

# **דוח תקופתי לשנת**

**2015**



## דוח תקופתי לשנת 2015

### תקנה 9 דוחות כספיים

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

### תקנה 10 ג

אין.

**תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך הדוח על המצב הכספי**

**א. במניות ובניירות-ערך המירים**

מספר מניות	סוג המניה		שם המניה	שם החברה
	סוג מטבע	ערך נקוב למניה		
				אבוקה חברה להשקעות בע"מ
5,000	שקל חדש	0.001	מניות רגילות	
1,250,000	שקל חדש	1	מניות רגילות	אגם חברה פיננסית בע"מ
1,000,000,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ
1,000,770	שקל חדש	0.01	מניות רגילות	אופז בע"מ
				אמ"י נאמנים בע"מ
				באמ"י נכסים בע"מ
				בי אייג איי אינווסטמנט אדויסורס אסיה
				בי אייג איי ייעוץ השקעות גלובליות (ישראל) בע"מ
69,640,000	שקל חדש	0.0005	מניות רגילות	ביצור בע"מ
5,999,979	שקל חדש	0.001	מניות רגילות	ביתן חבי להשקעות ולמשכנתאות בע"מ
999,900	דולר ארצות-הברית	100	מניות רגילות	בנק הפועלים (לוקסמבורג) ס.א
650,000	פרנק שוויצרי	100	מניות יסוד	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד
				בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאס' אי.א.ס.
1,500,000	שקל חדש	1	מניות רגילות	גדיד פועלים בע"מ
				גלובל פקטורינג בע"מ
				דיר ב.פ. בע"מ
				דיר ב.פ. השקעות (1992) בע"מ
				דיר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ
3	שקל חדש	1	מניות רגילות	המטה לביצוע הסדר הקיבוצים בע"מ
				הפועלים (לטין אמריקה) ס.א
13,579,143	דולר ארצות-הברית	1	COMMON	הפועלים (קיימן) לימיטד
250	דולר ארצות-הברית	1,000	COMMON	הפועלים אינטרנשיונל (נ.ו.)
93,076,887	שקל חדש	0.001	מניות רגילות	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ
18,150,006	שקל חדש	1	מניות רגילות	הפועלים הנפקות בע"מ
				הפועלים נכסים (מניות) בע"מ
				הפועלים סקיריטיס יו אס איי אינק
19,999	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	זהר-השמש להשקעות בע"מ
100,000	שקל חדש	0.01	מניות רגילות	חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ
				חברת נאמנות עשרת אלפים ואחת בע"מ
				חברת נאמנות עשרת אלפים ושתיים לבן בע"מ
42	שקל חדש	0.001	מניות רגילות	חניון אלנבי 115 תל-אביב בע"מ
				חצרון חברה להשקעות בע"מ

שיעור החזקה				שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	סך-הכל ערך נקוב
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון	בנייר הערך		
100%	100%	100%	100%		5
100%	100%	100%	100%	3	1,250,000
100%	100%	100%	100%	6	100,000
100%	100%	100%	100%	377	10,007.7
100%	100%	100%			
100%	100%	100%			
100%	100%	100%			
100%	100%	100%			
100%	100%	100%	100%	(169)	34,820
100%	100%	100%	100%		5,999.979
100%	100%	100%	100%	237	99,990,000
100%	100%	100%	100%	1,676	65,000,000
70%	70%	70%		328	
100%	100%	100%	100%	1	1,500,000
100%	100%	100%			
100%	100%	100%		588	
100%	100%	100%			
100%	100%	100%			
38%	38%	38%	38%		3
100%	100%	100%		32	
100%	100%	100%	100%	46	13,579,143
100%	100%	100%	100%	12	250,000
100%	100%	100%	100%	105	93,076.887
100%	100%	100%	100%	41	18,150,006
100%	100%	100%		1,149	
100%	100%	100%		85	
100%	100%	100%	100%	799	1.9999
100%	100%	100%	100%		1,000
100%	100%	100%			
100%	100%	100%			
42%	42%	42%	42%		0.042
33%	33%	33%			

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

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

מספר מניות	סוג המניה		שם המניה	שם החברה
	סוג מטבע	ערך נקוב למניה		
3,420	שקל חדש	1,000	מניות רגילות	חרמש פועלים בע"מ טרינל חברה למסחר ולהשקעות יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ יפת רישומים בע"מ ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ
721,925	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	ישראלכרט בע"מ
1	שקל חדש	0.0001	מניות מיוחדות	ישראלכרט בע"מ
95	שקל חדש	0.1	מניות רגילות	ישראלכרט מימון בע"מ מבנים וציוד בע"מ מי-עוז בע"מ
1,500	שקל חדש	1,000	מניות רגילות א'	מסיק פועלים בע"מ
20,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	מסיק פועלים בע"מ
6,250,000	שקל חדש	0.001	מניות רגילות	מרכז סליקה בנקאי בע"מ סי ביליסים טקנולוגי'רי ספנות נכסים בע"מ
99	שקל חדש	1	מניות רגילות	ספנות שרותי נאמנות בע"מ
30,000	שקל חדש	1	מניות רגילות	עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ
100,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	פאם הולדינג אל.טי.די.
3,070	שקל חדש	1	מניות רגילות	פועלים - החזקות פיננסיות (1993) בע"מ פועלים אופקים בע"מ פועלים אסטט מנג'מנט (אירלנד) לימיטד פועלים אסטט מנג'מנט (יו.קיי) לימיטד
139,326	שקל חדש	1	מניות רגילות	פועלים אקספרס בע"מ
10,000	שקל חדש	1	מניות רגילות	פועלים בתבונה בע"מ פועלים דלתא פנד שותפות מוגבלת פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ פועלים וונצ'רס 1 בע"מ פועלים וונצ'רס 2 אל.פי פועלים וונצ'רס בע"מ פועלים ונצ'ר סרביסס ישראל בע"מ פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ

בסמכות למנות דירקטורים	שיעור החזקה			שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	סך-הכל ערך נקוב
	בהצבעה	בהון	בנייר הערך		
100%	100%	100%	100%		3,420,000
100%	100%	100%			
100%	100%	100%			
100%	100%	100%			
100%	100%	100%			
99%	99%	98%	98%	2,419	72.1925
99%	99%	98%	100%	2,419	0.0001
100%	100%	100%			
100%	100%	100%	95%		9.5
100%	100%	100%		3	
100%	100%	100%	100%		1,500,000
100%	100%	100%	100%		2
25%	25%	25%	25%	22	6,250
100%	100%	100%			
100%	100%	100%	99%		99
100%	100%	100%	100%		30,000
100%	100%	100%	100%		10
100%	100%	100%		137	
100%	100%	100%	100%	6	3,070
100%	100%	100%			
100%	100%	100%			
100%	100%	100%	100%	332	139,326
100%	100%	100%	100%	(14)	10,000
99%	99%	99%			
100%	100%	100%			
100%	54%	54%			
100%	0%	0%			
100%	100%	100%			
100%	100%	100%		4	
100%	100%	100%		17	

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

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

מספר מניות	סוג המניה			שם המניה
	סוג מטבע	ערך נקוב למניה	סוג המניה	
<b>שם החברה</b>				
פועלים סהר בע"מ				
40,021	שקל חדש	1	מניות רגילות	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ
פועלים שוקי הון בע"מ				
פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ				
פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ				
183,613	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות א'	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
280,695	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות ב'	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
200,005	שקל חדש	1	מניות רגילות	פועלים שרותי נאמנות בע"מ
129,050,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	פועלית בע"מ
פי סי אם - אייץ אס יו הולדינגס אינק				
פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי				
פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי				
50,000	שקל חדש	1	מניות רגילות	פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ
5,000	שקל חדש	0.001	מניות רג' 0.001	פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ
370,214	שקל חדש	100	מניות רגילות	פקעות פועלים בע"מ
1	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	צדית בע"מ
צמרת מימונים בע"מ				
ק.ב.ג. מערכות אנרגיה בע"מ				
58,351,356,355	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	קונטיננטל פועלים בע"מ
20	שקל חדש	0.0001	מניות הנהלה א'	קונטיננטל פועלים בע"מ
20	שקל חדש	0.0001	מניות הנהלה ב'	קונטיננטל פועלים בע"מ
20,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	רבדים (נכסים) בע"מ
32	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	רמחל פועלים בע"מ
1	דולר ארצות-הברית	1	מניות רגילות	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.
13,800,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	שרותי בנק אוטומטיים בע"מ
1	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות א'	תבואת פועלים בע"מ
5,009,997	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	תמורה חברה פיננסית בע"מ
60,000,000	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	תעודה חברה פיננסית בע"מ
4,419	שקל חדש	0.0001	מניות רגילות	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ



שיעור החזקה						
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון	בנייר הערך	שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	סך-הכל ערך נקוב	
100%	100%	100%		300		
100%	100%	100%	0%	747		40,021
100%	100%	100%				
100%	100%	100%				
100%	100%	100%				
100%	100%	100%	5%			18.3613
100%	100%	100%	5%			28.0695
100%	100%	100%	100%	32		200,005
100%	100%	100%	100%			12,905
100%	100%	100%				
100%	100%	100%				
100%	100%	100%				
100%	100%	100%	100%	94		50,000
100%	100%	100%	100%	94		5
100%	100%	100%	100%	295		37,021,400
100%	100%	100%	0%			0.0001
100%	100%	100%				
100%	100%	100%	100%	530		5,835,135.636
100%	100%	100%	100%	530		0.002
100%	100%	100%	100%	530		0.002
100%	100%	100%	100%			2
100%	100%	100%	100%			0.0032
100%	100%	100%	0%	288		1
34%	34%	34%	35%	91		1,380
50%	50%	50%	100%			0.0001
100%	100%	100%	100%			500.9997
100%	100%	100%	100%	(35)		6,000
100%	100%	100%	100%	4,612		0.4419

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

**ב. באגרות-חוב ובשטרי-הון**

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

**ג. יתרת הלוואות ליום 31 דצמבר 2015**

שם החברה	יתרת הלוואות ליום 31.12.15	שיעור ריבית הלוואות לא-צמודות	שיעור ריבית הלוואות צמודות מטבע-חוץ	שיעור ריבית הלוואות צמודות מטבע-חוץ	זמן פירעון סופי
	מיליוני ש"ח	מטבע-חוץ	מטבע-חוץ	מדד	
ביצור בע"מ	200				ללא מועד פירעון
בנק הפועלים (לוקסמבורג) אל.טי.די	1,907	2.4-5.8			2019
בנק פוזיטיף קרדי וקלקינמה	101	3.19-3.37			2016
זהר-השמש להשקעות בע"מ	850				ללא מועד פירעון
ישראלכרט בע"מ	92				ללא מועד פירעון
עלצור בע"מ	1				ללא מועד פירעון
פועלית בע"מ	16				ללא מועד פירעון
פועלים סהר	250				ללא מועד פירעון
צדית בע"מ	8				ללא מועד פירעון
רמח"ל פועלים בע"מ	12				ללא מועד פירעון
תעודה חברה פיננסית בע"מ	286				ללא מועד פירעון

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

ד. רשימת חברות לא פעילות:

	בניני ציבור בע"מ
	הסנה חברה ישראלית לביטוח בע"מ
בפירוק מרצון	הפועלים אחזקות (לטין אמריקה) בע"מ
	הפועלים שירותי ניהול (אמריקה הלטינית) בע"מ
	חברה לפתוח אשקלון ברנע בע"מ
בפירוק מרצון	חברת כפר הנופש אשקלון בע"מ
	חברת נאמנות עשרת אלפים ואחת בע"מ
	חברת נאמנות עשרת אלפים ושתיים לבן בע"מ
בפירוק מרצון	חברת נאמנות של תעוש בע"מ
	חברת עודאר בע"מ
	מטעי רמתיים בע"מ
בפירוק מרצון	פועלים וונצ'רס 1 בע"מ
בפירוק מרצון	פועלים וונצ'רס 2 אל.פי
	פרדס א ד ס בע"מ
	קמור מימון והשקעות בע"מ
	קרקעות בגושים 7123 7124 7128 בע"מ
בפירוק מרצון	רותסה בע"מ
	תבואת פועלים בע"מ
בפירוק מרצון	תוט תיור וטיול בע"מ
בפירוק מרצון	תעוש אזורי פיתוח בע"מ

**תקנה 12 שינויים בהשקעות הבנק בחברות בנות ובחברות קשורות בתקופת הדוח**

שם החברה	שם המניה	סוג המניה		תאריך השינוי	מהות השינוי	סך-הכל ערך נקוב	עלות (במיליוני ש"ח)
		ערך נקוב למניה	סוג מטבע				
בנק הפועלים (לוקסמבורג) א.א.	מניה	100	דולר	10.14.15	השקעה	250,000	97
אגרות	מניה	0.001	שקל חדש	30.9.15	מכירה בקבוצה		(69)
ביצור	מניה	0.001	שקל חדש	30.9.15	מכירה בקבוצה		(116)
תמורה	מניה	0.001	שקל חדש	30.9.15	מכירה בקבוצה		(6)
תעודה	מניה	0.001	שקל חדש	30.9.15	מכירה בקבוצה		(59)
תרשיש	מניה	0.001	שקל חדש	30.9.15	רכישה בקבוצה		250

**חברות שפורקו במהלך השנה:**

- מישור פועלים בע"מ
- עינת נכסים בע"מ
- פועלים בשירות עצמי בע"מ
- פועלים (רוממה) נאמנים בע"מ

**תקנה 13 הכנסות של חברות בת וחברות קשורות והכנסות הבנק מהן לתאריך ההדוח על המצב הכספי\***

הכנסות הבנק		רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה	
דיבידנד	דמי ניהול	אחרי מס	לפני מס
במיליוני ש"ח			
<b>שם החברה</b>			
31		2	אופז בע"מ
		6	באמ"י נכסים בע"מ
		7	ביצור בע"מ
		5	ביתן חבי' להשקעות ולמשכנתאות בע"מ
	77	(12)	בנק הפועלים (לוקסמבורג) א.א.
	16	45	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד
1			גדיד פועלים בע"מ
		5	גלובל פקטורינג בע"מ
		32	דיוור ב.פ. בע"מ
		(2)	דיוור ב.פ. נכסים (1993) בע"מ
		(1)	הפועלים (קיימן) לימיטד
		1	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ
		16	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ
	1	(5)	הפועלים סקיריטיס יו אס איי אינק
		12	זהר-השמש להשקעות בע"מ
	7		חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ
3			חרמש פועלים בע"מ
		(9)	יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ
		7	ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ
	233	4	ישראלכרט בע"מ
		52	ישראלכרט מימון בע"מ
		2	מי-עוז בע"מ
1			מסיק פועלים בע"מ
		3	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
		1	עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ
		15	פועלים אופקים בע"מ
		12	פועלים אסטט מנג'מנט (יו.קיי) לימיטד
	43	40	פועלים אקספרס בע"מ
13			פועלים בשירות עצמי
		5	פועלים בתבונה בע"מ
		5	פועלים דלתא פנד שותפות מוגבלת

\* חברות שלא היו להן רווחים (הפסדים) בתקופת החשבון, וגם לבנק לא נבעו מהן הכנסות בתקופת החשבון, לא נכללו ברשימה זו. חברות בחו"ל - במטבע מקומי מתורגם לפי שער חליפין ליום 31 בדצמבר 2015.

