

# **דוח תקופתי לשנת**

**2017**



## 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 כלולות לתאריך הדוח על המצב הכספי**

**א. במניות ובניירות-ערך המירים**

שם החברה	סוג המניה		שיעור החזקה				סך-הכל ערך נקוב	מספר מניות	ערך נקוב סוג מטבע	שם המניה למניה
	ערך נקוב	סוג מטבע	בהון	בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים	בנייר הערך	שווי מאזני (במיליוני ש"ח)				
אבוקה חברה להשקעות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100%	100%	100%	5	5,000	שקל חדש	0.001	
אגם חברה פיננסית בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100%	100%	100%	3	1,250,000	שקל חדש	1	
אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100%	100%	100%	6	100,000	שקל חדש	0.0001	
אופז בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100%	100%	100%	379	10,007.7	שקל חדש	0.01	
אמ"י נאמנים בע"מ			100%	100%	100%					
באמ"י נכסים בע"מ			100%	100%	100%					
בי אייג' איי אינווסטמנט אדויסורס אסיה			100%	100%	100%					
בי אייג' איי יעוץ השקעות גלובליות (ישראל) בע"מ			100%	100%	100%					
בי.איי.א. - יו.א.ס. איי הולדינגס אינק			100%	100%	100%					
ביצור בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100%	100%	100%	(169)	34,820	שקל חדש	0.0005	
ביתן חבי' להשקעות ולמשכנתאות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100%	100%	100%		5,999.979	שקל חדש	0.001	
בנק הפועלים (לוקסמבורג) ס.א	מניות רגילות	דולר ארצות-הברית	100%	100%	100%	203	99,990,000	דולר ארצות-הברית	100	
בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	מניות יסוד	פרנק שוויצרי	100%	100%	100%	862	65,000,000	פרנק שוויצרי	100	
בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.א.ס.			70%	70%	70%	215				
גדיד פועלים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100%	100%	100%	1	1,500,000	שקל חדש	1	
גלובל פקטורינג בע"מ			100%	100%	100%					
דיר ב.פ. בע"מ			100%	100%	100%	604				
דיר ב.פ. השקעות בע"מ (1992)			100%	100%	100%					
דיר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ			100%	100%	100%					
המטה לביצוע הסדר הקיבוצים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	38%	38%	38%	3	3	שקל חדש	1	
הפועלים (לטין אמריקה) ס.א			100%	100%	100%	7				
הפועלים (קיימן) לימיטד	COMMON	ארצות-הברית	100%	100%	100%	40	13,579,143	ארצות-הברית	1	
הפועלים אינטרנשיונל (ג.ו.)	COMMON	ארצות-הברית	100%	100%	100%	11	250,000	ארצות-הברית	1000	
הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100%	100%	100%	109	93,076.887	שקל חדש	0.001	

**תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך הדוח על המצב הכספי (המשך)**

**א. במניות ובניירות-ערך המירים (המשך)**

שם החברה	סוג המניה		מספר מניות	סך-הכל ערך נקוב	שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	בנייר הערך	שיעור החזקה		
	ערך נקוב למניה	סוג מטבע					בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים	בהון	100%
הפועלים הנפקות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	18,150,006	18,150,006	41	100%	100%	100%	100%
הפועלים נכסים (מניות) בע"מ					1,257				
הפועלים סקויריטיס יו אס איי אינק					69				
זהר-השמש להשקעות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	19,999	19,999	811	100%	100%	100%	100%
חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ	מניות רגילות	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	שקל חדש	42	0.042		42%	42%	42%	42%
חצרון 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	שקל חדש	721,925	72.1925	2,643	98%	98%	99%	99%
ישראלכרט בע"מ	מניות מיוחדות	שקל חדש	1	0.0001		100%	98%	99%	99%
ישראלכרט מימון בע"מ						100%	100%	100%	
מבנים וציוד בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	95	9.5		95%	100%	100%	100%
מי-עוז בע"מ					19				
מרכז סליקה בנקאי בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	6,250,000	6,250	24	25%	25%	25%	25%
סי בייליסים טקנולוגילרי						100%	100%	100%	
ספנות שרותי נאמנות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	30,000	30,000		100%	100%	100%	100%
עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100,000	10		100%	100%	100%	100%
פאם הולדינג אל.טי.די					105				
פועלים - החזקות פיננסיות (1993) בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	3,070	3,070	6	100%	100%	100%	100%
פועלים אופקים בע"מ						100%	100%	100%	
פועלים אסטט מנג'מנט (אירלנד) לימיטד						100%	100%	100%	

**תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך הדוח על המצב הכספי (המשך)**

**א. במניות ובניירות-ערך המירים (המשך)**

שם החברה	סוג המניה		מספר מניות	סך-הכל ערך נקוב	שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	בנייר הערך	שיעור החזקה		
	ערך נקוב למניה	סוג מטבע					בהון	בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים	100%
פועלים אסטט מנג'מנט (יו.קיי) לימיטד							100%	100%	100%
פועלים אקספרס בע"מ	1	שקל חדש	139,326	139,326	416	100%	100%	100%	100%
פועלים בתבונה בע"מ	1	שקל חדש	10,000	10,000	(14)	100%	100%	100%	100%
פועלים דלתא פנד שותפות מוגבלת							99%	99%	99%
פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ							100%	100%	100%
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ							100%	54%	54%
פועלים וונצ'רס 2 אל.פי							100%	0%	0%
פועלים וונצ'רס בע"מ							100%	100%	100%
פועלים ונצ'ר סרביס ישראל בע"מ					4		100%	100%	100%
פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ					18		100%	100%	100%
פועלים סהר בע"מ	1	שקל חדש	16,108	16,108	315	100%	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	1	שקל חדש	40,021	40,021	777	0%	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 והשקעות - החזקות בע"מ				183,613	18,3613	5%	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ				280,695	28,0695	5%	100%	100%	100%
פועלים שרותי נאמנות בע"מ	1	שקל חדש	200,005	200,005	32	100%	100%	100%	100%
פועלית בע"מ				129,050,000	12,905	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	1	שקל חדש	50,000	50,000	147	100%	100%	100%	100%
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	0.001	שקל חדש	5,000	5,000	5	100%	100%	100%	100%

**תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך הדוח על המצב הכספי (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		
<b>שם החברה</b>										
100%	100%	100%	295	37,021,400	370,214	שקל חדש	100	מניות רגילות	פקעות פועלים בע"מ פרסידיאן	
100%	100%	100%								
100%	100%	0%		0.0001	1	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	צדית בע"מ	
100%	100%	100%							צמרת מימונים בע"מ	
100%	100%	100%	527	5,835,135.636	58,351,356,355	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	קונטיננטל פועלים בע"מ	
100%	100%	100%		0.002	20	שקל חדש	0.0001	מניות הנהלה א'	קונטיננטל פועלים בע"מ	
100%	100%	100%		0.002	20	שקל חדש	0.0001	מניות הנהלה ב'	קונטיננטל פועלים בע"מ	
100%	100%	100%		2	20,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	רבדים (נכסים) בע"מ	
100%	100%	100%		0.0032	32	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	רמחל פועלים בע"מ	
דולר										
100%	100%	0%	278	1	1	ארצות-הברית	1	מניות רגילות	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.	
34%	34%	35%	99	1380	13,800,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	שרותי בנק אוטומטיים בע"מ	
100%	100%	0%							תוט תיור וטיוול בע"מ	
100%	100%	100%		500.9997	5,009,997	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	תמורה חברה פיננסית בע"מ	
100%	100%	100%	216	6,000	60,000,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	תעודה חברה פיננסית בע"מ	
100%	100%	91%							תעוש אזורי פיתוח בע"מ	
תרשיש - החזקות										
100%	100%	100%	4729	0.442	4,420	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	השקעות הפועלים בע"מ	

**תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך הדוח על המצב הכספי (המשך)**

**ב. באגרות-חוב ובשטרי-הון**

שם החברה	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 דצמבר 2017**

שם החברה	יתרת הלוואות ליום 31.12.17	שיעור ריבית			זמן פירעון סופי
		לא-צמודות	מטבע-חץ	מטבע-חץ	
	מיליוני ש"ח	מטבע-חץ	מטבע-חץ	מטבע-חץ	
ביצור בע"מ	200				
בנק הפועלים (לוקסמבורג) אל.טי.די	515	2.49-10.52			2022
גלובל פקטורינג בע"מ	13				
זהר השמש להשקעות בע"מ	850				
חניון אלנבי 115 תל-אביב בע"מ	17				
ישראכרט בע"מ	2,621				
פועלים אקספרס בע"מ	3				
פועלים בתבונה בע"מ	29				
פועלים סהר	250				
פועלית בע"מ	16				
תעודה חברה פיננסית בע"מ	286				



## תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך הדוח על המצב הכספי (המשך)

ד. רשימת חברות לא פעילות:

