

## ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי

|            |                                                   |
|------------|---------------------------------------------------|
| <b>239</b> | <b>ממשל תאגידי</b>                                |
| 239        | חברי הדירקטוריון                                  |
| 240        | דיווח על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית |
| 241        | מינויים ופרישות                                   |
| 242        | חברי הנהלת הבנק ותחומי אחריותם                    |
| 243        | הביקורת הפנימית בקבוצה                            |
| 245        | גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים              |
| 247        | שכר רואי החשבון המבקרים                           |
| 248        | שכר נושאי משרה בכירה                              |
| 252        | עסקאות עם בעלי עניין                              |
| 256        | פרטים על בעלי השליטה בבנק                         |
| 258        | מעורבות ותרומה לקהילה                             |
| <b>260</b> | <b>פרטים נוספים</b>                               |
| 260        | תרשים מבנה החזקות עיקריות של הבנק                 |
| 261        | רכוש קבוע                                         |
| 262        | הון האנושי                                        |
| 265        | מערכת יחסי העבודה                                 |
| 266        | מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי                        |
| 267        | הסכמים מהותיים                                    |
| 268        | חקיקה ויוזמות רגולטוריות                          |
| 275        | הליכים משפטיים                                    |
| 275        | דירוג הבנק על ידי חברות דירוג                     |
| 276        | מגזרי הפעילות הפיקוחיים - פרטים נוספים            |
| 278        | שיפורים טכנולוגיים וחדשנות                        |
| <b>280</b> | <b>נספחים</b>                                     |
| 280        | נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד        |
| 284        | נספח 2 - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב תקופתי    |
| 285        | נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב רבעוני    |
| 286        | נספח 4 - מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי              |
| 287        | נספח 5 - מאזן מאוחד - מידע רב רבעוני              |

## רשימת לוחות

|     |                                                                                          |    |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 244 | פירוט היקף התשלומים למבקרת הפנימית הראשית ורכיביהם                                       | 1  |
| 247 | שכר רואי החשבון המבקרים                                                                  | 2  |
| 248 | שכר נושאי משרה בכירה                                                                     | 3  |
| 255 | ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק | 4  |
| 260 | תרשים מבנה החזקות עיקריות של הבנק                                                        | 5  |
| 261 | רכוש קבוע                                                                                | 6  |
| 262 | המבנה הארגוני של הבנק                                                                    | 7  |
| 262 | נתונים אודות מצבת כח האדם בקבוצת הבנק במונחי משרות                                       | 8  |
| 263 | נתונים לגבי ממוצע שנתי של מצבת כח האדם בקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים                  | 9  |
| 263 | נתונים אודות עלות ושכר למשרת עובד בבנק                                                   | 10 |
| 280 | נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית         | 11 |
| 284 | נספח 2 - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב תקופתי                                           | 12 |
| 285 | נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב רבעוני                                           | 13 |
| 286 | נספח 4 - מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי                                                     | 14 |
| 287 | נספח 5 - מאזן מאוחד - מידע רב רבעוני                                                     | 15 |

## **ממשל תאגידי**

### **חברי הדירקטוריון**

**מר רון לבקוביץ, יו"ר הדירקטוריון**

**מר צדיק בינו**

**גב' פנינה ביטרמן כהן**

**מר גיל בינו**

**מר אילן בצרי (החל מיום 17.7.2024)**

**גב' ארנה דב**

**ד"ר רונן הראל**

**מר רוני חזקיהו (החל מיום 11.6.2024)**

**מר צבי לברון**

**גב' רוני מיכאל (החל מיום 17.7.2024)**

**מר דב גולדפריינד (עד ליום 16.7.2024)**

**מר יעקב סיט (עד ליום 16.7.2024)**

**מר אילן (אילון) עייש (עד ליום 10.6.2024)**

פרטים נוספים על חברי דירקטוריון הבנק, ניתן למצוא בתקנה 26 "דירקטוריון הבנק" בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024 המתפרסם באתר מגנא של רשות ניירות ערך.

## דיווח על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

בהתאם לחוק החברות התשנ"ט-1999, לפחות אחד מהדירקטורים החיצוניים יהיה בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, והיתר יהיו בעלי כשירות מקצועית או בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית (כהגדרת מונחים אלה בחוק). כמו כן, בהתאם להוראת בנק ישראל לפחות חמישית מכלל חברי הדירקטוריון ולפחות שניים מחברי ועדת הביקורת יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.

בפועל, כל הדירקטורים המכהנים בדירקטוריון כיום, (ובכללם שני הדח"צים לפי חוק החברות התשנ"ט-1999) הם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. להלן פרטים אודות דירקטורים המכהנים בדירקטוריון הבנק, שהם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, תוך ציון חברותם בוועדת הביקורת ותאור הרקע המקצועי ו/או ההשכלה, לפיהם יש לראותם כדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית:

- מר רון לבקוביץ, יו"ר הדירקטוריון.** בוגר כלכלה מורחב באוניברסיטת תל אביב ותכנית ניהול מתקדם בבית"ס מינהל עסקים אוניברסיטת הרווארד. בעלים ומנהל בחברות השקעות משפחתיות. כיהן כדירקטור בחברת נימביו בע"מ וכחבר הוועדה המדעית המייעצת של ביה"ח "רמב"ם מדטק". ייסד את החברה אפסילון בית השקעות וכיהן בה כמנכ"ל משותף.
- מר צדיק בינו,** כיהן כיו"ר דירקטוריון וכמנכ"ל הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וכמנכ"ל בנק לאומי לישראל בע"מ. כיהן כיו"ר דירקטוריון פיבי אחזקות בע"מ, החברה האם של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. מכהן כדירקטור בחברות: בינו אחזקות בע"מ; ג.ה.ד. השקעות (2006) בע"מ; BIGRO COMMODITIES LIMITED; בינוהן בע"מ; דאדא ניהול בע"מ.
- גב' פנינה ביטרמן כהן,** (דירקטורית חיצונית (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 ודירקטורית חיצונית לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, יו"ר ועדת הביקורת). עורכת דין, בוגרת משפטים מאוניברסיטת תל אביב. השתתפה בהשתלמויות עומק בקורסים באוניברסיטת תל אביב ובאוניברסיטת בר אילן, לרבות בנושאים משפטיים ובנושאי ניתוח דוחות כספיים וניהול סיכונים. כיהנה כדח"צ בבנק במשך 9 שנים. כיהנה כיועצת משפטית של קבוצת פולאר ובכלל זה ליווי כל הפעילות העסקית של הקבוצה, ניהול משאים ומתנים עם המערכת הבנקאית וליווי משאים ומתנים מורכבים ברכישה ומכירה של חברות, גיוסים בארץ ובעולם והגשת מכרזים לפרויקטים בתחום התקשורת. כיהנה במשך כ-30 שנה בדירקטוריונים של חברות ציבוריות ופרטיות בתחומי התעשייה, נדל"ן, תקשורת, תשתיות ותחום פיננסיים, סחר ושירותים.
- מר גיל בינו,** עורך דין, בוגר משפטים ומנהל עסקים ומוסמך במנהל עסקים (EMBA). כיהן כיו"ר פיבי אחזקות בע"מ, החברה האם של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ; כיהן כמנכ"ל בינו אחזקות בע"מ, מנכ"ל ג.ה.ד. השקעות (2006) בע"מ; דירקטור בחברות: פיבי אחזקות בע"מ; בינו אחזקות בע"מ; בינוהן בע"מ; ג.ה.ד. השקעות (2006) בע"מ; דאדא ניהול בע"מ; Alden Hotel AG.
- מר אילן בצרי,** (דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, חבר בוועדת ביקורת), רואה חשבון, בוגר כלכלה ומדעי המדינה ומוסמך במינהל עסקים מהאוניברסיטה העברית בירושלים. כיהן כדח"צ בקבוצת אקרו בע"מ ובש. שלמה חברה לביטוח בע"מ; כיהן כיו"ר הדירקטוריון בבנק מסד ופיבי בנק אנגליה פ.ל.ס וכדירקטור בחברות בקבוצת הבנק הבינלאומי לישראל בע"מ; כיהן כמשנה למנכ"ל, חבר הנהלה וראש החטיבה העסקית וכראש החטיבה לניהול פיננסי וסיכונים בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ.
- גב' ארנה דב,** (דירקטורית חיצונית לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים), בוגרת חשבונאות וכלכלה ומוסמכת במערכות מידע מאוניברסיטת תל אביב. מכהנת כיו"ר הדירקטוריון בויקריס בע"מ. חברה בוועדות ייעוץ לדירקטוריון בחברות סייבו וול בע"מ וביגבי אי. כיהנה כדח"צ ברדיו תוכנה בע"מ. שימשה כיועצת לחברות מטריקס בע"מ ואופן לגסי בע"מ. ייסדה וכיהנה כמנכ"ל אינטלינקס בע"מ. כיהנה כ-GM, CFRM בחברת Bottomline technologies (EPAY).
- ד"ר רונן הראל,** (דירקטור חיצוני (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 ודירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, חבר בוועדת ביקורת); בעל תואר ראשון בכלכלה, תואר שני (MBA) במנהל עסקים התמחות במימון מאוניברסיטת תל אביב. בעל תואר שלישי (PhD) במדעי הניהול התמחות יזמות וחדשנות מאוניברסיטת בן גוריון בנגב. בוגר תכנית ניהול בינלאומית של ביה"ס למנהל עסקים באוניברסיטת NYU. מרצה בכיר למנהל עסקים בתחומי חדשנות, יזמות, אסטרטגיה, פיתוח עסקי ומימון: המרכז האקדמי פרס (2018-2019), אוניברסיטת תל אביב (2019-2022), המכללה האקדמית תל אביב יפו (2012-2018), אוניברסיטת בן גוריון בנגב (2016-2018). מכהן כדירקטור חיצוני בחברות: ח. מר תעשיות בע"מ (יו"ר ועדת ביקורת, מאזן ותגמול); קרור אחזקות בע"מ (יו"ר ועדת ביקורת, מאזן ותגמול); וואן טכנולוגיות תוכנה בע"מ (יו"ר ועדת ביקורת, מאזן ותגמול). מכהן כדירקטור בחברה: תל"י - חברת התמלוגים של יוצרי הקולנוע והטלוויזיה בישראל בע"מ. כיהן כדירקטור בחברות: תיקון עולם - קנביט פארמסוטיקלס בע"מ, אטראו שוקי הון בע"מ (יו"ר ועדת מאזן), פי. סי. בי. טכנולוגיות בע"מ, יובנק בע"מ, אי. ג'י. אר. אי, וכו"ר דירקטוריון טרנס-כלל סחר בע"מ.
- מר רוני חזקיהו,** בעל תואר BSC בהנדסת תעשייה וניהול מאוניברסיטת בן גוריון בנגב, מכהן כיו"ר הדירקטוריון בחברות: נגב מינרלים תעשייתיים בע"מ ומדיוי - מערכות ניהול בע"מ; כיהן כיו"ר הבנק הבינלאומי לישראל בע"מ וכדירקטור בחברות; כיהן כחשב הכללי במשרד האוצר וכמפקח על הבנקים; כיהן כמנכ"ל וראש החטיבה העסקית, בבנק דיסקונט לישראל בע"מ.
- מר צבי לברון,** (חבר בוועדת ביקורת), עו"ד, בוגר משפטים מאוניברסיטת תל אביב, LL.M במשפט עסקי בינלאומי באוניברסיטת לונדון, קולג' קווין מרי (התמקדות במיסוי עסקי פרטי ובינלאומי, מסחר בינלאומי ומימון בינלאומי). מכהן כדירקטור בחברה צבי לברון ושות'. כיהן כדירקטור בחברה גיא ירדן בע"מ. בעל ניסיון בליווי משפטי של עסקאות מסחריות, מימון פרויקטים ומימון תאגידים.

10. **גב' רוני מיכאל**, (דירקטורית חיצונית לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, חברה בוועדת ביקורת), רואת חשבון, בעלת תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות מהאוניברסיטה העברית בירושלים. הייתה שותפה במשרד רואה חשבון KPMG; עסקה בביקורת במשרד רואה חשבון קסלמן וקסלמן PWC ובמשרד רואה חשבון יאיר אלון.

דירקטוריון הבנק קיים בשנת 2024, 25 ישיבות מליאה ו-56 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

## מינויים ופרישות

### חברי הנהלת הבנק

- ביום 30 ביוני 2024, פרש מהבנק מר בנצי אדירי, ראש החטיבה העסקית, סמנכ"ל, חבר הנהלת הבנק ויו"ר החברה הבת בנק מסד בע"מ.
- ביום 1 ביולי 2024, החלה לכהן גב' ורד גולן כראש החטיבה העסקית, סמנכ"ל וחברת הנהלת הבנק.
- ביום 30 בנובמבר 2024, פרשה לגמלאות גב' חביבה דהן, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי.
- ביום 1 בדצמבר 2024, החלה לכהן עו"ד ד"ר מוריה הופטמן דורון כמנהלת מערך הייעוץ המשפטי, סמנכ"ל וחברת הנהלת הבנק.
- ביום 16 בנובמבר 2024, פרש מר אופיר קדוש, מנכ"ל החברה הבת מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ וחבר הנהלת הבנק.
- ביום 16 בינואר 2025, החלה לכהן גב' ליאורה שכטר כמנכ"ל החברה הבת מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, חברת הנהלת הבנק וממונה על טכנולוגיית המידע בקבוצה.
- ביום 28 בינואר 2025, אישר הדירקטוריון את מינויה של גב' שירלי שהם קליין, ראש המערך לבנקאות מתקדמת, לסמנכ"ל וחברת הנהלת הבנק.
- הדירקטוריון והנהלת הבנק מודים למר אדירי, לגב' דהן ולמר קדוש ומאחלים לגב' גולן, לעו"ד ד"ר הופטמן דורון, לגב' שכטר ולגב' שהם קליין הצלחה בכהונתן.

### חברי הדירקטוריון

- ביום 10 ביוני 2024, הסתיימה כהונתו של מר אילן עייש בבנק, בתום תשע שנות כהונה כדירקטור חיצוני, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי.
- ביום 16 ביולי 2024, הסתיימה כהונתו של מר חנוך דב גולדפריינד בבנק, בתום תשע שנות כהונה כדירקטור חיצוני, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי.
- ביום 16 ביולי 2024, הסתיימה כהונתו של מר יעקב סיט בבנק, בתום כארבע-עשרה שנות כהונה כדירקטור.
- ביום 11 ביוני 2024, מונה מר רוני חזקיהו לדירקטור בבנק.
- ביום 17 ביולי 2024, מונה מר אילן בצרי כדירקטור חיצוני בבנק, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי.
- כמו כן, ביום 17 ביולי 2024, מונתה גב' רוני מיכאל כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, וביום 4 בפברואר 2025, סווגה כדירקטורית בלתי תלויה.
- הדירקטוריון מודה לדירקטורים המסיימים תקופת כהונה רבת שנים, על תרומתם הנכבדה לדירקטוריון ולבנק.

## חברי הנהלת הבנק ותחומי אחריותם

|                                                                    |                        |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|
| מנהל כללי                                                          | מר אלי כהן             |
| סמנכ"ל, ראש החטיבה לניהול נכסי לקוחות                              | מר יורם סירקיס         |
| סמנכ"ל, CFO, ראש חטיבת החשבונאי הראשי                              | מר נחמן ניצן           |
| סמנכ"ל, מבקרת פנימית ראשית                                         | גב' יעל רונן           |
| סמנכ"ל, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי                             | גב' אלה גולן           |
| סמנכ"ל, מנהלת סיכונים ראשית (CRO) וראש החטיבה לניהול סיכונים       | גב' ליליה קפלן         |
| סמנכ"ל, ראש החטיבה הבנקאית                                         | מר רון גריסרו          |
| סמנכ"ל, ראש החטיבה העסקית (החל מיום 1.7.2024)                      | גב' ורד גולן           |
| סמנכ"ל, ראש מערך פאג"י ומנהל מחלקת משכנתאות                        | מר ינון שויקה          |
| סמנכ"ל, ראש מערך הייעוץ המשפטי (החל מיום 1.12.2024)                | גב' מוריה הופטמן דורון |
| סמנכ"ל, ראש המערך לבנקאות מתקדמת (החל מיום 28.1.2025)              | גב' שירלי שהם קליין    |
| מנכ"ל החברה הבת מתן מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (החל מיום 16.1.2025) | גב' ליאורה שכטר        |
| סמנכ"ל, ראש החטיבה העסקית (עד ליום 30.6.2024)                      | מר בנצי אדירי          |
| סמנכ"ל, ראש מערך הייעוץ המשפטי (עד ליום 30.11.2024)                | גב' חביבה דהן          |
| מנכ"ל החברה הבת מתן מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (עד ליום 16.11.2024) | מר אופיר קדוש          |

|                             |                                                 |
|-----------------------------|-------------------------------------------------|
| מזכיר כללי                  | מר אביעד בילר, עו"ד                             |
| רואי החשבון המבקרים של הבנק | KPMG סומך חייקין, רו"ח (החלו בכהונתם בשנת 1972) |

פרטים נוספים על חברי ההנהלה הבכירה, ניתן למצוא בתקנה 26א' "נושאי משרה בכירה בבנק" בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024 המתפרסם באתר מגא של רשות ניירות ערך.

## הביקורת הפנימית בקבוצה

### פרטי המבקר הפנימית

גב' יעל רונן, רו"ח, חברת הנהלה, מכהנת כמבקר הפנימית הראשית של הבנק החל מחודש מאי 2011, ומשמשת כמבקר פנימית בכל החברות הבנקאיות בקבוצת הבנק. בחברות הבנות הלא בנקאיות מונו מנהלים ממערך הביקורת הפנימית כמבקרים ראשיים. המבקר הפנימית הינה בעלת תואר ראשון בכלכלה ופסיכולוגיה ומסלול בחשבונאות לבעלי תואר מטעם אוניברסיטת תל אביב ובעלת תואר שני במשפטים במסלול האקדמי של המכללה למנהל. בתפקידיה הקודמים עסקה בניהול מחלקת SOX של חברת כלל ביטוח בע"מ והיתה מנהלת במחלקת ניהול סיכונים מערכות מידע במשרד רואי החשבון KPMG סומך חייקין, עם דגש על פעילויות ביקורת וייעוץ בתחום הבנקאי. המבקר הפנימית הראשית הינה עובדת הבנק ועומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית. המבקר הפנימית ועובדיה משמשים בתפקידי ביקורת בלבד, ללא ניגוד עניינים, ופועלים בהתאם להוראות המבקר הפנימי כאמור בסעיף 146(ב) לחוק החברות, הוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית (התשנ"ב - 1992) (להלן "חוק הביקורת הפנימית") והוראות ניהול בנקאי 307.

### דרך המינוי וכפיפות אירגונית

מינוי המבקר הפנימית אושר בוועדת הביקורת ביום 15 במרס 2011 ובדירקטוריון הבנק ביום 22 במרס 2011. הממונה בארגון על המבקר הפנימי הינו יו"ר הדירקטוריון.

### תכנית העבודה של הביקורת הפנימית

הביקורת הפנימית פועלת על פי תכנית עבודה רב שנתית לתקופה של ארבע עד חמש שנים ותכנית עבודה שנתית הנגזרת ממנה, הכוללת את כל הפעילויות והישויות של הבנק, לרבות החברות הבנות בישראל. תכנית העבודה מבוססת על מתודולוגיה שיטתית של הערכת סיכונים ומביאה בחשבון, בין היתר, את הערכת הסיכונים כפי שבאה לידי ביטוי במסמך ה-ICAAP והערכות של הביקורת הפנימית בנוגע למוקדי הסיכון בפעילות הבנק, לרבות מוקדי סיכון של סיכונים תפעוליים, מעילות והונאות, ולממצאים שהועלו בביקורות קודמות שבוצעו על ידה ועל ידי גורמים חיצוניים. תכנית העבודה כוללת את הקצאת התשומות ואת התדירות לביצוע הביקורת בהתאמה לרמת הסיכון של הישויות/הפעילות המבוקרת. תכנית העבודה מובאת לדיון בוועדת הביקורת אשר ממליצה בפני הדירקטוריון על אישורה ומאושרת על ידי הדירקטוריון. תכנית העבודה מותירה בידי המבקר הפנימית הראשית את שיקול הדעת לסטות ממנה וכן לבצע ביקורות בלתי מתוכננות. שינויים מהותיים מתכנית העבודה שאושרה, מובאים לדיון ואישור בפני ועדת הביקורת.

### היקף משרות

כאמור, המבקר הפנימית הינה עובדת הבנק ומועסקת במשרה מלאה. מספר העובדים העוסקים בביקורת הפנימית של הבנק והחברות הבנות שלו עמד במהלך שנת 2024 על כ-44 משרות בממוצע. היקף משרות זה, נגזר מתכנית העבודה הרב שנתית, וכולל מיקור חוץ.

### עריכת הביקורת

עובדת הביקורת הפנימית מבוצעת על פי דרישות החוק השונות, לרבות חוק הביקורת הפנימית, פקודת הבנקאות, כללי הבנקאות, הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לרבות הוראת ניהול בנקאי תקן 307, והנחיות של גופים רגולטוריים אחרים. הוראת ניהול בנקאי תקן 307 מסדירה את נושא פונקציית הביקורת הפנימית בתאגידים הבנקאיים בהתאמה למסגרת העבודה של באזל, תוך חתירה לחיזוק עקרונות הממשל התאגידי. ההוראה מסדירה, בין היתר, את תפקידי הפונקציה, היקף פעילותה, שיטות עבודתה והדיווחים שעליה להעביר. הביקורת הפנימית מבצעת את עבודתה בהתאם לתקנים מקצועיים מקובלים שנקבעו על ידי הלשכה העולמית למבקרים פנימיים.

### גישה למידע

למבקר הפנימית ניתנת גישה מלאה לכל המידע הנדרש על ידה, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית לכל מערכות המידע של הבנק. יודגש, כי גם בביצוע ביקורת בחברות הבנות ניתנה גישה מלאה כאמור.

### דין וחשבון המבקר הפנימית הראשית

דוחות הביקורת הפנימית, לרבות דיווחים תקופתיים, מוגשים בכתב. דוחות הביקורת הפנימית מוגשים לחברי ההנהלה הממונים על היחידות/הנושאים המבוקרים, ועל פי קריטריונים שנקבעו בנהלי הדירקטוריון, למנכ"ל הבנק וליו"ר הדירקטוריון. דוחות ביקורת משמעותיים, לפי העניין, נדונים בישיבות אצל מנכ"ל הבנק. יו"ר ועדת הביקורת, קובע בהתייעצות עם המבקר הפנימית הראשית, אלו דוחות ביקורת יוצגו בשלמותם לדיון בוועדת הביקורת. בנוסף, מוגש למנכ"ל, לחברי הנהלת הבנק, לחברי ועדת הביקורת וליו"ר הדירקטוריון, הדיווח החודשי של הביקורת הפנימית, הכולל תקצירים של כל דוחות הביקורת שהופצו בחודש שחלף, והם רשאים לעיין בכל דוח ביקורת שהם מוצאים לנכון ולבקש מיו"ר הוועדה להציגו לדיון בשלמותו בוועדת הביקורת. כמו כן,

ועדת הביקורת תשקול את הצורך להביא לדיון במליאת הדירקטוריון או בוועדה מוועדותיו, דוחות ביקורת מהותיים שנדונו בפניה וזאת בהתייעצות עם יו"ר הדירקטוריון או יו"ר הוועדה, לפי העניין.

הדיווחים התקופתיים של הביקורת הפנימית כוללים דיווח חודשי, דיווח חצי שנתי ודיווח שנתי.

הדיווח החצי שנתי והדיווח השנתי של הביקורת הפנימית כוללים דיווח בדבר ביצוע תכנית העבודה למול התכנון, רשימה של כל דוחות הביקורת שהופצו בתקופה המדווחת, דיווח בדבר ממצאי המעקב אחר תיקון הליקויים העולים מדוחות הביקורת ותמצית מהממצאים המהותיים שהועלו בדוחות הביקורת ובדיווח השנתי הערכה של אפקטיביות הבקרה הפנימית. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2023 נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 16 באפריל 2024. הדיווח של הביקורת הפנימית למחצית הראשונה של שנת 2024 נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 24 בספטמבר 2024. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2024 ידון במהלך חודש אפריל 2025.

לחברי הדירקטוריון נמסרים עותקי פרוטוקולים של ועדות הביקורת, על מנת להביא את תוכן הדיונים לידיעת חברי הדירקטוריון, שאינם חברים בוועדת הביקורת.

במקרים של ממצאים חמורים במיוחד, נמסר דווח מידי למנכ"ל, ליו"ר ועדת הביקורת וליו"ר הדירקטוריון.

### הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי

לדעת הדירקטוריון וועדת הביקורת, היקף, אופי ורציפות הפעילות ותכנית העבודה של המבקרת הפנימית וביצועה בפועל הינם סבירים בנסיבות העניין, עומדים בדרישות האמורות ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בבנק.

### תגמול

להלן פירוט היקף התשלומים למבקרת הפנימית הראשית ורכיביהם (באלפי ש"ח) - לפי הפירוט הנדרש בטבלת מקבלי השכר הגבוה בבנק:

| שנת   |       |                                                                 |
|-------|-------|-----------------------------------------------------------------|
| 2023  | 2024  |                                                                 |
| 1,564 | 1,561 | משכורת ומענקים                                                  |
| 331   | 317   | פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, חופשות, בטוח לאומי והטבות נוספות |
| 76    | 79    | שווי הטבות                                                      |
| 1,971 | 1,957 | סך הכל שכר והוצאות נלוות                                        |

תגמול המבקרת הולם את משרתה. להערכת הדירקטוריון אין בתגמול המבקרת הפנימית כדי לגרום להטייה בשיקול דעתה המקצועי.

## גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק הינם מנכ"ל הבנק, מר אלי כהן והחשבונאי הראשי, רו"ח נחמן ניצן. בהתאם להוראות SOX 302, מידי רבעון מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות ראש חטיבת החשבונאי הראשי, ראשי חטיבות והמערכים הכפופים למנכ"ל ו/או לדירקטוריון, מתאם הגילוי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק. ועדת הגילוי דנה בנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על נתוני הדוחות הכספיים, וכן בליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דיווח כספי ומעקב אחר תיקון אותם ליקויים. בטרם מובאים הדוחות הכספיים לדיון במליאה, נערכים דיונים מקדימים בעניינים בהנהלת הבנק ובוועדת הגילוי בהשתתפות המנכ"ל, ראש חטיבת החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק, במסגרתם מתקיים דיון בסוגיות מהותיות, ככל שהתעוררו, בהכנת הדוחות הכספיים ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם.

הדירקטוריון הסמיך את ועדת הביקורת לשמש כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, בהתאם לתקנות החברות (הוראות ותנאים לעניין הליך אישור הדוחות הכספיים) התש"ע-2010. בראש ועדת הביקורת מכהן דירקטור חיצוני, רוב חבריה בכשירות של דירקטורים בלתי תלויים וכל חברה בעלי היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים.

בהתאם להחלטת הדירקטוריון, נדרש כי יכהנו בדירקטוריון ובוועדת הביקורת לפחות שני דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. כיום כל חברי הדירקטוריון וכל חברי ועדת הביקורת הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. בוועדת הביקורת מכהנים חמישה דירקטורים כמפורט להלן:

1. **גב' פנינה ביטרמן כהן**, יו"ר ועדת הביקורת. מכהנת כדירקטורית חיצונית (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (וכדירקטורית חיצונית לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים) ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הנה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעלת יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתמה כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: כיהנה במשך למעלה מ-30 שנה כנושאת משרה בכירה בחברה ציבורית שניות הערך שלה נסחרו בבורסה לני"ע בת"א, כיהנה במשך למעלה מ-30 שנה כדירקטורית בחברות הפעילות בתחומים מגוונים לרבות תקופת כהונה בת שש שנים כדירקטורית חיצונית בבנק בקדנציה הקודמת, השתתפה בקורסים בנושאים של ניתוח דוחות כספיים וניהול סיכונים.

