



בנק הפועלים

# תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

356	תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה	353	פרטים על התאגיד
	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	353	תקנה 9 דוחות כספיים
357	תקנה 24 א הון רשום, הון מונפק וניירות-ערך המירים	353	תקנה 10 שימוש בתמורת ניירות הערך
362	תקנה 24 ב מרשם בעלי מניות	353	תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן
363	תקנה 26 דירקטוריון הבנק	353	תקנה 12 שינויים בהשקעות הבנק בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח
364	תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק	354	תקנה 13 הכנסות של חברות-בת וחברות קשורות והכנסות הבנק מהן לתאריך המאזן
374	תקנה 26 מורשי החתימה העצמאיים	355	תקנה 14 רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך הדוח על המצב הכספי, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד
381	תקנה 27 רואי חשבון של הבנק	355	תקנה 20 מסחר בבורסה - ניירות-ערך שנרשמו למסחר - מועדי וסיבות הפסקת מסחר
381	תקנה 28 פירוט לשינויים בתזכיר ובתקנון של הבנק	355	תקנה 21 גמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
381	תקנה 29 המלצות והחלטות הדירקטורים	356	תקנה 21 השליטה בתאגיד
381	תקנה 29 החלטות החברה		
383	שאלון ממשל תאגידי		



## פרטים על התאגיד

מספר חברה ברשם: 520000118  
 כתובת: שד' רוטשילד 50, ת"א  
 טלפון: 03-5673800  
 פקסימיליה: 03-5674576  
 תאריך הדוחות הכספיים: 31.12.2025  
 תאריך אישור הדוח: 4 במרץ 2026

## 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 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים בסך כולל של כ-19.6 מיליארד ש"ח במהלך שנת 2025, משמשת את הבנק לצרכי פעילותו השוטפת.

### הערה כללית לתקנות 11, 12 ו-13

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

## תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן<sup>(1)</sup>

### א. במניות ובניירות-ערך המיירים

שיעור החזקה				סוג המניה						
בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים	בהון	בנייר הערך	שווי מאזני במיליוני (ש"ח)	סך-הכל ערך נקוב	מספר מניות	סוג מטבע	ערך נקוב למניה	שם המניה	שם החברה	
100%	100%	100%	3,011	10,545.52	1,054,552	שקל חדש	0.01	מניות רגילות	אופז בע"מ	
100%	100%	0%	3,289	0.03	3	שקל חדש	0.01	מניות רגילות	פועלים אקוויטי בע"מ	
100%	100%	100%	326	50,000.00	50,000	שקל חדש	1.00	מניות רגילות	פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	
100%	100%	100%	326	5.00	5,000	שקל חדש	0.001	מניות רגילות	פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	
100%	100%	100%	1,713	2.00	20,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	רבדים (נכסים) בע"מ	
100%	100%	0%	374	0.40	1	דולר ארצות-הברית	0.40	מניות רגילות	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד	

(1) בחודש דצמבר 2025 התקשר הבנק בהסכם למיזוג עם ולתוך הבנק של מספר חברות בנות. נכון למועד פרסום הדוחות, טרם התקבל אישור רשם החברות למיזוג.

# תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2025

## תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן<sup>(1)</sup> (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	300	-	ללא מועד פירעון
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	200	-	ללא מועד פירעון
פועלים סהר בע"מ	לא-צמוד	250	-	ללא מועד פירעון

### ג. יתרת הלוואות ליום 31 בדצמבר 2025

אין.

### ד. רשימת חברות לא פעילות

בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	בפירוק מרצון
דור 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	
קרקעות בגושים 7123 7124 7128 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	
בנק הפועלים (לוקסמבורג) ס.א.				
הפועלים סקויריטיס יו אס איי אינק				
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ				
	השקעה	31.07.2025		300

בחודש דצמבר 2025 התקשר הבנק בהסכם למיזוג עם ולתוך הבנק של מספר חברות בנות בשליטה ובעלות מלאה. נכון למועד פרסום הדוחות, טרם הושלם המיזוג.

(1) בחודש דצמבר 2025 התקשר הבנק בהסכם למיזוג עם ולתוך הבנק של מספר חברות בנות. נכון למועד פרסום הדוחות, טרם התקבל אישור רשם החברות למיזוג.

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

הכנסות הבנק		רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה			שם החברה
דמי ניהול	דיבידנד	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה	אופז בעמ	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	51	150	אופז בעמ
-	-	-	-	356	פועלים אקוויטי בע"מ
-	-	-	-	24	פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ
-	-	-	-	63	רבדים (נכסים) בע"מ
-	-	14	-	(34)	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד

\* 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 31.12.25.

**תקנה 14 רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך הדוח על המצב הכספי, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקי העיקריים של התאגידי**

הרשימה נכללת בביאור 29 ד' בדוחות הכספיים.

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

**רישום למסחר**

ביום 4 במרץ 2025 הונפקו ונרשמו למסחר בבורסה 578,725,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים COCO (סדרה יב), 525,801,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים COCO (סדרה יג) (סדרות יב ו-יג בדרך של הרחבת סדרות), ו-2,034,366,000 ש"ח ערך נקוב ניירות-ערך מסחריים (סדרה 1);

ביום 22 במאי 2025 הונפקו בדרך של הרחבת סדרה ונרשמו למסחר בבורסה 552,212,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים COCO (סדרה יב) ו-558,334,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים COCO (סדרה יג);

ביום 16 ביוני 2025 הונפקו ונרשמו למסחר בבורסה 1,575,877,000 ש"ח ערך נקוב אגרות-חוב (סדרה 102) ו-1,468,657,000 ש"ח ערך נקוב ניירות-ערך מסחריים (סדרה 2);

ביום 20 באוגוסט 2025 הונפקו ונרשמו למסחר בבורסה 687,075,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים COCO (סדרה יד), 948,306,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים COCO (סדרה טו) ו-3,419,304,000 ש"ח ערך נקוב אגרות-חוב (סדרה 204);

ביום 24 בדצמבר 2025 הונפקו ונרשמו למסחר בבורסה 1,101,822,000 ש"ח ערך נקוב אגרות-חוב (סדרה 103) ו-2,873,834,000 ש"ח ערך נקוב אגרות-חוב (סדרה 102) (סדרה 102 בדרך של הרחבת סדרה).

בנוסף הונפקו במהלך שנת 2025 ועד למועד הדוח לגופים מוסדיים ונרשמו למסחר במערכת המסחר למוסדיים בבורסה (רצף מוסדי) ניירות הערך הבאים:

ביום 27 באוגוסט 2025 הונפקו 1,385,978,000 ש"ח ערך נקוב אגרות-חוב צמודות אשראי (סדרה 2);

ביום 14 בינואר 2026 במסגרת הנפקה פרטית בינלאומית 1,000,000,000 דולר ערך נקוב אגרות-חוב \$ 2029 וכן 1,000,000,000 דולר ערך נקוב אגרות-חוב \$ 2033.

