



בנק הפועלים

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

368	תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה	365	פרטים על התאגיד
	תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים	365	תקנה 9 דוחות כספיים
	על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת	365	תקנה 10 שימוש בתמורת ניירות הערך
368	או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי		תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות
373	תקנה 24 א הון רשום, הון מונפק וניירות-ערך המירים	365	לתאריך המאזן
374	תקנה 24 ב מרשם בעלי מניות		תקנה 12 שינויים בהשקעות הבנק בחברות בנות
375	תקנה 26 דירקטוריון הבנק	366	ובחברות כלולות בתקופת הדוח
385	תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק		תקנה 13 הכנסות של חברות-בת וחברות קשורות
392	תקנה 26 ב מורשי החתימה העצמאיים	367	והכנסות הבנק מהן לתאריך המאזן
392	תקנה 27 רואי חשבון של הבנק		תקנה 14 רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו
393	תקנה 28 פירוט לשינויים בתזכיר ובתקנון של הבנק	367	לתאריך הדוח על המצב הכספי, אם מתן הלוואות
393	תקנה 29 המלצות והחלטות הדירקטורים		היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד
393	תקנה 29 א החלטות החברה	367	תקנה 20 מסחר בבורסה - ניירות-ערך שנרשמו למסחר -
395	שאלון ממשל תאגידי	367	מועדי וסיבות הפסקת מסחר
		367	תקנה 21 גמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
		368	תקנה 21 א השליטה בתאגיד

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

פרטים על התאגיד

מספר חברה ברשם: 520000118
כתובת: שד' רוטשילד 50, ת"א
טלפון: 03-5673800
פקסימיליה: 03-5674576
תאריך הדוחות הכספיים: 31.12.2024
תאריך אישור הדוח: 2 במרץ 2025

תקנה 9 דוחות כספיים

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

תקנה 10 שימוש בתמורת ניירות הערך

תמורת הנפקת כתבי התחייבות נדחים (סדרה יב' וסדרה יג') בסך כולל של כ-0.7 מיליארד ש"ח מחודש נובמבר 2024, משמשת את הבנק לצרכי פעילותו השוטפת.

הערה כללית לתקנות 11, 12 ו-13

תקנות 11, 12 ו-13 יושמו לגבי השקעות בחברות בנות וכלולות עם פעילות עסקית, ובתנאי שעומדות באחד או יותר מהמבחנים המפורטים להלן:
1. חלקו של הבנק בשווי המאזני של ההשקעה בחברה המוחזקת (בשרשור), עולה על 0.5% מההון המיוחס לבעלים בדוחות הכספיים של הבנק.
2. החברה מהווה תאגיד בנקאי.

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן

א. במניות ובניירות-ערך המירים

שם החברה	סוג המניה		מספר מניות	סך-הכל ערך נקוב	שווי מאזני במיליוני ש"ח	שיעור החזקה		
	שם המניה	ערך נקוב למניה				סוג מטבע	בהון	בנייר הערך
אופז בע"מ	מניות רגילות	0.01	1,054,552	10,545.52	2,793	100%	100%	100%
פועלים אקוויטי בע"מ	מניות רגילות	0.01	3	0.03	2,890	0%	100%	100%
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	מניות רגילות	1.00	50,000	50,000.00	302	100%	100%	100%
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	מניות רגילות	0.001	5,000	5.00	302	100%	100%	100%
רבידים (נכסים) בע"מ	מניות רגילות	0.0001	20,000	2.00	1,650	100%	100%	100%
שור-הא אינטרנשיונל לימיטד	מניות רגילות	0.40	1	0.40	408	0%	100%	100%

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

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

ב. באגרות-חוב ובשטרי-הון

שם החברה	תנאי הצמדה	יתרה מאזנית במיליוני ש"ח	שיעור ריבית ב-%	שנת פירעון סופי
אופז בע"מ	לא-צמוד	879	-	ללא מועד פירעון
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	328	-	ללא מועד פירעון
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	350	-	ללא מועד פירעון
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	400	-	ללא מועד פירעון
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	200	-	ללא מועד פירעון
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	600	-	ללא מועד פירעון
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	200	-	ללא מועד פירעון

ג. יתרת הלוואות ליום 31 בדצמבר 2024

אין.

ד. רשימת חברות לא פעילות

ד"ר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ	בפירוק מרצון
חברה לפתוח אשקלון ברנע בע"מ	
חברת כפר הנופש אשקלון בע"מ	בפירוק מרצון
חברת נאמנות של תעוש בע"מ	בפירוק מרצון
חברת עודאר בע"מ	
מטעי רמתיים בע"מ	
פועלים (לוקסמבורג) ס.א.	בפירוק מרצון
קרקעות בגושים 7123 7124 7128 בע"מ	

תקנה 12 שינויים בהשקעות הבנק בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח

שם החברה	סוג המניה		תאריך השינוי	מהות השינוי	סך-הכל ערך נקוב	עלות במיליוני ש"ח
	שם המניה	ערך נקוב למניה				
הפועלים נכסים			18.01.2024	מיזוג		
זהר השמש			12.02.2024	מיזוג		
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ			12.12.2024	השקעה		200
פועלים בתבונה			18.01.2024	מיזוג		

במהלך שנת 2024 השלים הבנק מיזוג של מספר חברות שהוחזקו במלואן על-ידי הבנק.

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

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

שם החברה	רווח (הפסד) שדווח על ידי החברה		הכנסות הבנק	
	רווח (הפסד) שדווח על ידי החברה	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	דמי ניהול	דיבידנד
אופז בע"מ	102	-	-	-
פועלים אקוויטי בע"מ	27	-	-	-
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	20	-	-	-
רבדים (נכסים) בע"מ	52	-	-	-
שור-הא אינטרנשיונל לימיטד	29	-	19	-

* חברות שלא היו להן רווחים (הפסדים) בתקופת החשבון, וגם לבנק לא נבעו מהן הכנסות בתקופת החשבון, לא נכללו ברשימה זו. חברות הבת בחו"ל במטבע מקומי מתורגם לשער חליפין ליום 31.12.24.

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

רישום למסחר

ביום 24 בספטמבר 2024 הונפקו למשקיעים מוסדיים 1,020,050,000 ש"ח ערך נקוב אגרות-חוב צמודות אשראי (סדרה 1). אגרות-חוב אלה נרשמו למסחר במערכת המסחר למוסדיים הבורסה (רצף מוסדי).
ביום 28 בנובמבר 2024 הונפקו ונרשמו למסחר בבורסה 341,048,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים יב' (COCO) ו-311,837,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים יג' (COCO).

הפסקות מסחר

אין.

תקנה 21 גמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

הגמול ששולם לדירקטורים (למעט ליו"ר) בשנת 2024 בגין כהונתם, שאינו חורג מהמקובל ומשולם לפי תקנות 4 ו-5 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, הסתכם בסך של כ-7,122 אלפי ש"ח (לא כולל מע"מ). לפרטים אודות תגמול ליו"ר הדירקטוריון, ראה סעיף 5.5 בדוח ממשל תאגידי.

תקנה 21 השליטה בתאגיד

הבנק הינו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה ואין בו בעל שליטה או בעל מניות המחזיק בהיתר שליטה.

תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה

החל מחודש נובמבר 2018 הבנק הינו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה ואין בבנק בעל שליטה לפי הוראות חוק החברות או חוק ניירות-ערך. לפרטים בדבר אמות מידה שקבעה ועדת הביקורת בקשר עם אישור ודיווח עסקות בעלי עניין של הבנק, ראה [סעיף 5.7](#) בדוח ממשל תאגידי וביאור 33 בדוחות הכספיים.