2. **מר אילן בצרי**, חבר ועדת הביקורת. מכהן כדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הנו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: רואה חשבון, בוגר כלכלה ומדעי המדינה ומוסמך במינהל עסקים מהאוניברסיטה העברית בירושלים. כיהן כדח"צ בקבוצת אקרו בע"מ ובש. שלמה חברה לביטוח בע"מ; כיהן כיו"ר הדירקטוריון בבנק מסד ופיבי בנק אנגליה פ.ל.ס וכדירקטור בחברות בקבוצת הבנק הבינלאומי לישראל בע"מ; כיהן כמשנה למנכ"ל, חבר הנהלה וראש החטיבה העסקית וכראש החטיבה לניהול פיננסי וסיכונים בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ.

3. **ד"ר רונן הראל**, חבר ועדת הביקורת. מכהן כדירקטור חיצוני (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (וכדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים), ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הנו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: בעל תואר ראשון בכלכלה, תואר שני (MBA) במנהל עסקים התמחות מימון מאוניברסיטת תל אביב, ותואר שלישי (PhD) במדעי הניהול התמחות יזמות וחדשנות מאוניברסיטת בן גוריון בנגב. כיהן כדירקטור חיצוני ביובנק בע"מ. מכהן כדירקטור חיצוני בחברות: ח. מר תעשיות בע"מ; קרור אחזקות בע"מ; וואן טכנולוגיות תוכנה בע"מ. מכהן כדירקטור בחברה: תל"י - חברת התמלוגים של יוצרי הקולנוע והטלוויזיה בישראל בע"מ.

4. **מר צבי לברון**, חבר ועדת הביקורת. אינו מכהן כדירקטור חיצוני ולא סווג כדירקטור בלתי תלוי. הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. מכהן כדירקטור בעל כשירות מקצועית ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: מכהן כדירקטור בחברות.

5. **גב' רוני מיכאל**, חברת ועדת הביקורת. מכהנת כדירקטורית חיצונית לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הנה בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעלת יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתמה כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: רואת חשבון, בעלת תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות מהאוניברסיטה העברית בירושלים. הייתה שותפה במשרד רואה חשבון KPMG; עסקה בביקורת במשרד רואה חשבון קסלמן וקסלמן PWC ובמשרד רואה חשבון יאיר אלון.

כמדי רבעון, קיימה ועדת הביקורת של הדירקטוריון, בישיבתה מיום 25 בפברואר 2025, דיון בהפרשות להפסדי אשראי, לצורך אישור ההפרשות להפסדי אשראי וההפרשות בגין ירידת ערך בתיק הנוסטרו בטרם יובאו הדוחות הכספיים לאישור הדירקטוריון. הדיון התקיים בהשתתפות חברי ועדת הביקורת ובהשתתפות המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק.

כמו כן, בישיבתה מיום 4 במרץ 2025, דנה ועדת הביקורת בממצאי ועדת הגילוי לפי הוראות SOX בהשתתפות חברי ועדת הביקורת ובהשתתפות המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק.

בנוסף, ועדת הביקורת של הדירקטוריון קיימה דיון מקדמי מפורט בסיוטת הדוחות הכספיים. הדיון נערך ביום 4 במרס 2025, בהשתתפות חברי ועדת הביקורת, המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק. בדיון נדונו גם סוגיות עיקריות, ככל שהתעוררו, בהכנת הדוחות הכספיים והמדיניות החשבונאית שיושמה. בעקבות ישיבת ועדת הביקורת נשלחו לחברי הדירקטוריון הדוחות הכספיים, בהם הוכנסו התיקונים שהתבקשו על ידי ועדת הביקורת, ובהתאם לכך, המליצה ועדת הביקורת לחברי הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים לאחר שגיבשה המלצות לדירקטוריון בכל הנושאים הנדרשים בתקנות ניירות ערך ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים.

ועדת הביקורת מעבירה לדירקטוריון את המלצותיה לעניין אישור הדוחות הכספיים, זמן סביר לפני הדיון בדירקטוריון ומדווחת לו על ליקוי או בעיה אם וככל שהתגלו במהלך הבחינה הנעשית על ידה.

במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון, מועברות טיוטות של הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון לעיונם ולהערותיהם של הדירקטורים, מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לדיון בדוחות הכספיים.

הדירקטוריון הוא האורגן המופקד על בקרת העל בבנק.

הדירקטוריון, בישיבתו ביום 11 במרס 2025, דן באישור הדוחות הכספיים של הבנק, בהשתתפות חברי הנהלת הבנק, לרבות המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר. המלצות ועדת הביקורת כאמור לעיל הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 4 במרס 2025, זמן סביר לפני הדיון במליאה. במסגרת הדיון במליאה, הציג המנכ"ל את התוצאות הכספיות של הבנק והשוואה לתקופות קודמות. במעמד זה התקיים דיון במהלכו השיבו נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים בנושאים הקשורים לתוצאות הפעילות ולדוחות הכספיים. בתום הדיון קיבל הדירקטוריון את המלצות ועדת הביקורת כאמור לעיל, והתקבלה החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק, והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים.

**שכר רואי החשבון המבקרים** (1)(2)(3)  
(באלפי ש"ח)

| הבנק                                |              | המאוחד   |               |                                 |
|-------------------------------------|--------------|----------|---------------|---------------------------------|
| שנת 2023                            | שנת 2024     | שנת 2023 | שנת 2024      |                                 |
| <b>עבור פעולות הביקורת</b> (4)      |              |          |               |                                 |
| 5,868                               | <b>5,932</b> | 7,154    | <b>7,219</b>  | רואי החשבון המבקרים             |
| -                                   | -            | -        | -             | רואה חשבון מבקר אחר             |
| 5,868                               | <b>5,932</b> | 7,154    | <b>7,219</b>  | סך הכל                          |
| <b>עבור שירותים הקשורים לביקורת</b> |              |          |               |                                 |
| -                                   | -            | -        | -             | רואי החשבון המבקרים             |
| <b>עבור שירותי המס</b>              |              |          |               |                                 |
| 1,197                               | <b>1,188</b> | 1,259    | <b>1,188</b>  | רואי החשבון המבקרים             |
| <b>שירותים אחרים</b>                |              |          |               |                                 |
| 2,802                               | <b>1,681</b> | 2,925    | <b>1,791</b>  | רואי החשבון המבקרים             |
| 3,999                               | <b>2,869</b> | 4,184    | <b>2,979</b>  | סך הכל                          |
| 9,867                               | <b>8,801</b> | 11,338   | <b>10,198</b> | סך הכל שכר של רואי חשבון מבקרים |

- (1) דיווח של הדירקטוריון לאסיפה הכללית השנתית על שכר רואי החשבון המבקרים בעבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים לביקורת, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- (2) שכר רואי החשבון המבקרים כולל תשלומים לשותפויות ולתאגידים בשליטתם וכן כולל תשלומים על פי חוק מע"מ.
- (3) כולל שכר ששולם ושכר שנצבר.
- (4) ביקורת דוחות כספיים שנתיים, סקירת דוחות ביניים, ביקורת הבקרה הפנימית על הדוח הכספי.

רואי החשבון סומך חייקין (KPMG) מכהנים כרואי החשבון של הבנק משנת 1972.

**שכר נושאי משרה בכירה**  
(באלפי ש"ח)

| שנת 2024    |                                       |           |                       |       |      |                     |
|-------------|---------------------------------------|-----------|-----------------------|-------|------|---------------------|
| שם          | תפקיד                                 | היקף משרה | שיעור החזקה בהון הבנק | שכר   | מענק | הטבה <sup>(1)</sup> |
| רון לבקוביץ | יו"ר הדירקטוריון                      | 100%      | 0.02%                 | 2,710 | -    | 123                 |
| אלי כהן     | מנהל כללי                             | 100%      | -                     | 2,432 | 621  | 129                 |
| יורם סירקיס | סמנכ"ל, ראש החטיבה לניהול נכסי לקוחות | 100%      | -                     | 1,742 | 692  | 82                  |
| רון גריסרו  | סמנכ"ל, ראש החטיבה הבנקאית            | 100%      | -                     | 1,476 | 490  | 84                  |
| ורד גולן    | סמנכ"ל, ראש החטיבה העסקית***          | 100%      | -                     | 874   | 295  | 67                  |
| נחמן ניצן   | סמנכ"ל, CFO, ראש חטיבת החשבונאי הראשי | 100%      | -                     | 1,373 | 461  | 89                  |

| שנת 2023       |                                        |           |                       |       |      |                     |
|----------------|----------------------------------------|-----------|-----------------------|-------|------|---------------------|
| שם             | תפקיד                                  | היקף משרה | שיעור החזקה בהון הבנק | שכר   | מענק | הטבה <sup>(1)</sup> |
| רון לבקוביץ    | יו"ר הדירקטוריון                       | 100%      | 0.02%                 | 2,423 | -    | 114                 |
| אלי כהן        | מנהל כללי*                             | 100%      | -                     | 1,309 | 473  | 80                  |
| סמדר ברבר-צדיק | מנהל כללי**                            | 100%      | -                     | 2,748 | 414  | 106                 |
| יורם סירקיס    | סמנכ"ל, ראש החטיבה לניהול נכסי לקוחות  | 100%      | -                     | 1,693 | 539  | 79                  |
| בנצי אדירי     | סמנכ"ל, ראש החטיבה העסקית              | 100%      | -                     | 1,420 | 516  | 82                  |
| אלה גולן       | סמנכ"ל, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי | 100%      | -                     | 1,477 | 526  | 79                  |

- \* החל מיום 30 בנובמבר 2023.
- \*\* עד ליום 29 בנובמבר 2023.
- \*\*\* החל מיום 1 ביולי 2024.
- (1) שווי הטבות שונות (כולל שווי רכב, שווי טלפון נייד, שווי ביטוחי בריאות ועוד).
- (2) רווח אקטוארי בגין שינוי בריבית היוון של התחייבויות הבנק לפיצויים והטבות לאחר פרישה.
- (3) לא כולל מס שכר.
- (4) כולל רווח בשל חישובים אקטואריים מעודכנים בגין התחייבות הבנק, לפיצויים והטבות לאחר פרישה.
- (5) לא כולל הפקדות והפרשות לפיצויי פיטורין ותגמולים (לרבות אובדן כושר עבודה) על פי דין, אשר לא נכללות בהגדרות "תגמול" לצורך חישוב סכום ההתקשרות בסעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016.
- (6) כולל הלוואות ומשכנתאות שניתנו לנושאי המשרה הבכירה בתנאים שתאמו להלוואות שניתנו לכלל העובדים וסכומיהן נקבעו על פי קריטריונים אחידים.

| שנת 2024                                                                       |                                                             |                                                      |                                            |                                                           |                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| תגמולים, פיצויים, פנסיה הסתגלות, קרן השתלמות, חופשה, ביטוח לאומי והטבות נוספות | השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר בשנת החשבון | רווח אקטוארי בגין שינוי בריבית ההיוון <sup>(2)</sup> | סך הכל שכר והוצאות נלוות <sup>(3)(4)</sup> | סך הכל שכר והוצאות נלוות לפי חוק התגמול <sup>(3)(5)</sup> | הלוואות שניתנו בתנאים רגילים <sup>(6)</sup> |
| 264                                                                            | -                                                           | -                                                    | 3,097                                      | 2,696                                                     | -                                           |
| 473                                                                            | -                                                           | (66)                                                 | 3,589                                      | 3,337                                                     | 5,177                                       |
| 275                                                                            | -                                                           | (78)                                                 | 2,713                                      | 2,749                                                     | -                                           |
| 374                                                                            | -                                                           | -                                                    | 2,424                                      | 2,200                                                     | 791                                         |
| 107                                                                            | 1,018                                                       | (50)                                                 | 2,311                                      | 1,738                                                     | 849                                         |
| 348                                                                            | 24                                                          | -                                                    | 2,295                                      | 2,132                                                     | 853                                         |
| שנת 2023                                                                       |                                                             |                                                      |                                            |                                                           |                                             |
| תגמולים, פיצויים, פנסיה הסתגלות, קרן השתלמות, חופשה, ביטוח לאומי והטבות נוספות | השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר בשנת החשבון | רווח אקטוארי בגין שינוי בריבית ההיוון <sup>(2)</sup> | סך הכל שכר והוצאות נלוות <sup>(3)(4)</sup> | סך הכל שכר והוצאות נלוות לפי חוק התגמול <sup>(3)(5)</sup> | הלוואות שניתנו בתנאים רגילים <sup>(6)</sup> |
| 455                                                                            | 43                                                          | -                                                    | 3,035                                      | 2,675                                                     | -                                           |
| 384                                                                            | 2,079                                                       | (142)                                                | 4,183                                      | 2,416                                                     | 923                                         |
| 309                                                                            | 35                                                          | -                                                    | 3,612                                      | 3,133                                                     | -                                           |
| 427                                                                            | 445                                                         | (18)                                                 | 3,165                                      | 2,697                                                     | -                                           |
| 428                                                                            | -                                                           | -                                                    | 2,446                                      | 2,235                                                     | 2,375                                       |
| 382                                                                            | -                                                           | (39)                                                 | 2,425                                      | 2,230                                                     | 42                                          |

הערות:

- א. התנאים לניהול החשבונות בבנק לנושאי המשרה הבכירה, לרבות כל הפעילות במסגרתם, דומים לתנאים ללקוחות אחרים בעלי מאפיינים דומים.
- ב. לפרטים בדבר מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, כפי שאושרה באסיפה הכללית של הבנק מיום 1 במרס 2023 ואשר תוקנה ביום 4 במרס 2025 וחלה ביחס לשנות המענק 2023-2025, ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 28 בינואר 2025 (מספר אסמכתא 2025-01-007371)
- ג. בהתאם לסעיף 5.11 למדיניות התגמול לנושאי המשרה, כפי שאושרה באסיפה הכללית של הבנק מיום 4 במרס 2025, המענק השנתי של המנכ"ל ונושאי המשרה הכפופים למנכ"ל בגין שנת 2024, עשוי להיות מומר, במלואו או בחלקו, לתגמול הוני כמפורט בבאור 1.33' ו- 1.33' לדוחות הכספיים. נכון למועד זה, טרם הוקצה תגמול הוני לנושאי משרה בבנק. ככל שהמענק השנתי יומר לתגמול הוני כאמור, עשויים להיות הבדלים במועד ההכרה בהוצאה החשבונית בשים לב להיקף ההמרה.
- ד. אין בבנק נושאי משרה הכפופים למנכ"ל אשר ההוצאה החשבונית בגין התגמול שהוענק להם בשנת 2024, עולה על התקרה לפי סעיף 2(א) לחוק התגמול.

**מר רון לבקוביץ** - מונה ליו"ר הדירקטוריון של הבנק החל מיום 15 בספטמבר 2020.  
לתאור הסכם העסקתו של מר רון לבקוביץ - ראה באור ו.33(3) לדוחות הכספיים וכן דיווחים מיידיים של הבנק מיום 19 בספטמבר 2023 (מספר אסמכתא 01-086296-2023) ומיום 28 בינואר 2025 (מספר אסמכתא 01-007371-2025).

**מר אלי כהן** - מועסק בבנק מיום 6 ביוני 2004 ומכהן כמנכ"ל הבנק מיום 30 בנובמבר 2023.  
לתאור תנאי העסקתו של מר אלי כהן - ראה באור ו.33(1) לדוחות הכספיים וכן דיווח מיידי של הבנק מיום 29 בנובמבר 2023 (מספר אסמכתא 01-107974-2023) ומיום 28 בינואר 2025 (מספר אסמכתא 01-007371-2025).

**גב' סמדר ברבר-צדיק** - הועסקה בבנק מיום 9 בינואר 2005 וכיהנה כמנכ"ל הבנק מיום 19 במרס 2007 ועד ליום 29 בנובמבר 2023. לתאור תנאי העסקתה של גב' סמדר ברבר-צדיק - ראה באור ו.33(2) לדוחות הכספיים.

**מר יורם סירקיס** - מועסק בבנק מיום 9 בפברואר 1993 בהסכם קיבוצי, ובהסכם אישי בתוקף מיום 20 במרס 2007 לתקופה קצובה עד יום 20 במרס 2010. לאחר מועד זה, החוזה נמשך לתקופה נוספת בלתי קצובה בה כל צד מהצדדים להסכם רשאי לסיים את ההתקשרות בכל עת ומכל סיבה, תוך מתן הודעה כתובה מוקדמת בת שישה חודשים ובהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם ההעסקה.  
עם סיום העסקתו בבנק, יהיה זכאי מר יורם סירקיס לפיצויי פיטורין בגובה 100% משכרו האחרון עבור תקופת העסקתו בבנק עד ליום 1 בינואר 2019, כאשר עבור התקופה שלאחר מכן יהיה זכאי לפיצויי פיטורין לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. מסכומים אלו יופחתו ערך פדיון הפיצויים בקרן הפנסיה אליה הפריש הבנק כספים לטובתו.  
תקופת הגבלת תחרות בתשלום בת שלושה חודשים מיום סיום עבודתו בבנק.  
משכורתו של מר יורם סירקיס צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.  
לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2024, בין היתר, למר סירקיס, ראו הדיווח המיידי של הבנק מיום 28 בינואר 2025 הנזכר לעיל.

**מר רון גריסרו** - החל את העסקתו במתף ביום 4 ביוני 2017 בהסכם אישי לתקופה קצובה בת שלוש שנים שאחריה נמשך ההסכם לתקופה בלתי קצובה בה רשאי כל צד מהצדדים לסיים את ההתקשרות בכל עת ומסיבה כלשהי, תוך מתן הודעה כתובה מוקדמת בת שלושה חודשים ובהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם ההעסקה.  
החל מיום 1 בינואר 2021, מר גריסרו מועסק בבנק, ברצף זכויות עם עבודתו במתף.  
עם סיום העסקתו בבנק יהיה זכאי מר גריסרו לפיצויי פיטורין לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין.  
תקופת הגבלת התחרות בתשלום בת שלושה חודשים מיום סיום עבודתו בבנק.  
משכורתו של מר גריסרו צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.  
לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2024, בין היתר, למר גריסרו, ראו הדיווח המיידי של הבנק מיום 28 בינואר 2025 הנזכר לעיל.

**מר נחמן ניצן** - החל את העסקתו בבנק ביום 1 בספטמבר 2011 בהסכם אישי לתקופה קצובה של שנתיים. לאחר מועד זה נמשך ההסכם לתקופה נוספת בלתי קצובה בה כל צד מהצדדים להסכם רשאי לסיים את ההתקשרות בכל עת ומכל סיבה, תוך מתן הודעה כתובה מוקדמת בת שלושה חודשים ובהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם ההעסקה.  
עם סיום העסקתו יהיה זכאי מר ניצן לפיצויי פיטורין לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין.  
תקופת הגבלת התחרות בתשלום בת שלושה חודשים מיום סיום העסקתו בבנק.  
משכורתו של מר ניצן צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.  
לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2024, בין היתר, למר ניצן, ראו הדיווח המיידי של הבנק מיום 28 בינואר 2025 הנזכר לעיל.

**גב' אלה גולן** - מועסקת בבנק מיום 16 בינואר 1994 בהסכם קיבוצי, ובהסכם אישי בתוקף מיום 1 בדצמבר 2013 לתקופה בלתי קצובה בה כל צד מהצדדים להסכם רשאי לסיים את ההתקשרות בכל עת ומכל סיבה, תוך מתן הודעה כתובה מוקדמת בת שישה חודשים ובהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם ההעסקה.

עם סיום העסקתה בבנק זכאית הגברת אלה גולן לפיצויי פיטורין רגילים בגובה 100% משכרה האחרון עבור תקופת העסקתה בבנק עד ליום 1 בינואר 2018, כאשר עבור התקופה שלאחר מכן תהא זכאית לפיצויי פיטורין לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. מסכומים אלו יופחתו ערך פדיון הפיצויים בקרן הפנסיה אליה הפריש הבנק כספים לטובתה.

תקופת הגבלת התחרות בתשלום בת שלושה חודשים מיום סיום עבודתה בבנק.

משכורתה של גב' גולן צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.

לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2024, בין היתר, לגב' גולן, ראו הדיווח המידי של הבנק מיום 28 בינואר 2025 הנזכר לעיל.

**גב' ורד גולן** - מועסקת בבנק מיום 31 ביולי 1996 בהסכם קיבוצי, ובהסכם אישי בתוקף מיום 1 ביולי 2024 לתקופה קצובה בת שנתיים שלאחריה יימשך ההסכם לתקופה בלתי קצובה בה כל צד מהצדדים להסכם רשאי לסיים את ההתקשרות בכל עת ומכל סיבה, תוך מתן הודעה כתובה מוקדמת בת שלושה חודשים ובהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם ההעסקה.

עם סיום העסקתה בבנק זכאית גב' ורד גולן לפיצויי פיטורין רגילים בגובה 100% משכרה האחרון עבור תקופת העסקתה בבנק עד ליום 1 ביולי 2024, כאשר עבור התקופה שלאחר מכן תהא זכאית לפיצויי פיטורין לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. מסכומים אלו יופחתו ערך פדיון הפיצויים בקרן הפנסיה אליה הפריש הבנק כספים לטובתה. על אף האמור לעיל, ואלא אם ייקבע אחרת על ידי הדירקטוריון ובכפוף לכל דין, ככל שהסתיימה כהונתה של גב' גולן עקב התפטרותה, בתקופה של שלוש שנים מיום כניסת ההסכם האישי לתוקף, תהיה זכאית גב' גולן, עבור תקופת העסקתה בבנק עד ליום 1 ביולי 2024 (להלן - "תקופת ההעסקה הקודמת"), לפיצויים בסכום הגבוה מבין השניים: (1) פיצויי פיטורין על בסיס שכרה האחרון בהסכם הקיבוצי ערב מינויה לחברת הנהלה בבנק צמוד למדד המחירים לצרכן; או (2) ערך פדיון הפיצויים בקרן הפנסיה אליה הפריש הבנק כספים לטובתה עבור תקופת ההעסקה הקודמת.

תקופת הגבלת התחרות בתשלום בת שלושה חודשים מיום סיום עבודתה בבנק.

משכורתה של גב' גולן צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.

לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2024, בין היתר, לגב' גולן, עבור תקופת כהונתה כחברת הנהלה בבנק, ראו הדיווח המידי של הבנק מיום 28 בינואר 2025 הנזכר לעיל.

**מר בנצי אדירי** - החל את העסקתו בבנק ביום 2 בינואר 2012 וסיים את העסקתו ביום 30 ביוני 2024.

עם סיום העסקתו היה זכאי מר אדירי לפיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין.

תקופת הגבלת התחרות בתשלום בת שלושה חודשים מיום סיום העסקתו בבנק.

משכורתו של מר אדירי היתה צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.

לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2024, בין היתר, למר אדירי, ראו הדיווח המידי של הבנק מיום 28 בינואר 2025 הנזכר לעיל.

## עסקאות עם בעלי עניין

### א. תיקונים לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970 - דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה

בתקופת הדוח לא חלו שינויים בכללים שנקבעו בעבר בעניין דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה, כפי שיפורטו להלן: הבנק מתקשר או עשוי להתקשר מעת לעת בעסקאות במהלך העסקים הרגיל עם בעלי שליטה או קרוביהם או עם תאגידים אשר בעלי שליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי לגביהם (להלן - "בעלי שליטה").

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 (להלן - "תקנות נ"ע"), תאגיד מדווח נדרש לפרסם בדוח התקופתי פרטים בדבר עסקה עם בעל השליטה או שלבעל השליטה יש עניין אישי באישורה, לרבות עיקרי העסקה או ההתקשרות, פרטי האורגן שאישר את העסקה ותמצית נימוקיו, וזאת למעט בקשר לעסקאות מסוג שנקבע בדוחות הכספיים האחרונים, כי הן זניחות כמשמעות המונח בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

הואיל ועל בנקים לא חלות התקנות האמורות בדבר עריכת דוחות כספיים שנתיים, אלא הוראות המפקח לעניין עריכת הדוחות, הוסכם בין איגוד הבנקים לבין רשות ניירות ערך, כי הבנקים יהיו פטורים מדיווח מידי לגבי עסקאות בנקאיות, שאינן חריגות, ובלבד שנקבעו על ידי הבנקים קריטריונים לעסקאות חריגות וזניחות.

הבנק הונחה על ידי הרשות לתת גילוי בדוחות השנתיים, במתכונת המפורטת להלן:

- לעניין עסקאות בנקאיות עם בעלי שליטה שאינן עסקאות חריגות, הבנק ידווח במסגרת הדיווח התקופתי על יתרות האשראי ויתרות הפקדונות, על פי המתכונת המופיעה בטבלה בסוף פרק זה להלן.
- בטבלת האשראי יפוצל הגילוי בין יתרת האשראי של בעל השליטה לבין יתרת האשראי של קרובי בעל השליטה (במצטבר). האשראי לכל תאגיד מדווח הקשור לבעל השליטה, ינתן ברמת התאגיד המדווח, במאוחד.
- לאור האמור, קבעה ועדת הביקורת של הבנק קריטריונים להיוון של עסקאות כאמור חריגות או שאינן חריגות או להיותן של עסקאות כאמור זניחות, בקשר לעסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן.
- הקריטריונים יחולו גם לגבי עסקאות במהלך העסקים הרגיל המבוצעות על ידי חברות שבשליטת הבנק, כגון תאגידים בנקאיים שבשליטת הבנק.
- יצוין כי הקריטריונים עשויים להבחין מעת לעת על ידי ועדת הביקורת, בין השאר, לאור שינויים במדיניות הבנק, בעיסוקיו או בתנאי השוק, וכי ועדת הביקורת עשויה לשנותם מעת לעת ו/או להוסיף להם סוגי עסקאות נוספות ו/או קריטריונים שונים.
- בהתאם לאמור, ולעניין עסקאות בנקאיות, מפרסם הבנק את הדיווח המפורט בסוף פרק זה להלן.

לעניין עסקה שאינה עסקה בנקאית, קבע הבנק כי "עסקה זניחה" היא עסקה המתבצעת במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק, העונה על הקריטריונים המפורטים להלן:

- עסקה חד פעמית לרכישת שירותים או מוצרים מבעל שליטה או עסקה כאמור שלבעל שליטה יש בה עניין אישי שסכומה אינו עולה על הסכום המזערי (כהגדרתו להלן) או עסקה מתמשכת כאמור (מספר עסקאות זהות במהותן עם אותה חברה), אשר סכומה המצטבר במשך שנה קלנדרית אינו עולה 0.75% מהסך השנתי של ההוצאות התפעוליות והאחרות לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של הבנק. יובהר כי האמור לעיל לא יחול על התקשרות עם בעל שליטה או קרובו באשר לתנאי כהונתו והעסקתו.
- לעניין זה, הגדרת המונח "הסכום המזערי" תהיה כהגדרתו בהוראה 312 להוראות ניהול בנקאי תקין בעניין "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים".
- עסקאות של שכירת שטחים מבעל שליטה או עסקאות כאמור שיש לבעל שליטה עניין אישי בהן, שאושרו בשנה קלנדרית אחת, ובלבד שהיקפן הכולל של העסקאות אינו עולה על הסכום המזערי.
- עסקאות של השכרת שטחים לבעל השליטה או עסקאות כאמור שיש לבעל שליטה בהן עניין אישי, שאושרו בשנה קלנדרית אחת, ובלבד שהיקפן הכולל של העסקאות אינו עולה על הסכום המזערי.
- כל עסקה אחרת שסכומה אינו עולה על הסכום המזערי או שסך העסקאות מסוגה לשנה הקלנדרית לא יעלה על הסכום המזערי.

לעניין עסקה שהינה עסקה בנקאית, קבע הבנק כי "עסקה זניחה" היא עסקה המתבצעת במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק, העונה על הקריטריונים המפורטים להלן:

1. עסקה המתבצעת כאשר סכום החבות או כשתוצאה ממנה סכום החבות אינו עולה על הסכום המזערי (כהגדרתו לעיל).
2. כל עסקה אחרת, שסכומה אינו עולה על הסכום המזערי.

על עסקאות שאינן בנקאיות ושאין זניחות יימסר דיווח מידי ככל שנדרש בתקנות ניירות ערך.

בנוסף לאמור יצוין, כי לגבי עסקאות חבות אשר הוראת ניהול בנקאי תקן 312 אינה חלה לגביהן, במידה ויוודע לבנק על עסקה כאמור, הבנק מתחייב להביא כל עסקה כאמור לאישור בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן 312, ולתת לגביה גילוי בדוח השנתי של הבנק. הגדרת "עסקה זניחה" ו-"עסקה חריגה" לגבי עסקאות אלו תהיה בדומה להגדרה שקבע הבנק לעניין תקנות נ"ע כאמור לעיל.