ליום 31 בדצמבר 2025 הסתכמו אגרות-החוב וכתבי ההתחייבות הנדחים בכ-35.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-20.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2024, עלייה בשיעור של כ-77.8% אשר נבעה מהנפקת שתי סדרות של ניירות-ערך מסחריים, הנפקת אגרות-חוב, הרחבת סדרות כתבי התחייבויות נדחים COCO והתקשרויות בעסקות CLN במהלך שנת 2025.

ביום 6 במרץ 2025 השלים הבנק הנפקה בהיקף של כ-2.03 מיליארד ש"ח של ניירות-ערך מסחריים לתקופה של שנה. קרן ניירות-הערך המסחריים תעמוד לפירעון בתשלום אחד ביום 9 במרץ 2026.

## תקנה 20 מסחר בבורסה-ניירות-ערך שנרשמו למסחר-מועדי וסיבות הפסקת מסחר (המשך)

בנוסף, הבנק הרחיב בתחילת חודש מרץ 2025 שתי סדרות כתבי התחייבויות נדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדי קרן (COCO) - סדרה יב' וסדרה יג' לפירעון בשנים 2037 ו-2049 בהתאמה, כפוף לזכות הבנק לפירעון מוקדם בשנים 2032 ו-2044, בהתאמה.

### הפסקות מסחר

ביום 15 בינואר 2026, עקב תקלה טכנית בבורסה בחישוב שער הבסיס, הופסק המסחר באגרות-חוב למוסדיים \$ 2029 ובאגרות-חוב למוסדיים \$ 2033. המסחר חודש לאחר תיקון שערי הבסיס.

## תקנה 21 גמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

סכום הגמול והחזר הוצאות ששולם לדירקטורים (למעט ליו"ר) בשנת 2025 בגין כהונתם, שאינו חורג מהמקובל ומשולם לפי תקנות 4, 5 ו-6 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, הסתכם בסך של כ-7,490 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. לפרטים בדבר עסקות עם בעלי עניין וצדדים קשורים, ראה [ביאור 33](#) בדוחות הכספיים.

# תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2025

**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<sup>(1)</sup>

## א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק

שם בעל עניין	מס' תאגיד	מניות ע"נ בש"ח <sup>(2)</sup>	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה <sup>(3)</sup>	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ - נוסטרו	520036120	1,277,267.00	0.10	0.10	0.10	0.10
כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ - קופות-גמל	520036120	66,130,118.00	4.94	5.04	4.92	5.01
הפניקס פיננסים בע"מ - נוסטרו	520017450	2,896,577.00	0.22	0.22	0.22	0.22
הפניקס פיננסים בע"מ - ביטוח	520017450	712,348.00	0.05	0.05	0.05	0.05
הפניקס פיננסים בע"מ - קופות-גמל	520017450	70,534,986.66	5.27	5.37	5.25	5.35
הפניקס בית השקעות בע"מ - קרנות נאמנות	520041989	21,300,195.46	1.59	1.62	1.58	1.61
הפניקס בית השקעות בע"מ - עשיית שוק	520041989	-46,206.53	0.00	0.00	0.00	0.00
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - נוסטרו	520033986	6,447,976.00	0.48	0.49	0.48	0.49
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - קרנות נאמנות.	520033986	23,254,000.00	1.74	1.77	1.73	1.76
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - קופות-גמל	520033986	60,497,111.00	4.52	4.61	4.50	4.58
מנורה מבטחים החזקות בע"מ - נוסטרו	520007469	868,935.00	0.06	0.07	0.06	0.07
מנורה מבטחים החזקות בע"מ - קופות-גמל	520007469	75,976,298.00	5.68	5.79	5.65	5.76

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

שם בעל העניין	מס' תאגיד	שם ניירות-ערך	ערך נקוב	שעור החזקה מסך הסדרה
כלל החזקות עסקי ביטוח - נוסטרו	520036120	פועלים אגרות-חוב 201	186,696.17	0.01
		פועלים אגרות-חוב 203	11,104.10	0.00
		כתבי התחייבות נדחים יא'	29,868,255.00	7.78
		כתבי התחייבות נדחים יב'	4,000,000	0.27
		כתבי התחייבות נדחים יד'	31,675,942.00	4.61
כלל החזקות עסקי ביטוח - קופות-גמל	520036120	פועלים אגרות-חוב 201	69,010,236.94	4.93
		כתבי התחייבות נדחים ה'	50,057,736.00	7.15
		כתבי התחייבות נדחים ז'	25,559,141.00	2.69
		כתבי התחייבות נדחים י'	82,170,615.00	7.78
		פועלים אגרות-חוב 1 - רמ	69,481,921.77	9.80
		כתבי התחייבות נדחים יב'	221,203,669.00	15.03
		כתבי התחייבות נדחים יג'	50,000,000.00	3.58
		פועלים אגרות-חוב 102	215,000,000.00	4.83
		כתבי התחייבות נדחים יד'	70,000,000.00	10.19
		פועלים אגרות-חוב 204	50,456,092.00	1.48
		פועלים אגרות-חוב 2 - רמ	150,000,000.00	10.82
		פועלים אגרות-חוב 103	75,000,000.00	6.81
כלל החזקות עסקי ביטוח - משתתף ברווחים	520036120	כתבי התחייבות נדחים י'	11,000,000.00	1.04

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2026.

(2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

(3) הבנק מחזיק 24,484,021 מניות המהוות מניות רדומות.

# תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2025

**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<sup>(1)</sup> (המשך)

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

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

שם בעל העניין	מס' תאגיד	שם ניירות-ערך	ערך נקוב	שעור החזקה מסך הסדרה
הפניקס פיננסים בע"מ - נוסטרו	520017450	פועלים אגרות-חוב 100	6,857,142.87	0.39
		פועלים אגרות-חוב 102	68,301,336.00	1.53
		פועלים אגרות-חוב 200	3,958,944.01	0.47
		פועלים אגרות-חוב 201	0.60	0.00
		פועלים אגרות-חוב 202	1.18	0.00
		פועלים אגרות-חוב 203	0.43	0.00
		כתבי התחייבות נדחים ו'	8,490,893.00	2.14
		כתבי התחייבות נדחים ז'	2,382,210.00	0.25
		כתבי התחייבות נדחים י'	87,286.00	0.01
		כתבי התחייבות נדחים יב'	14,481,650.00	0.98
		כתבי התחייבות נדחים יג'	29,310,024.00	2.10
		כתבי התחייבות נדחים יד'	15,166,226.00	2.21
		כתבי התחייבות נדחים טו'	43,746,898.00	4.61
הפניקס פיננסים בע"מ - ביטוח	520017450	פועלים אגרות-חוב 100	2,793,320.25	0.16
		פועלים אגרות-חוב 102	8,100,000.00	0.18
		פועלים אגרות-חוב 201	83,000.00	0.01
		פועלים אגרות-חוב 203	416,000.00	0.02
		כתבי התחייבות נדחים יב'	5,890,000.00	0.40
הפניקס פיננסים בע"מ - קופות-גמל	520017450	פועלים אגרות-חוב 100	52,509,949.50	3.02
		פועלים אגרות-חוב 102	344,878,934.00	7.75
		פועלים אגרות-חוב 200	90,020,838.68	10.67
		פועלים אגרות-חוב 201	155,702,706.33	11.12
		פועלים אגרות-חוב 202	23,438,215.03	3.51
		פועלים אגרות-חוב 203	180,409,785.23	9.71
		פועלים אגרות-חוב 204	424,647,468.00	12.42
		כתבי התחייבות נדחים ו'	48,392,374.00	12.17
		כתבי התחייבות נדחים ז'	5,450,000.00	0.57
		כתבי התחייבות נדחים י'	93,371,520.00	8.84
		כתבי התחייבות נדחים יב'	9,136,609.00	0.62
		כתבי התחייבות נדחים יג'	133,866,294.00	9.59
		כתבי התחייבות נדחים יד'	63,666,419.00	9.27
		כתבי התחייבות נדחים טו'	75,243,351.00	7.93
		פועלים אגרות-חוב 1 - רמ	69,481,920.08	9.80

