

גילויים פיקוחיים נוספים: גילויי נדבך 3- באזל
ליום 31.12.2014

עמוד

תוכן העניינים

	טבלה 2 - מבנה ההון:
1	נספח א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו
3	נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי
9	נספח 3 - הקשר בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ורכיבי ההון הפיקוחי
11	טבלה 4 ב' - חשיפות סיכון אשראי לפי סוגי אשראי עיקריים
12	טבלה 4 ד' - חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים
13	טבלה 4 ה' - חשיפות סיכון אשראי על פי תקופה חוזית לפירעון
14	טבלה 5 - חשיפות אשראי לפי משקל סיכון
18	טבלה 7 - הפחתת סיכון אשראי
19	טבלה 15 - תגמול

ליום 31 בדצמבר 2014

מספר	סעיף	הון מניות רגילות
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק ערבי ישראלי בע"מ
2	מאפיין ייחודי	אין
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל
	טיפול פיקוחי	
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.	הון עצמי רובד 1
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	על בסיס סולו
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	26.6
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	נמוך ממיליון ש"ח
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	ביום 6 בינואר 1960 - 7,445 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . ביום 25 בנובמבר 1963 - 10,286 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . בחודש מאי 1966 - 17,269 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . ביום 14 בדצמבר 1978 - 35,000 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . ביום 7 בנובמבר 1983 - 945,000 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א .
12	צמית או שאינו צמית (Dated)	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פידיון
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלוונטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר (אם קיימים).	לא רלוונטי
	תלוש ריבית / דיבידנדים	
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה

ליום 31 בדצמבר 2014

מספר	סעיף	הון מניות רגילות
.18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי
.19	קיום תנאי האסור חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות. (dividend stopper) גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.	לא
.20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא
.21	קיום תנאי הגדלת ריבית או תמריץ אחר לפדיון (step-up)	לא
.22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד	אינו צובר
.23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
.24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי
.25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי
.26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי
.27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי
.28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי
.29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי
.30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר.	לא
.31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי
.32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי
.33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי
.34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up).	לא רלוונטי
.35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)	אחרון. המכשיר הקודם למכשיר זה הינו כתב התחייבות נדחה
.36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (non-compliant transitioned features)	לא
.37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	אין

טבלה 2 - מכנה הוון:נספח ב' - הרכב הוון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2014

ליום	סכומים שלא נוכו	הפניות
31.12.2014	מהוון הכפופים לטיפול	משלב 2 הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לכאזל III.
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1	26.6	-
הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות – בהון עצמי רובד 1		
2	609.4	-
עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן		
3	17.4	-
רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי		
4	-	-
מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299).		
5	-	-
הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018		
6	653.4	-
מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)		
הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 5-1).		
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
7	-	-
התאמות יציבותיות להערכות שווי (בהתאם לסעיפים 701-698 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)).		
8	-	-
מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי		
9	-	-
נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם		
10	-	-
מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences)		
11	-	-
סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם. (מוצגים במאזן לפי שווי הוגן)		
12	-	-
פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים		
13	-	-
גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח.		

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2014

ליום	סכומים שלא נוכו	הפניות
31.12.2014	מההון הכפופים לטיפול	משלב 2 הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III.
-	-	-
14	-	-
15	-	-
16	-	-
17	-	-
18	-	-
19	-	-
20	-	-
21	-	-
22	-	-
23	-	-
24	-	-
25	-	-
26	-	-
26 א.	-	-
26 ב.	-	-
26 ג.	-	-
27	-	-
28	-	-
29	653.4	-
הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
30	-	-

טבלה 2 - מכנה הון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2014

ליום	סכומים שלא נוכו	הפניות
31.12.2014	מההון הכפופים לטיפול	משלב 2 הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III.
-	-	-
31		מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
32		מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
33	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).
34	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.
35	-	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).
36	-	הון רובד 1 נוסף: ניכויים (סכום שורות 30, 33-34).
הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים		
37	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף (להסכמים חוזיים))
38	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
39	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
40	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.
41	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
41 א.	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
41 ב.	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41 א..
-	-	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	מזה:
-	-	מזה : ...
42	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
43	-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-42, 43).
44	-	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).
45	653.4	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2014

ליום 31.12.2014	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III.	הפניות משלב 2
הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
-	-	-
46		מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
47	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).
48	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
49	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).
50	57.8	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.
51	57.8	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 50).
הון רובד 2: ניכויים		
52	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
53	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
54	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
55	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
56	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
56 א.	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות)
56 ב.	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56 א.
-	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	מזה:
-	-	מזה: ...
57	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 52-56).
58	57.8	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).
59	711.2	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2014

ליום	סכומים שלא נוכו	הפניות
31.12.2014	מההון הכפופים לטיפול	משלב 2
	הנדרש לפני אימוץ	
	הוראה 202 בהתאם	
	לבאזל III.	
	- 5,193.6	
	- 4,489.7	
	- 703.9	
	- 5,323.9	
סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
מזה: נכסי סיכון אשראי		
מזה: נכסי סיכון שוק ונכסי סיכון תפעולי		
סך נכסי סיכון משוקללים.		60
יחסי הון וכריות לשימור הון		
הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	12.27%	61
הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	12.27%	62
ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	13.36%	63
לא רלבנטי.	-	64
לא רלבנטי.	-	65
לא רלבנטי.	-	66
לא רלבנטי.	-	67
לא רלבנטי.	-	68
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (*)	9.00%	69
יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	-	70
יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים. (*)	12.50%	71
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).	-	72
השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19, 23).	-	73
זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24).	-	74
מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).	57.9	75

(*) החל מיום 1.1.2015

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2014

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III.	ליום 31.12.2014
תקרה להכללת הפרשות רובד 2		
		76
	57.8	77
	57.8	78
	-	79
	-	79
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2022 – 1.1.2014)		
		80
	-	81
	-	82
	-	83
	-	84
	-	85

טבלה 2 נספח 3 - הקשר בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ורכיבי ההון הפיקוחי

שלב 1: גילוי על המאזן הפיקוחי (א)
 שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי (א)

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי ליום 31.12.2014 במיליוני שקלים חדשים	
		נכסים
	1,961.9	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	407.1	ניירות ערך*
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	407.1	*מזה: ניירות ערך אחרים
	5,132.5	אשראי לציבור
	(67.7)	הפרשה להפסדי אשראי*
א 5	(54.9)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(12.8)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	5,064.8	אשראי לציבור, נטו
	67.8	בנינים וציוד
	74.6	נכסים אחרים*
	57.9	*מזה: נכסי מס נדחה**
	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	57.9	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	16.7	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	7,576.2	סך כל הנכסים

(א) המאזן הפיקוחי אינו שונה מהמאזן החשבונאי.