**תקנה 13** הכנסות של חברות בת וחברות קשורות והכנסות הבנק מהן לתאריך הדוח על המצב הכספי\* (המשך)

שם החברה	חווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה		הכנסות הבנק	
	לפני מס	אחרי מס	דמי ניהול	דיבידנד
			במיליוני ש"ח	
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	9			
פועלים וונצ'רס בע"מ	26			
פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ	15			
פועלים סהר בע"מ	11			
פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	(6)			
פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ	(51)			
פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	(12)			
פועלית בע"מ	3			
פי סי אם - אייץ אס יו הולדינגס אינק	(55)			
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	26			
צדית בע"מ	1			
צמרת מימונים בע"מ	6			
רבדים (נכסים) בע"מ	44			
רמחל פועלים בע"מ	3			
שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.	11			
שרותי בנק אוטומטיים בע"מ	13			3
תעודה חברה פיננסית בע"מ	11			
תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	(157)	(5)		

\* חברות שלא היו להן רווחים (הפסדים) בתקופת החשבון, וגם לבנק לא נבעו מהן הכנסות בתקופת החשבון, לא נכללו ברשימה זו. חברות בחו"ל - במטבע מקומי מתורגם לפי שער חליפין ליום 31 בדצמבר 2015.

### **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 30 ג' בדוחות הכספיים.

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

במהלך שנת 2015 הופסק המסחר בבורסה במניות הבנק ביום 19 באוגוסט בשל פרסום דוח כספי לרבעון השני של שנת 2015.

### **תקנה 21** גמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר שכר והטבות למקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה בקבוצת הבנק, נכללו בפרק ממשל תאגידי, עמוד 432. גמול הניתן לדירקטורים, למעט ליו"ר הדירקטוריון שאינו חורג מהמקובל ומשולם לפי תקנות 4 ו-5 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, הסתכם בשנת 2015 בסך של 11,317 אלפי ש"ח.

### **תקנה 21א** השליטה בתאגיד

פרטים בדבר השליטה בבנק, נכללים בדוח הדירקטוריון, עמוד 54.

### תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה

1. פרטים בדבר עסקות עם בעלי שליטה (שאינן עסקאות המנויות בסעיף 270(4) לחוק), ראה בפרק "עניינים אחרים" בדוח הדירקטוריון.

2. עסקאות המנויות בסעיף 270(4) לחוק החברות -

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

א. פטור לנושאי משרה:

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



**תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה (המשך)**

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

ביום 18 בפברואר 2016 החליטה האסיפה הכללית של הבנק, ולאחר קבלת אישור ועדת התגמול (בישיבותיה מהימים 7 ו-10 בינואר 2016) ודירקטוריון הבנק (בישיבתו מיום 13 בינואר 2016), לאשר מחדש מתן כתבי שיפוי, לדירקטורים ונושאי משרה המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת בבנק, אשר בעלת השליטה בבנק עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתבי השיפוי להם. יצוין, כי התחייבות הבנק לפי כתב השיפוי תחול גם ביחס לאירועים שאירעו טרם הענקתו/חידושו תוקפו. נוסח כתב השיפוי לאותם נושאי משרה הינו זהה, מבחינת תנאיו, לנוסח כתב השיפוי הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק ואשר לבעלת השליטה אין עניין אישי במתן כתב השיפוי להם (ואשר אושר באסיפה הכללית של הבנק ביום 3 בינואר 2012 – ראה דוח מידי מיום 28 בנובמבר 2011 מספר אסמכתא 341340-01-2011). ועדת הביקורת של הבנק, בישיבותיה מהימים 7 בינואר 2016 ו-11 בינואר 2016, קצבה את התקופה שעל האירועים במהלכה יחולו כתבי השיפוי שניתנו ויינתנו מעת לעת לאותם נושאי משרה אשר בעלת השליטה עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתב שיפוי להם, וקבעה שאותה תקופה תסתיים ביום 31 בדצמבר 2024, וכן ציינה כי פרק זמן זה הינו ראוי וסביר בנסיבות העניין (יובהר למניעת ספיקות, כי כתבי השיפוי לדירקטורים ונושאי משרה, לרבות המנכ"ל, אשר בעלת השליטה איננה בעלת עניין אישי במתן כתבי השיפוי להם אינם קצובים בזמן). נכון למועד הדוח, כל הדירקטורים ונושאי המשרה האמורים מחזיקים בכתב שיפוי. לנוסח כתב השיפוי ופרטים נוספים, לרבות לעניין בעלי השליטה שיש להם עניין אישי ומהות עניינם האישי, ראה הדוח המידי על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 009607-01-2016).

ג. ביטוח נושאי משרה:

ביום 26 באוקטובר 2010 אישרה האסיפה הכללית של הבנק (לאחר קבלת אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק ביום 31 באוגוסט 2010) כי הבנק יהיה רשאי לערוך פוליסות ביטוח לביטוח אחריות נושאי משרה אשר תכסינה דירקטורים ונושאי משרה כפי שיכהנו מעת לעת בבנק (לרבות דירקטורים חדשים שימונו), לרבות דירקטורים בעלי שליטה בבנק או שיכהנו בבנק מטעם בעל השליטה או שלבעל השליטה בבנק יהיה עניין אישי בביטוח לאותם דירקטורים, ואשר יירכשו, לרבות בדרך חידוש פוליסה קיימת או רכישת פוליסה חדשה, וכפוף לתנאים המצטברים הבאים: [א] רכישת הפוליסות ייעשו למספר תקופות ביטוח אשר לא יעלו במצטבר על חמש שנים מיום 31 במאי 2011; ו-[ב] גבול האחריות במסגרת הפוליסה כאמור לא יעלה על 400 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר, והפרמיה השנתית לא תעלה על 5 מיליון דולר. ועדת הביקורת של הבנק, בישיבותיה מהימים 7 בינואר 2016 ו-11 בינואר 2016, קבעה כי התקופה של חמש שנים כאמור הינה ראויה וסבירה בנסיבות העניין. נכון למועד הדוח, הבנק מחזיק בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה החל מיום 1 ביוני 2015 ושתסתיים ביום 31 במאי 2016 בהיקף כסוי של 250 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר, כאשר הפרמיה בגינה עומדת על סך של 1.34 מיליון דולר. קודם לכן החזיק הבנק בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 במאי 2015 בהיקף כסוי של 250 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר, כאשר הפרמיה בגינה עמדה על סך של 1.34 מיליון דולר.

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

**א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק:**

שם בעל עניין	מס' תאגיד	מניות ע"נ בשי"ח <sup>(2)</sup>	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה <sup>(1)</sup>	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
אריסון החזקות (1998) בע"מ	512705153	267,543,761	20.01	20.11	20.01	20.01
סך-הכל בעלי שליטה		267,543,761	20.01	20.11	20.01	20.01
אקסלנס השקעות בע"מ	520041989	37,894,938.58	2.84	2.85	2.84	2.84
הפניקס אחזקות בע"מ	520017450	32,669,374.00	2.45	2.46	2.45	2.45
סך-הכל החזקות קבוצת דלק בע"מ		70,564,312.58	5.29	5.31	5.29	5.29

(1) הבנק מחזיק 6,777,932 מניות רדומות, והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות.  
 (2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

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

מס' תאגיד	מניות ע"נ בשי"ח <sup>(2)</sup>	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה <sup>(1)</sup>	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
מ.ר. 053654927	231,493	0.02	0.02	0.02	0.02
rsu	133,332			0.01	0.01
מ.ר. 1228998	13,000	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר. 12017539	29,920	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר. 050709286	67,000	0.01	0.01	0.01	0.01

החזקת מניות הבנק על-ידי נושאי משרה בכירה:

מ.ר. 053508594	231,493	0.02	0.02	0.02	0.02
rsu	399,999			0.03	0.03
מ.ר. 007447386	79,213	0.01	0.01	0.01	0.01
rsu	14,959			0.00	0.00
מ.ר. 058677881	79,213	0.01	0.01	0.01	0.01
rsu	14,959			0.00	0.00
מ.ר. 024218422	5,390	0.00	0.00	0.00	0.00
rsu	42,000			0.00	0.00
מ.ר. 022007587	123,931	0.01	0.01	0.01	0.01
rsu	21,438			0.00	0.00
מ.ר. 013570890	5,492	0.00	0.00	0.00	0.00
rsu	24,342			0.00	0.00

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

החזקת מניות הבנק על-ידי נושאי משרה בכירה:

מ.ר.	מ.ר.	מ.ר.	מ.ר.	מ.ר.	מ.ר.	מ.ר.	שם
0.01	0.01	0.01	0.01	141,882	מ.ר.	053906467	יעקב אורבך
0.00	0.00			20,000	rsu		
0.01	0.01	0.01	0.01	76,912	מ.ר.	028051910	דן אלכסנדר קולר
0.01	0.01			94,888	rsu		
0.00	0.00	0.00	0.00	5,606	מ.ר.	029443264	אביב אמיר
0.00	0.00			41,346	rsu		
0.01	0.01	0.01	0.01	79,213	מ.ר.	069042505	ארי פינטו
0.00	0.00			14,959	rsu		
0.01	0.01	0.01	0.01	81,514	מ.ר.	052222577	עופר לוי
0.00	0.00			9,918	rsu		
0.00	0.00	0.00	0.00	32,998	מ.ר.	054667613	רונית שפירא
0.00	0.00			2,790	rsu		
0.00	0.00	0.00	0.00	476	מ.ר.	027760628	אלי כהן
0.00	0.00			29,475	rsu		
0.01	0.01	0.01	0.01	85,354	מ.ר.	028078525	ידן ענתבי
0.00	0.00			24,630	rsu		
0.00	0.00	0.00	0.00	34,806	מ.ר.	057069676	זאב חיו
0.00	0.00			16,236	rsu		

(1) הבנק מחזיק 6,777,932 מניות רדומות, והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות.  
 (2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

החזקה על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בשטרי הון המירים של הבנק:

שטרי הון ערך נקוב	שם ניירות-ערך	מס' תאגיד/ת.ז.	שם בעל עניין
30,093,171	פועלים ש.ה. א'	520041989	אקסלנס השקעות בע"מ
18,000,000	פועלים ש.ה. ב'		
21,913,810	פועלים ש.ה. ג'		
3,912,863	פועלים ש.ה. א'	520017450	הפניקס אחזקות בע"מ
40,000,000	פועלים ש.ה. ב'		
50,956,188	פועלים ש.ה. ג'		

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

**ג.** החזקה על-ידי בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בניירות-ערך של חב' פועלים הנפקות ופועלים אינטרנשיונל

מס' תאגיד/ ת.ז.	שם ניירות-ערך	כמות	שם בעל עניין
520041989	פועלים הנפי' הת ד'	8,518,791.00	אקסלנס השקעות בע"מ
	פועלים הנפי' הת ט'	7,875,182.09	
	פועלים הנפי' הת י'	193,843,573.00	
	פועלים הנפי' הת י"א	57,143,420.00	
	פועלים הנפי' הת י"ב	10,215,803.38	
	פועלים הנפי' הת י"ג	18,767,840.00	
	פועלים הנפי' ש.הון נד1	62,443,675.89	
	פועלים הנפי' 26	12,067,519.00	
	פועלים הנפי' 29	46,351,953.00	
	פועלים הנפי' 30	12,114,422.00	
	פועלים הנפי' הת י"ד	88,317,232.50	
	פועלים הנפי' 31	8,240,851.00	
	פועלים הנפי' 32	29,079,064.00	
	פועלים הנפי' טו	25,217,356.00	
	פועלים הנפי' טז	6,134,958.00	
	פועלים הנפי' 33	62,254,433.00	
	פועלים הנפי' 34	264,629,563.00	
520017450	פועלים הנפי' הת ט'	7,058,199.20	הפניקס אחזקות בע"מ
	פועלים הנפי' הת י'	109,182,460.00	
	פועלים הנפי' הת י"א	9,829,179.00	
	פועלים הנפי' הת י"ב	1,919,493.70	
	פועלים הנפקות י"ג	185,372.00	
	פועלים הנפי' ש.הון נד1	30,835,004.00	
	פועלים הנפי' 29	52,168,892.00	
	פועלים הנפי' 30	12,624.00	
	פועלים הנפי' הת י"ד	67,502,648.00	
	פועלים הנפי' 31	44,383,112.00	
	פועלים הנפי' 32	66,640,904.00	
	פועלים הנפי' טו	22,076,516.00	
	פועלים הנפי' טז	1,104,093.00	
	פועלים הנפי' 33	38,249,043.00	
	פועלים הנפי' 34	267,030,458.00	
054667613	פועלים הנפי' טז	9,512.00	רונית שפירא
12017539	פועלים הנפי' הת י"ב	57,046.78	יוסף ירום
	פועלים הנפי' הת י"ג	449,182.00	
	פועלים הנפי' ש.הון נד1	90,000.00	
024218422	HAPOALIM INTERNETIONAL NV ISIN xs0794601251	100,000.00	רון וקסלר

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

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

פירוט נוסף בדבר המחזיקים העיקריים:

**1. בעלי השליטה באריסון החזקות (1998) בע"מ (נכון ליום 26 ינואר 2015)**

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

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

**2. קבוצת דלק**

הפניקס אחזקות בע"מ

הפניקס אחזקות בע"מ הינה בעלת המניות היחידה בהפניקס חברה לביטוח בע"מ (100%) ובהפניקס השקעות ופיננסים בע"מ (100%). הפניקס חברה לביטוח הינה בעלת המניות היחידה בהפניקס פנסיה וגמל בע"מ (100%). החזקות הנוסטרו של פניקס ביטוח מדווחות כחלקן החזקות נוסטרו של הפניקס אחזקות. החזקות הנובעות מתיקי פוליסות משתתף ברווחים של חברת הפניקס חברה לביטוח בע"מ מדווחות כהשקעות עמיתים. החזקות נוסטרו של הפניקס השקעות ופיננסים בע"מ, החזקות של הפניקס אחזקות וכן החזקות החברה המנהלת הפניקס פנסיה וגמל בע"מ והפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ. קבוצת דלק בע"מ ("קבוצת דלק") מחזיקה בכ-52.31% מהון מניות הפניקס אחזקות.