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2026.

# תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2025

**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<sup>(1)</sup> (המשך)

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

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

שם בעל העניין	מס' תאגיד	שם ניירות-ערך	ערך נקוב	שעור החזקה מסך הסדרה		
הפניקס בית השקעות בע"מ - קרנות נאמנות	520041989	פועלים אגרות-חוב 100	112,513,797.80	6.47		
		פועלים אגרות-חוב 102	198,168,110.55	7.75		
		פועלים אגרות-חוב 103	86,683.00	0.01		
		פועלים אגרות-חוב 200	19,163,469.48	2.27		
		פועלים אגרות-חוב 201	53,872,419.08	3.85		
		פועלים אגרות-חוב 202	21,281,401.45	3.19		
		פועלים אגרות-חוב 203	106,657,084.19	5.74		
		פועלים אגרות-חוב 204	160,413,546.98	4.69		
		כתבי התחייבות נדחים ה'	1,121,197.00	0.16		
		כתבי התחייבות נדחים ו'	7,413,498.55	1.86		
		כתבי התחייבות נדחים ז'	12,725,903.12	1.34		
		כתבי התחייבות נדחים י'	2,025,351.00	0.19		
		כתבי התחייבות נדחים יא'	13,945,400.01	3.63		
		כתבי התחייבות נדחים יב'	56,261,101.92	3.82		
		כתבי התחייבות נדחים יג'	29,125,903.64	2.09		
		כתבי התחייבות נדחים יד'	18,472,568.44	2.69		
		כתבי התחייבות נדחים טו'	15,662,900.15	1.65		
הפניקס בית השקעות בע"מ - עשיית שוק	520041989	פועלים אגרות-חוב 100	2.63	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 102	2.45	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 200	1.29	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 201	2,125.22	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 202	1.33	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 203	2,823.32	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 204	-17,247.98	0.00		
		כתבי התחייבות נדחים ו'	3,442.86	0.00		
		כתבי התחייבות נדחים ז'	-815.66	0.00		
		כתבי התחייבות נדחים יא'	16,664.64	0.00		
		כתבי התחייבות נדחים יב'	4,159.88	0.00		
		כתבי התחייבות נדחים יג'	2,115.53	0.00		
		כתבי התחייבות נדחים יד'	11,068.56	0.00		
		כתבי התחייבות נדחים טו'	2,263.85	0.00		
		הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - נוסטרו	520033986	פועלים אגרות-חוב 100	-47,609.85	0.00
				פועלים אגרות-חוב 102	2,600,317.00	0.06
				פועלים אגרות-חוב 200	1,048,305.34	0.12
פועלים אגרות-חוב 201	2,303,071.02			0.16		
פועלים אגרות-חוב 202	73,353.94			0.01		
פועלים אגרות-חוב 203	-24,171.72			0.00		
פועלים אגרות-חוב 204	222,689.00			0.00		
כתבי התחייבות נדחים ה'	349,938.00			0.05		
כתבי התחייבות נדחים ו'	14,593,468.00			3.67		
כתבי התחייבות נדחים ז'	9,458,743.00			1.00		
כתבי התחייבות נדחים י'	300,000.00			0.03		
כתבי התחייבות נדחים יא'	-43,962.00			0.00		
כתבי התחייבות נדחים יב'	122,733,819.00			8.34		
כתבי התחייבות נדחים יג'	112,160,057.00			8.03		
כתבי התחייבות נדחים יד'	29,997,167.00			4.37		
כתבי התחייבות נדחים טו'	-2,186.00			0.00		
פועלים אגרות-חוב 1 - רמ	15,302,158.71			2.16		

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2026.

# תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2025

**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<sup>(1)</sup> (המשך)

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

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

שם בעל העניין	מס' תאגיד	שם ניירות-ערך	ערך נקוב	שעור החזקה מסך הסדרה
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - קרנות נאמנות	520033986	פועלים אגרות-חוב 100	72,239,701.31	4.16
		פועלים אגרות-חוב 102	193,009,648.00	4.34
		פועלים אגרות-חוב 103	57,922,297.00	5.26
		פועלים אגרות-חוב 200	17,045,472.71	2.02
		פועלים אגרות-חוב 201	34,506,567.13	2.46
		פועלים אגרות-חוב 202	23,728,765.28	3.56
		פועלים אגרות-חוב 203	78,896,259.74	4.25
		פועלים אגרות-חוב 204	126,045,065.00	3.69
		כתבי התחייבות נדחים ה'	35,067,856.00	5.01
		כתבי התחייבות נדחים ו'	13,316,905.00	3.35
		כתבי התחייבות נדחים ז'	34,794,640.00	3.66
		כתבי התחייבות נדחים י'	42,922,908.00	4.06
		כתבי התחייבות נדחים יא'	11,044,631.00	2.88
		כתבי התחייבות נדחים יב'	56,107,617.00	3.81
		כתבי התחייבות נדחים יג'	45,574,013.00	3.26
		כתבי התחייבות נדחים יד'	32,588,401.00	4.74
		כתבי התחייבות נדחים טו'	24,933,554.00	2.63
		פועלים מסחרי 1	85,405,438.00	4.20
		פועלים מסחרי 2	66,085,100.00	4.50
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - קופות-גמל	520033986	פועלים אגרות-חוב 100	984,050.25	0.06
		פועלים אגרות-חוב 202	225,714.20	0.03
		פועלים אגרות-חוב 203	389,150.53	0.02
		כתבי התחייבות נדחים ה'	71,771,566.00	10.25
		כתבי התחייבות נדחים ו'	67,400,000.00	16.95
		כתבי התחייבות נדחים ז'	71,900,000.00	7.57
		כתבי התחייבות נדחים י'	84,508,686.00	8.00
		כתבי התחייבות נדחים יא'	89,650,000.00	23.34
		כתבי התחייבות נדחים יב'	170,000.00	0.01
		כתבי התחייבות נדחים יג'	228,621,300.00	16.38
		כתבי התחייבות נדחים יד'	27,500,000.00	4.00
		כתבי התחייבות נדחים טו'	195,131,417.00	20.58
		פועלים אגרות-חוב 1 - רמ	201,497,574.05	28.43
מנורה מבטחים החזקות בע"מ - נוסטרו	520007469	פועלים אגרות-חוב 200	8,306,482.20	0.98
		פועלים אגרות-חוב 201	4,329,676.97	0.31
		פועלים אגרות-חוב 203	150,986.18	0.01
		פועלים אגרות-חוב 204	133,722,310.00	3.91
מנורה מבטחים החזקות בע"מ - קופות-גמל	520007469	פועלים אגרות-חוב 100	154,241,329.66	8.87
		פועלים אגרות-חוב 102	311,958,823.00	7.01
		פועלים אגרות-חוב 201	56,719,117.11	4.05
		פועלים אגרות-חוב 202	52,827.14	0.01
		פועלים אגרות-חוב 203	129,297,894.04	6.96
		פועלים אגרות-חוב 204	247,669,802.00	7.24