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

## תקנה 12 שינויים בהשקעות הבנק בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח

שם החברה	סוג המניה			עלות (במיליוני ש"ח)
	שם המניה	ערך נקוב למניה	סוג מטבע	
אין				

### חברות שפורקו/נמחקו ברשם החברות במהלך השנה:

ספנות נכסים בע"מ

פרדס א.ד.ו. בע"מ

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

הכנסות הבנק		רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה		רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
דמי ניהול	דיבידנד	ריבית	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		
במיליוני ש"ח					
<b>שם החברה</b>					
				16	ביצור בע"מ
				7	ביתן חבי' להשקעות ולמשכנתאות בע"מ
	2	2	(73)	(374)	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד
	7	1	5	4	בנק פוזיטיף קרדי' וה קלקימנה בנקאסי אי.אס.
				9	גלובל פקטורינג בע"מ
				17	דירור ב.פ. בע"מ
				(13)	הפועלים (לטיין אמריקה) ס.א.
				(12)	הפועלים (קיימן) לימיטד
				9	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ
			61	20	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ
				(9)	הפועלים סקויריטיס יו אס איי אינק
			8	10	זהר-השמש להשקעות בע"מ
	11				חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ
				9	ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ
226	230	15	(8)	174	ישראלכרט בע"מ
				70	ישראלכרט מימון בע"מ
				8	מי-עוז בע"מ
				1	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
			1		ספנות שרותי נאמנות בע"מ
				2	עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ
				(10)	פועלים אססט מנג'מנט יו קיי
10	52			47	פועלים אקספרס בע"מ
				(10)	פועלים בתבונה בע"מ
				1	פועלים וונצ'רס 1 בע"מ
				35	פועלים וונצ'רס בע"מ
				18	פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
				7	פועלים סהר בע"מ
				18	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ
				1	פועלים שוקי הון בע"מ
				(12)	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ
				37	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
				3	פועלית בע"מ
				(2)	פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי

\* 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 31.12.17.

## תקנה 13 הכנסות של חברות-בת וחברות קשורות והכנסות הבנק מהן לתאריך המאזן\* (המשך)

הכנסות הבנק			רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה	
דיבידנד	דמי ניהול	ריבית	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה
במיליוני ש"ח				
<b>שם החברה</b>				
				פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ
			26	
			2	צדית בע"מ
			8	צמרת מימונים בע"מ
			1	קונטייננטל פועלים בע"מ
			72	רבדים (נכסים) בע"מ
			4	רמחל פועלים בע"מ
			6	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.
			5	שירותי בנק אוטומטיים בע"מ
1			1	תעודה חברה פיננסית בע"מ
			5	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ
			(23)	

\* 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 31.12.17.

## 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

לא נרשמה הפסקת מסחר במניות הבנק בשנת 2017.

## תקנה 21 גמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר שכר והטבות למקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה בקבוצת הבנק, נכללו דוח ממשל תאגיד, עמוד 295. 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 2017 בסך של כ-8,615 אלפי ש"ח.

## תקנה 21 השליטה בתאגיד

פרטים בדבר השליטה בבנק, נכללים בדוח הדירקטוריון, עמוד 34.

## תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה

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 דוח ממשל תאגיד וביאור 33 בדוחות הכספיים](#).

1. עסקות המנויות בסעיף 270(4) לחוק החברות -

להלן פרטים בדבר כל עסקה עם בעלת השליטה בבנק או שלבעלת השליטה בבנק יש בה עניין אישי אשר הבנק, חברות בשליטתו וחברות קשורות שלו התקשרו בה בשנת הדוח או במועד מאוחר לסוף שנת הדוח ועד למועד פרסום דוח זה, או שהיא עדיין בתוקף במועד הדוח, והמנויה בסעיף 270(4) לחוק החברות: א. פטור לנושאי משרה:

ביום 18 בפברואר 2016 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, ולאחר 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 הפרת 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 (יובהר, 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 שיש להם עניין אישי ומהות עניינים אישי, ראה הדוח המיידע 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, ולאחר 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 מידי 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 וינתנו 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 (יובהר למניעת ספיקות, כי כתבי השיפוי לדירקטורים ונושאי משרה, לרבות המנכ"ל, אשר בעלת השליטה איננה בעלת עניין אישי במתן כתבי השיפוי להם אינם קצובים בזמן). נכון 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 שיש להם עניין אישי ומהות עניינם האישי, ראה הדוח המידי 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 23 במאי 2017, חודשה החל מיום 1 ביוני 2017 לתקופה של שנה פוליטית ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק וחברות בנות ("קבוצת הבנק") בפרמיה שנתית של כ-1.53 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 350 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר לתקופת הביטוח. קודם לכן החזיק הבנק בפוליסה ביטוח אחריות נושאי משרה לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 במאי 2017 בהיקף כיסוי של 300 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר, כאשר הפרמיה בגינה עמדה על סך של 1.34 מיליון דולר.
2. עסקות שאינן מנויות בסעיף 4(4) לחוק החברות (עסקות שאינן זניחות אך אינן חריגות) -
- א. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי יתרת אשראי ליום 31.12.2017 העומדת על כ-152 מיליון ש"ח בערבויות בנקאיות. תנאי האשראי אושרו על-ידי ועדת הדירקטוריון לעסקות עם אנשים קשורים (בסעיף 2 זה - "הוועדה") בשנים 2011, 2012, 2015, 2017. בחודש נובמבר 2017 אושרה בוועדה לאותה חברה מסגרת בבנק לאשראי וערבויות בנקאיות בסך של עד 250 מיליון ש"ח.
- ב. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי אושר הסכם המסדיר העמדת ערבויות לפי חוק המכר (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) תשל"ה-1974 ("חוק המכר") לרוכשי דירות בשכונת עיר ימים שבנתניה בשני שלבים, היקף מסגרת הערבויות הכולל הינו כ-150 מיליון ש"ח והיתרה המנוצלת ליום 31.12.2017 הינה כ-14.7 מיליון ש"ח. להבטחת ההתחייבויות לבנק שועבדו מקרקעי הפרויקט. ההתקשרות אושרה בוועדה בחודשים נובמבר 2011, אפריל 2014, יוני 2015 ובחודשים מאי, יולי ונובמבר 2016 ובחודשים אפריל ודצמבר 2017 אושרה הקטנת המסגרת ל-96 מיליון ש"ח, שבוצעה לאחר תאריך הדו"ח.
- ג. הבנק התקשר עם חברה מקבוצת שיכון ובינוי וצד שלישי לא קשור, בחלקים שיום, בהסכם מימון להעמדת הלוואות, ערבויות וערבויות חוק מכר בקשר עם פרויקט בקרית אונו בשני שלבים בהיקף של 346 מיליון ש"ח על-פי אישור הוועדה מ-2014, 2015, ו-2016, מאי, יוני, נובמבר ודצמבר 2017. היתרה המנוצלת ליום 31.12.2017 הינה כ-276 מיליון ש"ח. לטובת הבנק שועבדו הזכויות ומקרקעי הפרויקט.
- ד. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי אושר הסכם המסדיר העמדת ערבויות לפי חוק המכר לרוכשי דירות ביוקנעם בשני שלבים. היקף מסגרת הערבויות הכולל הינו כ-215 מיליון ש"ח והיתרה המנוצלת ליום 31.12.2017 הינה כ-220 מיליון ש"ח. להבטחת ההתחייבויות לבנק שועבדו מקרקעי הפרויקט. ההתקשרות אושרה בוועדה בחודש ינואר 2013, נובמבר 2014 ובאפריל ודצמבר 2017.
- ה. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי מסגרת להלוואות זמן קצר, ערבויות ועסקות עתידיות בסך של 155 מיליון ש"ח אשר אושרה בוועדה בנובמבר 2015, אוקטובר 2016 ובחודשים מאי ונובמבר 2017. נכון ליום 31.12.2017 קיימת יתרה מנוצלת של כ-41 מיליון ש"ח. בנוסף לחברה הלוואות לזיא בסך כולל נכון ל-31.12.2017 של כ-61 מיליון ש"ח שזמן פרעונן הסופי הינו 2022. כנגד הלוואות אלו קיימים שעבוד מקרקעין בנתניה.
- ו. הבנק משתתף בסינדיקציה של שני הסכמים למימון לטווח ארוך (Non Recourse) של פרויקט של הקמת תחנת כוח סולארית (בסך של כ-94 מיליון ש"ח, מימון עד שנת 2035) ושל פרויקט מתקן התפלה (מימון של כ-58 מיליון ש"ח, עד לשנת 2030). הפרויקטים מבוצעים על-ידי שתי חברות מקבוצת שיכון ובינוי. ההתקשרויות אושרו בוועדה בחודשים יוני 2015 ונובמבר 2007, בהתאמה.