### **ב. קביעת קריטריונים לצורך עסקאות של הבנק עם בעלי עניין**

בתקופת הדוח לא חלו שינויים בקריטריונים שנקבעו בעבר בעניין עסקאות של הבנק עם בעלי עניין, כפי שיפורטו להלן: בהתאם לסעיף 117(א1) לחוק החברות, תשנ"ט-1999 (להלן - "חוק החברות") אשר תוקן במסגרת תיקון מס' 16 לחוק החברות, הוטל על ועדת הביקורת להחליט על יסוד נימוקים שיפורטו לגבי עסקאות של הבנק עם נושאי משרה בו או עסקאות של נושאי משרה יש בהן עניין אישי ולגבי עסקאות של הבנק עם בעל השליטה או לעסקאות של בעל השליטה יש בהן עניין אישי, האם הן עסקאות חריגות או עסקאות שאינן חריגות. עוד קובע סעיף 117(א1), כי ועדת הביקורת רשאית להחליט כאמור לגבי סוג של פעולות או עסקאות, לפי אמות מידה שתקבע אחת לשנה מראש. בהתאם לאמור, וועדת הביקורת של הבנק קבעה אמות מידה, ואחת לשנה מתקיים דיון לקביעה או אישור מחדש של אמות המידה. אמות המידה נקבעו על פי קריטריונים כמותיים וכן נקבע כי עסקה שאינה חריגה היא עסקה המתבצעת במהלך העסקים הרגיל של הבנק ובתנאי שוק. ועדת הביקורת קבעה אמות מידה לעניין בחינת תנאי השוק.

הקריטריונים שנקבעו יחולו גם לגבי עסקאות במהלך העסקים הרגיל המבוצעות על ידי חברות שבשליטת הבנק, כגון תאגידים בנקאיים שבשליטת הבנק. הקריטריונים האמורים לא יחולו בקשר לעסקאות של הבנק עם תאגידים בשליטתו. כמו כן הובהר, כי הקריטריונים אינם נוגעים לעניין אישור תנאי העסקה וכהונה בבנק.

יצוין כי הקריטריונים עשויים להיבחן מעת לעת על ידי ועדת הביקורת, בין השאר, לאור שינויים במדיניות הבנק, בעיסוקיו או בתנאי השוק, וכי ועדת הביקורת עשויה לשנותם מעת לעת ו/או להוסיף להם סוגי עסקאות נוספות ו/או קריטריונים שונים.

בחודש ינואר 2014, נכנסו לתוקפם סעיפים 117(ב1) ו-117(א2) לחוק החברות, במסגרת תיקון עקיף לחוק החברות שנכלל בחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד-2013. בהתאם לסעיפים האמורים, נדרשת ועדת הביקורת לקבוע לגבי עסקאות עם בעל שליטה או אשר לבעל שליטה יש בהן עניין אישי, אף אם אינן עסקאות חריגות, חובה לקיים הליך תחרותי, בפיקוחה של הוועדה או מי שתקבע לעניין זה ולפי אמות מידה שתקבע, או לקבוע כי יקוימו הליכים אחרים שתקבע ועדת הביקורת, בטרם התקשרות בעסקאות כאמור, והכל בהתאם לסוג העסקה, ורשאית היא לקבוע לעניין זה אמות מידה אחת לשנה מראש. כמו כן, בהתאם לסעיפים האמורים, נדרשת ועדת הביקורת לקבוע את אופן האישור של עסקאות שאינן זניחות, ובכלל זה לקבוע סוגי עסקאות כאמור שיהיו טעונות את אישורה של ועדת הביקורת. ועדת הביקורת אישרה אמות מידה בכל הנוגע לחובה לקיים הליך תחרותי בהתאם לסעיף 117 (ב1) לחוק החברות וכן את אופן האישור של עסקאות שאינן זניחות, בהתאם לסעיף 117 (א2) לחוק החברות.

### **ג. עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן שאושרו בשנת הדיווח בהתאם לסעיף 270(4) ו/או 267 לחוק החברות (כולל עסקאות מסגרת שעדיין בתוקף במועד הדיווח ועסקאות שאושרו במסגרת תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 (להלן - "תקנות ההקלות")):**

1. ביום 13 ביוני 2024, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לקראת סיומה של עסקת מסגרת מחודש דצמבר 2018 ולאחר שהתקבלו אישור ועדת הביקורת, ועדת התגמול והדירקטוריון, את ההחלטות הבאות, בעניין ביטוח דירקטורים ונושאי משרה:

- אישור מראש להתקשרות הבנק בפוליסות ביטוח "אחריות דירקטורים ונושאי משרה" עבור, עבור חברות הבנות, כולן או חלקן, ועבור בעלי השליטה, פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי") (להלן ביחד - "החברות בקבוצת הבנק") עד לתקופה של 6 שנים, החל מיום 1 ביולי 2024 ועד ליום 30 ביוני 2030 (להלן - "תקופת עסקת המסגרת"), לרבות בדרך של הארכת הפוליסות שאושרו בעבר ו/או באמצעות רכישת פוליסות חדשות, ואשר יחולו על נושאי המשרה, כפי שיהיו ו/או שיהיו בבנק ו/או בחברות הקבוצה מעת לעת, לרבות המנכ"ל ולרבות נושאי משרה שהינם בעלי שליטה בבנק ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין בהכללתם בפוליסת הביטוח.

ההחלטה האמורה לעיל מהווה החלטה לאישור עסקת מסגרת כהגדרתה בתקנה 1(3) בתקנות ההקלות (להלן - "עסקת המסגרת") המאפשרת את חידוש פוליסת הביטוח גם ביחס לדירקטורים ונושאי משרה שהינם בעלי השליטה בבנק ו/או קרוביהם וכן ביחס למנכ"ל גם בהתאם לתקנות 1(3), 1(5), ו-1א1 לתקנות ההקלות. מנגנון חידוש הביטוח באותה המתכונת אושר גם במסגרת מדיניות התגמול, אשר אושרה על ידי אסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 1 במרס 2023 ואשר פרטיה פורסמו בדיווח מיידי מיום 24 בינואר 2023 מס' אסמכתא-2023-01-009553 (להלן - "מדיניות התגמול"), כך שמאפשר חידוש פוליסת הביטוח גם ביחס לדירקטורים ונושאי משרה שהינם בעלי השליטה בבנק ו/או קרוביהם בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות ההקלות וההחלטה האמורה לעיל מחודש יוני 2024, מהווה גם החלטה לפי סעיף 267א לחוק החברות כתיקון של סעיף 8.2 למדיניות התגמול של הבנק (למשך תוקפה של מדיניות התגמול הקיימת בבנק).

- אישור אופן חלוקת הוצאות דמי הביטוח בגין פוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בין פיבי לבין הבנק וחברות הבנות שלו אשר תבחנה להשתתף בפוליסת הביטוח במהלך תקופת עסקת המסגרת. ההחלטה האמורה לעיל מהווה אף החלטה לאישור עסקת מסגרת כהגדרתה בתקנה 1 (3) בתקנות ההקלות.
- המסגרת לתנאי הפוליסה וכן התנאים לחידוש הפוליסה מעת לעת בגדר עסקת המסגרת ומדיניות התגמול ואופן חלוקת דמי הביטוח בין פיבי אחזקות בע"מ לבין הבנק וחברות הבנות שלו, פורטו בדיווח מיידי של הבנק לעניין אישור עסקת המסגרת מיום 7 במאי 2024 (מס' אסמכתא 2024-01-048015) והאמור בדוח זה נכלל כאן על דרך ההפניה.
- 2. ביום 25 ביוני 2024, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת וועדת התגמול, בהתאם לתקנות 1(3), 1א1, 1א1(5) ו-1ב1 לתקנות ההקלות, את חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופה נוספת, עבור הבנק והחברות בקבוצת הבנק, לרבות חברות הבנות של הבנק וכן בעלת השליטה, פיבי אחזקות בע"מ ולרבות מנכ"ל הבנק והדירקטורים מבעלי השליטה או שלבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם, לתקופת ביטוח נוספת של 18 חודשים, המתחילה ביום 1 ביולי 2024 ומסתיימת ביום 31 בדצמבר 2025. לפרטים בדבר תנאי הפוליסה ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 25 ביוני 2024 (מספר אסמכתא 2024-01-064317) שהאמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.
- 3. ביום 12 בספטמבר 2023, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל אישור ועדת התגמול ובהתאם לתקנה 1ב לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000, להמשיך ולשלם גמול לדירקטורים מקרב בעלי השליטה בבנק, הזהה לגמול ששולם להם ערב ההחלטה, לתקופה של 3 שנים נוספות, והכל כמפורט בדיווח מיידי של הבנק מיום 12 בספטמבר 2023 (מס' אסמכתא 2023-01-086287), הנכלל כאן על דרך ההפניה. הגמול שאושר תואם את מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, כפי שאושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 1 במרס 2023 ואשר פרטיה לעניין גמול לכלל הדירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון) מפורטים בסעיף 7 לנספח א' לדיווח מיידי של הבנק מיום 24 בינואר 2023 (מס' אסמכתא-2023-01-009553) הנכלל כאן על דרך ההפניה.
- 4. ביום 4 במאי 2021, אישר דירקטוריון הבנק לאחר אישור ועדת התגמול, עדכון לגמול השנתי וגמול ההשתתפות בישיבה לדירקטורים חיצוניים ודירקטורים אחרים המכהנים ושיכהנו בבנק מעת לעת והינם דירקטורים מומחים, כהגדרת "דירקטור חיצוני מומחה" בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 (להלן - "תקנות הגמול" ו"דירקטור מומחה"), למעט יו"ר דירקטוריון לו אושר גמול נפרד בגין מילוי התפקיד, כך שלאחר העדכון יעמוד הגמול על "הסכום המרבי לדירקטור חיצוני מומחה" הקבוע בתוספת הרביעית לתקנות הגמול (שנתי ולישיבה), על פי דרגת הבנק (כשהסכום כאמור יעוגל לסכום הקרוב שהוא מכפלה של חמישה שקלים חדשים וצמוד למדד בהתאם לתקנות הגמול). לסכומים האמורים יתווסף מע"מ כדן. בגין החלטות בלא התכנסות ובגין החלטות באמצעי תקשורת ימשיך להיות משולם גמול השתתפות בשיעור הקבוע בתקנות הגמול. כמו כן, הדירקטורים ימשיכו להיות זכאים להחזר הוצאות כאמור בתקנה 6 לתקנות הגמול. הגמול כאמור לעיל, ישולם לדירקטור מומחה החל ממועד הארכת כהונתו של דירקטור חיצוני לפי חוק החברות בבנק בהתאם לתקנות הגמול. ביום 10 ביוני 2021, אישרה האסיפה הכללית של הבנק הארכת כהונה של דירקטור חיצוני לפי חוק החברות. נכון למועד הדוחות, כל הדירקטורים המכהנים הינם דירקטורים מומחים כמשמעותם בתקנות התגמול. על אף האמור לעיל, לבקשת ה"ה מר צדיק בינו ומר גיל בינו, שהינם בעלי שליטה בבנק, ההחלטה בדבר עדכון הגמול לא חלה לגביהם והם ממשיכים לקבל גמול בהתאם לגמול הקודם ששולם להם, וזאת בהמשך להחלטות שהתקבלו בוועדת התגמול ובדירקטוריון בעניינם מחודש ספטמבר 2020, וכפי שאושרו מחדש בחודש ספטמבר 2023. אין באמור כדי לגרוע מהחלטות קודמות שהתקבלו בבנק בקשר עם גמול דירקטורים, לרבות בקשר לגמול לדירקטור שאינו דירקטור מומחה, ככל שיכהן מעת לעת בבנק.
- 5. מתן התחייבויות לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק (לרבות חידוש השיפוי לדירקטורים מבעלי השליטה בבנק ביום 6 ביולי 2023, כמפורט בבאור ג.25 לדוחות הכספיים).

#### ד. מידע נוסף לגבי עסקאות עם בעלי עניין

1. לפירוט יתרות ותמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ראה גם באור 33 לדוחות הכספיים.
2. הקבוצה, רוכשת במשותף פוליסות ביטוח שונות, לרבות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אשר בו משתתפת גם פיבי אחזקות וכולל אף דירקטורים שהינם בעלי שליטה וקרוביהם.
3. מתן פטור מאחריות לדירקטורים ונושאי משרה המכהנים ושיכחנו מעת לעת בבנק על פי אישור האסיפה הכללית של הבנק משנת 2004 וכמפורט בבאור 25.ג. לדוחות הכספיים. יציין כי הבנק לא הביא מחדש לאישור האסיפה הכללית הענקת כתבי פטור לדירקטורים מבעלי השליטה, שהוענקו בשנת 2004.
4. בנוסף, הבנק וחברות בנות שלו מבצעים עסקאות עם בעלי עניין בבנק מעת לעת, שהינן במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק.
5. להלן ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק (לרבות חברות שבעלי שליטה בבנק הינם בעלי עניין בהן) ובכלל זה נכללים גם נתונים בדבר עסקאות העונות לקרטריונים שנקבעו לעניין עסקאות זניחות כמפורט לעיל (הנתונים נקובים באלפי ש"ח):

| אשראי<br>באלפי ש"ח                   | השקעה<br>באגרות<br>חוב | שווי הוגן<br>של<br>מכשירים<br>נגזרים | סך הכל<br>חבות<br>כספית<br>מאזנית | יתרת<br>אשראי<br>שלא<br>נוצלה | ערבויות שניתנו<br>על ידי הבנק<br>להבטחת<br>אשראי של בעל<br>שליטה או צד<br>קשור אליו | ערבויות<br>שניתנו לבנק<br>על ידי בעל<br>שליטה,<br>לטובת<br>צד ג' | חבות של<br>בעל<br>השליטה בגין<br>עסקאות<br>בנגזרים | סך הכל |
|--------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------|
| <b>חבויות של אחרים<sup>(1)</sup></b> |                        |                                      |                                   |                               |                                                                                     |                                                                  |                                                    |        |
| 179                                  | -                      | -                                    | 179                               | 411                           | -                                                                                   | -                                                                | -                                                  | 590    |
| 157                                  | -                      | -                                    | 157                               | 427                           | -                                                                                   | -                                                                | -                                                  | 584    |

| 31 בדצמבר 2023       |                                   | 31 בדצמבר 2024       |                                   | פקדונות של אחרים <sup>(1)</sup> |
|----------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| יתרה לתאריך<br>המאזן | היתרה הגבוהה ביותר<br>במשך התקופה | יתרה לתאריך<br>המאזן | היתרה הגבוהה ביותר<br>במשך התקופה |                                 |
| באלפי ש"ח            |                                   | באלפי ש"ח            |                                   |                                 |
| 43,942               | 56,415                            | 43,594               | 48,624                            |                                 |

(1) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981.

## פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), שהינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה, מחזיקה ב-48.34% מהון המניות המונפק וזכויות ההצבעה בבנק (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר השליטה של בנק ישראל). בעלי השליטה בפיבי הם מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו-שמואלי ודפנה בינו-אור (להלן - "משפחת בינו"), ה"ה מיכאל והלן אבלס וה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן (כל אחת מהקבוצות באמצעות תאגידים בשליטתם המלאה: בינוהן בע"מ (להלן - "בינוהן"), אינסטנז מספר 2 בע"מ (להלן - "אינסטנז 2") ודולפין אנרגיות בע"מ (להלן - "דולפין").

בחודש ספטמבר 2003 הועברה השליטה בפיבי אל בינוהן ואל קבוצת ליברמן האוסטרלית, המורכבת ממשפחת מיכאל והלן אבלס וממשפחת ליברמן, באמצעות אינסטנז הולדינגס בע"מ (להלן - "אינסטנז") ודולפין, בהתאמה, בחלקים שווים ביניהן. ביום 24 במרס 2013, העבירה אינסטנז הולדינגס לאינסטנז 2 (הנשלטת גם היא באופן מלא, באמצעות גופים אוסטרליים, על ידי ה"ה הלן ומיכאל (מייקל) אבלס), את מלוא החזקותיה של אינסטנז הולדינגס בפיבי. עם העברת המניות אינסטנז 2 הצטרפה כצד להסכם בעלי המניות בין אינסטנז הולדינגס, בינוהן ודולפין אנרגיות, כפי שתוקן מעת לעת, ואינסטנז הולדינגס ממשיכה להיות צד להסכם בעלי המניות והינה ערבה להתחייבויות אינסטנז 2.

בינוהן, אינסטנז ודולפין התקשרו בהסכם בעלי מניות, במסגרתו נקבעו הסדרים שונים בנוגע לאחזקותיהם בגרעין השליטה בפיבי (קרי, ההחזקות שנרכשו כאמור בעת העברת השליטה בפיבי) ובעקיפין בבנק, הכוללים למיטב ידיעת הבנק, בין השאר:

(1) בכפוף לכל דין, הסדר למינוי דירקטורים בפיבי ובבנק: בקשר לדירקטוריון פיבי- נקבע כי ימנה לפחות תשעה דירקטורים - חמישה דירקטורים או יותר שיומלצו על ידי בינוהן, דירקטור אחד שיומלץ על ידי אינסטנז, דירקטור אחד שיומלץ על ידי דולפין ושני דירקטורים חיצוניים שימונו לפי המלצת בינוהן לאחר היוועצות באינסטנז ודולפין (למועד דוח זה, מונה דירקטוריון פיבי שישה דירקטורים). בקשר לדירקטוריון הבנק, נקבע כי הצדדים יפעלו כך שדירקטוריון הבנק ימנה לפחות 11 דירקטורים (למועד דוח זה, דירקטוריון הבנק מונה עשרה דירקטורים, לאור הוראת ניהול בנקאי תקין 301 של המפקח על הבנקים הקובעת, בין היתר, כי דירקטוריון של תאגיד בנקאי לא יכלול יותר מ-10 דירקטורים), שפיבי תתמוך במינוי חמישה דירקטורים שיומלצו על ידי בינוהן, דירקטור אחד שיומלץ על ידי אינסטנז ודירקטור אחד שיומלץ על ידי דולפין, וכי הדירקטורים החיצוניים בבנק ייבחרו בהסכמה וכן נקבע הסדר במקרה שאין הסכמה כאמור;

(2) בנוגע להשתתפות הצדדים באסיפות בעלי מניות של פיבי, נקבע כי הצדדים יצביעו הצדדים באסיפות האמורות לפי עמדת בינוהן (לאחר דיון בין הצדדים), למעט לגבי החלטות למינוי דירקטורים בפיבי ובבנק (לגביהן נקבע ההסדר האמור לעיל) ולמעט עסקאות של פיבי, הבנק ו/או חברת בת שלהם עם הצדדים או בעלי עניין בהם, לגביהן נקבעו הסדרים, לפיהם עסקאות כאלו לא יבוצעו ללא הסכמה בכתב של בינוהן ושל אחת מהשתיים, אינסטנז או דולפין;

(3) בכפוף לכל דין, הסדרים ביחס לשימוש בכח השליטה שלהם בפיבי בנוגע להצבעה של פיבי באסיפות בעלי מניות של הבנק כדלקמן: (א) בכל הנוגע לנושאים העומדים על סדר היום של אסיפת הבנק, לגביהם ניתנו החלטות או המלצות של דירקטוריון הבנק לאסיפה, תצביע פיבי בהתאם לעמדת דירקטוריון פיבי; (ב) בכל הנוגע לנושאים לגביהם לא ניתנו החלטות או המלצות כאמור של דירקטוריון הבנק או שהובאו לאסיפת הבנק לפי בקשת בעל מניות, ללא שנדון בדירקטוריון הבנק, תצביע פיבי בהתאם לעמדת דירקטוריון פיבי, ובלבד שאחד מהדירקטורים שמונו על ידי אינסטנז או על ידי דולפין יתמוך בעמדה, ובהיעדר תמיכה כאמור, תצביע נגד הצעת ההחלטה. במקרה שלשני הדירקטורים שמונו כאמור על ידי אינסטנז או על ידי דולפין קיים ענין אישי, תצביע פיבי בהתאם לעמדת דירקטוריון פיבי. יובהר, כי הסדרים אלו אינם חלים לגבי מינוי דירקטורים בבנק, שאז חל ההסדר המתואר לעיל. עוד הובהר בהסכם, כי אין בהסכם בעלי המניות כדי להוות הסכם הצבעה החל על הדירקטורים בפיבי או בבנק;

(4) הסכמה לפעול בהתאם להיתר בנק ישראל להחזקת אמצעי השליטה בבנק שניתן לבעלי השליטה;

(5) מנגנון זכות סירוב ראשונה לבינוהן לרכישת מניות פיבי, שהן חלק מגרעין השליטה, שנרכש בשנת 2003 כאמור בידי אינסטנז ודולפין (לרבות מניות הטבה או מניות אחרות שיוקצו בקשר אליהן), אם מי מהן תתקשר בהסכם למוכר; קביעת מנגנון זכות הצטרפות לדולפין ולאינסטנז בעת מכירת מניות של פיבי, שהן חלק מגרעין השליטה שנרכש בשנת 2003 כאמור (לרבות מניות הטבה או מניות אחרות שיוקצו בקשר אליהן), על ידי בינוהן;

(6) קביעת זכות לבינוהן לחייב את דולפין ואינסטנז להצטרף למכירה של מניות פיבי על ידה.

העברת השליטה בפיבי נעשתה בהתאם להיתר בנק ישראל מיום 27 באוגוסט 2003, בו נקבעו, בין היתר, תנאים שונים והתחייבויות שונות לגבי אופן החזקת אמצעי השליטה במישרין ובעקיפין בפיבי ובבנק, העברתם והיחסים בין מקבלי ההיתר, פיבי והבנק. בעקבות תיקון להיתר משנת 2008 (להלן ההיתר והתיקון להיתר יקראו יחד: "ההיתר"), מקבלי ההיתר הינם צדיק בינו, ילדיו של מר צדיק בינו - מר גיל בינו, גב' הדר בינו שמואלי, גב' דפנה בינו אור, וכן הלן ומיכאל (מייקל) אבלס, לי ליברמן, ג'ושוע ליברמן, קסי ליברמן-הריס וברי ליברמן - מאוסטרליה.

למיטב ידיעת הבנק, ההיתר כולל הוראות לגבי היחסים שבין מקבלי ההיתר, פיבי והבנק, לרבות כדלקמן:

(1) כל עוד שולטים מקבלי ההיתר בפיבי, פיבי לא תמכור ולא תעביר, במישרין או בעקיפין, אמצעי שליטה בבנק, אם כתוצאה מכך יפחת שיעור ההחזקה שלה בבנק מתחת לשיעור המזערי שנקבע (כ-48.34% מהון המניות וכ-67.25% מזכויות ההצבעה) וכן נקבע שיעור מזערי להחזקות

מקבלי ההיתר בפיבי (להלן - "השיעור המזערי"). בהיתר נקבע, כי קבוצת השליטה (מקבלי ההיתר) תשמור בכל עת על החזקת השיעור המזערי בפיבי ובבנק. לצורך כך תרכוש קבוצת השליטה אמצעי שליטה אם שיעור החזקתה בסוג כלשהו של אמצעי שליטה ירד מתחת לשיעור המזערי. עוד נקבע כי אם פיבי או הבנק יפיקו זכויות למניות או כל נייר ערך הניתן להמרה למניות, תשמור קבוצת השליטה על החזקת השיעור המזערי בניכוי שלוש נקודות האחוז בחישוב על פי דילול מלא. על אף האמור לעיל, אם תבוצע השוואת זכויות בין סוגי המניות השונים הקיימים בפיבי או בבנק, ישווה גרעין השליטה או השיעור המזערי בהתייחס לזכויות ההצבעה, לשיעור המזערי בהתייחס להון המניות ובלבד שהקבוצה תמשיך לשמור על שליטה בלעדית בלבדית בפיבי ובבנק. כמו כן, נקבע כי עיסוקה העיקרי של פיבי יהיה החזקת השליטה בבנק.

(2) מכיוון שחלפה תקופה של חמש שנים ממתן ההיתר, על פי תנאי ההיתר מקבלי ההיתר רשאים למכור או להעביר אמצעי שליטה בפיבי, רק אם (א) ימכרו או יעבירו ביחד את כל אמצעי השליטה, המהווים את השיעור המזערי בפיבי, ליחיד או לקבוצה שקיבלו היתר כדין לקבלתם; או (ב) הקונה או הנעבר קיבל היתר כדין לרכישה ולקבלה של אמצעי השליטה ויפעל בתיאום דרך קבע עם יתר מקבלי ההיתר על פי הסכם בעלי המניות בפיבי, הנזכר לעיל, או הסכם אחר שאושר על ידי המפקח על הבנקים.

(3) אמצעי השליטה בפיבי, בשיעור שנרכש בעת העברת השליטה בפיבי כאמור, המוחזקים במישרין על ידי בעלי ההיתר, וכן אמצעי השליטה בבנק, בשיעור המזערי האמור, המוחזקים בידי פיבי יופקדו בידי נאמן תושב ישראל, אשר זהותו, כתב נאמנותו והוראות שניתנו לו יהיו כפופים לאישור של המפקח על הבנקים. אמצעי השליטה בפיבי ובבנק בשיעור המזערי כאמור מוחזקים באופן האמור לפי תנאי ההיתר.

(4) לא יחולקו דיבידנדים מרווחים שנצברו בבנק עד יום 31 במרס 2003 ואם ייצברו הפסדים לאחר מועד זה, לא יחולקו דיבידנדים, אלא לאחר כיסוי הפסדים אלה. יתרת העודפים בבנק שהיו ניתנים לחלוקה נכון ליום 31 במרס 2003 הסתכמה בסך של 2,391 מיליוני ש"ח.

(5) מינויים של יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל הבנק יהיה כפוף להסכמת המפקח על הבנקים.

(6) מקבלי ההיתר, לרבות קרוביהם ותאגידים בשליטת מי מהם, לא יקבלו דמי ניהול או כל תמורה והטבה אחרת, מהבנק או מתאגידים בשליטת הבנק, אולם יהיו רשאים לתת שירותים הניתנים כרגיל על ידי נותנם ובמחירי שוק, לאחר הודעה מראש למפקח על הבנקים בתנאים הנקובים בהיתר. הודיע המפקח על הבנקים כי השירות אינו מסוג הניתן כרגיל לאחרים או כי התמורה בעדו אינה סבירה, לא יינתן השירות. הוראה זאת אינה חלה על גמול לדירקטורים המשולם בסכום זהה לכל הדירקטורים בבנק.

(7) ללא אישור של המפקח על הבנקים, לא יעסקו מקבלי ההיתר או תאגידים בשליטתם, לרבות פיבי והתאגידים שבשליטתה, בכל עסק, בישראל או מחוץ לישראל, של קבלת פיקדונות, של מתן אשראי, או כל עיסוק פיננסי אחר שיש בו משום תחרות בעסקי הבנק. כמו כן, ללא אישור של המפקח על הבנקים, לא יהיו מקבלי ההיתר או מי מהם או תאגידים בשליטתם, בעלי עניין (כהגדרתם בהיתר), דירקטורים או מנהלים בכירים בתאגידים העוסקים בעיסוקים האמורים.

(8) מימון רכישת אמצעי שליטה בפיבי או בבנק, לרבות מתן ערבות למימון כאמור, לא ייעשה, במישרין או בעקיפין, על ידי הבנק או תאגידים בנקאיים שבשליטתו.

(9) נקבעו שיעורי החזקה מינימליים של מקבלי ההיתר בפיבי וכן הוראות בדבר הסדרים בתוך קבוצת מקבלי ההיתר, לרבות הוראות שונות בדבר רכישת אמצעי שליטה נוספים בפיבי על ידם, מבחינת אופן החזקתם של אמצעי שליטה נוספים שירכשו ומבחינת יחס שיעורי החזקה במניות פיבי בין חברי קבוצת השליטה.

(10) קבוצת השליטה התחייבה להביא את ההיתר ותנאיו לידיעת דירקטוריון הבנק, למעט תנאים מסוימים.

ההיתר ותיקונים שבוצעו בהיתר, אפשרו לפיבי להגדיל את החזקותיה בבנק בשיעור שלא יעלה על 56.34% מהון המניות של הבנק. למועד דוח זה, פיבי מחזיקה ב-48.34% מהזכויות בהון ובהצבעה בבנק.

