

דוח תקופתי לשנת

2016

תקנה 9 דוחות כספיים

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

תקנה 10 ג

אין.

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

א. במניות ובניירות-ערך המרים

שם החברה	שם המניה	ערך נקוב למניה	סוג מטבע	מספר מניות	סך-הכל ערך נקוב	שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	בנייר הערך	שיעור החזקה		
								בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים	בהון	100%
אבוקה חברה להשקעות בע"מ	מניות רגילות	0.001	שקל חדש	5,000	5		100%	100%	100%	
אגם חברה פיננסית בע"מ	מניות רגילות	1	שקל חדש	1,250,000	1,250,000	3	100%	100%	100%	
אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ	מניות רגילות	0.0001	שקל חדש	1,000,000,000	100,000	6	100%	100%	100%	
אופז בע"מ	מניות רגילות	0.01	שקל חדש	1,000,770	10,007.7	379	100%	100%	100%	
אמ"י נאמנים בע"מ							100%	100%	100%	
באמ"י נכסים בע"מ							100%	100%	100%	
בי אייג' איי אינווסטמנט אדויסורס אסיה							100%	100%	100%	
בי אייג' איי יעוץ השקעות גלובליות (ישראל) בע"מ							100%	100%	100%	
ביצור בע"מ	מניות רגילות	0.0005	שקל חדש	69,640,000	34,820	(169)	100%	100%	100%	
ביתן חב' להשקעות ולמשכנתאות בע"מ	מניות רגילות	0.001	שקל חדש	5,999,979	5,999,979		100%	100%	100%	
בנק הפועלים (לוקסמבורג) ס.א	מניות רגילות	100	ארצות-הברית	999,900	99,990,000	222	100%	100%	100%	
בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	מניות יסוד	100	פרנק שוויצרי	650,000	65,000,000	1,580	100%	100%	100%	
בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס.						290	70%	70%	70%	
גדיד פועלים בע"מ	מניות רגילות	1	שקל חדש	1,500,000	1,500,000	1	100%	100%	100%	
גלובל פקטורינג בע"מ							100%	100%	100%	
דיר ב.פ. בע"מ						596	100%	100%	100%	
דיר ב.פ. השקעות (1992) בע"מ							100%	100%	100%	
דיר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ							100%	100%	100%	
המטה לביצוע הסדר הקיבוצים בע"מ	מניות רגילות	1	שקל חדש	3	3		38%	38%	38%	
הפועלים (לטין אמריקה) ס.א						20	100%	100%	100%	
הפועלים (קיימן) לימיטד	COMMON	1	ארצות-הברית	13,579,143	13,579,143	44	100%	100%	100%	
הפועלים אינטרנשיונל (ב.ו.)	COMMON	1,000	ארצות-הברית	250	250,000	12	100%	100%	100%	
הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	מניות רגילות	0.001	שקל חדש	93,076,887	93,076,887	100	100%	100%	100%	
הפועלים הנפקות בע"מ	מניות רגילות	1	שקל חדש	18,150,006	18,150,006	41	100%	100%	100%	

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

א. במניות ובניירות-ערך המירים (המשך)

שם החברה	סוג המניה		מספר מניות	סך-הכל ערך נקוב	שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	שיעור החזקה		
	ערך נקוב למניה	סוג מטבע				בהון	בנייר הערך	בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים
הפועלים נכסים (מניות) בע"מ					1,176	100%	100%	100%
הפועלים סקויריטיס יו אס איי אינק					85	100%	100%	100%
זהר-השמש להשקעות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	19,999	1.9999	802	100%	100%	100%
חברה לרשומים של בנק הפועלים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100,000	1,000		100%	100%	100%
חברת נאמנות עשרת אלפים ואחת בע"מ						100%	100%	100%
חברת נאמנות עשרת אלפים ושתיים לבן בע"מ						100%	100%	100%
חניון אלנבי 115 תל-אביב בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	42	0.042		42%	42%	42%
חצרון חברה להשקעות בע"מ						33%	33%	33%
טרינל חברה למסחר ולהשקעות						100%	100%	100%
יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ						100%	100%	100%
יפת רשומים בע"מ						100%	100%	100%
ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ						100%	100%	100%
ישראלכרט בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	721,925	72.1925	2,613	98%	98%	99%
ישראלכרט בע"מ	מניות מיוחדות	שקל חדש	1	0.0001		100%	98%	99%
ישראלכרט מימון בע"מ						100%	100%	100%
מבנים וציוד בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	95	9.5		95%	100%	100%
מי-עוז בע"מ					12	100%	100%	100%
מרכז סליקה בנקאי בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	6,250,000	6,250	23	25%	25%	25%
נוי פסולת אנרגיה שותפות מוגבלת 2						48%	0%	100%
סי בייליסים טקנולוגילרי						100%	100%	100%
ספנות נכסים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100	100		100%	100%	100%
ספנות שרותי נאמנות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	30,000	30,000	13	100%	100%	100%
עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100,000	10		100%	100%	100%
פאם הולדינג אל.טי.די פועלים - החזקות פיננסיות (1993) בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	3,070	3,070	6	100%	100%	100%
פועלים אופקים בע"מ						100%	100%	100%