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⁽¹⁾

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק

שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה ⁽³⁾	שיעור ההחזקות בהון	מניות ע"נ בש"ח ⁽²⁾	מס' תאגיד	
שם בעל עניין						
0.17	0.17	0.17	0.17	2,254,059.00	520036120	כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ - נוסטרו
0.03	0.03	0.03	0.03	390,000.00	520036120	כלל החזקות עסקי ביטוח - ביטוח משתתף ברווחים
5.48	5.43	5.51	5.46	72,979,388.00	520036120	כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ - קופות-גמל
0.22	0.22	0.22	0.22	2,901,577.00	520017450	הפניקס פיננסיים בע"מ - נוסטרו
0.01	0.01	0.01	0.01	133,702.00	520017450	הפניקס פיננסיים בע"מ - ביטוח
4.96	4.92	4.99	4.94	66,077,546.66	520017450	הפניקס פיננסיים בע"מ - קופות-גמל
1.83	1.81	1.84	1.82	24,390,638.26	520041989	הפניקס בית השקעות בע"מ-קרנות נאמנות
0.00	0.00	0.00	0.00	-42,579.83	520041989	הפניקס בית השקעות בע"מ - עשיית שוק
0.55	0.55	0.55	0.55	7,352,002.00	520033986	הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - נוסטרו
1.59	1.57	1.59	1.58	21,100,437.00	520033986	הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - קרנות נאמנות
4.87	4.83	4.90	4.85	64,686,060.00	520033986	הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - קופות-גמל

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2025.

(2) ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

(3) הבנק מחזיק 12,793,114 מניות המהוות מניות רדומות.

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המורים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגידי, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾ (המשך)

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק (המשך)

החזקה על-ידי בעלי עניין באגרות-חוב וניירות-ערך המורים של הבנק

שעור החזקה מסך הסדרה	ערך נקוב	שם ניירות-ערך	מס' תאגידי	
שם בעל העניין				
0.05	852,242.05	פועלים אגרות-חוב 201	520036120	כלל החזקות עסקי ביטוח - נוסטרו
0.00	13,322.79	פועלים אגרות-חוב 203		
7.78	29,868,255.00	כתבי התחייבות נדחים יא'		
12.09	193,367,688.22	פועלים אגרות-חוב 201	520036120	כלל החזקות עסקי ביטוח - קופות-גמל
13.95	97,623,380.00	כתבי התחייבות נדחים ה'		
7.62	72,416,950.00	כתבי התחייבות נדחים ז'		
21.17	222,769,046.00	כתבי התחייבות נדחים ט'		
5.60	59,170,615.00	כתבי התחייבות נדחים י'		
9.80	92,108,230.00	פועלים אגרות-חוב 1 - רמ		
2.28	23,985,914.00	כתבי התחייבות נדחים ט'	520036120	כלל החזקות עסקי ביטוח - משתתף ברווחים
0.45	4,384,623.81	פועלים אגרות-חוב 200	520017450	הפניקס פיננסים בע"מ - נוסטרו
0.07	1,199,499.51	פועלים אגרות-חוב 201		
0.00	1.58	פועלים אגרות-חוב 202		
0.18	4,065,838.31	פועלים אגרות-חוב 203		
0.39	2,695,689.00	כתבי התחייבות נדחים ה'		
2.14	8,490,893.00	כתבי התחייבות נדחים ו'		
0.26	2,510,191.00	כתבי התחייבות נדחים ז'		
0.25	2,612,772.00	כתבי התחייבות נדחים ט'		
0.64	6,767,455.00	כתבי התחייבות נדחים י'		
0.16	3,258,873.62	פועלים אגרות-חוב 100	520017450	הפניקס פיננסים בע"מ - ביטוח
0.25	3,995,200.00	פועלים אגרות-חוב 201		
0.05	1,036,242.43	פועלים אגרות-חוב 203		
3.39	68,850,745.19	פועלים אגרות-חוב 100	520017450	הפניקס פיננסים בע"מ - קופות-גמל
2.00	24,153,181.00	פועלים אגרות-חוב 101		
9.85	96,976,269.50	פועלים אגרות-חוב 200		
8.45	135,161,544.95	פועלים אגרות-חוב 201		
3.74	33,285,239.10	פועלים אגרות-חוב 202		
10.18	226,834,663.90	פועלים אגרות-חוב 203		
4.10	28,668,316.00	כתבי התחייבות נדחים ה'		
12.37	49,192,374.00	כתבי התחייבות נדחים ו'		
0.77	7,305,243.00	כתבי התחייבות נדחים ז'		
4.50	47,358,184.00	כתבי התחייבות נדחים ט'		
8.84	93,371,520.00	כתבי התחייבות נדחים י'		
0.44	1,500,000.00	כתבי התחייבות נדחים יב'		
9.80	92,108,230.00	פועלים אגרות-חוב 1 - רמ		

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2025.

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

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⁽¹⁾ (המשך)

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק (המשך)

החזקה על-ידי בעלי עניין באגרות-חוב וניירות-ערך המירים של הבנק (המשך)

שעור החזקה מסך הסדרה	ערך נקוב	שם ניירות-ערך	מס' תאגיד	
שם בעל העניין				
6.09	123,424,265.23	פועלים אגרות-חוב 100	520041989	הפניקס בית השקעות בע"מ - קרנות נאמנות
2.56	30,902,191.74	פועלים אגרות-חוב 101		
3.10	30,538,893.78	פועלים אגרות-חוב 200		
4.19	67,110,300.03	פועלים אגרות-חוב 201		
3.01	26,744,083.35	פועלים אגרות-חוב 202		
5.66	126,267,350.12	פועלים אגרות-חוב 203		
1.50	10,518,944.06	כתבי התחייבות נדחים ה'		
1.91	7,588,086.55	כתבי התחייבות נדחים ו'		
1.31	12,414,174.63	כתבי התחייבות נדחים ז'		
1.58	16,636,029.00	כתבי התחייבות נדחים ט'		
1.61	16,962,532.92	כתבי התחייבות נדחים י'		
2.00	7,692,490.78	כתבי התחייבות נדחים יא'		
4.31	14,715,401.23	כתבי התחייבות נדחים יב'		
0.24	748,553.64	כתבי התחייבות נדחים יג'		
0.01	129,922.86	פועלים אגרות-חוב 100	520041989	הפניקס בית השקעות בע"מ - עשיית שוק
0.00	8,548.23	פועלים אגרות-חוב 101		
0.00	-39,967.61	פועלים אגרות-חוב 200		
0.00	29,722.79	פועלים אגרות-חוב 201		
0.00	-488.22	פועלים אגרות-חוב 202		
0.00	476.24	פועלים אגרות-חוב 203		
0.00	0.94	כתבי התחייבות נדחים ה'		
0.00	-579.92	כתבי התחייבות נדחים ו'		
0.00	-26,402.13	כתבי התחייבות נדחים יא'		
0.00	-34.64	כתבי התחייבות נדחים יג'		
0.00	-1,106.66	פועלים אגרות-חוב 100	520033986	הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - נוסטרו
0.00	-3,152.00	פועלים אגרות-חוב 101		
0.23	2,262,529.77	פועלים אגרות-חוב 200		
0.31	5,008,466.45	פועלים אגרות-חוב 201		
0.02	140,425.92	פועלים אגרות-חוב 202		
0.01	131,512.43	פועלים אגרות-חוב 203		
0.05	347,767.00	כתבי התחייבות נדחים ה'		
4.84	19,259,918.00	כתבי התחייבות נדחים ו'		
1.28	12,186,628.00	כתבי התחייבות נדחים ז'		
0.29	3,094,408.00	כתבי התחייבות נדחים ט'		
0.08	850,475.00	כתבי התחייבות נדחים י'		
0.00	172.00	כתבי התחייבות נדחים יא'		
13.19	45,000,129.00	כתבי התחייבות נדחים יב'		
6.41	20,000,118.00	כתבי התחייבות נדחים יג'		
1.96	18,421,646.00	פועלים אגרות-חוב 1 - רמ		

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2025.

