

דוח תקופתי לשנת

2018

תקנה 9 דוחות כספיים

הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי החשבון המבקרים, מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

תקנה 10 ג

אין.

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן

א. במניות ובניירות-ערך המירים

שיעור החזקה				סוג המניה						
בהצבעה בסמכות למונות דירקטורים	בהון	בנייר הערך	שווי מאזני במיליוני (ש"ח)	סך-הכל ערך נקוב	מספר מניות	סוג מטבע	ערך נקוב למניה	שם המניה		
שם החברה										
100%	100%	100%	-	5	5,000	שקל חדש	0.001	מניות רגילות	אבוקה חברה להשקעות בע"מ	
100%	100%	100%	3	1,250,000	1,250,000	שקל חדש	1	מניות רגילות	אגם חברה פיננסית בע"מ	
100%	100%	100%	6	100,000	1,000,000,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ	
100%	100%	100%	1,410	10,008	1,000,770	שקל חדש	0.01	מניות רגילות	אופז בע"מ	
100%	100%	100%	-	-	-	-	-	-	אמ"י נאמנים בע"מ	
100%	100%	100%	-	-	-	-	-	-	באמ"י נכסים בע"מ	
100%	100%	100%	-	-	-	-	-	-	בי אייג'י איי אינווסטמנט אדיוסורס אסיה	
100%	100%	100%	-	-	-	-	-	-	בי אייג'י איי ייעוץ השקעות גלובליות (ישראל) בע"מ	
100%	100%	100%	-	-	-	-	-	-	בי איי.איי.א. - יו.א.א. איי הולדינגס אינק	
100%	100%	100%	(169)	34,820	69,640,000	שקל חדש	0.0005	מניות רגילות	ביצור בע"מ	
100%	100%	100%	-	6,000	5,999,979	שקל חדש	0.001	מניות רגילות	ביתן חבי להשקעות ולמסכנתאות בע"מ	
100%	100%	100%	225	99,990,000	999,900	דולר ארצות-הברית	100	מניות רגילות	בנק הפועלים (לוקסמבורג) ס.א.	
100%	100%	100%	(88)	65,000,000	650,000	פרנק שוויצרי	100	מניות יסוד	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	
70%	70%	70%	132	-	-	-	-	-	בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.א.ס.	
100%	100%	100%	1	1,500,000	1,500,000	שקל חדש	1	מניות רגילות	גדיד פועלים בע"מ	
100%	100%	100%	-	-	-	-	-	-	גלובל פקטורינג בע"מ	
100%	100%	100%	269	-	-	-	-	-	דיור ב.פ. בע"מ	
100%	100%	100%	-	-	-	-	-	-	דיור ב.פ. השקעות (1992) בע"מ	
100%	100%	100%	-	-	-	-	-	-	דיור ב.פ. נכסים (1993) בע"מ	
38%	38%	38%	-	3	3	שקל חדש	1	מניות רגילות	המטה לביצוע הסדר הקיבוצים בע"מ	
100%	100%	100%	5	-	-	-	-	-	הפועלים (לטין אמריקה) ס.א.	
100%	100%	100%	43	13,579,143	13,579,143	דולר ארצות-הברית	1	COMMON	הפועלים (קיימן) לימיטד	
100%	100%	100%	12	250,000	250	דולר ארצות-הברית	1000	COMMON	הפועלים אינטרנשיונל (ג.ו.)	
100%	100%	100%	109	93,077	93,076,887	שקל חדש	0.001	מניות רגילות	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	
100%	100%	100%	41	18,150,006	18,150,006	שקל חדש	1	מניות רגילות	הפועלים הנפקות בע"מ	
100%	100%	100%	630	-	-	-	-	-	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן (המשך)

א. במניות ובניירות-ערך המירים (המשך)

שם החברה	סוג המניה		מספר מניות	סך-הכלל ערך נקוב	שווי מאזני במיליוני (ש"ח)	בנייר הערך	שיעור החזקה		
	ערך נקוב למניה	סוג מטבע					בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים	בהון	100%
הפועלים סקויריטיס יו אס איי אינק	-	-	-	-	60	100%	100%	100%	100%
זהר-השמש להשקעות בע"מ מניות רגילות	0.0001	שקל חדש	19,999	2	813	100%	100%	100%	100%
חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ מניות רגילות	0.01	שקל חדש	100,000	1,000	-	100%	100%	100%	100%
חברת נאמנות עשרת אלפים ואחת בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
חברת נאמנות עשרת אלפים ושתיים לבן בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
חניון אלנבי 115 תל-אביב בע"מ מניות רגילות	0.001	שקל חדש	42	-	-	42%	42%	42%	42%
חצרן חברה להשקעות בע"מ	-	-	-	-	-	-	33%	33%	33%
טרינל חברה למסחר ולהשקעות	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
יפת רישומים בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
ישראלכרט (נכסים) בע"מ 1994	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
ישראלכרט בע"מ מניות רגילות	0.0001	שקל חדש	721,925	72	2,960	99%	99%	98%	98%
ישראלכרט בע"מ מניות מיוחדות	0.0001	שקל חדש	1	-	-	99%	99%	98%	100%
ישראלכרט מימון בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
מבנים וציוד בע"מ מניות רגילות	0.1	שקל חדש	95	10	-	100%	100%	100%	95%
מי-עוז בע"מ	-	-	-	-	28	-	100%	100%	100%
מרכז סליקה בנקאי בע"מ מניות רגילות	0.001	שקל חדש	6,250,000	6,250	26	25%	25%	25%	25%
סי בייליס סקנולוגי לרי	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
ספנות שרותי נאמנות בע"מ מניות רגילות	1	שקל חדש	30,000	30,000	-	100%	100%	100%	100%
עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ מניות רגילות	0.0001	שקל חדש	100,000	10	-	100%	100%	100%	100%
פאם הולדינג אל.טי.די	-	-	-	-	105	-	100%	100%	100%
פועלים - החזקות פיננסיות (1993) בע"מ מניות רגילות	1	שקל חדש	3,070	3,070	6	100%	100%	100%	100%
פועלים אופקים בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים אסט מנג'מנט (יו.קיי) לימיטד	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים אקספרס בע"מ מניות רגילות	1	שקל חדש	139,326	139,326	471	100%	100%	100%	100%
פועלים בתבונה בע"מ מניות רגילות	1	שקל חדש	10,000	10,000	(14)	100%	100%	100%	100%
פועלים דלתא פנד שותפות מוגבלת	-	-	-	-	-	-	99%	99%	99%

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן (המשך)

א. במניות ובניירות-ערך המירים (המשך)

שם החברה	סוג המניה			שיעור החזקה				מספר מניות	סך-הכלל ערך נקוב	שווי מאזני במיליוני (ש"ח)	בנייר הערך	בהון	בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים
	שם המניה	ערך נקוב למניה	סוג מטבע	100%	50%	0%	דירקטורים						
פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54%	54%	100%
פועלים וונצ'רס 2 אל.פי	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	100%
פועלים וונצ'רס בע"מ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים ונצ'ר סרביסס ישראל בע"מ	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים סהר בע"מ	מניות רגילות	1	שקל חדש	100%	324	16,108	16,108	-	-	100%	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	מניות רגילות	1	שקל חדש	0%	827	40,021	40,021	-	-	100%	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון בע"מ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	מניות רגילות א'	0.0001	שקל חדש	5%	-	18	183,613	-	-	100%	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	מניות רגילות ב'	0.0001	שקל חדש	5%	-	28	280,695	-	-	100%	100%	100%	100%
פועלים שרותי נאמנות בע"מ	מניות רגילות	1	שקל חדש	100%	32	200,005	200,005	-	-	100%	100%	100%	100%
פועלית בע"מ	מניות רגילות	0.0001	שקל חדש	100%	-	12,905	129,050,000	-	-	100%	100%	100%	100%
פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פימר חברה לבנין ופיתוח בע"מ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50%	50%	26%
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	מניות רגילות	1	שקל חדש	100%	-	50,000	50,000	-	-	100%	100%	100%	100%
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	מניות רגילות	0.001	שקל חדש	100%	169	5	5,000	-	-	100%	100%	100%	100%
פקעות פועלים בע"מ	מניות רגילות	100	שקל חדש	100%	294	37,021,400	370,214	-	-	100%	100%	100%	100%
צדית בע"מ	מניות רגילות	-	שקל חדש	0%	-	-	1	-	-	100%	100%	100%	100%
צמרת מימונים בע"מ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
קונטיננטל פועלים בע"מ	מניות רגילות	-	שקל חדש	100%	528	5,835,136	58,351,356,355	-	-	100%	100%	100%	100%
קונטיננטל פועלים בע"מ	מניות רגילות	0.0001	שקל חדש	100%	-	-	20	-	-	100%	100%	100%	100%

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן (המשך)

א. במניות ובניירות-ערך המירים (המשך)

שיעור החזקה				סוג המניה						
בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים	בהון	בנייר הערך	שווי מאזני במיליוני (ש"ח)	סך-הכל ערך נקוב	מספר מניות	סוג מטבע	ערך נקוב למניה	שם המניה	שם החברה	
100%	100%	100%	-	-	20	שקל חדש	0.0001	מניות	קונטיננטל פועלים בע"מ	הנהלה ב'
100%	100%	100%	-	2	20,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	רבדים (נכסים) בע"מ	מניות רגילות
100%	100%	100%	-	-	32	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	רמחל פועלים בע"מ	מניות רגילות
דולר										
100%	100%	100%	0%	315	1	ארצות-הברית	1	מניות רגילות	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.	מניות רגילות
34%	34%	34%	35%	-	1,380	שקל חדש	1	מניות רגילות	שרותי בנק אוטומטיים בע"מ	מניות רגילות
100%	100%	0%	-	-	-	-	-	-	תוט תיור וטיול בע"מ	-
100%	100%	100%	100%	-	501	שקל חדש	-	מניות רגילות	תמורה חברה פיננסית בע"מ	מניות רגילות
100%	100%	100%	100%	218	6,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	תעודה חברה פיננסית בע"מ	מניות רגילות
100%	100%	91%	-	-	-	-	-	-	תעוש אזורי פיתוח בע"מ	-
תרשיש - החזקות										
100%	100%	100%	100%	4,652	-	שקל חדש	-	מניות רגילות	והשקעות הפועלים בע"מ	מניות רגילות

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן (המשך)

ב. באגרות-חוב ובשטרי-הון

שם חברה	תנאי הצמדה	יתרה מאזנית (מיליוני ש"ח)	שיעור ריבית (ב-%)	שנת פירעון סופי
ביצור בע"מ	לא-צמוד	200	-	ללא מועד פירעון
זהר-השמש להשקעות בע"מ	לא-צמוד	850	-	ללא מועד פירעון
פועלים בתבונה	לא-צמוד	29	-	ללא מועד פירעון
תעודה חברה פיננסית בע"מ	לא-צמוד	286	-	ללא מועד פירעון
פועלים סהר	לא-צמוד	250	-	ללא מועד פירעון

ג. יתרת הלוואות ליום 31 בדצמבר 2018

שם החברה	יתרת הלוואות ליום 31.12.18	שיעור ריבית הלוואות לא-צמודות	שיעור ריבית הלוואות צמודות מטבע-חוץ	שיעור ריבית הלוואות צמודות מטבע-חוץ	זמן פירעון סופי
					מיליוני ש"ח
ביצור בע"מ	200	-	-	-	ללא מועד פירעון
בנק הפועלים (לוקסמבורג) אל.טי.די	1755	-	2.23-5.92	-	2025
בנק פוזיטיף קרדי ווה קלקימנה בנקאסי א"י.א.ס.	188	-	8.85	-	04.09.2019
גלובל פקטורינג בע"מ	24	-	-	-	ללא מועד פירעון
זהר השמש להשקעות בע"מ	850	-	-	-	ללא מועד פירעון
חניון אלנבי 115 תל-אביב בע"מ	17	-	-	-	ללא מועד פירעון
ישראכרט בע"מ	3729	-	-	-	ללא מועד פירעון
פועלים בתבונה בע"מ	29	-	-	-	ללא מועד פירעון
פועלים סהר	250	-	-	-	ללא מועד פירעון
תעודה חברה פיננסית בע"מ	286	-	-	-	ללא מועד פירעון