אקסלנס השקעות בע"מ

הפניקס השקעות ופיננסים בע"מ מחזיקה בכ-89.81% מהון המניות הנפרע והמופק של אקסלנס השקעות בע"מ. הפניקס השקעות ופיננסים בע"מ הינה חברת בת בבעלות מלאה של הפניקס אחזקות בע"מ אשר הינה בעלת השליטה באקסלנס השקעות בע"מ.

קבוצת דלק בע"מ

מחזיקה בכ-52.31% מהון המניות הפניקס אחזקות. קבוצת דלק בע"מ הינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

מר יצחק שרון (תשובה) הינו בעל השליטה בקבוצת דלק (בשרשור).

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

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

מספר חברה ברשם החברות	שם בעל העניין	
<b>שם החברה שבה מחזיק בעל העניין</b>		
510373053	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	אמ"י נאמנים בע"מ
511584781	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	באמ"י נכסים בע"מ
511584781	אמ"י נאמנים בע"מ	באמ"י נכסים בע"מ
1465245	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	בי אייג' איי אינווסטמנט אדויסורס אסיה
515082931	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	בי אייג' איי ייעוץ השקעות גלובליות (ישראל) בע"מ
774483903	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס.
513634394	ישראלכרט בע"מ	גלובל פקטורינג בע"מ
510237878	אופז בע"מ	דיר ב.פ. בע"מ
511727232	דיר ב.פ. בע"מ	דיר ב.פ. השקעות (1992) בע"מ
511895773	דיר ב.פ. בע"מ	דיר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ
774177877	הפועלים (קיימן) לימיטד	הפועלים (לטין אמריקה) ס.א
511391278	אופז בע"מ	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ
133732556	פי סי אם - אייץ אס יו הולדינגס אינק	הפועלים סקויריטיס יו אס איי אינק
510729205	פועלים שרותי נאמנות בע"מ	חברת נאמנות עשרת אלפים ואחת בע"מ
510729742	פועלים שרותי נאמנות בע"מ	חברת נאמנות עשרת אלפים ושתיים לבן בע"מ
510364508	רבדים (נכסים) בע"מ	חצרון חברה להשקעות בע"מ
900000606	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	טרינל חברה למסחר ולהשקעות
510595036	ישראלכרט בע"מ	יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ
510595036	ישראלכרט בע"מ	יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ
510125784	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	יפת רישומים בע"מ
512053513	ישראלכרט בע"מ	ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ
513497628	ישראלכרט בע"מ	ישראלכרט מימון בע"מ
510439284	ביצור בע"מ	מבנים וציוד בע"מ
511470999	דיר ב.פ. בע"מ	מי-עוז בע"מ
500422084	בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס.	סי ביליסים טקנולוגילרי
500422084	אגם חברה פיננסית בע"מ	סי ביליסים טקנולוגילרי
500422084	אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ	סי ביליסים טקנולוגילרי
500422084	תעודה חברה פיננסית בע"מ	סי ביליסים טקנולוגילרי
511481269	ספנות שרותי נאמנות בע"מ	ספנות נכסים בע"מ
740001433	פועלים בתבונה בע"מ	פאם הולדינג אל.טי.די

שיעור החזקה			ע"ג מוחזק לתאריך המאזן	סוג מטבע	ערך הנקוב למניה	מספר מניות	שם הנייר
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון					
100%	100%	100%	5.00	שקל חדש	0.00	50,000.00	מניות רגילות
99%	99%	99%	99.00	שקל חדש	1.00	99.00	מניות רגילות
1%	1%	1%	1.00	שקל חדש	1.00	1.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	9,000,000.00		1.00	9,000,000.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	1,000.00	שקל חדש	1.00	1,000.00	מניות רגילות
70%	70%	70%	235,514,687.40		0.10	2,355,146,874.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	2,000,000.00	שקל חדש	1.00	2,000,000.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	106.60	שקל חדש	0.10	1,066.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.00	שקל חדש	1.00	100.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.00	שקל חדש	1.00	100.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	398,537,083.00	פזו אורוגוואי	1.00	398,537,083.00	Bearer
100%	100%	100%	100.00	שקל חדש	1.00	100.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	0.10	דולר ארה"ב	0.01	10.00	COMMON
100%	100%	100%	0.00	שקל חדש	0.00	10.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	0.00	שקל חדש	0.00	10.00	מניות רגילות
33%	33%	33%	33,588.00	שקל חדש	0.10	335,880.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	150,000.00	פרנק שוויצרי	100.00	1,500.00	מניות רגילות
49%	49%	100%	1,154.46	שקל חדש	0.00	11,544,605.00	מניות רגילות
51%	51%	0%	0.00	שקל חדש	0.00	1.00	מניות מיוחדות
100%	100%	100%	0.10	שקל חדש	0.00	1,000.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	9,999.00	שקל חדש	1.00	9,999.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	10,000.00	שקל חדש	1.00	10,000.00	מניות רגילות
5%	5%	5%	0.50	שקל חדש	0.10	5.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.00	שקל חדש	1.00	100.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	3,986,850.00		1.00	3,986,850.00	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375.00		1.00	4,375.00	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375.00		1.00	4,375.00	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375.00		1.00	4,375.00	מניות רגילות
1%	1%	1%	1.00	שקל חדש	1.00	1.00	מניות רגילות
100%	100%	100%	771,739.00	לירה שטרלינג	1.00	771,739.00	מניות רגילות

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

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

שם בעל העניין	מספר חברה ברשם החברות	שם הנייר
<b>שם החברה שבה מחזיק בעל העניין</b>		
פועלים אופקים בע"מ	513624338	מניות רגילות
פועלים אסטט מנג'מנט (אירלנד) לימיטד	740001458	מניות רגילות
פועלים אסטט מנג'מנט (יו.קיי) לימיטד	740001441	מניות רגילות
פועלים דלתא פנד שותפות מוגבלת	550019012	ללא הון מניות
פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	512433194	מניות רגילות
פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	512433194	מניות רגילות
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	512882317	מניות רגילות
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	512882317	ללא הון מניות
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	512882317	מניות רגילות
פועלים וונצ'רס 2 אל.פי	530205905	ללא הון מניות
פועלים וונצ'רס בע"מ	510820046	מניות רגילות
פועלים ונצ'ר סרביס ישראל בע"מ	510464795	מניות רגילות א'
פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ	513661025	מניות רגילות
פועלים סהר בע"מ	512199381	מניות רגילות
פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	520032541	מניות רגילות
פועלים שוקי הון בע"מ	511465593	מניות רגילות
פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ	511735185	מניות רגילות
פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ	511735185	מניות רגילות
פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ	512693441	מניות רגילות
פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ	512693441	מניות רגילות
פועלים שוקי הון והשקעות-החזקות בע"מ	520043290	מניות רגילות ב'
פועלים שוקי הון והשקעות-החזקות בע"מ	520043290	מניות רגילות א'
פועלים שוקי הון והשקעות-החזקות בע"מ	520043290	מניות רגילות ב'
פועלים שוקי הון והשקעות-החזקות בע"מ	520043290	מניות רגילות א'
פי סי אם - אייך אס יו הולדינגס אינק	352460912	מניות רגילות
פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי	980582800	מניות רגילות
פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי	980582799	מניות רגילות
פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי	980582799	מניות רגילות
צדית בע"מ	510437494	מניות רגילות
צמרת מימונים בע"מ	512834896	מניות רגילות



שיעור החזקה			ע"ג מוחזק לתאריך המאזן	סוג מטבע	ערך הנקוב למניה	חספר מניות
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון				
100%	100%	100%	50,000.00	שקל חדש	1.00	50,000.00
100%	100%	100%	120,000.00	דולר ארה"ב	1.00	120,000.00
100%	100%	100%	1,000,000.00	לירה שטרלינג	1.00	1,000,000.00
99%	99%	99%	99.00	שקל חדש	1.00	99.00
100%	100%	100%	999.00	שקל חדש	1.00	999.00
0%	0%	0%	1.00	שקל חדש	1.00	1.00
0%	6%	6%	1,100.00	שקל חדש	0.01	110,000.00
100%	0%	0%	1.00	שקל חדש	1.00	1.00
0%	48%	48%	9,513.30	שקל חדש	0.01	951,330.00
100%	0%	0%	100.00	שקל חדש	1.00	100.00
100%	100%	100%	1,516,608.86	שקל חדש	0.01	151,660,886.00
100%	100%	100%	269.80	שקל חדש	0.10	2,698.00
100%	100%	100%	1,000.00	שקל חדש	1.00	1,000.00
100%	100%	100%	16,108.00	שקל חדש	1.00	16,108.00
100%	100%	100%	180,628,882.00	שקל חדש	1.00	180,628,882.00
100%	100%	100%	21,801,000.00	שקל חדש	1.00	21,801,000.00
99%	99%	99%	99.00	שקל חדש	1.00	99.00
1%	1%	1%	1.00	שקל חדש	1.00	1.00
0%	0%	0%	1.00	שקל חדש	1.00	1.00
100%	100%	100%	999.00	שקל חדש	1.00	999.00
0%	0%	28%	279.75	שקל חדש	0.00	2,797,487.00
48%	48%	20%	185.54	שקל חדש	0.00	1,855,445.00
0%	0%	28%	283.65	שקל חדש	0.00	2,836,485.00
47%	47%	19%	182.99	שקל חדש	0.00	1,829,935.00
100%	100%	100%	100.00	דולר ארה"ב	1.00	100.00
100%	100%	100%	100.00	שקל חדש	1.00	100.00
99%	99%	99%	99.00	שקל חדש	1.00	99.00
1%	1%	1%	1.00	שקל חדש	1.00	1.00
100%	100%	100%	11.48	שקל חדש	0.00	114,799.00
100%	100%	100%	3,000.00	שקל חדש	1.00	3,000.00

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

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

שם בעל העניין	מספר חברה ברשם החברות	שם הנייר
<b>שם החברה שבה מחזיק בעל העניין</b>		
ק.ב.ג. מערכות אנרגיה בע"מ	512682998	מניות רגילות
שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.	740000401	מניות רגילות
תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	520037029	מניות רגילות

**תקנה 24א**

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

**מניות רדומות**

בנק הפועלים בע"מ מחזיק 6,777,932 מניות רדומות והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות. מספר המניות הכלולות בהון המניות המונפק בניכוי המניות הרדומות שאינן מקנות זכויות כלשהן - 1,330,599,179. המניות רשומות למסחר בבורסות לניירות-ערך בתל-אביב.

שיעור החזקה			ע"ג מוחזק לתאריך המאזן	סוג מטבע	ערך הנקוב למניה	מספר מניות
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון				
100%	100%	100%	100.00	שקל חדש	1.00	100.00
100%	100%	100%	4,999,999.00	דולר ארה"ב	1.00	4,999,999.00
0%	0%	0%	0.00	שקל חדש	0.00	1.00

## דוח תקופתי לשנת 2015

### תקנה 24 ב מרשם בעלי מניות

כמות מניות	ספר בעלי מניות - בנק הפועלים בע"מ
1,069,759,554	חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ*
	<b>א. מניות גרעין השליטה</b>
267,543,761	אריסון החזקות (1998) בע"מ
	<b>ב. מניות חופשיות</b>
35,800	סביון טל
31,680	ציציאן 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	פנצ'ר 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	פלדמן אבי
1	לבנת רז
1,337,377,111	סך-הכל

\* כמות המניות בחברה לרישומים, כוללות 6,777,932 מניות רדומות שבעלות בנק הפועלים.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>יאיר סרוסי</b>                      ת.ז. 053654927                      תאריך לידה: 27.11.1955                      נתינות: ישראלית                      מען: גדעון 10,                      רמת גן</p>	<p>י"ר הדירקטוריון של הבנק מיום 1 באוגוסט 2009.                      י"ר ועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, הוועדה לאישור השקעות, הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, הוועדה למוצרים חדשים והוועדה לממשל תאגידי.                      חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת כספים ותשקיפים, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים וועדת תגמול בהרכבה המורחב.</p>
	<p>מכהן כדירקטור בבנק מיום 4 ביוני 2009. כיהן כסגן י"ר הדירקטוריון של הבנק מיום 4 ביוני 2009 ועד 31 ביולי 2009.</p>
	<p>בעל תואר ראשון בכלכלה ומדע המדינה - האוניברסיטה העברית ירושלים.                      י"ר הוועד המנהל של עמותת פועלים בקהילה ושל קרן פרץ נפתלי.                      י"ר מכון אלי הורביץ לניהול אסטרטגי באוניברסיטת תל-אביב.                      חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית.                      חבר בחבר הנאמנים הישראלי של המכון למחקרי ביטחון לאומי.                      חבר בדירקטוריונים של החברות: DSP Group Ltd, אמדיל י.ס. בע"מ ואמדיל אחזקות (1999) בע"מ.                      נשיא איגוד הבנקים בישראל (ע"ר) מיום 1 בינואר 2015.</p>
	<p>כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כיו"ר דירקטוריון החברות: פועלים שוקי הון והשקעות החזקות בע"מ, פועלים שוקי הון בע"מ, פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ, דיר ב.פ. בע"מ, דיר ב.פ. השקעות (1992) בע"מ, דיר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ וכדירקטור בחברות: פועלים שוקי הון והשקעות החזקות בע"מ, פועלים שוקי הון בע"מ ופועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ, אך כיום שוב איננו מכהן בהן.                      כיהן כחבר הוועדה המייעצת של מרכז קיסריה, אך כיום שוב איננו מכהן בה.</p>
	<p>הדירקטור הינו "בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.</p>