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2026.

# תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2025

**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<sup>(1)</sup> (המשך)

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

שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה	שיעור ההחזקות בהון	מניות ע"נ בש"ח <sup>(2)</sup>	מס' זהות	שם בעל עניין
%						
-	-	-	-	4	מ.ר. 055445647	נעם הנגבי
-	-	-	-	4	מ.ר. 022339766	רונית שוורץ
0.02	0.02	0.02	0.02	227,439	מ.ר. 028078525	ידין ענתבי
0.02	0.02			273,151	אופ'	

## החזקת מניות על-ידי נושאי משרה בכירה<sup>(4)</sup>

שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה	שיעור ההחזקות בהון	מניות ע"נ בש"ח <sup>(2)</sup>	מס' זהות	שם בעל עניין
%						
-	-	-	-	39,126	מ.ר. 059030015	עמית אוברקוביץ <sup>(3)</sup>
0.01	0.01	-	-	155,701	אופ'	
0.01	0.01	0.01	0.01	78,458	מ.ר. 059284745	יעל אלמוג
0.01	0.01	-	-	174,658	אופ'	
0.01	0.01	0.01	0.01	88,061	מ.ר. 028710143	מירב בן שושן כהן
0.01	0.01	-	-	135,392	אופ'	
-	-	-	-	39,945	מ.ר. 032283046	רם גב <sup>(3)</sup>
0.01	0.01	-	-	186,004	אופ'	
-	-	-	-	9,229	מ.ר. 033026477	פזית גרפינקל <sup>(3)</sup>
0.01	0.01	-	-	109,583	אופ'	
-	-	-	-	29,193	מ.ר. 034907501	עדי זכריה דאובר <sup>(3)</sup>
0.01	0.01	-	-	121,103	אופ'	
0.01	0.01	0.01	0.01	137,242	מ.ר. 057069676	זאב חיו
0.01	0.01	-	-	174,658	אופ'	
0.01	0.01	0.01	0.01	141,236	מ.ר. 028761088	גיא כליף
0.01	0.01	-	-	161,742	אופ'	
0.01	0.01	0.01	0.01	76,928	מ.ר. 029331113	אמיר בכר
0.02	0.02	-	-	208,650	אופ'	
-	-	-	-	15,143	מ.ר. 028487296	גלעד בלור <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	54,018	אופ'	
-	-	-	-	6,997	מ.ר. 024557043	יגאל ברקת <sup>(3)</sup>
0.01	0.01	-	-	72,441	אופ'	
-	-	-	-	4	מ.ר. 032357956	ארז רחמיל <sup>(3)</sup>
0.01	0.01	-	-	89,331	אופ'	

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2026.

(2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

(3) שיעור ההחזקה נמוך מ-0.01%.

(4) לפרטים אודות זכאותם של נושאי המשרה לאופציות כחלק מהתגמול 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<sup>(1)</sup> (המשך)

### ג. פירוט נוסף בדבר המחזיקים 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.ן ייעוץ כלכלי וניהול השקעות 2017 שותפות מוגבלת (מספר שותפות 550272587), שהינה שותפות בשליטתם ובעלותם המלאה של בעלי השליטה, בה הם מחזיקים כשותפים מוגבלים, באמצעות חברות פרטיות ובעלותם המלאה וכן מחזיקים בשותף הכללי בשותפות ג.י.ן. בעלי השליטה מחזיקים בכ-45.65% מזכויות ההצבעה ומהון המניות המונפק של הראל השקעות. יתר מניות הראל השקעות מוחזקות בידי הציבור.

#### 4. מנורה מבטחים החזקות בע"מ

החברה הינה חברה ציבורית, שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב. בעלי מניותיה העיקריים של החברה הינם פלמס אסטבלישמנט וניידן אסטבלישמנט (תאגידיים זרים), המחזיקים ביחד בנאמנות בכ-63% (בהתחשב בכמות המניות הרדומות) ממניות החברה עבור ה"ה טלי גריפל וניבה גורביץ, בהתאמה. התאגידיים הזרים העניקו לגב' טלי גריפל ולגב' ניבה גורביץ ייפוי כוח להצביע בשם כל אחד מהם (בהתאמה) באסיפות כלליות של החברה ובהתאם לגב' טלי גריפל והגב' ניבה גורביץ נחשבות כבעלות השליטה בה.

#### ד. מניות רדומות

למועד אישור הדוח, מחזיק הבנק ב-24,484,021 מניות רדומות, שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה, המהוות כ-1.83% מהון המניות המונפק של הבנק (כ-1.82% בדילול מלא).

## תקנה 24 א הון רשום, הון מונפק וניירות-ערך המירים<sup>(1)</sup>

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

הבנק מחזיק 24,484,021 מניות המהוות מניות רדומות. מספר המניות הכלולות בהון המניות המונפק בניכוי המניות הרדומות (שאינן מקנות זכויות כלשהן) - 1,313,198,289. המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2026.

# תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2025

## תקנה 24 ב' מרשם בעלי מניות<sup>(1)</sup>

כמות מניות	ספר בעלי מניות - בנק הפועלים בע"מ
1,337,644,315	חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ <sup>(2)</sup>
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	טל ארז
1	קרמר משה
1	לבנת רז
1,337,682,310	סך-הכל

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2026.

(2) כמות המניות בחברה לרישומים כוללות 24,484,021 מניות רדומות שבבעלות בנק הפועלים.