**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 <sup>(2)</sup>	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה <sup>(1)</sup>	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
אריסון החזקות (1998) בע"מ	512705153	267,543,761	20.01	20.07	20.01	20.01
סך-הכל בעלי שליטה		267,543,761	20.01	20.07	20.01	20.01

(1) הבנק מחזיק 4,269,339 מניות רדומות, והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות.  
 (2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

**ב. החזקות מניות הבנק על-ידי דירקטורים**

שם בעל עניין	מס' תאגיד	מניות ע"ב בשי"ח <sup>(2)</sup>	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה <sup>(1)</sup>	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
משה קורן	1228998	13,000	0.00	0.00	0.00	0.00
החזקת מניות הבנק על-ידי נושאי משרה בכירה:						
ארי פינטו	069042505	108,680	0.01	0.01	0.01	0.01
		25,539				0.00
אתי בן זאב	023571540	40,131	0.00	0.00	0.00	0.00
		11,865				0.00
צחי כהן	022007587	145,936	0.01	0.01	0.01	0.01
		58,137				0.00
דן אלכסנדר קולר	028051910	141,919	0.01	0.01	0.01	0.01
		4,845				0.00
עופר לוי	052222577	91,028	0.01	0.01	0.01	0.01
		33,766				0.00
רונית שפירא	054667613	13,290	0.00	0.00	0.00	0.00
		17,816				0.00
ידין ענתבי	028078525	138,543	0.01	0.01	0.01	0.01
		62,333				0.00
זאב חיו	057069676	39,334	0.00	0.00	0.00	0.00
		53,508				0.00
רונן שטיין	022537021	33,189	0.00	0.00	0.00	0.00
		41,973				0.00
יוסף ארז	023086101	15,706	0.00	0.00	0.00	0.00
		2,052				0.00
גולן שרמן	023706583	10,391	0.00	0.00	0.00	0.00
		9,072				0.00

(1) הבנק מחזיק 4,269,339 מניות רדומות, והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות.  
 (2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

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

## 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)

פירוט נוסף בדבר המחזיקים העיקריים:

### 1. בעלי השליטה באריסון החזקות (1998) בע"מ: (נכון ליום 31 ינואר 2018)

שיעור החזקה בהון	
30.00%	Eternity Holdings One Trust <sup>(1)</sup>
70.00%	Eternity Four-A Trust <sup>(1)</sup>
100.00%	סך-הכל

(1) גבי שרי אריסון הינה הנהנית העיקרית ב-Eternity Holdings One Trust וב-Eternity Four-A Trust. הנאמנים של Eternity Holdings One Trust הינם Eternity Holdings One Trust, נמסר לבנק, כי לנהנית הנייל יהיה שיקול הדעת הבלעדי להצביע באסיפות בעלי המניות של אריסון החזקות (1998) בע"מ, The Northern Trust Company of Delaware. נמסר לבנק, כי לנהנית הנייל יהיה שיקול הדעת הבלעדי להצביע באסיפות בעלי המניות של אריסון החזקות (1998) בע"מ, מכח ייפוי-כח, שניתנו לה על-ידי הנאמנים, בהתאמה, על-פי התנאים, שקבע בנק ישראל, ואשר הנאמנים הנייל אישרו, כי הם מודעים להם וכי הם נכונים לפעול על-פיהם. ייפוי-הכח, שניתנו כאמור לעיל, ניתנו שלא מתוך כוונה לבטלם בשלב כלשהו; ואם יקרה ביטול כאמור של ייפוי-הכח למי מהנהנים, חובה עליהם להודיע על כך לבנק ישראל מיידית ולא יאוחר מתום 7 ימים ממועד קבלת ההודעה על הביטול.

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

שם החברה שבה מחזיק בעל העניין	שם בעל העניין	מספר חברה ברשם החברות
אמ"י נאמנים בע"מ	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	510373053
באמ"י נכסים בע"מ	אמ"י נאמנים בע"מ	511584781
באמ"י נכסים בע"מ	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	511584781
בי אייג' איי אינווסטמנט אדיוסורס אסיה	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	1465245
בי אייג' איי ייעוץ השקעות גלובליות (ישראל) בע"מ	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	515082931
בי.איי.איי - יו.א.א.א. הולדינגס אינק	פרסידיאן	352460912
בנק פוזיטיף קרדי ווה קלקימנה בנקאסי אי.א.ס.	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	774483903
גלובל פקטורינג בע"מ	ישראלכרט בע"מ	513634394
דיר ב.פ. בע"מ	אופז בע"מ	510237878
דיר ב.פ. השקעות (1992) בע"מ	דיר ב.פ. בע"מ	511727232
דיר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ	דיר ב.פ. בע"מ	511895773
הפועלים (לטין אמריקה) ס.א	הפועלים (קיימן) לימיטד	774177877
הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	אופז בע"מ	511391278
הפועלים סקיריטיס יו אס איי אינק	בי.איי.איי - יו.א.א.א. הולדינגס אינק	133732556
חברת נאמנות עשרת אלפים ואחת בע"מ	פועלים שרותי נאמנות בע"מ	510729205
חברת נאמנות עשרת אלפים ושתיים לבן בע"מ	פועלים שרותי נאמנות בע"מ	510729742
חצרון חברה להשקעות בע"מ	רבדים (נכסים) בע"מ	510364508
טרינל חברה למסחר ולהשקעות	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	900000606
יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ	ישראלכרט בע"מ	510595036
יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ	ישראלכרט בע"מ	510595036
יפת רישומים בע"מ	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	510125784
ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ	ישראלכרט בע"מ	512053513
ישראלכרט מימון בע"מ	ישראלכרט בע"מ	513497628
מבנים וציוד בע"מ	ביצור בע"מ	510439284
מי-עוז בע"מ	דיר ב.פ. בע"מ	511470999
סי ביליסים טקנולוג'לרי	בנק פוזיטיף קרדי ווה קלקימנה בנקאסי אי.א.ס.	500422084
סי ביליסים טקנולוג'לרי	אגם חברה פיננסית בע"מ	500422084
סי ביליסים טקנולוג'לרי	אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ	500422084
סי ביליסים טקנולוג'לרי	תעודה חברה פיננסית בע"מ	500422084
פאם הולדינג אל.טי.די	פועלים בתבונה בע"מ	740001433
פועלים אופקים בע"מ	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	513624338
פועלים אססט מנג'מנט (אירלנד) לימיטד	פאם הולדינג אל.טי.די	740001458
פועלים אססט מנג'מנט (יוקיי) לימיטד	פאם הולדינג אל.טי.די	740001441



# דוח תקופתי

לשנת 2017

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	שקל חדש	0.0001	50,000	מניות רגילות
1%	1%	1%	1	שקל חדש	1	1	מניות רגילות
99%	99%	99%	99	שקל חדש	1	99	מניות רגילות
100%	100%	100%	9,000,000		1	9,000,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	1,000	שקל חדש	1	1,000	מניות רגילות
				דולר			
100%	100%	100%	100	ארצות-הברית	1	100	מניות רגילות
70%	70%	70%	235,514,687.4		0.1	2,355,146,874	מניות רגילות
100%	100%	100%	2,000,000	שקל חדש	1	2,000,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	106.6	שקל חדש	0.1	1,066	מניות רגילות
100%	100%	100%	100	שקל חדש	1	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	100	שקל חדש	1	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	398,537,083	פזו אורוגוואי	1	398,537,083	Bearer
100%	100%	100%	100	שקל חדש	1	100	מניות רגילות
				דולר			
100%	100%	100%	0.1	ארצות-הברית	0.01	10	COMMON
100%	100%	100%	0.001	שקל חדש	0.0001	10	מניות רגילות
100%	100%	100%	0.001	שקל חדש	0.0001	10	מניות רגילות
33%	33%	33%	33,588	שקל חדש	0.1	335,880	מניות רגילות
100%	100%	100%	150,000	פרנק שוויצרי	100	1,500	מניות רגילות
49%	49%	100%	1,806.6344	שקל חדש	0.0001	18,066,344	מניות רגילות
51%	51%	0%	0.0001	שקל חדש	0.0001	1	מניות מיוחדות
100%	100%	100%	0.1	שקל חדש	0.0001	1,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	9,999	שקל חדש	1	9,999	מניות רגילות
100%	100%	100%	10,000	שקל חדש	1	10,000	מניות רגילות
5%	5%	5%	0.5	שקל חדש	0.1	5	מניות רגילות
100%	100%	100%	100	שקל חדש	1	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	3,986,850		1	3,986,850	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375		1	4,375	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375		1	4,375	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375		1	4,375	מניות רגילות
100%	100%	100%	771,739	לירה שטרלינג	1	771,739	מניות רגילות
100%	100%	100%	50,000	שקל חדש	1	50,000	מניות רגילות
				דולר			
100%	100%	100%	120,000	ארצות-הברית	1	120,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	1,000,000	לירה שטרלינג	1	1,000,000	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)**

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

שם החברה שבה מחזיק בעל העניין	שם בעל העניין	מספר חברה ברשם החברות
פועלים דלתא פנד שותפות מוגבלת	פועלים וונצ'רס בע"מ	550019012
פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	פועלים וונצ'רס בע"מ	512433194
פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	512433194
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	פועלים וונצ'רס בע"מ	512882317
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	512882317
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	פועלים שוקי הון בע"מ	512882317
פועלים וונצ'רס 2 אל.פי	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	530205905
פועלים וונצ'רס בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	510820046
פועלים וונצ'רס סרביסס ישראל בע"מ	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	510464795
פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ	פועלים אופקים בע"מ	513661025
פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	ביצור בע"מ	520032541
פועלים שוקי הון בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	511465593
פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	511735185
פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ	פועלים שוקי הון בע"מ	511735185
פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	520043290
פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	520043290
פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	520043290
פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	520043290
פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי	פועלים וונצ'רס בע"מ	980582800
פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי	פועלים וונצ'רס בע"מ	980582799
פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי	פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי	980582799
פימר חברה לבנין ופיתוח בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	511567471
פימר חברה לבנין ופיתוח בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	511567471
פרסידיאן	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	512693441
פרסידיאן	פועלים שוקי הון בע"מ	512693441
צדית בע"מ	רבדים (נכסים) בע"מ	510437494
צמרת מימונים בע"מ	ישראלכרט בע"מ	512834896
שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.	אופז בע"מ	740000401
תוט תיור וטיול בע"מ	רותסה בע"מ	510810294
תעוש אזורי פיתוח בע"מ	דיר ב.פ. בע"מ	510549249
תעוש אזורי פיתוח בע"מ	דיר ב.פ. בע"מ	510549249
תעוש אזורי פיתוח בע"מ	דיר ב.פ. בע"מ	510549249
תעוש אזורי פיתוח בע"מ	דיר ב.פ. בע"מ	510549249