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי 31.12.2014 במיליוני שקלים חדשים	
		התחייבויות והון
	4,794.5	פיקדונות הציבור
	1,744.1	פיקדונות מבנקים
	103.3	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	103.3	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	-	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
4	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	280.9	התחייבויות אחרות
ב 5	2.9	** מזה הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני
	6,922.8	סך כל ההתחייבויות
	653.4	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	653.4	*מזה: הון מניות רגילות**
1	26.6	**מזה: הון מניות רגילות
2	609.4	**מזה: עודפים
3	17.4	**מזה: קרנות הון
	653.4	סך כל ההון העצמי
	7,576.2	סך כל ההתחייבויות וההון

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי סוגי אשראי עיקריים (טבלה 4 ב' – באזל):

יתרה ליום	31.12.2014	31.12.2013 (ב)
במיליוני ש"ח		
אשראי	6,978.1	6,207.8
אגרות חוב	407.1	460.3
אחרים	258.7	259.4
ערבויות והתחייבויות אחרות	1,090.3	1,001.4
סה"כ	8,734.2	7,928.9

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי סוגי אשראי עיקריים (טבלה 4 ב' – באזל):

יתרות ממוצעות (ג)	31.12.2014	31.12.2013 (ב)
במיליוני ש"ח		
אשראי	6,686.9	5,829.3
אגרות חוב	407.6	435.8
אחרים	258.0	240.9
ערבויות והתחייבויות אחרות	1,062.7	945.3
סה"כ	8,415.2	7,451.3

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

(ב) ליום 31.12.2013 עפ"י באזל 2.

(ג) הממוצע מחושב לחמשת הרבעונים האחרונים

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים (טבלה 4 ד' – באזל 3):

31.12.2014					
סך הכול	ערבויות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
450.6	-	-	407.1	43.5	חובות של ריבוניות
103.3	15.5	-	-	87.8	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,803.1	1.0	-	-	1,802.1	חובות של תאגידים בנקאיים
846.3	233.5	-	-	612.8	חובות של תאגידים
28.1	1.2	-	-	26.9	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,507.9	548.4	-	-	2,959.5	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,736.2	290.7	-	-	1,445.5	הלוואות לעסקים קטנים
258.7	-	258.7	-	-	נכסים אחרים
8,734.2	1,090.3	258.7	407.1	6,978.1	סה"כ בגין סיכון אשראי

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים (טבלה 4 ד' – באזל 2):

31.12.2013					
סך הכול	ערבויות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
485.5	-	-	459.8	25.7	חובות של ריבוניות
93.4	14.2	-	-	79.2	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,543.6	1.0	-	-	1,542.6	חובות של תאגידים בנקאיים
713.3	204.9	-	0.5	507.9	חובות של תאגידים
7.0	0.3	-	-	6.7	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,135.4	499.7	-	-	2,635.7	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,691.3	281.3	-	-	1,410.0	הלוואות לעסקים קטנים
259.4	-	259.4	-	-	נכסים אחרים
7,928.9	1,001.4	259.4	460.3	6,207.8	סה"כ בגין סיכון אשראי

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

חשיפות סיכון אשראי (א) על פי תקופה חוזית לפירעון (טבלה 4 ה' – באזל 3):

סה"כ סיכון אשראי כולל	ערכויות והתחייבויות אחרות	31.12.2014			חשיפה לפי תקופות לפירעון
		אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
5,513.5	1,025.0	127.9	131.1	4,229.5	עד שנה
2,726.6	53.4	4.7	250.2	2,418.3	מעל שנה ועד 5 שנים
389.4	11.9	21.4	25.8	330.3	מעל חמש שנים
104.7	-	104.7	-	-	ללא תקופת פירעון
8,734.2	1,090.3	258.7	407.1	6,978.1	סה"כ

חשיפות סיכון אשראי (א) על פי תקופה חוזית לפירעון (טבלה 4 ה' – באזל 2):

סה"כ סיכון אשראי כולל	ערכויות והתחייבויות אחרות	31.12.2013			חשיפה לפי תקופות לפירעון
		אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
4,962.2	943.1	121.2	99.0	3,798.9	עד שנה
2,494.1	52.7	10.5	312.8	2,118.1	מעל שנה ועד 5 שנים
365.6	5.6	20.7	48.5	290.8	מעל חמש שנים
107.0	-	107.0	-	-	ללא תקופת פירעון
7,928.9	1,001.4	259.4	460.3	6,207.8	סה"כ

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

סכום החשיפה לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל 3):

חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	31.12.2014							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
450.6	-	-	-	-	-	-	450.6	חובות של ריבוניות
103.3	-	-	1.0	-	102.3	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,803.1	-	-	-	-	1,783.5	19.6	-	חובות של תאגידים בנקאיים
846.3	-	0.5	845.8	-	-	-	-	חובות של תאגידים
28.1	-	-	28.1	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,507.9	-	17.1	4.7	3,486.1	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,736.2	-	19.6	7.1	1,709.5	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
258.7	57.9	-	84.3	-	-	-	116.5	נכסים אחרים
8,734.2	57.9	37.2	971.0	5,195.6	1,885.8	19.6	567.1	סך הכל

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל 3):

חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	31.12.2014							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
450.6	-	-	-	-	-	-	450.6	חובות של ריבוניות
103.3	-	-	1.0	-	102.3	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,803.1	-	-	-	-	1,783.5	19.6	-	חובות של תאגידים בנקאיים
845.5	-	0.5	845.0	-	-	-	-	חובות של תאגידים
28.1	-	-	28.1	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,501.1	-	17.1	0.4	3,483.6	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,731.0	-	19.6	2.6	1,708.8	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
258.7	57.9	-	84.3	-	-	-	116.5	נכסים אחרים
8,721.4	57.9	37.2	961.4	5,192.4	1,885.8	19.6	567.1	סך הכל

- (א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.
 (ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 3. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערביות).