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המורים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾ (המשך)

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק (המשך)

החזקה על-ידי בעלי עניין באגרות-חוב וניירות-ערך המורים של הבנק (המשך)

שעור החזקה מסך הסדרה	ערך נקוב	שם ניירות-ערך	מס' תאגיד	
שם בעל העניין				
3.33	67,577,262.34	פועלים אגרות-חוב 100	520033986	הראל השקעות בביטוח ושירותים
22.49	271,161,179.00	פועלים אגרות-חוב 101		פיננסיים בע"מ - קרנות נאמנות
1.97	19,375,620.44	פועלים אגרות-חוב 200		
2.92	46,696,652.36	פועלים אגרות-חוב 201		
2.27	20,188,320.35	פועלים אגרות-חוב 202		
4.31	96,159,139.31	פועלים אגרות-חוב 203		
7.60	53,166,687.00	כתבי התחייבות נדחים ה'		
4.17	16,592,667.00	כתבי התחייבות נדחים ו'		
4.48	42,548,540.00	כתבי התחייבות נדחים ז'		
5.55	58,439,506.00	כתבי התחייבות נדחים ט'		
5.03	53,131,552.00	כתבי התחייבות נדחים י'		
3.40	13,054,019.00	כתבי התחייבות נדחים יא'		
3.02	10,285,887.00	כתבי התחייבות נדחים יב'		
2.14	6,678,381.00	כתבי התחייבות נדחים יג'		
0.02	428,410.25	פועלים אגרות-חוב 100	520033986	הראל השקעות בביטוח ושירותים
5.27	51,817,913.00	פועלים אגרות-חוב 200		פיננסיים בע"מ - קופות-גמל
0.03	300,952.27	פועלים אגרות-חוב 202		
0.02	452,629.96	פועלים אגרות-חוב 203		
13.09	91,636,863.00	כתבי התחייבות נדחים ה'		
16.96	67,400,000.00	כתבי התחייבות נדחים ו'		
6.78	64,400,000.00	כתבי התחייבות נדחים ז'		
18.44	194,011,572.00	כתבי התחייבות נדחים ט'		
15.32	161,843,153.00	כתבי התחייבות נדחים י'		
23.34	89,650,000.00	כתבי התחייבות נדחים יא'		
16.03	50,000,000.00	כתבי התחייבות נדחים יג'		
28.43	267,113,867.00	פועלים אגרות-חוב 1 - רמ		

ב. החזקות מניות הבנק על-ידי דירקטורים/מנכ"ל

שעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול	שעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שעור ההחזקות בהצבעה	שעור ההחזקות בהון	מניות ע"נ בש"ח ⁽²⁾	מס' זהות	שם בעל עניין
%						
0.02	0.02	0.02	0.02	227,435	מ.ר	ידן ענתבי 028078525
0.01	0.01			157,662	אופ'	

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2025.

(2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המיירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגידי, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾ (המשך)

ב. החזקות מניות הבנק על-ידי דירקטורים/מנכ"ל (המשך)

החזקות מניות על-ידי נושאי משרה בכירה⁽⁴⁾

מס' זהות	מניות ע"נ בש"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול	שם בעל עניין
%						
059030015	39,122	-	-	-	-	עמית אוברקוביץ ⁽³⁾
						מר. אופ'
059284745	78,454	0.01	0.01	0.01	0.01	יעל אלמוג
						מר. אופ'
023571540	33,975	-	-	-	-	אתי בן-זאב ⁽³⁾
						מר. אופ'
028710143	88,053	0.01	0.01	0.01	0.01	מירב בן שושן כהן
						מר. אופ'
032283046	39,943	-	-	-	-	רם גב ⁽³⁾
						מר. אופ'
033026477	9,221	-	-	-	-	פזית גרפינקל ⁽³⁾
						מר. אופ'
034907501	29,187	-	-	-	-	עדי זכריה דאובר ⁽³⁾
						מר. אופ'
057069676	158,517	0.01	0.01	0.01	0.01	זאב חיו
						מר. אופ'
028761088	165,433	0.01	0.01	0.01	0.01	גיא כליף
						מר. אופ'
025359696	21,063	-	-	-	-	איתמר פורמן ⁽³⁾
						מר. אופ'
029331113	76,920	0.01	0.01	0.01	0.01	אמיר בכר
						מר. אופ'
028487296	15,137	-	-	-	-	גלעד בלוק ⁽³⁾
						מר. אופ'
024557043	6,989	-	-	-	-	יגאל ברקת ⁽³⁾
						מר. אופ'
036164994	8,330	-	-	-	-	רבקה הדסה גוגיג ⁽³⁾
						מר. אופ'
	41,760	-	-	-	-	

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2025.

(2) ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

(3) שיעור ההחזקה נמוך מ-0.01%.

(4) לפרטים אודות זכאותם של נושאי המשרה למניות חסומות כחלק מתגמול בגין שנת 2023 ולאופציות כחלק מתגמול בגין שנת 2024 ואילך, ראה [ביאור 23](#) בדוחות הכספיים.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגידי, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾ (המשך)

ג. פירוט נוסף בדבר המוחזקים העיקריים

1. כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ

כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ הינה חברה ציבורית ותאגידי מדווח ללא גרעין שליטה, תושבת ישראל וניירות הערך שלה רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ.

2. הפניקס פיננסים בע"מ

הפניקס פיננסים בע"מ (לשעבר הפניקס אחזקות בע"מ) ח.צ 520017450 היא חברה ציבורית ותאגידי מדווח ללא גרעין שליטה. הפניקס בית השקעות בע"מ ח.פ 520041989 הינה חברה בשליטת הפניקס פיננסים בע"מ.

3. הראל השקעות בביטוח ושרותים פיננסיים בע"מ

הראל השקעות בביטוח ושרותים פיננסיים בע"מ ("הראל השקעות") הינה חברה ציבורית, שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב. בעלי השליטה בהראל השקעות הם: יאיר המבורגר ת.ז 007048671, גדעון המבורגר ת.ז 007048663, נורית מנור ת.ז 051171312. ההחזקה של בעלי השליטה בהראל השקעות הינה בעיקר באמצעות ג.י. יעוץ כלכלי וניהול השקעות 2017 שותפות מוגבלת (מספר שותפות 550272587), שהינה שותפות בשליטתם ובבעלותם המלאה של בעלי השליטה, בה הם מחזיקים כשותפים מוגבלים, באמצעות חברות פרטיות בבעלותם המלאה וכן מחזיקים בשותף הכללי בשותפות ג.י. בעלי השליטה מחזיקים בכ-48.17% מזכויות ההצבעה ומהון המניות המונפק של הראל השקעות. יתר מניות הראל השקעות מוחזקות בידי הציבור.

ד. מניות רדומות

למועד אישור הדוח, מחזיק הבנק ב-12,793,114 מניות רדומות, שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה, המהוות כ-0.96% מהון המניות המונפק של הבנק (כ-0.95% בדילול מלא).

תקנה 24 א הון רשום, הון מונפק וניירות-ערך המירים⁽¹⁾

הסכום בש"ח		
מונפק ונפרע	רשום	
1,337,682,310	4,000,000,000	הון המניות
		מניות רגילות בנות 1 ש"ח

הבנק מחזיק 12,793,114 מניות המהוות מניות רדומות. מספר המניות הכלולות בהון המניות המונפק בניכוי המניות הרדומות (שאינן מקנות זכויות כלשהן) - 1,324,889,196. המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2025.

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

תקנה 24 ב' מרשם בעלי מניות⁽¹⁾

כמות מניות	ספר בעלי מניות - בנק הפועלים בע"מ
1,337,644,315	חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ ⁽²⁾
31,680	ציצ'אן 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"מ ג. - השקעות ופיננסים בע"מ
1	זקצר רם
1	ארז טל
1	קרמר משה
1	לבנת רז
1,337,682,310	סך-הכל

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2025.