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן (המשך)

ד. רשימת חברות לא פעילות:

ב' אייג' איי אינווסטמנט אדויסורס אסיה	בפירוק מרצון
הסנה חברה ישראלית לביטוח בע"מ	
חברה לפתוח אשקלון ברנע בע"מ	
חברת כפר הנופש אשקלון בע"מ	בפירוק מרצון
חברת נאמנות עשרת אלפים ואחת בע"מ	
חברת נאמנות עשרת אלפים ושתיים לבן בע"מ	
חברת נאמנות של תעוש בע"מ	בפירוק מרצון
חברת עודאר בע"מ	
מטעי רמתיים בע"מ	
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	בפירוק מרצון
פועלים וונצ'רס 2 אל.פי	בפירוק מרצון
פימר חברה לבנין ופיתוח בע"מ	
קמור מימון והשקעות בע"מ	
קרקעות בגושים 7123 7124 7128 בע"מ	
רותסה בע"מ	בפירוק מרצון
תוט תיור וטיול בע"מ	בפירוק מרצון
תעוש אזורי פיתוח בע"מ	בפירוק מרצון

תקנה 12 שינויים בהשקעות הבנק בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח

עלות (במיליוני ש"ח)	סך-הכל ערך נקוב	מהות השינוי	תאריך השינוי	סוג המניה		שם החברה
				סוג מטבע	ערך נקוב למניה	
						שם החברה
183		השקעה	11.7.18	פרי"ש	יסוד	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד
185		השקעה	29.1.19	פרי"ש	יסוד	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד
545		השקעה	27.2.19	פרי"ש	יסוד	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד
181		השקעה	5.3.19	פרי"ש	יסוד	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד

חברות שנסגרו ברשם החברות במהלך השנה:
פועלים אססט מנג'מנט (אירלנד).

תקנה 13 הכנסות של חברות-בת וחברות קשורות והכנסות הבנק מהן לתאריך המאזן*

הכנסות הבנק		רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה		שם החברה
דמי ניהול	דיבידנד	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה	
במיליוני ש"ח				
ביצור בע"מ				
			7	ביתן חבי' להשקעות ולמשכנתאות בע"מ
		19	(1,261)	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד
	1	3	(19)	בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.א.ס.
			8	גלובל פקטורינג בע"מ
			15	דיוור ב.פ. בע"מ
			(2)	הפועלים (לטין אמריקה) ס.א
			(2)	הפועלים (קיימן) לימיטד
			150	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ
			(14)	הפועלים סקויריטיס יו אס איי אינק
			1	זהר-השמש להשקעות בע"מ
			6	ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ
		1	164	ישראלכרט בע"מ
	241	18	77	ישראלכרט מימון בע"מ
			9	מי-עוז בע"מ
			2	עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ
			(3)	פועלים אססט מנג'מנט יו קיי
	56		54	פועלים אקספרס בע"מ
			40	פועלים וונצ'רס בע"מ
			21	פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
			9	פועלים סהר בע"מ
			4	פועלים שוקי הון בע"מ
			4	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ
			(7)	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
			3	פועלית בע"מ
			22	פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ
			2	צדית בע"מ
			8	צמרת מימונים בע"מ
			1	קונטיננטל פועלים בע"מ
			58	רבדים (נכסים) בע"מ
			4	רמחל פועלים בע"מ
			15	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.
			2	תעודה חברה פיננסית בע"מ
		(163)	(60)	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ

* חברות שלא היו להן רווחים (הפסדים) בתקופת החשבון, וגם לבנק לא נבעו מהן הכנסות בתקופת החשבון, לא נכללו ברשימה זו. חברות הבת בחול במטבע מקומי מתורגם לשער חליפין ליום 31.12.18.

תקנה 14 רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך הדוח על המצב הכספי, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד

הרשימה נכללת בביאור 29 ד' בדוחות הכספיים.

תקנה 20 מסחר בבורסה - ניירות-ערך שנרשמו למסחר - מועדי וסיבות הפסקת מסחר

אין.

תקנה 21 גמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר שכר והטבות למקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה בקבוצת הבנק, נכללו בדוח ממשל תאגידי, עמוד 280. גמול הניתן לדירקטורים, למעט ליו"ר הדירקטוריון היוצא שאינו חורג מהמקובל ומשולם לפי תקנות 4 ו-5 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, הסתכם בשנת 2018 בסך של כ-6,153 אלפי ש"ח.

תקנה 21א השליטה בתאגיד

עד חודש נובמבר 2018 החזיקה גבי שרי אריסון בהיתר שליטה בבנק, באמצעות אריסון החזקות (1998) בע"מ ("אריסון החזקות"). ביום 22 בנובמבר 2018 הוחלף היתר השליטה של גבי אריסון בהיתר להחזקת אמצעי שליטה שקיבלה מבנק ישראל ("היתר החזקה"), ואשר מאפשר את ביזור השליטה בבנק והבנק הפך תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. לפרטים נוספים, ראה [סעיף 6.6 בדוח ממשל תאגידי](#).

תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה

גבי שרי אריסון הייתה בעלת השליטה בבנק באמצעות החזקותיה באריסון החזקות (1998) בע"מ (יחד - "אריסון") בשנת הדוח ועד ליום 22 בנובמבר 2018 והחל מתאריך זה הבנק הינו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה ואין בבנק בעל שליטה לפי הוראות חוק הניירות-ערך. בהתאם, יובאו להלן פרטים אודות עסקות בהן התקשר הבנק במהלך 2018 ועד ליום 22 בנובמבר 2018 או שהיו בתוקף בתקופה זו ואשר לאריסון היה בהן עניין אישי. לפרטים נוספים בדבר עסקות עם בעלי שליטה, לרבות אמות מידה שקבעה ועדת הביקורת בקשר עם אישור ודיווח עסקות בעלי עניין של הבנק ראה [בסעיף 6.7 בדוח ממשל תאגידי וביאור 33 בדוחות הכספיים](#).

1. עסקות המנויות בסעיף 270(4) לחוק החברות - א. פטור לנושאי משרה:

ביום 18 בפברואר 2016 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת התגמול (בישיבותיה מהימים 7 ו-10 בינואר 2016) ודירקטוריון הבנק (בישיבתו מיום 13 בינואר 2016), הענקת כתבי פטור, לנושאי משרה ודירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת בבנק, לרבות למנכ"ל הבנק, המכהן ו/או שיכהן מעת לעת, ולרבות לנושאי משרה ודירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת, אשר בעלת השליטה בבנק עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתבי הפטור להם. על-פי כתבי הפטור, הבנק פוטר, כפוף להוראות חוק החברות, את נושא המשרה מאחריות כלפיו בשל כל נזק לבנק ו/או לחברות בנות של הבנק ו/או לחברות קשורות של הבנק ו/או לתאגידים אחרים, באשר הם, אשר הבנק מחזיק ו/או יחזיק מעת לעת בניירות-ערך שלהם, עקב מעשה או מחדל שבוצעו או יבוצעו על-ידי נושא המשרה במהלך תקופת כהונתו המהווים הפרת חובת זהירות של נושא המשרה כלפי הבנק. הפטור לא יחול ביחס למעשה או מחדל של נושא משרה בנוגע להחלטה או עסקה שלבעל השליטה או לנושא משרה כלשהו בבנק יש בה עניין אישי. ועדת הביקורת של הבנק, בישיבותיה מהימים 7 ו-11 בינואר 2016, קצבה את התקופה שעל הפרות חובת הזהירות במהלכה יחולו כתבי הפטור שניתנו ויינתנו מעת לעת לנושאי משרה ודירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת, אשר בעלת השליטה בבנק עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתבי הפטור להם, וקבעה שאותה תקופה תסתיים ביום 31 בדצמבר 2024, וכן ציינה כי פרק זמן זה הינו ראוי וסביר בנסיבות העניין. מובהר, כי תוקף כתב הפטור לנושאי משרה (לרבות המנכ"ל) ודירקטורים אשר לבעלת השליטה אין עניין אישי במתן כתב הפטור להם, המכהנים וכפי שיכהנו מעת לעת, איננו מוגבל בזמן והוא יהיה תקף ביחס לכל האירועים שבוצעו או יבוצעו במהלך כל תקופת כהונתם. נכון למועד הדוח, כל הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק מחזיקים בכתב פטור. לפרטים נוספים, לרבות לעניין בעלי השליטה שהיה להם עניין אישי ומהות עניינם האישי, ראה הדוח המידי על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 009607-01-2016).

תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה (המשך)

ב. אישור מחדש למתן כתבי שיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת, שבעלת השליטה בבנק עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתבי השיפוי להם:

ביום 18 בפברואר 2016 החליטה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת התגמול (בישיבותיה מהימים 7 ו-10 בינואר 2016) ודירקטוריון הבנק (בישיבתו מיום 13 בינואר 2016), לאשר מחדש מתן כתבי שיפוי, לדירקטורים ונושאי משרה המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת בבנק, אשר בעלת השליטה בבנק עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתבי השיפוי להם. התחייבות הבנק לפי כתב השיפוי תחול גם ביחס לאירועים שאירעו טרם הענקתו/חידוש תוקפו. נוסח כתב השיפוי לאותם נושאי משרה הינו זהה, מבחינת תנאיו, לנוסח כתב השיפוי הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק ואשר לבעלת השליטה אין עניין אישי במתן כתב השיפוי להם (ואשר אושר באסיפה הכללית של הבנק ביום 3 בינואר 2012 - ראה דוח מיידי מיום 28 בנובמבר 2011 מספר אסמכתא 341340-01-2011). ועדת הביקורת של הבנק, בישיבותיה מהימים 7 בינואר 2016 ו-11 בינואר 2016, קצבה את התקופה שעל האירועים במהלכה יחולו כתבי השיפוי שניתנו ויינתנו מעת לעת לאותם נושאי משרה אשר בעלת השליטה עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתב שיפוי להם, וקבעה שאותה תקופה תסתיים ביום 31 בדצמבר 2024, וכן ציינה כי פרק זמן זה הינו ראוי וסביר בנסיבות העניין. מובהר כי כתבי השיפוי לדירקטורים ונושאי משרה, לרבות המנכ"ל, אשר בעלת השליטה אינה בעלת עניין אישי במתן כתבי השיפוי להם אינם קצובים בזמן. למועד הדוח, כל הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים בבנק מחזיקים בכתבי שיפוי. במסגרת כתבי השיפוי מתחייב הבנק לשפות את נושאי המשרה, בין היתר, בגין חבות כספית שתוטל עליהם בקשר עם אירועים שפורטו (עד לסכום שיפוי במצטבר לכל נושאי המשרה של 25% מההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק על-פי דוחותיו הכספיים האחרונים הידועים לפני תשלום השיפוי בפועל) וכן לשפות בגין הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחה עורך-דין, בהליכים שונים (לרבות הליכים מינהליים), והכל כמפורט בכתב השיפוי ובהתאם להוראותיו. לנוסח כתב השיפוי ופרטים נוספים, לרבות לעניין בעלי השליטה שהיה להם עניין אישי ומהות עניינם האישי, ראה הדוח המיידי על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 009607-01-2016).

ג. ביטוח נושאי משרה:

במסגרת מדיניות תגמול נושאי המשרה של הבנק, אשר אושרה באסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 19 בדצמבר 2016 אושר כי סכום הכיסוי הכולל לביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים בבנק לא יעלה על כ-500 מיליון דולר של ארצות-הברית, לתביעה ובמצטבר, הפרמיה השנתית לא תעלה על כ-10 מיליון דולר של ארצות-הברית וגובה ההשתתפות העצמית המקסימלי הינו 1,000,000 דולר. באישור ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תשי"ס-2000) ודירקטוריון הבנק מיום 30 באפריל 2018, חודשה החל מיום 1 ביוני 2018 לתקופה של שנה פוליטית ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק וחברות בנות ("קבוצת הבנק") בפרמיה שנתית של כ-1.6 מיליון דולר. הפוליסה מבטחת את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה בקבוצת הבנק וחברות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה וכוללת גם כיסוי בגין תביעות ניירות-ערך. גבולות האחריות בפוליסה הם בסך 400 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר לתקופת הביטוח. קודם לכן החזיק הבנק בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 במאי 2018 בהיקף כיסוי של 350 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר, כאשר הפרמיה בגינה עמדה על סך של 1.53 מיליון דולר.