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

שם	נעם הנגבי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 055445647 תאריך לידה: 20.7.1958 מען: טרומפלדור 5, כפר סבא נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת אסטרטגיה ופיתוח עסקי ויו"ר ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין. חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדה לניהול ובקרת סיכונים, הוועדה למעקב אחר יישום הסדרי הבנק עם הרשויות האמריקאיות והוועדה לטכנולוגיה וחדשנות טכנולוגית (עד ליום 1 במרץ 2026 כיהן כיו"ר הוועדה).
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). יו"ר עמותת פועלים בקהילה (ע"ר). חבר הוועד המנהל מטעם בנק הפועלים באיגוד הבנקים בישראל (ע"ר).
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשובה ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	בעל כשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ניסיון בנקאי.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעל ידע וניסיון בתחומי טכנולוגית המידע וכן בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא 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 לממצאים, בסקירת סוגי האיומים וברכש פתרונות, בהקמת מוקדים לאיתור והתמודדות עם התקפות, בהדרכה והטמעה ועוד.
	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<sup>(1)</sup> (המשך)**

שם	יאיר 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 ובעלי 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 2025 - דירקטור בציים שירותי ספנות משולבים בע"מ ובחברת סולהפיי בע"מ; חבר ועדת השקעות JGive; חבר בוועדה המייעצת של מרכז הפינטק הישראלי; חבר הפורום הישראלי לקידום כלכלת אימפקט (IFIE); עמית בכיר במכון למדיניות ואסטרטגיה - IPS, אוניברסיטת רייכמן ויו"ר עמותת בית לכל ילד (ע"ר).	החל משנת 2024 - דירקטור חיצוני במודיעין אנרגיה - שותפות מוגבלת וכן חבר הוועד המנהל של העמותות הבאות: הדסה נעורים - המרכז הכפרי לחינוך (ע"ר); ניצוצות - שעור אחר (ע"ר); המכללה האקדמית ספיר (ע"ר) והקרן לשמירת הטבע והמורשת (ע"ר).
החל משנת 2023 - יו"ר הוועדה המייעצת במרכז אריסון ל-ESG אוניברסיטת רייכמן וחבר באגודת הידידים של בית החולים לניאדו, מרכז רפואי צאנז.	לשעבר - המפקח על הבנקים (2020-2023), נימה שפע בע"מ (2023-2024), חבר הוועד המנהל בגופים להלן: Climate First Ltd. חממה טכנולוגית (2023-2024), פינהוק סנטינל (ע"ר) (2023-2024).
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<sup>(1)</sup> (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 עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו
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 מנתי מידע ממוחשבות - הטכניון - מכון טכנולוגי לישראל, המדור ללימודי חוץ.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	לשעבר - יו"ר דירקטוריון Cellomat Ltd (2018-2022). 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<sup>(1)</sup> (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 השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	12 באפריל 2024. בעלת תואר ראשון במשפטים (LL.B) - האוניברסיטה העברית בירושלים. מגשרת - מכון נאמן. החל משנת 2022 - מייסדת המיזם "הזנק 800 בע"מ (חל"צ)". החל משנת 2024 - שופטת בבית דין של ההסתדרות הציונית העולמית. לשעבר - הממונה על התחרות, רשות התחרות (2016-2021), עמיתת מחקר ב-Harvard Kennedy School (2021-2025).
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשובונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	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<sup>(1)</sup> (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 ל.ה.ב מנהל עסקים, וקורס מתקדם השקעות ושוק הון ל.ה.ב מנהל עסקים, כולם מאוניברסיטת תל-אביב.
החל משנת 2019 - מכהן כיועץ עסקי למספר חברות ומיזמים וכדירקטור חיצוני בקשרי תעופה בע"מ.	
החל משנת 2025 - מכהן כדירקטור בסומה טכנולוגיות 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<sup>(1)</sup> (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	יו"ר הוועדה לטכנולוגיה וחדשנות טכנולוגית (החל מיום 1 במרץ 2026). 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	13 בספטמבר 2022
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	בעלת תואר ראשון במתמטיקה ומדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. בעלת תואר שני במדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. לימודי דוקטורט במנהל עסקים אוניברסיטת תל-אביב.
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשובה ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטורית מומחה/כשירויות נוספות	החל משנת 2015 - מרצה לניהול מערכות מידע במכללה האקדמית ברמת גן. לשעבר - מנכ"ל מרכז החישובים הבינאוניברסיטאי (מחב"א) (2017-2021), דירקטורית בבוס דיימקס בע"מ (2014-2021), ודירקטורית בלתי תלויה באי.טי.ג'י גרופ בע"מ (2021-2022).
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעלת כשירות מקצועית. דירקטורית מומחית. 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<sup>(1)</sup> (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	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<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	דוד צבליחובסקי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 057056426 תאריך לידה: 31.8.1961 מען: הבנים 1, רמת השרון נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הוועדה לניהול ובקרת סיכונים. 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 השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	25 בספטמבר 2019. 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.	
החל משנת 2022 - מכהן כראש תכנית MBA בניהול יזמות וחדשנות באוניברסיטת תל-אביב.	
מלמד בתכניות אקדמיות בינלאומיות, לרבות במסגרת תכניות של בית הספר למנהל עסקים Wharton.	
נותן שירותי ייעוץ לחברות טכנולוגיה מתקדמת. דירקטור ובעל שליטה באינובנט ישראל בע"מ (חברה בבעלות מלאה).	
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.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיית 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<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	רונית שורץ
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 2017 - מכהנת כדירקטורית בעמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ וכחברת הוועד המנהל של האגודה למען החייל.	
לשעבר - דירקטורית בתשתיות אנרגיה בע"מ (2018-2025), דירקטורית חיצונית בסימיגון בע"מ (2019-2022) ובאלעד 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.

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

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 שלו או בבעל עניין בו	מנהל כללי, חבר הנהלה.
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); יו"ר דירקטוריון הפועלים שוויץ בע"מ, פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ, פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ ופועלים אקוויטי - 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 כיו"ר דירקטוריון 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 אי.י. ישראל A.V. ISRAEL (ע"ר) (1998-2023).

(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<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	יעל אלמוג
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 59284745 תאריך לידה: 6.3.1968
תאריך תחילת כהונה	1 ביוני 2017.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חברת הנהלה, היועצת המשפטית הראשית של הבנק מיום 1 במרץ 2018. <sup>(2)</sup>
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נוסא 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. Harvard Business School - Advanced Management Program. בעלת רישיון עריכת דין.
שם	שמוליק ארבל
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 024272957 תאריך לידה: 23.7.1969
תאריך תחילת כהונה	1 בדצמבר 2025.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על החטיבה העסקית. החל מיום 1.12.2025, 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 נוסא 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 שהיא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בכלכלה וניהול מאוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במנהל עסקים (MBA) בהתמחות מימון ושיווק מאוניברסיטת תל-אביב. לשעבר - יו"ר ועדת השקעות עמיתים ויו"ר ועדת אשראי במגדל (2024-נובמבר 2025), דירקטור ב-IMCC (2024-ספטמבר 2025), ראש החטיבה הבנקאית ומשנה למנכ"ל בבנק לאומי (2021-2023), ראש החטיבה העסקית וחברת הנהלת הבנק בבנק לאומי (2020-2018), דירקטור בחברות הבאות: Delta capita group, קנדה גלובל, אפריקה ישראל מגורים בע"מ (2024-נובמבר 2025), טריא ישראל בע"מ (2025-נובמבר 2025) ויועץ לקרן ARION (2024-נובמבר 2025).

