהרי (יו"ר)	100%	אינו חבר	אינו חבר	אינו חבר	100% משיבות וועדה לניהול סיכונים (יו"ר הוועדה); 100% משיבות ועדה לתכנון הון ואסטרטגיה (יו"ר הוועדה); 88% משיבות ועדת תגמול בהרכב מורחב על פי הוראות בנק ישראל
		זלמן שובל	79%	אינו חבר	אינו חבר	אינו חבר	
		שמואל אשל	100%	100% (יו"ר הוועדה)	100%	100%	100% משיבות ועדה לתכנון הון ואסטרטגיה;
		משה באואר	89%	אינו חבר	אינו חבר	אינו חבר	
		יהודה אורבך	95%	88%	75%	100% (יו"ר הועדה)	89% משיבות וועדה לניהול סיכונים; 100% משיבות ועדת משאבים (יו"ר הועדה)
		רות ארד (תחילת כהונה ביום 10.4.16)	85%	90%	100%	93%	100% משיבות הועדה לניהול סיכונים
		רם הרמלך	95%	100%	100%	94%	89% משיבות ועדה לתכנון הון ואסטרטגיה;
		אירה סובל	100%	88%	100%	אינה חברה	100% משיבות וועדה לניהול סיכונים; 25% משיבות ועדת משאבים;

12 לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

13 לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

14 לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

לא נכון	נכון						
		100% משיבות וועדה לניהול סיכונים; 89% משיבות ועדה לתכנון הון ואסטרטגיה; 100% משיבות ועדת משאבים;	אינה חברה	אינה חברה	אינה חברה	95%	נורית קראוס
		100% משיבות ועדה לתכנון הון ואסטרטגיה;	אינו חבר	אינו חבר	אינו חבר	100%	גדעון שובל
		100% משיבות ועדת משאבים;	93%	אינו חבר	אינו חבר	100%	ליאור בן עמי
√							12. 1. בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם וניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון

לא נכון	נכון		
√			13. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 3א.363(2) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור
√			14. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 3א.363(6) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.
X			15. בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות ¹⁵ . X לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).
√			16. 1. המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) - 2. א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____. ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות ¹⁵ : <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)
√			17. בעל שליטה או קרובו אינו מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).

15 בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.
16 בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

ועדת הביקורת		
לא נכון	נכון	
_____	_____	18. בוועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -
_____	√	א. בעל השליטה או קרובו. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
_____	√	ב. יו"ר הדירקטוריון.
_____	√	ג. דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.
_____	√	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.
_____	√	ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
_____	√	19. מי שאינו רשאי להיות חבר בוועדת ביקורת, ובכלל זה בעל שליטה או קרובו, לא נכח בשנת הדיווח בישיבות ועדת הביקורת, למעט בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות.
_____	√	20. מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הוועדה, כאשר רוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ואחד מהם לפחות היה דירקטור חיצוני. אם תשובתכם הינה 'לא נכון' - יצוין שיעור הישיבות בהן לא התקיימה הדרישה כאמור: _____.
_____	√	21. ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הוועדה, לענין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד.
_____	√	22. בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו).
_____	√	23. בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתיתן לעובדים שהתלוננו כאמור.
_____	√	24. ועדת הביקורת ו/או הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים הניחה את דעתה כי היקף עבודתו של רואה החשבון המבקר ושכר טרחתו ביחס לדוחות הכספיים בשנת הדיווח, היו נאותים לשם ביצוע עבודת ביקורת וסקירה ראויים.