# דוח תקופתי

לשנת 2017

שיעור החזקה			ע"נ מוחזק לתאריך המאזן	סוג מטבע	ערך הנקוב למניה	מספר מניות	שם הנייר
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון					
99%	99%	99%	99	שקל חדש	1	99	ללא הון מניות
100%	100%	100%	999	שקל חדש	1	999	מניות רגילות
0%	0%	0%	1	שקל חדש	1	1	מניות רגילות
0%	6%	6%	1,100	שקל חדש	0.01	110,000	מניות רגילות
100%	0%	0%	1	שקל חדש	1	1	ללא הון מניות
0%	48%	48%	9,513.3	שקל חדש	0.01	951,330	מניות רגילות
100%	0%	0%	100	שקל חדש	1	100	ללא הון מניות
100%	100%	100%	1,516,608.86	שקל חדש	0.01	151,660,886	מניות רגילות
100%	100%	100%	269.8	שקל חדש	0.1	2,698	מניות רגילות א'
100%	100%	100%	1,000	שקל חדש	1	1,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	180,628,882	שקל חדש	1	180,628,882	מניות רגילות
100%	100%	100%	21,801,000	שקל חדש	1	21,801,000	מניות רגילות
99%	99%	99%	99	שקל חדש	1	99	מניות רגילות
1%	1%	1%	1	שקל חדש	1	1	מניות רגילות
48%	48%	20%	185.5445	שקל חדש	0.0001	1,855,445	מניות רגילות א'
0%	0%	28%	283.6485	שקל חדש	0.0001	2,836,485	מניות רגילות ב'
47%	47%	19%	182.9935	שקל חדש	0.0001	1,829,935	מניות רגילות א'
0%	0%	28%	279.7487	שקל חדש	0.0001	2,797,487	מניות רגילות ב'
100%	100%	100%	100	שקל חדש	1	100	מניות רגילות
99%	99%	99%	99	שקל חדש	1	99	מניות רגילות
1%	1%	1%	1	שקל חדש	1	1	מניות רגילות
0%	0%	26%	26	שקל חדש	1	26	מניות רגילות
50%	50%	0%	5	שקל חדש	1	5	מניות הנהלה
0%	0%	0%	1	שקל חדש	1	1	מניות רגילות
100%	100%	100%	999	שקל חדש	1	999	מניות רגילות
100%	100%	100%	11.4799	שקל חדש	0.0001	114,799	מניות רגילות
100%	100%	100%	3,000	שקל חדש	1	3,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	4,999,999	דולר ארצות-הברית	1	4,999,999	מניות רגילות
100%	100%	0%	0.0001	שקל חדש	0.0001	1	מניות יסוד
0%	0%	10%	521.9	שקל חדש	0.1	5,219	מניות רגילות
0%	0%	7%	360	שקל חדש	0.01	36,000	מניות בכורה
0%	0%	75%	4,025	שקל חדש	0.0001	40,250,000	מניות בכורה א'
100%	100%	0%	0.1	שקל חדש	0.1	1	מניות מיוחדות

## תקנה 24א

הסכום בשי"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 4,269,339 מניות רדומות והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות. מספר המניות הכלולות בהון המניות המונפק בניכוי המניות הרדומות שאינן מקנות זכויות כלשהן - 1,333,107,772. המניות רשומות למסחר בבורסות לניירות-ערך בתל-אביב.

## תקנה 24ב מרשם בעלי מניות

כמות מניות	ספר בעלי מניות - בנק הפועלים בע"מ
1,069,759,554	חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ*
	<b>א.</b> מניות גרעין השליטה
267,543,761	אריסון החזקות (1998) בע"מ
	<b>ב.</b> מניות חופשיות
35,800	סביון טל
31,680	ציצאן אברהם
2,450	דון מקסוול
1,640	פלורסהיים מרק וציפורה
700	אגמון אליהו
603	ברקנר אלברט
544	לוי ויקטוריה
122	מינדל שירה מילכה
100	גבע אריה
75	פנצר נתן
40	זקס ערן
10	יהודה בר-לב
10	נוימן דוד
10	אהרון אליאס
5	כלב ויקטוריה
2	אמ"ח ג - השקעות ופיננסים בע"מ
1	זקצר רם
1	ארז טל
1	קרמר משה
1	פלדמן אבי
1	לבנת רז
1,337,377,111	סך-הכל

\* כמות המניות בחברה לרישומים, כלולות 4,269,339 מניות רדומות שבבעלות בנק הפועלים.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק<sup>(1)</sup>

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 כספים ותשקיפים, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין, ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי. חבר בוועדת אשראי של הדירקטוריון. כיהן גם כיו"ר הוועדה לאישור השקעות, הוועדה לרפורמות וניהול והוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, עד ליום 1 במרץ 2018, מועד ביטולן של הוועדות.
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.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	דירקטור ובעל שליטה בחברות: חברת עורך-דין עודד ערן ומינורטיל בע"מ. יו"ר הוועד המנהל של עמותת פועלים בקהילה (ע"ר). שימש יועץ מיוחד למשרד עורכי הדין גולדפרב, זליגמן ושות' ומרצה מן החוץ בפקולטה למשפטים באוניברסיטת תל-אביב. כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור באדם ומלואו - הארגון הישראלי למניעת אפליה על רקע משקל וכחבר הוועד המנהל של עמותת מגדלור לקידום והפצת תרבות בת זמננו, אך כיום שוב אינו מכהן בהם.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
	לא

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת.

**תקנה 26 דירקטוריון הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)**

שם	רונת אברמזון רוקח
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 054121108 תאריך לידה: 17.8.1957 מען: שמשון 5, ירושלים נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדות הדירקטוריון; ועדת ביקורת וועדת תגמול.
	חברה בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין וועדת כספים ותשקיפים. כיהנה כחברת ועדת עסקות עם אנשים קשורים מ-5 בפברואר 2018 ועד ליום 1 במרץ 2018, מועד ביטולה של הוועדה.
האם היא דירקטורית בלתי תלויה/דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות/דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301	דירקטורית חיצונית לפי הוראות חוק החברות.
האם היא עובדת של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	5 בפברואר 2018. בעלת תואר ראשון במשפטים - האוניברסיטה העברית ירושלים. משמשת כיועצת משפטית בתחומי חברות, נירות-ערך ובנקאות (רונת אברמזון, שירותים משפטיים בע"מ).
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	חברה בעמותת הקרן לירושלים (ע"ר), בעמותת שילוב - מכון לטיפול משפחתי זוגי (ע"ר), במכללה האקדמית בית ברל (ע"ר) ובציפורי מרכז להכשרה ומנהיגות בע"מ (חל"צ). כיהנה בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטורית בחברות: מגדל לביטוח בע"מ, מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ, מגדל שוקי הון בע"מ וכרמל אולפנינים בע"מ (דח"צ), אך כיום שוב אינה מכהנת בהן.
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 צוין אחרת.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	אמנון דיק
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 051770568 תאריך לידה: 20.11.1952 מען: אחד העם 84, תל-אביב נתיבות: ישראלית ואוסטרית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין, ועדת טכנולוגיה ומחשוב וועדת תגמול בהרכבה המורחב. כיהן גם כיו"ר ועדת מוצרים חדשים, כחבר הוועדה לרפורמות וניהול הון והוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, עד ליום 1 במרץ 2018, מועד ביטולן של הוועדות. כן כיהן כחבר הוועדה לאישור השקעות עד ליום 22 במרץ 2017.
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	24 במרץ 2010
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.
	איש עסקים, מנהל חברות, יועץ ודירקטור. מנכ"ל חברת אדסנסורי בע"מ.
	חבר בדירקטוריונים של החברות: רדיו ללא הפסקה בע"מ, רדיו הצפון החזקות בע"מ, רדיו 99 ECO בע"מ, רלה ניהול ופיתוח (2014) בע"מ ואקו שרון ניהול ופיתוח בע"מ. יו"ר אגודת הידידים של אוניברסיטת תל-אביב. סגן יו"ר דירקטוריון תיאטרון הלאומי הבימה בע"מ (חל"צ).
	כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור בחברת מירס תקשורת בע"מ, בחברת East West Innovations, בחברת Nicevend Ltd, ובחברת מיגאד תקשורת בע"מ, וכיו"ר אביליטי אינק, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. 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.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	מאיר ויצ'נר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 059681593 תאריך לידה: 2.5.1965 מען: מרגוע 12, תל-אביב נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת טכנולוגיה ומחשוב של הדירקטוריון. כיהן גם כחבר הוועדה לרפורמות וניהול הון והוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, עד ליום 1 במרץ 2018, מועד ביטולן של הוועדות.
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	מכהן כיו"ר קבוצת Miya, הנשלטת על-ידי בעלת השליטה בבנק
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	24 בנובמבר 2009.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים - EMBA - Northwestern University, Chicago ואוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר ראשון במדעי המדינה ומדעי המחשב - אוניברסיטת בר-אילן, רמת-גן.
	מכהן כיו"ר קבוצת Miya, הנשלטת על-ידי בעלת השליטה בבנק.
	חבר בדירקטוריונים של החברות: Miya S.a.r.l, Miya Lux Holdings S.a.r.l, Miya Water Holdings Ltd., Miya Water Projects Ltd., Dorot Management Control Valves Ltd., Miya Water SA (Proprietary) Ltd., Miya Water Mexico, S.A. DE C.V., Miya NL Holdings BV, Miya NL Projects BV, Miya Lux Holdings S.A.R.L, Swiss IP Branch, Miya Australia Holdings PTY Ltd. Miya Voda D.O.O, Romiya (Subsidiary of Miya Water S.R.L), Miya Colombia S.A.S, 4Water Supplies (Pty) Ltd., Miya Puerto Rico LLC. כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור בחברות: סטורייז בע"מ, Storwize Inc. (Delaware-US), Veritec Consulting Inc., Miya Brasil Soluções em Engenharia Hidráulica Ltda גרופ בע"מ, WRP Consulting Engineers, Miya Bahamas Ltd., Miya Manila Water Projects Inc, (Proprietary) Ltd., S.C. Miya Water S.R.L, אך כיום שוב אינו מכהן בהן. עד דצמבר 2017 מנהל אסטרטגיה גלובלית של קבוצת אריסון (בעלת השליטה בבנק).
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. 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.