(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.

(2) ביום 18.1.2026 הודיעה יעל אלמוג על כוונתה לפרוש מהבנק.

## תקנה 26 נוסאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	אמיר בכר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 029331113 תאריך לידה: 20.4.1972
תאריך תחילת כהונה	29 במאי 2018
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	במעמד חבר הנהלה, מכהן כמבקר פנימי ראשי. ממונה על הביקורת הפנימית בארץ ובחו"ל, החל 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 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).
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 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<sup>(1)</sup> (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 כרט) (2019-2011).
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. מכהנת כיו"ר דירקטוריון פועלים אופקים בע"מ (החל מיום 18.5.2025).
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 חוויית 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 דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

## תקנה 26 נוסאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	עדי זכריה דאבור
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. החל מיום 11.11.2024, מכהן כיו"ר הדירקטוריון בחברות הבאות: פועלים אקוויטי - בית השקעות בע"מ, פועלים אקוויטי השקעות - החזקות בע"מ, פועלים החזקות פיננסיות (1993) בע"מ, אופז בע"מ, באמ"י נכסים בע"מ וחברה לרישומים של בנק הפועלים 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	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 חיי
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: ישראל כרטיס 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 נוסאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (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. רואה חשבון מוסמך.
	לשעבר - דירקטור בהפעלים שוויץ (Hapoalim Switzerland) (מאי 2018 עד ספטמבר 2023).
שם	ארז רחמיל
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 032357956 תאריך לידה: 21.8.1975
תאריך תחילת כהונה	19 במרץ 2025.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברת הבת פועלית בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בניהול - אוניברסיטת בן גוריון. בעל תואר שני במשפטים טכנולוגיה וחדשנות עסקית - אוניברסיטת רייכמן.
	בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות באבטחת מידע וסייבר מתוקף תפקידו כממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב בבנק, הכוללת גם את תחום הסייבר.
	לשעבר - סמנכ"ל טכנולוגיות ראשי (CTO) בחברת Playtika (2021-2024), סמנכ"ל בכיר לפיתוח וסמנכ"ל מערכות מידע בחברת Playtika (2014-2022).

(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 נוסאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> (המשך)

שם	גלעד בלור
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 לציין. בעל תואר שני במנהל עסקים במסגרת תכנית Executive MBA - אוניברסיטת תל-אביב.
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).
<b>איתמר פורמן</b>	כיהן משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על החטיבה העסקית מיום 20 ליולי 2022 ועד 30 נובמבר 2025.
<b>אתי בן-זאב</b>	כיהנה כמשנה למנהל כללי, חברת הנהלה, ממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב מיום 14 בפברואר 2016 ועד 18 במרץ 2025.
<b>רבקה גוגיג</b>	כיהנה כמובילת מנהלת השינוי (CTRO), מיום 4 בספטמבר 2022 ועד 4 באוגוסט 2025.

(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 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 2025 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 [ביאור ב.24](#) ו-[ג.24](#). בדוחות הכספיים.
  2. שינוי בהון המונפק - לפרטים בדבר שינוי במספר המניות הרדומות של הבנק כתוצאה מתכניות רכישה עצמית של מניות הבנק וביצוען, ראה [ביאור ג.24](#). בדוחות הכספיים. במהלך שנת 2025 הוקצו ללקוחות הבנק 1,124,592 מניות רגילות של הבנק מתוך המניות הרדומות המוחזקות בבנק במסגרת המהלכים של מניה במתנה ומניה במתנה 2.0. לפרטים נוספים, ראה [ביאור ד.24](#). בדוחות הכספיים.
  3. שינוי בתזכיר ובתקנון של הבנק - אין.
  4. פדיון ניירות-ערך בני פדיון - אין. לפרטים אודות תכנית רכישה עצמית של מניות הבנק, ראה [ביאור ג.24](#). בדוחות הכספיים.
  5. פדיון מוקדם של אגרות-חוב - באישור הדירקטוריון והמפקח על הבנקים, בוצע פדיון מוקדם מלא של כתבי התחייבות נדחים (סדרה ט') בסך של כ-1.2 מיליארד ש"ח 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 2025 לא נערכה אסיפה כללית מיוחדת. לפרטים אודות החלטות שהתקבלו באסיפה כללית שנתית שנערכה ביום 21 באוגוסט 2025, ראה [פרק עניינים אחרים](#) בדוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים.

## תקנה 29 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 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. למועד הדוח, כל הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק מחזיקים בכתב פטור. לפרטים נוספים, ראה הדוח המידי על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 009607-01-2016).

## 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 2025 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 וחבויות 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 2025, לתקופה של שנים עשר חודשים. סך הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי כאמור עומדת על כ-3 מיליון דולר.


במסגרת ההפרדות מישראל בע"מ ("ישראל בע"מ"), 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 בע"מ, במשותף עם ישראל בע"מ. הפוליסה מבטחת את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק ובישראל בע"מ וכן את הבנק וישראל בע"מ בגין הנפקות של מניות ישראל בע"מ שהוצעו לציבור על-ידי הבנק והנפקה ראשונה של אגרות-חוב על-ידי ישראל בע"מ 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, 4 במרץ 2026

שאלון ממשל תאגידי(1)

עצמאות הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א.ב(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים):</p> <p>דירקטור א': <b>רונית אברמזון רוקח</b></p> <p>דירקטור ב': <b>דוד אבנר</b></p> <p>דירקטור ג': <b>מיכל הלפרין</b></p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <b>3 (וכן 3 דירקטורים חיצוניים נוספים, כהגדרת המונח בהוראה 301 של המפקח על הבנקים (שאינם דירקטורים חיצוניים לפי הוראות חוק החברות)).</b></p>
		<p>2. שיעור<sup>(2)</sup> הדירקטורים הבלתי תלויים<sup>(3)</sup> המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <b>5/10</b>. שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון<sup>(4)</sup> התאגיד<sup>(5)</sup>: ____.</p> <p>לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).</p> <p><b>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).</b></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<sup>(6)</sup> 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) בשאלון זה: "שיעור" - מספר מסוים מתוך הסך-הכל, כך לדוגמא 3/8.