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים		
לא נכון	נכון	
_____	_____	25. א. יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: 3 ימים לדוח שנתי ו- 2 ימים לדוח רבעוני.
_____	_____	ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2016): 5 ימים דוח רבעון שני: 2 ימים דוח רבעון שלישי: 7 ימים דוח שנתי: 4 ימים

תפקידי הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים

לא נכון	נכון	
		<p>25. ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2016): 8 ימים</p> <p>דוח רבעון שני: 6 ימים</p> <p>דוח רבעון שלישי: 10 ימים</p> <p>דוח שנתי: 8 ימים</p>
	√	<p>26. רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח. אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפותו: _____</p>
		<p>27. בועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן: _____</p>
	√	<p>א. מספר חבריה לא פחת משלושה (במועד הדיון בועדה ואישור הדוחות כאמור).</p>
	√	<p>ב. התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת).</p>
	√	<p>ג. יו"ר הועדה הוא דירקטור חיצוני.</p>
	√	<p>ד. כל חבריה דירקטורים ורוב חבריה דירקטורים בלתי תלויים.</p>
	√	<p>ה. לכל חבריה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.</p>
	√	<p>ו. חברי הועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.</p>
	√	<p>ז. המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.</p>
		<p>אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יצוין ביחס לאיזה דוח (תקופתי/ רבעוני) לא התקיים התנאי האמור וכן התנאי שלא התקיים: _____.</p>

ועדת תגמול

לא נכון	נכון	
	√	<p>28. הועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בועדה).</p> <p>☐ לא רלוונטי (לא התקיים דיון).</p>
	√	<p>29. תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת תגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.</p>

ועדת תגמול		
לא נכון	נכון	
_____	_____	30. בועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח -
	√	א. בעל השליטה או קרובו. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	*√	ב. יו"ר הדירקטוריון. *הערה: אינו חבר ועדת תגמול כהגדרתה בחוק החברות; למען הסדר יצוין, כי הינו חבר בועדת תגמול בהרכב מורחב על פי הוראת ניהול בנקאי תקין (נושאי מדיניות והסכמי תגמול של כלל העובדים למעט נושאי משרה, בלבד).
	√	ג. דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.
	√	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.
	√	ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	√	31. בעל שליטה או קרובו לא נכחו בשנת הדיווח בישיבות ועדת התגמול, למעט אם קבע יו"ר הועדה כי מי מהם נדרש לשם הצגת נושא מסוים.
	√	32. ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג)3 ו-272(ג)1(1)א(ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יצוין - סוג העסקה שאושרה כאמור: מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח:

מבקר פנים		
לא נכון	נכון	
	√	33. יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.
	√	34. יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח. בנוסף, יפורטו נושאי הביקורת בהם עסק המבקר הפנימי בשנת הדיווח: במגוון ביקורות בכל תחומי הפעילות של הבנק ע"פ תכנית עבודה שנתית המבוססת על תכנית רב שנתית שאושרה ע"י ועדת הביקורת והדירקטוריון.
_____	_____	35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות ¹⁷): משרה מלאה
	√	בשנת הדיווח התקיים דיון (בועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.
	√	36. המבקר הפנימי אינו בעל ענין בתאגיד, קרובו, ר"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם.

17 כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים וביקורת מוחץ לישראל, ולפי העניין.

לא נכון	נכון
	<p>37. בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יצוין - מספר הקרובים (לרבות בעל השליטה) המועסקים על-ידי התאגיד (לרבות חברות שבשליטתם ו/או באמצעות חברות ניהול): _____.</p> <p>- האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגנים הקבועים בד"ן: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.</p>
	<p>38. למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר). אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>



שמואל אשל
יו"ר ועדת הביקורת
(המשמשת גם כוועדה
לבחינת הדוחות הכספיים)



זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

28 בפברואר 2017

תאריך החתימה

מונח	תיאור קצר
אובליגו	מייצג את סך החבות שהועמדה ללקוח ומהווה את החבות הכוללת לבנק.
אינפלציה	מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים
אירוע קיברנטי (סייבר)	אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.
אמצעי שליטה	<p>על פי חוק בנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, כל אחת מאלה:</p> <p>(1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;</p> <p>(2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה:</p> <p>(א) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנותו;</p> <p>(ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנותו;</p> <p>(3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;</p> <p>(4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו לאחר סילוק חבויותיו.</p>
ארגון מחדש של חוב בעייתי	חוב אשר פורמאלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של החייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב.
אשראי בהשגחה מיוחדת	אשראי בהשגחה מיוחדת מאזני הוא אשראי אשר מתקיימות לגביו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הנהלת התאגיד. אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת אם מימוש ההתחייבות התלויה בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו.
אשראי נחות	אשראי אשר מוגן באופן שאינו מספק ע"י השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור, קיימת חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. אשראי אשר מוכרת בגינו הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי יסווג כנחות כאשר הוא הופך לחוב בפיגור של 90 יום או יותר.
אשראי פגום	אשראי אשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו (תשלומי קרן וריבית) לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב יסווג כפגום בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב וכן מצוי בהליכי גביה. בנוסף, חוב פגום ייחשב גם חוב שתנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור.
באזל II/III	הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.
גידור	עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה
הון עצמי רובד 1	<p>הון על בסיס מתמשך - going concern capital.</p> <p>הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובינכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".</p>

מונח	תיאור קצר
הון רובד 2	שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר (gone concern) והוא כולל בעיקר מכשירי כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל III וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (CoCo - contingent convertible) שהונפקו על ידי הבנק ושיומרו למניות הבנק בקרות אירוע מכוון (point of non viability). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
הון רגולטורי	הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתיב התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).
הלוואה לדיור	<p>הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק:</p> <ol style="list-style-type: none"> ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ; ההלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח; ההלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים; ההלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.
הלוואה ממונפת	<ol style="list-style-type: none"> אשראי שניתן למימון עסקה הנית היחס בין סך החוב של הלווה ל-EBIDTA של הלווה עולה על שיעורים שקבע הבנק, בין היתר בהתחשב ברמות המקובלות בענף או במגזר ספציפי לווה המאופיין ביחס גבוה של חוב לשווי נקי רמת המינוף, לאחר המימון, כפי שהיא נמדדת באמצעות יחסי המינוף, גבוהה משמעותית מהנורמות המקובלות בענף או מרמות היסטוריות
הסכמי CSA	הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
הפרשה פרטנית	הפרשה שנקבעת בהתאם לכחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המזון בשיעור הריבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כפום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת ע"י הגורמים העסקיים המטפלים בלווה, ע"י יחידות ניהול סיכוני האשראי בחטיבה לניהול סיכונים ובאמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם. ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.
הפרשה קבוצתית	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם מגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי הפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.
חברת דירוג	חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידיהן. בישראל פועלות שתי חברות דירוג - "מעלות" ו"מדרוג".
חח"ד - חשבון חוזר דביטורי	חשבון עובר ושב עסקי עם מסגרת אשראי.