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

א. במניות ובניירות-ערך המירים (המשך)

שם החברה	סוג המניה		מספר מניות	סך-הכל ערך נקוב	שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	בנייר הערך	שיעור החזקה		
	ערך נקוב למניה	סוג מטבע					בהון	בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים	במניות
פועלים אסטט מנג'מנט (אירלנד) לימיטד							100%	100%	100%
פועלים אסטט מנג'מנט (יו.קיי) לימיטד							100%	100%	100%
פועלים אקספרס בע"מ	מניות רגילות	1	139,326	139,326	379	100%	100%	100%	100%
פועלים בתבונה בע"מ	מניות רגילות	1	10,000	10,000	(14)	100%	100%	100%	100%
פועלים דלתא פנד שותפות מוגבלת							99%	99%	99%
פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ							100%	100%	100%
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ							100%	54%	54%
פועלים וונצ'רס 2 אל.פי							100%	0%	0%
פועלים וונצ'רס בע"מ							100%	100%	100%
פועלים ונצ'ר סרביס ישראל בע"מ					4		100%	100%	100%
פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ					18		100%	100%	100%
פועלים סהר בע"מ	מניות רגילות	1	16,108	16,108	308	100%	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	מניות רגילות	1	40,021	40,021	781	0%	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון בע"מ							100%	100%	100%
פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ							100%	100%	100%
פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ							100%	100%	100%
פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	מניות רגילות א'	0.0001	183,613	183,613		5%	100%	100%	100%
פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	מניות רגילות ב'	0.0001	280,695	280,695		5%	100%	100%	100%
פועלים שרותי נאמנות בע"מ	מניות רגילות	1	200,005	200,005	32	100%	100%	100%	100%
פועלית בע"מ	מניות רגילות	0.0001	12,905	129,050,000		100%	100%	100%	100%
פי סי אם - אייץ אס יו הולדינגס אינק							100%	100%	100%
פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי							100%	100%	100%
פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי							100%	100%	100%

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

א. במניות ובניירות-ערך המירים (המשך)

שם החברה	סוג המניה			מספר מניות	סך-הכלל ערך נקוב	שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	שיעור החזקה		
	שם המניה למניה	ערך נקוב סוג מטבע	מניות				בהון	בנייר הערך	בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	מניות רגילות	1 שקל חדש	50,000	50,000	121	100%	100%	100%	
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	מניות רג' 0.001	0.001 שקל חדש	5,000	5		100%	100%	100%	
פקעות פועלים בע"מ	מניות רגילות	100 שקל חדש	370,214	37,021,400	295	100%	100%	100%	
צדית בע"מ	מניות רגילות	0.0001 שקל חדש	1	0.0001		100%	100%	0%	
צמרת מימונים בע"מ						100%	100%	100%	
ק.ב.ג. מערכות אנרגיה בע"מ						100%	100%	100%	
קונטיננטל פועלים בע"מ	מניות רגילות	0.0001 שקל חדש	58,351,356,355	5,835,135.636	526	100%	100%	100%	
קונטיננטל פועלים בע"מ	מניות הנהלה א'	0.0001 שקל חדש	20	0.002		100%	100%	100%	
קונטיננטל פועלים בע"מ	מניות הנהלה ב'	0.0001 שקל חדש	20	0.002		100%	100%	100%	
רבדים (נכסים) בע"מ	מניות רגילות	0.0001 שקל חדש	20,000	2		100%	100%	100%	
רמחל פועלים בע"מ	מניות רגילות	0.0001 שקל חדש	32	0.0032		100%	100%	100%	
שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.	מניות רגילות	1 ארצות-הברית	1	1	294	100%	100%	0%	
שרותי בנק אוטומטיים בע"מ	מניות רגילות	0.0001 שקל חדש	13,800,000	1,380	96	34%	34%	35%	
תמורה חברה פיננסית בע"מ	מניות רגילות	0.0001 שקל חדש	5,009,997	500.9997		100%	100%	100%	
תעודה חברה פיננסית בע"מ	מניות רגילות	0.0001 שקל חדש	60,000,000	6,000	215	100%	100%	100%	
תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	מניות רגילות	0.0001 שקל חדש	4,420	0.442	4,660	100%	100%	100%	

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

ב. באגרות-חוב ובשטרי-הון

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

ג. יתרת הלוואות ליום 31 דצמבר 2016

שם החברה	יתרת הלוואות ליום 31.12.16	שיעור ריבית			זמן פירעון סופי
		לא-צמודות	הלוואות צמודות	הלוואות צמודות	
		מטבע-חץ	מטבע-חץ	מטבע-חץ	
	מיליוני ש"ח	%			
ביצור בע"מ	200				ללא מועד פירעון
בנק הפועלים (לוקסמבורג) אל.טי.די	1,296	2.10-10.37			2021
בנק פוזיטיף קרדי וקלקינמה	87	3.62-3.63			2017
גלובל פקטורינג בע"מ	2				ללא מועד פירעון
זהר השמש להשקעות בע"מ	850				ללא מועד פירעון
ישראכרט בע"מ	920				ללא מועד פירעון
פועלים אקספרס בע"מ	1				ללא מועד פירעון
פועלים בתבונה בע"מ	29				ללא מועד פירעון
פועלים סהר	250				ללא מועד פירעון
תעודה חברה פיננסית בע"מ	286				ללא מועד פירעון