בהיתר נקבע כי משפחת בינו תחזיק את אמצעי השליטה בפיבי (שהינם חלק מגרעין השליטה שנרכש בשנת 2003) באמצעות בינוהן במישרין; המחזיקים בבינוהן יכול שיהיו מר צדיק בינו ו/או ילדיו - מר גיל בינו, גב' הדר בינו שמואלי, גב' דפנה בינו אור (להלן, ביחד - "משפחת בינו"). משפחת בינו רשאית להחזיק את השיעור העודף בפיבי (מעבר לשיעור המזערי שנקבע בהיתר כאמור לעיל), על ידי תאגיד אחר.

בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, מר צדיק בינו הינו הבעלים של 25% מאמצעי השליטה בבינוהן, וילדיו, מר גיל בינו, גב' הדר בינו שמואלי וגב' דפנה בינו אור מחזיקים כל אחד 25% מאמצעי השליטה בבינוהן.

כמו כן, בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כדלהלן: בינוהן בע"מ - 28.54%, אינסטנז מספר 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה מבנק ישראל).

## מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק רואה חשיבות רבה בקידום ערכי חברה ותרומה לקהילה, לצד פעילותו העסקית. לשם כך, פועל הבנק, בימי שגרה, במסגרת תכנית הדגל "מאמינים בך", אשר תכליתה לבסס מעורבות ושיתוף ארוכי טווח בחברה, בין היתר, באמצעות פעילות התנדבותית של עובדיו ושיתוף פעולה עם גופים, ארגונים ועמותות המסייעים לקהילה. עובדי הבנק לוקחים חלק בפרויקטים אלו ותורמים מזמנם, ניסיונם ומומחיותם, לטובת אוכלוסיות ומגזרים שונים.

### מלחמת "חרבות ברזל"

עם פרוץ המלחמה, נרתם הבנק על מנת לסייע במאמץ המלחמתי. הבנק הגדיל את תקציב התרומות באופן משמעותי, בהיקף של מיליוני שקלים וכינס פורום ייעודי לגיבוש מתווה, על פיו פועל הבנק לסיוע באמצעות התרומות לתמיכה בתושבי העוטף ולטובת כוחות הביטחון והלוחמים בשטח. בין הפרויקטים המובילים להם תרם הבנק:

- קיבוץ ניר עוז - הנהלת הבנק ממשיכה ללוות את קהילת קיבוץ ניר עוז. נציגי הנהלת הבנק נפגשים עם נציגי הקיבוץ, במטרה לתכלול את צעדי הקיבוץ לטובת שיקום הקהילה. במקביל, הבנק ממשיך לתמוך ברווחת הקהילה באמצעות העברת תרומות לטובת מטרות זו.
  - קיבוץ ארז - הבנק תרם לקהילת קיבוץ ארז ציוד לחדר בריאות לשעת חירום.
  - תרומה לטובת משרתי ומשרתות המילואים - במסגרת הסכם מול הסוכנות היהודית ובשיתוף איגוד הבנקים, הבנק העביר תרומה ייעודית, בהתאם לגודלו היחסי במערכת הבנקאית, בהיקף של כ-8 מיליון ש"ח לקרן לטובת משרתי ומשרתות מילואים, אשר מטרתה לסייע לחוסן ולשרידות של בעלי עסקים עצמאיים שנפגעו כתוצאה משירות מילואים.
  - הנצחת 7 באוקטובר - הבנק תרם להקמת תערוכת "שבעה באוקטובר" של הצלם זיו קורן במרכז פרס לשלום ולציון אירועי שנה לתאריך זה במרכז ובכך הבנק מהווה שותף להנצחה ושימור של זיכרון האסון שהתרחש במדינה.
  - תכנית "כלים מהגלים" באמצעות עמותת "הגל שלי" - תכנית אשר נעזרת בגלישת גלים ככלי טיפולי עבור לוחמים פגועי גוף ונפש ונכי צה"ל.
  - מסלול "Makers For Heroes" באמצעות עמותת "RESTART" אשר מתמקדת ביצירת פתרונות טכנולוגיים ייחודיים וספציפיים, עבור אתגרים יומיומיים איתם מתמודדים פצועי צה"ל.
  - הבנק, בשיתוף האגודה למען החייל, תרם לבנות ריענון להפוגות של חיילים לוחמים בצפון ובדרום. כמו כן, ממשיך הבנק לתרום לעמותות תומכות לחימה, בין היתר, באמצעות תרומה לערבי הפוגה עבור הלוחמים, תרומת מלגות ללוחמים והמשך תמיכה בגדוד 411, אשר הבנק מאמץ.
  - כל זאת, בנוסף לתרומות משמעותיות נוספות עבור ציוד ותמיכה לאוכלוסיית המפונים ותרומות למרכזים רפואיים התומכים במאמץ המלחמתי, כדוגמת בתי החולים הלל יפה, לניאדו, גהה ועוד.
  - במקביל, מאות עובדי הבנק לקחו חלק פעיל במגוון התנדבויות בנושאים שונים התומכים במאמץ המלחמתי, הכוללות בין היתר, סיוע לוגיסטי לחיילים, איסוף ציוד ושינוע, סיוע לתושבי העוטף, התנדבויות להעברת פעילויות לילדי מפונים וסיוע במיזמי חקלאות.
- מעבר לכך, ממשיך הבנק לפעול בהתאם למיקודים הבאים, כבימי שגרה:

### כוחות הביטחון

- "בית חם" - הבנק פועל למען כוחות הביטחון, בדגש על מענה לצרכים של חיילים בודדים מהמערך הלוחם של צה"ל. בשיתוף עם עמותת "יחד למען החייל", העמיד הבנק לרשות החיילים 30 דירות ברחבי הארץ, המאובזרות ברמה גבוהה ומשרתות את החיילים לניהול שגרה יומית נוחה ומחבקת, המעניקה תחושת בית חם. לכל בית נקבע סניף מאמץ, אשר עובדיו מלווים את החיילים, נמצאים עמם בקשר שוטף ומעניקים אוזן קשבת ומענה לצרכי החיילים בשגרת חייהם.
- "מובילים להצלחה" - הבנק רואה חשיבות רבה לנושא צמצום הפערים באוכלוסייה ומתן הזדמנות לשילוב אוכלוסיית חיילים ויוצאי צבא מיעוטי יכולת בחברה. הבנק גיבש תכנית מלגות למימון קורסים אקדמיים באוניברסיטה הפתוחה, עבור סטודנטים אלה וזאת במטרה להעניק להם מפתח לעצמאות כלכלית, לאפשר שינוי מסלול חיים, להגדיל את יכולת ההשתכרות ובכך להובילם לשילוב אופטימלי בחברה.
- "אמץ לוחם" - הבנק מאמץ במסגרת מיזם "אמץ לוחם" את גדוד 411. במסגרת זו הבנק שותף לאירועי היחידה ותומך ברווחת החיילים לאורך השירות.
- "גדולים במדים" - הבנק הצטרף לתכנית "גדולים במדים", הפועלת לשלב בעלי מוגבלויות במסגרת צבאית ומאפשרת להם להתגייס ולשרת "כמו כולם". התכנית מהווה מקפצה להשתלבותם במקומות עבודה בחברה הישראלית, בכל תחומי העשייה. במסגרת התכנית, אימץ הבנק ארבע יחידות כאשר לכל יחידה נקבע סניף מאמץ, אשר מלווה את היחידה במהלך שירותה.
- "מפתח סול" - הבנק, בשיתוף עם "קרן ליאור", תורם לתכנית "מפתח סול", המעניקה מלגות להלומי קרב שלומדים מוזיקה במסגרת טיפולית בקונסרבטוריון למוזיקה תל אביב.

- "עכשיו אני" - הבנק בשיתוף עם ארגון "נכי צה"ל", תרם לגיבוש תכנית אימון וצמיחה אישית וייעודית לפצועות/נכות צה"ל, המעוניינות לעבור תהליך התפתחות והגשמה עצמית, התמודדות עם הפציעה ולקייח חלק בקהילה נשית עוטפת ומחבקת. במסגרת התכנית, שולבו עובדי הבנק בתהליך הליווי והעשירו את המשתתפות בתכנים פיננסיים.

בנוסף, שותף הבנק לקידום התרבות בקרב חיילי צה"ל, בשיתוף עם "קרן ליאור". הבנק העניק תרומה המאפשרת מפגש של חיילים ברחבי הארץ עם סופרים וסופרות.

### **שותפויות לקידום המגזר החרדי**

"מובילות בהייטק" - תוכנית הפועלת לקידום תהליכי גיוון והכללה יישומיים לשילוב מיטבי של נשים חרדיות בתעסוקה איכותית ומקדמת מעולם הטכנולוגיה. התוכנית פועלת בפריסה ארצית, בריכוזים חרדיים ותומכת בהכשרות להשתלבות בעולם העבודה החדש, לרבות הכנה להתפתחויות בעולמות הטכנולוגיים, העברת פרזנטציה, העברת מסרים, פרקטיקות תרגול ושיפור מתמיד בשפה האנגלית ועוד. עובדי הבנק משתלבים בתהליכי המיון, ההכשרה והמנטורינג.

### **עובדים מתנדבים**

עובדי הבנק לוקחים חלק בפעילויות התנדבותיות שונות כדוגמת בישול לחיילים בודדים ומעורבות בהוראה של התחום הפיננסי, וזאת בנוסף לפעילויות ההתנדבות הקשורות למאמץ המלחמתי, כאמור לעיל. במקביל, פועל הבנק במיזמי חינוך פיננסי בשיתוף עם בנק ישראל, איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית, לאוכלוסיות נוספות ומגוונות.

סך התרומה לקהילה של קבוצת הבנק בשנת 2024, הסתכם בכ- 13 מיליון ש"ח.

## פרטים נוספים

### תרשים מבנה החזקות עיקריות של הבנק

| בנק מסד בע"מ         | יובנק חברה לנאמנות בע"מ | הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ | הבינלאומי יוניק ניהול השקעות בע"מ | חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ |
|----------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| (הון 51%, הצבעה 51%) | (הון 100%, הצבעה 100%)  | (הון 100%, הצבעה 100%)       | (הון 100%, הצבעה 100%)            | (הון 28.2%, הצבעה 21%)        |

**הצבעה** - אחוזי החזקה בזכויות ההצבעה  
**הון** - אחוזי החזקה בהון החברה

# רכוש קבוע

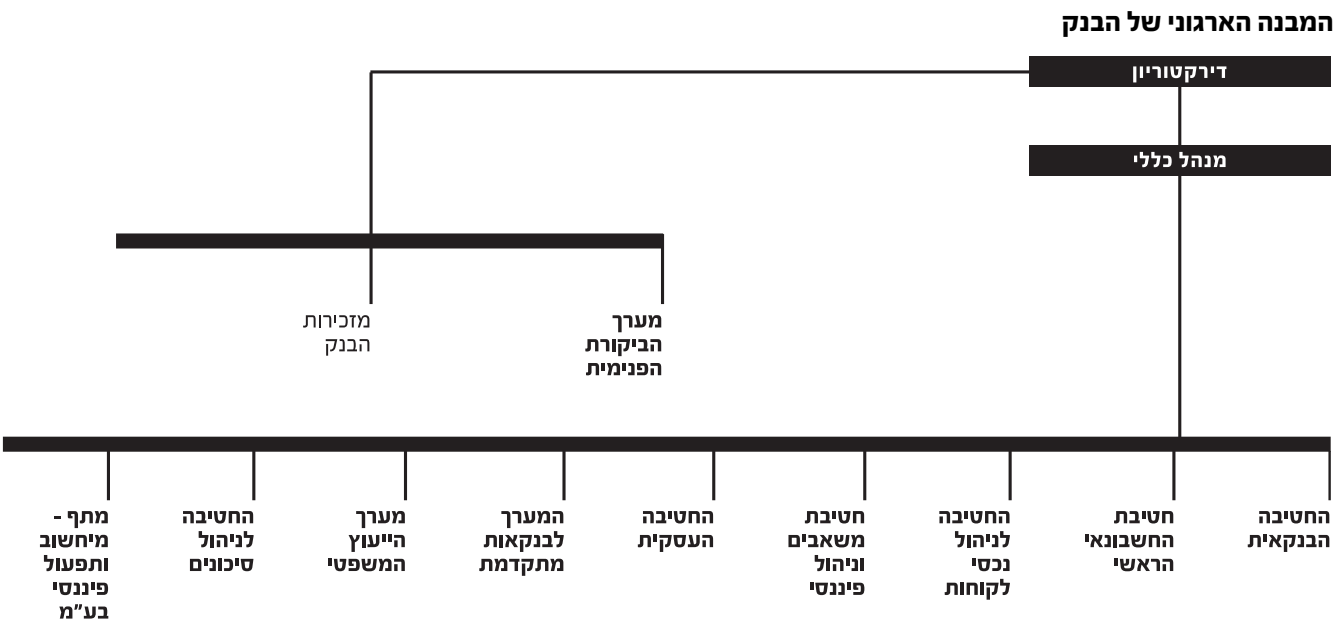
| ליום 31 בדצמבר |      |              |                      |
|----------------|------|--------------|----------------------|
| 2023           | 2024 |              |                      |
| יתרה           | יתרה | פחת<br>שנצבר | עלות<br>במיליוני ש"ח |
| 789            | 771  | 608          | 1,379                |
| 88             | 96   | 594          | 690                  |
| 877            | 867  | 1,202        | 2,069                |

בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)  
ציוד (לרבות מחשבים ריהוט וכלי רכב)

סך הכל

נכון לתאריך 31 בדצמבר 2024, קבוצת הבנק הינה הבעלים או החוכרת של שטחים המשתרעים על כ-51.4 אלף מ"ר, ב-38 נכסים שונים (31 בדצמבר 2023 - כ-52.6 אלף מ"ר, ב-41 נכסים שונים). בנוסף, הקבוצה שוכרת שטחים ברחבי הארץ, המשתרעים על כ-34.7 אלף מ"ר, ב-107 נכסים שונים ברחבי הארץ (31 בדצמבר 2023 - כ-36 אלף מ"ר, ב-105 נכסים). חוזי השכירות של השטחים המושכרים הינם לתקופות שונות, כאשר לרוב ניתנות לבנק אופציות להארכת תקופות השכירות. על פי רוב, חוזי השכירות הינם צמודים למדד המחירים לצרכן. מידע נוסף לגבי היבטים נוספים הקשורים להשקעה בבנינים וציוד, ראה באור 16 לדוחות הכספיים.

ההון האנושי



נכון ליום 31 בדצמבר 2024 מנתה קבוצת הבנק 120 סניפים ושלוחות (99 סניפים ושלוחות בבנק ו-21 סניפים ושלוחות במסד). הקבוצה בוחנת באופן שוטף את ההתפתחות ברווחיות ובפעילות העסקית של הסניפים, ביחס לאוכלוסיות המטרה אותן הם נועדו לשרת, היעדים שנקבעו בתכניות העבודה של הבנקים בקבוצה והיכולת למצות את הפוטנציאל באזור הגיאוגרפי בו פועל כל סניף. במסגרת זו נבחנת באופן שוטף התאמת הפריסה הסניפית לסביבה העסקית ולשינויים באיזורים המהווים פוטנציאל לפיתוח עסקי באוכלוסיית המטרה של כל אחד מהבנקים בקבוצה.

אסטרטגיית משאבי אנוש

הבנק מקדם תרבות של התפתחות מקצועית, מצוינות וכשירות מקצועית ועדכנית מול אתגרי המחר באמצעות תכניות הדרכה והכשרה המקנות ידע ומיומנויות במגוון תחומי הפעילות בהיבטים רגולטורים, טכנולוגיים, תהליכי עבודה ועוד. הבנק ביצע בחינה מקיפה של עולם העבודה העתידי. כתוצאה מכך נבנו תכניות פיתוח והכשרה שיכינו את ההון האנושי לאתגרי העתיד בתחומים הנוגעים לכישורי עובדים, מסלולי ניהול, התאמת תהליכי האיבחון ובניית תכניות הכשרה. בתהליכי הלמידה ניתנו ביטוי ודגשים שונים לעקרונות מרכזיים: שירות יוזם, הבנקאי כמומחה פיננסי, טרנספורמציה דיגיטלית וכן "סל מיומנויות" של שוק העבודה העתידי. בין המיומנויות: ניהול דאטה, מיומנויות בינאישיות, הצגת נושא, חדשנות, הובלת שינוי וכו'. מתקיימים קורסי ניהול לדרגים השונים שמטרתם להעמיק את המיומנויות הניהוליות והמנהיגותיות של מנהלים בהיערכותם לאתגרי העתיד.

כח אדם

נתונים אודות מצבת כח האדם בקבוצת הבנק במונחי משרות<sup>(1)</sup>

| שנת 2023   |               | שנת 2024   |               |                    |
|------------|---------------|------------|---------------|--------------------|
| ממוצע שנתי | יתרה לסוף שנה | ממוצע שנתי | יתרה לסוף שנה |                    |
| 3,349      | 3,327         | 3,266      | 3,216         | הבנק               |
| 285        | 289           | 289        | 291           | חברות בנות         |
| 3,634      | 3,616         | 3,555      | 3,507         | סך הכל בקבוצת הבנק |

(1) מספר המשרות כולל גם תרגום למשרות של עלות שעות נוספות, בתוספת משרות כח אדם חיצוני שאינם עובדי הבנק המספקים לבנק שירותי עבודה.

להלן נתונים לגבי ממוצע שנתי של מצבת כח האדם בקבוצה (במונחי משרות) לפי מגזרי פעילות פיקוחיים. המשרות המוצגות על פי מגזרי פעילות כוללות משרות של עובדים ישירים במגזר ומשרות של עובדי מטה ברמות השונות, שעלות העסקתם הועמסה על המגזר. חישוב מספר המשרות כאמור, מתבסס על מודל הקצאת העלויות אשר משמש את הבנק, כמפורט בבאור 28 לדוחות הכספיים.

| שנת 2023 | שנת 2024 |                     |
|----------|----------|---------------------|
| 253      | 255      | עסקים גדולים        |
| 159      | 151      | עסקים בינוניים      |
| 910      | 831      | עסקים קטנים וזעירים |
| 1,954    | 1,943    | משקי בית            |
| 106      | 112      | בנקאות פרטית        |
| 219      | 205      | גופים מוסדיים       |
| 33       | 58       | ניהול פיננסי        |
| 3,634    | 3,555    | סך הכל              |

נתונים אודות עלות ושכר למשרת עובד בבנק (באלפי ש"ח)

| שנת 2023 | שנת 2024 |                             |
|----------|----------|-----------------------------|
| 443      | 452      | עלות למשרת עובד (ללא מענק)  |
| 491      | 496      | עלות למשרת עובד (כולל מענק) |
| 295      | 306      | שכר למשרת עובד (ללא מענק)   |
| 334      | 336      | שכר למשרת עובד (כולל מענק)  |

### מאפייני המשאב האנושי

הוותק הממוצע של עובדי הבנק עומד על 19.2 שנים, בהשוואה ל-18.9 בשנת 2023. הגיל הממוצע של עובדי הבנק עומד על 48.6, בהשוואה ל-48.3 בשנת 2023.

### ניוד עובדים

על מנת להקטין ככל הניתן סיכונים ותלות בנושאי תפקידים שונים וכחלק מהפיתוח האישי והמקצועי של העובדים, הבנק מקפיד על ניוד עובדים בתוך הבנק ועל נהלי רוטציה בתפקיד. לשם כך פועל הבנק, באופן שוטף, לניוד בעלי תפקידים רגילים בסוף תקופת הכהונה הקבועה בנהלי הבנק בהתאם לתכנית רוטציה רב שנתית, על פי סוג התפקיד ו/או הצרכים הפרסונליים ובכפוף למגבלות של הסכמי העבודה בבנק.

### איכות ההון האנושי ואיכות הניהול

במהלך שנת 2024, נמשכה המגמה של טיפוח ההון האנושי בבנק באמצעות יצירת תהליכים מתקדמים בשלבים שונים של חיי העובד בארגון: גיוס, מיזן וקליטת עובדים חדשים, הענקת קביעות ומינויים חדשים, פיתוח מנהלים, וכד'.

### עתודות ניהול ותכניות פיתוח מנהלים

מאגר עתודות הניהול של הבנק נבנה על בסיס הפרופיל הניהולי וכישורי הליבה הקריטיים. באמצעות המאגר מנוהל מעקב אחר עובדים בעלי פוטנציאל ניהולי לצרכי תכנון ופיתוח אישי ולצורך מיפוי פערים איכותיים וכמותיים. כתוצאה מכך, נפתחו בשנים האחרונות מסלולים שונים לפיתוח מנהלים, במטרה להכשיר עתודות ניהול לטווחים שונים. שיעור האקדמאים בבנק עומד על כ-74%.

### קוד אתי

הקוד האתי של הבנק מהווה מסגרת ערכית מחייבת, המבטיחה ניהול אחראי, הוגן, הגון ושקוף בכל תחומי פעילות הבנק. הקוד משמש כמצפן ערכי לעובדים ולמנהלים ומחזק את המחויבות להענקת שירות איכותי ללקוחות, תוך שמירה על עקרונות של יושרה, הוגנות וכבוד הדדי.

במהלך שנת 2024, בוצעה בחינה מחדש, בחירה והטמעה של ערכים חדשים שהוגדרו כערכי הקוד האתי.

ערכי הליבה של הקוד האתי מהווים את היסודות עליהם מושתתת פעילות הבנק והתנהלות עובדיו ומנהליו.

ערכי הקוד האתי הינם:

- עושים את הדבר הנכון - פועלים ביושרה, שקיפות, הוגנות ואחריות בכל אינטראקציה, תוך הקפדה על החוק, נהלים ותקנות, שמירה על כבוד ושוויון.
- מצוינות - שאיפה מתמדת לשיפור, למידה בלתי פוסקת וחתירה לסטנדרטים הגבוהים ביותר בשירות ובאיכות.
- שותפות - הקשבה לצרכי ורצונות כלל מחזיקי העניין ומחויבות להצלחה הדדית.
- חדשנות - עידוד חשיבה יצירתית ומציאת דרכים חדשות לשיפור תהליכי עבודה, פלטפורמות ושירותים במטרה לייצר חווית לקוח יוצאת דופן.

הטמעת הקוד האתי המחודש במהלך שנת 2024, היוותה אבן דרך משמעותית בחיזוק הערכים והתרבות הארגונית בבנק, במסגרתו התקיימו כנסים מקצועיים לעובדים ולמנהלים נבחרים, שהיוו את שגרירי הפצת הערכים ויישומם בקרב כלל עובדי הארגון, תוך שימוש במתודולוגיה של מצוינות וחדשנות. נבנתה תכנית יזמות לחדשנות פנים ארגונית, שתוצריה שולבו בתוכנית העבודה, קודמו מפגשים לסיומי פרויקטים חוצי ארגון, הוקמה קהילה לחיזוק השותפות, והתקיימו פעילויות נוספות התומכות ומחזקות את יישום הערכים כחלק מהתרבות הארגונית. הקוד האתי מספק כלים ומנגנונים ברורים להתמודדות עם דילמות אתיות העולות מהפעילות השוטפת של הבנק. הנחיות ברורות, ערוצי דיווח, ממוני אתיקה מטעם הנהלת הבנק, יעוץ ומודל קבלת החלטות אתיות - רובם ככולם, מבטיחים התנהלות שקופה ואחראית התואמת את ערכי הבנק וצרכי כלל מחזיקי העניין.

### **תקשורת פנים ארגונית**

תקשורת פנים ארגונית משמשת ככלי ניהולי אסטרטגי שתפקידו לתמוך ביעדי הבנק ובפעילותו, ללוות את מכלול התהליכים והאירועים המרכזיים וליצור דיאלוג וחיבור של העובדים לארגון. הבנק שם דגש על ניהול אפקטיבי של התקשורת הפנים ארגונית במטרה לקדם שקיפות, להגדיל את שביעות רצון העובדים ולחזק את הקשר בין כלל עובדי הבנק.

### **הדרכה והכשרות מקצועיות**

הבנק פועל באופן שוטף להעצמת ההון האנושי וטיפולו באמצעות הכשרה, פיתוח אישי ועידוד למצוינות. הבנק מטפח תרבות של למידה, פיתוח כלים מקצועיים להעצמת יכולותיהם של עובדי הבנק ושיפור ביצועים מתמיד. תכניות ההכשרה בבנק עוסקות בטיפול ופיתוח יכולות, ברמת הפרט וברמת הארגון, בהקניית כלים ומיומנויות למנהלים בכל הדרגים, ובקיום תהליכים שוטפים של הקניית ידע מקצועי לפי תחומי העיסוק, רגולציה ואבטחת מידע, הממוקדים בשיפור הביצועים של הארגון בכללותו. זאת, במטרה להביא למקסום רמת המקצועיות, תוך עידוד למצוינות מתמדת. בשנת 2024, הבנק המשיך בפיתוח וחיזוק סל המיומנויות הנדרשות וכישורי העתיד של עובדי ומנהלי הבנק, באמצעות מגוון הכשרות אודות מיומנויות כוח נדרשות, כגון חוסן, חדשנות וחשיבה אנליטית, אוריינות דיגיטלית ואינטליגנציה רגשית. פעילויות ההדרכה מתקיימות במתכונת היברידית, המשלבת סדנאות וימי עיון פרונטליים, עם מפגשים סינכרוניים בדיגיטל ולומדות. מתכונות זו, מאפשרת למידה אפקטיבית ויעילה ממפגשים שאורכם יום שלם ועד למפגשים קצרים יותר. כך, מספר "מפגשי למידה" בשנת 2024 עלה בכ-15%, בהשוואה לשנת 2023. בשנת 2024, בוצעו בקבוצת הבנק 16,238 ימי הדרכה (המהווים כ-4.6 ימי הדרכה בממוצע לעובד בשנה), בהשוואה ל-16,958 ימים בשנת 2023 (המהווים כ-4.7 ימי הדרכה בממוצע לעובד בשנה).

## מערכת יחסי העבודה

יחסי העבודה בבנק מושפטים בעיקרם על הסכמי עבודה קיבוציים והסדרים משלימים, הנעשים עם הסתדרות העובדים הכללית החדשה, ועד הפקידים וועד המנהלים ומורשי החתימה, לפי העניין ואינם חלים על עובדים בעלי חוזה עבודה אישי.

ההסכמים הקיבוציים הקיימים בבנק, קובעים הצמדה מסוימת של תנאי העבודה של הפקידים והמנהלים ומורשי החתימה בבנק לאלה של הפקידים והמנהלים של עובדי בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - בנק לאומי), הנקבעים בהסכמים בין הנהלת בנק לאומי, ההסתדרות ווועדי העובדים בבנק לאומי.

עובדי הבנק, שהיו עובדי אוצר החייל לשעבר, ממשיכים להיות מיוצגים על ידי ועד עובדי אוצר החייל ולקבל את זכויותיהם על פי ההסכמים שהיו באותו בנק.

בקבוצת הבנק קיימים ועדי עובדים המייצגים גם את עובדי בנק מסד ועובדי מתף.

ביום 13 ביולי 2023 וביום 16 באוגוסט 2023, נחתמו בבנק הסכמים קיבוציים לשנים 2023-2026, עם ההסתדרות ועם ועד הפקידים וועד מורשי החתימה והמנהלים, בהתאמה, בהמשך להסכם קיבוצי שנחתם בבנק לאומי בשנת 2023.

בהסכם נקבעו עקרונות תשלום תוספת סלקטיבית לעובדים לשנים 2023-2026. בנוסף, שופרו תנאים סוציאליים ונלוות לעובדים, בוצעה התאמה של מודל הקביעות למקובל במערכת הבנקאית והוגדלה כמות העובדים שניתן להעסיק בחוזים טכנולוגיים.

ביום 13 ביולי 2023, נחתם במתף הסכם קיבוצי לשנים 2023-2025, עם ועד העובדים במתף וההסתדרות. בהסכם נקבעו עקרונות תשלום תוספת סלקטיבית לעובדים לשנים 2023-2025, מוסדה העבודה מרחוק, הוגדלה כמות העובדים שניתן להעסיק בחוזה אישי וניתנה גמישות בהעסקת עובדי חוץ פרויקטליים.

בחודש דצמבר 2023, נחתם במסד הסכם עם ועד העובדים לשנים 2023-2027. שכרם של עובדי מסד צמוד להסכם השכר הנהוג בבנק הפועלים ומבוסס על הסכם שנחתם בבנק הפועלים בחודש אוגוסט 2023.