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

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

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

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

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

עצמאות הדירקטוריון (המשך)		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>5. כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של עניין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות):</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" -</p> <p>האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו בהתאם להוראות סעיף 278(א) סיפה:</p> <p><input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א': <b>0.5%</b>.</p>
		<p>6. בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל שליטה ו/או קרובו ו/או מי מטעמו שאינו חבר דירקטוריון ו/או נושא משרה בכירה בתאגיד נכח בישיבות הדירקטוריון כאמור) - יצוינו הפרטים הבאים לגבי נוכחות כל אדם נוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור:</p> <p>זהות: -</p> <p>תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): -</p> <p>פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): -</p> <p>האם זה היה לשם הצגת נושא מסוים על ידו:</p> <p><input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>שיעור נוכחותו<sup>(7)</sup> בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: - , נוכחות אחרת: -</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>

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

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

כשירות וכישורי הדירקטורים		
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) <sup>(8)</sup> . <b>קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה.</b> 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. מניין 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: <b>3</b> .
		ב. מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית <sup>(9)</sup> : <b>7</b> בעלי כשירות מקצועית <sup>(10)</sup> : <b>10</b> במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, יינתן 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: <b>6</b> נשים: <b>4</b>

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

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

(10) ראה [הערת שוליים 9](#) לעיל.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)						
לא נכון	נכון					
		<p>מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:                      רבעון ראשון (שנת 2025): <b>11</b>                      רבעון שני: <b>14</b>                      רבעון שלישי: <b>9</b>                      רבעון רביעי: <b>15</b></p>				
		<p>לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכהו 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 מליאת הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת <sup>(11)</sup>	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת הדוחות כספיים <sup>(12)</sup>	שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
		נעם הנגבי <sup>(13)</sup>	98%	100% (לגבי ישיבות ועדת ביקורת שהתקיימו בתקופה -1.1.2025 -17.2.2025)	100% (לגבי ישיבות ועדת ביקורת שהתקיימו בתקופה -1.1.2025 -17.2.2025)	ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 77% ועדת אשראי - 81%
		יאיר אבידן	92%	90.5%	90.5%	הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100%
		דוד אבנר	96%	100%	100%	ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%

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

(12) ראה הערת שוליים 11 לעיל.

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

# תקנות ניירות-ערך ושאלון ממשל תאגידי

לשנת 2025

## שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) (המשך)							
לא נכון	נכון						
		ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת אשראי - 100%	100%	100%	100%	98%	רונית אברמזון רוקח
		הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 94%	100%	100%	100%	98%	מיכל הלפרין
		ועדת אשראי - 94% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%		96%	96%	96%	ישראל טראו
		ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%		100%	100%	100%	אודליה לבנון
		ועדת אשראי - 94% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100%	100%			100%	יואל מינץ
		הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת אשראי - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%				98%	דוד צביליחובסקי
		ועדת אשראי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%	100%			98%	רונית שוורץ
		ועדת אשראי - 100% ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100% ועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100%				100%	ראובן קרופיק <sup>(14)</sup>
	✓	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.

(14) ראובן קרופיק סיים כהונתו כיו"ר דירקטוריון ביום 17.2.2025.

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: <b>0.</b>
	✓	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: <b>0.</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 <sup>(15)</sup> . <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 <sup>(16)</sup> : <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).

(15) בחברת אגרות-חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.  
(16) 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 ראוי 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. <sup>(17)</sup>
	✓	20. מניין 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 ראוי להיות חבר הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו).
	✓	23. בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתינתן לעובדים שהתלוננו כאמור.
	✓	24. ועדת הביקורת (ו/או הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה כי היקף עבודתו של רואה החשבון המבקר ושכר טרחתו ביחס לדוחות הכספיים בשנת הדיווח, היו נאותים לשם ביצוע עבודת ביקורת וסקירה ראויים.

(17) חברי הדירקטוריון שאינם חברי ועדת ביקורת נכחו בחלקים ממספר ישיבות של הוועדה בשנת 2025 לשם הצגת נושא מסוים (בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות), וכן נכחו בעת שנערכו דיונים בדוחות הכספיים, עת ישבה הוועדה כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים <sup>(18)</sup>			
לא נכון	נכון		
—	—	א. יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: <b>יומיים, ככל שהדבר אפשרי.</b>	25.
—	—	ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2025): <b>2</b> דוח רבעון שני: <b>1</b> דוח רבעון שלישי: <b>2</b> דוח שנתי: <b>2</b>	
		ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2025): <b>7</b> דוח רבעון שני: <b>7</b> דוח רבעון שלישי: <b>6</b> דוח שנתי: <b>7</b>	
	✓	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 (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת) <sup>(19)</sup> .	
	✓	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: _____.	

(18) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.  
(19) ראה [הערת שוליים 18](#) לעיל.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ועדת תגמול		
לא נכון	נכון	
	✓	28. הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בוועדה). <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא התקיים דיון).
	✓	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) ו-272(11)(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: לפרטים אודות הביקורת הפנימית בבנק, ראה <a href="#">פרק 5.2</a> הביקורת הפנימית, בחלק ממשל תאגידי ופרטים נוספים של הדוח.
---	---	35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות <sup>(20)</sup> ): <b>100%</b> <b>לפרטים אודות מספר המשרות המועסקות בביקורת הפנימית בבנק, ראה פרק 5.2 הביקורת הפנימית, בחלק ממשל תאגידי ופרטים נוספים של הדוח.</b>
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.
	✓	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 תאגידיים בשליטתם.

(20) כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידיים 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>כן <input type="checkbox"/></p> <p>לא <input type="checkbox"/></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>כן <input type="checkbox"/></p> <p>לא <input type="checkbox"/></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<sup>(21)</sup>



נעם הנגבי

יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 4 במרץ, 2026

(21) ראה הערת שוליים 19 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 מסוים. 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 ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

## חוב מותנה בביטחון

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

## כתבי התחייבות נדחים

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

## מדד המחירים לצרכן

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

## מח"מ

### משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האגרת.

## מכשיר נגזר

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

## 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 שוויו.

## 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 בשווייץ.

## **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).

## **MTM**

Mark to Market

שערוך 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 סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

**מ**  
**מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה** 243, 242, 123, 59, 56, 30  
 317, 293, 247, 246, 245, 244  
**מגזרי פעילות פיקוחיים** 216, 214, 212, 211, 123, 96, 56, 7, 6, 5  
 231, 230, 229, 228, 227, 226, 224, 222, 221, 220, 219, 218, 217  
 246, 245, 244, 242, 241, 240, 239, 238, 237, 236, 234, 232  
**מדינות זרות** 48  
**מדיניות חשבונאית** 143, 142, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 123  
 149, 148, 147, 146, 145, 144  
**מדיניות ניהול סיכונים** 63, 62  
**מימון ממונף** 85, 84, 7  
**מינוף** 332, 330, 193, 192, 191, 190, 189, 188, 187, 123, 55, 15, 6  
**מסגרות אשראי** 267, 94, 93, 47