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5- באזל 3):

חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	31.12.2014							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
450.6	-	-	-	-	-	-	450.6	חובות של ריבוניות
103.1	-	-	1.0	-	102.1	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,803.6	-	-	-	-	1,784.0	19.6	-	חובות של תאגידים בנקאיים
718.5	-	0.5	718.0	-	-	-	-	חובות של תאגידים
27.1	-	-	27.1	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,052.0	-	17.0	0.4	3,034.6	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,269.9	-	19.2	2.6	1,248.1	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
258.7	57.9	-	84.3	-	-	-	116.5	נכסים אחרים
7,683.5	57.9	36.7	833.4	4,282.7	1,886.1	19.6	567.1	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

(ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 3. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון

אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערבויות).

סכום החשיפה לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל 2):

חשיפת אשראי (ברוטו ב)	31.12.2013						
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
485.5	-	-	-	-	-	485.5	חובות של ריבוניות
93.4	1.3	4.1	-	88.0	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,543.6	-	-	-	1,529.3	14.3	-	חובות של תאגידים בנקאיים
713.3	0.4	712.9	-	-	-	-	חובות של תאגידים
7.0	-	7.0	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,135.4	22.9	5.5	3,107.0	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,691.3	23.7	6.4	1,661.2	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
259.4	-	148.0	-	-	-	111.4	נכסים אחרים
7,928.9	48.3	883.9	4,768.2	1,617.3	14.3	596.9	סך הכל

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל 2):

חשיפת אשראי (ברוטו ב)	31.12.2013						
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
485.5	-	-	-	-	-	485.5	חובות של ריבוניות
93.4	1.3	4.1	-	88.0	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,543.6	-	-	-	1,529.3	14.3	-	חובות של תאגידים בנקאיים
708.5	0.4	708.1	-	-	-	-	חובות של תאגידים
7.0	-	7.0	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,107.1	22.9	3.3	3,080.9	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,671.5	23.7	1.6	1,646.2	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
259.4	-	148.0	-	-	-	111.4	נכסים אחרים
7,876.0	48.3	872.1	4,727.1	1,617.3	14.3	596.9	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.
 (ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל2. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערבויות).

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5- באזל 2):

חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	31.12.2013						
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
	במיליוני ש"ח						
485.5	-	-	-	-	-	485.5	חובות של ריבוניות
93.4	1.3	4.1	-	88.0	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,544.0	-	-	-	1,529.7	14.3	-	חובות של תאגידיים בנקאיים
598.1	0.4	597.7	-	-	-	-	חובות של תאגידיים
6.4	-	6.4	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,640.0	22.7	3.3	2,614.0	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,215.0	22.5	1.5	1,191.0	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
259.4	-	148.0	-	-	-	111.4	נכסים אחרים
6,841.8	46.9	761.0	3,805.0	1,617.7	14.3	596.9	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.
 (ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל2. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערבויות).

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 – באזל 3):

31.12.2014						
חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה בביטחון פיננסי כשיר	סה"כ סכומים שנוספו	סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי	
במיליוני ש"ח						
450.6	-	-	-	450.6	450.6	חובות של ריבוניות
103.1	(0.2)	-	-	103.3	103.3	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,803.6	-	0.5	-	1,803.1	1,803.1	חובות של תאגידים בנקאיים
718.5	(127.0)	-	-	845.5	846.3	חובות של תאגידים
27.1	(1.0)	-	-	28.1	28.1	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,052.0	(448.8)	-	(0.3)	3,501.1	3,507.9	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,269.9	(460.9)	-	(0.2)	1,731.0	1,736.2	הלוואות לעסקים קטנים
258.7	-	-	-	258.7	258.7	נכסים אחרים
7,683.5	(1,037.9)	0.5	(0.5)	8,721.4	8,734.2	סך הכל

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 – באזל 2):

31.12.2013						
חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה בביטחון פיננסי כשיר	סה"כ סכומים שנוספו	סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי	
במיליוני ש"ח						
485.5	-	-	-	485.5	485.5	חובות של ריבוניות
93.4	-	-	-	93.4	93.4	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,544.0	-	0.4	-	1,543.6	1,543.6	חובות של תאגידים בנקאיים
598.1	(110.4)	-	-	708.5	713.3	חובות של תאגידים
6.4	(0.6)	-	-	7.0	7.0	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,640.0	(466.9)	-	(0.2)	3,107.1	3,135.4	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,215.0	(456.3)	-	(0.2)	1,671.5	1,691.3	הלוואות לעסקים קטנים
259.4	-	-	-	259.4	259.4	נכסים אחרים
6,841.8	(1,034.2)	0.4	(0.4)	7,876.0	7,928.9	סך הכל

בנק ערבי ישראלי בע"מ

יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי בגין תגמול

להלן יובא גילוי הבנק בהתאם לדרישות הגילוי לפי נדבך 3 של באזל בגין תגמול, כאמור בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

לפרטים נוספים, ראו גם תאור מדיניות התגמול ותכנית המענקים בביאור 13, לדוחות הכספיים של הבנק.