במסגרת ההיערכות להפרדות מישראל, אישר הדירקטוריון ביום 26 בדצמבר 2018, בהמשך לאישור ועדת הביקורת מיום 19 בדצמבר 2018 ואישור ועדת התגמול מיום 19 בדצמבר 2018 (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), תשי"ס-2000), רכישת פוליסת ביטוח מסוג (Public Offering of Securities Insurance - POSI) בקשר עם הנפקת מניות ישראל בע"מ ("ישראל"), במשותף עם ישראל. הפוליסה מבטחת את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק ובישראל וכן את הבנק וישראל בגין הנפקות של מניות וניירות-ערך המיזם של ישראל שיוצעו לציבור על-ידי בנק הפועלים והנפקה ראשונה של אגרות חוב על-ידי ישראל, עד חודשיים ממועד ההנפקה הראשונית לציבור. גבולות האחריות בפוליסה הם עד 200 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר, ובלבד שביחס לנושאי המשרה בבנק, מגבלת הכיסוי המצטברת של פוליסה זו יחד עם פוליסת הביטוח השוטפת המתוארת לעיל לא תהיה גבוהה מ-500 מיליון דולר לשנה (תקרת הכיסוי הביטוחי במדיניות התגמול הקיימת). הפרמיה בגין פוליסת ה-POSI הינה כ-1 מיליון דולר ומשך תקופת הביטוח הינו 7 שנים ממועד ההנפקה. הפוליסה נרכשה והופעלה מיום 1 במרץ 2019.

2. עסקות שאינן מנויות בסעיף 270(4) לחוק החברות (עסקות שאינן זניחות אך אינן חריגות) -

גב' שרי אריסון הייתה בעלת השליטה בשיכון ובינו בע"מ ("שיכון ובינו") ובחברות הנמנות על קבוצה זו עד לחודש אוגוסט 2018. למען הזהירות המשיך הבנק לייחס לאריסון החזקות עניין אישי בעסקות של הבנק עם קבוצת שיכון ובינו גם לאחר שקבוצת אריסון מכרה את החזקותיה בקבוצת שיכון ובינו, וזאת כל עוד נחשבה אריסון החזקות לבעלת שליטה בבנק לפי הוראות חוק החברות וחוק ניירות-ערך (היינו עד ליום 22 בנובמבר 2018). בהתאם מובאים להלן פרטים אודות עסקות לא זניחות של הבנק עם קבוצת שיכון ובינו, בהן התקשר הבנק במהלך שנת 2018 ועד ליום 22 בנובמבר 2018, או שהן היו בתוקף בתקופה זו. מובהר, כי לנוכח העובדה שגב' אריסון אינה בעלת שליטה בבנק החל מיום 22 בנובמבר 2018, עסקות שיוצעו עם קבוצת שיכון ובינו במהלך שנת 2019 ואילך לא ייחשבו כעסקות שלבעל שליטה יש בהן עניין אישי.

א. לחברה מקבוצת שיכון ובינו יתרת אשראי ליום 31.12.2018 העומדת על כ-136 מיליון ש"ח בערבויות בנקאיות. תנאי האשראי אושרו מדי תקופה בשנים קודמות על-ידי ועדת הדירקטוריון לעסקות עם אנשים קשורים (בסעיף 2 זה - "ועדת אנשים קשורים"), ולאחרונה אושרו על-ידי ועדת הביקורת בחודש דצמבר 2018. לחברת בת זו, שרכישה אושרה בוועדת אנשים קשורים בינואר 2018, אושרה הארכת תוקף מסגרת אשראי בסכומים שונים. הארכת המסגרת אושרה גם בהחלטות מחודשים יוני, יולי ונובמבר 2018. נכון ל-31.12.2018, יתרת האשראי בסך של 24.7 מיליון ש"ח מנוצלת בערבויות בנקאיות.

תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה (המשך)

- ב. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי אושר הסכם המסדיר העמדת ערבויות לפי חוק המכר (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) תשל"ה-1974 ("חוק המכר") ("עח"מ") לרוכשי דירות בשכונת עיר ימים שבנתניה - בשלב א' היקף מסגרת הערבויות הכולל (לאחר הקטנות בעקבות סיום בניית הפרויקט ואיכלוס) הינו כ-16 מיליון ש"ח והיתרה המנוצלת ליום 31.12.2018 הינה כ-3 מיליון ש"ח. בשלב ב' היקף מסגרת ערבויות חוק המכר 14 מיליון ש"ח. יתרה מנוצלת נכון ל-31.12.2018 הינה מיליון ש"ח. להבטחת ההתחייבויות לבנק שועבדו מקרקעי הפרויקט. ההתקשרות אושרה בוועדת אנשים קשורים החל בשנת 2011 ומדי תקופה בשנים קודמות, ולאחרונה אושרה בוועדת הביקורת בחודש דצמבר 2018.
- ג. הבנק התקשר עם חברה מקבוצת שיכון ובינוי וצד שלישי לא קשור, בחלקים שווים, בהסכם מימון להעמדת הלוואות, ערבויות ועח"מ בקשר עם פרויקט למגורים בקרית אונו בשני שלבים בהיקף של 273.5 מיליון ש"ח, על-פי אישור ועדת אנשים קשורים משנת 2014 ומדי תקופה, ולאחרונה באישור ועדת הביקורת מהחודשים מאי ויולי 2018. היתרה המנוצלת ליום 31.12.2018 הינה כ-148 מיליון ש"ח. לטובת הבנק שועבדו הזכויות ומקרקעי הפרויקט. בנוסף, בשלב א' של הפרויקט שבנייתו הסתיימה, קיימת יתרת עח"מ בסך 191 מיליון ש"ח.
- ד. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי אושר הסכם המסדיר העמדת ערבויות לפי חוק המכר לרוכשי דירות ביוקנעם בשני שלבים. היתרה המנוצלת ליום 31.12.2018 עמדה על כ-223 מיליון ש"ח ולמועד פרסום הדוח מסגרת הערבויות פקעה לפי תנאיה בעקבות איכלוס הפרויקט. להבטחת ההתחייבויות לבנק שועבדו מקרקעי הפרויקט. ההתקשרות אושרה בוועדת אנשים קשורים החל בחודש ינואר 2013 ומדי תקופה ולאחרונה בחודש פברואר 2018. נכון למועד פרסום הדוח, הערבויות פגו לפי תנאיהן.
- ה. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי מסגרת להלוואות זמן קצר, ערבויות ועסקות עתידיות בסך של 155 מיליון ש"ח, אשר אושרה בוועדת אנשים קשורים החל בחודש נובמבר 2015 ומדי תקופה, ולאחרונה אושרה על-ידי ועדת הביקורת בחודש יולי 2018. ליום 31 בדצמבר 2018 קיימת יתרה מנוצלת של כ-45 מיליון ש"ח. בנוסף, לחברה זו הלוואות לזמן ארוך בסך כולל נכון ליום 31 בדצמבר 2018 של כ-49 מיליון ש"ח, שזמן פרעונן הסופי הינו 2022. כנגד הלוואות אלו קיים שעבוד מקרקעין בנתניה. בנוסף, אושרה בוועדת הביקורת בחודש יוני 2018 הלוואה בסך 55 מיליון ש"ח כנגד שעבוד נכס מניב ומקרקעין בתל-אביב. הנכס מבטיח את כלל האשראים, אך התקבל אישור לשחרורו במידה ויפרע האשראי בגין המקרקעין בתל-אביב ולא קמה עילה נוספת לפירעון.
- ו. לשותפות מקבוצת שיכון ובינוי עח"מ מאוכלסות בסך כולל של כ-18.5 מיליון ש"ח. ערבויות אלו אושרו בוועדת הביקורת בחודשים יוני, יולי ודצמבר 2018.
- ז. הבנק משתתף בסינדיקציה של שני הסכמים למימון לטווח ארוך (Non Recourse) של פרויקט הקמת תחנת כוח סולארית (בסך של כ-102 מיליון ש"ח, מימון עד שנת 2035), אשר נדון בוועדת אנשים קשורים ביוני ובספטמבר 2018 ובשנים קודמות, ושל פרויקט מתקן התפלה (מימון של כ-62 מיליון ש"ח, עד לשנת 2030), אשר נדון בוועדה באוגוסט 2018 ובשנים קודמות. הפרויקטים מבוצעים על-ידי שתי חברות מקבוצת שיכון ובינוי.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק:

שם בעל עניין	מס' תאגיד	מניות ע"ב בשי"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה ⁽¹⁾	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
אריסון החזקות (1998) בע"מ	512705153	210,543,761	15.74	15.79	15.74	15.74
אלטשולר-שחם גמל ופנסיה בע"מ	511446551	65,051,301	4.86	4.88	4.86	4.86
אלטשולר-שחם ניהול קרנות נאמנות בע"מ	511446551	4,117,844	0.31	0.31	0.31	0.31

(1) הבנק מחזיק 3,673,637 מניות רדומות, והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות.

(2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי (המשך)

ב. החזקות מניות הבנק על-ידי דירקטורים

שם בעל עניין	מס' תאגיד	מניות ע"נ בשי"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה ⁽¹⁾	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
עודד ערן	053378824	20,384	0.00	0.00	0.00	0.00
משה קורן	1228998	13,000	0.00	0.00	0.00	0.00
החזקת מניות הבנק על-ידי נושאי משרה בכירה:						
ארי פינטו	069042505	123,108	0.01	0.01	0.01	0.01
		15,163				0.00
אתי בן זאב	023571540	42,539	0.00	0.00	0.00	0.00
		7,910				0.00
צחי כהן	022007587	176,173	0.01	0.01	0.01	0.01
		27,900				0.00
אמיר בכר	029331113	15,876	0.00	0.00	0.00	0.00
		11,640				0.00
עופר לוי	052222577	105,251	0.01	0.01	0.01	0.01
		19,543				0.00
ידין ענתבי	028078525	171,546	0.01	0.01	0.01	0.01
		29,330				0.00
זאב חיו	057069676	69,530	0.00	0.00	0.00	0.00
		26,703				0.00
רון שטיין	022537021	52,104	0.00	0.00	0.00	0.00
		23,058				0.00
יוסף ארז	023086101	29,843	0.00	0.00	0.00	0.00
		1,368				0.00
גולן שרמן	023706583	18,924	0.00	0.00	0.00	0.00
		6,468				0.00
יעל אלמוג	059284745	5,975	0.00	0.00	0.00	0.00
אסף אזולאי	052807120	3,685	0.00	0.00	0.00	0.00
ניב פולני	057764730	5,860	0.00	0.00	0.00	0.00
עופר קורן	027875475	10,061	0.00	0.00	0.00	0.00
		2,612				0.00
גלעד בלוך	058487296	-	0.00	0.00	0.00	0.00

(1) הבנק מחזיק 3,673,637 מניות רדומות, והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות.