(2) כמות המניות בחברה לרישומים כוללות 12,793,114 מניות רדומות שבבעלות בנק הפועלים.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾

שם	נעם הנגבי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 055445647 תאריך לידה: 20.7.1958 מען: טרומפלדור 5, כפר סבא נתינות: ישראלית
חברות בועדות הדירקטוריון	יו"ר הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, יו"ר ועדת אסטרטגיה ופיתוח עסקי ויו"ר ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין. חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדה לניהול ובקרת סיכונים והוועדה למעקב אחר יישום הסדרי הבנק עם הרשויות האמריקאיות.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	דירקטור חיצוני לפי הוראה 301.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא. מכהן כיו"ר הדירקטוריון של הבנק מיום 18 בפברואר 2025.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	6 באוקטובר 2019.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון בכלכלה ומדעי המחשב - אוניברסיטת בר-אילן. מנכ"ל נעם הנגבי בע"מ (חברה בבעלות מלאה).
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	בעל כשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ניסיון בנקאי.
	בעל ידע וניסיון בתחומי טכנולוגיית המידע וכן בעל ניסיון, מומחיות ומומנט בנשוא סייבר, בעיקר מזווית המדיניות והניהול בגופים גדולים במשק הישראלי - במסגרת תפקידיו בעבר כמנהל מערכות המידע של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וכמנהל מערכות המידע של מכבי שירותי בריאות עסק רבות בנושאי סייבר - בקביעת מדיניות, תכניות עבודה, ברכש פתרונות, בביצוע סקרים והטמעת הפתרונות לממציאים, בסקירת סוגי האיומים וברכש פתרונות, בהקמת מוקדים לאיתור והתמודדות עם התקפות, בהדרכה והטמעה ועוד.
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	יאר אבידן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 056131618 תאריך לידה: 25.12.1959 מען: רח' האודם 5/5, הוד השרון נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ועדת ביקורת, ועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת ממשל תאגידי ובעל עניין והוועדה למעקב אחר יישום הסדרי הבנק עם הרשויות האמריקאיות.
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	25 בדצמבר 2024.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון בסטטיסטיקה וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במימון וחשבונאות - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במנהל ומנהיגות בחינוך - אוניברסיטת תל-אביב.
החל משנת 2023 מכהן כיו"ר הוועדה המייעצת במרכז אריסון ESG, אוניברסיטת רייכמן; החל משנת 2024 מכהן כדירקטור חיצוני במודיעין - אנרגיה שותפות מוגבלת. חבר הוועד המנהל של העמותות הבאות: הדסה נעורים - המרכז הכפרי לחינוך (ע"ר) (החל משנת 2024); ניצוצות - שעור אחר (ע"ר) (החל משנת 2024); המכללה האקדמית ספיר (ע"ר) (החל משנת 2024) והקרן לשמירת הטבע והמורשת (ע"ר) (החל משנת 2024).	
לשעבר - המפקח על הבנקים (2020-2023).	
לשעבר - דירקטור בחברות: שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (2019-2020), מדרוג בע"מ (2019-2020), נימה שפע בע"מ (2023-2024), כאל בע"מ (2019-2020), דיסקונט ניו-יורק בע"מ (2019-2020) ודיסקונט קפיטל בע"מ (2019-2020).	
לשעבר - חבר הוועד המנהל בגופים להלן: Climate First בע"מ - חממה טכנולוגית (2023-2024), פינהוק סנטינל (ע.ר) (2023-2024), דרך לוטן (ע.ר) (2016-2020).	
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעל ניסיון בנקאי.
	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	דוד אבנר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 050782184 תאריך לידה: 29.8.1951 מען: דרך השדות 16, בית יצחק נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ועדת ביקורת, ועדת תגמול, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, הוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי והוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	האם הוא דירקטור חיצוני לפי 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	10 בספטמבר 2019.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון במתמטיקה במסלול מדעי המחשב ופילוסופיה - אוניברסיטת חיפה. בעל תואר שני במנהל עסקים - הטכניון - מכון טכנולוגי לישראל. בוגר קורסי מנתחי מערכות מידע ממוחשבות - הטכניון - מכון טכנולוגי לישראל, המדור ללימודי חוץ.
	לשעבר - יו"ר דירקטוריון Cellomat Ltd (2018-2022), יועץ לדירקטוריון Starcom Ltd (2019-2020).
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ניסיון בנקאי.
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	רונת 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, יו"ר הוועדה למעקב אחר יישום הסדרי הבנק עם הרשויות האמריקאיות. חברה בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין, ועדת תגמול. דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות.
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	5 בפברואר 2018.
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה 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.
חברת הוועד המנהל של עמותת שילוב - מכון לטיפול משפחתי זוגי (ע"ר); הקרן לירושלים (ע"ר); המכללה האקדמית בית ברל (ע"ר); וחברת האסיפה הכללית של ציפורי מרכז להכשרה ומנהיגות בע"מ (חל"צ).	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטורית מומחית. בעלת ניסיון בנקאי.
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	לא
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	

(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	מיכל הלפרין
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 059714824 תאריך לידה: 21.6.1966 מען: קריית 29, רמת גן נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת תגמול חברה בוועדות הדירקטוריון: ועדת ביקורת והוועדה לניהול ובקרת סיכונים.
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 קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה	12 באפריל 2024.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	בעלת תואר ראשון במשפטים (LL.B) - האוניברסיטה העברית בירושלים. מגשרת - מכון נאמן. החל משנת 2022 - מייסדת המיזם "הזנק בע"מ (חל"צ)". החל משנת 2021 - עמיתת מחקר ב-Harvard Kennedy School. החל משנת 2024 - שופטת בבית דין של ההסתדרות הציונית העולמית.
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשובה ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	לשעבר הממונה על התחרות, רשות התחרות (2016-2021). בעלת כשירות מקצועית. דירקטורית מומחית.
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. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	ישראל טראו
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 053641775 תאריך לידה: 16.12.1955 מען: פנינה זלצמן 4, תל-אביב-יפו נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת אשראי. חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת ביקורת, הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית 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 השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	24 בנובמבר 2020. בעל תואר ראשון במדעי הרוח (גיאוגרפיה מורחב) - אוניברסיטת תל-אביב. קורס ניהול בכיר לה.ב מנהל עסקים, וקורס מתקדם השקעות ושוק הון לה.ב מנהל עסקים, כולם מאוניברסיטת תל-אביב.
החל משנת 2019 מכהן כיועץ עסקי למספר חברות ומיזמים ומכהן כדירקטור חיצוני בקשרי תעופה בע"מ.	
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ניסיון בנקאי.
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	אודליה לבנון
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 057971632 תאריך לידה: 16.11.1962 מען: אהרון בקר 11, תל-אביב-יפו נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חברה בוועדות הדירקטוריון: הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין, ועדת אסטרטגיה ופיתוח עסקי וועדת ביקורת.
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	לא
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	13 בספטמבר 2022 בעלת תואר ראשון במתמטיקה ומדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. בעלת תואר שני במדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. לימודי דוקטורט במנהל עסקים אוניברסיטת תל-אביב.
החל משנת 2015 מרצה לניהול מערכות מידע במכללה האקדמית ברמת גן.	
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשובה ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטורית מומחה/כשירות נוספות	לשעבר מנכ"ל מרכז החישובים הבינאוניברסיטאי (מחב"א) (2021-2017), דירקטורית בבוס דיימקס בע"מ (2021-2014), ודירקטורית בלתי תלויה באי.טי.גי' גרופ בע"מ (2021-2022). בעלת כשירות מקצועית. דירקטורית מומחית.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעלת ידע וניסיון בתחומי טכנולוגית המידע וכן בעלת ניסיון בניהול מערך אבטחת מידע סייבר וענן במסגרת התפקידים השונים שביצעה, לרבות בתפקידה בעבר כמנכ"לית מחב"א. במסגרת תפקיד זה הייתה אחראית על אבטחת המידע והסייבר של רשת האינטרנט של כלל מוסדות המחקר בארץ.

(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	יואל מינץ
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 052302825 תאריך לידה: 3.2.1954 מען: המצביאים 58, תל-אביב-יפו נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חבר ועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת תגמול, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים והוועדה למעקב אחר יישום הסדרי הבנק עם הרשויות האמריקאיות.
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	25 בנובמבר 2021.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	לשעבר - יו"ר הדירקטוריון ב-Bank Leumi UK (2012-2020) וב-Bank Leumi Romania (2017-2020). בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ניסיון בנקאי.
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	דוד צביליחובסקי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 057056426 תאריך לידה: 31.8.1961 מען: הבנים 1, רמת השרון נתינות: ישראלית יו"ר הוועדה לניהול ובקרת סיכונים.
חברות בוועדות הדירקטוריון	חברות בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית 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	25 בספטמבר 2019.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	דוקטורט בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר ראשון בכלכלה, מדעי המחשב ומתמטיקה - האוניברסיטה העברית.
החל משנת 2011 מכהן כחבר הסגל האקדמי הבכיר של הפקולטה לניהול באוניברסיטת תל-אביב.	מלמד בתכניות אקדמיות בינלאומיות, לרבות במסגרת תכניות של בית הספר למנהל עסקים Wharton. נותן שירותי ייעוץ לחברות טכנולוגיה מתקדמת.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	דירקטור ובעל שליטה באינבנט ישראל בע"מ (חברה בבעלות מלאה). בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגית המידע וכן בעל מומחיות בתחומי אבטחת המידע והסייבר במסגרת לימודי התואר השני וניסיון בתחום אבטחת מידע מתפקידים שונים שביצע בעבר.