ביום 19 בנובמבר 2024, נחתם בבנק הסכם קיבוצי עם ועד עובדי אוצר החייל. בהסכם נקבעו עקרונות תשלום תוספות שכר לשנים 2024-2026.

## מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

### מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק

ביום 1 במרס 2023, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק לתקופה של שלוש שנים בהתאם לסעיף 267א לחוק החברות והוראת ניהול בנקאי תקין 301A "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" (להלן - "ההוראה") ובשים לב לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 (להלן - "חוק התגמול"). לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 24 בינואר 2023 (מס' אסמכתא: 009553-01-2023). ביום 4 במרס 2025, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק תיקונים למדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק שעיקרם אפשרות להענקת תגמול הוני לנושאי משרה בבנק חלף מענק שנתי. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 28 בינואר 2025 (מס' אסמכתא: 007371-01-2025). האמור בדוח זה נכלל כאן על דרך ההפניה. מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק כוללת הוראות בשים לב להוראה, כפי שתוקנה מעת לעת, ולחוק התגמול.

### מדיניות תגמול לעובדים

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301A "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" (להלן - "ההוראה"), בחודש יוני 2023 אישר הבנק, בחלוף כשלוש שנים ממועד אישורה הקודם, מדיניות תגמול מעודכנת לכלל עובדי הבנק, לרבות עובדים מרכזיים, וכן עקרונות למדיניות תגמול קבוצתית, כאשר מדיניות התגמול לנושאי המשרה כפי שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 1 במרס 2023 ותוקנה ביום 4 במרס 2025, מהווה חלק ממנה. במסגרת מדיניות התגמול לעובדים נקבעו הוראות בקשר לתגמול עובדים ועובדים מרכזיים, לרבות בהתאם להוראה כפי שתוקנה מעת לעת וכן הוראות בדבר חלוקת האחריות בין הגורמים הרלוונטיים בבנק העוסקים במנגנון התגמול. כמו כן, במסגרת מדיניות התגמול הקבוצתית נקבעו עקרונות בדבר תגמול קבוע ותגמול משתנה של נושאי משרה בתאגידים נשלטים, לרבות בשים לב לעקרונות שנקבעו במדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק.

לגילוי נוסף בנושא "תגמול", ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", שעומד לעיון באינטרנט.

## הסכמים מהותיים

פרט להסכמים בדרך העסקים הרגילה, ההסכמים המפורטים להלן, שנחתמו בשנת 2024 ו/או שנחתמו קודם לכן ועדיין מחייבים את הבנק, עשויים להחשב כהסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל:

1. הסכמי עבודה קיבוציים:
  - בבנק קיימים שני ועדים - ועד הפקידים וועד המנהלים ומורשי החתימה.
  - להלן תמצית ההסכמים העיקריים שנחתמו עם שני ועדי העובדים:
  - הסדר קיבוצי מיום 19 בנובמבר 1975 בין הנהלת הבנק לבין הוועד הארצי של אגודת המנהלים ומורשי החתימה של הבנק, בדבר הצמדת תנאי שכר ונילווים ותנאי עבודה, כנהוג לגבי מורשי החתימה בבנק לאומי לישראל בע"מ. ביום 12 בנובמבר 2000 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד, הקובע את חובות וזכויות העובדים, בין השאר, לעניין מדיניות שעות נוספות, חופשה שנתית, הבראה, חופשות מחלה, חופשות לידה, לימודים, פיטורין והתפטרות ופיצויי פיטורין (חוקת עבודה).
  - פרט להסכמים אלה נחתמים מעת לעת, בין הבנק לבין הוועד האמור וההסתדרות, הסכמים פרטניים לגבי נושאים ספציפיים.
  - הסדר קיבוצי מיום 25 באוקטובר 1974 בין הנהלת הבנק לבין הוועד הארצי של ארגון עובדי הבנק, בדבר קבלת תשלומים נלווים, כפי שמקבלים עובדי בנק לאומי לישראל בע"מ. כמו כן קיים הסכם קיבוצי מיוחד מאותה שנה, הקובע את חובות וזכויות העובדים, בין השאר, לעניין ניידות בין תפקידים, מדיניות שעות נוספות, חופשה שנתית, הבראה, חופשות מחלה, לימודים, פיטורין והתפטרות ופיצויי פיטורין (חוקת עבודה). פרט להסכמים אלה נחתמים מעת לעת, בין הבנק לבין הוועד האמור, הסכמים פרטניים לגבי נושאים ספציפיים.
  - עובדי הבנק, שהיו עובדי אוצר החייל לשעבר, ממשיכים להיות מיוצגים על ידי ועד אוצר החייל וזאת עד אשר ייחתם עם ועד זה הסכם קיבוצי חדש, המסדיר את שילובם של העובדים בהסכמי העבודה של הבנק.
  - בקבוצת הבנק קיימים ועדי עובדים נוספים, המייצגים את עובדי חברות הבת, מסד ומתף.
2. שיפוי ופטור לנושאי משרה בבנק ובחברות בת שלו ראה באור 25.ג' לדוחות הכספיים.
3. שטרי נאמנות וערבויות בהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים -
  - הבינלאומי הנפקות, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, התקשרה בשטרי נאמנות בקשר להנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים מסדרות שונות המונפקים על ידה, על פי תשקיפי מדף בהנפקות ציבוריות או פרטיות.
  - בין הבינלאומי הנפקות לבין הבנק נחתמו הסכמים לפיהם, בגין הנפקות שתמורתן מופקדת בפקדונות או בפקדונות נדחים בבנק בתנאים הזהים לתנאי תעודות ההתחייבות, התחייב הבנק לשאת בכל התשלומים למחזיקי תעודות ההתחייבות, לרבות החזרי קרן ותשלומי ריבית.
  - סך השווי המשוער של תעודות ההתחייבות שהונפקו במסגרת שטרי הנאמנות האמורים, שתמורתם הופקדה בבנק, המוחזקות בידי הציבור, נכון ליום 31 בדצמבר 2024 (כולל הפרשי הצמדה, ריבית שנצברה, פרמיה וניכיון), הינו 4,467 מיליון ש"ח.
4. הסדרים בנושאים הקשורים לשוק ההון - הודעה שניתנה על ידי הבנק ביום 1 באוגוסט 1984 למפקחת על הבנקים דאז על מספר מגבלות שהבנק לקח על עצמו בקשר לפעילותו בשוק ההון.
5. שעבוד נכסי הבנק למסלקות בארץ ובחו"ל ולבנקים וברוקרים זרים - ראה באור 26 לדוחות הכספיים.
6. שעבוד לטובת בנק ישראל - ראה באור 26 לדוחות הכספיים.
7. ערבות הדדית לקרן סיכוני מעו"ף ולקרן סיכונים שהוקמה על ידי הבורסה - ראה באור 25.ד' ו-25.ה' לדוחות הכספיים.
8. הסכמים להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב עם חברות כרטיסי האשראי - ראה באור 25.ג' לדוחות הכספיים.

## חקיקה ויוזמות רגולטוריות

להלן, בתמצית, פירוט של הוראות דין ויוזמות רגולטוריות אשר פורסמו ו/או נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח, אשר משפיעות או עשויות להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק. הבנק בוחן את המשמעויות הכלולות של ההוראות והיוזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות, ארוכות הטווח.

לחלק מהיוזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים. ביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך גם האם תפורסמה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שתקבענה.

אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיוזמות הרגולטוריות המפורטות להלן או לאחרות. בעיקר, לאמור בפרק סיכונים מובילים ומתפתחים, לעניין ריבוי היוזמות הרגולטוריות הרלוונטיות למערכת הבנקאית בתקופה האחרונה.

### מלחמת "חרבות ברזל"

מאז המתקפה הרצחנית של ארגון הטרור חמאס על ישראל, שאירעה ביום 7 באוקטובר 2023 ופרוץ מלחמת "חרבות ברזל" בעקבותיה, ועל מנת לסייע ללקוחות ולמערכת הבנקאית להתמודד עם אתגרי המצב, פורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים ועל ידי רגולטורים נוספים הוראות, הקלות והנחיות בנושאים רבים ולהלן העיקריות שבהן:

#### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 251 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת חרבות ברזל (הוראת שעה) (להלן - "הוראת השעה")

- הוראת השעה מתעדכנת מעת לעת ובהתאם לצרכים. ככלל, הוראת השעה תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2025, למעט הקלות מסוימות שלגביהן נקבעו תקופות תחולה שונות. הנוסח המעודכן האחרון התפרסם ביום 30 בדצמבר 2024, והוא כולל את ההקלות העיקריות שלהלן שעודן בתוקף נכון למועד פרסום הדוח:
- הוארכה התקופה בה יחשב דוח כספי כמעודכן בשמונה עשר חודשים בסך הכל ממועד הדוח הכספי, והוארכה בשניים עשר חודשים בסך הכל מתום התקופה המסתיימת ביום 30 ביוני התקופה להמצאת נתונים כספיים חצי שנתיים לצורך אישור אשראי לתאגיד.
  - להלוואה למטרת בניית ממ"ד או לשיפור מיגון בדירת מגורים בתנאים שנקבעו, שסכומה אינו עולה על 200,000 ש"ח ניתן פטור ממגבלות מסוימות למתן הלוואה לדיור.
  - נקבע כי תאגיד בנקאי רשאי לאשר הלוואה לדיור שלא למטרת רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70% (במקום 50%) ובלבד שסכום ההלוואה שמעל לשיעור מימון של 50% לא יעלה על 200,000 ש"ח.
  - ניתנה הקלה בקבלת חתימת לווא, אשר בשל המלחמה אינו יכול לחתום על מסמכי הלוואה לדיור, בכפוף לחתימת יתר הלווים על מסמכי ההלוואה כנדרש.
  - ניתנה הקלה לקיום חובת הגילוי הנאות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 449 - פישוט הסכמים במועד בקשת לקוח לדחיית תשלומי הלוואות במסגרת מתווה הסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות המלחמה.
  - נקבע, כי לא תידרש חתימת לקוח לצורך ביצוע בקשה לדחיית תשלומים לפי מתווה הסיוע, ובלבד שתתקבל הסכמה מתועדת של הלקוח.

#### מתווה מקיף של בנק ישראל שאומץ על ידי הבנקים לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

לפריט מתווה ההקלות, שפורסם ביום 15 באוקטובר 2023, והוארך והורחב ביום 17 בדצמבר 2023, ביום 4 במרס 2024, ביום 23 ביוני 2024, ביום 22 בספטמבר 2024 וביום 3 בדצמבר 2024, ראה השפעת מלחמת "חרבות ברזל", בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

#### הודעת הפיקוח על הבנקים על פעילות סניפי המערכת הבנקאית לאור המצב הביטחוני

ההודעה, שפורסמה ביום 8 באוקטובר 2023, מאפשרת למערכת הבנקאית לפעול במתכונת מצומצמת מבחינת קבלת קהל - לסגור את מערך הסניפים בטווח של עד 40 ק"מ מרצועת עזה, ולפתוח סניפים במתכונת מצומצמת של "סניפי גרעין" (סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום ואשר מראש הוחלט לגביו כי ייפתח בשעת חירום) בטווח של 40-80 ק"מ מהרצועה, וכן לשנות את שעות פעילות הסניפים, ככל שהנסיבות מחייבות זאת. בנוסף, ביום 12 באוקטובר 2023, פורסם מכתב בנק ישראל המפורט להלן, הכולל התייחסות לעניין חשיבות שימור זמינות ורציפות השירותים הבנקאיים ככל הניתן, וכן ההיתר המאפשר מתן שירותים בנקאיים באמצעות סניפים ניידים.

#### מכתב בנק ישראל בעניין "דגשי הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"

המכתב, מיום 12 באוקטובר 2023, מפרט את הציפיה הפיקוחית במגוון נושאים לנוכח המצב, לרבות שימור זמינות ורציפות השירותים הבנקאיים ככל הניתן ובהתאם למגבלות השעה; טיפול, סיוע ומענה לפניות לקוחות על רקע המלחמה, בדגש על פניות דחופות ופניות על רקע הומניטרי; הקלה

בנטל וסיוע ללקוחות בעמידה בהתחייבויותיהם; היערכות להתגברות ניסיונות ותקיפות סייבר ולהתגברות תופעות של הונאות עובדים ולקוחות; בחינת כלל הסיכונים בניטור גובר, התאמת המדיניות והמודלים לתרחשי קיצון מחמירים יותר ובחינת רמת הנזילות הנדרשת, ובחינת נאותות האמצעים והכלים לניהול הסיכונים, תוך חיזוק מנגנוני השליטה, הניהול, הביקורת והבקרה בכל נתיבי הפעילות העיקריים; קיום דיונים בדירקטוריון בדבר מתווה ההיערכות הנדרש למצב ועוד.

### **מכתבי בנק ישראל בעניין תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים**

מאז פרוץ המלחמה, שלח המפקח על הבנקים למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם וביצוע רכישות עצמיות של מניות לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מציין המפקח כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת הדיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההונויות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

### **חוק דחיית מועדים (הוראת שעה-חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות) התשפ"ד-2023**

החוק פורסם ביום 18 באוקטובר 2023, ותוקן ביום 31 בדצמבר 2023, במטרה לסייע לקבוצות אוכלוסייה מסוימות (בעיקר נפגעי המלחמה הישירים, תושבי העוטף וצפון הארץ וחלק מכוחות הבטחון) ולאפשר להן דחיית מועד לעשיית פעולה שנקבעה בחוזה, דחיית מועד שנקבע בפסק דין חלוט או בהחלטה סופית ודחיית מועד לתשלום לרשות, הכל בתנאים מסוימים ולתקופות מסוימות.

### **תקנות מושכי שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), התשפ"ד-2023**

התקנות, אשר פורסמו ביום 26 באוקטובר 2023 ותוקנו ביום 25 בדצמבר 2023, קובעות, כי שיקים שסורבו לכלל האוכלוסייה, בתקופה שבין 7 באוקטובר 2023 ועד 31 באוקטובר 2023, ייגרעו לצמיתות ממניין השיקים המסורבים, לעניין חוק שיקים ללא כיסוי. כמו כן, שיקים שסורבו בתקופה שבין 1 בנובמבר 2023 ועד 21 בינואר 2024, ייגרעו לצמיתות ממניין השיקים המסורבים, לעניין חוק שיקים ללא כיסוי, אם נמשכו על ידי יחידים או תאגידים, אשר מתקיימים בהם אחד מהתנאים המפורטים בתקנות, ובהם מען רשום או מען להמצאת דברי דואר, המופיע ברישומי הבנק, הנכלל ברישומי היישובים הזכאים להקלה, לפי התוספת לחוק דחיית מועדים (הוראת שעה-חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות), התשפ"ד-2023, שירות מילואים ועוד.

### **עמדת אי אכיפה - ייעוץ פנסיוני על ידי תאגיד בנקאי שלא בסניפי הבנק ללקוחות קיימים בתחום הייעוץ הפנסיוני**

רשות שוק הון ביטוח וחסכון פירסמה, ביום 1 בנובמבר 2023, עמדה (אשר חודשה ביום 22 בפברואר 2024, במקביל להצעת חוק שהוגשה בעניין) לפיה לא תאכוף את האיסור לייעץ מחוץ לסניפי הבנק, אם הייעוץ הפנסיוני ינתן באמצעי דיגיטלי או באמצעות הטלפון, בתקופת מלחמת חרבות ברזל, ללקוחות קיימים, העונים על קריטריונים מסוימים. ביום 31 במאי 2024, פג תוקף העמדה וביום 29 בספטמבר 2024, הוגשה בקשה לחידושה מטעם איגוד הבנקים, עקב מלחמת "חרבות ברזל" ולאור עיכוב החקיקה בנושא, תוך בקשה להרחבת תחולתה על כלל הלקוחות. נכון למועד פרסום דוח זה, הבקשה לחידוש העמדה טרם נענתה.

### **מכתב הממונה על שיתוף נתוני אשראי בעניין "הבהרות בנוגע לדיווחים למערכת נתוני אשראי"**

במסגרת המכתב, אשר נשלח ביום 19 באוקטובר 2023, למקורות המידע הפיננסיים, והבנק בכללם, התבקשו מקורות המידע להקפיד על כך שהקלות עסקיות הניתנות ללקוחות בגין התחייבויותיהם ידווחו למערכת נתוני אשראי באופן שאינו מבטא אינדיקציה שלילית לגבי הלקוח. במכתב נכללה התייחסות, בין השאר, לדחיית או הקפאת תשלומי הלוואות ולשיקים חוזרים. עוד צוין, כי במקרים שבהם מקור המידע סבור, כי ההקלות שבכוונתו לתת עלולות להשתקף בדיווח למערכת כאינדיקציה שלילית, עליו לשקף זאת ללקוח, טרם מתן ההקלה. בנוסף, בהתאם להוראת שעה זמנית, שפורסמה על ידי הממונה ביום 9 בנובמבר 2023, פיגור בתשלום חוב למקור מידע פיננסי ידווח למאגר רק לאחר שעברו 60 ימים מהמועד שבו נוצר הסכום שלא שולם, ולא 30 ימים, כקבוע כיום.

## **בנקאות**

### **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 - חשיפות גדולות**

ההוראה, שפורסמה ביום 3 בפברואר 2025, מחליפה את ההוראה הקיימת בנושא "מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים", ומטרתה להגביל את ההפסד המירבי שעשוי להיגרם לתאגיד הבנקאי במקרה של כשל של צד נגדי או קבוצת צדדים נגדיים קשורים. ההוראה מגדירה מגבלות לחשיפה של התאגיד הבנקאי לצד נגדי ולקבוצת צדדים נגדיים קשורים, קובעת כיצד יש למדוד את סכום החשיפה, ואת הטכניקות המוכרות להפחתת סכום החשיפה. תחילת ההוראה ביום 1 בינואר 2026, ואולם התאגיד הבנקאי רשאי ליישם הוראה זו בכללותה לפני מועד התחילה.

## **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 364 - ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע, אבטחת המידע והגנת הסייבר**

ההוראה, שפורסמה ביום 18 בנובמבר 2024, במטרה להתאים את המסגרת הרגולטורית לניהול סיכונים טכנולוגיים לסביבה הטכנולוגית המשתנה, לאיומים המשתנים ולרגולציה המקובלת בעולם, קובעת עקרונות לניהול נאות ואפקטיבי של סיכונים טכנולוגיים המידע ושמירה נאותה על נכסי המידע של התאגיד הבנקאי, תוך צמצום למינימום של האירועים בהם מתממש סיכון טכנולוגי ומתקיימת פגיעה בסודיות, בשלמות או בזמינות נכסי מידע. ההוראה מתייחסת, בין היתר, להיבטי ממשל תאגידי, תהליכי ניהול סיכונים טכנולוגיים מידע וסיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, ניהול אירועי כשל טכנולוגי ואבטחת מידע, ניהול סיכונים מול צדדים שלישיים והמשכיות עסקית, ודיווחים להנהלה, לדירקטוריון, ולפיקוח על הבנקים. ההוראה מחליפה את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 357 - ניהול טכנולוגיים המידע, מס' 361 - ניהול הגנת הסייבר, ומס' 363 - ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה. ההוראה תיכנס לתוקף 18 חודשים מיום פרסומה, ואולם לעניין חוזים שנכרתו לפני מועד זה - תחילתה תהיה במועד חידוש החוזה ולא יאוחר משלוש וחצי שנים ממועד התחילה. תאגיד בנקאי יהיה רשאי לפעול על פי ההוראה במועד מוקדם יותר ממועד התחילה ובלבד שהודיע על כך 30 ימים מראש למפקח.

### **היתר כללי למתן שירותים בנקאיים מסוימים**

ההיתר הכללי, אשר פורסם על ידי בנק ישראל ביום 16 ביוני 2024, בא להחליף את ההיתר הכללי למתן שירותים בנקאיים מסוימים משנת 2002, במטרה לשפר את הנגישות של השירותים הבנקאיים הפיזיים לכלל הלקוחות, ובפרט ללקוחות שיש להם קושי אובייקטיבי להגיע לסניף, לפי קריטריונים שייקבעו על ידי התאגיד הבנקאי. ההיתר מרחיב את השירותים שתאגיד בנקאי רשאי לספק ללקוחות מחוץ לכותלי הסניף, תוך הבחנה בין סוגי השירותים והתאמה למאפייני הלקוחות ולצרכיהם. ביום 31 בדצמבר 2024, התקבל בבנק היתר חדש אשר יופעל בהדרגה לגבי שירותים שונים, בהתאם למדיניות, לנהלים ולתהליכי העבודה שנקבעו בבנק. ההיתר החדש יעמוד בתוקפו עד ליום 31 בדצמבר 2029.

### **כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות) (תיקון) - התשפ"ד 2024**

במסגרת התיקון, אשר פורסם ביום 31 ביולי 2024, עודכנה הגדרת "עסק קטן", נערכו שינויים בעמלת טיפול באשראי ובביטחונות, נוספה עמלת ערבות בנקאית המובטחת בפקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שכירות לדירת מגורים, וכן נוספה עמלה בגין שירות כיסוי אוטומטי של יתרת חובה בחשבון מטבע חוץ.

התיקון יכנס לתוקפו ששה חודשים מיום פרסום התיקון ברשומות.

ביום 25 בינואר 2024, פורסמה טיוטת כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), תשס"ח-2008. במסגרת הטיוטה מוצעים עיקרי השינויים הבאים:

- עדכון אופן ומועד הגביה של עמלת דמי ניהול פקדון ניירות ערך, כך שעמלה זו תיגבה כסכומים שקליים קבועים בגין כל אחד מסוגי ניירות ערך הבאים: ניירות ערך הנסחרים בישראל (תוך התחשבות בשתי מדרגות שייגדו משווי של פקדון ניירות ערך), ניירות ערך הנסחרים בחו"ל וניירות ערך שאינם נסחרים בבורסה. מועד החיוב בעמלה יהיה בתחילת החודש עבור החודש שקדם לו.
  - מתן אפשרות לגביית עמלה בגין שירות ייעוץ השקעות, אשר תיקבע כאחוז משווי פקדון ניירות ערך לתחילת שנה, ותיגבה בתחילת השירות בגין שנה מלאה (או באופן יחסי עבור תקופת מתן השירות במקרה של שירות ייעוץ השקעות לתקופה הקצרה משנה).
- ביום 5 בנובמבר 2024, פורסמה טיוטת כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות) (תיקון מס' 3), התשפ"ה-2024, במסגרתה מוצע להוסיף לתעריפון המלא של בנק ישראל פרק 15 - שירותי ריכוז מידע פיננסי של לקוח וניתוחו, שיאפשר לתאגידים בנקאיים לגבות עמלה בגין שירות ריכוז מידע פיננסי של לקוח וניתוחו.

### **חוק הבנקאות(רישוי)(תיקון מס' 32), התשפ"ד-2024**

בהתאם לתיקון, אשר פורסם ביום 25 ביולי 2024, החלטת המפקח בבקשה לסגירת סניף קבוע תתקבל לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, המפקח יהיה רשאי להתנות את סגירתו של הסניף בתנאים, לרבות דחיית מועד הסגירה, ועליו לתת החלטתו בתוך 90 ימים מיום קבלת הבקשה לסגירה או מיום קבלת פרטים נוספים שביקש. עוד נקבעו חובת פרסום הודעה על הסגירה באתר הבנק, וחובת דיווח של המפקח לוועדת הכלכלה על יישום הוראות אלה.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 417 - פעילות תאגיד בנקאי במערכת סגורה**

ביום 20 במאי 2024, פורסם עדכון להוראה במסגרתו נקבע, בין היתר, כי לקוח יהיה רשאי לשוב ולהפקיד כספים או יחידות השתתפות שהופקדו במסגרת פעילות במערכת סגורה בבנק בו הוא אינו מנהל את חשבונו, לתקופה נוספת, הן באותם התנאים והן בתנאים אחרים, מבלי להשיב את הכספים לחשבון המקור בתום תקופת הפקדון המקורי, ללא הגבלה על מספר הפעמים. כמו כן, העדכון מבהיר כי באמצעות ממשק ייזום תשלומים יכול תאגיד בנקאי נעבר, שהוא גם "יזום תשלומים", ליזום פעולה להעביר אליו כספים לצורך פקדון אצלו, מחשבון הלקוח המעביר, ובכך להקל על הלקוח.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 447 - פרסום שיעורי ריבית על פקדונות ועל יתרות זכות בחשבון**

ההוראה, אשר פורסמה ביום 20 במאי 2024, קובעת כללים ומבנה אחיד להצגת מידע לציבור בנושא שיעורי ריבית על פקדונות ויתרות זכות בחשבון, במטרה להגביר את השקיפות ולעודד את התחרות. בהתאם להוראה, על תאגיד בנקאי לפרסם במרוכז את שיעורי הריבית המזעריים על פקדונות

שקליים מקובלים ועל יתרות זכות בחשבון שהוא מתחייב לשלם ללקוחותיו, בנוסח ובמבנה הקבועים בהוראה. בנוסף ובנפרד, על התאגיד הבנקאי להציג את המידע לגבי סוגי הפקדונות הנוספים שהוא מציע. הפרסום המרכזי יוצג גם באפליקציה של התאגיד הבנקאי, ובנוסף יוצע ללקוחות מנגנון חיפוש באתר האינטרנט ובאפליקציה, שיאפשר קבלת מידע ממוקד ואפקטיבי אודות סוגי הפקדונות המוצעים על ידם. ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2025.

#### **חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 37), התשפ"ד-2024**

במסגרת התיקון, שפורסם ביום 28 בינואר 2024, תאגיד בנקאי נדרש למסור הודעה ללקוח על סיום הטבה בנקאית, שניתנה לתקופה העולה על שלושה חודשים, וכן על סיום תקופה בהטבה בנקאית מדורגת, לא יאוחר מ-21 ימים לפני מועד סיום ההטבה. לגבי הטבה בדמי כרטיס חיוב, על התאגיד הבנקאי לציין באותה הודעה את הדרך שבאמצעותה יוכל הלקוח לסיים את ההתקשרות לעניין כרטיס החיוב. עוד כולל התיקון הוראות ביחס לאופן מסירת ההודעה ללקוח. התיקון נכנס לתוקף ביום 28 ביולי 2024.

#### **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 345 - עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים**

ההוראה פורסמה ביום 12 ביוני 2023, על רקע המודעות הגוברת בארץ ובעולם לקיומם ולהיקפם של סיכונים פיננסיים שנובעים מפוטנציאל הנזק של אירועים ותהליכים שקשורים לשינויי האקלים, ובמטרה לחזק את היציבות הפיננסית של המערכת הבנקאית אל מול סיכונים אקלים. ההוראה מבוססת על מסמך שפרסמה ועדת באזל ביוני 2022, והיא קובעת שנים עשר עקרונות על לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. העקרונות עוסקים בהיבטי ממשל תאגידי, מסגרת הבקרה הפנימית, הלימות ההון והנזילות, תהליך ניהול הסיכונים, ניטור ודיווח, ניהול מקיף של סיכונים אשראי, שוק, נזילות, סיכון תפעולי וסיכונים אחרים, וניתוח תרחישים. בהתאם להוראה, תחילתה תוך 24 חודשים מיום פרסומה. אולם, ביום 17 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל חוזר, לפיו יידחה מועד תחילת יישום ההוראה ליום 12 ביוני 2026.

#### **תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 434 - חשבונות משותפים - תנאי "היוותרות בחיים" וטיפול בחיובים קיימים לאחר הפטירה**

התיקון, שפורסם ביום 11 ביוני 2023, קובע הוראות שמטרתן להגביר את המודעות של השותפים בחשבון לקיומו של תנאי היוותרות בחיים בהסכמי פתיחת החשבון ולמשמעויותיו וכן להקל על הנותר בחיים לטפל בהתחייבויות קיימות באמצעי תשלום שהונפקו לשימוש השותף שנפטר, בין על ידי הבנק ובין באמצעי תשלום חוץ בנקאיים (בשיתוף עם תאגידים בנקאיים אחרים). ההוראה נכנסה לתוקף ביום 11 בספטמבר 2024.