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

ד. רשימת חברות לא פעילות:

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

תקנה 12 שינויים בהשקעות הבנק בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח

עלות (במיליוני ש"ח)	סך-הכל ערך נקוב	מהות השינוי	תאריך השינוי	סוג המניה		שם המניה	שם החברה
				סוג מטבע	ערך נקוב למניה		
306	16,108	השקעה	4.9.16	שקל חדש	1	מניה רגילה	פועלים סהר בע"מ
250	-	השקעה	4.9.16	שקל חדש		שטר הון	פועלים סהר בע"מ

חברות שפורקו במהלך השנה:

- תבואת פועלים בע"מ
- מסיק פועלים בע"מ
- חרמש פועלים בע"מ

תקנה 13 הכנסות של חברות-בת וחברות כלולות והכנסות הבנק מהן לתאריך הדוח על המצב הכספי*

הכנסות הבנק		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה	
דיבידנד	דמי ניהול	ריבית	אחרי מס	שם החברה
במיליוני ש"ח				
1				אבוקה חברה להשקעות בע"מ
		(4)	2	אופז בע"מ
			16	ביצור בע"מ
			7	ביתן חב' להשקעות ולמשכנתאות בע"מ
17		(76)	(386)	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד
3	10	2	16	בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס.
			7	גלובל פקטורינג בע"מ
		(1)	19	דיר ב.פ. בע"מ
			(1)	דיר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ
			13	הפועלים (לטין אמריקה) ס.א
			(13)	הפועלים (קיימן) לימיטד
8		(1)	4	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ
			18	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ
			23	הפועלים סקויריטיס יו אס איי אינק
		(7)	3	זהר-השמש להשקעות בע"מ
11				חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ
			8	ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ
249	6	(34)	143	ישראלכרט בע"מ
			63	ישראלכרט מימון בע"מ
			9	מי-עוז בע"מ
			1	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
			2	עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ
			15	פועלים אופקים בע"מ
			4	פועלים אסט מנג'מנט יו קיי
53			47	פועלים אקספרס בע"מ
			(21)	פועלים בתבונה בע"מ
			1	פועלים וונצ'רס 1 בע"מ
			20	פועלים וונצ'רס בע"מ
			8	פועלים סהר בע"מ
			17	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ
			15	פועלים שוקי הון בע"מ
			1	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ
			35	פועלים שוקי הון והשקעות-החזקות בע"מ
6			3	פועלית בע"מ
			(1)	פי סי אם - אייץ אס יו הולדינגס אינק
			27	פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ

* חברות שלא היו להן רווחים (הפסדים) בתקופת החשבון, וגם לבנק לא נבעו מהן הכנסות בתקופת החשבון, לא נכללו ברשימה זו.
חברות הבת בחו"ל - במטבע מקומי מתורגם לשער חליפין ליום 31 בדצמבר 2016.

דוח תקופתי

לשנת 2016

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

שם החברה	רווח (הפסד)	רווח (הפסד)	הכנסות הבנק	
	שדווח על-ידי החברה	כולל אחר מצטבר	ריבית	דמי ניהול
	אחרי מס			דיבידנד
			במיליוני ש"ח	
צדית בע"מ	3			
צמרת מימונים בע"מ	8			
קונטיננטל פועלים בע"מ	1	(2)		3
רבדים (נכסים) בע"מ	67		1	
רמחל פועלים בע"מ	5			
שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.	12			
שרותי בנק אוטומטיים בע"מ	5			
תעודה חברה פיננסית בע"מ	0			56
תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	26	(20)		

* חברות שלא היו להן רווחים (הפסדים) בתקופת החשבון, וגם לבנק לא נבעו מהן הכנסות בתקופת החשבון, לא נכללו ברשימה זו. חברות הבת בחו"ל - במטבע מקומי מתורגם לשער חליפין ליום 31 בדצמבר 2016.

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

לא נרשמה הפסקת מסחר במניות הבנק בשנת 2016.

תקנה 21 גמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר שכר והטבות למקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה בקבוצת הבנק, נכללו בדוח ממשל תאגיד, עמוד 283. גמול הניתן לדירקטורים, למעט ליו"ר הדירקטוריון היוצא שאינו חורג מהמקובל ומשולם לפי תקנות 4 ו-5 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, הסתכם בשנת 2016 בסך של 13,805 אלפי ש"ח.

תקנה 21א השליטה בתאגיד

פרטים בדבר השליטה בבנק, נכללים בדוח ממשל תאגיד, עמוד 294.

תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה

פרטים נוספים בדבר עסקות עם בעלי שליטה, ראה [בפרק "עניינים אחרים" בדוח ממשל תאגיד סעיף 9.6](#) ובביאור 34 בדוחות הכספיים.

1. עסקות המנויות בסעיף (4)270 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 (4)270 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), הענתה כתבי פטור, לנושאי משרה ודירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת בבנק, לרבות למנכ"ל הבנק, המכהן ו/או שיכהן מעת לעת, ולרבות לנושאי משרה ודירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת, אשר בעלת השליטה בבנק עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתבי הפטור להם. על-פי כתבי הפטור, הבנק פוטר, כפוף להוראות חוק החברות, את נושא המשרה מאחריות כלפיו בשל כל נזק לבנק ו/או לחברות בנות של הבנק ו/או לחברות קשורות של הבנק ו/או לתאגידים אחרים, באשר הם, אשר הבנק מחזיק ו/או יחזיק מעת לעת בניירות-ערך שלהם, עקב מעשה או מחדל שבוצעו או יבוצעו על-ידי נושא המשרה במהלך תקופת כהונתו המהווים הפרת חובת זהירות של נושא המשרה כלפי הבנק. הפטור לא יחול ביחס למעשה או מחדל של נושא משרה בנוגע להחלטה או עסקה שלבעל השליטה או לנושא משרה כלשהו בבנק יש בה עניין אישי. ועדת הביקורת של הבנק, בישיבותיה מהימים 7 ו-11 בינואר 2016, קצבה את התקופה שעל הפרות חובת הזהירות במהלכה יחולו כתבי הפטור שניתנו ויינתנו מעת לעת לנושאי משרה ודירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת, אשר בעלת השליטה בבנק עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתבי הפטור להם, וקבעה שאותה תקופה תסתיים ביום 31 בדצמבר 2024, וכן ציינה כי פרק זמן זה הינו ראוי וסביר בנסיבות העניין (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 עניינם האישי, ראה הדוח המידי על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 009607-01-2016).