גילוי איכותי	
א. מידע המתייחס לגופים המפקחים על התגמול	
<p>ועדת התגמול של הדירקטוריון היא הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול בבנק.</p> <p>חברי ועדת תגמול ושכר: יצחק בחר, יו"ר (דח"צ לפי הוראת נ.ב.ת. 301); פרופ' פייסל עזאייזה (דח"צ לפי החברות הוראת נ.ב.ת. 301); מר מופיד ג'אנם (דח"צ לפי הוראת נ.ב.ת. 301); מר יצחק מלאך (דירקטור), מר מנחם הוכמן (דירקטור).</p> <p>עיקרי תפקידי ועדת תגמול ושכר: הועדה דנה, מאשרת וממליצה לדירקטוריון על מדיניות תגמול בבנק ונהלי תגמול; הועדה דנה מעת לעת בעדכון המדיניות ויישומה; הועדה דנה ומעריכה את אפקטיביות מדיניות ומגונוי התגמול, ובכלל זה בוחנת הועדה האם מנגנוני התגמול עומדים בדרישות הפיקוחיות; הועדה דנה, מאשרת וממליצה לדירקטוריון על תנאי העסקה והפרישה של עובדים מרכזיים בבנק ועל עקרונות תנאי העסקה ופרישה של עובדי הבנק; ועוד.</p>	<p>השם, ההרכב והסמכות של הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול.</p>
<p>לא רלבנטי.</p>	<p>פרטי היועצים החיצוניים שהופנתה אליהם בקשה לקבלת ייעוץ, הגוף ממנו קיבלו את הבקשה לייעוץ, ובאילו תחומים של תהליכי התגמול.</p>
<p>מדיניות התגמול מושתתת על הקבוע בהוראה 301A החדשה להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי ("הוראה 301A") ועל מדיניות תגמול לעובדים בחברת האם, בנק לאומי לישראל בע"מ ("חברת האם")</p> <p>יצוין כי אין במדיניות התגמול לפגוע או לגרוע מהסכמים קיימים במועד אישור המדיניות בין הבנק לבין העובדים המרכזיים בו לעניין תנאי כהונתם והעסקתם בבנק, בשים לב להוראות המעבר שנקבעו להוראה 301A.</p>	<p>תיאור התחולה של מדיניות התגמול של הבנק.</p>
<p>קבוצת העובדים המרכזיים בבנק</p> <p>כוללת 11 דירקטורים המכהנים בבנק (לרבות יו"ר הדירקטוריון), את מנכ"ל הבנק ועוד 6 חברי הנהלה וכן נושא משרה נוסף בעל חוזה אישי ניהולי בבנק בדרגה 17.</p> <p>המונח "עובדים מרכזיים" לצורך גילוי זה להלן, כולל את: מנכ"ל הבנק, חברי הנהלה והעובד בעל החוזה האישי הניהולי.</p>	<p>תיאור של סוגי העובדים שנחשבים כנושאי משרה בכירה ועובדים מרכזיים אחרים, לרבות מספר העובדים בכל קבוצה.</p>
ב. מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול	
<p>מדיניות התגמול מושתתת על הקבוע בהוראה 301A ועל מדיניות תגמול העובדים בחברת האם. כמו כן מושתתת מדיניות התגמול על ביצועי הבנק בשנים האחרונות; על תנאי העסקה והמענקים הנהוגים בבנק ובחברת האם לעובדים; על תוכניות העבודה של הבנק ומדיניות ניהול הסיכונים של הבנק.</p> <p>מדיניות התגמול חלה על כלל העובדים ועל עובדים מרכזיים בבנק ועל כל סוגי התגמולים, ובין היתר, היא מתייחסת למרכיב השכר, לתנאים</p>	<p>סקירה של המאפיינים העיקריים והיעדים של מדיניות התגמול.</p>