(2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי (המשך)

ג. החזקה על-ידי בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בניירות-ערך של חברת פועלים הנפקות ופועלים אינטרנשוניל

שם בעל עניין	מס' תאגיד/ת.ז.	שם ניירות-ערך	כמות
אלטשולר-שחם גמל ופנסיה בע"מ	511446551	פועלים הנפי' 32	1,122,221
		פועלים הנפי' 33	202,156,043
		פועלים הנפי' 34	230,397,538
		פועלים הנפי' 36	250,000,000
אלטשולר-שחם ניהול קרנות נאמנות בע"מ	511446551	פועלים הנפי' ה' י"	63,575,377
		פועלים הנפי' ה' י"א	38,918,741
		פועלים הנפי' 29	26,738,077
		פועלים הנפי' ה' י"ד	12,155,450
		פועלים הנפי' 32	65,291,418
		פועלים הנפי' 33	68,565,697
		פועלים הנפי' 34	109,516,432
		פועלים הנפי' 35	30,540,000
		פועלים הנפי' 36	18,200,000

החזקות בעל עניין - בנק הפועלים בע"מ: ראה [תקנה 11.א.](#)

פירוט נוסף בדבר המחזיקים העיקריים:

1. בעלי השליטה באריסון החזקות (1998) בע"מ:

שיעור החזקה בהון	
30%	Eternity Holdings One Trust ⁽¹⁾
70%	Eternity Four-A Trust ⁽¹⁾
100%	סך-הכל

(1) Eternity Holdings One Trust ו-Eternity Four-A Trust ("הנאמנויות") מחזיקות ב-30% וב-70%, בהתאמה, ממניות אריסון החזקות (1998) בע"מ ("אריסון החזקות"). הנאמנים של Eternity Holdings One Trust הינם Eternity Company of Delaware ו-The Northern Trust Company of Delaware ו-Fides VE LLC והנאמנים של Eternity Four-A Trust הינם The Northern Trust Company of Delaware ו-Braiden Services LLC. גבי שרי אריסון הינה הנהנית העיקרית בנאמנויות ויהיה לה שיקול הדעת הבלעדי להצביע באסיפות בעלי המניות של אריסון החזקות מכח יפוי כח, שניתנו לה על-ידי הנאמנים. יפוי הכח ניתנו שלא מתוך כוונה לבטלם כל עוד אריסון החזקות מחזיקה במניות הבנק. מובהר, כי שיעור החזקה של אריסון החזקות בכח ההצבעה, חושב ביחס לסך המניות בהחזקתה ולא הוקטן לפי ההוראה בהיתר החזקה שקיבלה גבי אריסון מבנק ישראל, על-פיה ממועד כניסתו של ההיתר לתוקף, אריסון לא תצביע בכח זכויות ההצבעה העולות על 5% מאמצעי השליטה בבנק. בהתאם לא הוגדלו גם שעורי החזקה בהצבעה של יתר המחזיקים. לפרטים אודות הוראות היתר החזקה, ראה דיווח מידי של הבנק מיום 4.9.2018 (מס' אסמכתא 082039-01-2018).

2. בעלי השליטה באלטשולר-שחם בע"מ:

המידע שלהלן הינו כפי שנמסר לבנק על-ידי בעל העניין. אלטשולר-שחם בע"מ ("א"ש") הינה קבוצת דיווח מוסדית הכוללת את אלטשולר-שחם גמל ופנסיה בע"מ ("א"ש גמל ופנסיה") ואלטשולר-שחם ניהול קרנות נאמנות בע"מ ("א"ש קרנות נאמנות").

בעלי השליטה בא"ש הינם:

גילעד אלטשולר ת.ז. 057379315 באמצעות החזקה ב-100% מגילעד אלטשולר החזקות בע"מ, המחזיקה ב-44.55% ממניות א"ש. קלמן שחם ת.ז. 000915983 באמצעות החזקה ב-100% מקלמן שחם החזקות בע"מ, המחזיקה ב-44.55% ממניות א"ש. רוני בנין בר ת.ז. 336289202 המחזיק בנאמנות ב-9.89% ממניות א"ש. בעלי השליטה בא"ש גמל ופנסיה הם:

בעלי השליטה בא"ש, כאמור בהערה לעיל, באמצעות החזקתם בא"ש המחזיקה ב-61.75% מא"ש גמל ופנסיה במישרין וב-19% בעקיפין באמצעות החזקה (במישרין ובעקיפין באמצעות אלטשולר-שחם החזקות גמל בע"מ) ב-49.67% מפרפקט (י.ג.א) שוקי הון בע"מ ("פרפקט"), המחזיקה ב-38.25% מא"ש גמל ופנסיה; וכן ב. יאיר לווינשטיין באמצעות החזקה של 100% ביאיר לווינשטיין החזקות בע"מ, המחזיקה ב-50.33% מפרפקט המחזיקה כאמור ב-38.25% מא"ש גמל ופנסיה.

בעלי השליטה בא"ש קרנות נאמנות הם:

בעלי השליטה בא"ש קרנות נאמנות הם בעלי השליטה בא"ש כאמור לעיל, באמצעות החזקתם בא"ש המחזיקה ב-80% מא"ש קרנות נאמנות.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי (המשך)

ד. החזקות חברות בנות במניות של חברות-בת או קשורות

מספר חברה ברשם החברות	שם בעל העניין	שם החברה שבה מחזיק בעל העניין
510373053	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	אמ"י נאמנים בע"מ
511584781	אמ"י נאמנים בע"מ	באמ"י נכסים בע"מ
511584781	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	באמ"י נכסים בע"מ
1465245	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	בי אייג'י איי אינווסטמנט אדיוסורס אסיה
515082931	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	בי אייג'י איי יעוץ השקעות גלובליות (ישראל) בע"מ
352460912	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ	בי.איי.איי - יו.אס.איי הולדינגס אינק
774483903	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	בנק פוזיטיף קרדי ווה קלקימנה בנקאסי אי.אס.
513634394	ישראלכרט בע"מ	גלובל פקטורינג בע"מ
510237878	אופז בע"מ	דיור ב.פ. בע"מ
511727232	דיור ב.פ. בע"מ	דיור ב.פ. השקעות (1992) בע"מ
511895773	דיור ב.פ. בע"מ	דיור ב.פ. נכסים (1993) בע"מ
774177877	הפועלים (קיימן) לימיטד	הפועלים (לטין אמריקה) ס.א
511391278	אופז בע"מ	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ
133732556	בי.איי.איי - יו.אס.איי הולדינגס אינק	הפועלים סקיריטיס יו אס איי אינק
510729205	פועלים שרותי נאמנות בע"מ	חברת נאמנות עשרת אלפים ואחת בע"מ
510729742	פועלים שרותי נאמנות בע"מ	חברת נאמנות עשרת אלפים ושתיים לבן בע"מ
510364508	רבדים (נכסים) בע"מ	חצרון חברה להשקעות בע"מ
900000606	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	טרינל חברה למסחר ולהשקעות
510595036	ישראלכרט בע"מ	יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ
510595036	ישראלכרט בע"מ	יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ
510125784	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	יפת רישומים בע"מ
512053513	ישראלכרט בע"מ	ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ
513497628	ישראלכרט בע"מ	ישראלכרט מימון בע"מ
510439284	ביצור בע"מ	מבנים וציוד בע"מ
511470999	דיור ב.פ. בע"מ	מי-עוז בע"מ
500422084	בנק פוזיטיף קרדי ווה קלקימנה בנקאסי אי.אס.	סי ביליסים טקנולוג'ילרי
500422084	אגם חברה פיננסית בע"מ	סי ביליסים טקנולוג'ילרי
500422084	אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ	סי ביליסים טקנולוג'ילרי
500422084	תעודה חברה פיננסית בע"מ	סי ביליסים טקנולוג'ילרי
740001433	פועלים בתבונה בע"מ	פאם הולדינג אל.טי.די
513624338	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	פועלים אופקים בע"מ
740001441	פאם הולדינג אל.טי.די	פועלים אסטט מנג'מנט (יו.קיי) לימיטד
550019012	פועלים וונצ'רס בע"מ	פועלים דלתא פנד שותפות חוגבלת
512433194	פועלים וונצ'רס בע"מ	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ

דוח תקופתי

לשנת 2018

שיעור החזקה			ע"ג מוחזק לתאריך המאזן	סוג מטבע	ערך הנקוב למניה	מספר מניות	שם הנייר
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון					
100%	100%	100%	5.0	שקל חדש	0.00	50,000	מניות רגילות
1%	1%	1%	1.0	שקל חדש	1.00	1	מניות רגילות
99%	99%	99%	99.0	שקל חדש	1.00	99	מניות רגילות
100%	100%	100%	9,000,000.0		1.00	9,000,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	1,000.0	שקל חדש	1.00	1,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.0	דולר ארצות-הברית	1.00	100	מניות רגילות
70%	70%	70%	235,514,687.4		0.10	2,355,146,874	מניות רגילות
100%	100%	100%	2,000,000.0	שקל חדש	1.00	2,000,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	106.6	שקל חדש	0.10	1,066	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.00	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.00	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	398,537,083.0	פזו אורוגוואי	1.00	398,537,083	Bearer
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.00	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	0.1	דולר ארצות-הברית	0.01	10	COMMON
100%	100%	100%	0.0	שקל חדש	0.00	10	מניות רגילות
100%	100%	100%	0.0	שקל חדש	0.00	10	מניות רגילות
33%	33%	33%	33,588.0	שקל חדש	0.10	335,880	מניות רגילות
100%	100%	100%	150,000.0	פרנק שוויצרי	100.00	1,500	מניות רגילות
49%	49%	100%	1,806.6	שקל חדש	0.00	18,066,344	מניות רגילות
51%	51%	0%	0.0	שקל חדש	0.00	1	מניות מיוחדות
100%	100%	100%	0.1	שקל חדש	0.00	1,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	9,999.0	שקל חדש	1.00	9,999	מניות רגילות
100%	100%	100%	10,000.0	שקל חדש	1.00	10,000	מניות רגילות
5%	5%	5%	0.5	שקל חדש	0.10	5	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.00	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	3,986,850.0		1.00	3,986,850	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375.0		1.00	4,375	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375.0		1.00	4,375	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375.0		1.00	4,375	מניות רגילות
100%	100%	100%	771,739.0	לירה שטרלינג	1.00	771,739	מניות רגילות
100%	100%	100%	50,000.0	שקל חדש	1.00	50,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	1,000,000.0	לירה שטרלינג	1.00	1,000,000	מניות רגילות
99%	99%	99%	99.0	שקל חדש	1.00	99	ללא הון מניות
100%	100%	100%	999.0	שקל חדש	1.00	999	מניות רגילות

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי (המשך)

ד. החזקות חברות בנות במניות של חברות-בת או קשורות (המשך)

מספר חברה ברשם החברות	שם בעל העניין	שם החברה שבה מחזיק בעל העניין
512433194	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ
512882317	פועלים וונצ'רס בע"מ	פועלים וונצ'רס 1 בע"מ
512882317	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	פועלים וונצ'רס 1 בע"מ
512882317	פועלים שוקי הון בע"מ	פועלים וונצ'רס 1 בע"מ
530205905	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	פועלים וונצ'רס 2 אל.פי
510820046	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים וונצ'רס בע"מ
510464795	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	פועלים ונצ'ר סרביס ישראל בע"מ
513661025	פועלים אופקים בע"מ	פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
520032541	ביצור בע"מ	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ
511465593	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים שוקי הון בע"מ
511735185	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ
511735185	פועלים שוקי הון בע"מ	פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ
512693441	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ
512693441	פועלים שוקי הון בע"מ	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ
520043290	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
520043290	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
520043290	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
520043290	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
980582800	פועלים וונצ'רס בע"מ	פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי
980582799	פועלים וונצ'רס בע"מ	פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי
980582799	פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי	פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי
511567471	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פימר חברה לבנין ופיתוח בע"מ
511567471	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פימר חברה לבנין ופיתוח בע"מ
510437494	רבדים (נכסים) בע"מ	צדית בע"מ
512834896	ישראלכרט בע"מ	צמרת מימונים בע"מ
740000401	אופז בע"מ	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.
510810294	רותסה בע"מ	תוט תיור וטיול בע"מ
510549249	דיור ב.פ. בע"מ	תעוש אזורי פיתוח בע"מ
510549249	דיור ב.פ. בע"מ	תעוש אזורי פיתוח בע"מ
510549249	דיור ב.פ. בע"מ	תעוש אזורי פיתוח בע"מ
510549249	דיור ב.פ. בע"מ	תעוש אזורי פיתוח בע"מ