- ב. אישור מחדש למתן כתבי שיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת, שבעלת השליטה בבנק עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתבי השיפוי להם:
- ביום 18 בפברואר 2016 החליטה האסיפה הכללית של הבנק, ולאחר קבלת אישור ועדת התגמול (בישיבותיה מהימים 7 ו-10 בינואר 2016) ודירקטוריון הבנק (בישיבתו מיום 13 בינואר 2016), לאשר מחדש מתן כתבי שיפוי, לדירקטורים ונושאי משרה המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת בבנק, אשר בעלת השליטה בבנק עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתבי השיפוי להם. התחייבות הבנק לפי כתב השיפוי תחול גם ביחס לאירועים שאירעו טרם הענקתו/חידוש תוקפו. נוסח כתב השיפוי לאותם נושאי משרה הינו זהה, מבחינת תנאיו, לנוסח כתב השיפוי הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק ואשר לבעלת השליטה אין עניין אישי במתן כתב השיפוי להם (ואשר אושר באסיפה הכללית של הבנק ביום 3 בינואר 2012 - ראה דוח מיידי מיום 28 בנובמבר 2011 מספר אסמכתא 341340-01-2011). ועדת הביקורת של הבנק, בישיבותיה מהימים 7 בינואר 2016 ו-11 בינואר 2016, קצבה את התקופה שעל האירועים במהלכה יחולו כתבי השיפוי שניתנו ויינתנו מעת לעת לאותם נושאי משרה אשר בעלת השליטה עשויה להיחשב כבעלת עניין אישי במתן כתב שיפוי להם, וקבעה שאותה תקופה תסתיים ביום 31 בדצמבר 2024, וכן ציינה כי פרק זמן זה הינו ראוי וסביר בנסיבות העניין (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 בבנק מחזיקים בכתב שיפוי. לנוסח כתב השיפוי ופרטים נוספים, לרבות לעניין בעלי השליטה שיש להם עניין אישי ומהות עניינם האישי, ראה הדוח המיידי על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 009607-01-2016).
- ג. ביטוח נושאי משרה:
- 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 ירכשו, 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 2016 ושתסתיים ביום 31 במאי 2017 בהיקף כסוי של 300 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 2016 בהיקף כסוי של 250 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר, כאשר הפרמיה בגינה עמדה על סך של 1.34 מיליון דולר.
- במסגרת מדיניות תגמול נושאי המשרה של הבנק, אשר אושרה באסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 19 בדצמבר 2016 אושר כי סכום הכיסוי הכולל לנושאי משרה ודירקטורים בבנק לא יעלה על כ-500 מיליון דולר של ארצות-הברית, לתביעה ובמצטבר, והפרמיה השנתית לא תעלה על כ-10 מיליון דולר של ארצות-הברית. גובה ההשתתפות העצמית המקסימלי הינו 1,000,000 דולר של ארצות-הברית, וזאת בהתאם להחלטות ועדת התגמול והדירקטוריון מיום 10 במאי 2016.
2. עסקות שאינן מנויות בסעיף 270(4) לחוק החברות (עסקות שאינן זניחות אך אינן חריגות) -
- לחברה מקבוצת שיכון ובינוי יתרת אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 העומדת על כ-70 מיליון ש"ח בערבויות בנקאיות. תנאי האשראי אושרו על-ידי ועדת הדירקטוריון לעסקות עם אנשים קשורים (בסעיף 2 זה - "הוועדה") בשנים 2011, 2012 וב-2015.
- א. בחודש נובמבר 2016 אושרה בוועדה לאותה חברה מסגרת בבנק לאשראי וערבויות בנקאיות בסך של עד 150 מיליון ש"ח אשר טרם הועמדה בפועל.
- ב. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי אושר הסכם המסדיר העמדת ערבויות לפי חוק המכר (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) תשל"ה-1974 ("חוק המכר") לרוכשי דירות בשכונת עיר ימים שבנתניה בשני שלבים, היקף מסגרת הערבויות הכולל הינו כ-400 מיליון ש"ח והיתרה המנוצלת ליום 31 בדצמבר 2016 הינה כ-305 מיליון ש"ח. להבטחת ההתחייבויות לבנק שועבדו מקרקעי הפרויקט. ההתקשרות אושרה בוועדה בחודשים נובמבר 2011, אפריל 2014, יוני 2015 ובחודשים מאי, יולי ונובמבר 2016.
- ג. הבנק התקשר עם חברה מקבוצת שיכון ובינוי וצד שלישי לא קשור, בחלקים שווים, בהסכם מימון להעמדת הלוואות, ערבויות וערבויות חוק מכר בקשר עם פרויקט בקרית אונו בהיקף של 262 מיליון ש"ח על-פי אישור הוועדה מספטמבר 2014, ממאי, אוגוסט 2015 ונובמבר 2016. היתרה המנוצלת ליום 31 בדצמבר 2016 הינה כ-199 מיליון ש"ח. לטובת הבנק שועבדו הזכויות ומקרקעי הפרויקט.
- ד. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי אושר הסכם המסדיר העמדת ערבויות לפי חוק המכר לרוכשי דירות ביוקנעם בשני שלבים. היקף מסגרת הערבויות הכולל הינו כ-215 מיליון ש"ח והיתרה המנוצלת ליום 31 בדצמבר 2016 הינה כ-193 מיליון ש"ח. להבטחת ההתחייבויות לבנק שועבדו מקרקעי הפרויקט. ההתקשרות אושרה בוועדה בחודש ינואר 2013 ונובמבר 2014.
- ה. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי אושר הסכם המסדיר העמדת ערבויות לפי חוק המכר לרוכשי דירות בטירת הכרמל. היקף מסגרת הערבויות הכולל הינו כ-119 מיליון ש"ח והיתרה המנוצלת ליום 31 בדצמבר 2016 הינה כ-119 מיליון ש"ח. להבטחת ההתחייבויות לבנק שועבדו מקרקעי הפרויקט. ההתקשרות אושרה בוועדה בחודש ינואר 2013, אוקטובר 2014 ודצמבר 2016.
- ו. לחברה מקבוצת שיכון ובינוי מסגרת להלוואות זמן קצר, ערבויות ועסקות עתידיות בסך של 155 מיליון ש"ח אשר אושרה בוועדה בנובמבר 2015 ואוקטובר 2016. נכון ל-31 בדצמבר 2016 קיימת יתרה מנוצלת של כ-20 מיליון ש"ח בערבויות בלבד. בנוסף לחברה הלוואות לזמן ארוך בסך כולל נכון ל-31 בדצמבר 2016 של כ-92 מיליון ש"ח שזמן פרעונן הסופי הינו 2022. כנגד הלוואות אלו קיימים שעבדי מקרקעין בנתניה ותיא.
- ז. הבנק משתתף בסינדיקציה של שני הסכמים למימון לטווח ארוך (Non Recourse) של פרויקט של הקמת תחנת כוח סולארית (בסך של כ-101 מיליון ש"ח, מימון עד שנת 2035) ושל פרויקט מתקן התפלה (מימון של כ-46 מיליון ש"ח, עד לשנת 2030). הפרויקטים מבוצעים על-ידי שתי חברות מקבוצת שיכון ובינוי. ההתקשרויות אושרו בוועדה בחודשים יוני 2015 ומרץ 2016, בהתאמה.