**נ**  
**נגזרים** 94, 92, 91, 90, 88, 86, 73, 72, 64, 53, 51, 47, 35, 34, 6  
 206, 205, 195, 151, 150, 144, 143, 142, 138, 134, 132, 123, 112  
 269, 268, 266, 265, 264, 241, 231, 221, 211, 210, 209, 208, 207  
 324, 291, 290, 282, 281, 280, 278, 277, 276, 275, 274, 272, 270  
 350, 349, 348, 347, 346, 345, 344, 343, 342, 340, 327, 326  
**ניליות** 110, 108, 98, 97, 94, 93, 92, 79, 64, 63, 60, 21, 20, 15, 5  
 330, 210, 204, 203, 193  
**ניהול סיכונים** 303, 63, 62, 2  
**ניירות-ערך** 55, 51, 50, 48, 47, 45, 40, 27, 21, 20, 17, 9, 7, 6, 1  
 115, 114, 106, 104, 98, 97, 96, 95, 92, 91, 78, 73, 72, 66, 60, 59  
 166, 165, 164, 150, 145, 143, 142, 138, 136, 135, 134, 132, 123  
 208, 204, 203, 199, 195, 194, 192, 188, 180, 176, 173, 169, 167  
 275, 274, 270, 269, 268, 266, 265, 248, 243, 241, 231, 221, 211  
 298, 297, 292, 291, 290, 288, 286, 285, 284, 283, 278, 277, 276  
 333, 330, 328, 327, 326, 323, 319, 306, 305, 304, 302, 300  
 360, 359, 358, 357, 353, 350, 346, 344, 343, 342, 340, 335  
 384, 383, 369  
**נכסים אחרים** 284, 283, 269, 268, 173, 172, 140, 134, 132, 123  
 345, 343, 342, 340, 291, 290, 286, 285  
**נכסי סיכון** 229, 227, 224, 221, 219, 217, 214, 189, 101, 55, 53  
 241, 239, 237, 234, 231

**א**  
**איגוח** 350, 334  
**אנשים קשורים** 306  
**אשראי לציבור** 127, 123, 98, 97, 73, 72, 71, 70, 69, 45, 17, 16, 13  
 245, 244, 241, 234, 231, 224, 221, 214, 168, 166, 164, 135, 132  
 259, 258, 257, 256, 255, 254, 253, 252, 251, 250, 249, 248, 246  
 275, 274, 270, 269, 268, 267, 266, 265, 264, 263, 262, 261, 260  
 350, 349, 344, 343, 342, 340, 292, 290, 286, 285, 284, 283, 276

**ג**  
**גידור** 208, 151, 150, 142, 92, 90, 88, 78, 77, 76, 66, 61, 35, 34  
 210

**ד**  
**דיבידנד** 151, 149, 148, 135, 134, 133, 84, 53, 52, 47, 20, 17, 12, 6  
 383, 357, 292, 291, 188, 187, 186, 169

**ה**  
**הון אנושי** 310, 293, 11  
**הון והלימות הון** 54  
**הון מניות** 160, 133  
**היוון עלויות תוכנה** 145  
**הלבנת הון** 331, 330, 328, 325, 300, 299, 106, 104, 103, 28  
**הלוואות לדיור** 139, 82, 81, 80, 73, 72, 68, 55, 54, 53, 45, 17, 6  
 242, 237, 234, 227, 224, 217, 214, 204, 192, 191, 189, 167, 141  
 263, 262, 261, 260, 259, 258, 257, 256, 254, 252, 251, 250, 249  
 332, 331, 328, 323, 322, 318, 312, 311, 302, 301, 267, 264  
**הליכים משפטיים** 202, 201, 200, 199, 198, 197, 195, 106, 28  
 318, 203  
**הסכם שכר** 317, 177  
**הפרשה לירידת-ערך** 171  
**הפרשה פרטנית להפסדי אשראי** 66  
**הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי** 168, 162, 39, 38

**ז**  
**זכויות עובדים** 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 146, 134, 123  
 291, 274, 272, 270, 186, 185, 184

**ח**  
**חובות בסיווג בעייתי** 139  
**חובות פגומים** 274

**י**  
**יעד הון** 191, 54  
**ירידת-ערך** 165, 163, 146, 144, 142, 141, 140, 138, 134, 114, 47  
 291

**ת**

**תגמול** 133, 146, 178, 179, 180, 202, 293, 299, 301, 302, 303,  
 312, 330, 358, 368, 370, 373, 375, 384, 388, 393  
**תיק בנקאי** 88, 89, 90  
**תיק למסחר** 48  
**תשואה להון** 12, 13, 179, 312  
**תשלום מבוסס מניות** 123, 133, 134, 147, 153, 186, 287, 288,  
 291, 301, 302

**ס**

**סייבר** 21, 60, 101, 102, 110, 309, 332, 366, 372  
**סיכון אשראי** 5, 6, 7, 17, 21, 28, 29, 39, 46, 47, 55, 60, 64, 67,  
 74, 75, 77, 79, 82, 83, 84, 85, 86, 108, 109, 110, 111, 112, 123,  
 139, 143, 168, 176, 189, 192, 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, 317, 332  
**סיכונים אחרים** 110  
**סיכון מוניטין** 5, 21, 28, 60, 106, 108, 110  
**סיכון מימון** 92  
**סיכון נזילות** 5, 15, 21, 60, 92, 110, 210  
**סיכון סביבתי** 5, 25, 109  
**סיכון רגולטורי** 21, 60, 108  
**סיכון ריבית** 21, 60, 87, 88, 110, 333  
**סיכון שוק** 5, 21, 28, 60, 87, 108, 110, 112, 143, 210  
**סיכון תפעולי** 5, 28, 53, 55, 60, 99, 100, 101, 108, 110, 189,  
 192, 210, 333

**ע**

**עמלות** 6, 14, 15, 16, 27, 31, 33, 40, 42, 56, 123, 130, 138, 139,  
 152, 153, 154, 196, 197, 198, 212, 216, 218, 220, 222, 226, 228,  
 230, 232, 236, 238, 240, 243, 244, 245, 246, 247, 288, 289, 318,  
 319, 320, 330, 332, 333, 339, 341, 344  
**ענפי משק** 6, 7, 29, 46, 49, 53, 55, 65, 66, 74, 86, 95, 108, 321

**פ**

**פחת והפחתות** 44, 145, 154  
**פיקדונות הציבור** 6, 7, 17, 45, 49, 50, 51, 88, 96, 123, 132, 150,  
 173, 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, 306, 340, 342, 343, 346, 347, 349

**צ**

**צדדים קשורים** 284, 286, 287, 288

**ר**

**רגולציה** 5, 28, 60, 106, 110, 129, 300, 323, 331  
**רווח למניה** 123, 130, 149, 161, 339, 341

**ש**

**שווי הוגן** 7, 34, 35, 43, 51, 64, 88, 89, 92, 112, 114, 123, 131, 136,  
 137, 142, 143, 144, 151, 161, 163, 164, 165, 166, 182, 204, 207,  
 208, 209, 210, 221, 231, 241, 256, 257, 274, 275, 276, 277, 278,  
 279, 280, 281, 282, 283