<p>הנלווים, לתנאי הפרישה, ולמרכיב המענקים השנתי.</p> <p>מדיניות התגמול נועדה לתגמל את כלל העובדים והעובדים המרכזיים בבנק בהתאם לביצועי הבנק ורווחיותו על פני זמן, ובכלל זה בהתאם ליעדי הבנק לטווח הארוך, ובהתאם לתרומתם בפועל של העובדים המרכזיים להשגת ביצועים ויעדים אלה. בנוסף, מדיניות התגמול באה להבטיח קיומו של איזון ראוי בין רכיב התגמול הקבוע לבין רכיב התגמול המשתנה בהתאם להוראות בנק ישראל, ומבנה תמריצים המקדם ניהול סיכונים מבוסס ואפקטיבי שאינו מעודד נטילת סיכונים מעבר לתיאבון הסיכון של הבנק ומאפשר שמירה על בסיס הון איתן, וכן להוסיף ולשמר עובדים מרכזיים איכותיים בסביבה תחרותית לטווח ארוך בבנק.</p>	
<p>מדיניות התגמול של הבנק אושרה בשנת 2014, ולאחר אישורה לא נעשו בה שינויים בשנת הדיווח.</p>	<p>סקירה של שינויים שנעשו בשנת הדיווח במדיניות התגמול של הבנק.</p>
<p>על פי הקבוע במדיניות התגמול, היחס בין התגמול המשתנה לבין התגמול הקבוע עבור העובדים המרכזיים בבנק הנמנים על גורמי ניהול סיכונים, בקרה וביקורת, נוטה יותר לטובת התגמול הקבוע, בהשוואה ליחס זה אצל העובדים המרכזיים בפונקציות העסקיות. לעניין זה, התגמול המשתנה בשנה קלנדארית לכל אחד מהעובדים המרכזיים הנמנים על פונקציות ניהול הסיכונים, הביקורת והבקרה בבנק בנפרד, לא יעלה על 75% מהתגמול הקבוע של אותו עובד באותה שנה קלנדארית. מדיניות התגמול מבטיחה שאצל העובדים המרכזיים בפונקציות ניהול הסיכונים, הביקורת והבקרה לא יהיה ניגוד עניינים בשל מדיניות התגמול בשל הפעילויות שאותן הם מבקרים. בהתאם לאמור לעיל, עובדים מרכזיים בבנק, הנמנים על גורמי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת זכאים, ל"מענק משתנה בסיסי" (כהגדרתו במדיניות התגמול) בשיעור נמוך מהמענק המשתנה הבסיסי הניתן לעובדים מרכזיים אחרים. יחד עם זאת, עובדים מרכזיים בבנק הנמנים על גורמי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת כאמור, זכאים בנוסף למענק שנתי קבוע, שאינו מותנה בביצועים.</p>	<p>דיון בדרך שבה הבנק מבטיח כי עובדים העוסקים בסיכונים ובציות מתוגמלים ללא תלות בעסקים עליהם הם מפקחים.</p>
<p>ג. תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול</p>	
<p>מדיניות התגמול של הבנק מבטיחה כי הסדרי התגמול לעובדים המרכזיים בבנק יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים של הבנק, תוך יצירת מבנה תמריצים השומר על איזון ראוי בין רכיב התגמול הקבוע לרכיב התגמול המשתנה והמקדם ניהול סיכונים מבוסס ואפקטיבי שאינו מעודד נטילת סיכונים מעבר לתיאבון הסיכון של הבנק ומאפשר שמירה על בסיס הון איתן. מדיניות התגמול מביאה בחשבון את כל הסיכונים של הבנק ובהם: סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות וסיכונים תפעוליים, לרבות סיכונים משפטיים, סיכוני ציות וסיכוני מוניטין.</p>	<p>סקירה של הסיכונים העיקריים אותם הבנק מביא בחשבון בעת יישום מדדי תגמול.</p>
<p>מדיניות התגמול של הבנק קובעת מנגנונים שונים המבטיחים כי הסיכונים השונים הקשורים בפעילות הבנק יובאו בחשבון לצורך קביעת התגמול של העובדים המרכזיים. להלן המדדים והמנגנונים העיקריים:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ מדיניות התגמול קובעת כי היחס המקסימלי בין התגמול המשתנה שיכול שישתלם לעובדים המרכזיים בבנק לבין רכיב התגמול הקבוע המשתלם לכל אחד מהם לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע של אותו עובד מרכזי באותה שנה קלנדארית. ▪ תנאי סף מצטברים לזכאות עובדים מרכזיים בבנק למענק שנתי משתנה, כדלקמן: (1) העובדים בבנק (שאינם עובדים מרכזיים) זכאים למענק בגין שנת המענק. דהיינו, לא תקום זכאות לעובדים מרכזיים למענק שנתי משתנה בגין שנת מענק, אם עובדי הבנק לא יקבלו מענק בגין שנת מענק זו; (2) הבנק השיג מינימום של 85% מיעד הרווח הנקי בשנת המענק; (3) הבנק עמד ביחסי הלימות הון הנדרשים על פי הוראות הפיקוח על הבנקים בשנת המענק; * שיעורי עמידה ביעד רווח נקי ייקבעו מידי שנה קלנדארית בהתאם ליעדי תוכנית העבודה לאותה שנה. <p>תנאי הסף לתשלום מענק לעובדים המרכזיים לוקחים בחשבון סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים לרבות סיכוני ציות;</p> <p>- עובד מרכזי לא יהא זכאי למענק שנתי משתנה (לרבות חלק המענק השנתי הנדחה כאמור להלן) בהתקיים נסיבות המתירות לפטר אותו ללא פיצויים.</p>	<p>סקירת המהות והסוג של מדדים עיקריים, ששימשו כדי להביא בחשבון סיכונים אלו, לרבות סיכונים שקשים למדידה ודיון בדרכים בהן מדדים אלו משפיעים על התגמול.</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ סכום המענק השנתי המשתנה הבסיסי לכל עובד מרכזי נקבע על בסיס הרווח הנקי של הבנק לשנת המענק ובהתאם לתוצאות היחידה/אגף/בניהולו של העובד המרכזי, כאשר רק שיעור עמידה ביעד הרווח הנקי של 85% ומעלה, כפי שנקבע בתוכנית העבודה של הבנק לשנה הקלנדארית הרלבנטית, יזכה את העובדים המרכזיים בבנק באפשרות לקבלת מענק שנתי משתנה, כאשר עמידה ביעד הרווח הנקי בשיעור של 120% ומעלה יכול שתזכה במענק משתנה מקסימאלי. ▪ המנגנון לקביעת המענק השנתי הבסיסי כאמור נותן ביטוי לניהול סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים המשפיעים על התוצאות העסקיות של הבנק, כאשר העובדים המרכזיים זכאים למענק משתנה מקסימלי בעת עמידת הבנק ביעד הרווח הנקי של 120% ומעלה, וזאת בהתאם לתאבון הסיכון של הבנק. ▪ גובה המענק השנתי נקבע, בין השאר, באמצעות התאמת סכום המענק השנתי המשתנה הבסיסי של כל אחד מהעובדים המרכזיים לציון מדיד של אותו עובד מרכזי, הנקבע, בין השאר, על פי גיליון מדידת הציונים הרלבנטי לכל אחד מהעובדים המרכזיים. יצוין, כי גיליון מדידת הציונים המשמש להערכת ביצועי הבנק ויחידותיו השונות, המשלב מדידה כמותית של נושאים שונים, ובכלל זה מדדים פיננסיים ואחרים (כגון: רווחיות, הלימות הון, יחס יעילות, איכות תיק האשראי, ריכוזיות אשראי, עמידה בתיאבון הסיכון של הבנק ושיפור ניהול הסיכונים של הבנק, ציות לחוקים, הוראות גולטריות ונהלי הבנק). ▪ בתחילת כל שנה, ידון ויאשר הדירקטוריון, לאחר קבלת אישור והמלצות ועדת שכר ותגמול, מראש, את הפרמטרים והמשקלות של גיליון מדידת הביצועים של הבנק לאותה שנה, וזאת בהתבסס על תוכנית העבודה של הבנק. גיליון מדידת הביצועים של היחידה עליה מופקד העובד המרכזי יאושר בתחילת כל שנה על ידי מנכ"ל הבנק. ▪ יעדים אלו מביאים בחשבון את הסיכונים הרלבנטיים לתחומי פעילות ואחריותו של כל עובד מרכזי בבנק. ▪ גובה המענק השנתי נקבע גם על פי ציון הערכה אישית איכותי שיינתן ע"י מנכ"ל הבנק (הווה 20% מהציון האישי) המביא בחשבון, בין השאר, תרומה ליישום אסטרטגיית הבנק; יישום, ביצוע וקידום תוכניות ויעדים מרכזיים; ייזום, הובלה וקידום פרויקטים ותהליכים מיוחדים של הבנק, בתחום העסקי, המבני או האתי; ציות לדין ולרגולציה; ציות לנהלי הבנק ואי-חריגה מהותית ממדיניות שקבעו הדירקטוריון והמנכ"ל ובכלל זה עמידה בתיאבון הסיכון של הבנק; דוחות ביקורת שניתנו בקשר עם תחום אחריותו של העובד המרכזי. ▪ מדיניות התגמול כוללת מנגנונים המאפשרים להביא בחשבון את מכלול הסיכונים הקיימים בבנק, ובכלל זה: (1) סמכות הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצת ועדת תגמול ושכר ועמדת המנכ"ל בנושא, להפחית את סכום המענק השנתי המשתנה (כולו או חלקו) לעובדים המרכזיים, מכל סיבה שהיא; כמו כן המנכ"ל הממונה על עובד מרכזי, רשאי להחליט על הפחתת המענק המשתנה לאותו עובד מרכזי (2) סמכות הבנק לפטר נושא משרה במקרים המתאימים ללא פיצויי פיטורין וללא זכאות למענקים. ▪ בהתאם להוראה 301A, תגמול משתנה בשיעור העולה על 1/6 מהתגמול הקבוע נדחה ונפרס על פני 3 שנים, כאשר הזכאות לקבלת החלק הנדחה של המענק המשתנה כפופה לתנאים של השגת שיעור עמידה ביעד הרווח הנקי בשנה הקלנדארית שקדמה למועד התשלום לא היה נמוך מ- 66% ועמידת הבנק בכל יחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים. מנגנון דחיית המענק על פני שלוש שנים ותשלום החלקים הנדחים בכפוף להתקיימות התנאים האמורים לעיל, מאפשר להתאים את התגמול המשתנה להתממשותם בפועל של סיכונים הקשורים בפעילות הבנק במהלך השנים העוקבות לשנת המענק המשתנה. ▪ על פי מדיניות התגמול ובהתאם לקבוע בהוראה 301A, תגמולים לעובדים מרכזיים בבנק בגין סיום העסקה מעבר לקבוע בתנאי העסקה של כלל עובדי הבנק ("תנאי פרישה משתנים"), לוקחים בחשבון את הביצועים בפועל על פני זמן וסיבת סיום העסקה, 	
---	--