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

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק;

מס' תאגיד	מניות ע"ב בשי"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה ⁽¹⁾	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
שם בעל עניין					
512705153	267,543,761	20.01	20.06	20.01	20.01
אריסון החזקות (1998) בע"מ					
	267,543,761	20.01	20.06	20.01	20.01
סך-הכל בעלי שליטה					
520041989	33,663,411.58	2.52	2.52	2.52	2.52
אקסלנס השקעות בע"מ					
520017450	36,257,005.00	2.71	2.72	2.71	2.71
הפניקס אחזקות בע"מ					
	69,920,416.58	5.23	5.24	5.23	5.23
סך-הכל החזקות קבוצת דלק בע"מ					

(1) הבנק מחזיק 3,826,498 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"ב בשי"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה ⁽¹⁾	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
1228998	13,000	0.00	0.00	0.00	0.00
משה קורן					
12017539	29,920	0.00	0.00	0.00	0.00
יוסף ירום					

החזקת מניות הבנק על-ידי נושאי משרה בכירה:

069042505	102,131	0.01	0.01	0.01	0.01
ארי פינסו					
	16,767				
rsu					
007447386	36,708	0.00	0.00	0.00	0.00
אינן מזור					
	15,975				
rsu					
058677881	29,646	0.00	0.00	0.00	0.00
אפרת יעבץ					
	16,536				
rsu					
023571540	40,131	0.00	0.00	0.00	0.00
אתי בן זאב					
	797				
rsu					
022007587	112,784	0.01	0.01	0.01	0.01
צחי כהן					
	69,138				
rsu					
013570890	18,498	0.00	0.00	0.00	0.00
אברהם כוכבא					
	72,178				
rsu					
053906467	103,986	0.01	0.01	0.01	0.01
יעקב אורבר					
028051910	134,195	0.01	0.01	0.01	0.01
דן אלכסנדר קולר					
	9,918				
rsu					

(1) הבנק מחזיק 3,826,498 מניות רדומות, והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות.
 (2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

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

החזקת מניות הבנק על-ידי נושאי משרה בכירה (המשך):

שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה ⁽¹⁾	שיעור ההחזקות בהון	מניות ע"ב בשי"ח ⁽²⁾	מס' תאגיד	
0.01	0.01	0.01	0.01	74,401	מ.ר.	052222577
0.00	0.00			26,709	rsu	
0.00	0.00	0.00	0.00	13,031	מ.ר.	054667613
0.00	0.00			14,412	rsu	
0.00	0.00	0.00	0.00	476	מ.ר.	027760628
0.00	0.00			29,475	rsu	
0.01	0.01	0.01	0.01	102,353	מ.ר.	028078525
0.01	0.01			77,188	rsu	
0.00	0.00	0.00	0.00	12,019	מ.ר.	057069676
0.00	0.00			59,073	rsu	
0.00	0.00	0.00	0.00	15,062	מ.ר.	022537021
0.00	0.00			44,316	rsu	
0.00	0.00	0.00	0.00	26,776	מ.ר.	023086101
0.00	0.00			1,386	rsu	

(1) הבנק מחזיק 3,826,498 מניות רדומות, והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות.
 (2) שי"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

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

שם בעל עניין	מס' תאגיד/ת.ז.	שם ניירות-ערך	שטרי הון ערך נקוב
אקסלנס השקעות בע"מ	520041989	פועלים ש.ה ב'	18,000,000
		פועלים ש.ה ג'	21,913,810
הפניקס אחזקות בע"מ	520017450	פועלים ש.ה ב'	15,000,000
		פועלים ש.ה ג'	29,370,000

דוח תקופתי

לשנת 2016

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

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

שם בעל עניין	מס' תאגיד/ת.ז.	שם ניירות-ערך	כמות
אקסלנס השקעות בע"מ	520041989	פועלים הנפי' הת ט'	3,897,611.62
		פועלים הנפי' הת י'	149,317,959.00
		פועלים הנפי' הת י"א	41,449,216.00
		פועלים הנפי' הת י"ג	50,598,145.00
		פועלים הנפי' ש. הון נד 1	32,110,495.89
		פועלים הנפי' 29	37,080,601.00
		פועלים הנפי' 30	7,599,705.00
		פועלים הנפי' הת י"ד	51,714,877.50
		פועלים הנפי' 31	6,154,815.25
		פועלים הנפי' 32	66,953,337.00
		פועלים הנפי' טו	17,561,357.00
		פועלים הנפי' טז	5,161,887.00
		פועלים הנפי' 33	69,280,492.00
פועלים הנפי' 34	182,653,108.00		
הפניקס אחזקות בע"מ	520017450	פועלים הנפי' הת ט'	1,951,049.17
		פועלים הנפי' הת י'	103,175,946.00
		פועלים הנפי' הת י"א	30,235,798.00
		פועלים הנפקות י"ג	185,372.00
		פועלים הנפי' ש. הון נד 1	59,067,676.00
		פועלים הנפי' 29	56,640,622.00
		פועלים הנפי' 30	8,034,834.00
		פועלים הנפי' הת י"ד	88,632,706.00
		פועלים הנפי' 31	29,588,741.35
		פועלים הנפי' 32	223,189,402.00
		פועלים הנפי' טו	18,265,268.00
		פועלים הנפי' טז	854,002.00
		פועלים הנפי' 33	31,797,359.00
פועלים הנפי' 34	295,894,788.00		
רובית שפירא	054667613	פועלים הנפי' טז	9,512.00
יוסף ירום	12017539	פועלים הנפי' הת י"ג	449,182.00
		פועלים הנפי' ש. הון נד 1	90,000.00

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

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

פירוט נוסף בדבר המחזיקים העיקריים:

1. בעלי השליטה באריסון החזקות (1998) בע"מ (נכון ליום 19 ינואר 2017)

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

(1) גב' שרי אריסון הינה הנהגת העיקרית ב-Eternity Holdings One Trust וב-Eternity Four-A Trust. הנאמנים של כל אחד מהטראסטים הנ"ל בהתאמה הינם: The Northern Trust Company of Delaware, FidesVE LLC, יחד עם The Northern Trust Company of Delaware. נמסר לבנק, כי לנהגית 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 יאחר 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 ב-100% מהון המניות הנפרע והמונפק 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).