(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	רונת שוורץ
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 022339766 תאריך לידה: 29.5.1966 מען: רבי חנינא 21/6, תל-אביב-יפו נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חברה בוועדות הדירקטוריון: הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת אשראי, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין, ועדת תגמול 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	23 בנובמבר 2021.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעלת תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. בוגרת קורס דירקטורים ונושאי משרה בכירים בתאגידים - הפקולטה לניהול - אוניברסיטת תל-אביב.
החל משנת 2018 מכהנת כדירקטורית בתשתיות אנרגיה בע"מ, והחל משנת 2017 בעמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ. החל משנת 2017 חברת הוועד המנהל של האגודה למען החייל.	
לשעבר - דירקטורית חיצונית בסימיון בע"מ (2019-2022), באלעד קנדה ריאליטי אינק. (2018-2021).	
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטורית מומחה/כשירות נוספות	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטורית מומחית. בעלת ניסיון בנקאי.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דליה לב	כיהנה כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות מיום 12 באפריל 2018 ועד ליום 11 באפריל 2024.
מס' זיהוי: 007555337 תאריך לידה: 2.8.1947	
ראובן קרופיק	כיהן כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 מיום 18 בפברואר 2016 וכיו"ר הדירקטוריון מיום 28 ביוני 2020 ועד ליום 17 בפברואר 2025.
מס' זיהוי: 013482518 תאריך לידה: 22.8.1951	

(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.

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

תקנה 26 נוסאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾

שם	ידין ענתבי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028078525 תאריך לידה: 31.10.1970
תאריך תחילת כהונה	15 באוגוסט 2024.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה או בבעל עניין בו	מנהל כללי, חבר הנהלה. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות הבת הבאות: הפועלים שוויץ בע"מ ופועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) 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 וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ירושלים. בעל תואר שני במנהל ועסקים (MBA) - האוניברסיטה העברית ירושלים. לשעבר משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית (מאי 2018 עד אוגוסט 2024).
לשעבר יו"ר דירקטוריון של מספר חברות בת בקבוצת הבנק, ובין היתר יו"ר דירקטוריון פועלים אקדמי והשקעות-החזקות בע"מ ופועלים אקדמי - בית השקעות בע"מ (עד נובמבר 2024).	
שם	עמית אוברקוביץ'
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 059030015 תאריך לידה: 19.8.1964
תאריך תחילת כהונה	1 בדצמבר 2019.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על חטיבת משאבי אנוש. מכהן כדירקטור באבוקה חברה להשקעות בע"מ (חברה בת של 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 שני במדע המדינה - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת דרבי. סגן יו"ר הוועד האולימפי בישראל (החל מינואר 2025).
	לשעבר - חבר בוועד המנהל (בהתנדבות) של עמותת א.י. ישראל A.V. ISRAEL (ע"ר) (1998-2023). סמנכ"ל משאבי אנוש בחברת חשמל לישראל בע"מ (2015-2019).

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

שם	יעל אלמוג
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 59284745 תאריך לידה: 6.3.1968
תאריך תחילת כהונה	1 ביוני 2017.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגידי, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חברת הנהלה, היועצת המשפטית הראשית של הבנק מיום 1 במרץ 2018.
האם היא בעלת עניין בתאגידי או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגידי	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. Harvard Business School - Advanced Management Program. לשעבר - משנה למנהל כללי, הממונה על חטיבת מחזיקי עניין בבנק (יוני 2017 - פברואר 2018).
שם	אמיר בכר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 029331113 תאריך לידה: 20.4.1972
תאריך תחילת כהונה	29 במאי 2018
התפקיד שהוא ממלא בתאגידי, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	במעמד חבר הנהלה, מכהן כמבקר פנימי ראשי ממונה על הביקורת הפנימית בארץ ובחול, החל מיום 1 ביוני 2022.
האם הוא בעל עניין בתאגידי או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגידי	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. בעל רישיון עריכת דין. מרצה בדיני בנקאות באוניברסיטת רייכמן (החל משנת 2022) ומרצה בדיני בנקאות באוניברסיטת בר-אילן (החל משנת 2024).
	לשעבר - משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על החטיבה לניהול סיכונים בבנק (מאי 2018 עד מאי 2022).

(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 26 נוסאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	אתי בן-זאב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 023571540 תאריך לידה: 2.12.1967
תאריך תחילת כהונה	14 בפברואר 2016.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חברת הנהלה, 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. בעלת ניסיון, מומחיות ומיומנות באבטחת מידע וסייבר מתוקף תפקידה כממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב בבנק הכוללת גם את תחום הסייבר וכן משירותה הצבאי ביחידה 8200.
שם	מירב בן שושן כהן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 28710143 תאריך לידה: 14.8.1971
תאריך תחילת כהונה	1 ביוני 2022.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חברת הנהלה, ממונה על החטיבה לניהול סיכונים.
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 בכלכלה וניהול מהטכניון. לשעבר - מנהלת אגף ניהול נכסים והתחייבויות בבנק (אוגוסט 2016 עד מאי 2022).

(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.

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

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

שם	רם גב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 032283046 תאריך לידה: 3.4.1975
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2020.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות הבנות: מבנים וציוד בע"מ, ביתן חברה להשקעות ולמשכנתאות בע"מ, עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ, צדית בע"מ, רבדים (נכסים) בע"מ רמח"ל פועלים 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 - האוניברסיטה העברית. בעל תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית. רואה חשבון מוסמך.
	לשעבר - CFO בישראל בע"מ (מחודש יוני 2019 כיהן גם כמשנה למנכ"ל ישראל כרטי) (2011-2019).
שם	פזית גרפינקל
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 033026477 תאריך לידה: 31.7.1976
תאריך תחילת כהונה	29 באוקטובר 2024.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חברת הנהלה, ממונה על החטיבה הקמעונאית.
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	תואר ראשון בכלכלה - המכללה האקדמית תל-אביב-יפו. תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.
	לשעבר מנהלת אגף חווית לקוח ובנקאות ישירה (פברואר 2021 - אוקטובר 2024), מנהלת אזור ירושלים (מאי 2020 - פברואר 2021).

(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 26 נוסאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	עדי זכריה דאובר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 034907501 תאריך לידה: 3.9.1978
תאריך תחילת כהונה	25 בספטמבר 2024.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים.
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	תואר ראשון במנהל עסקים - המרכז הבינתחומי הרצליה. לשעבר - מנהל אגף חדרי עסקות וברוקראז' (ינואר 2021 עד ספטמבר 2024); מנהל מחלקת לקוחות בחדר עסקות (ינואר 2019 עד ינואר 2021).
שם	זאב חיו
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 057069676 תאריך לידה: 24.2.1961
תאריך תחילת כהונה	14 ביולי 2014.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, מכהן כממונה על החטיבה לשירותים בנקאיים מיום 1 ביוני 2022.
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. לשעבר - מבקר פנימי ראשי, ממונה על הביקורת הפנימית בארץ ובחו"ל בבנק (יולי 2014 עד מאי 2022); מבקר פנימי בחברות: ישראלכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פעילים (יולי 2014 עד מאי 2022).