#### **תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981**

בהתאם לתיקון, שבוצע במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, אשר פורסם ביום 6 ביוני 2023, הבנקים נדרשים לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש קלנדרי, הודעה המפרטת את סכום העמלות הכולל (למעט עבור הלוואה לדיר, ככל שישנה בחשבון הלקוח), שגבה הבנק מהלקוח, בחודש הקודם למועד שליחת ההודעה, את סכום הרביות (למעט עבור הלוואה לדיר) שנגבו מהלקוח, בחודש הקודם למועד משלוח ההודעה, ואת סכום העמלות והרביות שנגבו בחודש הקודם בגין הלוואה לדיר. על ההודעה להישלח באמצעי שמאפשר תקשורת מידית ונגישה, ככל האפשר, והמפקח על הבנקים הוסמך לקבוע הוראות לעניין זה (לצורך כך הפיץ בנק ישראל ביום 20 באוגוסט 2023, טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 420 - משלוח הודעות בתקשורת). ההודעה תשלח החל מיום 2 ביוני 2024, למעט המידע בדבר סכום העמלות הכולל (למעט בגין הלוואות לדיר), אשר ישלח כבר החל מיום 1 בינואר 2024. ביום 28 בפברואר 2024, פורסם תיקון לחוק התכנית הכלכלית, שדחה מועד זה באופן רטרואקטיבי ליום 1 במרס 2024 במקום 1 בינואר 2024.

עוד נקבע, כי הבנקים יידעו את לקוחותיהם, במסגרת התעריפונים, כי הם רשאים לגבות סכומים או שיעורים נמוכים יותר מאלו הנקובים בהם, נוסף איסור על גביית עמלה בסכום או בשיעור גבוהים מאלו הקבועים בתעריפונים, ונקבע, כי תאגיד בנקאי לא יגבה עמלה מלקוח אלא בעד שירות שניתן בפועל. כמו כן נקבע, כי בגין הפרה של כל אחת מההוראות החדשות המתייחסות לגבייה לפי תעריפוני הבנק, המפקח יהיה רשאי להטיל על הבנק עיצום כספי בסך 750,000 ש"ח.

#### **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 - ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות**

ההוראה פורסמה ביום 26 במרס 2023, כחלק ממערכת רחבי מתוכנן של בנק ישראל שמטרתו לקבוע עקרונות וסטנדרטים להתנהלות הוגנת והגונה של הבנקים כלפי לקוחותיהם. ההוראה מעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המערכת הבנקאית בערוצי השירות השונים, וקובעת חובות בתחום הממשל התאגידי ותהליכי העבודה, לרבות קביעת אסטרטגיה, מדיניות, תכנית ותהליכי עבודה, הקצאת משאבים ופיתוח מנגנוני פיקוח ובקרה, אשר יבטיחו קידום של עמידת הבנק בעקרונות האמורים. כמו כן, נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול באופן שיטתי, מתמיד ומתמשך לצורך שיפור עמידתם בעקרונות, תוך הפעלת שיקול דעת וקביעת תעדוף בהתאם למהותיות ללקוח. עם עיקרי העקרונות המעוגנים בהוראה נמנים, בין היתר, קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי שיתן מענה הולם במגוון ערוצי שירות, הן באופן שוטף והן במקרים דחופים; קיום תקשורת מועילה, שתאפשר קבלת מידע והסברים פשוטים וברורים, בעיתוי המתאים; מניעת חסמים בשירות, נזק או הטעיה, קושי או השתת עלויות עודפות; זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות עם הלקוח; מתן שירות ותמיכה מותאמים ללקוחות, מתן מענה לצרכים מגוונים של קבוצות לקוחות שונות ומתן שירות נאות

ואיכותי במגוון ערוצים. כמו כן, נדרש התאגיד הבנקאי לקבוע אמנת שירות ולפרסם פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות. ההוראה במלואה נכנסה לתוקף ביום 26 ביוני 2024.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - פתיחת חשבון עבור ושב ביתרת זכות וניהול חשבון**

ביום 26 במרס 2023, פורסם עדכון להוראה, וזאת, לדברי בנק ישראל, לאור החשיבות והצורך במתן שירותים בנקאיים בסיסיים לכלל קבוצות האוכלוסייה. במסגרת העדכון, בין היתר, הורחבה החובה למתן שירותים בסיסיים במסגרת ניהול חשבון עו"ש במס' גם לחשבון המצוי ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת; הורחבה תחולת ההוראה גם על עובד זר המתגורר בישראל כדין; לאמצעי תשלום בסיסיים שהבנק מחויב לתת ללקוחותיו, בהיעדר סיבה לסירוב סביר, נוסף גם כרטיס חיוב שהינו כרטיס בנק לחיוב מידי או כרטיס בנק למשיכת מזומן, המאפשר ביצוע פעולות בסכום מוגבל לתקופה; הורחבו הפעולות שיש לאפשר את ביצוען באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת; הובהר, כי לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עו"ש ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת, מבלי לגרוע מזכותו של בנק לקבוע מגבלות ובקורות הנדרשות בהתאם לנסיבות העניין; נוספה חובה למסור ללקוח בכתב את ההחלטה בדבר סירוב למתן השירותים המנויים בהוראה, ולפרט את הנימוקים לה, בכפוף לכל דין, בתוך 10 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה; ונוספה חובת נימוק לחובת ההודעה על הפסקת מתן שירות המנוי בהוראה. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 26 ביוני 2024.

## **שוק הון**

### **חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 31) התשפ"ד - 2024**

התיקון, אשר פורסם ביום 3 ביולי 2024 ונכנס לתוקף בתוך שלושה חודשים ממועד פרסומו, מעגן שלושה צעדים שנועדו לסייע לציבור להשקיע בקרנות כספיות: קביעת כללים שיותאמו למאפייני הקרנות הכספיות באופן שיאפשר פיתוח של קרנות חדשות בעלות מאפיינים דומים יותר למאפייני הפקדונות הכספיים; הרחבת אפשרות תיווך לציבור של קרנות כספיות שמועד הפדיון הקבוע שלהן הוא עד שנה, שלא רק על ידי יועץ או משווק השקעות; והתאמת מודל התגמול למתווכים של קרנות נאמנות בכלל וקרנות כספיות בפרט, כך שיביא להנגשה של קרנות אלה לכלל הציבור ולשכלול התחרות בתחום. על פי ההסמכה שניתנה לה במסגרת התיקון, פרסמה רשות ניירות ערך הוראות וכללים, המופנים למנהלי הקרנות והנאמנים ולמי שפועל ו/או יפעל להפצת קרנות אלה לציבור על פי חוק הייעוץ לצורך הסדרת הנושא. בנוסף, בנובמבר 2024 פרסם בנק ישראל את טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 447A בעניין פרסום מידע מרוכז על קרנות כספיות ומק"מ, שמטרתה להנגיש מידע אודות הקרנות הכספיות ואודות מק"מ, בפורמט אחיד, לכלל ציבור לקוחות הבנקים.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 461 - פעילות תאגיד בנקאי כברוקר דילר**

ההוראה, אשר פורסמה ביום 19 ביולי 2023, מסדירה את פעילות התאגידים הבנקאיים בתחום התיווך הפיננסי - קבלה והעברה של הוראות לשם ביצוע פעולות בניירות ערך ונגזרי מט"ח (למעט עסקאות SPOT) עבור לקוחות, הן בפעילותם כמתווכים והן בדרך של מסחר לחשבונם העצמי. מטרת ההוראה להגן על המשקיעים תוך שמירה על יעילות, הוגנות, שקיפות וצמצום סיכונים. תאגיד בנקאי נדרש ליישם בפעילותיו כברוקר דילר עקרונות נאותים של ממשל תאגיד, ניהול סיכונים, בקרה וביקורת פנימית, לרבות כאשר הפעילויות מבוצעות בחדר עסקאות. ההוראה נסמכת על סטנדרטים בעולם שמקורם בחקיקה אירופאית לפעילות בניירות ערך - Mifid II ועקרונות הקוד הגלובלי - FX Global Code וכן על חובות האמון והזהירות החלות על התאגידים הבנקאיים. עיקרי החובות המוטלות על התאגידים הבנקאיים במסגרת ההוראה הם קביעת מדיניות ביצוע הוראות, התאמת הפעילות עבור הלקוח, כשירות והתאמה של עובדים העוסקים בפעילות, קוד התנהגות, דרישות תיעוד, מתן מידע ללקוח וקבלת מידע מהלקוח, גילוי נאות בדבר ניגודי עניינים ויישום בקורות על הפעילות.

ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 באוגוסט 2025, ובמקביל יבטלו הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 461 (בנוסחו הקודם) בנושא עיסוקו של תאגיד בנקאי בניירות ערך על חשבון לקוחותיו, וכן הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 419 בנושא שמירת מסמכים.

### **דוח הביניים של הצוות לצמצום הפערים במכשירי השקעה בחיסכון לטווח קצר ובינוני**

דוח הביניים של הצוות שהוקם במשרד האוצר פורסם בפברואר 2025, ובמסגרתו מוצע, בין היתר, לבטל את הארביטראז' המיסוי בין מכשירי החיסכון לטווח קצר ובינוני ולהחיל עליהם הטבת מס אחידה וכן תקרה להפקדות, ליצור פלטפורמה מרכזת לצפייה וניהול כלל מכשירי החיסכון וההשקעה של החוסכים, שתהווה ממשק משתמש הן עבור החוסכים והן עבור המתווכים והיועצים הנותנים להם שירות, ליצור מודל תגמול שיוצר זהות אינטרסים בין המתווך לחוסך, ולדרוש מהמתווך להחזיק רישיון ייעוץ המתאים לכלל מכשירי החיסכון וההשקעה המוצגים בפלטפורמה.

### **קול קורא בעניין מודלי תגמול בפעילות הציבור בניירות ערך**

פורסם ביום 12 בנובמבר 2024 על ידי צוות עבודה בין משרדי המשותף לבנק ישראל, רשות ניירות ערך ואגף התקציבים במשרד האוצר, במטרה לבצע בחינה מעמיקה של מודלי התגמול והעמלות הקיימים כיום, לנתח את מרכיבי התגמול השונים ולגבש פתרון רוחבי וכולל אשר ייתן מענה הולם לתואם את טובת כלל הלקוחות וטובת כלל השחקנים בשוק. במסגרת הקול קורא הושם דגש על בחינת עמלת דמי ניהול פיקדון ניירות ערך, עמלת קניה, מכירה ופידיון, עמלות ההפצה וכן על היתכנות גביית עמלת ייעוץ בגין מתן שירות ייעוץ השקעות.

## תחום התשלומים

### חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023

החוק פורסם ביום 6 ביוני 2023, במטרה להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום ובייזום תשלומים, ולאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו. בהתאם לחוק, העיסוק ב"שירותי תשלום", יחייב קבלת רישיון "חברת תשלומים" מרשות ניירות ערך, למעט גופים פטורים, ובהם הבנקים. "שירותי תשלום" כוללים סליקה של פעולת תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, ניהול חשבון תשלום ושירות ייזום מתקדם (בייזום מתקדם הלקוח מאשר לייזום להעביר בשמו הוראות תשלום, מבלי שהלקוח ידרש לאשר מול מנהל חשבון התשלום שלו). העיסוק בייזום בסיסי יחייב רישיון אחר, שדרישותיו מקלות יותר (בייזום בסיסי היוזם מזין את פרטי ההוראה, והלקוח נדרש לאשרה מול מנהל חשבון התשלום) חברות כרטיסי האשראי הקיימות נדרשות לרישיון מסוג "נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית", והרישוי והפיקוח ביחס אליהן יתבצע, ככלל, על ידי בנק ישראל. החוק מבסס גם "חובת קישוריות" - "נותן שירות להעברת כספים בין יחידים" (נכון להיום, רק אפליקציות תשלום עונות להגדרה שבחוק), בעל "היקף פעילות רחב" (חלקו בקבלת/העברת הכספים בדרך זו הוא מעל 20%), חויב לאפשר ללקוחותיו שהם יחידים, לקבל ולהעביר כספים מ/אל אפליקציית תשלום אחרת, על סמך פרט מזהה. בנוסף, מנהל חשבון תשלום למוטב, חויב לאפשר ללקוח לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של בנק אחר/אפליקציית תשלום, על סמך פרט מזהה (למעט אם מנהל חשבון התשלום הוא בעל היקף פעילות קטן. לעניין בנק או תאגיד עזר - בעל שווי נכסים שאינו עולה על 5% משווי נכסי הבנקים בישראל).

החוק כולל הוראות רבות נוספות, ביניהן, איסור על גביית תמורה בידי מנהל חשבון התשלום, בעד מתן הגישה לייזום תשלום, ניהול מרשם של נותני שירותי תשלום על ידי הרשות, והגדרת חובותיה של חברת תשלומים בשלל נושאים: אבטחת מידע וניהול סיכונים, ניהול כספי הלקוחות, איסור על שימוש בכספים לצורך מתן אשראי, והגבלות על עיסוקים נוספים. לפי החוק, חברות תשלומים יוכלו להשתתף במערכות התשלומים המבוקרות שאינן מיועדות ויורשו לשלם ריבית על יתרות זכות, בתנאים שנקבעו. בחוק נקבעו סנקציות, לרבות פליליות, בגין הפרתו. למעט סעיפים מסוימים, החוק נכנס לתוקפו שנה מיום פרסומו.

## בנקאות פתוחה

### חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021

החוק, אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2021, יוצר הסדרה מקיפה ואחידה של פעילות שירות מידע פיננסי. בהתאם לחוק, מתן השירות יהיה טעון רישיון או אישור מאת המאסדר הרלוונטי של נותן השירות (המפקח על הבנקים, לעניין בנק, סולק ותאגיד עזר). עוד נקבע, כי לא יתאפשר לנותן שירות לעסוק בשירותי השוואת עלויות או תיווך, כהגדרתם בחוק, ביחס למוצרים ושירותים פיננסיים אותם הוא (או צדדים קשורים אליו) מספק ללקוחותיו. החוק כולל הוראות ביחס לפעילותם וחובותיהם של הגופים נותני שירותי המידע הפיננסי ושל "מקורות המידע" (הכוללים, בהתאם לחוק, בנקים, סולקים, תאגידי עזר, גוף מוסדי (קופות גמל וחברות ביטוח), בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי), לרבות בעניין הגנת הפרטיות, השימוש במידע, אבטחתו וקבלת הסכמות לשימוש בו, גביית תמורה, מניעת ניגודי עניינים והוראות צרכניות. החוק קובע מועדי תחולה מדורגים למקורות מידע וסוגי מידע שונים. מועד התחולה המאוחר ביותר שנקבע ביחס לכלל סוגי המידע הנדרשים ממקורות מידע שהם בנקים או תאגידי עזר היה ה-14 בדצמבר 2023. ביום 12 ביוני 2023 פורסם צו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידי גדולים), התשפ"ג-2023, אשר דחה את כניסתו לתוקף של סל ניירות ערך ליום 15 בספטמבר 2023, ואת כניסתה לתוקף של החובה להנגשת מידע לגבי חשבונות של תאגידי גדולים ליום 14 באפריל 2024.

### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ההוראה פורסמה ביום 24 בפברואר 2020, בהמשך להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, ובמטרה לקדם את רפורמת הבנקאות הפתוחה, המאפשרת ללקוחות לתת לצדדים שלישיים גישה למידע הפיננסי שלהם, באופן דיגיטלי ומאוברט.

ההוראה חלה על בנקים וחברות כרטיסי אשראי, וכוללת הוראות לגבי יישום בנקאות פתוחה (הן לגבי העברת מידע והן לגבי הוראות תשלום), בעניין: ממשל תאגידי, אופן קבלת הסכמת הלקוח להעברת מידע או למתן הוראת תשלום, כללים לרמת שירות, עקרונות לניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, החובות החלות על בנקים וחברות כרטיסי אשראי שיבחרו לפעול גם כצרכן מידע או כיוזם תשלומים, אופן הטיפול בפניות לקוחות והדיווחים הנדרשים לפיקוח.

בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ("החוק"), פרסם בנק ישראל, ביום 23 בפברואר 2022, תיקון להוראה, במטרה להתאימה להוראות החוק, לרבות הרחבת סוגי נותני שירות מידע פיננסי אשר יוכלו לקבל גישה למידע פיננסי של לקוח, בהסכמתו. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחייבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו, כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח.

ביום 23 בינואר 2023, פרסם בנק ישראל עדכון להוראה הכולל, בין היתר, תיקונים המאפשרים העברת מידע אודות ניירות ערך בחשבון הלקוח, כחלק מיישום השלב הבא בבנקאות הפתוחה. ביום 7 באפריל 2024, פורסם עדכון להוראה, הכולל התאמות בסטנדרט הטכנולוגי לתמיכה במתן גישה למידע פיננסי של תאגידים גדולים וכן התאמות לעניין מתן גישה לשירות ייזום תשלומים. ביום 10 באוקטובר 2024, פורסם עדכון להוראה, אשר נועד לבצע התאמות נדרשות בהוראה עקב חקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023, אשר נכנס לתוקף ביוני 2024, וכן לצורך יישום חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021 בהיבטים הנוגעים ללקוחות שהינם תאגידים. ביום 17 בנובמבר 2024, פורסמה טיוטת חוזר לעדכון ההוראה, המסדירה את התקן הטכנולוגי לעניין הקמה וביטול של הרשאה לחיוב חשבון, במסגרת ייזום תשלומים. כל מועדי התחולה שנקבעו בהוראה, נכנסו לתוקף, לרבות העברת מידע ביחס לחשבונות תאגידים גדולים - אשר נכנס לתוקף ביום 14 באפריל 2024, בהתאם לצו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידים גדולים), התשפ"ג-2023.

## הגברת התחרות

### חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 31), התשפ"ד-2024

התיקון לחוק, שפורסם ביום 23 ביולי 2024, קובע, בין היתר, כי גם בנק בעל היקף פעילות בינוני (שהיקף נכסיו הינו בין 5% ל-10% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל), וכולל, נכון למועד פרסום הדוחות, את הבנק, לא ישלט בתאגיד שהוא סולק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בתיקון, ושכולל, נכון להיום, את חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל"). בנוסף, נקבעה הוראת מעבר על פיה בנק בעל היקף פעילות בינוני שהחזיק אמצעי שליטה בסולק שהוא בעל היקף רחב והפך שולט בו, בלא שהגדיל את אחזקותיו, יהיה רשאי להמשיך לשלוט באותו סולק עד תום שנתיים ותשעה חודשים מהמועד שבו הפך לשולט. כן נאסר על בנק בעל היקף פעילות בינוני לפעול כסולק בעל היקף פעילות רחב. יובהר כי בהתאם לחוק אין מניעה, כי הבנק ימשיך להחזיק בכאל או יפעל כסולק בהיקף פעילות שאינו רחב. לעניין אחזקות הבנק בכאל וההשלכות של תיקון מספר 31, בנושאים אחרים גם על החזקות בעל השליטה בכאל, ראה פרק חברות מוחזקות עיקריות, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

### מכתב רשות התחרות מיום 26 במרס 2024, בדבר שימוע בטרם קביעת קבוצת ריכוז ומתן הוראות

בהתאם למכתב, המופנה לחמשת הבנקים הגדולים ("הבנקים"), הממונה על התחרות ("הממונה") שוקלת לקבוע כי הבנקים הם קבוצת ריכוז, וכן ליתן הוראות לחברי הקבוצה בנוסח שצורף למכתב ("ההוראות"). במכתב נטען, כי הראיות שבידי הרשות מצביעות על כך שבידיהם של הבנקים יותר ממחצית מכלל אספקת השירותים בענף סל השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים (הכוללים, בהתאם למכתב וההגדרות הכלולות בו, את משקי הבית ומגזר העסקים הקטנים שמחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליון ש"ח). כן מצוין, כי בדיקת הממונה מעלה כי מתקיימים התנאים הקבועים בחוק לקיומם של תנאים לתחרות מועטה בין הבנקים בענף סל השירותים ללקוחות קמעונאיים. עיקרי ההוראות: חיוב הבנקים להציע פקדונות פריקים שכיחים ללקוחות כלל הבנקים; איסור על קשירה בין פקדון לבין קבלת שירותים בנקאיים אחרים; הנגשת מוצר הקרן הכספית כמוצר חוץ בנקאי ללקוחות כלל הבנקים; הטלת חובה על הבנקים לקבל פקדון מחברות חוץ בנקאיות שיבקשו לפעול כ"מרכזי כספים" עבור הציבור הרחב, בתנאים שאינם נחותים מהתנאים בהם הבנק מקבל פקדונות מסוג דומה; הטלת חובה לאפשר נידון פקדון לגוף אחר (פקדונות "פריקים"), והוראות המחייבות להציג "בדחיפה" מידע השוואתי רלוונטי ללקוחות. הבנק הציג את התנגדותו לקביעה, בין היתר, במסגרת שימוע שנערך בפני הממונה ביום 29 בספטמבר 2024.

### הודעת הממונה על התחרות בנושא מבנה הבעלות במרכז סליקה בנקאי (מס"ב)

בין הבנקים המחזיקים במס"ב קיים הסדר הנוגע לבעלות המשותפת, אשר קיבל פטור בתנאים מאישור להסדר כובל למשך חמש שנים, ועתיד לפקוע ביום 18 ביוני 2025. במכתב מיום 31 במרס 2024, הודיעה הממונה כי, אלא אם תשתכנע אחרת, אין בכוונתה להאריך את הפטור. משמעות ההודעה הינה שהבנקים המחזיקים במס"ב עשויים להידרש לצמצם את אחזקותיהם. בחודש פברואר 2025, הגישו חמשת הבנקים מחזיקי המניות במס"ב, והבנק בכללם, לבית הדין לתחרות בקשה למתן סעד הצהרתי ולחילופין לאישור ההסדר הכובל להחזקה המשותפת על ידי רשות התחרות.

## הגנת הפרטיות

### חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 13), התשפ"ד-2024

התיקון, אשר פורסם ביום 14 באוגוסט 2024, כולל שינויים מהותיים, ובהם הרחבת חובת היידוע באיסוף מידע אישי והגברת השקיפות כלפי לקוחות ונושאי מידע אחרים בכל הנוגע למטרות איסוף המידע האישי, השימושים שיעשו בו, העברת המידע לצדדים שלישיים ועוד; קביעת פיצויים ללא הוכחת נזק בגין הפרת זכויות נושאי מידע, כגון הפרת זכות העיון במידע והזכות לתיקון המידע ומחיקתו במקרים המתאימים; הארכת תקופת ההתיישנות על תביעות אזרחיות לפי החוק משנתיים לשבע שנים; שינויים בהגדרות מרכזיות בחוק, לרבות הגדרת "מידע אישי", "מידע בעל רגישות מיוחדת", "מאגר מידע", "בעל שליטה במאגר מידע", "מחזיק במאגר מידע" ועוד; צמצום חובת רישום מאגרי מידע במרשם המנוהל על ידי הרשות להגנת הפרטיות והעברת הדגש להגדרות פנימיות של המאגרים על ידי בעל השליטה במאגר. לגבי מאגר מידע בעל רגישות מיוחדת בהיקף של מעל 100,000 איש, נקבעה חובת הודעה לרשות להגנת הפרטיות חלף חובת הרישום; חובת מינוי ממונה להגנת הפרטיות בגופים ציבוריים וכאלה שמעבדים

מידע בעל רגישות מיוחדת בהיקף משמעותי, ובכללם תאגידים בנקאיים, תוך פירוט הכשירות המקצועית הנדרשת מהממונה ותפקידו בארגון; הרחבה משמעותית של סמכויות הרשות להגנת הפרטיות לנהל הליכי אכיפה, בירור ופיקוח, ולהטיל עיצומים כספיים בסכומים משמעותיים במקרה של הפרה. התיקון יכנס לתוקפו ביום 14 באוגוסט 2025.

### **הנחיית הרשות להגנת הפרטיות בעניין תפקיד הדירקטוריון בקיום חובות התאגיד לפי תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע)**

בהתאם להנחייה, אשר פורסמה ביום 12 בספטמבר 2024, עמדת הרשות היא כי בחברה אשר עיבוד מידע אישי מצוי בליבת הפעילות שלה, או שקיימת סבירות כי פעילותה תיצור סיכון מוגבר לפרטיות, על הדירקטוריון מוטלת החובה לפקח על ציות החברה לחוק ולתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017 ("התקנות") ובאחריותו לוודא גיבוש, אימוץ ויישום של מדיניות בדבר אופן ביצוע דרישות החוק והתקנות בחברה, וכן החובות הפיקוחיות באופיין המוטלות בתקנות על החברה, לרבות דיון במסמך הגדרות המאגר, בעקרונות המרכזיים בנוהל אבטחת המידע הארגוני, בתוצאות סקרי סיכונים ומבדקי חדירות, ובאירועי אבטחת מידע שהתרחשו ותוצאות ביקורות תקופתיות. עם זאת, במקרים המתאימים יהיה הדירקטוריון רשאי לקבוע גורם אחר בחברה שיהיה אחראי על ביצוע חובות אלה, תוך פיקוח על קיומן בפועל.

### **תקנות הגנת הפרטיות (הוראות לעניין מידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי), התשפ"ג-2023**

התקנות, אשר פורסמו ביום 7 במאי 2023, מטילות על בעלי מאגרי המידע בישראל, ביחס למידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי (ולמעט מידע שהועבר במישרין על ידי נושא המידע עצמו), מספר חובות, ובהן החובה לאפשר לנושא המידע לדרוש מחיקת המידע אודותיו שאינו חוקי או שאינו נחוץ עוד למטרה שלשמה נמסר, החובה להפעיל מנגנון שיבטיח שלא מוחזק במאגר מידע שאינו נחוץ, כהגדרתו בתקנות, החובה להפעיל מנגנון שיבטיח כי המידע שמצוי במאגר נכון, שלם, ברור ומעודכן, והחובה ליידיע את נושאי המידע, בנסיבות מסוימות, ביחס לקבלת המידע והעברתו. התקנות יחולו גם על מאגרים המכילים הן מידע שהתקבל מהאזור והן מידע שהתקבל מישראל. התקנות נכנסו לתוקף ביום 7 באוגוסט 2023, לגבי מידע שהתקבל מהאזור לאחר פרסום התקנות, ביום 7 במאי 2024, לגבי מידע מהאזור שהיה קיים במאגר מידע בישראל במועד פרסומן וביום 1 בינואר 2025 לגבי מידע שלא התקבל מהאזור, ואשר נשמר במאגר מידע ישראלי שבו קיים גם מידע מהאזור.

## **הליכים משפטיים**

בבאור 25' לדוחות הכספיים מתוארות תביעות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו.

## **דירוג הבנק על ידי חברות דירוג**

להלן הדירוג של הבנק על ידי חברות דירוג בישראל וחברת דירוג בינלאומית:

- ביום 1 בינואר 2025, אישררה סוכנות S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA\Negative ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA-, בדומה לדירוג ארבעת הבנקים הגדולים האחרים בישראל.
- ביום 1 באוקטובר 2024, הורידה סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במס"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך, לרמה של Baa1, ובמקביל השאירה את הדירוג באופק שלילי, וזאת בהמשך לביצוע מהלך דומה לדירוג האשראי של מדינת ישראל. בעקבות הורדת הדירוג, דירוג חמשת הבנקים הגדולים בישראל, ובתוכם הבנק, זהה לדירוג מדינת ישראל.
- ביום 12 באוגוסט 2024, אישררה סוכנות "מידרג" את הערכת האיתנות הפיננסית של הבנק בדירוג il.aa2, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג il.aa1-P, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג il.aaa אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג il(hyb).aaa3 אופק יציב.

## מגזרי הפעילות הפיקוחיים - פרטים נוספים

לתיאור של מגזרי הפעילות ראה באור 28 לדוחות הכספיים ופרק מגזרי פעילות בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

### מבנה התחרות במגזרי הפעילות ושינויים החלים בהם

#### מגזר העסקים הגדולים

- מרבית הלקוחות העסקיים בישראל מנהלים חשבונות במספר בנקים ולעיתים קרובות, בכל הבנקים הגדולים הפועלים בישראל, וכן בבנקים זרים.
- רמת התחרות במערכת הבנקאית על לקוחות איכותיים במגזר העסקים הגדולים הינה גבוהה מאוד. התחרות מתבטאת ברמת השירות ובמהירות התגובה, ברמת המחירים והעמלות ובתנאים להעמדת מימון. קבוצת הבנק מתמודדת מול ארבע הקבוצות הבנקאיות הנוספות בישראל, מול בנקים זרים בעלי נציגויות בישראל ומול גורמים חוץ בנקאיים כגון חברות הביטוח. התחרות הינה על היכולת להגיב במהירות וביעילות לצרכים המשתנים של כל לקוח, באיכות השירותים וכח האדם המקצועי ובפיתוח מוצרים בנקאיים מתוחכמים וחדשניים.
- כמו כן, התרחבות השוק החוץ בנקאי בישראל כתחליף לאשראי בנקאי כמפורט לעיל, לרבות אשראי שמעניקים גופים מוסדיים וחברות ביטוח, ותהליכי הגלובליזציה והליברליזציה, אפשרו ללקוחות מגזר העסקים הגדולים נגישות לגיוסי הון בשוקי ההון בארץ ובחו"ל וזמינות לקבלת אשראי ושירותים בנקאיים מבנקים וגופים פיננסיים בארץ ובחו"ל.