דוח תקופתי

לשנת 2018

שיעור החזקה			ע"ג מוחזק לתאריך המאזן	סוג מטבע	ערך הנקוב למניה	מספר מניות	שם הנייר
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון					
0%	0%	0%	1.0	שקל חדש	1.00	1	מניות רגילות
0%	6%	6%	1,100.0	שקל חדש	0.01	110,000	מניות רגילות
100%	0%	0%	1.0	שקל חדש	1.00	1	ללא הון מניות
0%	48%	48%	9,513.3	שקל חדש	0.01	951,330	מניות רגילות
100%	0%	0%	100.0	שקל חדש	1.00	100	ללא הון מניות
100%	100%	100%	1,516,608.9	שקל חדש	0.01	151,660,886	מניות רגילות
100%	100%	100%	269.8	שקל חדש	0.10	2,698	מניות רגילות א'
100%	100%	100%	1,000.0	שקל חדש	1.00	1,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	180,628,882.0	שקל חדש	1.00	180,628,882	מניות רגילות
100%	100%	100%	21,801,000.0	שקל חדש	1.00	21,801,000	מניות רגילות
99%	99%	99%	99.0	שקל חדש	1.00	99	מניות רגילות
1%	1%	1%	1.0	שקל חדש	1.00	1	מניות רגילות
0%	0%	0%	1.0	שקל חדש	1.00	1	מניות רגילות
100%	100%	100%	999.0	שקל חדש	1.00	999	מניות רגילות
48%	48%	20%	185.5	שקל חדש	0.00	1,855,445	מניות רגילות א'
0%	0%	28%	283.6	שקל חדש	0.00	2,836,485	מניות רגילות ב'
47%	47%	19%	183.0	שקל חדש	0.00	1,829,935	מניות רגילות א'
0%	0%	28%	279.7	שקל חדש	0.00	2,797,487	מניות רגילות ב'
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.00	100	מניות רגילות
99%	99%	99%	99.0	שקל חדש	1.00	99	מניות רגילות
1%	1%	1%	1.0	שקל חדש	1.00	1	מניות רגילות
0%	0%	26%	26.0	שקל חדש	1.00	26	מניות רגילות
50%	50%	0%	5.0	שקל חדש	1.00	5	מניות הנהלה
100%	100%	100%	11.5	שקל חדש	0.00	114,799	מניות רגילות
100%	100%	100%	3,000.0	שקל חדש	1.00	3,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	4,999,999.0	דולר ארצות-הברית	1.00	4,999,999	מניות רגילות
100%	100%	0%	0.0	שקל חדש	0.00	1	מניות יסוד
0%	0%	10%	521.9	שקל חדש	0.10	5,219	מניות רגילות
0%	0%	7%	360.0	שקל חדש	0.01	36,000	מניות בכורה
0%	0%	75%	4,025.0	שקל חדש	0.00	40,250,000	מניות בכורה א'
100%	100%	0%	0.1	שקל חדש	0.10	1	מניות מיוחדות

תקנה 24א

הסכום בש"ח		הון המניות
מונפק ונפרע	רשום	
1,337,377,111	4,000,000,000	מניות רגילות בנות - 1 ש"ח

מניות רדומות

בנק הפועלים בע"מ מחזיק 3,673,637 מניות רדומות והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות. מספר המניות הכלולות בהון המניות המונפק בניכוי המניות הרדומות שאינן מקנות זכויות כלשהן - 1,333,703,474. המניות רשומות למסחר בבורסות לניירות-ערך בתל-אביב.

תקנה 24ב מרשם בעלי מניות

כמות מניות	ספר בעלי מניות - בנק הפועלים בע"מ חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ*
1,337,303,315	סביון טל
35,800	ציצ'אן אברהם
31,680	דון מקסוול
2,450	פלורסהיים מרק וציפורה
1,640	אגמון אליהו
700	ברקנר אלברט
603	לוי ויקטוריה
544	מינדל שירה מילכה
122	גבע אריה
100	פנצר נתן
75	זקס ערן
40	יהודה בר-לב
10	נוימן דוד
10	אהרון אליאס
5	כלב ויקטוריה
2	אמ"מ ג - השקעות ופיננסים בע"מ
1	זקצר רם
1	ארז טל
1	קרמר משה
1	פלדמן אבי
1	לבנת רוז
1,337,377,111	סך-הכל

* כמות המניות בחברה לרישומים, כלולות 3,673,637 מניות רדומות שבבעלות בנק הפועלים.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾

שם	עודד ערן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 053378824 תאריך לידה: 28.5.1955 מען: צמרות 171/6, הרצליה נתיבות: ישראלית וגרמנית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדות הדירקטוריון: ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין, ועדת אשראי והוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית. חבר ועדות הדירקטוריון: ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי והוועדה לניהול ובקרת סיכונים. כיהן גם כיו"ר ועדת כספים ותשקיפים עד ליום 29 באוקטובר 2018, מועד ביטולה של הוועדה.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	לא.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	יו"ר הדירקטוריון של הבנק מיום 1 בינואר 2017.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	18 בפברואר 2016.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר שני במשפטים, אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר שני בספרות - אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר ראשון במדעי הרוח - האוניברסיטה הפתוחה.
	דירקטור ובעל שליטה בחברות: חברת עורך-דין עודד ערן ומינורטיל בע"מ. יו"ר הוועד המנהל של עמותת פועלים בקהילה (ע"ר); חבר בעמותה ובוועד המנהל של קרן פרץ נפתלי (ע"ר); חבר הוועד המנהל של אוניברסיטת תל-אביב; וחבר הוועד הפועל של איגוד הבנקים. שימש יועץ מיוחד למשרד עורכי הדין גולדפרב, זליגמן ושות' ומרצה מן החוץ בפקולטה למשפטים באוניברסיטת תל-אביב. כיהן בעבר כדירקטור באדם ומלואו - הארגון הישראלי למניעת אפליה על רקע משקל.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	רונית אברמזון רוקח
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 054121108 תאריך לידה: 17.8.1957 מען: שמשון 5, ירושלים נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת של הדירקטוריון. חברה בוועדות הדירקטוריון: הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין וועדת תגמול. כיהנה כיו"ר ועדת תגמול מ-5 בפברואר 2018 ועד 12 באפריל 2018.
האם היא דירקטורית בלתי תלויה/דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות/דירקטורית חיצונית לפי חוק האגודה 301	דירקטורית חיצונית לפי הוראות חוק החברות.
האם היא עובדת של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה	לא. 5 בפברואר 2018.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	בעלת תואר ראשון במשפטים - האוניברסיטה העברית ירושלים. משמשת כיועצת משפטית בתחומי חברות, ניירות-ערך ובנקאות (רונית אברמזון, שירותים משפטיים בע"מ).
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשובונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	חברת הוועד המנהל של עמותת שילוב - מכון לטיפול משפחתי זוגי (ע"ר); עמותת הקרן לירושלים (ע"ר); מכללה האקדמית בית ברל (ע"ר); וחברת האסיפה הכללית של ציפורי מרכז להכשרה ומנהיגות בע"מ (חל"צ). כיהנה בעבר כדירקטורית בחברות: מגדל לביטוח בע"מ, מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ, מגדל שוקי הון בע"מ וכרמל אולפינים בע"מ (דח"צ).
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעלת כשירות מקצועית. דירקטור מומחה. לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	דליה לב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 007555337 תאריך לידה: 2.8.1947 מען: בני משה 16/33, תל-אביב נתיבות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת תגמול של הדירקטוריון. חברה בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת ביקורת, ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי, הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	דירקטורית חיצונית לפי הוראות חוק החברות.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	12 באפריל 2018.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	רואת חשבון מוסמכת - האוניברסיטה העברית. LLM (מוסמך במשפטים) - אוניברסיטת בר אילן. Advanced Management Program - Harvard Business School. מגשרת מוסמכת - לשכת עורכי הדין. דירקטורית בחברת בלגל בע"מ (חברה בבעלות מלאה). מנטורית לדירקטורים בעמותת יסמין (ע"ר).
כיהנה בעבר כדירקטורית בחברות: הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, שטראוס גרופ בע"מ, פז חברת הנפט בע"מ.	
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

יעקב פאר	שם
מס' זיהוי: 052242609 תאריך לידה: 16.4.1954 מען: רימלט אלימלך 4, רמת-גן נתינות: ישראלית	פרטים אישיים
ועדת אשראי, ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי, ועדת ביקורת והוועדה לניהול ובקרת סיכונים.	חברות בוועדות הדירקטוריון
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 ודירקטור בלתי תלוי.	האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301
לא.	האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו
6 באוקטובר 2010.	התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה
בעל תואר שני בניהול עסקי בהנדסת תעשייה וניהול - אוניברסיטת בן-גוריון. בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת בן-גוריון.	השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור
יועץ כלכלי וניהולי לעסקים קטנים.	
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.	האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה
לא.	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	משה קורן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 1228998 תאריך לידה: 8.7.1938 מען: בן יהודה 5, קרית-אונו נתיבות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הוועדה לניהול ובקרת סיכונים של הדירקטוריון. חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת ביקורת וועדת תגמול. כיהן כיו"ר ועדת אשראי עד ליום 12 באפריל 2018.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	לא.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	3 באוגוסט 1992.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה - האוניברסיטה העברית. בוגר קורסים בנושא ניתוח דו"חות כספיים. יועץ בנקאי ופיננסי. מכהן כדירקטור בחברת פרייוסי רייטינג בע"מ.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	ריצ'ארד קפלן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 011176500 תאריך לידה: 26.8.1955 מען: לוי אשכול 63/16, תל-אביב נתינות: ישראלית ואמריקאית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין והוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	לא.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	1 ביולי 2018.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	מהנדס מכונות, אוניברסיטת בראון. בוגר במשפטים (J.D.), אוניברסיטת קורנל.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	כיהן בעבר כסגן נשיא, ראש תחום פיתוח שירותים פיננסיים גלובליים בחברת IBM; כמנכ"ל חברת IBM Israel; כחבר מועצת המנהלים בלשכת מסחר ישראל-ארצות-הברית וכיו"ר חברי הדסה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעל כשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	ראובן קרופיק
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 013482518 תאריך לידה: 22.8.1951 מען: העמק 3, הוד השרון נתיבות: ישראלית וארגנטינאית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי. חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת ביקורת, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין והוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 ודירקטור בלתי תלוי.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	18 בפברואר 2016.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון במדעי החברה, תוך התמחות בכלכלה ומדעי המדינה - האוניברסיטה העברית ירושלים. בעל תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב. בוגר השתלמות במנהל עסקים של מרכז קלוג (Kellogg) רקאנטי - אוניברסיטת תל-אביב.
	דירקטור בחברות, יזם עסקי. דירקטור ב-NYK Technologies (חברה משפחתית). חבר בוועד המנהל של המכון לביומתמטיקה רפואית, ע"ר.
	כיהן בעבר כמנכ"ל בכלל תעשיות ביוטכנולוגיה בע"מ; כשותף, יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל ארטה וונציר גרופ בע"מ; כיו"ר דירקטוריון החברות: גמידה סל בע"מ, מדיונד בע"מ, אנדרומדה ביוטק בע"מ; וכדירקטור בדירקטוריון החברות: קיורטק בע"מ, יקבי רקאנטי בע"מ וקמפוס ביו ניהול בע"מ.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	
כיהנה כדירקטורית בבנק עד ליום 6 באפריל 2018.	דפנה שורץ מס' זיהוי: 050172667 תאריך לידה: 22.8.1950
כיהן כדירקטור בבנק עד ליום 28 באפריל 2018.	אמנון דיק מס' זיהוי: 051770568 תאריך לידה: 20.11.1952
כיהן כדירקטור בבנק עד ליום 4 בספטמבר 2018.	חאיר ויצנר מס' זיהוי: 059681593 תאריך לידה: 2.5.1965
כיהנה כדירקטורית בבנק עד ליום 4 בספטמבר 2018.	אפרת פלד מס' זיהוי: 027224773 תאריך לידה: 16.5.1974
כיהן כדירקטור בבנק עד ליום 4 בספטמבר 2018.	עידו שטרן מס' זיהוי: 031571904 תאריך לידה: 19.3.1978

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק⁽²⁾

שם	ארי פינטו
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 069042505 תאריך לידה: 22.12.1961
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 8 בספטמבר 2009.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מנהל כללי, מיום 1 באוגוסט 2016.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במנהל עסקים - ניו אינגלנד קולג', הניקר, ארצות-הברית. בעל תואר שני במנהל ציבורי - אוניברסיטת Clark בוסטון, ארצות-הברית. בוגר לימודי תעודה בתפקידי הדירקטור הלכה למעשה, המרכז הישראלי לניהול ולימודי תעודה בניהול כללי, אוניברסיטת בר-אילן.
מפברואר 2016 ועד יולי 2016 ממלא מקום מנהל כללי, COO (Chief Operating Officer) אסטרטגיה, משאבים ותפעול.	מנובמבר 2013 ועד פברואר 2016 משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הקמעונאית.
חבר בוועד המנהל של העמותות פועלים בקהילה (ע"ר); בוועד הפועל של איגוד הבנקים; ובוועדה המייעצת לענייני בנקאות.	