<p>ומסווגים בהתאם כתגמול משתנה. תשלום תנאי פרישה משתנים כאמור כפוף להסדרי דחיית תשלומים מעבר למועד עזיבת העובד המרכזי, וכמו גם להפעלת מנגנוני התאמה לביצועים בדיעבד, כדי להבטיח שאינם מעודדים לקיחת סיכוני יתר, כמפורט במדיניות התגמול.</p>	
<p>המדדים והמנגנונים המתוארים לעיל לא השתנו בשנת הדוח, לאחר אישור המדיניות.</p> <p>יצוין כי בהתאם למדיניות התגמול, בתחילת כל שנה, ידון ויאשר הדירקטוריון, לאחר קבלת אישור והמלצת ועדת תגמול ושכר, מראש, את הפרמטרים והמשקלות של גיליון מדידת הביצועים של הבנק לאותה שנה, וזאת בהתבסס על תוכנית העבודה של הבנק. גיליון מדידת הביצועים של היחידה/אגף עליה/עליו מופקד העובד המרכזי יאושר בתחילת כל שנה ע"י מנכ"ל הבנק.</p>	<p>דיון באופן שבו השתנו המהות והסוג של מדדים אלו במהלך השנה האחרונה והסיבות לשינוי, וכן השפעת השינויים על התגמול.</p>
<p>ד. תאור הדרכים שבהן הבנק יוצר קשר בין ביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול</p>	
<p>מדדי הביצוע העיקריים של הבנק הנלקחים בחשבון ומשפיעים על התגמול השנתי המשתנה של העובדים המרכזיים בבנק כוללים בין היתר שיעור עמידה ביעדי הרווח הנקי של הבנק בשנת המענק; יחסי הלימות ההון הנדרשים מהבנק על פי הוראות המפקח על הבנקים; ביצועי הבנק השנתיים ביחס ליעדים שנקבעו ע"י הדירקטוריון; גיליון מדידת הביצועים ליחידה/אגף עליה/עליו מופקד העובד המרכזי וכן על ציון הערכה אישי שיינתן ע"י מנכ"ל הבנק, המבוסס על התקיימותם של הקריטריונים הבאים, בהתאם לתחומי אחריותו, לפי העניין: (א) תרומה ליישום אסטרטגיית הבנק; (ב) יישום, ביצוע וקידום תוכניות ויעדים מרכזיים; (ג) ייזום, הובלה וקידום פרויקטים ותהליכים מיוחדים של הבנק, בתחום העסקי, המבני או האתי; (ד) ציות לדין ולרגולציה, ציות לנהלי הבנק ואי-חריגה מהותית ממדיניות שקבעו הדירקטוריון והמנכ"ל ובכלל זה עמידה בתיאבון הסיכון של הבנק; (ה) דוחות ביקורת שנתינו בקשר עם תחום אחריותו של העובד המרכזי.</p> <p>לצורך חישוב גובה המענק המשתנה למנכ"ל הבנק, ציון הערכה אישי איכותי למנכ"ל הבנק ייקבע ע"י יו"ר הדירקטוריון, לאחר התייעצות עם חברת האם.</p>	<p>סקירה של מדדי ביצוע עיקריים עבור הבנק, עבור הרמה העליונה של קווי עסקים ומדדי ביצוע אישיים.</p>
<p>היקף המענק השנתי לעובדים המרכזיים נקבע על בסיס שקלול של הפרמטרים הבאים, כולם או חלקם, בהתאם לתפקידו של העובד המרכזי ובהתאם לתחומי אחריותו ובכפוף לעמידה בתנאי הסף לזכאות למענק שנתי.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ שיעור עמידה ביעד הרווח הנקי של הבנק בשנה הרלבנטית; ▪ גיליון מדידת הציונים של הבנק וגיליון מדידת הציונים של היחידה /אגף בבנק עליה /עליו מופקד העובד המרכזי. ▪ כאמור, גיליון מדידת הציונים משמש להערכת ביצועי הבנק ויחידותיו השונות, והוא משלב מדידה כמותית של נושאים שונים ובכלל זה מדדים פיננסיים ומדדים אחרים. בתחילת כל שנה, דן ומאשר הדירקטוריון, לאחר קבלת אישור והמלצות ועדת התגמול, מראש, את הפרמטרים והמשקלות של גיליון מדידת הביצועים של גיליון מדידת הביצועים לאותה שנה, וזאת בהתבסס על תוכנית העבודה של הבנק. ▪ ציון הערכה אישית איכותית, המבוסס על קריטריונים איכותיים בגין שנת המענק לעובדים המרכזיים, המשמש להערכה איכותית של תרומתו של העובד המרכזי לבנק בשנה הנמדדת, כמפורט לעיל. 	<p>דיון בדרך שבה סכומים בגין תגמול אישי קשורים לביצועים של הבנק בכללותו ולביצועים אישיים.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ זכאות העובדים המרכזיים בבנק למענק שנתי מותנית בעמידה בשלושת תנאי הסף המצטברים: (א) זכאות של כלל עובדי הבנק למענק שנתי בגין שנת המענק; (ב) הבנק השיג מינימום של 85% * מיעד הרווח הנקי בשנת המענק; ו- (ג) עמידת הבנק ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות הפיקוח על הבנקים בשנת המענק. ▪ * שיעורי עמידה ביעד רווח נקי ייקבעו מידי שנה קלנדרית בהתאם ליעדי תוכנית העבודה לאותה שנה. ▪ השפעת מדדי ביצוע חלשים על תוצאות הבנק ויחידות הבנק השונות, תבוא לידי ביטוי בגובה המענק השנתי, ככל שיהיו העובדים 	<p>דיון באמצעים בהם הבנק ישתמש בדרך כלל כדי להתאים את התגמול במקרה שבו מדדי הביצוע יהיו חלשים (כולל הקריטריונים לקביעת מדדי ביצוע חלשים).</p>