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

שם	גיא כליף
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028761088 תאריך לידה: 23.9.1971
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2021.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, 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. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. לשעבר - דירקטור בהפעלים שוויץ (Hapoalim Switzerland) (מאי 2018 עד ספטמבר 2023); מנהל אגף פיננסי ומידע ניהולי בבנק (2016-2020); דירקטור ויו"ר וועדת ניהול סיכונים בישראל בע"מ (2013-2020).
שם	איתמר פורמן
פרטים אישיים	מס' זיהוי 25359696 תאריך לידה: 2.9.1973
תאריך תחילת כהונה	20 ביולי 2022.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על החטיבה העסקית. מכהן כיו"ר דירקטוריון חברות הבת: דיר. ב.פ. בע"מ, דיר. 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 וניהול מאוניברסיטת בר-אילן. בעל תואר שני במנהל עסקים (MBA) בהתמחות מימון-חשבונאות מאוניברסיטת תל-אביב. לשעבר - מנהל האגף העסקי בבנק (2021-2022); מנהל סקטור תשתיות, אנרגיה ושוק ההון בבנק (2016-2021).

(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 26 נוסאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	גלעד בלוך
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028487296 תאריך לידה: 15.3.1971
תאריך תחילת כהונה	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 למנהל ראשון לציון. בעל תואר שני במנהל עסקים במסגרת תכנית Executive MBA - אוניברסיטת תל-אביב. לשעבר - עוזר אישי למנכ"ל הבנק בתחום האשראי, ציות וניהול סיכונים (2017-2019).
שם	יגאל ברקת
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 024557043 תאריך לידה: 24.10.1969
תאריך תחילת כהונה	16 במאי 2022.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	סמנכ"ל שיווק.
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 ותקשורת מהמכללה למנהל. לשעבר - מנכ"ל משרד הפרסום יהושע TBWA (2017-2022).

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

שם	רבקה גוגיג
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 036164994 תאריך לידה: 12.3.1979
תאריך תחילת כהונה	4 בספטמבר 2022.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגידי, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מובילת מנהלת השינוי (CTRO). מכהנת כיו"ר דירקטוריון פועלים סהר בע"מ (חברת בת) החל ממרץ 2021.
האם היא בעלת עניין בתאגידי או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגידי	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 בהנדסת תוכנה (BSC) בקמפוס לוסטיג - מרכז אקדמי "לב". בעלת תואר שני במנהל עסקים (MBA) עם התמחות במערכות מידע בקמפוס לוסטיג - מרכז אקדמי "לב".
	לשעבר - ממונה על מערך המוצרים בחטיבת טכנולוגיה ומחשוב בבנק (2020-2022); מנהלת מחלקת יישומי שוק ההון וחדר עסקות בבנק (2018-2020).
דב קוטלר	כיהן כמנכ"ל הבנק, מיום 1 באוקטובר 2019 ועד 14 באוגוסט 2024.
דלית טובה רביב	כיהנה כמשנה למנהל כללי, חברת הנהלה, ממונה על החטיבה הקמעונאית מיום 13 בנובמבר 2019 ועד 28 באוקטובר 2024.

תקנה 26 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.

(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 28 פירוט לשינויים בתזכיר ובתקנון של הבנק

במהלך שנת 2024 לא חלו שינויים בתזכיר ובתקנון של הבנק.

תקנה 29 המלצות והחלטות הדירקטורים

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

1. חלוקה - לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד ובדבר תכנית רכישה עצמית של מניות הבנק וביצועה, ראה [בפרק הון, הלימות הון ומינוף בדוח הדירקטוריון](#).
2. שינוי בהון המונפק - לפרטים בדבר שינוי במספר המניות הרדומות של הבנק כתוצאה מהמרה אוטומטית של יחידות RSU, של עובדי הבנק (שאינם נושאי משרה), למניות רגילות של הבנק (שהוחזקו כרדומות על-ידי הבנק) ראה דיווח מיום 11 במרץ 2024 (אסמכתא: 2024-01-024198) וכן אודות הקצאת מניות חסומות ויחידות מניה חסומות למנהלים ועובדים בבנק במסגרת תכנית התגמול, ראה דיווחים מהימים 8 באפריל 2024 (אסמכתא-2024-01-034483) ומה-21 במאי 2024 (אסמכתא-2024-01-049783).
3. שינוי בתזכיר ובתקנון של הבנק - אין.
4. פדיון ניירות-ערך בני פדיון - אין. לפרטים אודות תכנית רכישה עצמית של מניות הבנק, ראה [בפרק הון, הלימות הון ומינוף בדוח הדירקטוריון](#).
5. פדיון מוקדם של אגרות-חוב - אין במהלך שנת 2024. במועד אישור הדוחות הכספיים, אישר הדירקטוריון, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים, פדיון מוקדם מלא של כתבי התחייבות נדחים (סדרה ט') בסך של כ-1.2 מיליארד ש"ח אשר יבוצע ביום 3 באפריל 2025.
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 - במהלך שנת 2024 לא נערכה אסיפה כללית מיוחדת. לפרטים אודות החלטות שהתקבלו באסיפה כללית שנתית שנערכה ביום 20 בנובמבר 2024, ראה [פרק עניינים אחרים](#) בדוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים.

תקנה 29א החלטות החברה

תקנה 29א(4) - כל הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק מחזיקים בכתבי פטור, התחייבות לשיפוי, והם מבוטחים בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה.

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 (דאז) עשויה הייתה להיחשב בעלת עניין אישי במתן כתבי הפטור להם. על-פי כתבי הפטור, הבנק פטור, 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. למועד הדוח, כל הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק מחזיקים בכתב פטור. לפרטים נוספים, ראה הדוח המיידני על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 2016-01-009607).

תקנה 29 החלטות החברה (המשך)

ביטוח נושאי משרה


במסגרת מדיניות תגמול נושאי המשרה של הבנק, אשר אושרה באסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 8 בנובמבר 2023 נקבעה מסגרת גבולות אחריות של עד 500 מיליון דולר לרכישת פוליסת ביטוח המכסה אחריות של נושאי משרה, ובנוסף אפשרות לרכישת פוליסת ביטוח אחריות בקשר עם הנפקות של ניירות-ערך שיוצעו לציבור, פוליסת ביטוח מסוג POSI (Public Offering of Securities Insurance) וכן פוליסת ביטוח בגין אחריות נושאי משרה מסוג Run off (כיסוי בגין פעילות עבר) בנסיבות של שינויים מבניים או שינויי שליטה.

בחודש יוני 2024 אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 ("תקנות ההקלות")) והדירקטוריון חידוש רכישת פוליסת כיסוי ביטוחי לאחריות הדירקטורים ונושאי משרה בקבוצת הבנק וחביות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה וכן כולל גם כיסוי לחברה בגין סכומים בהם שיפתה את נושאי המשרה ובגין תביעות ניירות-ערך. הכיסוי הביטוחי הינו בגבולות אחריות של 185 מיליון דולר וכן כיסוי נוסף לדירקטורים ונושאי המשרה (side A) בגבולות אחריות של 70 מיליון דולר (סך-הכל כיסוי של 255 מיליון דולר), וזאת החל מיום 1 ביולי 2024, לתקופה של שנים עשר חודשים. סך הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי כאמור עומדת על כ-4.4 מיליון דולר.


במסגרת ההיפרדות מישראל בע"מ ("ישראל"), 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 בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000), רכישת פוליסת ביטוח מסוג POSI (Public Offering of Securities Insurance) בקשר עם הנפקת מניות ישראל, במשותף עם ישראל. הפוליסה מבטחת את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק ובישראל וכן את הבנק וישראל בגין הנפקות של מניות ישראל שהוצעו לציבור על-ידי הבנק והנפקה ראשונה של אגרות-חוב על-ידי ישראל שבוצעה בחודש אפריל 2019. גבולות האחריות בפוליסה הם בסך 200 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר. הפרמיה בגין פוליסת ה-POSI הינה כ-1 מיליון דולר. הפוליסה בתוקף מיום 1 במרץ 2019 ועד ליום 31 בינואר 2028.

שיפוי לנושאי משרה

לפרטים אודות כתבי שיפוי שקיבלו כל נושאי המשרה המכהנים בבנק, ראה [ביאור 3.ב.25](#) בדוחות הכספיים.