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.
 (2) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	יעל אלמוג
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 59284745 תאריך לידה: 6.3.1968
תאריך תחילת כהונה	מכהנת כחברת הנהלה מיום 1 ביוני 2017.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, היועצת המשפטית הראשית של הבנק מיום 1 במרץ 2018.
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהיא מחזיקה בהם	בעלת תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב. בעלת תואר שני במשפטים - אוניברסיטת קולומביה, ניו-יורק. מיוני 2017 ועד פברואר 2018 - משנה למנהל כללי, הממונה על חטיבת מחזיקי עניין. ממרץ 2012 עד מאי 2017 - מנהלת ארגון התקינה החשבונאית הבינלאומית IFRS בלונדון.
	חברה בוועד המנהל של העמותות פועלים בקהילה (ע"ר) וקרן פרץ נפתלי (ע"ר).
שם	אמיר בכר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 029331113 תאריך לידה: 20.4.1972
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 29 במאי 2018.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה לניהול סיכונים.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר בוגר במשפטים וכלכלה מהאוניברסיטה העברית. בעל תואר מוסמך בכלכלה ותואר דוקטור במשפטים מהאוניברסיטה העברית. מנובמבר 2016 ועד מאי 2018 - מנהל אגף ייעוץ ומחקר. מנובמבר 2010 ועד אוקטובר 2016 - קצין ציות ראשי של הבנק.
	מרצה מן החוץ בדיני בנקאות באוניברסיטה העברית.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	אתי בן-זאב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 023571540 תאריך לידה: 2.12.1967
תאריך תחילת כהונה	מכהנת כחברת הנהלה מיום 14 בפברואר 2016.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב. מכהנת כיו"ר דירקטוריון בחברת הבת פועלית בע"מ.
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהיא מחזיקה בהם	בעלת תואר ראשון במתמטיקה ומדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. בעלת תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. מאוגוסט 2014 ועד ינואר 2016 מנהלת אגף הפיתוח. מאפריל 2010 ועד אוגוסט 2014 מנהלת אגף תשתיות.
שם	יעל דרומי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 025198193 תאריך לידה: 6.1.1973
תאריך תחילת כהונה	מכהנת כחברת הנהלה מיום 1 במרץ 2018.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת מחזיקי עניין.
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהיא מחזיקה בהם	בעלת תואר ראשון בפסיכולוגיה ותקשורת - אוניברסיטת תל-אביב. משנת 2014 ועד שנת 2017 שותפה מנהלת ב-My Storiez. משנת 1999 ועד שנת 2014 עורכת וחברת מערכת בכירה ב"דיעות אחרונות".

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	ארז יוסף
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 023086101 תאריך לידה: 2.10.1967
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 1 ביולי 2016.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנכ"ל, COO, ממונה על חטיבת אסטרטגיה, משאבים ותפעול. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות הבת הבאות: אבוקה חברה להשקעות בע"מ, מבנים וציוד בע"מ, עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ, צדית בע"מ, רבדים (נכסים) בע"מ, רמח"ל פועלים בע"מ וביתן חברה להשקעות ומשכנתאות בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בניהול וכלכלה - האוניברסיטה הפתוחה. בעל תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה הפתוחה. בוגר קורס דירקטורים ונושאי משרה בכירים בתאגידים מטעם "להב פיתוח מנהלים". מפברואר 2016 עד יוני 2016 מנהל אגף אסטרטגיה ו-PMO ארגוני. מינואר 2013 עד פברואר 2016 מנהל אגף פיננסי ומידע ניהולי.
	כיהן בעבר כיו"ר דירקטוריון בחברת הבת באמ"י נכסים בע"מ.

שם	צחי כהן
פרטים אישיים	מס' זיהוי 022007587 תאריך לידה: 29.9.1965
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 1 ביולי 2012.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה העסקית החל מיום 1 במרץ 2018. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות הבת הבאות: דיור ב.פ. בע"מ, דיור ב.פ. השקעות (1992) בע"מ, דיור ב.פ. נכסים (1993) בע"מ ופועלים שרותי נאמנות בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בהנדסה אוירונאוטית - הטכניון, חיפה. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. מיולי 2012 ועד פברואר 2018 - משנה למנהל כללי, הממונה על החטיבה לניהול סיכונים.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	עופר לוי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 052222577 תאריך לידה: 15.2.1954
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 1 במאי 2006.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חשבונאי ראשי. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות הבת הבאות: אמ"י נאמנים בע"מ, יפת רישומים בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. רואה חשבון מוסמך. כיהן בעבר כדירקטור בדירקטוריון חברת הבת פועלים אקספרס בע"מ.
שם	ידין ענתבי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028078525 תאריך לידה: 31.10.1970
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 23 ביולי 2013.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה ו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית החל מיום 29 במאי 2018. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות הבת הבאות: בנק הפועלים שוויץ, פועלים החזקות פיננסיות (1993) בע"מ, חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ, פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ, פועלים שוקי הון-בית השקעות בע"מ, פועלים שוקי הון בע"מ, Sure-Ha International Ltd, פקעות פועלים בע"מ, קונטיננטל פועלים בע"מ, אופז בע"מ, הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ, הפועלים נכסים מניות בע"מ, תרשיש-החזקות והשקעות הפועלים בע"מ, תעודה חברה פיננסית בע"מ, הפועלים הנפקות בע"מ, באמ"י נכסים בע"מ. מכהן כדירקטור בחברת הבת: Hapoalim International.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים. בעל תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון) - האוניברסיטה העברית בירושלים. רואה חשבון מוסמך. מכהן כדירקטור בחברת ידין ענתבי ייעוץ בע"מ. מ-23 ביולי 2013 ועד 29 במאי 2018 משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO. מפברואר 2011 ועד יולי 2012 מנכ"ל דש בית השקעות. מספטמבר 2005 ועד דצמבר 2009 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. כיהן בעבר כיו"ר דירקטוריון חברות הבת הבאות: פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ופועלים אופקים בע"מ, כסגן יו"ר הדירקטוריון בבנק פוזיטיף וכדירקטור בדירקטוריון החברות: דש קופות-גמל בע"מ ותכלית תעודות סל בע"מ.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	עופר קורן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 027875475 תאריך לידה: 19.9.1970
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 29 במאי 2018.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO. מכהן כדירקטור בחברות הבת הבאות: ד"ר ב.פ. בע"מ, ד"ר ב.פ. השקעות (1992) בע"מ, ד"ר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בכלכלה מאוניברסיטת חיפה. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. משנת 2017 ועד מאי 2018 - ממונה על היחידה ליישום החוק להגברת התחרות. משנת 2013 ועד שנת 2017 - מנהל המרכז לניהול אסטרטגי.
שם	רונן שטיין
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 022537021 תאריך לידה: 6.11.1966
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 14 בפברואר 2016.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הקמעונאית. מכהן כיו"ר דירקטוריון חברות הבת הבאות: פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ופועלים אופקים בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בכלכלה - האוניברסיטה העברית ירושלים. בעל תואר ראשון במשפטים - המרכז הבינתחומי הרצליה. בעל רישיון לעריכת דין - לשכת עורכי הדין בישראל. בעל רישיון לייעוץ בהשקעות - הרשות לניירות-ערך בישראל.
	מפברואר 2015 ועד פברואר 2016 מנכ"ל חברות כרטיסי האשראי: ישראלכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ. משנת 2010 ועד ינואר 2015 מנהל אגף בנקאות קמעונאית.
	חבר הוועד המנהל של עמותת עיגול לטובה (ע"ר).
	כיהן בעבר כיו"ר דירקטוריון החברות: ישראלכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ, צמרת מימונים בע"מ, ישראלכרט מימון בע"מ, ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ ודירקטור בחברת גלובל פקטורינג בע"מ.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	גולן שרמן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 23706583 תאריך לידה: 22.6.1968
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 1 בפברואר 2018.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת החדשנות.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת בר-אילן. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת בן-גוריון. מדצמבר 2014 ועד ינואר 2018 מנהל אגף בנקאות קמעונאית.

שם	זאב חיו
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 057069676 תאריך לידה: 24.2.1961
תאריך תחילת כהונה	מכהן כמבקר פנימי ראשי החל מיום 14 ביולי 2014.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מבקר פנימי ראשי, משנה למנהל כללי, ממונה על הביקורת הפנימית בארץ ובח"ל.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. רואה חשבון. מיוני 2014 ועד אפריל 2018 מבקר פנימי ראשי בחברות: ישראלכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ.

מאוגוסט 2006 ועד יולי 2014 מנהל אגף שירותי תפעול בחטיבת שווקים פיננסיים בבנק הפועלים.

בעבר כיהן כמנכ"ל ודירקטור בחברת פועלים החזקות פיננסיות (1993) בע"מ; כיו"ר דירקטור החברות: פועלים אגוז חברה פיננסית בע"מ, פועלים שקד חברה פיננסית בע"מ, תבואת פועלים בע"מ, שורש פועלים בע"מ ומישור פועלים בע"מ; כדירקטור בחברות: החברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ, הבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	גלעד בלוך
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028487296 תאריך לידה: 15.3.1971
תאריך תחילת כהונה	מכהן כמזכיר הבנק החל מיום 1 בפברואר 2019.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מזכיר הבנק.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במנהל עסקים - המכללה למינהל ראשון לציון. בעל תואר שני במנהל עסקים במסגרת תוכנית Executive MBA - אוניברסיטת תל-אביב. מיוני 2013 ועד ינואר 2017 מנהל יחידת ניתוח האשראי של האגף המסחרי בחטיבה העסקית. מינואר 2017 ועד פברואר 2019 עוזר אישי למנכ"ל בתחום האשראי, ציות וניהול סיכונים.
שם	אסף אזולאי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 052807120 תאריך לידה: 30.10.1983
תאריך תחילת כהונה	מכהן כמנהל מטה שיווק ופרסום, החל מיום 1 במרץ 2017.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מנהל מטה שיווק ופרסום.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במשפטים - הקריה האקדמית אונו משנת 2014 ועד שנת 2017 מנכ"ל משותף של חברת BBDO IM.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	אבנר פז-צוק
פרטים אישיים	מס' זיהוי 058010844 תאריך לידה: 3.2.1963
תאריך תחילת כהונה	החל מיום 1 בפברואר 2018.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מנהל תוכנית המודרניזציה של מערכות הליבה.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בהנדסה חקלאית, טכניון. בעל תואר שני במנהל עסקים והתמחות במימון, אוניברסיטת בר-אילן. משנת 2013 ועד שנת 2017 קצין חינוך ראשי (תת-אלוף)/צה"ל. משנת 2010 ועד שנת 2013 ראש מחלקת סייבר (אלוף משנה)/יחידה 8200.

שם	ניב פולני
פרטים אישיים	מס' זיהוי 057764730 תאריך לידה: 2 בדצמבר 1962
תאריך תחילת כהונה	1 במאי 2018.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מנהל הפיתוח העסקי.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במדע המדינה ובסוציולוגיה ואנתרופולוגיה, תואר ראשון במשפטים ותואר שני במדיניות ציבורית, כולם באוניברסיטת תל-אביב. בשנים 2016-2017 כיהן כקצין ציות ראשי של בנק הפועלים בע"מ ובשנים 2010-2016 כיהן כסמנכ"ל ויועץ משפטי של חברת כרטיסי האשראי ויזה כ.א.ל. יו"ר ונשיא (ללא שכר) בחברת אי.סי.סי סניף ישראל בע"מ (חל"צ).