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>אירית איזקסון</b>                      ת.ז. 050709286                      תאריך לידה: 22.7.1951                      נתינות: ישראלית                      מען: מתתיהו כהן 15,                      תל-אביב</p>	<p>יו"ר ועדות הדירקטוריון: ועדת כספים ותשקיפים והוועדה לניהול ובקרת סיכונים.                      חברה בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי והוועדה למוצרים חדשים.                      מכהנת כדירקטורית בבנק מיום 27 בדצמבר 1999.</p> <p>בעלת תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב ובעלת תואר מוסמך בחקר ביצועים - ביה"ס למנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.</p> <p>חברה בדירקטוריונים של החברות: אריסון החזקות (1998) בע"מ, אריסון השקעות בע"מ ושיכון ובינוי בע"מ. חברת הוועד הפועל של איגוד החברות הציבוריות, חבר הנאמנים של אוניברסיטת בן-גוריון ועמותת קרן עזריאלי.</p> <p>כיהנה בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטורית בחברת: אי.די.בי. חברה לפיתוח בע"מ, אך כיום שוב איננה מכהנת בה. כמו-כן, כיהנה כיו"ר דירקטוריון החברות: ישראלכרט בע"מ, יורפיי (יורקרד) ישראל בע"מ, אמינית בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ, אך כיום שוב איננה מכהנת בהן.</p> <p>כיהנה כחברה בחבר הנאמנים של מכון ון ליר בירושלים.</p> <p>הדירקטורית הינה "בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.</p>

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<b>מלי ברון</b>	יו"ר ועדת עסקות עם אנשים קשורים של הדירקטוריון.
ת.ז. 003462181	חברה בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת ממשל תאגידי, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים וועדת ביקורת.
תאריך לידה: 17.9.1948	נתינות: ישראלית
מען: בארי 12/8,	מכהנת כדירקטורית חיצונית (כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, כאשר תנאי הכשירות לבחירתה דומים לתנאי הכשירות לבחירתם של דירקטורים חיצוניים כנדרש לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"), והינה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעלת כשירות מקצועית (כמשמעותו בסעיף 240(א) לחוק החברות).
תל-אביב	הדירקטורית אינה עובדת של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.
	מכהנת כדירקטורית בבנק מיום 10 בספטמבר 2007.
	כהונתה בת שש השנים, של הגבי מלי ברון, כדירקטורית חיצונית בבנק, הסתיימה ביום 10 בספטמבר 2013. הבחירה בגבי מלי ברון לכהונת דירקטורית בבנק לתקופה נוספת של שלוש שנים אושרה על-ידי האסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק ביום 12 בספטמבר 2013.
	בעלת תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון) - האוניברסיטה העברית בירושלים.
	בעלת תואר ראשון בכלכלה וארצות מתפתחות - אוניברסיטת תל-אביב.
	דירקטורית בחברות.
	חברה בדירקטוריון חברת מליבה בע"מ.
	מכהנת כחברה בוועדת ההשקעות של אוניברסיטת תל-אביב.
	הדירקטורית הינה "בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>אמנון דיק</b>                      ת.ז. 051770568                      תאריך לידה: 20.11.1952                      נתינות: ישראלית ואוסטרית                      מען: אחד העם 84,                      תל-אביב</p>	<p>חבר בוועדות הדירקטוריון; ועדה לאישור השקעות, ועדת בנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, ועדת טכנולוגיה ומחשוב, ועדת מוצרים חדשים וועדת תגמול בהרכבה המורחב.</p> <p>מכהן כדירקטור חיצוני (כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, כאשר תנאי הכשירות לבחירתו דומים לתנאי הכשירות לבחירתם של דירקטורים חיצוניים כנדרש לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות")), והינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית (כמשמעותו בסעיף 240(א) לחוק החברות).</p> <p>הדירקטור אינו עובד של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.</p> <p>מכהן כדירקטור בבנק מיום 24 במרץ 2010.</p> <p>כהונתו בת שלוש השנים, של מר אמנון דיק, כדירקטור חיצוני בבנק, הסתיימה ביום 24 במרץ 2013. הבחירה במר אמנון דיק לכהונת דירקטור בבנק לתקופה נוספת של שלוש שנים אושרה על-ידי האסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק ביום 24 במרץ 2013.</p> <p>בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.                      בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.                      איש עסקים, שותף בחברות, יועץ ודירקטור.                      מנכ"ל חברת אדסנסורי בע"מ.</p> <p>חבר בדירקטוריונים של החברות: רדיו ללא הפסקה בע"מ, רדיו צפון בע"מ, רדיו 99 ECO בע"מ, רלה ניהול ופיתוח (2014) בע"מ, אקו שרון ניהול ופיתוח בע"מ, ובתיאטרון הלאומי הבימה בע"מ (חל"צ - חברה לתועלת הציבור).</p> <p>יו"ר אגודת הידידים של אוניברסיטת תל-אביב.</p> <p>כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור בחברת מירס תקשורת בע"מ, בחברת East West Innovations ובחברת Nicevend Ltd, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.</p> <p>הדירקטור הינו "בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.</p>



תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>מאיר ויצנר</b>                      ת.ז. 059681593                      תאריך לידה: 2.5.1965                      נתינות: ישראלית                      מען: מרגוע 12,                      תל-אביב</p>	<p>י"ר ועדת טכנולוגיה ומחשוב של הדירקטוריון.                      חבר בוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית של הדירקטוריון.                      מכהן כדירקטור בבנק מיום 24 בנובמבר 2009.                      בעל תואר שני במנהל עסקים - Northwestern University, Chicago.                      בעל תואר ראשון במדעי המדינה ומדעי המחשב - אוניברסיטת בר-אילן, רמת-גן.                      מכהן כמנהל אסטרטגיה גלובלית של קבוצת אריסון וכן מכהן כיו"ר קבוצת Miya.                      חבר בדירקטוריונים של החברות:                      Miya S.a.r.l, Miya Lux Holdings S.a.r.l, Miya Water Holdings Ltd., Miya Water Projects Ltd.,                      Dorot Management Control Valves Ltd., Miya Water SA (Proprietary) Ltd., Miya Water Mexico,                      S.A. DE C.V., Miya NL Holdings BV, Miya NL Projects BV, Miya Lux Holdings S.A.R.L,                      Swiss IP Branch, Miya Australia Holdings PTY Ltd. Miya Voda D.O.O, Romiya (Subsidiary of                      Miya Water S.R.L), Miya Colombia S.A.S, 4Water Supplies (Pty) Ltd., Miya Puerto Rico LLC.                      כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור בחברות: סטורויז בע"מ, Storwize Inc. (Delaware- US),                      Veritec Consulting Inc., Miya Brasil Soluções em Engenharia Hidráulica Ltda                      Miya Bahamas Ltd., Miya Manila Water Projects Inc, WRP Consulting Engineers (Proprietary) Ltd.,                      S.C. Miya Water S.R.L, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.</p>
	<p>הדירקטור הינו "בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים                      בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.</p>

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>ניר זיכלינסקי</b>                      ת.ז. 022085468                      תאריך לידה: 8.10.1965                      נתינות: ישראלית                      מען: ת.ד. 2303,                      סביון</p>	<p>חבר בוועדות הדירקטוריון; ועדת ביקורת וועדת טכנולוגיה ומחשוב.                      הדירקטור אינו עובד של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.                      מכהן כדירקטור בבנק מיום 10 בספטמבר 2007.                      דוקטורנט במדעי המדינה - אוניברסיטת בר אילן.                      בעל תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון) - אוניברסיטת בן גוריון.                      בעל תואר ראשון במנהל עסקים (התמחות בחשבונאות ומימון) - המכללה למנהל ראשון לציון.                      רואה חשבון.</p>
	<p>בעלים של SRI Global Group, שהינה קבוצה עסקית המובילה בישראל את תחום ההשקעות על בסיס מודל ה-SRI (Socially Responsible Investment). הקבוצה עוסקת בארבעה מגזרי פעילות עיקריים: SRI Consulting, SRI Funds, SRI Investment ו-SRI Training.                      מנכ"ל של החברות: השקעות חברתיות אחריות (אס אר אי) בע"מ וזיכלינסקי בע"מ.                      חבר בדירקטוריונים של החברות: שיכון ובינוי בע"מ, שיכון ובינוי - אס.בי.איי. תשתיות בע"מ, שיכון ובינוי נדל"ן בע"מ, שיכון ובינוי אנרגיה מתחדשת בע"מ, שיכון ובינוי סולל בונה (בנין ותשתית) בע"מ, שיכון ובינוי - סולל בונה - תשתיות בע"מ, שיכון ובינוי מים בע"מ, ייעוץ להשקעות אחריות חברתית (אס אר אי) בע"מ, מגדלור השקעות (אס.אר.איי) 2009 בע"מ, החברה המרכזית לשירותים פיננסיים חברתיים (אס.אר.איי) בע"מ, גרוסלם השקעות בטכנולוגיות (גי.טי.איי.) בע"מ ופז הדרכות בע"מ.                      חבר בוועד המנהל של אגודת ידידי מרכז רפואי רבין, חבר נשיאות מפעל החסד "יד ביד", חבר בחבר הנאמנים וועדת הכספים של המכללה למינהל ראשון לציון, שותפות בנושא עסקים חברתיים במתן - משקיעים בקהילה ונאמן ויצו - הסתדרות עולמית לנשים ציוניות.                      מייסד איגוד הדירקטורים בישראל בע"מ, נשיא פרויקט נובה - ניהול בשירות הקהילה, חבר בצוות המוביל של המרכז ליזמות חברתית של היישוב סביון.                      יושב ראש עמותת סטודנטים חלוצים למען ישראל.                      מכהן במשך כ-20 שנים כמרצה בחוגים למנהל עסקים וחשבונאות לתואר ראשון ושני - אוניברסיטאות תל-אביב, העברית, בר-אילן, המרכז הבינתחומי הרצליה, המכללה למנהל, מרכז אקדמאי פרס, המכללה האקדמית אשקלון ומרכז אקדמאי רופין.                      כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כיו"ר דירקטוריון החברות: S.R.I Finance Global Group Ltd. ו-S.R.I Master, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.</p>
	<p>הדירקטור הינו "בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.</p>

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>אמרי טוב</b>                      ת.ז. 005018155                      תאריך לידה: 24.11.1939                      נתינות: ישראלית                      מען: אדם הכהן 3,                      תל-אביב</p>	<p>יו"ר ועדת תגמול וועדת תגמול בהרכבה המורחב של הדירקטוריון.                      חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת עסקות עם אנשים קשורים, ועדת ביקורת, ועדת כספים ותשקיפים, הוועדה לאישור השקעות, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית והוועדה לממשל תאגידי.                      מכהן כדירקטור חיצוני (דח"צ) כהגדרתו בסעיף 240 לחוק החברות, והינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית (כמשמעותו בסעיף 240(א1) לחוק החברות).                      הדירקטור אינו עובד של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.                      מכהן כדירקטור בבנק מיום 5 בפברואר 2009.                      כהונתו בת שש השנים, של מר אמרי טוב, כדירקטור חיצוני (דח"צ) בבנק, הסתיימה ביום 5 בפברואר 2015. הבחירה במר אמרי טוב לכהונת דירקטור חיצוני בבנק לתקופה נוספת של שלוש שנים אושרה על-ידי האסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק ביום 30 בנובמבר 2014.                      בעל תואר שני בכלכלה ומנהל עסקים - האוניברסיטה העברית ירושלים.                      בעל תואר ראשון בכלכלה ומדע המדינה - האוניברסיטה העברית ירושלים.                      דירקטור בחברות. יועץ עסקי. יועץ וחוקר בכלכלת ביטחון.                      חבר בדירקטוריונים של החברות: מ.ט.א. אחזקות בע"מ, אמנת ניהול ומערכות בע"מ (דח"צ) ופולסן סאסא בע"מ.                      חבר בעמותת ותיקי הצנחנים משחררי ירושלים וצולחי התעלה (ע"ר), בעמותה להנחלת מורשת הצנחנים ובוועד המנהל של תיאטרון גשר.                      כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור בחברות: שופרסל בע"מ (דח"צ), גרנית הכרמל השקעות בע"מ (דח"צ) ו-IC Green Energy Ltd. (ICG), אך כיום שוב אינו מכהן בהן.                      הדירקטור הינו "בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.</p>

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>יוסף ירום</b>                      ת.ז. 12017539                      תאריך לידה: 6.3.1941                      נתינות: ישראלית                      וארגוניאית                      מען: ברנר 48,                      קרית-אונו</p>	<p>חבר בוועדות הדירקטוריון; ועדת ביקורת וועדת מוצרים חדשים.                      מכהן כדירקטור חיצוני (כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, כאשר תנאי הכשירות לבחירתו דומים לתנאי הכשירות לבחירתם של דירקטורים חיצוניים כנדרש לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"), והינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית (כמשמעותו בסעיף 240(א) לחוק החברות).</p>
	<p>הדירקטור אינו עובד של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.                      מכהן כדירקטור בבנק מיום 21 במרץ 2011.                      כהונתו בת שלוש השנים, של מר יוסף ירום, כדירקטור חיצוני בבנק, הסתיימה ביום 21 במרץ 2014.                      הבחירה במר יוסף ירום לכהונת דירקטור בבנק לתקופה נוספת של שלוש שנים אושרה על-ידי האסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק ביום 12 במרץ 2014.</p>
	<p>מוסמך לעריכת דין מטעם הפקולטה למשפטים ומדעי החברה - האוניברסיטה הממלכתית בקורדובה, ארגנטינה.                      בעל רישיון ישראלי לעריכת דין.</p>
	<p>מרצה בתחום הביקורת במגזר העסקי, באוניברסיטת חיפה.                      מכהן כחבר במועצת הספרייה הלאומית בע"מ.                      כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור בחברות: בנק מסד בע"מ ויובנק בע"מ, אך כיום שוב איננו מכהן בהן. כן כיהן כחבר ועדת הביקורת של התנועה לאיכות השלטון וכחבר בוועדת אשראי של חברת דש ניהול קופות-גמל בע"מ.</p>
	<p>הדירקטור הינו "בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.</p>