מונח	תיאור קצר
חשיפות חוץ מאזניות	<p>חשיפות אלו נובעות ממחויבות שנטל הבנק כלפי הלואים שלו אך לתאריך הדיווח טרם מומשו/נוצלו על ידי הלואים ולאור זאת חשיפות אלו טרם באות לידי ביטוי ברישום נכס או התחייבות מאזנית. דוגמה לחשיפות אלו הן, בין היתר:</p> <ul style="list-style-type: none"> - התחייבויות למתן אשראי שטרם נוצלו; - מסגרות אשראי לא מנוצלות; - התחייבויות בהתאם להסכמי ערבות; - התחייבויות בהתאם לאישור עקרוני המחייב את הבנק לשמור על ריבית לתקופה מסוימת. - ועוד. <p>בדוחות הכספיים גילוי על התחייבויות חוץ מאזניות של הבנק באות לידי ביטוי במסגרת ביאור 31.</p>
יחס הלימות הון	<p>יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.</p>
יחס כיסוי נזילות	<p>יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.</p>
יחס מינוף	<p>מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבטא באחוזים.</p>
כתבי התחייבות נדחים	<p>כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.</p>
לווה	<p>בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיעה הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".</p>
מגנ"א - מערכת גילוי נאות אלקטרוני	<p>מערכת מידע לקליטתם והפצתם דרך רשת האינטרנט, של מכלול הדיווחים הנדרשים מגופים הכפופים לפיקוחה של הרשות: תאגידיים, מנהלי קרנות נאמנות, נאמנים, חברות יעצי השקעות, חברות לניהול תיקים וחתמים.</p>
מס"ב - מרכז הסליקה הבנקאי	<p>חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חובים וזיכויים אלקטרוניים</p>
מק"מ-מלווה קצר מועד	<p>נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק לטווח של עד שנה, אינו צמוד ואינו נושא ריבית.</p>
משך חיים ממוצע (מח"מ)	<p>משך חיים ממוצע (מח"מ) נמדד בשנים ומשקלל את תשלומי הריבית התקופתיים של המכשיר הפיננסי לאורך חייו עד לפידיון הסופי. ככל שמשך החיים הממוצע ארוך יותר שווי הוגן של המכשיר מושפע יותר משינויים בשיעורי הריבית ומגורמים כלכליים אחרים ולפיכך מסוכן יותר.</p>
נגזר	<p>נגזר הוא מכשיר פיננסי או חוזה אחר, בעל 3 מאפיינים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. שוויו משתנה בהתאם לשינוי בשיעור ריבית, במחיר פיננסי מוגדר, במחיר סחורה מוגדר, בדירוג אשראי או בבסיס דומה. 2. אינו דורש השקעה ראשונית נטו או דורש השקעה ראשונית נטו הנמוכה מההשקעה שהייתה נדרשת עבור סוגים אחרים של חוזים, שחזוי כי יגיבו באופן דומה לשינויים בגורמי שוק. 3. הוא מסולק במועד עתידי.
נגזר אשראי	<p>חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון וכו'.</p>

מונח	תיאור קצר
נדבך 1	הקצאת הון מזערי כנגד סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, בשיטה הקושרת את היקף החשיפות לסיכונים השונים לדרישת ההון הרגולטורית. הוראות נדבך 1 שנקבעו על ידי ועדת באזל אומצו במסגרת הוראות נוהל בנקאי תקין מספר 201 עד 209 והם קובעים שיטה פיקוחית לחישוב נכסים משוקללים בסיכון ואופן החישוב של דרישות ההון בגין נכסי סיכון כאמור.
נדבך 2	מתווה את התהליכים הפנימיים בבנק (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) המשמשים להערכת ההון הנדרש בגין מכלול הסיכונים לרבות אלו שאינם נכללים בנדבך 1 (כגון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון נזילות, סיכונים סליקה וסיכונים אסטרטגיים) ובמקביל תהליך סקירה שיבוצע על ידי הפיקוח על הבנקים.
נדבך 3	משמעת שוק. נדבך זה קובע את האופן וההיקף של המידע שיוצג במסגרת הדיווח לציבור בדבר הסיכונים שהבנק חשוף אליהם. במסגרת נדבך זה נדרש מתן מידע כמותי ומידע איכותי כדי לאפשר לגורמי השוק להעריך את מידת החשיפה של הבנק לגורמי סיכון.
נכסים משוקללים בסיכון או נכסי סיכון (RWA)	נכסי סיכון משקפים חשיפה מאזנית וחוץ מאזנית שנוצרת בגין פעילויות הבנק משוקללת בסיכון המיוחס לה בהצאם להוראות נוהל בנקאי תקין 203 עד 209 בכל הקשור לסיכון אשראי, סיכון שוק וסיכות תפעוליות. נכסי סיכון כאמור נועדו לשקף את הסיכון המשוקלל בגיוו נדרש הבנק להחזיק דרישות ההון הרגולטוריות במסגרת הדרישות להלימות ההון.
סיכון אשראי	סיכון אשראי הינו סיכון הנובע מכך שהלווה או החייב לא יעמוד בהתחייבויותיו לבנק על פי הסכם האשראי.
סיכון נזילות	רמת החשיפה הנובעת מכך שחלק מהכנסות, הוצאות, נכסים או התחייבויות של הבנק או חברות הבנות שלו נקובים במטבע שונה ממטבע הפעילות שלהם, לעלייה או ירידה בשערי המטבעות להם הם חשופים. אלה עלולים לפגוע באופן ניכר וליצור הפסדים ובמקרים מסוימים אף להביא להפסדים כבדים.
סיכון מטבע	רמת החשיפה הנובעת מכך שחלק מהכנסות, הוצאות, נכסים או התחייבויות של הבנק או חברות הבנות שלו נקובים במטבע שונה ממטבע הפעילות שלהם, לעלייה או ירידה בשערי המטבעות להם הם חשופים. אלה עלולים לפגוע באופן ניכר וליצור הפסדים ובמקרים מסוימים אף להביא להפסדים כבדים.
סיכון ריבית	סיכון להפסד או לירידת-ערך כתוצאה משינויים בשערי הריבית במטבעות השונים.
סיכון שוק	סיכון להפסד או לירידת-ערך הנובע משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או תיק מסוים או קבוצת תיקים, וברמה הכוללת שינוי בשווי הכלכלי של הבנק, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים.
סינדיקציה של הלוואה	עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. עסקאות מסוג זה מבוצעות לעיתים קרובות כאשר קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כך שהסכום שמועמד ללווה גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.
סליקה	תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות ויישוב יתרות.
קבוצת לווים	הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.
קווי הגנה	ממשל ניהול הסיכונים, מסתמך על שלושה קווי הגנה: קו ראשון: הנהלות קווי העסקים; קו שני: פונקציה ניהול סיכונים, חשבות, ייעוץ משפטי; קו שלישי: ביקורת פנימית.