דן אלכסנדר קולר
כיהן כחבר הנהלה, משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית, מיום 1 בינואר 2008 ועד ליום 29 במאי 2018.

רונית שפירא
כיהנה כמזכירת הבנק החל מיום 1 ביולי 2015 ועד 31 בינואר 2019.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26ב מורשי החתימה העצמאיים

אין.

תקנה 27 רואי חשבון של הבנק

זיו האפט, רואי חשבון, דרך מנחם בגין 48, תל-אביב.
סומך חייקין, רואי חשבון, רח' הארבעה 17, תל-אביב.

תקנה 28 פירוט לשינויים בתזכיר ובתקנון של הבנק

ביום 12 באפריל 2018 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק מספר תיקונים בתקנון הבנק אשר כללו בעיקר התאמות של התקנון להוראות עדכניות בחקיקה ובהוראות החלות על הבנק בהיותו תאגיד בנקאי (כגון הוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים). ראה דוח לזימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 6 במרץ 2018 (מספר אסמכתא 018129-01-2018).

תקנה 29

א. המלצות הדירקטוריון לאסיפה הכללית והחלטותיהם שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית:

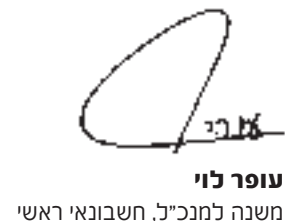
1. חלוקת דיבידנד -
לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד ראה [דוח הדירקטוריון עמוד 33](#).
 2. שינוי בהון - אין.
 3. שינוי בתזכיר ובתקנון של הבנק - ראה [תקנה 28](#) לעיל.
 4. פדיון מניות - אין.
 5. פדיון מוקדם של אגרות-חוב - ביום 1 בפברואר 2019 פדה הבנק בפדיון מוקדם מלא את שטרי ההון הנדחים (סדרה ב', לא סחיר) בתמורה לסכום פדיון כולל (הכולל הפרשי הצמדה וריבית) של כ-583 מיליון ש"ח. הפדיון המוקדם אושר על-ידי דירקטוריון הבנק ועל-ידי המפקח על הבנקים.
 6. עסקות שאינן בתנאי שוק בין הבנק לבין בעל עניין בו למעט עסקה של התאגיד עם חברה בת שלו - אין.
- ב.** החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון - אין.
- ג.** החלטות אסיפה כללית מיוחדת -
- ביום 5 בפברואר 2018 החליטה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק על מינויה של גבי רונית אברמזון-רוקח לכהונת דירקטורית חיצונית בבנק (כהגדרת המונח בסעיף 1 לחוק החברות), לתקופה של שלוש שנים החל מיום 5 בפברואר 2018 ועד ליום 4 בפברואר 2021.
- ביום 23 באוקטובר 2018 החליטה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק על מינויו של מר ריצ'ארד קפלן לכהונת דירקטור בבנק לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 23 באוקטובר 2018 ועד ליום 22 באוקטובר 2021.
- לפרטים אודות החלטות שהתקבלו באסיפה כללית שנתית שנערכה ביום 12 באפריל 2018, ראה [סעיף 6.6 לחלק "ממשל תאגידי ופרטים נוספים"](#).

תקנה 29א

1. עסקות חריגות הטעונות אישור לפי סעיף 270 (1) לחוק החברות - אין.
- תקנה 29א(4) - נכון למועד הדוח, כל הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק מחזיקים בכתבי פטור, התחייבות לשיפוי, והם מבוטחים בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה. לפרטים נוספים, לרבות אודות חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה, ראה [תקנה 22](#).



גלעד בלון
מזכיר הבנק



עופר לוי
משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 17 במרץ 2019

שאלון ממשל תאגידי(1)

עצמאות הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א(ב)(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים):</p> <p>דירקטור א': אמרי טוב (כיהן עד 4.2.2018).</p> <p>דירקטור ב': דפנה שוורץ (כיהנה עד 5.4.2018).</p> <p>דירקטור ג': רונית אברמזון רוקח (החלה לכהן ב-5.2.2018).</p> <p>דירקטור ד': דליה לב (החלה לכהן ב-12.4.2018).</p> <p>במשך 7 ימים שחלפו ממועד סיום כהונתה של גבי דפנה שוורץ ועד לאישור מינויה של גבי דליה לב כדירקטורית חיצונית על-ידי האסיפה הכללית, כיהנה בבנק דירקטורית חיצונית אחת.</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 2 (וכן 2 דירקטורים חיצוניים נוספים, כהגדרת המונח בהוראה 301 של המפקח על הבנקים).</p>
		<p>2. שיעור⁽²⁾ הדירקטורים הבלתי תלויים⁽³⁾ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 4/7.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁽⁴⁾ התאגיד⁽⁵⁾: _____.</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).</p> <p>על-פי הוראה 301 של המפקח על הבנקים נדרש, כי לפחות שליש מהדירקטורים בדירקטוריון הבנק יהיו דירקטורים חיצוניים, כהגדרתם בהוראה 301. בבנק מכהנים כאמור 4 דירקטורים חיצוניים, כהגדרתם בהוראה 301 והם גם דירקטורים בלתי תלויים.</p>
	✓	<p>3. בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p>
	✓	<p>4. כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁽⁶⁾ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין שיעור הדירקטורים שלא עמדו במגבלה האמורה: _____.</p>

(1) פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות ביום 16 במרץ 2014.

(2) בשאלון זה: "שיעור" - מספר מסוים מתוך הסך הכול, כך לדוגמה 3/8.

(3) לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

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

(5) חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

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

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

עצמאות הדירקטוריון (המשך)		
לא נכון	נכון	
✓		<p>5. כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של עניין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות): אם תשובתכם הינה "לא נכון" - האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו בהתאם להוראות סעיף 278(א) סיפה: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן × במשבצת המתאימה). יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א: <u>0%</u>.</p>
✓		<p>6. בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל שליטה ו/או קרובו ו/או מי מטעמו שאינו חבר דירקטוריון ו/או נושא משרה בכירה בתאגיד נכח בישיבות הדירקטוריון כאמור) - יצוינו הפרטים הבאים לגבי נוכחות כל אדם נוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור: זהות: גב' שרי אריסון. תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): ---. פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): ____. האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן × במשבצת המתאימה). שיעור נוכחותו⁽⁷⁾ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: 1.9%, נוכחות אחרת: ____. גב' אריסון הוזמנה ונכחה בחלק מדין שערך הדירקטוריון ביום 4.9.2018, בקשר עם הודעת קבוצת אריסון על קבלת היתר החזקה מבנק ישראל והכוונה לביזור גרעין השליטה בבנק. ראה דיווחים מידיים של הבנק ממועד זה. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>

(7) תוך הפרדה בין בעל השליטה, קרובו ו/או מי מטעמו.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

כשירות וכישורי הדירקטורים	
7.	<p>בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה - קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה)⁽⁸⁾.</p> <p>קיימות הוראות מיוחדות בדיון הנוגעות לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -</p> <p>א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.</p> <p>ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p> <p>ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p> <p>ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.</p>
8.	<p>התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תוכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד.</p> <p>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p>
9.	<p>א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3.</p> <p>ב. מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית⁽⁹⁾: 4 בעלי כשירות מקצועית⁽¹⁰⁾: 3⁽¹¹⁾ במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, ינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג שכיהנו בשנת הדיווח.</p>
10.	<p>א. בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים: _____.</p> <p>ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 5, נשים: 2.</p>

(8) חברת איגרת חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

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

(10) ר' הי"ש 9.

(11) נוסף על הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)						
לא נכון	נכון					
		<p>11. א. מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: רבעון ראשון (שנת 2018): 14 רבעון שני: 12 רבעון שלישי: 12 רבעון רביעי: 15</p>				
		<p>ב. לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור⁽¹²⁾ השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו): (יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים).</p>				
		שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת ⁽¹³⁾	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת לבחינת הדוחות כספיים ⁽¹⁴⁾	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת תגמול ⁽¹⁵⁾
		עודד ערן	98%			ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת אשראי - 100% ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 75%
		הונית אברמזון רוקח	100%	100%	100%	הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת אשראי - 100% ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100%
		דליה לב	100%	100%	100%	ועדת אשראי - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100%
		יעקב פאר	98%	100%	100%	ועדת אשראי - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100%
		משה קורן	100%	100%	100%	הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת אשראי - 100% ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100%

(12) ר"ה"ש 2.

(13) לגבי דירקטור החבר בוועדה זו. בהתאם להוראות הפיקוח, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.

(14) לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

(15) לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) (המשך)						
לא נכון	נכון					
					96%	ריצ'ארד קפלן
		ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100%		100%	100%	ראובן קרופיק
		ועדת אשראי - 100% ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100%			94%	אמנון דיק ⁽¹⁶⁾
		ועדת אשראי - 100% ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100%	100%	100%	100%	אמרי טוב ⁽¹⁷⁾
		ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100%	100%	100%	100%	דפנה שוורץ ⁽¹⁸⁾
					91%	מאיר ויצ'נר ⁽¹⁹⁾
		הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100%			94%	אפרת פלד ⁽²⁰⁾
		ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100%			100%	עידו שטרן ⁽²¹⁾
	✓	12. בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם וניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.				

- (16) מר אמנון דיק סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 28.4.2018.
- (17) מר אמרי טוב סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 4.2.2018.
- (18) גבי דפנה שוורץ סיימה את כהונתה כדירקטורית בבנק ביום 5.4.2018.
- (19) מר מאיר ויצ'נר סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 4.9.2018.
- (20) גבי אפרת פלד סיימה את כהונתה כדירקטורית בבנק ביום 4.9.2018.
- (21) מר עידו שטרן סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 4.9.2018.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	13. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א(2). לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____.
	✓	14. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א(6) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.
		15. בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות ⁽²²⁾ . <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).
	✓	16. המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) -
_____	_____	א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.
_____	_____	ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות ⁽²³⁾ : <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)
	✓	17. בעל שליטה או קרובו אינו מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).

(22) בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.
(23) בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

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

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים (24)		
לא נכון	נכון	
		25. א. יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: יומיים, ככל שהדבר אפשרי.
		ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2018): 5 דוח רבעון שני: 2 דוח רבעון שלישי: 1 דוח שנתי: 4
		ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2018): 10 דוח רבעון שני: 8 דוח רבעון שלישי: 8 דוח שנתי: 10
	✓	26. רואה החשבון המבקר של התאגיד השתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח. אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפות: _____
		27. בוועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:
	✓	א. מספר חבריה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור).
	✓	ב. התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-115(ג) לחוק החברות (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת).
	✓	ג. יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.
	✓	ד. כל חבריה דירקטורים ורוב חבריה דירקטורים בלתי תלויים.
	✓	ה. לכל חבריה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
	✓	ו. חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.
	✓	ז. המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.
		אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יצוין ביחס לאיזה דוח (תקופתי/רבעוני) לא התקיים התנאי האמור וכן התנאי שלא התקיים: _____

(24) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ועדת תגמול ⁽²⁵⁾		
לא נכון	נכון	
	✓	28. הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדין בוועדה). <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא התקיים דיון).
	✓	29. תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת הגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.
		30. בוועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח -
	✓	א. בעל השליטה או קרובו. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	ב. יו"ר הדירקטוריון.
	✓	ג. דירקטור המועסק על-ידי התאגיד או על-ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.
	✓	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.
	✓	ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	31. בעל שליטה או קרובו לא נכחו בשנת הדיווח בישיבות ועדת התגמול, למעט אם קבע יו"ר הוועדה כי מי מהם נדרש לשם הצגת נושא מסוים.
	✓	32. ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג)(3) ו-272(ג)(1)(1) (ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יצוין - סוג העסקה שאושרה כאמור: _____ מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח: _____

מבקר פנים		
לא נכון	נכון	
	✓	33. יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.
	✓	34. יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תוכנית העבודה בשנת הדיווח. בנוסף, יפורטו נושאי הביקורת בהם עסק המבקר הפנימי בשנת הדיווח: _____ (יש לסמן x במשבצת המתאימה).
		35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות ⁽²⁶⁾): 100% לפרטים אודות מספר המשרות המועסקות בביקורת הפנימית בבנק, ראה פרק 6.2 הביקורת הפנימית, בדוח ממשל תאגידי לעיל.
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.
	✓	36. המבקר הפנימי אינו בעל עניין בתאגיד, קרובו, רוי"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם.