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<b>עודד ערן</b> ת.ז. 053378824	מכהן כדירקטור בבנק מיום 18 בפברואר 2016.
תאריך לידה: 28.5.1955 נתינות: ישראלית וגרמנית מען: צמרות 171/6, הרצליה	בעל תואר שני במשפטים, אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר שני בספרות - אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר ראשון במדעי הרוח - האוניברסיטה הפתוחה.
	יועץ מיוחד למשרד עורכי הדין גולדפרב, זליגמן ושות' ומרצה מן החוץ בפקולטה למשפטים באוניברסיטת תל-אביב.
	דירקטור ובעל שליטה בחברות: חברת עורך-דין עודד ערן ומינורטיל בע"מ. דירקטור באדם ומלואו - הארגון הישראלי למניעת אפליה על רקע משקל בע"מ. כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כחבר הוועד המנהל של עמותת מגדלור לקידום והפצת תרבות בת זמננו, אך כיום שוב אינו מכהן בה.
	הדירקטור הינו "בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>יעקב פאר</b>                      ת.ז. 052242609                      תאריך לידה: 16.4.1954                      נתינות: ישראלית                      מען: רימלט אלימלך 4,                      רמת גן</p>	<p>חבר בוועדות הדירקטוריון; ועדת כספים ותשקיפים וועדת ביקורת.                      מכהן כדירקטור חיצוני (כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, כאשר תנאי הכשירות לבחירתו דומים לתנאי הכשירות לבחירתם של דירקטורים חיצוניים כנדרש לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות")), והינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית (כמשמעותו בסעיף 240(א1) לחוק החברות).</p>
	<p>הדירקטור אינו עובד של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.                      מכהן כדירקטור בבנק מיום 6 באוקטובר 2010.                      כהונתו בת שלוש השנים, של מר יעקב פאר, כדירקטור חיצוני בבנק, הסתיימה ביום 6 באוקטובר 2013, הבחירה במר יעקב פאר לכהונת דירקטור בבנק לתקופה נוספת של שלוש שנים אושרה על-ידי האסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק ביום 12 בספטמבר 2013.                      בעל תואר שני בניהול עסקי בהנדסת תעשייה וניהול - אוניברסיטת בן-גוריון.                      בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת בן-גוריון.                      יועץ כלכלי וניהולי לעסקים קטנים.                      חבר באגודת ידידי מרכז רפואי רבין.                      הדירקטור הינו "בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.</p>

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>אפרת פלד</b>                      ת.ז. 027224773                      תאריך לידה: 16.5.1974                      נתינות: ישראלית                      מען: הנרקיסים 19,                      רמת גן</p>	<p>חברה בוועדות הדירקטוריון: הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, ועדת כספים ותשקיפים, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת ממשל תאגידי וועדת תגמול בהרכבה המורחב.</p> <p>מכהנת בתפקיד יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל החברות: אריסון החזקות (1998) בע"מ, אריסון השקעות בע"מ, אריסון קיימות בע"מ, ארזף בע"מ, ארזף בי (97) בע"מ וכמנכ"ל החברות: SAFO LLC וארזף ג' בע"מ, אשר נמצאות בשליטתה של בעלת היתר השליטה בבנק.</p> <p>מכהנת כדירקטורית בבנק מיום 24 בינואר 2007.</p> <p>בעלת תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים - EMBA - תוכנית בינלאומית קלוג רקאנטי, אוניברסיטת תל-אביב ו-Northwestern University.</p> <p>בעלת תואר ראשון (B.A) בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב;                      בוגרת לימודי תעודה בשמאות מקרקעין, אוניברסיטת תל-אביב;</p> <p>יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל החברות: אריסון החזקות (1998) בע"מ, אריסון השקעות בע"מ, אריסון קיימות בע"מ, ארזף בע"מ, ארזף בי (97) בע"מ, ארזף ג' בע"מ וכן כמנכ"ל SAFO LLC.</p> <p>חברה בדירקטוריונים של החברות: שיכון ובינוי בע"מ, אב-אר השקעות הון 1997 בע"מ, מלח הארץ בע"מ, Arison Investments USA, LLC, וארשב אחזקות בע"מ.</p> <p>חברה בדירקטוריון מכון ויצמן למדע.</p> <p>כיהנה בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטורית בחברות: ביומדיקל אינווסטמנטס (1997) בע"מ, MIYA S.a.r.L, 4integrity Group LLC, MIYA Luxembourg S.a.r.L, אך כיום שוב אינה מכהנת בהן.</p> <p>הדירקטורית הינה "בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.</p>

## תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>משה קורן</b>                      ת.ז. 1228998                      תאריך לידה: 8.7.1938                      נתינות: ישראלית                      מען: בן יהודה 5,                      קרית-אונו</p>	<p>חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת עסקות עם אנשים קשורים, ועדת כספים ותשקיפים, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, הוועדה למוצרים חדשים וועדת תגמול בהרכבה המורחב.</p> <p>הדירקטור אינו עובד של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.</p> <p>מכהן כדירקטור בבנק מיום 3 באוגוסט 1992.</p> <p>בעל תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה - האוניברסיטה העברית.                      בוגר קורסים בנושא ניתוח דו"חות כספיים.                      יועץ בנקאי ופיננסי.</p>
	<p>הדירקטור הינו "בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.</p>



תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>ראובן קרופיק</b>                      ת.ז. 013482518                      תאריך לידה: 22.8.1951                      נתינות: ישראלית                      וארגוניאית                      מען: העמק 3,                      הוד השרון</p>	<p>מכהן כדירקטור חיצוני (כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, כאשר תנאי הכשירות לבחירתו דומים לתנאי הכשירות לבחירתם של דירקטורים חיצוניים כנדרש לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"), והינו בעל כשירות מקצועית (כמשמעותו בסעיף 240(א1) לחוק החברות).</p> <p>הדירקטור אינו עובד של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.</p> <p>מכהן כדירקטור בבנק מיום 18 בפברואר 2016.</p> <p>בעל תואר ראשון במדעי החברה, תוך התמחות בכלכלה ומדעי המדינה - האוניברסיטה העברית ירושלים.                      בעל תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב.                      בוגר השתלמות במנהל עסקים של מרכז קלוג (Kellogg) רקאנטי - אוניברסיטת תל-אביב.</p> <p>דירקטור בחברות, יזם עסקי.                      יו"ר דירקטוריון גמידה סל בע"מ ודירקטור ביקבי רקאנטי בע"מ.                      חבר בוועד המנהל של המכון לביומתמטיקה רפואית, ע"ר.                      כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כמנכ"ל תעשיות ביוטכנולוגיה בע"מ; כשותף, יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל ארטה וונצ'ר גרופ בע"מ; כיו"ר דירקטוריון החברות: מדיונד בע"מ, די פארם בע"מ, ביוקנסל בע"מ, אנדרומדה ביוטק בע"מ; וכדירקטור בדירקטוריון החברות: קיורטק בע"מ, קמפוס ביו ניהול בע"מ ו-NIK בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.</p>

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<b>דפנה שורץ</b> ת.ז. 050172667 תאריך לידה: 22.8.1950 נתינות: ישראלית מען: הסביון 4, רחובות	יו"ר ועדת ביקורת של הדירקטוריון. חברה בוועדות הדירקטוריון: ועדת עסקות עם אנשים קשורים, ועדת תגמול, ועדת תגמול בהרכבה המורחב והוועדה לתביעות נגזרות - אי.די.בי. מכהנת כדירקטורית חיצונית (דח"צ) כהגדרתו בסעיף 240 לחוק החברות, והינה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעלת כשירות מקצועית (כמשמעותו בסעיף 240(א) לחוק החברות).
	הדירקטורית אינה עובדת של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק. מכהנת כדירקטורית בבנק מיום 6 באפריל 2012.
	פרופסורית באוניברסיטת בן גוריון. דוקטור לכלכלה - האוניברסיטה העברית, ירושלים. בעלת תואר שני בכלכלה חקלאית ומנהל - האוניברסיטה העברית, ירושלים. בעלת תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.
	מכהנת כחברת הסגל האקדמאי באוניברסיטת בן גוריון, ראש המגמה של "יזמות וחדשנות", המחלקה למנהל עסקים, יו"ר ומנהלת מרכז "בנג'יס ליזמות וחדשנות", הפקולטה לניהול ע"ש גילפורד גלייזר, וחברת ועד המנהל של אוניברסיטת בן גוריון בנגב. משמשת כיועצת כלכלית-עסקית בארץ ובחו"ל (פרופ' דפנה שורץ פיתוח כלכלי עסקי בע"מ). חברה במועצה הלאומית למחקר ולפיתוח (מולמו"פ). חברה באסיפה הכללית - המכללה האקדמית לחינוך אחוה (ע"ר).
	מכהנת כחברה בדירקטוריון חברת שטראוס גרופ בע"מ (דח"צ).
	כיהנה בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטורית בחברות: טבע תעשיות פרמצבטיות (דח"צ), בתי זיקוק לנפט בע"מ (דח"צ), רותם תעשיות בע"מ, על-בד משואות יצחק בע"מ, בנק דיסקונט וגירון פיתוח ובנייה בע"מ (דח"צ), אך כיום שוב איננה מכהנת בהן. כיהנה כחברה בוועדה לגיבוש מדיניות מחקר בקהילה האירופית בנושאים של: יזמות ועסקים קטנים ובינוניים Member of the Expert Group on: "policy relevant research on entrepreneurship and SME's", ו-European Commission, Enterprise and Industry Director General (EU), אך כיום שוב איננה מכהנת בהן.
	הדירקטורית הינה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה ב"מספר המזערי" של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית שקבע הדירקטוריון כנדרש בחוק החברות התשנ"ט-1999 והתקנות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<b>עידו שטרן</b>	י"ר הוועדה לתביעות נגזרות - אי.די.בי של הדירקטוריון.
ת.ז. 031571904	חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת אישור השקעות, ועדת ממשל תאגידי וועדת בנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית.
תאריך לידה: 19.3.1978	
נתינות: ישראלית	
מען: פנקס 76,	מכהן בתפקיד סמנכ"ל ויועץ משפטי באריסון החזקות (1998) בע"מ, אריסון השקעות בע"מ, אריסון תל-אביב
	קיימות בע"מ, ארזף בי 97 בע"מ, ארזף בע"מ ואב-אר השקעות הון 1997 בע"מ, אשר נמצאות בשליטתה של בעלת היתר השליטה בבנק.
	מכהן כדירקטור בבנק מיום 24 בספטמבר 2012.
	בעל תואר ראשון במשפטים (L.L.B) - האוניברסיטה העברית, ירושלים.
	בוגר תוכנית לפיתוח מנהלים - בית ספר למינהל עסקים, אוניברסיטת הרווארד, בוסטון.
	חבר בדירקטוריונים של החברות: שיכון ובינוי בע"מ ומלח הארץ בע"מ.

## תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>ציון קינן</b>                      ת.ז. 053508594                      תאריך לידה: 3.9.1955                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מנהל כללי, מיום 27 באוגוסט 2009.                      מכהן כחבר הנהלה מיום 30 בספטמבר 2001.                      בעל תואר ראשון במדעי החברה והרוח - האוניברסיטה הפתוחה.                      בעל תואר שני במדעי החברה והרוח - אוניברסיטת תל-אביב.</p>
<p><b>ארי פינטו</b>                      ת.ז. 069042505                      תאריך לידה: 22.12.1961                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 8 בספטמבר 2009.                      ממלא מקום מנהל כללי, COO (Chief Operating Officer).                      ממונה על אסטרטגיה, משאבים ותפעול.                      בעל תואר ראשון במנהל עסקים - ניו אינגלנד קולג', הניקר, ארצות-הברית.                      בעל תואר שני במנהל ציבורי - אוניברסיטת Clark בוסטון, ארצות-הברית.                      בוגר לימודי תעודה בתפקידי הדירקטור הכלכה למעשה, המרכז הישראלי לניהול ולימודי תעודה בניהול כללי, אוניברסיטת בר-אילן;                      מאוקטובר 2013 ועד פברואר 2016 משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הקמעונאית.                      מספטמבר 2009 ועד אוקטובר 2013 משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת האסטרטגיה.                      מכהן כיו"ר דירקטוריון החברות: אבוקה חברה להשקעות בע"מ, מבנים וציוד בע"מ, עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ, צדית בע"מ, רבדים (נכסים) בע"מ, רמח"ל פועלים בע"מ, באמ"י נכסים בע"מ וביתן חברה להשקעות ומשכנתאות בע"מ.                      כיהן כיו"ר דירקטוריון החברות: פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ופועלים אופקים בע"מ, וכדירקטור בדירקטוריון החברות: ישראלכרט בע"מ ויורופ"י (יורוקרד) בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.</p>

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

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>אמיר אביב</b>                      ת.ז. 029443264                      תאריך לידה: 30.3.1972                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 1 בדצמבר 2013.                      משנה למנהל כללי.                      בעל תואר ראשון במנהל עסקים - האוניברסיטה של קרדיף, אנגליה.                      בעל תואר שני במנהל עסקים - לונדון ביזנס סקול, אנגליה.                      מנובמבר 2009 ועד נובמבר 2013 מנכ"ל פועלים שוקי הון בע"מ.                      מר אמיר אביב יפרוש מהנהלת הבנק ומהבנק ביום 31 במרץ 2016. מיום 1 בדצמבר 2013 ועד פברואר 2016 כיהן כממונה על החטיבה הבינלאומית.                      ביום 31 במרץ 2016 יסיים כהונתו כיו"ר דירקטוריון החברות: PAM Holdings Ltd., Poalim Asset Management (UK) Ltd.-ו Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. וכחבר בדירקטוריון החברות: פועלים שוקי הון והשקעות החזקות בע"מ, פועלים שוקי הון בע"מ ופועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ, Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd., BankPozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi והמרכז לטכנולוגיה חינוכית (חל"צ).</p>
<p><b>יעקב אורבך</b>                      ת.ז. 053906467                      תאריך לידה: 2.4.1956                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 6 ביולי 2014.                      משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה העסקית.                      בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.                      מינואר 2010 ועד 5 ביולי 2014 מבקר פנימי ראשי, משנה למנהל כללי, במעמד חבר הנהלה, ממונה על הביקורת הפנימית בארץ ובחו"ל.                      יו"ר דירקטוריון החברות: פועלים שרותי נאמנות בע"מ, דויר ב.פ. בע"מ, דויר ב.פ. השקעות (1992) בע"מ ודויר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ.                      חבר ה-Advisory Group בניו-יורק.</p>