מונח	תיאור קצר
שווי הון	<p>ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית:</p> <ul style="list-style-type: none"> - רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; - רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; - רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש טכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.
שיעור המימון (LTV)	<p>שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.</p>
ALM - Asset liability management	<p>ניהול נכסי בנק והתחייבויותיו במגמה ליצור הקבלה מתאימה ביניהם ולהכביר את הון של הבנק בטווח הארוך, לטובת בעלי מניותיו.</p>
CCR - Counterparty Credit Risk	<p>סיכון אשראי צד נגדי - מהווה תת סיכון של סיכון האשראי הכולל אליו חשוף הבנק, ומבטא את הסיכון שצד נגדי בעסקת חוזה פיננסי ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של העסקה ולא יעמוד בתשלומים הנדרשים על פי תנאי העסקה. סיכון אשראי של צד נגדי יוצר סיכון דו-צדדי להפסד ומשתנה לאורך חיי העסקה. ערך השוק של העסקה משתנה באופן רציף בהתאם לתנודות גורמי השוק העומדים בבסיסה, ויכול להיות חיובי או שלילי לכל אחד מהצדדים בעסקה.</p>
CRM - Credit Risk Mitigation	<p>הפחתת סיכון אשראי - מקוזזי סיכון המותרים לקיזוז עפ"י הוראות באזל II (בעיקר: ביטחונות נזילים משועבדים כנדרשו). לפי הוראות אלה הבנק יכול, בעת חישוב דרישות ההון, להפחית את חשיפת האשראי שלו כלפי הצד הנגדי, ובכך להביא בחשבון את השפעת הפחתת הסיכון של הביטחון.</p>
CVA - Credit Valuation Adjustment	<p>חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.</p>
EDTF - Enhanced Disclosure Task Force	<p>צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי ה-FSB. מטרת הגוף הינה לשפר את איכות הגילויים על הסיכונים, שיפור יכולת ההשוואה והשקיפות.</p>
FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act	<p>חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.</p>
FSB - Financial Stability Board	<p>גוף בינלאומי אשר מפקח על המערכת הפיננסית הבינלאומית. מטרתו, לקדם את היציבות במערכת הפיננסית.</p>
ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process	<p>תהליך הערכת הלימות ההון משמש לצורך בחינת היקף ההון הדרוש לתמיכה בסיכונים השונים שהקבוצה חשופה אליהם, על מנת לוודא שהון הקבוצה בפועל עולה על דרישות ההון האמורות בכל זמן.</p>
KPI - Key Performance Indicator	<p>מטרה עסקית רצויה המוגדרת במונחים כמותיים או איכותניים נגזרת מהמגבלות של התיאבון לסיכון.</p>
RTGS - Real Time Gross Settlement	<p>מערכת תשלומים לסליקה מיידית וסופית של תנועות כספיות בין בנקים לגורמים עסקיים נוספים.</p>
SREP - Supervisory Review Process	<p>תהליך נועד להבטיח כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים.</p> <p>במסגרת התהליך בוחן הפיקוח את פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי וכן התהליך הפנימי שנקט על ידי הבנק להערכת נאותות כוללת של הלימות ההון הרגולטורי המוחזק על ידי הבנק כנגד החשיפות. תהליך זה נועד לתת לרגולטור כלים להערכה עצמאית של פרופיל הסיכון של הבנק וניהול הסיכונים ולקבוע צעדים להתערבות מוקדמות במטרה למנוע פגיעה ביציבות הבנק ואיתנות הפיננסית שלו.</p>