* ביום 31 בדצמבר 2016 היו בעלי עניין בבנק, ומיום 9 בפברואר 2017 חדלו להיות בעלי עניין בבנק.

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

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

מספר חברה ברשם החברות	שם בעל העניין	שם החברה שבה מחזיק בעל העניין
510373053	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	אמ"י נאמנים בע"מ
511584781	אמ"י נאמנים בע"מ	באמ"י נכסים בע"מ
511584781	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	באמ"י נכסים בע"מ
1465245	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	בי אייג' איי אינווסטמנט אדיוסורס אסיה
515082931	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד	בי אייג' איי יעוץ 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 (לטיין 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
550262653	נוי תשתיות ואנרגיה ג'י פי בע"מ	נוי פסולת אנרגיה שותפות מוגבלת 2
500422084	בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס.	סי בייליסים טקנולוגילרי
500422084	אגם חברה פיננסית בע"מ	סי בייליסים טקנולוגילרי
500422084	אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ	סי בייליסים טקנולוגילרי
500422084	תעודה חברה פיננסית בע"מ	סי בייליסים טקנולוגילרי
740001433	פועלים בתבונה בע"מ	פאם הולדינג אל.טי.די
513624338	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	פועלים אופקים בע"מ
740001458	פאם הולדינג אל.טי.די	פועלים אסט מנג'מנט (אירלנד) לימיטד

דוח תקופתי

לשנת 2016

שיעור החזקה			ע"ג מוחזק לתאריך המאזן	סוג מטבע	ערך הנקוב למניה	חספסר מניות	שם הנייר
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון					
100%	100%	100%	5	שקל חדש	0.0001	50,000	מניות רגילות
1%	1%	1%	1	שקל חדש	1	1	מניות רגילות
99%	99%	99%	99	שקל חדש	1	99	מניות רגילות
100%	100%	100%	9,000,000		1	9,000,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	1,000	שקל חדש	1	1,000	מניות רגילות
70%	70%	70%	235,514,687.4		0.1	2,355,146,874	מניות רגילות
100%	100%	100%	2,000,000	שקל חדש	1	2,000,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	106.6	שקל חדש	0.1	1,066	מניות רגילות
100%	100%	100%	100	שקל חדש	1	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	100	שקל חדש	1	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	398,537,083	פזו אורוגוואי	1	398,537,083	Bearer
100%	100%	100%	100	שקל חדש	1	100	מניות רגילות
				דולר			
100%	100%	100%	0.1	ארצות-הברית	0.01	10	COMMON
100%	100%	100%	0.001	שקל חדש	0.0001	10	מניות רגילות
100%	100%	100%	0.001	שקל חדש	0.0001	10	מניות רגילות
33%	33%	33%	33,588	שקל חדש	0.1	335,880	מניות רגילות
100%	100%	100%	150,000	פרנק שוויצרי	100	1,500	מניות רגילות
49%	49%	100%	1,806.6344	שקל חדש	0.0001	18,066,344	מניות רגילות
51%	51%	0%	0.0001	שקל חדש	0.0001	1	מניות מיוחדות
100%	100%	100%	0.1	שקל חדש	0.0001	1,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	9,999	שקל חדש	1	9,999	מניות רגילות
100%	100%	100%	10,000	שקל חדש	1	10,000	מניות רגילות
5%	5%	5%	0.5	שקל חדש	0.1	5	מניות רגילות
100%	100%	100%	100	שקל חדש	1	100	מניות רגילות
100%	0%	48%	1	שקל חדש	1	1	ללא הון מניות
100%	100%	100%	3,986,850		1	3,986,850	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375		1	4,375	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375		1	4,375	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375		1	4,375	מניות רגילות
100%	100%	100%	771,739	לירה שטרלינג	1	771,739	מניות רגילות
100%	100%	100%	50,000	שקל חדש	1	50,000	מניות רגילות
				דולר			
100%	100%	100%	120,000	ארצות-הברית	1	120,000	מניות רגילות