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

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>אתי בן-זאב</b>                      ת.ז. 023571540                      תאריך לידה: 2.12.1967                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהנת כחברת הנהלה מיום 14 בפברואר 2010.                      משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב.                      בעלת תואר ראשון במתמטיקה ומדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב.                      בעלת תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.                      מאוגוסט 2014 ועד ינואר 2016 מנהלת אגף הפיתוח.                      מאפריל 2010 ועד אוגוסט 2014 מנהלת אגף תשתיות.                      יו"ר דירקטוריון חברת פועלית בע"מ.</p>
<p><b>אפרת יעבץ</b>                      ת.ז. 058677881                      תאריך לידה: 4.4.1964                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהנת כחברת הנהלה מיום 1 באוקטובר 2009.                      משנה למנהל כללי.                      ממונה על חטיבת הקשר עם הלקוחות ומחזיקי העניין החל מיום 22 בפברואר 2016.                      ממונה על חטיבת הון אנושי ייעוץ ומשאבים עד ליום 31 בינואר 2016.                      בעלת תואר ראשון במדעים/ביוכימיה ותזונת האדם - האוניברסיטה העברית ירושלים.                      בעלת תואר שני במינהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.                      מאוקטובר 2009 ועד ינואר 2016 ממונה על חטיבת הון אנושי, ייעוץ ומשאבים.                      חברה בוועד המנהל של עמותת פועלים בקהילה.                      כיהנה כיו"ר דירקטוריון החברות: אבוקה חברה להשקעות בע"מ, אוצר בבל בע"מ, נכסי בבל בע"מ, מבנים וציוד בע"מ, עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ, צדית בע"מ, רבדים (נכסים) בע"מ, רמח"ל פועלים בע"מ, באמ"י נכסים בע"מ וביתן חברה להשקעות ומשכנתאות בע"מ, אך כיום שוב אינה מכהנת בהן.</p>
<p><b>צחי כהן</b>                      ת.ז. 022007587                      תאריך לידה: 29.9.1965                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 1 ביולי 2012.                      משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה לניהול סיכונים.                      בעל תואר ראשון בהנדסה אירונוטית - הטכניון, חיפה.                      בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.                      מנהל המטה העסקי בחטיבה העסקית של בנק הפועלים משנת 2004 ועד יוני 2012.</p>

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

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>אברהם כוכבא</b>                      ת.ז. 013570890                      תאריך לידה: 12.8.1961                      נתינות: ישראלית                      ואמריקאית</p>	<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 1 באוגוסט 2014.                      משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת החדשנות מיום 23 בפברואר 2016.                      בעל תואר ראשון במדעי המדינה וכלכלה - אוניברסיטת בר-אילן.                      בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת דרבי, אנגליה.                      מאוגוסט 2015 ועד ליום 14 בפברואר 2016 ממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב.                      ממאי 2011 ועד יולי 2014 מנהל אגף הפיתוח בחטיבת טכנולוגיה ומחשוב.                      ממאי 2010 ועד אפריל 2011 - מנהל מגזר הביטחון בחברת HP ישראל, אחראי על הפיתוח העסקי של החברה מול המגזר הביטחוני.                      משנת 2007 עד מאי 2010 - מנכ"ל ואחד ממייסדי חברת הסטארט-אפ VeNotion Technologies.                      דירקטור בדירקטוריון החברות: ישראלכרט בע"מ ויורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ.                      כיהן כיו"ר דירקטוריון חברת פועלית בע"מ אך כיום שוב אינו מכהן בה.</p>
<p><b>עופר לוי</b>                      ת.ז. 052222577                      תאריך לידה: 15.2.1954                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 1 במאי 2006.                      משנה למנהל כללי, חשבונאי ראשי.                      בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.                      רואה חשבון מוסמך.                      חבר בדירקטוריון החברות: פועלים אקספרס בע"מ, אמ"י נאמנים בע"מ, יפת רישומים בע"מ.</p>
<p><b>אילן מזור</b>                      ת.ז. 007447386                      תאריך לידה: 31.10.1946                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 31 באוגוסט 2003.                      משנה למנהל כללי, היועץ המשפטי הראשי של הבנק.                      בעל תואר ראשון במשפטים (L.L.B) - האוניברסיטה העברית, ירושלים.                      מכהן כדירקטור בדירקטוריון Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd.</p>

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

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<b>ידין ענתבי</b>	מכהן כחבר הנהלה מיום 23 ביולי 2013.
ת.ז. 028078525	
תאריך לידה: 31.10.1970	משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO.
נתינות: ישראלית	
	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים. בעל תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון) - האוניברסיטה העברית בירושלים. רואה חשבון מוסמך.
	מפברואר 2011 ועד יולי 2012 מנכ"ל דש בית השקעות.
	מכהן כיו"ר דירקטוריון חברת ידין ענתבי ייעוץ בע"מ וכדירקטור בדירקטוריון Sure-Ha International Ltd. חבר הוועד המנהל של שיעור אחר (ע"ר).
	כיהן כיו"ר דירקטוריון החברות: פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ופועלים אופקים בע"מ וכדירקטור בדירקטוריון החברות: דש קופות-גמל בע"מ ותכלית תעודות סל בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.



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

התעסקות בחמש השנים האחרונות	שם ופרטים אישיים
<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 1 בינואר 2008.</p> <p>משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית. בעל תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים - האוניברסיטה העברית. בעל תואר שני בכלכלה ומנהל עסקים - האוניברסיטה העברית.</p> <p>מדצמבר 2013 ועד ליום 23 בפברואר 2016 משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים ומיום 24 בפברואר 2016 ממונה גם על הבנקאות הבינלאומית. מיולי 2012 ועד נובמבר 2013 משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הבינלאומית. מינואר 2008 ועד יוני 2012 משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת ניהול הסיכונים.</p>	<p><b>דן אלכסנדר קולר</b>                      ת.ז. 028051910                      תאריך לידה: 8.9.1970                      נתינות: ישראלית</p>
<p>מכהן כיו"ר דירקטוריון החברות: ישראל כרמל בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ, פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ, פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ, פועלים שוקי הון בע"מ, החברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ, פועלים החזקות פיננסיות בע"מ, הפועלים הנפקות בע"מ, תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ, הפועלים נכסים (מניות) בע"מ, אופז בע"מ, קונטיננטל פועלים בע"מ, פועלים אמריקאי ישראלי בע"מ, פקעות פועלים בע"מ ו-Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. וכן כדירקטור בדירקטוריון החברות: Hapoalim International N.V., והבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ. כיהן כדירקטור בחברות: Pam Holdings Ltd.-I Poalim Asset Management (UK) Ltd., אך כיום שוב אינו מכהן בהן.</p>	

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

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>רון שטיין</b>                      ת.ז. 022537021                      תאריך לידה: 6.11.1966                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 14 בפברואר 2016.</p> <p>משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הקמעונאית.</p> <p>בעל תואר ראשון בכלכלה - האוניברסיטה העברית ירושלים.                      בעל תואר ראשון במשפטים - המרכז הבינתחומי הרצליה.                      בעל רישיון לעריכת דין - לשכת עורכי הדין בישראל.                      בעל רישיון לייעוץ בהשקעות - הרשות לניירות-ערך בישראל.</p> <p>מפברואר 2015 ועד פברואר 2016 מנכ"ל חברות כרטיסי האשראי: ישראלכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ.                      משנת 2010 ועד ינואר 2015 מנהל אגף בנקאות קמעונאית.</p> <p>מכהן כיו"ר דירקטוריון החברות: פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ופועלים אופקים בע"מ, וכדירקטור בדירקטוריון החברות: ישראלכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ. כיהן כיו"ר דירקטוריון החברות: צמרת מימונים בע"מ, ישראלכרט מימון בע"מ, ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ ודירקטור בחברת גלובל פקטורינג בע"מ.</p>

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

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<p><b>זאב חיו</b>                      ת.ז. 057069676                      תאריך לידה: 24.2.1961                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהן כמבקר פנימי ראשי החל מיום 14 ביולי 2014.                      מבקר פנימי ראשי, משנה למנהל כללי, ממונה על הביקורת הפנימית בארץ ובחול.                      בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.                      רואה חשבון.                      מינואר 2012 ועד יולי 2014 מנהל אגף שירותי תפעול בשוקים פיננסיים.                      מאוגוסט 2006 ועד ינואר 2012 מנהל אגף שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים.</p>
<p>מכהן כמבקר פנימי ראשי בחברות: ישראלכרט בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ, פעילים - חברה לניהול השקעות בע"מ.                      כיהן כמנכ"ל ודירקטור בחברת פועלים החזקות פיננסיות (1993) בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בה.                      כיהן כיו"ר דירקטור החברות: פועלים אגוז חברה פיננסית בע"מ, פועלים שקד חברה פיננסית בע"מ, תבואת פועלים בע"מ, שורש פועלים בע"מ ומישור פועלים בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.                      כיהן כדירקטור בחברות: החברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ, הבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.</p>	<p>מכהן כמבקר פנימי ראשי בחברות: ישראלכרט בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ, פעילים - חברה לניהול השקעות בע"מ.                      כיהן כמנכ"ל ודירקטור בחברת פועלים החזקות פיננסיות (1993) בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בה.                      כיהן כיו"ר דירקטור החברות: פועלים אגוז חברה פיננסית בע"מ, פועלים שקד חברה פיננסית בע"מ, תבואת פועלים בע"מ, שורש פועלים בע"מ ומישור פועלים בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.                      כיהן כדירקטור בחברות: החברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ, הבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.</p>
<p><b>רונית שפירא</b>                      ת.ז. 054667613                      תאריך לידה: 22.12.1956                      נתינות: ישראלית</p>	<p>מכהנת כמזכירת הבנק החל מיום 1 ביולי 2015.                      בעלת תואר ראשון במינהל עסקים - ניו אינגלנד קולג', הניקר, ארצות-הברית.                      בעלת תואר שני בניהול משאבי אנוש - אוניברסיטת דרבי.                      ממרץ 2004 ועד יוני 2015 מנהלת מחלקת תפעול ותיאום בינאגפי בחטיבה הקמעונאית.                      חברה בוועד המנהל של עמותת פועלים בקהילה (ע"ר).</p>
<p><b>רון וקסלר</b>                      ת.ז. 024218422                      תאריך לידה: 5.7.1969                      נתינות: ישראלית</p>	<p>כיהן כחבר הנהלה, משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת האסטרטגיה, מיום 1 בנובמבר 2013 ועד 4 בפברואר 2016.</p>

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

שם ופרטים אישיים	התעסקות בחמש השנים האחרונות
<b>יורם ויסברם</b> ת.ז. 007041809 תאריך לידה: 14.6.1948 נתינות: ישראלית	כיהן כמזכיר הבנק החל מיום 4 באפריל 1995 ועד 30 ביוני 2015.
<b>אלי כהן</b> ת.ז. 027760628 תאריך לידה: 6.7.1970 נתינות: ישראלית	מכהן כמנהל מטה שיווק, שירות ואחריות חברתית, החל מיום 15.1.2011. החל מ-8 בפברואר 2016 כפוף במישור ל-COO ולא למנכ"ל הבנק, ולפיכך חדל להיחשב כנושא משרה בבנק.

### 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

האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק שהתקיימה ביום 18 בפברואר 2016 אישרה את הוספת תקנה 24 לתקנון הבנק, תיקון הכותרת לפני סעיף 24 בתקנון הבנק, ותיקון תקנה 17 לתקנון הבנק. לנוסח התיקונים כאמור ראה הדוח המידי על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 009607-01-2016).

### תקנה 29

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

- (1) חלוקת דיבידנד -  
לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד ראה דוח הדירקטוריון עמוד 52.
- (2) שינוי בהון - אין.
- (3) שינוי בתזכיר ובתקנון של הבנק -  
המלצות לאסיפה הכללית לתיקון התקנון - ראה המפורט בתקנה 28 לעיל.
- (4) פדיון מניות - אין.
- (5) פדיון מוקדם של אגרות-חוב - אין.
- (6) עסקות שאינן בתנאי שוק בין הבנק לבין בעל עניין בו - אין.

**(ב) החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון - אין.**

**(ג) החלטות אסיפה כללית מיוחדת - ראה המפורט בתקנה 22 לעיל ביחס להחלטת האסיפה הכללית** מיום 18 בפברואר 2016 על הענקת כתבי פטור לדירקטורים ונושאי משרה בבנק וכן אישור מחדש להענקת כתבי שיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק אשר בעלת השליטה עשויה להיות בעלת עניין אישי במתן כתב השיפוי להם. כמו-כן, במסגרת האסיפה הכללית המיוחדת הניל החליטה האסיפה על תיקון מדיניות התגמול של הבנק (הוספת הוראות פטור לנושאי משרה). לפרטים נוספים ראה הדוח המידי על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 009607-01-2016). ביום 31 במארס 2015 החליטה האסיפה הכללית של הבנק לבחור בגבי דפנה שורץ כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות לתקופה נוספת של שלוש שנים החל מיום 6 באפריל 2015 ועד ליום 5 באפריל 2018.

## תקנה 29א

**(1)** אישור פעולות לפי סעיף 255 לחוק החברות תוך פירוט שם נושא המשרה ותפקידו, מועד הפעולה ופרטיה, מועד אישור הפעולה, תיאור התהליכים שבהם אושרה הפעולה והנימוקים לאישורה:

ביום 26 בפברואר 2015 קיבל הדירקטוריון את עדכון הצהרותיהם של דירקטורים ונושאי משרה והחליט לאשר כי למרות שכפל הכהונה של הדירקטורים ו/או נושאי המשרה המפורטים להלן ו/או של בן הזוג ו/או של קרוב להם, כדירקטור או כמנהל כללי או כבעל עניין בחברות המפורטות לצד שמם להלן, נחשבת למצב בו מתקיים לכאורה ניגוד עניינים, בשל כך שהבנק עשוי לתת שירותים בנקאיים לאותן חברות, קבע הדירקטוריון שאין בכך פגיעה בטובת הבנק:

- א.** אירית איזקסון - קרן עזריאלי (ישראל) (ע"ר), הלל ישראל בע"מ.
  - ב.** יאיר סרוסי - המכון למחקרי ביטחון לאומי, מכון אלי הורביץ לניהול אסטרטגי, באוניברסיטת תל-אביב.
  - ג.** יאיר טאומן - 100 צייקוס בע"מ.
  - ד.** מאיר ויצנר - Miya Bahamas Ltd., S.C. Miya Water S.R.L.
  - ה.** אמנון דיק - רדיו ECO 99 בע"מ, רלה ניהול ופיתוח (2014) בע"מ, אקו שרון ניהול ופיתוח בע"מ, נייסונד בע"מ.
  - ו.** דפנה שורץ - המועצה הלאומית למחקר ולפיתוח אזרחי (מולמו"פ).
  - ז.** יאיר טאומן (קרוב של נושא המשרה - גיסו מיכאל טמיר) - מיכאל טמיר רואי חשבון.
  - ח.** אמיר אביב (קרוב של נושא המשרה - גיסו עמי ביטון) - מקימי בע"מ.
  - ט.** זאב חוי (קרובה של נושא המשרה - אשתו יעל חוי) - אופאל ש.י. אינטרנשיונל בע"מ, Explore Asian Inc.
  - י.** אפרת פלד (קרוב של נושאת המשרה - אח גבריאל שרף) - Star Shipping Services (India) Private Ltd., Star Lanka Shipping (Private) Ltd.
  - יא.** אבי כוכבא - וינושן טכנולוגיות, פועלים בע"מ.
  - יב.** אלי כהן - קרן מורשת מנחם בגין.
  - יג.** ניר זיכלינסקי - האוניברסיטה העברית, אוניברסיטת בר-אילן.
  - יד.** יוסף ירום - הספרייה הלאומית בע"מ.
  - טו.** ידין ענתבי - Sure-ha International Limited.
  - טז.** אריק פינטו - פועלים משכנתאות סוכנות ביטוח בע"מ, פועלים אופקים בע"מ.
  - יז.** יעקב אורבך - פועלים שרותי נאמנות בע"מ, דיור ב.פ. בע"מ, דיור ב.פ. נכסים (1993) בע"מ, דיור ב.פ. השקעות (1992) בע"מ.
- בהמשך קיבל הדירקטוריון ביום 31 באוגוסט 2015 עדכון נוסף של הצהרותיהם של דירקטורים ונושאי משרה והחליט לאשר כי למרות שכפל הכהונה של הדירקטורים ו/או נושאי המשרה המפורטים להלן ו/או של בן הזוג ו/או של קרוב להם, כדירקטור או כמנהל כללי או כבעל עניין בחברות המפורטות לצד שמם להלן, נחשבת למצב בו מתקיים לכאורה ניגוד עניינים, קבע הדירקטוריון שאין בכך פגיעה בטובת הבנק:
- א.** ניר זיכלינסקי - המכללה האקדמית אשקלון, המרכז האקדמי פרס.
  - ב.** יאיר טאומן - רי-וויר (א.ד.ג) מחקר ופיתוח בע"מ, Gamesmartltd.com.
  - ג.** אמנון דיק - מיגאד לוגיסטיקה י.א. שותפות מוגבלת, מיגאד לוגיסטיקה בע"מ.
  - ד.** יעקב פאר (קרוב של נושא המשרה - חתן שי בן חמו) - כמיטק בע"מ, כמיטק שיקום בע"מ, פי.אל.טי. שרותים פיננסיים בע"מ.
  - ה.** דפנה שורץ (קרוב של נושאת המשרה - חתן אבי רז) - אלוני האפט גלובל קפיטל בע"מ, טופלוג ייזום ניהול ולוגיסטיקה.
  - ו.** אפרת פלד (קרוב של נושאת המשרה - חתן של בן זוגה סדריק שומרד) - Bernard Controls Asia Finance Manager.
  - ז.** רון וקסלר - מנהיגות עסקית צעירה בע"מ - חל"צ.

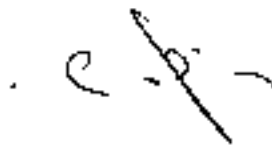
## תקנה 29 המשך

**ח.** אבי כוכבא - ישראכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ. בהתאם לקביעת הדירקטוריון כאמור לעיל, כי אין בכפל הכהונה כל פגיעה בטובת הבנק, נתן הדירקטוריון אישור לפי סעיף 255 לחוק החברות להמשך כהונתם בבנק. כן אישר הדירקטוריון את העסקות והפעולות שבוצעו בעבר בין החברות הנ"ל לבין הבנק טרם מינויים של הדירקטורים ו/או נושאי המשרה הנ"ל וקודם שהיה להם ו/או לבן הזוג ו/או לקרוב שלהם, עניין אישי בעסקות ו/או בפעולות, שהינן במהלך העסקים הרגיל. כן אישר הדירקטוריון כי אינו מוצא פגם בכך שהבנק ממשיך לספק לחברות הנ"ל את מכלול השירותים הבנקאיים (למעט אשראי), בארץ ובחו"ל, שהוא מספק ללקוחותיו האחרים בעלי היקף פעילות דומה. כל השירותים הבנקאיים ותנאיהם יקבעו באופן שהחברות כאמור יקבלו תנאים זהים הניתנים ללקוחות אחרים של הבנק המבצעים עסקות דומות ולא יקבלו הטבות שאינן ניתנות ללקוחות אחרים במהלך העסקים הרגיל של הבנק ובנסיבות דומות. האישור הנדרש לפי הוראות סעיף 255 לחוק החברות ניתן בכפוף לכך שהתנאים לקבלת השירותים הבנקאיים כאמור, הינם על-פי נוהלי הבנק ובמסגרת הסמכויות והנהלים של הדירקטוריון ולפיהם. לעניין פיקדונות, תנאי ניהול חשבון ואשראים לחברות המפורטות לעיל - ינתן אישור ספציפי של הגורם המוסמך לאישור אשראים בבנק וגם ו/או ועדת עסקות עם אנשים קשורים של הדירקטוריון כנדרש בהתאם להוראה 312 להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל ובהתאם לנוהלי הבנק ולמסגרת הסמכויות והנהלים של הדירקטוריון ולפיהם, ובתנאים המאושרים על-ידי הבנק לאחרים שאינם "בעלי עניין" בעסקות עם הבנק, והמבצעים עסקות דומות עם הבנק. אישור זה מהווה עדכון לאישורים קודמים שקיבל הדירקטוריון במועדים שונים.

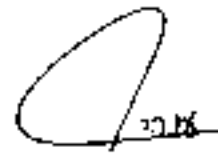
**(2)** אישור פעולות לפי סעיף 254(א) לחוק החברות שלא אושרו: אין.

**(3)** עסקות חריגות הטעונות אישור לפי סעיף 270 (1) לחוק החברות - אין.

**(4)** פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי, לנושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, שבתוקף בתאריך הדוח - נכון למועד הדוח, כל הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק מחזיקים בכתבי פטור, התחייבות לשיפוי, וכן נעשה להם ביטוח נושאי משרה. [לפרטים נוספים ראה תקנה 22.](#)



רונית שפירא  
מזכירת הבנק



עופר לוי  
משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 28 בפברואר 2016

שאלון מחשל תאגידי

עצמאות הדירקטוריון	
1.	<p>בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר: <b>נכון</b></p> <p>דירקטור א': <b>אמרי טוב</b></p> <p>דירקטור ב': <b>דפנה שורץ</b></p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <b>7 דירקטורים (שני דירקטורים חיצוניים שמונו על-פי חוק החברות וחמישה דירקטורים אשר נחשבים לחיצוניים לפי הוראה 301 של המפקח על הבנקים).</b></p>
2.	<p>א. שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <b>7/15</b> (שני דירקטורים חיצוניים שמונו על-פי חוק החברות וחמישה דירקטורים אשר מונו על-פי הוראה 301 של המפקח על הבנקים והם עונים על הגדרת "דירקטור בלתי תלוי" באשר הם מקיימים את תנאי הכשירות למינוי דירקטור חיצוני הקבועים בסעיף 240(ב)-(ו) לחוק החברות וועדת הביקורת אישרה את היותם בלתי תלויים ביום 24.1.2011, ביום 28.7.2013 וביום 7.1.2016).</p> <p>ב. התאגיד <b>לא</b> קבע בתקנון כי יכהן בו שיעור/מספר מינימלי של דירקטורים בלתי תלויים.</p>
3.	<p>בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי): <b>נכון</b>.</p>
4.	<p>כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים): <b>נכון</b>.</p>
5.	<p>כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של עניין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות): <b>נכון</b>.</p>
6.	<p>בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח: <b>הגב' שרי אריסון הוזמנה להשתתף בדיון של הדירקטוריון ביום 27.12.2015 להצגת נושא מודל "עשיית הטוב". למעט ישיבה זו, בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו) שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה בבנק - לא נכח בישיבות הדירקטוריון האחרות שהתקיימו בשנת הדיווח.</b></p>



שאלון מחשל תאגידי (המשך)

כשירות וכישורי הדירקטורים	
7.	בתקנון התאגיד <b>לא</b> קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים: <b>נכון</b> .
8.	התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תוכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד: <b>נכון</b> . התוכנית הופעלה בשנת הדיווח.
9.	א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית: <b>נכון</b> . המספר המזערי שנקבע: <b>2</b> .
	ב. מספר הדירקטורים שכהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח: בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית: 14 דירקטורים מיום 1.1.2015 ועד 11.12.2015; 13 דירקטורים מיום 11.12.2015 ועד 27.12.2015; 12 דירקטורים מיום 27.12.2015 ועד 31.12.2015; בעלי כשירות מקצועית: דירקטור אחד מיום 1.1.2015 ועד 31.12.2015;
10.	א. בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים: <b>נכון</b> .
	ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <b>גברים: 11 נשים: 4</b>

שאלון מחשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)						
11. א. מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: רבעון ראשון 2015: <b>7</b> רבעון שני 2015: <b>6</b> רבעון שלישי 2015: <b>5</b> רבעון רביעי 2015: <b>13</b>						
ב. לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיחנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בסיק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו):						
שם הדירקטור	שיעור השתתפותו	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת (לגבי דירקטור החבר בוועדה זו)	שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)			
יאיר סרוסי	97%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	ועדת אשראי - 97% הוועדה לאישור השקעות - 100% הוועדה לבנקאות חי"ל ופעילות בינלאומית - 100% הוועדה למוצרים חדשים - 100% הוועדה לממשל תאגידי - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת תגמול אליה הוזמנו דירקטורים נוספים כחברי הוועדה (בהתאם לסעיף 38(ה) להוראה של המפקח על הבנקים) - 93%		
אירית איזקסון	100%	אינה חברת הוועדה	אינה חברת הוועדה	ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת אשראי - 95% הוועדה למוצרים חדשים - 100%		

## דוח תקופתי לשנת 2015

### שאלון מחשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) (המשך)					
ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת אשראי - 100% ועדת ממשל תאגידי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100%	100%	97%	100%	מלי ברון	
ועדה לאישור השקעות - 100% ועדת בנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100% ועדת מוצרים חדשים - 100% ועדת תגמול אליה הוזמנו דירקטורים נוספים כחברי הוועדה (בהתאם לסעיף 38(ה) להוראה 301 של המפקח על הבנקים) - 100%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	100%	אמנון דיק	
ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100% ועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	97%	מאיר ויצנר	
ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100%	97%	97%	100%	ניר זיכלינסקי	
הוועדה לאישור השקעות - 80% הוועדה לתביעות נגזרות - אי.די.בי - 100%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	81%	יאיר טאומן	
ועדת תגמול - 100% ועדת אשראי - 100% ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לאישור השקעות - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% הוועדה לממשל תאגידי - 100%	100%	100%	100%	אמרי טוב	
ועדת מוצרים חדשים - 100%	100%	100%	100%	יוסף ירום	
ועדת כספים ותשקיפים - 100%	100%	100%	100%	יעקב פאר	

שאלון מחשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) (המשך)					
הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי - 100% ועדת תגמול אליה הוזמנו דירקטורים נוספים כחברי הוועדה (בהתאם לסעיף 38(ה) להוראה 301 של המפקח על הבנקים) - 100%	אינה חברת הוועדה	אינה חברת הוועדה	100%	אפרת פלד	
ועדת אשראי - 100% ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% הוועדה למוצרים חדשים - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת תגמול אליה הוזמנו דירקטורים נוספים כחברי הוועדה (בהתאם לסעיף 38(ה) להוראה 301 של המפקח על הבנקים) - 95%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	97%	משה קורן	
ועדת תגמול - 100% הוועדה לממשל תאגידי - 80%	אינה חברת הוועדה	אינה חברת הוועדה	92%	נחמה רונן	
ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 97% ועדת תגמול - 100% הוועדה לתביעות נגזרות - אי.די.בי - 100%	100%	100%	93%	דפנה שורץ	
הוועדה לתביעות נגזרות - אי.די.בי - 100% הוועדה לאישור השקעות - 100% הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% הוועדה לממשל תאגידי - 100%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	100%	עידו שטרן	
בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם, לאחר שניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם: <b>נכון</b> .					12.

שאלון מחשל תאגידי (המשך)

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון	
13.	בכל שנת הדיווח כיהן בתאגידי יו"ר דירקטוריון: <b>נכון</b> .
14.	בכל שנת הדיווח כיהן בתאגידי מנהל כללי: <b>נכון</b> .
15.	בתאגידי בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגידי ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי.
16.	המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון: <b>נכון</b> .
17.	בעל שליטה או קרובו אינו מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגידי, למעט כדירקטור: <b>נכון</b> .

ועדת הביקורת	
18.	בוועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -
	א. בעל השליטה או קרובו: <b>נכון</b> .
	ב. יו"ר הדירקטוריון: <b>נכון</b> .
	ג. דירקטור המועסק על-ידי התאגידי או על-ידי בעל השליטה בתאגידי או בידי תאגידי בשליטתו: <b>נכון</b> .
	ד. דירקטור הנותן לתאגידי או לבעל השליטה בתאגידי או תאגידי בשליטתו שירותים דרך קבע: <b>נכון</b> .
	ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה: <b>נכון</b> .
19.	מי שאינו רשאי להיות חבר בוועדת ביקורת, ובכלל זה בעל שליטה או קרובו, לא נכח בשנת הדיווח בישיבות ועדת הביקורת, למעט בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות: <b>נכון</b> .
20.	מניין חוקי 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: <b>נכון</b> .
21.	ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר ובלא נוכחות של נושא משרה בתאגידי שאינם חברי הוועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגידי: <b>נכון</b> .
22.	בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגידי שאינו בעל שליטה או קרובו): <b>נכון</b> .
23.	בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגידי בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתינתן לעובדים שהתלוננו כאמור: <b>נכון</b> .
24.	ועדת הביקורת (ו/או הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה כי היקף עבודתו של רואה החשבון המבקר ושכר טרחתו ביחס לדוחות הכספיים בשנת הדיווח, היו נאותים לשם ביצוע עבודת ביקורת וסקירה ראויים: <b>נכון</b> .