**תקנה 26 דירקטוריון הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)**

שם	יעקב פאר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 052242609 תאריך לידה: 16.4.1954 מען: רימלט אלימלך 4, רמת-גן נתיבות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת כספים ותשקיפים, ועדת ביקורת והוועדה לניהול ובקרת סיכונים. כיהן גם כיו"ר ועדת עסקות עם אנשים קשורים עד ליום 1 במרץ 2018, מועד ביטולה של הוועדה. כיהן גם כחבר הוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי שסיימה את תפקידה.
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	6 באוקטובר 2010.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר שני בניהול עסקי בהנדסת תעשייה וניהול - אוניברסיטת בן-גוריון. בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת בן-גוריון.
יועץ כלכלי וניהולי לעסקים קטנים. חבר בעמותת יידי מרכז רפואי רבין.	
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. 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.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	אפרת פלד
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 027224773 תאריך לידה: 16.5.1974 מען: הנרקיסיים 19, רמת גן נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חברה בוועדות הדירקטוריון: ועדת כספים ותשקיפים, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין וועדת תגמול בהרכבה המורחב. כיהנה גם כחברת הוועדה לרפורמות וניהול הון והוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, עד ליום 1 במרץ 2018, מועד ביטולן של הוועדות.
האם היא דירקטורית בלתי תלויה/דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות/דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301	לא
האם היא עובדת של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	מכהנת בתפקיד יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל החברות: אריסון החזקות (1998) בע"מ, אריסון השקעות בע"מ, אריסון קיימות בע"מ, ארזף בע"מ, ארזף ב' (97) בע"מ וכמנכ"ל החברות: SAFO LLC וארזף ג' בע"מ, אשר נמצאות בשליטתה של בעלת היתר השליטה בבנק.
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה	24 בינואר 2007.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	בעלת תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים - EMBA - תוכנית בינלאומית קלוג רקאנטי, אוניברסיטת ת"א ו-Northwestern University. בעלת תואר ראשון (B.A) בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת ת"א; בוגרת לימודי תעודה בשמאות מקרקעין, אוניברסיטת ת"א;
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל החברות: אריסון החזקות (1998) בע"מ, אריסון השקעות בע"מ, אריסון קיימות בע"מ, ארזף בע"מ, ארזף ב' (97) בע"מ, ארזף ג' בע"מ וכן כמנכ"ל SAFO LLC. חברה בדירקטוריונים של החברות: שיכון ובינוי בע"מ, אב-אר השקעות הון 1997 בע"מ, מלח הארץ בע"מ, Arison Investments USA, LLC, וארשב אחזקות בע"מ. חברה בדירקטוריון מכון ויצמן למדע. כיהנה בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטורית בחברות: ביומדיקל אינווסטמנטס (1997) בע"מ, MIYA Luxembourg S.a.r.L-4 Integrity Group LLC, MIYA S.a.r.L, אך כיום שוב אינה מכהנת בהן.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית. דירקטור מומחה.
	לא

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק<sup>(1)</sup> (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 ועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי והוועדה לניהול ובקרת סיכונים.
	חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת ביקורת, ועדת כספים ותשקיפים וועדת תגמול. כיהן כחבר ועדת עסקות עם אנשים קשורים והוועדה למוצרים חדשים, עד ליום 1 במרץ 2018, מועד ביטולן של הוועדות.
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.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. 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.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	ראובן קרופיק
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 013482518 תאריך לידה: 22.8.1951 מען: העמק 3, הוד השרון נתינות: ישראלית וארגנטינאית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת ביקורת וועדת טכנולוגיה ומחשוב. כיהן גם כחבר הוועדה למוצרים חדשים, ממרץ 2017 ועד ליום 1 במרץ 2018, מועד ביטולה של הוועדה.
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 ביקבי רקאנטי בע"מ ודירקטור ב-NYK Technologies (חברה משפחתית). חבר בוועד המנהל של המכון לביומתמטיקה רפואית, ע"ר. כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כמנכ"ל בכלל תעשיות ביוטכנולוגיה בע"מ; כשותף, יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל ארטה וונצ'ר גרופ בע"מ; כיו"ר דירקטוריון החברות: גמידה סל בע"מ, מדיונד בע"מ, אנדרומדה ביוטק בע"מ; וכדירקטור בדירקטוריון החברות: קורטק בע"מ, קמפוס ביו ניהול בע"מ ו-NIK בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעל כשירות 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.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	דפנה שורץ
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 050172667 תאריך לידה: 22.8.1950 מען: הסביון 4, רחובות נתיבות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חברה בוועדות הדירקטוריון: ועדת ביקורת וועדת תגמול. כיהנה כיו"ר ועדת ביקורת של הדירקטוריון עד 27 בדצמבר 2017. כן כיהנה כחברת ועדת עסקות עם אנשים קשורים והוועדה למוצרים חדשים, עד ליום 1 במרץ 2018, מועד ביטולן של הוועדות וכחברת הוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי שסיימה את תפקידה.
האם היא דירקטורית בלתי תלויה/דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות/דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301	דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות.
האם היא עובדת של החברה, חברה בת שלו, חברה לא קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה	6 באפריל 2012.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	דוקטור לכלכלה - האוניברסיטה העברית, ירושלים. בעלת תואר שני בכלכלה חקלאית ומנהל - האוניברסיטה העברית, ירושלים. בעלת תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.
	פרופסורית בבית הספר אדלסון ליזמות במרכז הבינתחומי הרצליה (IDC). משמשת יועצת כלכלית-עסקית בארץ ובח"ל (פרופ' דפנה שורץ פיתוח כלכלי עסקי בע"מ). חברת הוועד המנהל בקאמרטת הישראלית - ירושלים (ע"ר).
	חברה בדירקטוריון חברת אינווטק (Inovytec Medical Solutions Ltd).
	כיהנה בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטורית בחברות: שטראוס גרופ בע"מ (דח"צ), טבע תעשיות פרמצבטיות בע"מ (דח"צ) ובתי זיקוק לנפט בע"מ (דח"צ), אך כיום שוב איננה מכהנת בהן. כיהנה כפרופסורית באוניברסיטת בן גוריון, כחברה בוועדה לגיבוש מדיניות מחקר בקהילה האירופית בנושאים של: יזמות ועסקים קטנים ובינוניים ו-policymakers relevant on: "policy relevant research on entrepreneurship and SME's", (EU) European Commission, Enterprise and Industry Director General, במועצה הלאומית למחקר ופיתוח (מולמו"פ) ובאסיפה הכללית - המכללה האקדמית לחינוך אחוה (ע"ר), אך כיום שוב איננה מכהנת בהן.
	עד 1 באוקטובר 2017 כיהנה כפרופסורית במחלקה למנהל עסקים באוניברסיטת בן גוריון, ראש המגמה של "יזמות וחדשנות", המחלקה למנהל עסקים, יו"ר ומנהלת מרכז "בנגייס ליזמות וחדשנות", הפקולטה לניהול ע"ש גילפורד גלייזר, חברת ועד המנהל ונציגת הסנאט בחבר הנאמנים של אוניברסיטת בן גוריון בנגב.
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	עידו שטרן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 031571904 תאריך לידה: 19.3.1978 מען: בן שפרוט 2, תל-אביב נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין, וועדת תגמול בהרכבה המורחב. כיהן גם כיו"ר הוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי שסיימה את תפקידה. כיהן כחבר הוועדה לאישור השקעות, הוועדה לרפורמות וניהול הון והוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, עד ליום 1 במרץ 2018, מועד ביטולן של הוועדות.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	לא.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת של, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	מכהן בתפקיד סמנכ"ל ויועץ משפטי באריסון החזקות (1998) בע"מ, אריסון השקעות בע"מ, אריסון קיימות בע"מ, ארזף בי 97 בע"מ, ארזף בע"מ ואב-אר השקעות הון 1997 בע"מ, אשר נמצאות בשליטתה של בעלת היתר השליטה בבנק.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	24 בספטמבר 2012.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון במשפטים (L.L.B) - האוניברסיטה העברית, ירושלים. בוגר תוכנית לפיתוח מנהלים - בית ספר למינהל עסקים, אוניברסיטת Harvard, בוסטון.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	חבר בדירקטוריונים של החברות: שיכון ובינוי בע"מ ומלח הארץ בע"מ.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעל כשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
<b>אמרי טוב</b>	לא
מס' זיהוי: 005018155 תאריך לידה: 24.11.1939 מען: אדם הכהן 3, תל-אביב	כיהן כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות עד ליום 4 בפברואר 2017.
<b>יוסף ירום</b>	כיהן כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 עד ליום 20 במרץ 2017.
מס' זיהוי: 12017539 תאריך לידה: 6.3.1941 מען: ברנר 48, קרית-אונו	
<b>ישראל תפוחי</b>	כיהן כדירקטור בבנק עד ליום 7 במרץ 2017.
מס' זיהוי: 000626010 תאריך לידה: 2.3.1946 מען: 215 East 68 St. Apt. 25C New York, N.Y. 10065	