#### מגזר הבנקאות הפרטית

- הפעילות במגזר הבנקאות הפרטית המתאפיין ברמת תחרות גבוהה, הינה נדבך מרכזי באסטרטגיה של הקבוצה. הקבוצה מתחרה במגזר זה מול כל הבנקים הישראליים וכן מול נציגויות של בנקים ובתי השקעות זרים בישראל, גופים מוסדיים, ברוקרים פרטיים וזרים.
- על רקע זה, ולנוכח רמת סיכון האשראי הנמוכה יחסית הגלומה בפעילות במגזר הבנקאות הפרטית, התחרות על לקוחות אלו חריפה ודינאמית מאוד. תחרות זו באה לידי ביטוי בהקצאת משאבים ניכרת להעלאת רמת השירות והיעוץ ללקוחות הבנקאות הפרטית, בהכשרה מקצועית לעובדים, בהרחבה מתמדת של סל המוצרים, בשדרוג של המערכות הטכנולוגיות תומכות ההחלטה, בהטבות בתנאי ניהול חשבון, בשחיקה ברמות המחירים והעמלות, במבצעי פרסום רבים ודגש על שירות אישי ויצירת מעטפת שירות מותאמת ללקוח.
- כמו כן, תוכנית הנאמנות Beyond מייצרת ערך משמעותי נוסף ומענה לתחרות. לקוחות Beyond במיקוד הבנקאות הפרטית, צוברים נקודות למימוש בעולם של הטבות, בתחומי הנופש והפנאי בארץ ובחו"ל.
- הבנק מתחרה על הפלח העליון של מגזר הבנקאות הפרטית באמצעות מרכזי הפלטינום של סניפי יובנק, אשר מעניקים ללקוחות שירות ייחודי המותאם לאופי פעילותם ולצרכיהם.
- מרכזי הפלטינום מתאפיינים בכח אדם איכותי ביותר ועובדים במודל עבודה שונה מהמקובל בבנקאות.
- פלח לקוחות זה, מחוזר על ידי כל הבנקים בארץ וכן על ידי בנקים זרים וה-FAMILY OFFICES הפועלים בארץ.
- על מנת להתמודד בהצלחה עם פלח הלקוחות האמור, אימץ הבנק עקרונות משיטת ה-FAMILY OFFICE ומציע מגוון רחב ביותר של פתרונות השקעה המתאימים למאפייני פעילות הלקוחות האמורים, באופן הכולל הסתכלות הוליסטית על כלל נכסי הלקוח ושילוב תחום החיסכון לטווח ארוך והחיסכון הפנסיוני בתכנון הפיננסי.
- הבנק פועל באופן תדיר לשיפור תהליכים ולהכנסת שיפורים טכנולוגיים במטרה לשפר את רמת השירות ולהרחיב את סל המוצרים, כולל שידרוג ופיתוח השירותים הניתנים באינטרנט, באפליקציה ובסלולר, לרבות פיתוח שירותי שוק הון מתקדמים, כדוגמת advise.me - מערכת המאפשרת משלוח המלצות מהיעוץ ישירות לטלפון הנייד של הלקוח וביצוע פעולות היעוץ שאושרו על ידי הלקוח באמצעות האפליקציה, ובנוסף SmarTrade - שירות המאפשר שדרוג במעקב הלקוח אחר תיק ההשקעות שלו ובביצוע פעולות בניירות ערך באמצעות האפליקציה, על ידי קבלת התראות לטלפון הנייד ויצירת אסטרטגיות לקניית ומכירת ניירות ערך.

#### מגזר העסקים הבינוניים

- התחרות על לקוחות מגזר העסקים הבינוניים במערכת הבנקאית הולכת וגוברת. התחרות מתבטאת ברמת השירות ובמהירות התגובה, ברמת המחירים והעמלות ובתנאים להעמדת מימון. קבוצת הבנק מתמודדת בעיקר מול ארבע הקבוצות הבנקאיות הנוספות בישראל ומול בנקים זרים בעלי נציגויות בישראל. הבנקים מתחרים ביניהם ביכולת להגיב במהירות וביעילות לצרכים המשתנים של כל לקוח, באיכות השירותים וכח האדם המקצועי ובפיתוח מוצרים בנקאיים מתוחכמים וחדשניים. בנוסף לכך, קיימת תחרות מצד גופים חוץ בנקאיים, כגון חברות הביטוח, חברות למימון והאפשרות לגיוסי הון בשווקים בארץ ובחו"ל.
- מרבית הלקוחות במגזר העסקים הבינוניים בישראל מנהלים חשבונות במספר בנקים, מה שמגביר את התחרות על לקוחות אלה. גם דרישות הון רגולטוריות, המגבילות את הבנקים בפעילותם מול לקוחות עסקיים גדולים והחמרתן בשנים האחרונות, מובילות את המערכת הבנקאית להתמקד בלקוחות אלו, בעיקר בתחום ה-Middle Market.

- הבנק מנצל יתרון תחרותי שקיים במסגרת פעילות הקבוצה ומציע ללקוחות להנות משירותי הפקטורינג. כמו כן, הבנק מציע מימון במסגרת הקרן לעסקים קטנים ובינוניים.
- גם בפעילות הפאסיבה קיימת תחרות על לקוחות מגזר ה-Middle Market, הן מול בנקים והן מול גופים חוץ-בנקאיים המתמחים בשוקי ההון והכספים (לרבות חברות הביטוח, בתי ההשקעות וכו').

### מגזר משקי הבית

- רמת התחרות על מגזר משקי הבית, נמצאת במגמת עלייה מתמדת בשנים האחרונות - הן במערכת הבנקאית והן מול גופים חוץ בנקאיים. כחלק מההתמודדות על נתח השוק, מתבצעים בקבוצה שינויים נדרשים, לרבות התאמת ההיערכות בתחומים הבאים:
  - שימת דגש על פיתוח השירותים הישירים של הקבוצה; הבינלאומי און ליין, אפליקציות מתקדמות בסלולר, מכשירים לשירות עצמי ועוד.
  - פעילות שיווקית רחבה, המושתתת על מערכות מיכוניות תומכות.
  - התאמות במערך הסינוף בהתאם להתפתחויות באוכלוסיות היעד של הקבוצה ועל פי אזורי פוטנציאל.
  - בספטמבר 2023, הוקם הסניף הדיגיטלי המאפשר ללקוחות לקבל שירותים בנקאיים מרחוק, הן בדיגיטל והן מול צוות בנקאים קבוע, שנותן מענה בשעות מורחבות ועם שירות שליחים עד הבית.
  - במהלך שנת 2024, הורחב מרכז השירות הטלפוני של הבנק על מנת שיוכל לתת מענה למגוון רחב של שירותים בזמן תגובה מהיר.
  - חיזוק הקשר האישי ומערכת היחסים עם הלקוח.
- במקביל, ממשיכה הקבוצה להתמקד באוכלוסיות מטרה ספציפיות בקרב מגזר משקי הבית, כמו עובדי מערכת הבטחון וגמלאים, אוכלוסיית המורים, אוכלוסיית עובדי הייטק, בעלי מקצועות חופשיים, עובדי חברות גדולות, מגזר הלקוחות החרדי ועוד. בקרב אוכלוסיית כוחות הביטחון, הבנק מעניק הלוואות ושירותים בנקאיים בהתאם למרכז משרד הביטחון, החל מיום 1 בדצמבר 2023 והטבות נרחבות בניהול חשבון הבנק במסגרת הסכם עם ארגון "חבר", שנחתם ביום 15 באוקטובר 2024.
- שיפור מעמדה של הקבוצה במגזר משקי הבית ימשיך להוות נדבך מרכזי באסטרטגיית העסקית של הקבוצה. אסטרטגיה זו נועדה לבזר את תמהיל ההכנסות של הקבוצה, כמו גם ליצור מאגר לקוחות, ממנו תצמח עתודת לקוחות הבנקאות הפרטית בעתיד. הבנק שואף לשימור והגדלת פעילות הקבוצה בקרב לקוחות קיימים, לרבות לקוחות דואליים, שחלק מפעילותם הפיננסית מתנהלת בבנקים אחרים. כמו כן, ממשיכה הקבוצה בגיוס של לקוחות חדשים מקרב אוכלוסיות המטרה של הקבוצה ובצעדים ליעול ושיפור התשתיות הקמעונאיות.
- התהליכים הבאים מתבצעים ו/או מתוכננים להתבצע במהלך העסקים לשם מימוש אסטרטגיה זו:
  - חיזוק התפיסה ממוקדת הלקוח, תוך התאמת הצעות הערך, המוצרים, רמת השירות וערוצי ההפצה להעדפות ולצרכים הפיננסיים של כל לקוח.
  - ניהול מושכל של הרשת הקמעונאית בתפיסה רב-ערוצית, המתבססת הן על מערך סניפי בפריסה הולמת והן על הרחבה מתמדת של שירותי הבנקאות הישירה, לרבות מכשירים אוטומטיים מתקדמים, אתר האינטרנט והאפליקציות הסלולריות שנמצאות בתהליך מתמיד של הרחבת השירותים הבנקאיים הכלולים בהן כדוגמת פיבי - הבנקאית הווירטואלית, זיהוי ביומטרי, הרחבת שירות נתונים בקליק המאפשר ללקוח קבלת מידע ללא צורך בתהליך הזדהות, משלוח הודעות אישיות ללקוחות, התכתבות עם בנקאי בדואר אלקטרוני/מסרונים באתר או באפליקציה, וכיוצא ב.
  - ייזום שיטתי מבוסס מאגרי נתונים כלפי לקוחות בכל תחומי הפעילות, לרבות שירותי ניהול חשבון, פעילות השקעות וייעוץ, אשראי צרכני ומשכנתאות.
  - שימור המובילות והיתרון התחרותי בתחום החיסכון וההשקעות.
  - הבנק מספק שירותי ייעוץ פנסיוני ותכנון חיים עכשווי ומתמשך המותאמים לצרכי הלקוח. ללקוחות הבנק אשר חתומים על הסכם ייעוץ פנסיוני, ישנה תמיכה דיגיטלית באמצעות מערכות פיבי life plan-I 360 WISE.
  - פיתוח פעילות המשכנתאות כמוצר קמעונאי משלים.
  - המשך מתן ערך והטבות באמצעות תוכנית הנאמנות Beyond.

### מגזר העסקים הקטנים והזעירים

- התחרות על מגזר העסקים הקטנים והזעירים נמצאת במגמת התחזקות בשנים האחרונות.
- הקבוצה מתחרה במגזר העסקים הקטנים והזעירים מול כל הבנקים בישראל, ובעיקר מול ארבעת הבנקים הגדולים. כמו כן, קיימת תחרות מצד גופים פיננסיים שונים המעניקים אשראי חוץ בנקאי, ובהם חברות כרטיסי האשראי, חברות ליסינג וחברות ביטוח. הבנק מעמיד לרשות העסקים הקטנים מגוון פתרונות מימוניים, ביניהם הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה, באמצעות מערך הסינפים ובאמצעות דיגיטליים, תוך מתן דגש להתאמת פתרונות פרטניים, בהתאם לצרכי הלקוח ופרופיל הפעילות שלו והכל תוך הקפדה על רמת שירות גבוהה וזמני מענה מהירים.

## שיפורים טכנולוגיים וחדשנות

מערך טכנולוגיות המידע של הבנק מתפעל ומתחזק את התוכנה והחומרה של מערכות הליבה והדיגיטל, השרתים המרכזיים והמבזרים, תחנות הקצה, רשת התקשורת והטלפוניה וכן כל הציוד הייעודי והנלווה הקשור לטכנולוגיית המידע בסניפים וביחידות המטה של קבוצת הבנק. במסגרת אסטרטגיית המחשוב של קבוצת הבנק ובמטרה לתת מענה טכנולוגי למגמות המתפתחות בעולם הבנקאות המודרני, ננקטו בשנת 2024 מספר מהלכים, ביניהם הטמעת טכנולוגיות מתקדמות וחדשניות, מקסום הטרנספורמציה הדיגיטלית, פיתוח יכולות לעבד ולנתח מאגרי מידע לאיתור הזדמנויות והצעות ערך מותאמות לקוח, וזאת על מנת להעצים את חוויית הלקוח, תוך חתירה למצוינות תפעולית, שמירה על עדכניות טכנולוגית ושיפור מתמיד באבטחת מידע וסייבר.

### הנושאים העיקריים בתחום התשתית הטכנולוגית שפותחו בשנת 2024

#### ארכיטקטורה

הבנק גיבש ארכיטקטורה עדכנית מודרנית, רב שכבתית, אשר תהווה תשתית מתקדמת וגמישה והמאפשרת פיתוח יישומים מהיר, איכותי ויציב, תוך שימת דגש על הנושאים הבאים:

- הוגדרה והוטמעה מתודולוגיית Design Authority, תוך קביעת סטנדרטים לבחינת יישומים ושימוש בתבניות עבודה לפיתוח.
- הוגדרה ויושמה אסטרטגיה ומדיניות ארגונית ליישומי ענן.
- הוגדרו תשתיות ומתודולוגיות חדשות לתמיכה בפיתוח יישומים (קטלוג שירותים מרכזי, בניית יישומים מונחי אירועים).
- יושמו תהליכים ליישום שירותי ענן, על ידי מימוש אזור נחיתה מאובטח.
- הוגדרו כלי ניטור וניהול אופטימיזציה של יישומים.

#### דאטה

- הבנק ממשיך להוביל שימוש מתקדם בדאטה לטובת פרסונליזציה מול הלקוח ושיפור חוויית לקוח.
- תחום הדאטה, כחלק ממערך בנקאות מתקדמת, מוביל יישומי דאטה מתקדמים בכללם:
- הבנק שואף לשפר את התהליכים הדיגיטליים ללקוחותיו ולטובת כך הטמיע מערכת לניתוח מסעות הלקוח בתהליכים הדיגיטליים ושיפור האפקטיביות.
  - יחד עם ההתפתחויות האדירות בעולם הבינה המלאכותית היוצרת, הבנק החל בהקמת מעבדות AI ובביצוע מחקרים ראשוניים לבחינת הערך הצפוי ללקוח.

#### דיגיטל וחדשנות

- הבנק ממשיך להרחיב את היכולות והצעות הערך הדיגיטליות, ובכלל זה:
- אזור שוק ההון באתר - שדרוג חוויית המסחר העצמאי בשוק ההון כדי להבטיח חוויית מסחר מובילה וייחודית ללקוחותינו. השינויים כוללים שינויים בתשתית הטכנולוגית, המאפשרים תצוגה דינאמית ותמיכה רספונסיבית, שילוב מגוון סוגי גרפים מתקדמים, מסוג CHART IQ, המאפשרים, בין היתר, ניתוח טכני חדשני וכלים תומכי החלטה.
  - אזור אישי במשכנתאות ללקוחות - מתן אפשרות ללקוחות להעלות מסמכים רלוונטיים וקבלת חיווי על תקינות וחוסרים.
  - אזור אישי במשכנתאות ליועצים חיצוניים לבנק - פלטפורמה המאפשרת ליועצים להגיש בקשות ולנהל מעקב אחרי סטטוס הטיפול בבקשות.
  - מולטיבנק - מערכת המשולבת בדיגיטל של הבנק ומאפשרת ללקוח לצפות במידע אודות חשבונותיו בכלל המערכת הבנקאית, בהתאם לתקן בנקאות פתוחה. התוספה האפשרות גם לאיסוף הסכמות לקבלת מידע על תיק ניירות ערך ומידע על כרטיסי אשראי.
  - צ'אטים בדיגיטל - הפעלת ממשק צ'אטבוט חדשני באתר האונליין ובאפליקציה.
  - העברות מט"ח - תמיכה בטעינת קבצים על ידי הלקוח הכוללת רשימת העברות למוטבים.
  - בנקאות פתוחה - מתן אפשרות לתאגידים גדולים לפעול במסגרת הבנקאות הפתוחה.
  - סריקת דוגמאות חתימה ופרוטוקולים - יישום חדשני בכלי בינה מלאכותית (AI) התומך בתהליך אוטומטי לקבלה וסריקת טופסי דוגמאות חתימה ופרוטוקולים המתקבלים מלקוחות הבנק.

#### שיפור השירות ללקוח

- הבנק שם דגש על שיפור השירות וערוצי התקשורת עם הלקוח, ובכלל זה:
- הטבות במסגרת מלחמת "חרבות ברזל" - הענקת חבילת הטבות ללקוחות, לפי מתווה בנק ישראל להתמודדות עם השלכות המלחמה על חיילי מילואים, משפחות שכולות, פצועים, מפונים ועוד.

- הרחבה ושיפור השירותים בנושא משכנתאות - מתן חבילת הטבות משופרת ומענקים לנזילי משכנתא, הצגת SLA לטיפול בבקשות, שיפור בקשה למחזור.
- הרחבת השירותים הניתנים במוקד הטלפוני (בקשות אשראי, הוראות קבע).
- הרחבת השירותים באתר ובאפליקציה - מתן הלוואות אונקול ופירעון, ביטול שיק, תשלומים מידיים ושירות פרט מזהה - PROXY, אשראי בקליק
- אשראי מידי המשלב מספר מוצרי אשראי (הלוואה/משיכת יתר/כרטיסי אשראי), הרשאות לחיוב חשבון (הקמה, ביטול, הקפאה ועוד), שילוב הסכמי אשראי לאישור מקוון, שירות "פריסה לתשלומים" של העברות מט"י עבור לקוחות עסקים קטנים.
- כרטיסי חיוב - הבנק מנפיק כרטיסי סניפומט חכמים למשיכה ולמידע תומכי תקן EMV.
- הרחבת שירות הזמנת פגישה בסניף - מתן אפשרות להזמנת פגישה טלפונית ופרונטלית עם הסניף באמצעות אפליקציית WhatsApp.

#### **אוטומציה ושיפור תהליכים עסקיים**

- שיפור השירות והתייעלות על ידי המשך יישום אוטומציית רובוטים (RPA) ושיפור תהליכים עסקיים ותפעוליים, כגון:
- שיקים - שילוב מנגנון של חברת אורבוגרף, המבצע בדיקות אוטומטיות לתקינות שיקים שהופקדו בערוצים דיגיטליים ולשיקים שנתקבלו במסגרת המסלוקה הבין-בנקאית.
- העברות - הקמת מוטבים מרשימה להעברות מט"ח, העברות מט"י מרשימה לאוכלוסיות מיוחדות.
- עיקולים - שילוב אוטומציה בתהליך רישום עיקול חדש, שחרור כספים מעוקלים.
- משכנתאות - שיוך תקבולים להלוואות, הפקת מכתבי התראה להסבת ערבות.

#### **אבטחת מידע**

- ארכיטקטורת סייבר:
- שיפורים והוספת יכולות טכנולוגיות חדשניות, בהתאם לניהול הסיכונים של הבנק.
- אגף אבטחת מידע והגנת הסייבר הפעיל את תכנית האקסלרטור בתחום הסייבר ומיישם מסלול חדשנות לחברות הזנק, להאצת מוצרי טכנולוגיה מתקדמים בתחום הסייבר.

#### **שדרוג תשתיות**

- הרחבת התשתית העננית לתמיכה בצרכים עסקיים.
- התנעת פרויקט לשדרוג ה-CALL CENTER.
- בניית אוטומציות לקיצור משך פעולות בתחום תשתיות המחשוב וצמצום תקלות בעמדות קצה.
- התנעת פרויקט מודרניזציה של שדירת התקשורת באתרי המחשוב המרכזיים.
- שינוי ארכיטקטורת הרשת בעולמות הדיגיטל ובקישורים החיצוניים לבנק, לטובת שיפור מענה ההגנה בסייבר.
- המשך הרחבת יכולת הניטור האפליקטיבית לזיהוי צווארי בקבוק במערכות השונות, על מנת לשפר את זמני התגובה ללקוחות.
- הגדלת רוחב הפס בין ובתוך אתרי המחשוב המרכזיים.
- החלפת מערכת הגיבוי המרכזית במערכת מודרנית וחדשה, עם יכולות מתקדמות ושמירה מתקדמת על המידע המגובה מפני איומים שונים.
- התנעת שדרוג מערך האחסון המרכזי.

**א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל**

הערות לטבלה ראה עמוד 283.

# נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון המיוחסים לפעילות בישראל

| לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2022              |                       |                 | לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2023 |                       |                 | לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2024 |                       |                 |                                            |
|---------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------------------------|
| שיעור<br>הוצאה<br>(1)                             | יתרה<br>ממוצעת<br>(1) | הוצאות<br>ריבית | שיעור<br>הוצאה<br>(1)                | יתרה<br>ממוצעת<br>(1) | הוצאות<br>ריבית | שיעור<br>הוצאה<br>(1)                | יתרה<br>ממוצעת<br>(1) | הוצאות<br>ריבית |                                            |
| במיליוני ש"ח                                      |                       |                 | במיליוני ש"ח                         |                       |                 | במיליוני ש"ח                         |                       |                 |                                            |
| ב-%                                               |                       |                 | ב-%                                  |                       |                 | ב-%                                  |                       |                 |                                            |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית</b>                    |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| פקדונות הציבור                                    |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| - בישראל                                          |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| 0.66                                              | 197                   | 29,795          | 2.85                                 | 575                   | 20,193          | 3.16                                 | 604                   | 19,114          | לפי דרישה                                  |
| 1.57                                              | 915                   | 58,260          | 4.03                                 | 4,057                 | 100,787         | 4.22                                 | 5,435                 | 128,899         | לזמן קצוב                                  |
| 1.26                                              | 1,112                 | 88,055          | 3.83                                 | 4,632                 | 120,980         | 4.08                                 | 6,039                 | 148,013         | סך הכל                                     |
| פקדונות הממשלה                                    |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| - בישראל                                          |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| 1.87                                              | 2                     | 107             | 5.24                                 | 15                    | 286             | 5.32                                 | 23                    | 432             | סך הכל                                     |
| 1.87                                              | 2                     | 107             | 5.24                                 | 15                    | 286             | 5.32                                 | 23                    | 432             |                                            |
| פקדונות מבנקים                                    |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| - בישראל                                          |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| 1.15                                              | 10                    | 869             | 3.99                                 | 29                    | 726             | 4.47                                 | 34                    | 760             | סך הכל                                     |
| 1.15                                              | 10                    | 869             | 3.99                                 | 29                    | 726             | 4.47                                 | 34                    | 760             |                                            |
| פקדונות מבנק ישראל                                |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| 0.07                                              | 3                     | 4,196           | 0.06                                 | 2                     | 3,619           | 0.35                                 | 6                     | 1,739           | בישראל                                     |
| 0.07                                              | 3                     | 4,196           | 0.06                                 | 2                     | 3,619           | 0.35                                 | 6                     | 1,739           | סך הכל                                     |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| -                                                 | -                     | -               | -                                    | -                     | -               | 5.50                                 | 53                    | 964             | - בישראל                                   |
| -                                                 | -                     | -               | -                                    | -                     | -               | 5.50                                 | 53                    | 964             | סך הכל                                     |
| אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                    |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| 5.69                                              | 229                   | 4,022           | 4.29                                 | 204                   | 4,758           | 4.37                                 | 202                   | 4,627           | - בישראל                                   |
| 5.69                                              | 229                   | 4,022           | 4.29                                 | 204                   | 4,758           | 4.37                                 | 202                   | 4,627           | סך הכל                                     |
| התחייבויות אחרות                                  |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |
| 1.60                                              | 2                     | 125             | 4.76                                 | 2                     | 42              | -                                    | -                     | 19              | - בישראל                                   |
| 1.60                                              | 2                     | 125             | 4.76                                 | 2                     | 42              | -                                    | -                     | 19              | סך הכל                                     |
| 1.40                                              | 1,358                 | 97,374          | 3.74                                 | 4,884                 | 130,411         | 4.06                                 | 6,357                 | 156,554         | <b>סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית</b>      |
|                                                   |                       | 71,519          |                                      |                       | 54,659          |                                      |                       | 54,704          | פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית          |
|                                                   |                       | 1,674           |                                      |                       | 1,694           |                                      |                       | 1,691           | זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית |
|                                                   |                       | 6,044           |                                      |                       | 6,867           |                                      |                       | 5,214           | התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית(7)     |
|                                                   |                       | 176,611         |                                      |                       | 193,631         |                                      |                       | 218,163         | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                   |
|                                                   |                       | 10,682          |                                      |                       | 12,076          |                                      |                       | 13,516          | <b>סך כל האמצעים ההוניים</b>               |
|                                                   |                       | 187,293         |                                      |                       | 205,707         |                                      |                       | 231,679         | <b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>  |
| 1.76                                              |                       |                 | 1.71                                 |                       |                 | 1.30                                 |                       |                 | <b>פער הריבית</b>                          |
| 2.33                                              | 3,803                 | 163,372         | 2.75                                 | 4,966                 | 180,697         | 2.29                                 | 4,740                 | 206,928         | <b>תשואה נטו על נכסים נושאים ריבית(7)</b>  |
| 2.33                                              | 3,803                 | 163,372         | 2.75                                 | 4,966                 | 180,697         | 2.29                                 | 4,740                 | 206,928         | - בישראל                                   |
| סך הכל                                            |                       |                 |                                      |                       |                 |                                      |                       |                 |                                            |

הערות לטבלה ראה עמוד 283.

# נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

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

| לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2022 |                             |                                  | לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2023 |                             |                                  | לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2024 |                             |                                  |                                             |
|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| יתרה<br>ממוצעת<br>( <sup>(1)</sup> ) | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)<br>ב-% | יתרה<br>ממוצעת<br>( <sup>(1)</sup> ) | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)<br>ב-% | יתרה<br>ממוצעת<br>( <sup>(1)</sup> ) | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)<br>ב-% |                                             |
| במיליוני ש"ח                         |                             |                                  | במיליוני ש"ח                         |                             |                                  | במיליוני ש"ח                         |                             |                                  |                                             |
| 137,517                              | 3,941                       | 2.87                             | 147,252                              | 8,131                       | 5.52                             | 171,666                              | 9,175                       | 5.34                             | מטבע ישראלי לא צמוד                         |
| 77,238                               | (665)                       | (0.86)                           | 101,126                              | (3,527)                     | (3.49)                           | 126,761                              | (4,923)                     | (3.88)                           | סך נכסים נושאי ריבית                        |
|                                      |                             | 2.01                             |                                      |                             | 2.03                             |                                      |                             | 1.46                             | סך התחייבויות נושאות ריבית                  |
|                                      |                             |                                  |                                      |                             |                                  |                                      |                             |                                  | פער הריבית                                  |
| 12,587                               | 940                         | 7.47                             | 15,403                               | 830                         | 5.39                             | 16,654                               | 942                         | 5.66                             | מטבע ישראלי צמוד למדד                       |
| 8,170                                | (467)                       | (5.72)                           | 8,603                                | (351)                       | (4.08)                           | 7,972                                | (330)                       | (4.14)                           | סך נכסים נושאי ריבית                        |
|                                      |                             | 1.75                             |                                      |                             | 1.31                             |                                      |                             | 1.52                             | סך התחייבויות נושאות ריבית                  |
|                                      |                             |                                  |                                      |                             |                                  |                                      |                             |                                  | פער הריבית                                  |
| 13,268                               | 280                         | 2.11                             | 18,042                               | 889                         | 4.93                             | 18,608                               | 980                         | 5.27                             | מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) |
| 11,966                               | (226)                       | (1.89)                           | 20,682                               | (1,006)                     | (4.86)                           | 21,821                               | (1,104)                     | (5.06)                           | סך נכסים נושאי ריבית                        |
|                                      |                             | 0.22                             |                                      |                             | 0.07                             |                                      |                             | 0.21                             | סך התחייבויות נושאות ריבית                  |
|                                      |                             |                                  |                                      |                             |                                  |                                      |                             |                                  | פער הריבית                                  |
| 163,372                              | 5,161                       | 3.16                             | 180,697                              | 9,850                       | 5.45                             | 206,928                              | 11,097                      | 5.36                             | סך פעילות בישראל                            |
| 97,374                               | (1,358)                     | (1.40)                           | 130,411                              | (4,884)                     | (3.74)                           | 156,554                              | (6,357)                     | (4.06)                           | סך נכסים נושאי ריבית                        |
|                                      |                             | 1.76                             |                                      |                             | 1.71                             |                                      |                             | 1.30                             | סך התחייבויות נושאות ריבית                  |
|                                      |                             |                                  |                                      |                             |                                  |                                      |                             |                                  | פער הריבית                                  |

הערות לטבלה ראה עמוד 283.

## נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

ד. ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023<br>בהשוואה לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2022 |       |       | לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024<br>בהשוואה לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2023 |       |       |                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|----------------------------------------|
| גידול (קטון) בגלל שינוי                                                           |       |       | גידול (קטון) בגלל שינוי                                                           |       |       |                                        |
| שינויים נטו                                                                       | מחיר  | כמות  | שינויים נטו                                                                       | מחיר  | כמות  |                                        |
| במיליוני ש"ח                                                                      |       |       |                                                                                   |       |       |                                        |
| <b>נכסים נושאי ריבית</b>                                                          |       |       |                                                                                   |       |       |                                        |
| אשראי לציבור                                                                      |       |       |                                                                                   |       |       |                                        |
| - בישראל                                                                          |       |       |                                                                                   |       |       |                                        |
| 2,372                                                                             | 1,992 | 380   | 26                                                                                | (84)  | 110   | סך הכל                                 |
| 2,372                                                                             | 1,992 | 380   | 26                                                                                | (84)  | 110   | נכסים נושאי ריבית אחרים                |
| - בישראל                                                                          |       |       |                                                                                   |       |       |                                        |
| 2,317                                                                             | 1,838 | 479   | 1,221                                                                             | 136   | 1,085 | סך הכל                                 |
| 2,317                                                                             | 1,838 | 479   | 1,221                                                                             | 136   | 1,085 | סך כל הכנסות הריבית                    |
| 4,689                                                                             | 3,830 | 859   | 1,247                                                                             | 52    | 1,195 | <b>התחייבויות נושאות ריבית</b>         |
| פקדונות הציבור                                                                    |       |       |                                                                                   |       |       |                                        |
| - בישראל                                                                          |       |       |                                                                                   |       |       |                                        |
| 378                                                                               | 651   | (273) | 29                                                                                | 63    | (34)  | לפי דרישה                              |
| 3,142                                                                             | 1,430 | 1,712 | 1,378                                                                             | 193   | 1,185 | לזמן קצוב                              |
| 3,520                                                                             | 2,081 | 1,439 | 1,407                                                                             | 256   | 1,151 | סך הכל                                 |
| התחייבויות נושאות ריבית אחרות                                                     |       |       |                                                                                   |       |       |                                        |
| - בישראל                                                                          |       |       |                                                                                   |       |       |                                        |
| 6                                                                                 | 3     | 3     | 66                                                                                | 99    | (33)  | סך הכל                                 |
| 6                                                                                 | 3     | 3     | 66                                                                                | 99    | (33)  | סך כל הוצאות הריבית                    |
| 3,526                                                                             | 2,084 | 1,442 | 1,473                                                                             | 355   | 1,118 | סך כל הכנסות הריבית פחות הוצאות הריבית |
| 1,163                                                                             | 1,746 | (583) | (226)                                                                             | (303) | 77    |                                        |

- (1) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (3) ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 בסך של 217 מיליון ש"ח (לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 נוספה יתרה בסך של 304 מיליון ש"ח ולשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 נוספה יתרה בסך של 192 מיליון ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך של 168 מיליון ש"ח, 183 מיליון ש"ח ו-200 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בשנים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024, 31 בדצמבר 2023 ו-31 בדצמבר 2022, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (8) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

## נספח 2 - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב תקופתי (במיליוני ש"ח)

| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר |        |        |        |        |                                                 |
|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|-------------------------------------------------|
| 2020                        | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   |                                                 |
| 2,878                       | 3,150  | 5,161  | 9,850  | 11,097 | הכנסות ריבית                                    |
| 241                         | 356    | 1,358  | 4,884  | 6,357  | הוצאות ריבית                                    |
| 2,637                       | 2,794  | 3,803  | 4,966  | 4,740  | הכנסות ריבית, נטו                               |
| 464                         | (216)  | 123    | 502    | (16)   | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                |
| 2,173                       | 3,010  | 3,680  | 4,464  | 4,756  | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי  |
|                             |        |        |        |        | <b>הכנסות שאינן מריבית</b>                      |
| 148                         | 303    | 113    | 142    | 432    | הכנסות מימון שאינן מריבית                       |
| 1,371                       | 1,444  | 1,489  | 1,502  | 1,553  | עמלות                                           |
| 4                           | 9      | 9      | 8      | 21     | הכנסות אחרות                                    |
| 1,523                       | 1,756  | 1,611  | 1,652  | 2,006  | סך הכל הכנסות שאינן מריבית                      |
|                             |        |        |        |        | <b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                   |
| *1,552                      | *1,621 | *1,700 | *1,766 | 1,739  | משכורות והוצאות נלוות                           |
| *324                        | *320   | *312   | *321   | 359    | אחזקה ופחת בנינים וציוד                         |
| 96                          | 105    | 113    | 122    | 134    | הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים                    |
| 597                         | 606    | 630    | 668    | 745    | הוצאות אחרות                                    |
| 2,569                       | 2,652  | 2,755  | 2,877  | 2,977  | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות                 |
| 1,127                       | 2,114  | 2,536  | 3,239  | 3,785  | רווח לפני מסים                                  |
| 368                         | 728    | 884    | 1,090  | 1,383  | הפרשה למסים על הרווח                            |
| 759                         | 1,386  | 1,652  | 2,149  | 2,402  | רווח לאחר מסים                                  |
| 29                          | 69     | 74     | 113    | 74     | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס     |
|                             |        |        |        |        | <b>רווח נקי:</b>                                |
| 788                         | 1,455  | 1,726  | 2,262  | 2,476  | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה       |
| (38)                        | (50)   | (59)   | (90)   | (105)  | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה           |
| 750                         | 1,405  | 1,667  | 2,172  | 2,371  | המיוחס לבעלי מניות הבנק                         |
| בשקלים חדשים                |        |        |        |        |                                                 |
| 7.48                        | 14.00  | 16.62  | 21.65  | 23.63  | <b>רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b> |
|                             |        |        |        |        | רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח                      |

\* סווג מחדש.

**נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון בשנים 2023-2024 - מידע רב רבעוני**  
(במיליוני ש"ח)

| 2023                          |       |       |       | 2024         |       |       |       | שנה                                             |
|-------------------------------|-------|-------|-------|--------------|-------|-------|-------|-------------------------------------------------|
| 1                             | 2     | 3     | 4     | 1            | 2     | 3     | 4     | רבעון                                           |
| 2,176                         | 2,523 | 2,590 | 2,561 | 2,576        | 2,879 | 2,955 | 2,687 | הכנסות ריבית                                    |
| 901                           | 1,205 | 1,363 | 1,415 | 1,461        | 1,658 | 1,690 | 1,548 | הוצאות ריבית                                    |
| 1,275                         | 1,318 | 1,227 | 1,146 | 1,115        | 1,221 | 1,265 | 1,139 | הכנסות ריבית, נטו                               |
| 72                            | 99    | 165   | 166   | (2)          | (71)  | 22    | 35    | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                |
| 1,203                         | 1,219 | 1,062 | 980   | 1,117        | 1,292 | 1,243 | 1,104 | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי  |
| <b>הכנסות שאינן מריבית</b>    |       |       |       |              |       |       |       |                                                 |
| 36                            | 43    | (1)   | 64    | 100          | 47    | 153   | 132   | הכנסות (הוצאות) מיימון שאינן מריבית             |
| 388                           | 368   | 375   | 371   | 365          | 362   | 396   | 430   | עמלות                                           |
| 1                             | 6     | -     | 1     | 1            | 9     | 3     | 8     | הכנסות אחרות                                    |
| 425                           | 417   | 374   | 436   | 466          | 418   | 552   | 570   | סך הכל הכנסות שאינן מריבית                      |
| <b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b> |       |       |       |              |       |       |       |                                                 |
| *454                          | *471  | *443  | *398  | *447         | *435  | *435  | 422   | משכורות והוצאות נלוות                           |
| *79                           | *78   | *84   | *80   | *82          | *81   | *116  | 80    | אחזקה ופחת בנינים וציוד                         |
| 30                            | 30    | 31    | 31    | 31           | 32    | 36    | 35    | הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים                    |
| 161                           | 161   | 175   | 171   | 171          | 184   | 190   | 200   | הוצאות אחרות                                    |
| 724                           | 740   | 733   | 680   | 731          | 732   | 777   | 737   | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות                 |
| 904                           | 896   | 703   | 736   | 852          | 978   | 1,018 | 937   | רווח לפני מסים                                  |
| 315                           | 307   | 247   | 221   | 279          | 364   | 390   | 350   | הפרשה למסים על הרווח                            |
| 589                           | 589   | 456   | 515   | 573          | 614   | 628   | 587   | רווח לאחר מסים                                  |
| 65                            | 19    | 21    | 8     | 18           | 22    | 22    | 12    | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס     |
| <b>רווח נקי:</b>              |       |       |       |              |       |       |       |                                                 |
| 654                           | 608   | 477   | 523   | 591          | 636   | 650   | 599   | לפני יחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה         |
| (23)                          | (21)  | (22)  | (24)  | (22)         | (27)  | (30)  | (26)  | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה           |
| 631                           | 587   | 455   | 499   | 569          | 609   | 620   | 573   | המיוחס לבעלי מניות הבנק                         |
| בשקלים חדשים                  |       |       |       | בשקלים חדשים |       |       |       | <b>רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b> |
| 6.29                          | 5.85  | 4.53  | 4.98  | 5.67         | 6.07  | 6.18  | 5.71  | רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח                      |

\* סווג מחדש.

## נספח 4 - מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי (במיליוני ש"ח)

| ליום 31 בדצמבר |         |         |         |         |                                                   |
|----------------|---------|---------|---------|---------|---------------------------------------------------|
| 2020           | 2021    | 2022    | 2023    | 2024    |                                                   |
| 57,802         | 57,370  | 57,130  | 68,866  | 77,175  | <b>נכסים</b>                                      |
| 13,105         | 15,091  | 16,010  | 26,985  | 34,396  | מזומנים ופקדונות בבנקים                           |
| 11             | 845     | 12      | 57      | 70      | ניירות ערך                                        |
| 92,247         | 102,240 | 117,156 | 119,240 | 131,050 | ניירות ערך שנשאלו                                 |
| (1,277)        | (1,076) | (1,195) | (1,618) | (1,634) | אשראי לציבור                                      |
| 90,970         | 101,164 | 115,961 | 117,622 | 129,416 | הפרשה להפסדי אשראי                                |
| 656            | 811     | 866     | 1,055   | 1,496   | אשראי לציבור, נטו                                 |
| 636            | 713     | 687     | 786     | 842     | אשראי לממשלה                                      |
| 965            | 931     | 902     | 877     | 867     | השקעה בחברה כלולה                                 |
| 272            | 300     | 317     | 328     | 363     | בנינים וציוד                                      |
| 1,897          | 1,709   | 2,825   | 3,651   | 2,565   | נכסים בלתי מוחשיים                                |
| 1,464          | 1,536   | 1,245   | 1,366   | 1,373   | נכסים בגין מכשירים נגזרים                         |
| 167,778        | 180,470 | 195,955 | 221,593 | 248,563 | נכסים אחרים                                       |
|                |         |         |         |         | <b>סך כל הנכסים</b>                               |
| 141,677        | 153,447 | 168,269 | 191,125 | 214,755 | <b>התחייבויות והון</b>                            |
| 2,992          | 5,144   | 4,821   | 4,314   | 2,508   | פקדונות הציבור                                    |
| 459            | 960     | 237     | 750     | 2,540   | פקדונות מבנקים                                    |
| -              | -       | -       | -       | 2,304   | פקדונות הממשלה                                    |
| 4,394          | 3,356   | 4,749   | 4,767   | 4,479   | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 2,314          | 2,038   | 2,322   | 3,784   | 2,729   | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                    |
| 6,407          | 5,088   | 4,522   | 4,207   | 5,164   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    |
| 158,243        | 170,033 | 184,920 | 208,947 | 234,479 | התחייבויות אחרות                                  |
| 9,141          | 10,003  | 10,559  | 12,071  | 13,430  | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                          |
| 394            | 434     | 476     | 575     | 654     | הון המיוחס לבעלי מניות הבנק                       |
| 9,535          | 10,437  | 11,035  | 12,646  | 14,084  | זכויות שאינן מקנות שליטה                          |
| 167,778        | 180,470 | 195,955 | 221,593 | 248,563 | <b>סך כל ההון</b>                                 |
|                |         |         |         |         | <b>סך כל ההתחייבויות והון</b>                     |

**נספח 5 -**  
**מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 2023-2024 - מידע רב רבעוני**  
(במיליוני ש"ח)

| 2023    |         |         |         | 2024    |         |         |         | שנה                                               |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------------------------------------------------|
| 1       | 2       | 3       | 4       | 1       | 2       | 3       | 4       | רבעון                                             |
|         |         |         |         |         |         |         |         | <b>נכסים</b>                                      |
| 57,763  | 58,553  | 61,659  | 68,866  | 76,731  | 77,663  | 81,440  | 77,175  | מזומנים ופקדונות בבנקים                           |
| 19,756  | 22,963  | 22,043  | 26,985  | 26,375  | 27,237  | 28,860  | 34,396  | ניירות ערך                                        |
| 45      | 104     | 155     | 57      | 2       | 30      | 147     | 70      | ניירות ערך שנשאלו                                 |
| 119,769 | 120,028 | 120,073 | 119,240 | 116,816 | 122,044 | 126,374 | 131,050 | אשראי לציבור                                      |
| (1,267) | (1,342) | (1,496) | (1,618) | (1,617) | (1,608) | (1,625) | (1,634) | הפרשה להפסדי אשראי                                |
| 118,502 | 118,686 | 118,577 | 117,622 | 115,199 | 120,436 | 124,749 | 129,416 | אשראי לציבור, נטו                                 |
| 935     | 961     | 1,015   | 1,055   | 965     | 1,421   | 1,611   | 1,496   | אשראי לממשלה                                      |
| 730     | 751     | 776     | 786     | 800     | 825     | 854     | 842     | השקעה בחברה כלולה                                 |
| 899     | 880     | 871     | 877     | 867     | 859     | 852     | 867     | בנינים וציוד                                      |
| 307     | 309     | 305     | 328     | 325     | 348     | 350     | 363     | נכסים בלתי מוחשיים                                |
| 4,047   | 3,588   | 3,940   | 3,651   | 3,324   | 2,670   | 2,308   | 2,565   | נכסים בגין מכשירים נגזרים                         |
| 1,328   | 1,335   | 1,332   | 1,366   | 1,353   | 1,320   | 1,341   | 1,373   | נכסים אחרים                                       |
| 204,312 | 208,130 | 210,673 | 221,593 | 225,941 | 232,809 | 242,512 | 248,563 | סך כל הנכסים                                      |
|         |         |         |         |         |         |         |         | <b>התחייבויות והון</b>                            |
| 173,390 | 179,013 | 181,274 | 191,125 | 196,615 | 204,069 | 212,907 | 214,755 | פקדונות הציבור                                    |
| 5,481   | 4,145   | 3,824   | 4,314   | 3,586   | 2,735   | 2,631   | 2,508   | פקדונות מבנקים                                    |
| 828     | 608     | 665     | 750     | 710     | 719     | 689     | 2,540   | פקדונות הממשלה                                    |
| -       | -       | -       | -       | -       | 744     | 1,542   | 2,304   | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 4,770   | 4,713   | 4,751   | 4,767   | 4,736   | 4,689   | 4,474   | 4,479   | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                    |
| 3,572   | 3,184   | 3,496   | 3,784   | 3,085   | 2,388   | 2,086   | 2,729   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    |
| 4,882   | 4,650   | 4,532   | 4,207   | 4,257   | 4,260   | 4,494   | 5,164   | התחייבויות אחרות                                  |
| 192,923 | 196,313 | 198,542 | 208,947 | 212,989 | 219,604 | 228,823 | 234,479 | סך כל ההתחייבויות                                 |
| 10,888  | 11,292  | 11,583  | 12,071  | 12,355  | 12,615  | 13,066  | 13,430  | הון המיוחס לבעלי מניות הבנק                       |
| 501     | 525     | 548     | 575     | 597     | 590     | 623     | 654     | זכויות שאינן מקנות שליטה                          |
| 11,389  | 11,817  | 12,131  | 12,646  | 12,952  | 13,205  | 13,689  | 14,084  | סך כל ההון                                        |
| 204,312 | 208,130 | 210,673 | 221,593 | 225,941 | 232,809 | 242,512 | 248,563 | סך כל ההתחייבויות וההון                           |

## מילון מונחים

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| א | <p><b>אינפלציה</b> - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.</p> <p><b>ארגון המדינות המפותחות (OECD)</b> - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.</p> <p><b>אשראי חוץ מאזני</b> - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ב | <p><b>באזל</b> - 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ג | <p><b>גידור</b> - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ה | <p><b>הון עצמי רובד 1</b> - הון על בסיס מתמשך (going concern capital) כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים.</p> <p><b>הון רובד 2</b> - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.</p> <p><b>הון רגולטורי</b> - 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 כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).</p>                                                                                                                                                                                                              |
|   | <p><b>הסכמי ISDA ונספחי CSA</b> - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמצעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ח | <p><b>חבות</b> - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לוויים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מעבר לדלפק (OTC).</p> <p><b>חוב בהשגחה מיוחדת</b> - חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של ההנהלה, אשר אם לא יטופלו, תיתכן הרעה לסיכויים לפרעון האשראי, או במעמדו של הבנק כנושה.</p> <p><b>חוב בעייתי</b> - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג לא צובר, לרבות חוב של לוויים בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים.</p> <p><b>חוב בפיגור</b> - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותו, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.</p> <p><b>חוב לא צובר</b> - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר צפוי כי הבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.</p> |
|   | <p><b>חוב נחות</b> - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששוועבד, אם קיים. לחוב נחות קיימת חולשה/חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. חוב נחות מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|   | <p><b>חובות שנבחנים על בסיס פרטני</b> - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהוון 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, לוויים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כחוב לא צובר, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלוויים, במטרה לשפר את מצבם.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|   | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|   | <p><b>חוזת החלף (SWAP)</b> - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | <p><b>חוזת אקדמה (FORWARD)</b> - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסויימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח.</p>                                                                                                                                                                                     |
|   | <p><b>חוזה עתידי (FUTURE)</b> - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסויימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגים.</p>                                                                                                                                                                                                               |
|   | <p><b>חוזי אופציה</b> - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).</p> <p>חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסויימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית) ו/ב (אירופאית) תאריך מסוים.</p> <p>חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסויימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית) ו/ב (אירופאית) תאריך מסוים.</p>                                                                                                                                                     |
|   | <p><b>חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד)</b> - חשבונות עו"ש שסלגיהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| י | <p><b>יחס הלימות ההון</b> - 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>                                                                                                                                                                                                              |
|   | <p><b>יחס כיסוי נזילות (LCR)</b> - 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>                                                                                                                                                                                                              |
|   | <p><b>יחס מימון יציב נטו (NSFR)</b> - יחס שנועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. המדידה, הן במאוחד והן בסולו, מתבצעת אחת לרבעון והדרישה לעמוד ביחס של 100%.</p>                                                                       |
|   | <p><b>יחס מינוף</b> - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| כ | <p><b>כושר החזר</b> - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|   | <p><b>כתבי התחייבות נדחים</b> - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ל | <p><b>לווה</b> - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע 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>                                                                                               |
| מ | <p><b>משך חיים ממוצע (מח"מ)</b> - הממוצע המשוקלל של זמן פרעון הקרן ותשלומי הריבית של החוב.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| נ | <p><b>נגזר אשראי</b> - 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                           |
|   | <p><b>נגזר מגדר (Hedge)</b> - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית.</p>                                                                                                                                                                                                                                                               |
|   | <p><b>ניירות ערך זמינים למכירה</b> - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|   | <p><b>ניירות ערך למסחר (Trading securities)</b> - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי ASK ו-BID, הפרשים בין מחירי retail ו-wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.</p>                                                                                                                           |
| ס | <p><b>סיכון אשראי</b> - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|   | <p><b>סינדיקציה</b> - עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.</p>                                                                                                                                                                             |
| ע | <p><b>ערבויות להבטחת אשראי</b> - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק; ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.</p> |
| פ | <p><b>פקדונות לזמן קצוב</b> - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|   | <p><b>פקדונות לפי דרישה</b> - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ק   | <p><b>קבוצת לווים</b> - 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ר   | <p><b>רווח בסיסי למניה</b> - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.</p> <p><b>ריבית בנק ישראל</b> - ריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים.</p> <p><b>ריבית פריים</b> - ריבית הנקבעת בכל בנק על בסיס ריבית בנק ישראל.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ש   | <p><b>שווי הוגן</b> - 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: רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.</p> <p><b>שווי הוגן ברוטו חיובי</b> - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.</p> <p><b>שווי הוגן ברוטו שלילי</b> - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.</p> <p><b>שוק המעו"ף</b> - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|     | <p><b>שיעור התשואה הפנימי (ש"פ)</b> - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.</p> <p><b>שיעור התשואה להון</b> - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ת   | <p><b>תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process)</b> - התהליך 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 סיכניהם.</p> <p><b>תוצר מקומי גולמי (תמ"ג)</b> - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.</p> <p><b>תשואה לפדיון</b> - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן וריבית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של ריבית שנתית אפקטיבית.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ABC | <p><b>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process</b> - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.</p> <p><b>FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act</b> - 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> <p><b>LDC - Less Developed Countries</b> - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.</p> <p><b>LTV - Loan To Value Ratio</b> - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).</p> <p><b>Middle Market</b> - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.</p> |
|     | <p><b>VAR - Value at Risk</b> - 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 להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

## אינדקס

|                                      |                   |
|--------------------------------------|-------------------|
| מזומנים ושווי מזומנים                | 131,100           |
| מחויבות בגין הטבות פרישה             | 150,114,85        |
| מימון ממונף                          | 60                |
| מינוף                                | 289,162,36        |
| מיסוי                                | 126,116           |
| מסים נדחים                           | 128,116           |
| מסגרות אשראי                         | 212,28            |
| מפקידים גדולים                       | 69                |
| <b>נ</b> נגזרים                      | 289,172,110,86,65 |
| נדילות                               | 163,82,67         |
| ניירות ערך                           | 289,132,108,31    |
| ניתוח תרחישי קיצון                   | 44                |
| נכסי סיכון                           | 159,35            |
| נכסים בלתי מוחשיים                   | 146,113           |
| נכסים אחרים                          | 146               |
| <b>ס</b> סייבר                       | 82,71,13          |
| סיכון אשראי                          | 289,196,137,82,45 |
| סיכון מוניטין                        | 83,79             |
| סיכון נדילות                         | 82,67             |
| סיכון סביבה ואקלים                   | 72,13             |
| סיכון רגולטורי                       | 83,81,11          |
| סיכון ריבית                          | 82,62             |
| סיכון שוק                            | 82,61             |
| סיכון תפעולי                         | 82,70             |
| סיכון משפטי                          | 82,73             |
| סיכונים אחרים                        | 82,73,10          |
| <b>ע</b> עמלות                       | 123,122,25        |
| ענפי משק                             | 49,29             |
| עסקאות עם בעלי עניין                 | 252               |
| ערך בסיכון (VAR)                     | 290,61            |
| <b>פ</b> פחת והפחתות                 | 146,144,112       |
| פקדונות הציבור                       | 147,69,32         |
| פנסיה                                | 150               |
| <b>צ</b> צדדים קשורים                | 228               |
| <b>ר</b> ריכוזיות לווים וקבוצת לווים | 290,82,60         |
| ריכוזיות ענפית                       | 82                |
| רווח למניה                           | 290,130,117,96    |
| רכוש קבוע                            | 261,144,112       |
| <b>ש</b> שווי הוגן                   | 290,222,62        |
| שיטת PD/LGD                          | 107               |
| שיטת WARM                            | 107               |
| שכר רואי החשבון המבקרים              | 247               |
| <b>ת</b> תגמול                       | 266,231           |
| תיאבון לסיכון                        | 43                |
| תיק למסחר                            | 289,132           |
| תשואה להון                           | 290,23,9          |

|                                          |                      |
|------------------------------------------|----------------------|
| <b>א</b> אומדנים חשבונאיים קריטיים       | 84                   |
| אסטרטגיה עסקית                           | 16                   |
| אקטואריה                                 | 150,114,85           |
| <b>ב</b> באזל                            | 288,158,43,34,10     |
| בטחונות                                  | 170,82,57,45         |
| בקרות                                    | 93,91,89,88,43       |
| <b>ג</b> גידור                           | 288,174,109          |
| <b>ד</b> דוח על הרווח הכולל              | 97                   |
| דוח על השינויים בהון                     | 99                   |
| דוח רואי החשבון המבקרים                  | 93                   |
| דוח רווח והפסד                           | 285,284,96,23,9      |
| דוח תזרים מזומנים                        | 100                  |
| דיבידנד ומדיניות חלוקת רווח              | 156,37               |
| <b>ה</b> הון אנושי                       | 262                  |
| הון והלימות הון                          | 156,34               |
| הון מניות                                | 156,99               |
| הון עצמי רובד 1                          | 288,160,34           |
| הון רובד 2                               | 288,160,35           |
| היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)            | 18,17                |
| היוון עלויות תוכנה                       | 113,27               |
| הלבנת הון                                | 83,77                |
| הלוואות לדירור                           | 209,181,137,52,49    |
| הפרשה למסים על הרווח                     | 126,116,26           |
| הפרשה להפסדי אשראי                       | 137,106,94,84,47,196 |
| הפרשה פרטנית להפסדי אשראי                | 288,202,106,25       |
| הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי               | 106,25               |
| <b>ח</b> חובות בעייתיים                  | 288,198,137,47,46    |
| חובות לא צוברים                          | 288,198,137,105,47   |
| חובות לווים בקשיים פיננסיים שתנאיהם שונו | 204,105              |
| <b>י</b> יחסי הון                        | 289,159,34           |
| יחס כיסוי נדילות                         | 289,163,67           |
| יחס מימון יציב נטו (NSFR)                | 289,163,68           |
| יעדי הון                                 | 158,34               |
| ירידת ערך                                | 112,110              |
| <b>ל</b> לווים גדולים                    | 30                   |
| לקוחות עסקיים                            | 277,276,39,38        |
| לקוחות קמעונאיים                         | 277,276,40,38        |
| <b>מ</b> מאזן                            | 287,286,98,9         |
| מבנה ארגוני                              | 262                  |
| מגזרי פעילות                             | 191,177,38           |
| מדד המחירים לצרכן                        | 104,65,24,22,20      |
| מדינות זרות                              | 52                   |
| מדיניות חשבונאית                         | 102,84               |
| מדיניות ניהול סיכונים                    | 43,10                |
| מוסדות פיננסיים זרים                     | 132,51               |

## קבוצת הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

### הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

#### הנהלה מרכזית

שד' רוטשילד 42, תל-אביב 6688310

#### סניף ראשי תל-אביב

שד' רוטשילד 42, תל-אביב 6688310

#### סניף ראשי ירושלים

רח' הלל 10, ירושלים 9458110

#### סניף עסקים ראשי צפון

רח' חלוצי התעשייה 20, חיפה 2629420

#### 99 סניפים ושלוחות ברחבי הארץ

כתובתנו באינטרנט:

[www.fibi.co.il](http://www.fibi.co.il)

### בנק מסד בע"מ

רח' אבא הלל 12, רמת גן 5250606

21 סניפים ושלוחות

[www.bankmassad.co.il](http://www.bankmassad.co.il)

### הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ

שד' רוטשילד 42, תל-אביב 6688310

### הבינלאומי יוניק

#### ניהול השקעות בע"מ

שד' רוטשילד 38, תל-אביב 6688307

### יובנק חברה לנאמנות בע"מ

שד' רוטשילד 38, תל-אביב 6688307