גלעד בלור
מזכיר הבנק



גיא כליף
משנה למנהל כללי, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 2 במרץ 2025

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 3א363. (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': רונית אברמזון רוקח</p> <p>דירקטור ב': דליה לב⁽²⁾</p> <p>דירקטור ג': דוד אבנר</p> <p>דירקטור ד': מיכל הלפרין⁽³⁾</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3 (וכן 3 דירקטורים חיצוניים נוספים, כהגדרת המונח בהוראה 301 של המפקח על הבנקים (שאינם דירקטורים חיצוניים לפי הוראות חוק החברות)).</p>
		<p>2. שיעור⁽⁴⁾ הדירקטורים הבלתי תלויים⁽⁵⁾ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 5/10.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁽⁶⁾ התאגיד⁽⁷⁾: _____.</p> <p>לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).</p> <p>על-פי הוראות פקודת הבנקאות ומכיוון שהבנק הינו תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה, נדרשים כל הדירקטורים להיעדר זיקה עם הבנק, היינו למעשה לאי תלות בבנק. בנוסף, על-פי הוראה 301 של המפקח על הבנקים נדרש, כי לפחות שליש מהדירקטורים בדירקטוריון הבנק יהיו דירקטורים חיצוניים, כהגדרתם בהוראה 301 (כולל דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות). בבנק מכהנים 6 דירקטורים כאמור.</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⁽⁸⁾ 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 16.3.2014.

(2) דליה לב סיימה כהונתה כדירקטורית חיצונית ביום 11.4.2024.

(3) מיכל הלפרין החלה כהונתה כדירקטורית חיצונית ביום 12.4.2024.

(4) בשאלון זה: "שיעור" - מספר מסוים מתוך הסך-הכל, כך לדוגמא 3/8.

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

(6) לעניין שאלה זו - "תקנון" לרבות על-פי הוראת דין ספציפית החלה על התאגיד (לדוגמא בתאגיד בנקאי - הוראות המפקח על הבנקים).

(7) חברת אגרות-חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

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

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

עצמאות הדירקטוריון (המשך)		
לא נכון	נכון	
		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 type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה). יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א: 0%.
		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) - יצוין הפרטים הבאים לגבי נוכחות כל אדם נוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור: זהות: __. תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): __. פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): __. האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו: <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה). שיעור נוכחותו ⁽⁹⁾ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: __, נוכחות אחרת: __. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).

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

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

כשירות וכישורי הדירקטורים		
לא נכון	נכון	
	✓	7. בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה - קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה) ⁽¹⁰⁾ . קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -
		א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.
		ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.
		ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.
		ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.
	✓	8. התאגיד דאג לעריכת תכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם התכנית הופעלה בשנת הדיווח: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).
	✓	9. א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3 .
		ב. מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ⁽¹¹⁾ : 7 . בעלי כשירות מקצועית ⁽¹²⁾ : 10 . 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.
	✓	10. א. בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____. 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: _____.
		ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: _____. גברים: 6 נשים: 4 .

(10) חברת אגרות-חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

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

(12) ראה [הערת שוליים 11](#) לעיל.

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 2024): 13 רבעון שני: 8 רבעון שלישי: 8 רבעון רביעי: 13</p>					
		<p>ב. לצד כל אחד משמות הדירקטורים שניהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יציין שיעור 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 הדוחות כספיים ⁽¹⁴⁾	שיעור השתתפותו בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת ⁽¹³⁾	שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
		ראובן קרופיק ⁽¹⁵⁾	98%				ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת אשראי - 95% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 75% ועדה לניהול ובקרת סיכונים - 92%
		יאיר אבידן ⁽¹⁶⁾	100%				
		דוד אבנר	100%	100%	100%	100%	ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 93% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%
		רונית אברמזון רוקח	100%	100%	100%	100%	ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת אשראי - 100%

(13) לגבי דירקטור החבר בוועדה זו. בהתאם להוראות הפיקוח, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.
 (14) ראה הערת שוליים 13 לעיל.
 (15) ראובן קרופיק סיים כהונתו כיו"ר דירקטוריון וכדירקטור חיצוני 301 ביום 17.2.2025.
 (16) יאיר אבידן החל כהונתו כדירקטור חיצוני 301 ביום 25.12.2024.

תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2024

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) (המשך)								
לא נכון	נכון							
		ועדה לניהול ובקרת סיכונים - 89%	100%	95%	95%	96%	מיכל הלפרין ⁽¹⁷⁾	
		ועדת אשראי - 95% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100%		96%	96%	98%	נעם הנגבי ⁽¹⁸⁾	
		ועדת אשראי - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%		100%	100%	100%	ישראל טראו	
		ועדת אשראי - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%	100%	100%	100%	100%	דליה לב ⁽¹⁹⁾	
		ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%		100%	100%	100%	אודליה לבנון	
		ועדת אשראי - 95% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100%	100%			95%	יואל מינץ	
		הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת אשראי - 95% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%				100%	דוד צביליחובסקי	
		ועדת אשראי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%	100%			100%	רונית שוורץ	
	✓	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.						12.

(17) מיכל הלפרין החלה כהונתה כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות החל מיום 12.4.2024.

(18) נעם הנגבי מונה ליו"ר דירקטוריון החל מיום 18.2.2025.

(19) דליה לב סיימה כהונתה כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות ביום 11.4.2024.

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 3א.363(2) לחוק החברות), ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: <u>0</u> .
	✓	14. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 3א.363(6) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: <u>0</u> .
		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 ⁽²⁰⁾ . <input 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 ⁽²¹⁾ : <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).

(20) בחברת אגרות-חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.
(21) בחברת אגרות-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 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. ⁽²²⁾
	✓	20. מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הוועדה, כאשר רוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ואחד מהם לפחות היה דירקטור חיצוני. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין שיעור הישיבות בהן לא התקיימה הדרישה כאמור: _____.
	✓	21. ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הוועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד.
	✓	22. בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו).
	✓	23. בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקי 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.

(22) חברי הדירקטוריון שאינם חברי ועדת ביקורת נכחו בחלקים ממספר ישיבות של הוועדה בשנת 2024 לשם הצגת נושא מסוים (בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות), וכן נכחו בעת שנערכו דיונים בדוחות הכספיים, עת ישיבה הוועדה כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים ⁽²³⁾			
לא נכון	נכון		
___	___	א. יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: יומיים, ככל שהדבר אפשרי.	25.
___	___	ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2024): 3 דוח רבעון שני: 2 דוח רבעון שלישי: 2 דוח שנתי: 2	
		ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2024): 9 דוח רבעון שני: 8 דוח רבעון שלישי: 7 דוח שנתי: 7	
	✓	26. רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף 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 חברה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור).	
	✓	ב. התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת) ⁽²⁴⁾ .	
	✓	ג. יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.	
	✓	ד. כל חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים.	
	✓	ה. לכל חברה 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 חברה 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: _____.	

(23) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.
(24) ראה [הערת שוליים 23](#) לעיל.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ועדת תגמול		
לא נכון	נכון	
	✓	28. הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיווח בוועדה). <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא התקיים דיווח).
	✓	29. תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת התגמול 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 checked="" 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 checked="" 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. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	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. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יציין - סוג העסקה שאושרה כאמור: ____ מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח: ____

מבקר פנים		
לא נכון	נכון	
	✓	33. יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.
	✓	34. יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח. בנוסף, יפורטו נושאי הביקורת בהם עסק המבקר הפנימי בשנת הדיווח: ____ ⁽²⁵⁾ .
—	—	35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות ⁽²⁶⁾): 100% לפרטים אודות מספר המשרות המועסקות בביקורת הפנימית בבנק, ראה פרק 5.2. הביקורת הפנימית, בחלק ממשל תאגידי ופרטים נוספים של הדוח.
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיווח (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.
	✓	36. המבקר הפנימי אינו בעל עניין בתאגיד, קרובו, רו"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם.

(25) לפרטים אודות הביקורת הפנימית בבנק, ראה פרק 5.2. הביקורת הפנימית, בחלק ממשל תאגידי ופרטים נוספים של הדוח.
(26) כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים וביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

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 בדיון:</p> <p><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input checked="" 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><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>

רונית אברמזון רוקח

יו"ר ועדת הביקורת⁽²⁷⁾

נעם הנגבי

יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 2 במרץ, 2025

(27) ראה הערת שוליים 23 לעיל.