תיאור קצר	מונח
<p>הינו מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש; השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיר הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.</p>	<p>Var - Value at Risk</p>

א

אשראי לציבור 6, 21, 22, 31, 49, 50, 51, 99, 101, 105, 106, 113, 116, 149, 150, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 221, 276, 279, 280, 283, 317

ב

בנק ישראל 22, 26, 34, 54, 57, 61, 70, 71, 72, 75, 107, 160, 184, 226, 227, 228, 240, 259, 261, 262, 263, 264, 289, 299, 305, 313, 317

בקרה פנימית על דיווח כספי 3, 81, 84, 85, 89, 91, 317

ד

דירקטוריון 9, 24, 25, 26, 35, 44, 45, 46, 54, 66, 67, 69, 73, 82, 138, 159, 160, 162, 164, 165, 166, 167, 169, 177, 226, 227, 229, 230, 237, 238, 239, 240, 243, 244, 247, 248, 251, 259, 261, 262, 274, 287, 288, 290, 293, 298, 299, 303, 305, 317

ה

הון כולל 7, 33, 34, 132, 178, 317

הון רובד 1 33, 34, 178, 317

הוצאות בגין הפסדי אשראי 21, 29, 36, 41, 42, 50, 51, 97, 101, 150, 190, 194, 195, 197, 198, 199, 222, 281, 282, 317

הוצאות ריבית 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 97, 135, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 277, 282, 317

היוון עלויות תוכנה 97, 98, 100, 101, 102, 105, 132, 133, 134, 138, 139, 142, 153, 281, 282, 283, 317

הכנסות מימון שאינן מריבית 29, 97, 105, 109, 111, 112, 120, 143, 144, 282, 317

הכנסות ריבית 21, 28, 36, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 47, 49, 55, 97, 111, 113, 114, 135, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 200, 202, 203, 222, 223, 276, 279, 281, 282, 317

הלימות הון 6, 7, 16, 24, 34, 35, 106, 109, 132, 178, 179, 262, 313, 317

הפרשה להפסדי אשראי 21, 22, 31, 47, 50, 51, 59, 79, 113, 114, 115, 116, 149, 150, 157, 197, 198, 199, 207, 221, 279, 283, 311, 317

הפרשה למיסים 30, 97, 105, 134, 139, 151, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 281, 282, 287, 317

ח

חברות בנות 181, 286, 287, 317

י

יחס הלימות הון 6, 132, 313, 317

יחס מינוף 7, 16, 35, 179, 312, 313, 317

יחס נזילות 68, 317

מ

מיסים נדחים 30, 79, 101, 119, 120, 139, 140, 151, 154, 178, 317

מכשירים נגזרים 28, 32, 50, 51, 67, 79, 99, 101, 110, 120, 121, 122, 136, 185, 186, 187, 188, 208, 209, 210, 211, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 279, 280, 283, 317

משכורות 21, 97, 105, 119, 134, 138, 157, 160, 161, 166, 167, 168, 225, 226, 247, 281, 282, 317