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup>

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.	
מספטמבר 2009 ועד אוקטובר 2013 משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת האסטרטגיה.	
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.
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. משנת 2006 עד שנת 2012 - מנהלת המחלקה הבינלאומית ברשות ניירות-ערך, ויועצת בכירה ליו"ר רשות ניירות-ערך.
חברה בוועד המנהל של העמותות פועלים בקהילה (ע"ר) וקרן פרץ נפתלי (ע"ר).	

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (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 כלכלי, ממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב.
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.
	יו"ר דירקטוריון חברת פועלית בע"מ.
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 כלכלי, 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 צוין אחרת.



תקנה 26 נוסאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (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.
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. מינואר 2011 עד ינואר 2013 מנהל מטה אסטרטגיה, שיווק ושירות.
מכהן כיו"ר דירקטוריון החברות: 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, באמ"י נכסים בע"מ וביתן חברה להשקעות ומשכנתאות 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.
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 אירונאוטית - הטכניון, חיפה. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. מנהל המטה העסקי בחטיבה העסקית של בנק הפועלים משנת 2004 ועד יוני 2012. מיולי 2012 ועד פברואר 2018 - משנה למנהל כללי, הממונה על החטיבה לניהול סיכונים.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (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.
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. חבר בדירקטוריון החברות: אמ"י נאמנים בע"מ, יפת רישומים בע"מ. כיהן כדירקטור בדירקטוריון חברת 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 שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO.
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. מפברואר 2011 ועד יולי 2012 מנכ"ל דש בית השקעות. מספטמבר 2005 ועד דצמבר 2009 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

מכהן כדירקטור בחברת ידין ענתבי ייעוץ בע"מ וכדירקטור בדירקטוריון Sure-Ha International Ltd. כיהן כיו"ר דירקטוריון החברות: פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ופועלים אופקים בע"מ וכדירקטור בדירקטוריון החברות: דש קופות-גמל בע"מ ותכלית תעודות סל בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	דן אלכסנדר קולר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028051910 תאריך לידה: 8.9.1970
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 1 בינואר 2008.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית.
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 ומנהל עסקים - האוניברסיטה העברית. בעל תואר שני בכלכלה ומנהל עסקים - האוניברסיטה העברית.
	מדצמבר 2013 ועד 23 בפברואר 2016 משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים ומ-24 בפברואר 2016 ממונה גם על הבנקאות הבינלאומית.
	מיוני 2012 ועד נובמבר 2013 משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הבינלאומית.
	מינואר 2008 ועד יוני 2012 משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת ניהול הסיכונים.
	מכהן כיו"ר דירקטוריון החברות: פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ, פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ, פועלים שוקי הון בע"מ, החברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ, פועלים החזקות פיננסיות בע"מ, הפועלים הנפקות בע"מ, תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ, הפועלים נכסים (מניות) בע"מ, אופז בע"מ, קונטיננטל פועלים בע"מ, פועלים אמריקאי ישראלי בע"מ, פקעות פועלים בע"מ ו-Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. וכן כדירקטור בדירקטוריון החברות: Pam Holdings Ltd, Hapoalim International N.V. והבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ.
	חבר בחבר הנאמנים של הדסה אינטרנשיונל - משרדי הדסה ישראל (חל"צ).
	כיהן כיו"ר דירקטוריון החברות: ישראכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	רוך 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.
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 ליעוץ בהשקעות - הרשות לניירות-ערך בישראל.
	מפברואר 2015 ועד פברואר 2016 מנכ"ל חברות כרטיסי האשראי: ישראל כרטיס בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ. משנת 2010 ועד ינואר 2015 מנהל אגף בנקאות קמעונאית.
	מכהן כיו"ר דירקטוריון החברות: פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ופועלים אופקים בע"מ. כיהן כיו"ר דירקטוריון החברות: ישראל כרטיס בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ, צמרת מימונים בע"מ, ישראל כרטיס מימון בע"מ, ישראל כרטיס (נכסים) 1994 בע"מ ודירקטור בחברת גלובל פקטורינג בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.
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.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

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. מינואר 2012 ועד יולי 2014 מנהל אגף שירותי תפעול בשווקים פיננסיים. מאוגוסט 2006 ועד ינואר 2012 מנהל אגף שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים. מיוני 2014 ועד פברואר 2018 מבקר פנימי ראשי בחברות: ישראלרס בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ, פעילים - חברה לניהול השקעות בע"מ.
כיהן כמנכ"ל ודירקטור בחברת פועלים החזקות פיננסיות (1993) בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בה. כיהן 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, אך כיום שוב אינו מכהן בהן. כיהן כדירקטור בחברות: החברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ, הבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.	
שם	רונית שפירא
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 054667613 תאריך לידה: 22.12.1956
תאריך תחילת כהונה	מכהנת כמזכירת הבנק החל מיום 1 ביולי 2015.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מזכירת הבנק.
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 במינהל עסקים - ניו אינגלנד קולג', הניקרא, ארצות-הברית. בעלת תואר שני בניהול משאבי אנוש - אוניברסיטת דרבי. בוגרת קורס הכשרת דירקטורים ונושאי משרה בכירה - ב"ס למנהלים ולפיננסיים - תפנית, מערך לימודי החוץ של האוניברסיטה הפתוחה.
ממרץ 2004 ועד יוני 2015 מנהלת מחלקת תפעול ותיאום בינאגפי בחטיבה הקמעונאית.	

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

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.
שם	אבנר פז-צוק
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 058010844 תאריך לידה: 3.2.1963
תאריך תחילת כהונה	מכהן כמנהל פרויקט מודרניזציה של מערכות הליבה המיחשוביות, החל מיום 1 בפברואר 2018.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מנהל פרויקט מודרניזציה של מערכות הליבה המיחשוביות.
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.
מס' זיהוי: 053906467 תאריך לידה: 2.4.1956	כיהן כחבר הנהלה, משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה העסקית, מיום 6 ביולי 2014 ועד ליום 28 בפברואר 2018.
יעקב אורבך	
מס' זיהוי: 013570890 תאריך לידה: 12.8.1961	כיהן כחבר הנהלה, משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת החדשנות, מיום 1 באוגוסט 2014 ועד 31 בינואר 2018.
אברהם כוכבא	
מס' זיהוי: 007447386 תאריך לידה: 31.10.1946	כיהן כחבר הנהלה, משנה למנהל כללי, היועץ המשפטי הראשי של הבנק, מיום 31 באוגוסט 2003 ועד 28 בפברואר 2018.
אילן מזור	

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת.

## תקנה 226 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

במהלך שנת 2017 לא בוצעו תיקונים בתזכיר ובתקנון הבנק. ראה [תקנה 29\(א\)\(3\)](#).

## תקנה 29

**(א)** המלצות הדירקטוריון לאסיפה הכללית והחלטותיהם שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית:

(1) חלוקת דיבידנד -

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד ראה [דוח הדירקטוריון עמוד 34](#).

(2) שינוי בהון - אין.

(3) שינוי בתזכיר ובתקנון של הבנק - במהלך שנת 2017 לא תוקנו תזכיר ותקנון הבנק. על סדר יומה של האסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק שזומנה ליום 12 באפריל 2018 עומדת, בין היתר, החלטה לאמץ מספר תיקונים לתקנון הבנק. לפרטים ראה דוח לזימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 6 במרץ 2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-018129)

(4) פדיון מניות - אין.

(5) פדיון מוקדם של אגרות-חוב - אין.

(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.

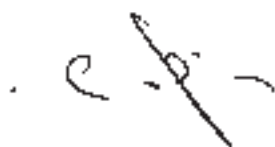
**(ג)** החלטות אסיפה כללית מיוחדת -

ביום 4 באפריל 2017 החליטה האסיפה הכללית על הארכת כהונתו של מר עודד ערן כדירקטור בבנק עד ליום 31 בדצמבר 2019 ועל אישור תנאי כהונתו והעסקתו של מר עודד ערן כיו"ר הדירקטוריון. כמו-כן החליטה האסיפה הכללית במועד זה למנות את זיו האפט (BDO), רואי חשבון וסומך-חייקין (KPMG), רואי חשבון, לרואי החשבון המבקרים של הבנק.

ביום 5 בפברואר 2018 החליטה האסיפה הכללית 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.