(25) התשובות מתייחסות לוועדת תגמול המכהנת לפי חוק החברות. בבנק כיהנה עד ליום 29.10.2018 ועדת תגמול בהרכב מורחב, אשר דנה בתגמול של כלל העובדים (למעט נושאי משרה ועובדים מרכזיים) ובמדיניות התגמול הקבוצתית.

(26) כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים ובביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

דוח תקופתי

לשנת 2018

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

הגב' רונית אברמזון רוקח
יו"ר ועדת הביקורת⁽²⁷⁾

מר עודד ערן
יו"ר הדירקטוריון

(27) ועדת הביקורת משמשת גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

אופציה

חוזה בין שני צדדים (כותב האופציה ורוכש האופציה). כותב האופציה מעניק לרוכש האופציה זכות לרכוש או למכור נכס כלשהו תמורת מחיר קבוע מראש, בדרייך במועד קבוע מראש.

איגום

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות, המתבצע על-ידי רכישת מצרף של תזרימים צפויים, שקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות-ערך, הניתנים להנפקה.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל

באזל 2/באזל 3 - תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 1

הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות פנטום

מכשיר התחייבותי המעניק תגמול במזומן המבוסס על שווי מניית החברה וזאת ללא הזכאות לקבל מניה בפועל.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter - מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגילי ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

ניהול המשכיות עסקית

גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעיתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.

סינדיקציה

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 ממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פעילות מופסקת

בהתאם לתקינה האמריקאית, פעילות מופסקת מוגדרת כרכיב של ישות (או קבוצת רכיבים), העומד בשני הקריטריונים הבאים:

1. הרכיב מקיים את הקריטריונים של "מוחזק למכירה".
2. מדובר ב: א. שינוי אסטרטגי ו-ב. שיש לו או שתהיה לו השפעה מהותית על פעילויות הישות והתוצאות הפיננסיות שלה.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

שעת חירום

תקופת הפעלת מערך משק לשעת חירום בהתאם להחלטת הממשלה הכרזה על מצב מיוחד בעורף או הכרזת המפקח על שעת חירום.

תאגיד עזר

תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.

B2B

Business To Business – פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

B2C

Business To Consumer – פעילות עסקית אשר בה מוכרים מוצרים או מספקים שירותים לצרכן הסופי.

B.O.T

Build Operate Transfer – הסדר מימון פרויקטים ציבוריים בו גוף פרטי מקבל זיכיון מגוף ציבורי כדי לממן, לתכנן, לבנות ולהפעיל מתקן ציבורי לתקופה קצובה בסופה עוברת הבעלות על הפרויקט לממשלה.

CVA

Credit Valuation Adjustment – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

Dodd-Frank

Dodd-Frank Act – תקנות פדרליות בארצות-הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות במערכת הפיננסית בארצות-הברית ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.

EMIR

European Market Infrastructure Regulation – רגולציה של האיחוד האירופי אשר אומצה בשנת 2012 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשווקי הנגזרים באיחוד האירופי, ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act – חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation – התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

GRI

Global Reporting Initiative – תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process – 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.

LDC

Less Developed Country – ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio – היחס בין סכום הלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

Middle Market

פעילות מסחרית המבוצעת עם עסקים בינוניים, לרוב בארצות-הברית.

MTM

Mark to Market - שערך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Non Performing Loan - אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk - מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

VOLCKER

Volcker Rule - חוק וולקר הוא דבר חקיקה אמריקאי החל על תאגידים בנקאיים מסוימים וכולל איסורים והגבלות הנוגעים לפעילות מסחר נוסטרו (proprietary trading) ולפעילות השקעה ו/או מתן חסות בקרנות מכוסות (covered funds) כהגדרתן בחוק וולקר.

א

איגוה 383, 183, 123, 38

אנשים קשורים 377, 376, 349, 348, 289, 287

אשראי לציבור 62, 61, 58, 57, 56, 55, 54, 53, 45, 44, 42, 28, 24, 16, 10

207, 204, 199, 197, 194, 146, 143, 142, 141, 120, 113, 109, 103, 99, 93

, 232, 231, 230, 229, 228, 227, 226, 224, 223, 222, 219, 217, 214, 209

, 246, 245, 244, 243, 242, 241, 240, 239, 238, 237, 236, 235, 234, 233

, 307, 305, 303, 301, 269, 267, 262, 261, 260, 259, 252, 251, 250, 248

383, 335, 330, 327, 325, 324, 322, 318, 314, 311, 309

ג

גידור 135, 134, 123, 119, 112, 107, 98, 72, 70, 63, 52, 48, 42, 23, 22

314, 188, 187, 186, 185

ד

דיבידנד 146, 145, 131, 123, 103, 101, 100, 67, 46, 34, 33, 16, 10, 4

373, 346, 269, 258, 257, 182, 165, 155

ה

הון אנושי 320, 295, 277

הון והלימות הון 47

הון מניות 354, 352, 133, 101, 100, 37

היוון עלויות תוכנה 115

הלבנת הון 318, 317, 310, 80, 79, 78, 75, 20

הלוואות לדיור 111, 109, 82, 64, 62, 58, 57, 52, 45, 44, 38, 29, 28, 10

, 224, 223, 222, 220, 217, 216, 207, 206, 197, 196, 142, 141, 125, 119

, 305, 304, 296, 277, 272, 243, 242, 239, 238, 237, 230, 229, 228, 227

306

הליכים משפטיים 182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 146, 79, 47, 21

183

הפרשה לירידת-ערך 148

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 232, 231, 110

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 327, 144, 136, 110, 24

ו

ועדת שטרומ 318, 301, 270

ז

זכויות עובדים 160, 159, 158, 157, 156, 155, 154, 153, 116, 102, 93

268, 161

ח

חובות פגומים 204, 199, 197, 194, 142, 141, 109, 82, 61, 54, 53, 16, 14

, 250, 236, 235, 234, 233, 232, 231, 229, 228, 219, 217, 214, 209, 207

330

ט

ירידת-ערך 119, 116, 115, 114, 113, 112, 85

כ

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 185, 118, 93, 48, 47, 46, 45, 31, 10

299, 277, 225, 224, 223, 222, 221, 220

מגזרי פעילות פיקוחיים 194, 192, 191, 118, 93, 45, 44, 40, 39, 10, 9

, 211, 210, 209, 208, 207, 206, 204, 202, 201, 200, 199, 198, 197, 196

314, 224, 223, 222, 220, 219, 218, 217, 216, 214, 212

מדינות זרות 30

מדיניות חשבונאית 113, 112, 111, 110, 109, 108, 107, 106, 105, 93

121, 120, 119, 118, 117, 116, 115, 114

מדיניות ניהול סיכונים 49, 48

מימון ממוכף 68, 67, 10

מינוף 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 93, 38, 14, 10

מסגרות אשראי 272, 242, 110, 83, 29

כ

נגזרים 99, 93, 84, 83, 72, 70, 68, 62, 61, 58, 57, 51, 42, 33, 29, 22, 10

, 189, 188, 187, 186, 185, 124, 123, 122, 119, 114, 113, 112, 109, 102

, 251, 250, 248, 246, 245, 244, 241, 240, 239, 238, 211, 201, 191, 190

, 314, 313, 312, 308, 292, 291, 268, 267, 258, 257, 256, 254, 253, 252

383, 335, 334, 333, 332, 331, 330, 326, 325, 324, 322

ניזלות 190, 184, 183, 173, 82, 75, 74, 73, 60, 51, 50, 48, 34, 16, 14, 9

316

ניירות-ערך 57, 52, 48, 46, 37, 35, 31, 30, 28, 27, 26, 22, 16, 14, 13, 10

, 113, 112, 109, 105, 103, 102, 99, 98, 93, 86, 85, 80, 79, 78, 74, 61, 59, 58

, 172, 171, 165, 145, 142, 141, 140, 139, 138, 137, 135, 134, 122, 114

, 233, 232, 231, 229, 228, 227, 226, 221, 211, 201, 191, 184, 178, 174

, 260, 259, 256, 254, 253, 252, 251, 250, 245, 244, 237, 236, 235, 234

, 289, 288, 287, 285, 282, 280, 279, 271, 269, 268, 267, 265, 262, 261

383, 358, 351, 348, 347, 332, 330, 325, 324, 322, 318, 313, 306, 291

נכסים אחרים 227, 226, 149, 142, 141, 116, 111, 102, 99, 93, 58, 57, 38

, 259, 245, 244, 241, 240, 237, 236, 235, 234, 233, 232, 231, 229, 228

331, 325, 324, 322, 268, 267, 262, 261, 260

נכסי סיכון 210, 209, 207, 204, 200, 199, 197, 194, 166, 76, 38, 36, 14

329, 219, 217, 214

ס

סייבר 372, 82, 77, 48, 16

סיכון אשראי 59, 58, 57, 55, 53, 52, 51, 48, 38, 36, 30, 29, 24, 16, 10, 9

, 146, 143, 142, 113, 110, 109, 93, 84, 83, 82, 68, 67, 66, 65, 64, 61, 60

, 235, 234, 233, 232, 231, 230, 229, 228, 227, 226, 190, 189, 166, 152

, 261, 260, 259, 252, 251, 250, 243, 242, 241, 240, 239, 238, 237, 236

327, 316, 308, 302, 262

סיכונים אחרים 82

סיכון מוניטין 82, 81, 79, 48, 16, 9

סיכון מימון 74

סיכון נזילות 190, 82, 74, 48, 16, 14, 9

סיכון סביבתי 81, 9

סיכון רגולטורי 80, 48, 16

סיכון ריבית 82, 70, 69, 48, 34, 16

סיכון שוק 190, 113, 83, 82, 69, 48, 38, 16, 10, 9

סיכון תפעולי 190, 166, 82, 76, 75, 48, 38, 36, 16, 9

ע

עמלות 125, 121, 109, 97, 93, 45, 44, 41, 40, 39, 25, 24, 21, 16, 15, 10

, 212, 210, 208, 206, 202, 200, 198, 196, 192, 179, 178, 177, 128, 126

, 305, 303, 301, 290, 277, 272, 266, 265, 224, 223, 222, 221, 218, 216

331, 330, 328, 323, 321, 314, 311, 309, 307

ענפי חשק 302, 68, 61, 59, 52, 51, 31, 29, 10

פ

פחת והפחתות 126, 115

פיקדונות הציבור 149, 122, 99, 93, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 39, 31, 28, 16

, 224, 223, 222, 219, 217, 214, 209, 207, 204, 199, 197, 194, 184, 150

, 291, 289, 267, 265, 262, 261, 260, 259, 252, 251, 248, 246, 245, 244

, 325, 324, 322, 314, 312, 311, 310, 309, 308, 307, 304, 303, 301, 292

335, 333, 332

צ

צדדים קשורים 270, 264, 263, 262, 260, 105

ר

רווח למניה 323, 321, 136, 133, 121, 118, 106, 97, 93

ש

שווי הון 112, 107, 105, 98, 93, 85, 84, 83, 71, 70, 51, 37, 32, 26, 22, 11

, 187, 184, 157, 145, 140, 139, 138, 137, 135, 134, 124, 119, 114, 113

, 258, 257, 256, 255, 254, 253, 252, 251, 250, 211, 201, 190, 189, 188

326, 292, 291, 259

ת

תגמול 284, 283, 282, 279, 171, 161, 155, 154, 153, 101, 100, 81, 35

383, 381, 376, 361, 359, 358, 348, 297, 286, 285

תיק בנקאי 71, 70

תיק למסחר 30

תשלום מבוסס מניות 163, 162, 161, 147, 126, 117, 102, 101, 100, 93

285, 284, 282, 268, 264, 263, 164