משכנתאות 26, 255, 257, 269, 317

נ

ניהול סיכונים 70, 71, 73, 238, 261, 314, 317

ניירות ערך 19, 21, 24, 27, 31, 32, 61, 69, 72, 73, 76, 78, 79, 98, 99, 101, 102, 105, 109, 110, 111, 112, 113, 124, 129, 132, 135, 140, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 157, 181, 182, 184, 190, 208, 209, 210, 211, 216, 217, 218, 219, 223, 230, 249, 253, 259, 279, 280, 283, 286, 287, 317, 318

נכסי סיכון 33, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 178, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 312, 314, 317

ס

סיכון נזילות 15, 68, 76, 314, 317

סיכון שוק 15, 61, 313, 314, 317

סיכון תפעולי 15, 33, 70, 72, 77, 178, 317

ע

עמלות 21, 97, 105, 109, 110, 114, 137, 138, 181, 259, 263, 264, 269, 270, 279, 281, 282, 317

פ

פחת 29, 30, 101, 117, 139, 153, 168, 308, 317

פיקדונות הציבור 6, 32, 68, 69, 99, 101, 105, 135, 155, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 208, 209, 210, 211, 212, 214, 221, 223, 249, 283, 317

ר

רווח והפסד 15, 21, 30, 32, 66, 67, 80, 89, 97, 108, 109, 110, 111, 117, 118, 119, 120, 122, 129, 134, 139, 141, 143, 144, 145, 147, 148, 172, 185, 220, 281, 282, 283, 317

רווח כולל 30, 33, 80, 100, 111, 129, 132, 133, 134, 145, 147, 148, 167, 279, 282, 317

רווח כולל אחר 30, 33, 80, 100, 111, 129, 132, 133, 134, 144, 145, 147, 148, 279, 317

רווח נקי 6, 21, 22, 33, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 97, 98, 100, 101, 134, 142, 191, 192, 193, 194, 195, 231, 281, 282, 317

ת

תגמול 5, 7, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 222, 224, 225, 226, 227, 240, 243, 244, 247, 248, 251, 257, 258, 262, 290, 293, 295, 296, 308, 309, 317

תגמול משתנה 159, 160, 161, 163, 164, 166, 169, 224, 225, 257, 317

סניפי הבנק וחברות בנות

הנהלה המרכזית

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה
מען לדיור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סקטור נדל"ן

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

סניף בנקאות פרטית

רח' קרן היסוד 18, ירושלים 92149

סניף ירושלים

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סניף גאולה - רוממה

רח' שמגר 21, ירושלים

סניף תל אביב

רח' אחד העם 21, ת"א 65251

סניף באר שבע

רח' הדסה 90, באר שבע 84221

סניף חיפה

רח' פל-ים 9 (בית צים), חיפה 33095

סניף בני ברק

רח' חזון איש 2, בני ברק 51512

סניף אשקלון

רח' הרצל 5, אשקלון 78601

סניף אשדוד

רח' שבי ציון 118, אשדוד 77273

סניף ראשון לציון

רח' הרצל 63, ראש"צ 75267

סניף חולון

רח' סוקולוב 28, חולון 58256

סניף פתח תקוה

רח' ההגנה 10, פ"ת 49591

סניף נתניה

רח' הרצל 45, נתניה 42401

סניף מודיעין עילית

רח' אבני נזר 18, מודיעין עילית

סניף פסגת זאב

שד' משה דיין 164, ירושלים

סניף קיריין

דרך עכו 192, קרית ביאליק 27000

סניף נצרת

מרכז אל ריאד 6092/50, נצרת 16000

סניף סחנין

קניון סחנין מול, כביש ראשי סחנין

סניף כרמיאל

רח' מעלה כמון 5, קניון חוצות כרמיאל, כרמיאל

סניף אום אל פחם

קניון אלהרם, כביש ראשי, אום אל פחם

סניף בת ים

קניון בת ים, רח' יוספטל 92 בת ים

סניף אלעד

רח' רבי יהודה הנשיא, 94 אלעד

סניף בית שמש

רח' רבין 2, קניון נעימי, בית שמש

סניף ביתר עלית

רח' ישמח ישראל 2, מרכז חיים זקן - תמרים, ביתר עלית

ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022



בנק ירושלים

כתובתינו באינטרנט:

www.bankjerusalem.co.il