## תקנה 29א

- (1) בחודש פברואר 2017 קיבל הדירקטוריון עדכון תקופתי להצהרותיהם של דירקטורים ונושאי משרה בבנק, בין היתר, בנוגע לכהונותיהם כנושאי משרה בתאגידים אחרים והחליט לאשר לפי סעיף 255 כהונות אלה שכן לא ראה בהם פגיעה בטובת הבנק.
- (2) עסקות חריגות הטעונות אישור לפי סעיף 270 (1) לחוק החברות - אין.
- (3) 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](#).



**רונית שפירא**  
מזכירת הבנק



**עופר לוי**  
משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 25 במרץ 2018



שאלון ממשל תאגידי

עצמאות הדירקטוריון	
1.	בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר: <b>נכון</b> דירקטור א': <b>אמרי טוב</b> דירקטור ב': <b>דפנה שורץ</b> מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <b>שניים (וכן שלושה דירקטורים חיצוניים נוספים כהגדרת המונח בהוראה 301 של המפקח על הבנקים).</b>
2.	א. שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <b>5/10</b> . ב. התאגיד <b>לא</b> קבע בתקנון כי יכהן בו שיעור/מספר מינימלי של דירקטורים בלתי תלויים. הערה: על-פי הוראה 301 של המפקח על הבנקים נדרש כי לפחות שלישי מהדירקטורים בדירקטוריון הבנק יהיו דירקטורים חיצוניים כהגדרתם בהוראה 301. בבנק מכהנים כאמור חמישה דירקטורים חיצוניים כהגדרתם בהוראה 301 והם גם דירקטורים בלתי תלויים.
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): <b>נכון</b> .
4.	כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים): <b>נכון</b> .
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): <b>נכון</b> .
6.	בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח: <b>נכון</b> .

כשירות וכישורי הדירקטורים	
7.	בתקנון התאגיד <b>לא</b> קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים: <b>נכון</b> .
8.	התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תוכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד: <b>נכון</b> . התוכנית הופעלה בשנת הדיווח.
9.	א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית: <b>נכון</b> . המספר המזערי שנקבע: <b>3</b> . ב. מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח: בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית: 10 דירקטורים מיום 1.1.2017 ועד 7.3.2017; 9 דירקטורים מיום 8.3.2017 ועד 20.3.2017; 8 דירקטורים מיום 21.3.2017 ועד 31.12.2017; בעלי כשירות מקצועית: שני דירקטורים (נוסף על הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, כאמור לעיל)
10.	א. בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים: <b>נכון</b> . ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <b>גברים: 7 נשים: 3</b> .

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)					
11.	א.	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: רבעון ראשון 2017: <b>13</b> רבעון שני 2017: <b>7</b> רבעון שלישי 2017: <b>10</b> רבעון רביעי 2017: <b>16</b>			
	ב.	לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בסיק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו (מובהר כי ישיבות בהן לא נכח דירקטור מטעמים של עניין אישי / ניגוד עניינים לא נמנו ישיבות אלו על-ידי התאגיד כהיעדרות הדירקטור מאותן ישיבות)):			
		שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת (לגבי דירקטור החבר בוועדה זו)	שיעור השתתפותו בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (לגבי דירקטור החבר בוועדה זו)
		עודד ערן	100%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה ועדת אשראי - 78.12% ועדת כספים ותשקיפים - 80% הוועדה לאישור השקעות - 100% ועדת בנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת רפורמות וניהול הון - 100%
		אמנון דיק	98%	אינו חבר הוועדה	ועדת בנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 75% ועדת מוצרים חדשים - 100% ועדת תגמול אליה הוזמנו דירקטורים נוספים כחברי הוועדה (בהתאם לסעיף 38(ה) להוראה 301 של המפקח על הבנקים) - 100% ועדת אשראי - 100% ועדת רפורמות וניהול הון - 100%
		מאיר ויצ'נר	93%	אינו חבר הוועדה	ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100% ועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% ועדת רפורמות וניהול הון - 80%
		אמרי טוב	98%	100%	ועדת תגמול - 100% ועדת אשראי - 94% ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 93% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לאישור השקעות - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% הוועדה לממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% תת הוועדה לניהול סיכוני ארצות-הברית - 100%

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) (המשך)					
ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% הוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי - 100% תת הוועדה לניהול סיכוני ארצות-הברית - 100%	100%	100%	100%	יעקב פאר	
הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת תגמול אליה הוזמנו דירקטורים נוספים כחברי הוועדה (בהתאם לסעיף 38(ה) להוראה 301 של המפקח על הבנקים) - 100% ועדת רפורמות וניהול הון - 100% תת הוועדה לניהול סיכוני ארצות-הברית - 100%	אינה חברת הוועדה	אינה חברת הוועדה	98%	אפרת פלד	
ועדת אשראי - 100% ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% הוועדה למוצרים חדשים - 100% ועדת תגמול - 100% תת הוועדה לניהול סיכוני ארצות-הברית - 100%	100%	100%	96%	משה קורן	
ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100% הוועדה למוצרים חדשים - 100%	100%	100%	100%	ראובן קרופיק	
ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת תגמול - 100% הוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי - 100% ועדת רפורמות וניהול הון - 100%	100%	100%	100%	דפנה שורץ	
הוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי - 100% הוועדה לאישור השקעות - 100% הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% הוועדה לממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת תגמול אליה הוזמנו דירקטורים נוספים כחברי הוועדה (בהתאם לסעיף 38(ה) להוראה 301 של המפקח על הבנקים) - 100% ועדת רפורמות וניהול הון - 100%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	100%	עידו שטרן	
בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם, לאחר שניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם: <b>נכון</b> .					12.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון	
13.	בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון: <b>נכון</b> .
14.	בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי: <b>נכון</b> .
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. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי.
16.	המנכ"ל <b>אינו</b> קרוב של יו"ר הדירקטוריון: <b>נכון</b> .
17.	בעל שליטה או קרובו <b>אינו</b> מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור: <b>נכון</b> .

ועדת הביקורת	
18.	בוועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -
א.	בעל השליטה או קרובו: <b>נכון</b> .
ב.	יו"ר הדירקטוריון: <b>נכון</b> .
ג.	דירקטור המועסק על-ידי התאגיד או על-ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו: <b>נכון</b> .
ד.	דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע: <b>נכון</b> .
ה.	דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה: <b>נכון</b> .
19.	מי שאינו רשאי להיות חבר בוועדת ביקורת, ובכלל זה בעל שליטה או קרובו, לא נכח בשנת הדיווח בישיבות ועדת הביקורת, למעט בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות: <b>נכון</b> .
20.	מניין 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: <b>נכון</b> .
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: <b>נכון</b> .
22.	בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו): <b>נכון</b> .
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: <b>נכון</b> .
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: <b>נכון</b> .

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים <sup>(1)</sup>	
25.	<p>א. פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: <b>יומיים</b>, ככל שהדבר אפשרי.</p> <p>ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:                      דוח רבעון ראשון 2017: <b>6 ימים</b>.                      דוח רבעון שני 2017: <b>יום אחד</b>.                      דוח רבעון שלישי 2017: <b>יום אחד</b>.                      דוח שנתי 2017: <b>2 ימים</b>.</p> <p>ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:                      דוח רבעון ראשון 2017: <b>יומיים</b>.                      דוח רבעון שני 2017: <b>יומיים</b>.                      דוח רבעון שלישי 2017: <b>3 ימים</b>.                      דוח שנתי 2017: <b>11 ימים</b>.</p>
26.	<p>רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח: <b>נכון</b>.</p>
27.	<p>בוועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:</p> <p>א. מספר חבריה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור): <b>נכון</b>.</p> <p>ב. התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת): <b>נכון</b>.</p> <p>ג. יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני: <b>נכון</b>.</p> <p>ד. כל חבריה דירקטורים ורוב חבריה דירקטורים בלתי תלויים: <b>נכון</b>.</p> <p>ה. לכל חבריה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית: <b>נכון</b>.</p> <p>ו. חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים: <b>נכון</b>.</p> <p>ז. המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות: <b>נכון</b>.</p>

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

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ועדת תגמול <sup>(1)</sup>	
28.	הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בוועדה): <b>נכון</b> .
29.	תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת התגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000: <b>נכון</b> .
30.	בוועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח -
	א. בעל השליטה או קרובו: <b>נכון</b> .
	ב. יו"ר הדירקטוריון: <b>נכון</b> .
	ג. דירקטור המועסק על-ידי התאגיד או על-ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו: <b>נכון</b> .
	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע: <b>נכון</b> .
	ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה: <b>נכון</b> .
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: <b>נכון</b> .
32.	ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג)(3) ו-272(ג)(1)(ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית: <b>נכון</b> .

מבקר פנים	
33.	יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד: <b>נכון</b> .
34.	יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תוכנית העבודה בשנת הדיווח: <b>נכון</b> .
35.	היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח: <b>100% משרה</b> .
	בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי: <b>נכון</b> .
36.	המבקר הפנימי אינו בעל עניין בתאגיד, קרובו, ר"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם: <b>נכון</b> .

עסקות עם בעלי עניין	
37.	בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) <b>אינו</b> מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול: <b>נכון</b> .
38.	למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר): <b>נכון</b> .