שאלון מחשל תאגידי (המשך)

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים	
25.	<p>א. פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: <b>3 ימים</b>, ככל שהדבר אפשרי.</p> <p>ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:                      דוח רבעון ראשון 2015: <b>יומיים</b>.                      דוח רבעון שני 2015: <b>יומיים</b>.                      דוח רבעון שלישי 2015: <b>יום אחד</b>.                      דוח שנתי 2015: <b>5 ימים</b>.</p> <p>ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:                      דוח רבעון ראשון 2015: <b>יומיים</b>.                      דוח רבעון שני 2015: <b>יומיים</b>.                      דוח רבעון שלישי 2015: <b>יומיים</b>.                      דוח שנתי 2015: <b>יומיים</b>.</p>
26.	<p>רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח: <b>נכון</b>.</p>
27.	<p>בוועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:</p> <p>א. מספר חבריה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור): <b>נכון</b>.</p> <p>ב. התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-115(ג) לחוק החברות (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת): <b>נכון</b>.</p> <p>ג. יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני: <b>נכון</b>.</p> <p>ד. כל חבריה דירקטורים ורוב חבריה דירקטורים בלתי תלויים: <b>נכון</b>.</p> <p>ה. לכל חבריה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית: <b>נכון</b>.</p> <p>ו. חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים: <b>נכון</b>.</p> <p>ז. המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות: <b>נכון</b>.</p>

שאלון מחשל תאגידי (המשך)

ועדת תגמול	
28.	הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בוועדה): <b>נכון</b> .
29.	תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת תגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000: <b>נכון</b> .
30.	בוועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח -
א.	בעל השליטה או קרובו: <b>נכון</b> .
ב.	יו"ר הדירקטוריון: <b>נכון</b> .
ג.	דירקטור המועסק על-ידי התאגיד או על-ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו: <b>נכון</b> .
ד.	דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע: <b>נכון</b> .
ה.	דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה: <b>נכון</b> .
31.	בעל שליטה או קרובו לא נכחו בשנת הדיווח בישיבות ועדת התגמול, למעט אם קבע יו"ר הוועדה כי מי מהם נדרש לשם הצגת נושא מסוים: <b>נכון</b> .
32.	ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג) ו-272(ג1)(1) (ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית: <b>נכון</b> .

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

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

גב' דפנה שורץ

הגב' דפנה שורץ  
יו"ר ועדת הביקורת\*

מר יאיר סרוסי  
יו"ר הדירקטוריון

\* הוועדה משמשת גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

## אגרת-חוב

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

## אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

## אופציה

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

## איגוח

פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח, באמצעות אגרות-חוב.

## אינפלציה

תהליך מתמשך של עליית מחירים, הגורם לירידה בערך הכסף. האינפלציה נמדדת על-ידי שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן.

## אמצעי שליטה

על פי חוק בנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, כל אחת מאלה:

(1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;

(2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה:

(א) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנות;

(ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנות;

(3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;

(4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו לאחר סילוק חבויותיו.

## ארוע סייבר

ארוע אשר משתמש בתשתיות האינטרנט ושירותי האינטרנט כמרכיב עיקרי בתקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על-ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות חשיפה, שיבוש או השבתת גישה למידע או למערכות מידע, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

## אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

## באזל

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

## בקרה פנימית על דיווח כספי

תהליך שתוכנן על-ידי, או תחת פיקוחם של, המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, ומושפע על-ידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, ההנהלה ועובדים אחרים, כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

## בקרות ונהלים לגבי הגילוי

בקרות ונהלים אחרים של התאגיד הבנקאי אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש התאגיד הבנקאי לגלות בדוחות נרשם, מעובד, מסוכם ומדווח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. "בקרות ונהלים לגבי הגילוי" כוללים, בין השאר, בקרות ונהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש התאגיד הבנקאי לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, נצבר ומועבר לנהלת התאגיד הבנקאי, כולל למנכ"ל ולחשבונאי הראשי, באופן המתאים על-מנת לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.



## **גידור**

עסקה פיננסית שמטרתה להקטין את החשיפה מעסקה פיננסית אחרת או מתיק חשיפות.

## **דפלציה**

תהליך מתמשך של ירידה במדד המחירים לצרכן.

## **הון פיקוחי**

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

## **הון רובד 1**

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

## **הון רובד 2**

הון בחדלות פירעון (gone-concern capital) כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## **הלוואה לדיור**

הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק:

- (1) ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ;
- (2) ההלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח;
- (3) ההלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים;
- (4) ההלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.

## **הלוואת בולט**

הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הריבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הריבית משולמת בסוף התקופה.

## **הלוואת בלון**

הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הריבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הריבית משולמת בסוף התקופה.

## **הלוואת micro finance**

הלוואה הניתנת כחלק מפריקט מימון זעיר לעסקים קטנים מעוטי יכולת שלא היו זכאים לקבלת אשראי בתנאים הסטנדרטים.

## **הלמי"ס**

**הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה** - ארגון הפועל מתוקף סמכות חוקית לאיסוף נתונים רשמיים על החברה ועל הכלכלה בישראל ולהפצתם.

## **הנהלה**

אנשים האחראיים על השגת מטרת הישות, שיש להם הסמכות לקבוע מדיניות ולקבל החלטות שבאמצעותן יושגו מטרת אלה. הנהלה כוללת בדרך כלל את חברי הדירקטוריון, המנכ"ל, סמנכ"ל התפעול, הסמנכ"ל הממונה על פעולות העסק העיקריות (כגון מכירות, מנהלה או כספים) ואנשים אחרים המבצעים פעולות דומות של קבלת החלטות.

## **הסדר כובל**

הסדר הנעשה בין בני אדם המנהלים עסקים, לפיו אחד הצדדים לפחות מגביל עצמו באופן העלול למנוע או להפחית את התחרות בעסקים בינו לבין הצדדים האחרים להסדר, או חלק מהם, או בינו לבין אדם שאינו צד להסדר.

## **התאוששות**

שיקום פעולות עסקיות מסוימות לאחר שחל שיבוש באותן פעולות, עד לרמה מספקת לצורך מילוי ההתחייבויות העסקיות.

## **חבות**

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

## **חברה בת**

חברה אשר חברה אחרת מחזיקה בחמישים אחוזים או יותר מן הערך הנקוב של הון המניות המוצא שלה או מכוח ההצבעה שבה או רשאית למנות מחזית או יותר מהמנהלים או את המנהל הכללי שלה.

## חברת כרטיסי אשראי

תאגיד עזר המנפיק כרטיס חיוב או הסולק תשלומים שנעשו באמצעותו.

### 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.

### חולשה מהותית

ליקוי, או שילוב של ליקויים, בבקרה הפנימית על דיווח כספי, כך שישנה אפשרות סבירה שהצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים השנתיים או הרבעוניים של התאגיד הבנקאי לא תימנע או תתגלה במועד.

### חח"ד

חשבון חוזר דביטורי - חשבון עובר ושב עסקי עם מסגרת אשראי.

### חשבון עו"ש

חשבון עובר ושב - חשבון בנק שבו מתנהלות פעולות של כניסת ויציאת מזומנים.

### יחס הון כולל

ההון הכולל הוא סך-כל הון רובד 1 וסך-כל הון רובד 2. יחס ההון הכולל מחושב על-ידי חלוקת ההון הכולל בנכסי סיכון.

### ייסוף

התחזקות ערכו של מטבע ביחס למטבעות אחרים.

### יישום למפרע

ישום למפרע הוא יישום של מדיניות חשבונאית חדשה לעסקות, לאירועים ולמצבים אחרים, כאילו יושמה מדיניות זו מאז ומעולם.

### ישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

Variable interests Entities - ישויות בעלות זכויות משתנות הינן זכויות חוזיות, זכויות בעלות או זכויות כספיות אחרות שמשותנות בהתאם לשינויים בשווי הון של הנכסים נטו של הישות, שאינם כוללים זכויות משתנות.

### ישות משפטית

מבנה משפטי כלשהו המשמש לביצוע פעולות או להחזקה בנכסים. חברות, שותפויות, חברות בערבון הן דוגמאות מסוימות למבנים כאלה.

### כתבי התחייבות נדחים

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

### מגנ"א

מערכת גילוי נאות אלקטרונית - מערכת מידע לקליטתם והפצתם דרך רשת האינטרנט, של מכלול הדיווחים הנדרשים מגופים הכפופים לפיקוחה של הרשות: תאגידים, מנהלי קרנות נאמנות, נאמנים, חברות יועצי השקעות, חברות לניהול תיקים וחתמים.

### מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת. ביום ה-15 של כל חודש מפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את המדד לשינויים שחלו במחירים בחודש הקודם.

### מודל בלק אנד שולס

Black-Scholes model - מודל לתמחור אופציות הכולל טכניקת ערך נוכחי ומשקף את ערך הזמן והערך הפנימי של האופציה.

### מחזור פעילות

מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.

## מח"מ

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

## מחשוב ענן

משאבי מחשוב, תשתית מחשוב או מערכת מחשוב שהגישה אליהם מתבצעת באמצעות מחשב מרוחק דרך רשת האינטרנט או קו תקשורת ייעודי.

## מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

מכשירים כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

## 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.

## מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

נכסים ייחשבו לנכסים נזילים באיכות גבוהה אם ניתן להמירם למזומן בקלות ובמהירות תוך הפסד ערך קטן או ללא הפסד.

## מניות פנטום

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

## מניות רדומות

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

## מסגרת אשראי

סכום המשיכה המרבי שתאגיד בנקאי הסכים לכבד משיכות מחשבון עובר ושב של הלקוח ביתרת חובה.

## 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

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## נזק

תוצאה בלתי רצויה, לרבות שיבוש/הפרעה/השבתה/ של פעילות; גניבת נכס; איסוף מודיעין; פגיעה במוניטין/אמון הציבור.

## ניהול המשכיות עסקית

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

## נכס פיננסי

מזומן, מכשיר הוני של ישות אחרת או זכות חוזית לקבל מישות אחרת מזומן או נכס פיננסי אחר או להחליף נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות עם ישות אחרת בתנאים פוטנציאלים עדיפים לישות; וכן חוזה אשר יסולק או עשוי להיות מסולק במכשיריה ההוניים של הישות.

## 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 מההכנסות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

## סליקה

תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות.

## סניף

כל מקום שבו תאגיד בנקאי מקבל פיקדונות כספיים או מנהל עסקים עם לקוחותיו, לרבות סניף נייד, אך למעט מיתקן שבאמצעותו יכול לקוח לבצע פעולות בחשבונו אצל תאגיד בנקאי; לרבות הלוואות.

## **ערבויות**

התקשרויות פורמליות המחייבות משפטית צד שלישי לשלם חוב אם החייב הישיר לא מצליח לעשות זאת.

## **פיחות**

היחלשות ערכו של מטבע ביחס למטבעות אחרים.

## **פיקדונות לזמן קצוב**

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

## **פיקדונות לפי דרישה**

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

## **פעילות חתן אשראי**

מתן הלוואות, התחייבויות למתן הלוואות, מימון מחדש או ארגון מחדש של הלוואות, ארגון מכתבי אשראי, יצירת סינדיקציה של הלוואות.

## **ציבור**

למעט הממשלה, ממשלות זרות ובנקים.

## **קונסורציום**

עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה.

## **ריבית בנק ישראל**

הריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים והיא נקבעת על-ידי הוועדה המוניתרית של הבנק.

## **ריבית ליבור**

מייצגת את הריבית הבין בנקאית בה הבנקים סוחרים באשראי ביניהם.

## **שוק המעו"ף**

מכשירים עתידיים ופיננסיים – שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

## **שוק פעיל**

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

## **שליטה**

היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או משרה אחרת בתאגיד, וחזקה על אדם שהוא שולט בתאגיד אם הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד.

## **שעבוד**

ביטחונות הניתנים למלווה על-ידי לווה כערובה להבטחת תשלום שהוא חייב לו.

## **שעבוד צף**

שעבוד על כל נכסיה ומפעלה של החברה או על מקצתם אותה שעה, כפי מצבם מזמן לזמן, אך בכפוף לסמכותה של החברה ליצור שעבודים מיוחדים על נכסיה או על מקצתם.

## **שעבוד שוטף**

שעבוד על כל נכסיה ומפעלה של החברה או על מקצתם אותה שעה, כפי מצבם מזמן לזמן, אך בכפוף לסמכותה של החברה ליצור שעבודים מיוחדים על נכסיה או על מקצתם.

## **שער חליפין**

שער המרה בין מטבעות.

## **שעת חירום**

תקופת הפעלת מערך משק לשעת חירום בהתאם להחלטת הממשלה מס' 1716 מיום כ"ט בסיון התשמ"ו (6 ביולי 1986), להחלטת ממשלה מס' 1080 מיום ז' באדר א' התשי"ס (13 בפברואר 2000) וכל החלטת ממשלה אחרת בעניין, הכרזה על מצב מיוחד בעורף לפי סעיף 99 לחוק התגוננות אזרחית, תשי"א-1951 או הכרזת המפקח על שעת חירום.

## **תאגיד בנקאי**

בנק, בנק חוץ, בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות, בנק לקידום עסקים, מוסד כספי או חברת שירותים משותפת.

## **תאגיד עזר**

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

## **תביעה ייצוגית**

תובענה המנוהלת בשם קבוצת בני אדם, שלא ייפו את כוחו של התובע המייצג לכך, ואשר מעוררת שאלות מהותיות של עובדה או משפט המשותפות לכלל חברי הקבוצה.

## **תביעה נגזרת**

תובענה שהגיש תובע בשם חברה בשל עילת תביעה שלה. בהתקיים התנאים המתאימים רשאי כל בעל מניה ודירקטור בחברה להגיש תביעה נגזרת.

## **תמ"ג**

**תוצר מקומי גולמי** - סך-כל הערך המוסף של כל היצרנים המקומיים (התפוקה פחות צריכת הביניים), בתוספת מסים נטו (מסים פחות התמיכות על מוצרים) שאינם כלולים בערך התפוקה. תוצר מקומי גולמי מתקבל גם מסיכום ההוצאה לצריכה סופית בתוספת השקעה גולמית ויצוא פחות יבוא. כמו-כן, תוצר מקומי גולמי מתקבל מסיכום ההכנסות הראשוניות שחולקו על-ידי היחידות היצרניות המקומיות - התמורה לשכירים בתוספת עודף תפעולי גולמי, הכנסות מעורבות ומסים נטו על ייצור ועל יבוא.

## **תקופת הבשלה**

Vesting - התקופה שבה נדרש לקיים את כל התנאים המוגדרים להבשלה של הסדר תשלום מבוסס מניות.

## **תרחיש יחוס**

מתאר אפשרי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים או אחרים שביגנו צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.

## **תרחיש מקרו כלכלי**

מתאר אפשרי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים או אחרים שביגנו צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.

## **תרחיש קיצון**

מתאר אפשרי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים או אחרים שביגנו צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.

## **B2B**

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

## **B2C**

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

## **B.O.T**

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

## **CVA**

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

## **Dodd-Frank**

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

## **EMIR**

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

## **FATCA**

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

## **FDIC**

**Federal Deposit Insurance Corporation** - התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

## **GRI**

**Global Reporting Initiative** - תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

## **ICAAP**

**Internal Capital Adequacy Assessment Process** - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

## **LDC**

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

## **LTV**

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

## **Middle Market**

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

## **MTM**

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

## **NPL**

**Non Performing Loan** - אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

## **VaR**

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

## **VOLCKER**

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