<p>המרכזיים זכאים למענק שנתי. כך, עשויים להשפיע מדדי ביצוע חלשים על גובה המענק המשתנה הבסיסי (הנגזר מהרווח הנקי של הבנק בשנת המענק), ועל גובה המענק המשתנה הסופי (לאחר התאמות), המושפע מגיליון מדידת הציונים ברמת הבנק, ברמת היחידה/אגף בבנק עליה/עליו מופקד אותו עובד מרכזי ומקביעת הציון האישי האיכותי.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ סמכות הדיקטוריון, לאחר קבלת המלצת ועדת תגמול ושכר ועמדת המנכ"ל בנושא, להפחית או לשלול את סכום המענק השנתי המשתנה (לרבות בשל נתוני הבנק בשנת המענק ו/או בשנים שקדמו לשנת המענק, וכן בשל התוצאות העסקיות של קבוצת לאומי באותה שנה). ▪ חלק המענק השנתי המשתנה נפרס כאמור על פני שלוש שנים (בקו ישר), וישולם בכל שנה במזומן בכפוף להתקיימות התנאים הבאים: (א) שיעור עמידה ביעד הרווח הנקי בשנה הקלנדרית שקדמה למועד התשלום לא היה נמוך מ-66%; (ב) הבנק עמד בשנה הקלנדרית הקודמת בכל יחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים. ▪ יתרת המענק השנתי הנדחית תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן. 	
ה. תאור הדרכים שבהן הבנק מתאים את התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר	
<p>תשלום המענק השנתי בגין שנה מסוימת נדחה ונפרס על פני שלוש שנים, וזאת כאשר המענק השנתי בגין השנה הנמדדת עלה על 1/6 מהתגמול הקבוע של העובד המרכזי באותה שנה. תשלום ופריסת המענק השנתי המשתנה נעשית כדלקמן: (א) 50% מהמענק השנתי המשתנה משולמים במזומן בסמוך לדיווח על התוצאות הכספיות של הבנק לשנת המענק;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 50% הנותרים מהמענק השנתי המשתנה ("יתרת המענק השנתי"), ייפרסו על פני שלוש שנים בקו ישר וישולמו בכל אחת משנות הפריסה במזומן, בהתקיימות התנאים המפורטים לעיל. ▪ על פי מדיניות התגמול ובהתאם לקבוע בהוראה 301A, תגמולים לעובדים מרכזיים בבנק בגין סיום העסקה מעבר לקבוע בתנאי ההעסקה של כלל עובדי הבנק ("תנאי פרישה משתנים"), לוקחים בחשבון את הביצועים בפועל על פני זמן וסיבת סיום ההעסקה, ומסווגים בהתאם כתגמול משתנה. תשלום תנאי פרישה משתנים כאמור כפוף להסדרי דחיית תשלומים מעבר למועד עזיבת העובד המרכזי, וכמו גם להפעלת מנגנוני התאמה לביצועים בדיעבד, כדי להבטיח שאינם מעודדים לקיחת סיכונים יתר, כמפורט במדיניות התגמול. 	<p>דיון במדיניות הבנק בהתייחס לדחייה והבשלה של תגמול משתנה, ואם החלק מהתגמול המשתנה שנדחה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את החלק האמור והחשיבות היחסית שלהם.</p>
<p>נוסף על האמור לעיל לעניין דחיית ופריסת המענק השנתי המשתנה על פני שנים, מדיניות התגמול קובעת, כי עובד מרכזי יחזיר לבנק סכומים ששולמו לו בהתאם למדיניות התגמול אם שולמו לו על בסיס נתונים שהתבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים של הבנק, וזאת באופן ובדרך שייקבעו על ידי מנכ"ל הבנק בשיתוף גורמי הביקורת והבקרה ותאושר ע"י ועדת תגמול ושכר של דירקטוריון הבנק.</p>	<p>דיון במדיניות ובקריטריונים של הבנק להתאמת תגמול נדחה לפני ההבשלה וכן לאחר ההבשלה באמצעות הסדר החזר תגמול (clawback)</p>
ו. תאור צורות שונות של תגמול משתנה בהן משתמש הבנק והשיקולים לשימוש בצורות שונות כאמור	
<p>בהתאם לקבוע במדיניות התגמול, התגמול המשתנה בשנה קלנדארית לכל אחד מהעובדים המרכזיים בבנק (שאינם נמנים על גורמי הביקורת והבקרה), בנפרד, לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע של אותו עובד מרכזי באותה שנה קלנדארית, והתגמול המשתנה בשנה קלנדארית לכל אחד מהעובדים המרכזיים הנמנים על גורמי הביקורת והבקרה בבנק, בנפרד, לא יעלה על 75% מהתגמול הקבוע של אותו עובד מרכזי באותה שנה קלנדארית.</p> <p>עוד קובעת מדיניות התגמול, כי המשכורת החדשית הקבועה ו/או רכיבי תגמול קבוע אחרים, הניתנים לעובדים מרכזיים הנמנים על פונקציות הביקורת והבקרה, ייקבעו לפי סטנדרטים המתחשבים בחשיבות וברגישות התפקידים המוטלים על עובדים מרכזיים אלו. עובדים מרכזיים אלו יתוגמלו בצורה הולמת, על מנת שהבנק יוכל להעסיק עובדים מרכזיים בעלי הכשרה וניסיון מתאימים שישקפו את מעמדם</p>	<p>דיון ביחסים הנחשבים להולמים בין התגמול המשתנה המירבי לבין התגמול הקבוע, שנקבעו על ידי הבנק בהתאם לסעיף 13 להוראה 301A.</p>