הגבי רונית אברמזון רוקח  
יו"ר ועדת הביקורת\*

מר עודד ערן  
יו"ר הדירקטוריון

\* הוועדה משמשת גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.  
(1) התשובות מתייחסות לוועדת התגמול המכהנת לפי הוראות חוק החברות. בבנק מכהנת גם ועדת תגמול בהרכב מורחב הדנה בתגמול של כלל העובדים (למעט נושאי משרה ועובדים מרכזיים) ובמדיניות תגמול קבוצתית.

## 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, בדרי"כ 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 האיגרת.

## 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.

## 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 ההלוואה (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**

**איגוח** 393, 198, 197, 139, 38

**אנשים קשורים** 389, 388, 375, 373, 371, 368, 359, 298, 297, 288, 136

**אשראי לציבור** 57, 56, 55, 54, 53, 52, 51, 44, 43, 40, 39, 30, 26, 17, 12

, 211, 208, 160, 159, 158, 141, 130, 127, 125, 118, 115, 109, 64, 63, 58

, 240, 239, 238, 237, 236, 235, 234, 231, 229, 226, 223, 221, 218, 213

, 254, 253, 252, 251, 250, 249, 248, 247, 246, 245, 244, 243, 242, 241

, 280, 279, 274, 273, 272, 271, 264, 263, 262, 260, 258, 257, 256, 255

, 346, 341, 339, 337, 336, 334, 328, 325, 321, 318, 316, 314, 312, 310

393

**ג**

**גידור** 200, 199, 151, 150, 139, 129, 128, 123, 114, 83, 69, 50, 46, 28

202, 201

**ד**

**דיבידנד** 269, 183, 172, 162, 139, 119, 117, 116, 70, 44, 35, 34, 17, 12

385, 356, 281, 270

**ה**

**הון אנושי** 331, 304, 287, 5

**הון מניות** 364, 149, 117, 116, 37

**היוון עלויות תוכנה** 132

**הלבנת הון** 329, 319, 91, 90, 89, 87, 22

**הלוואות לדיור** 97, 70, 69, 68, 58, 57, 56, 55, 50, 44, 43, 38, 31, 30, 12

, 236, 235, 234, 232, 229, 228, 221, 220, 211, 210, 159, 158, 127, 125

315, 314, 313, 305, 287, 255, 252, 251, 250, 242, 241, 240, 239, 237

**הליכים משפטיים** 196, 93, 91, 22, 11

**הפרשה לירידת-ערך** 282, 165

**הפרשה פרטנית להפסדי אשראי** 244, 243, 126

**הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי** 339, 161, 152, 126, 26

**ו**

**ועדת שטרומ** 323, 312, 309, 282, 94

**ז**

**זכויות עובדים** 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 147, 133, 118, 109

280, 178, 177, 176

**ח**

**חובות פגומים** 158, 133, 125, 123, 97, 63, 61, 60, 54, 52, 51, 31, 17, 16

, 244, 243, 241, 240, 231, 229, 226, 223, 221, 218, 213, 211, 208, 159

341, 262, 249, 248, 247, 246, 245

**י**

**ירידת-ערך** 133, 130, 128, 118, 100

**ח**

**מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה** 233, 232, 136, 109, 45, 44, 33, 12

308, 287, 236, 235, 234

**מגזרי פעילות פיקוחיים** 210, 208, 206, 205, 136, 109, 40, 39, 12, 11

, 228, 226, 224, 223, 222, 221, 220, 218, 216, 215, 214, 213, 212, 211

232, 231, 230, 229

**מדינות זרות** 32

**מדיניות חשבונאית** 129, 128, 127, 126, 125, 124, 123, 122, 121, 109

137, 136, 135, 134, 133, 132, 131, 130

**מדיניות ניהול סיכונים** 48, 47

**מימון ממוכף** 71, 70, 12

**מינוף** 190, 189, 188, 187, 186, 185, 184, 183, 109, 38, 16, 12

**מסגרות אשראי** 255, 126, 98, 31

**נ**

**נגזרים** 83, 80, 78, 76, 74, 72, 64, 63, 58, 57, 56, 55, 49, 42, 34, 24, 12

, 188, 140, 139, 138, 131, 130, 129, 128, 125, 121, 118, 115, 109, 99, 98

, 257, 256, 254, 253, 252, 251, 215, 205, 204, 203, 202, 201, 200, 199

, 300, 280, 279, 270, 269, 268, 267, 266, 265, 264, 263, 262, 260, 258

, 345, 344, 343, 342, 341, 338, 337, 336, 334, 328, 327, 326, 317, 301

393, 346

**ניילות** 204, 198, 197, 190, 97, 86, 85, 84, 62, 49, 48, 46, 35, 16, 12, 11

**ניירות-ערך** 56, 55, 50, 46, 45, 37, 33, 32, 30, 29, 28, 24, 17, 16, 15, 12

, 128, 125, 121, 119, 118, 115, 114, 109, 100, 92, 91, 89, 63, 60, 58, 57

, 162, 159, 158, 157, 156, 155, 154, 153, 151, 150, 138, 131, 130, 129

, 243, 241, 240, 239, 238, 237, 232, 215, 205, 198, 196, 192, 188, 183

, 266, 265, 264, 263, 262, 257, 256, 250, 249, 248, 247, 246, 245, 244

, 296, 295, 291, 283, 281, 280, 279, 277, 274, 273, 272, 271, 268, 267

, 368, 359, 358, 343, 341, 337, 336, 334, 329, 328, 327, 315, 299, 297

393, 377

**נכסים אחרים** 166, 159, 158, 128, 127, 118, 115, 109, 58, 57, 56, 55, 38

, 253, 250, 249, 248, 247, 246, 245, 244, 243, 241, 240, 239, 238, 237

342, 337, 336, 334, 280, 279, 274, 273, 272, 271, 257, 256, 254

231, 229, 226, 223, 221, 218, 214, 213, 211, 208, 184, 38, 36 **נכסי סיכון**

<p><b>צ</b></p> <p>צדדים קשורים 277, 276, 275, 274, 272, 121</p> <p><b>ך</b></p> <p>רוח למניה 335, 333, 152, 149, 137, 136, 113, 109</p> <p><b>ש</b></p> <p>שווי הוגן 109, 100, 99, 98, 83, 82, 80, 78, 76, 74, 73, 72, 37, 34, 28, 24          ,154, 153, 151, 150, 140, 136, 133, 131, 130, 129, 128, 123, 121, 114          ,262, 257, 256, 215, 204, 203, 202, 201, 198, 174, 162, 157, 156, 155          338, 301, 300, 271, 270, 269, 268, 267, 266, 265, 264, 263</p> <p><b>ת</b></p> <p>תגמול 306, 296, 295, 294, 293, 292, 291, 288, 179, 172, 171, 170, 169          393, 392, 389, 388, 376, 375, 373, 372, 369, 368, 359</p> <p>תיק למסחר 32</p> <p>תשלום מבוסס מניות 180, 179, 142, 134, 122, 121, 118, 117, 116, 109          296, 295, 294, 291, 280, 276, 275, 182, 181</p>	<p><b>ס</b></p> <p>סייבר 384, 283, 97, 88, 18</p> <p>סיכון אשראי 56, 55, 54, 53, 51, 50, 49, 46, 38, 36, 32, 31, 26, 17, 12, 11          ,129, 127, 126, 125, 123, 109, 99, 98, 97, 66, 65, 64, 63, 61, 60, 59, 58, 57          ,242, 241, 240, 239, 238, 237, 204, 203, 184, 169, 160, 159, 141, 130          ,271, 255, 254, 253, 252, 251, 250, 249, 248, 247, 246, 245, 244, 243          339, 317, 311, 274, 273, 272</p> <p>סיכונים אחרים 97, 46, 18</p> <p>סיכון מוניטין 97, 92, 91, 46, 18, 11</p> <p>סיכון מימון 85</p> <p>סיכון נזילות 204, 97, 85, 46, 16, 11</p> <p>סיכון סביבתי 92, 11</p> <p>סיכון ריבית 97, 71, 46, 35</p> <p>סיכון שוק 204, 130, 129, 98, 97, 71, 46, 38, 12, 11</p> <p>סיכון תפעולי 204, 184, 97, 87, 46, 38, 36, 18, 11</p> <p><b>ע</b></p> <p>עמלות 141, 125, 113, 109, 95, 44, 43, 41, 40, 39, 27, 26, 23, 17, 16, 12          ,230, 228, 224, 222, 220, 216, 214, 212, 210, 206, 196, 195, 194, 142          ,314, 312, 310, 309, 298, 290, 287, 282, 278, 277, 236, 235, 234, 233          341, 340, 335, 333, 328, 325, 321, 318, 316</p> <p>ענפי משק 311, 64, 63, 59, 57, 50, 49, 33, 31, 12</p> <p><b>פ</b></p> <p>פחת והפחתות 142</p> <p>פיקדונות הציבור 138, 115, 109, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 39, 33, 30, 17          ,235, 234, 231, 229, 226, 223, 221, 218, 213, 211, 208, 198, 167, 166          ,297, 279, 277, 274, 273, 272, 271, 264, 263, 260, 258, 257, 256, 236          ,336, 334, 329, 328, 322, 321, 319, 318, 317, 316, 312, 310, 301, 300          346, 344, 343, 337</p>
---	---