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

איגוח

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות המשקפות את התזרימים הצפויים בגין הלוואות שקובצו יחדיו.

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 מסויים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

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

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.

הסכמי רכש/מכר חוזר

הסכמים לרכישה או מכירה של ניירות-ערך בתמורה למזומן או ניירות-ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככנס 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 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 הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

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 מממנות 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.

B2B

Business To Business

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

CVA

Credit Valuation Adjustment

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

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.

FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

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).

MTM

Mark to Market

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

NPL

Nonperforming Loan

אשראי שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

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

י
יעד הון 190, 51
ירידת-ערך 291, 164, 162, 145, 143, 141, 140, 139, 136, 131, 113, 45

מ
מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 27, 54, 58, 121, 242, 243, 244
 319, 295, 247, 246, 245
מגזרי פעילות פיקוחיים 5, 6, 7, 54, 97, 121, 211, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 224, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 246, 245, 244, 242, 241, 240, 239, 238, 237, 236, 234
מדינות זרות 46
מדיניות חשבונאית 121, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 147, 148
מדיניות ניהול סיכונים 61, 62
מימון ממונף 7, 85, 86
מינוף 6, 14, 53, 121, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 342
מסגרות אשראי 45, 267
מפקידים גדולים 336

נ
נגזרים 6, 33, 34, 35, 43, 45, 50, 51, 57, 64, 72, 73, 80, 87, 89, 91, 92, 111, 121, 129, 131, 137, 141, 142, 143, 149, 150, 194, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 221, 231, 241, 263, 264, 265, 266, 268, 269, 270, 272, 274, 275, 276, 277, 278, 280, 281, 282, 290, 291, 269, 329, 333, 334, 335, 353, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 407
נזילות 5, 14, 20, 27, 59, 63, 79, 93, 94, 95, 96, 97, 107, 109, 192, 210, 204
ניהול סיכונים 61, 62, 392
ניירות-ערך 1, 6, 7, 9, 12, 16, 20, 26, 39, 43, 45, 46, 48, 49, 53, 58, 59, 72, 73, 78, 80, 93, 97, 103, 105, 113, 114, 121, 129, 131, 132, 134, 137, 141, 140, 142, 144, 149, 163, 164, 165, 166, 168, 172, 175, 180, 187, 189, 193, 194, 203, 204, 208, 211, 221, 231, 241, 243, 266, 268, 269, 270, 274, 275, 276, 277, 278, 283, 284, 285, 288, 290, 291, 292, 299, 300, 302, 304, 306, 307, 308, 327, 333, 334, 336, 338, 339, 342, 344, 345, 353, 355, 356, 357, 363, 367, 368, 369, 370, 371, 370, 369, 368, 380, 395, 396, 248
נכסים אחרים 121, 129, 138, 131, 171, 172, 173, 268, 269, 283, 284, 285, 286, 288, 289, 290, 286, 291, 290, 286, 353, 355, 356, 358
נכסי סיכון 51, 52, 99, 188, 217, 219, 221, 224, 227, 229, 231, 234, 237, 239, 241

א
איגוח 345, 407
אנשים קשורים 308
אשראי לציבור 13, 15, 16, 43, 69, 70, 71, 72, 73, 80, 121, 124, 129, 132, 163, 165, 166, 167, 214, 217, 219, 221, 224, 227, 229, 231, 234, 237, 239, 241, 244, 245, 246, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 274, 275, 276, 283, 284, 285, 286, 290, 292, 322, 324, 326, 328, 330, 332, 335, 353, 355, 356, 357, 362, 407

ג
גידור 34, 60, 65, 76, 77, 78, 89, 92, 141, 149, 150, 208, 210

ד
דיבידנד 6, 12, 16, 45, 50, 85, 130, 131, 132, 133, 147, 148, 150, 168, 186, 187, 188, 291, 292, 367, 19

ה
הון אנושי 12, 295, 312
הון והלימות הון 52
הון מניות 130, 159, 374
היוון עלויות תוכנה 144
הלבנת הון 26, 102, 103, 105, 301, 302, 331, 336, 341
הלוואות לדירור 6, 16, 43, 44, 51, 52, 68, 72, 73, 81, 83, 138, 140, 151, 152, 166, 188, 190, 214, 216, 217, 224, 226, 227, 234, 242, 243, 244, 245, 246, 249, 250, 251, 252, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 262, 263, 267, 297, 303, 304, 314, 320, 323, 325, 327, 328, 341, 337
הליכים משפטיים 27, 40, 104, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 203, 322
הסכם שכר 176, 315, 319
הפרשה לירידת-ערך 170
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 65
הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 37, 38, 161, 167

ז
זכויות עובדים 121, 131, 146, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 270, 272, 274, 291

ח
חובות בסיווג בעייתי 137
חובות פגומים 274

ת

תגמול 130, 146, 177, 178, 179, 199, 202, 295, 301, 303, 304, 305,
 315, 320, 323, 338, 367, 379, 380, 381, 384, 386, 396, 400, 405
תיק בנקאי 89, 90, 91
תיק למסחר 46
תשואה להון 3, 12, 13, 32, 178, 315
תשלום מבוסס מניות 121, 130, 131, 146, 152, 186, 287, 288, 291,
 303, 304

ס

סייבר 20, 59, 100, 101, 109, 311, 340, 341, 344, 377, 383
סיכון אשראי 5, 6, 7, 16, 20, 27, 28, 31, 38, 44, 45, 52, 59, 64, 67,
 74, 75, 77, 79, 80, 83, 84, 85, 86, 87, 106, 107, 109, 110, 111,
 121, 137, 142, 166, 167, 175, 188, 210, 248, 249, 250, 251, 252, 253,
 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266,
 274, 275, 276, 283, 284, 285, 286, 319, 322, 337
סיכונים אחרים 109
סיכון מוניטין 5, 20, 27, 59, 104, 106, 107, 109
סיכון מימון 94
סיכון נזילות 5, 14, 20, 59, 94, 107, 109, 210
סיכון סביבתי 5, 24, 27, 59, 106, 108
סיכון רגולטורי 20, 59, 107
סיכון ריבית 20, 59, 88, 89, 109, 342
סיכון שוק 5, 20, 27, 59, 88, 107, 109, 111, 142, 210
סיכון תפעולי 5, 20, 27, 51, 52, 59, 98, 99, 107, 109, 188, 210, 342

ע

עמלות 6, 13, 14, 15, 17, 30, 32, 39, 54, 121, 127, 137, 151, 152, 153,
 196, 197, 212, 216, 218, 220, 222, 226, 228, 230, 232, 236, 238,
 240, 243, 244, 245, 246, 247, 288, 289, 320, 321, 322, 324, 326,
 328, 330, 332, 335, 338, 341, 347, 351, 354, 357
ענפי משק 6, 7, 44, 47, 51, 64, 65, 74, 87, 106, 107, 324

פ

פחת והפחתות 42, 144, 153
פיקדונות הציבור 2, 6, 7, 16, 43, 47, 48, 49, 89, 96, 97, 121, 129,
 149, 172, 174, 203, 208, 214, 217, 219, 221, 224, 227, 229, 231, 234,
 237, 239, 241, 244, 245, 246, 268, 269, 270, 275, 276, 283, 284,
 285, 286, 288, 290, 308, 322, 324, 325, 328, 329, 330, 332, 335,
 353, 355, 356, 359, 360, 362

צ

צדדים קשורים 284, 286, 287, 288

ר

רגולציה 26, 59, 105, 109, 302, 326, 340
רווח למניה 121, 127, 148, 160, 352, 354

ש

שווי הוגן 7, 34, 41, 49, 64, 89, 90, 94, 111, 113, 121, 128, 134, 135,
 141, 142, 143, 150, 160, 162, 163, 164, 165, 182, 204, 207, 208,
 209, 210, 221, 231, 241, 255, 256, 274, 275, 276, 277, 278, 279,
 280, 281, 282, 283