<p>ותפקידים. לעניין זה יודגש, כי היחס בין התגמול המשתנה לבין התגמול הקבוע עבור עובדים מרכזיים אלו יטה יותר לטובת התגמול הקבוע, עבור עובדים מרכזיים אלו, בהשוואה ליחס זה אצל עובדים מרכזיים אשר אינם נמנים על פונקציות הביקורת והבקרה.</p> <p>בהתאם לאמור לעיל, עובדים מרכזיים בבנק, הנמנים על גורמי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת, זכאים ל"מענק משתנה בסיסי" (כהגדרתו במדיניות התגמול) בשיעור נמוך מהמענק המשתנה הבסיסי הניתן לעובדים מרכזיים אחרים. יחד עם זאת, עובדים מרכזיים בבנק הנמנים על גורמי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת כאמור, זכאים בנוסף למענק שנתי קבוע, שאינו מותנה בכיצועים.</p>	
<p>כאמור, על פי מדיניות התגמול לעובדים המרכזיים בבנק, התגמול המשתנה אינו יכול לעלות על 100% מהתגמול הקבוע, והבנק לא קבע מצבים כלשהם בהם תתכן חריגה כאמור.</p> <p>יצוין, עם זאת, כי על פי מדיניות התגמול ובהתאם לקבוע בסעיף 13(א)(2) להוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין, במקרים חריגים ובהתאם להמלצת מנכ"ל הבנק, רשאית ועדת תגמול ושכר לאשר סכום מענק משתנה נוסף בגין שנה מסוימת למי מהעובדים המרכזיים בבנק, והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן: (א) שיעור העובדים המרכזיים שיהיה זכאי למענק המשתנה הנוסף לא יעלה על 5% מכמות העובדים המרכזיים באותה השנה; (ב) המענק המשתנה הנוסף ינתן בשל אירוע חריג, כגון פרויקט חד-פעמי, שינוי מבני מהותי ו/או עסקה חריגה בהיקפה ובמהותה, ובלבד שהאירוע העסקי החריג הוגדר מראש לעובד מרכזי מסוים; (ג) סך התגמול המשתנה המירבי לאותו עובד מרכזי באותה שנה לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע; ו- (ד) יינתנו נימוקים מפורטים להחלטה</p>	<p>במצבים חריגים בהם הבנק קבע שהתגמול המשתנה המירבי יכול להגיע עד ליותר מ-100% מהתגמול הקבוע – פירוט היחסים שנקבעו, הסיבות לקביעת יחסים כאמור, העובדים המושפעים, תפקידם וההשפעה על הבנק.</p>
<p>התגמול המשתנה משולם במזומן בהתאם להוראות מדיניות התגמול.</p>	<p>סקירת הצורות השונות של התגמול המשתנה (לדוגמא מזומן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות).</p>
<p>לא רלבנטי</p>	<p>דיון על השימוש בצורות שונות של תגמול משתנה, וכן, אם התמהיל של הצורות השונות של תגמול משתנה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את התמהיל והחשיבות היחסית שלהם.</p>

גילוי כמותי

ועדת תגמול ושכר של הדירקטוריון קיימה 3 ישיבות במהלך שנת 2014. סך התגמול ששולם לחברי ועדת תגמול ושכר בגין ישיבות ועדת תגמול ושכר בשנת 2014 הינו 0.7 מ"ש.	מספר הפגישות שנערכו על ידי הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול במהלך שנת הדיווח והתגמול ששולם לחבריו בגין שנת הדיווח.
<u>עובדים מרכזיים</u>	מספר העובדים שקיבלו תגמול משתנה במהלך שנת הדיווח.
במהלך שנת הדיווח 8 עובדים מרכזיים קיבלו מענק שנתי משתנה בגין שנת 2014	מספר וסך הכל הבונוסים המובטחים שהוענקו במהלך שנת הדיווח.
<u>עובדים מרכזיים</u>	מספר וסך הכל המענקים בעת החתימה שהוענקו במהלך שנת הדיווח.
במהלך שנת הדיווח, לא הוענק תגמול משתנה בצורה של בונוס מובטח	מספר וסך הכל תשלומי הפיצויים ששולמו במהלך שנת הדיווח.
<u>עובדים מרכזיים</u>	מספר וסך הכל תשלומי הפיצויים ששולמו במהלך שנת הדיווח לא הוענקו מענקי חתימה לעובדים מרכזיים.
<u>עובדים מרכזיים</u>	מספר וסך הכל תשלומי הפיצויים ששולמו במהלך שנת הדיווח לא שולמו פיצויי פיטורין לעובדים מרכזיים.
<u>עובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה:</u>	סך הכל יתרת התגמול הנדחה שטרם שולם (outstanding) תוך גילוי נפרד למזמן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות.
לעובדים המרכזיים שאינם נושאי משרה לא קיימת יתרת תגמול נדחה שטרם שולם בשנת 2014.	סך הכל תגמול נדחה ששולם בשנת הדיווח.
לא היה בשנת 2014 תגמול נדחה ששולם	פירוט נוסף של סכום התגמול בגין שנת הדיווח, תוך הבחנה בין קבוע ומשתנה, נדחה ולא נדחה, צורות שונות שנעשה בהן שימוש (מזמן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורת אחרות).
ראו טבלה.	הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת התגמול נדחה והתגמול המוחזק, שחשוף להתאמות בדיעבד, מפורשות ו/או משתמעות.
<u>עובדים מרכזיים</u>	הסכום הכולל של הפחתות במהלך שנת הדיווח עקב התאמות מפורשות בלבד.
0.4 מ"ש	הסכום הכולל של הפחתות במהלך שנת הדיווח עקב התאמות משתמעות בדיעבד.
לא היו הפחתות בשנת 2014 עקב התאמות מפורשות	
לא היו הפחתות בשנת 2014 עקב התאמות משתמעות בדיעבד	

עובדים מרכזיים

נדחה	לא נדחה	שווי כולל של תגמול בגין שנת הדיווח
		תגמול קבוע
לא רלבנטי	7.6 מ"ש	• מבוסס מזמן
לא רלבנטי	לא רלבנטי	• מניות ומכשירים מבוססי מניות
לא רלבנטי		• אחרים
		תגמול משתנה
0.3 מ"ש	1.1 מ"ש	• מבוסס מזמן
לא רלבנטי	לא רלבנטי	• מניות ומכשירים מבוססי מניות
לא רלבנטי	לא רלבנטי	• אחרים