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

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

מספר חברה ברשם החברות	שם בעל העניין	שם החברה שבה מחזיק בעל העניין
740001441	פאם הולדינג אל.טי.די	פועלים אסט מנג'מנט (י.וקיי) לימיטד
550019012	פועלים וונצ'רס בע"מ	פועלים דלתא פנד שותפות מוגבלת
512433194	פועלים וונצ'רס בע"מ	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ
512433194	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ
512882317	פועלים וונצ'רס בע"מ	פועלים וונצ'רס 1 בע"מ
512882317	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	פועלים וונצ'רס 1 בע"מ
512882317	פועלים שוקי הון בע"מ	פועלים וונצ'רס 1 בע"מ
530205905	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ	פועלים וונצ'רס 2 אל.פי
510820046	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים וונצ'רס בע"מ
510464795	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	פועלים ונצ'ר סרביס ישראל בע"מ
513661025	פועלים אופקים בע"מ	פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
520032541	ביצור בע"מ	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ
511465593	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים שוקי הון בע"מ
511735185	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ
511735185	פועלים שוקי הון בע"מ	פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ
512693441	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ
512693441	פועלים שוקי הון בע"מ	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ
520043290	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
520043290	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
520043290	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
520043290	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
352460912	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ	פי סי אם - אייץ אס יו הולדינגס אינק
980582800	פועלים וונצ'רס בע"מ	פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי
980582799	פועלים וונצ'רס בע"מ	פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי
980582799	פי סי אם הדסון הולדינגס אל אל סי	פי סי אם הדסון מנג'מנט קומפני הולדינגס אל פי
510437494	רבדים (נכסים) בע"מ	צדית בע"מ
512834896	ישראלכרט בע"מ	צמרת מימונים בע"מ
512682998	נוי תשתיות ואנרגיה ג'י פי בע"מ	ק.ב.ג. מערכות אנרגיה בע"מ
740000401	אופז בע"מ	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.

דוח תקופתי

לשנת 2016

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

תקנה 24א

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

מניות רדומות

בנק הפועלים בע"מ מחזיק 3,826,498 מניות רדומות והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות. מספר המניות הכלולות בהון המניות המונפק בניכוי המניות הרדומות שאינן מקנות זכויות כלשהן - 1,333,550,613. המניות רשומות למסחר בבורסות לניירות-ערך בתל-אביב.

תקנה 24ב מרשם בעלי מניות

כמות מניות	ספר בעלי מניות - בנק הפועלים בע"מ
1,069,759,554	חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ*
	א. מניות גרעין השליטה
267,543,761	אריסון החזקות (1998) בע"מ
	ב. מניות חופשיות
35,800	סביון טל
31,680	ציצאן אברהם
2,450	דון מקסוול
1,640	פלורסהיים מרק וציפורה
700	אגמון אליהו
603	ברקנר אלברט
544	לוי ויקטוריה
122	מינדל שירה מילכה
100	גבע אריה
75	פנצר נתן
40	זקס ערן
10	יהודה בר-לב
10	נוימן דוד
10	אהרון אליאס
5	כלב ויקטוריה
2	אמ"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, כלולות 3,826,498 מניות רדומות שבבעלות בנק הפועלים.

שם ופרטים אישיים

עודד ערן
 ת.ז. 053378824
 תאריך לידה: 28.5.1955
 נתינות: ישראלית וגרמנית
 מען: צמרות 6/171, הרצליה

יו"ר הדירקטוריון של הבנק מיום 1 בינואר 2017.

יו"ר ועדות הדירקטוריון: הוועדה לאישור השקעות, הוועדה לרפורמות וניהול הון, ועדת כספים ותשקיפים, הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין.

חבר בוועדת אשראי של הדירקטוריון.

מכהן כדירקטור בבנק מיום 18 בפברואר 2016.

בעל תואר שני במשפטים, אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר שני בספרות - אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר ראשון במדעי הרוח - האוניברסיטה הפתוחה.

דירקטור ובעל שליטה בחברות: חברת עורך-דין עודד ערן ומינורטיל בע"מ.
 יו"ר הוועד המנהל של עמותת פועלים בקהילה (ע"ר).
 שימש יועץ מיוחד למשרד עורכי הדין גולדפרב, זליגמן ושות' ומרצה מן החוץ בפקולטה למשפטים באוניברסיטת תל-אביב.
 כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור באדם ומלואו - הארגון הישראלי למניעת אפליה על רקע משקל וכחבר הוועד המנהל של עמותת מגדלור לקידום והפצת תרבות בת זמננו, אך כיום שוב אינו מכהן 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 לפיו.

אמנון דיק
 ת.ז. 051770568
 תאריך לידה: 20.11.1952
 נתינות: ישראלית ואוסטרית
 מען: אחד העם 84, תל-אביב

יו"ר ועדת מוצרים חדשים של הדירקטוריון.

חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת בנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, ועדת טכנולוגיה ומחשוב, הוועדה לרפורמות וניהול הון, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין וועדת תגמול בהרכבה המורחב.

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).

הדירקטור אינו עובד של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.

מכהן כדירקטור בבנק מיום 24 במרץ 2010.

כהונתו בת שש השנים, של מר אמנון דיק, כדירקטור חיצוני בבנק, הסתיימה ביום 24 במרץ 2016, הבחירה במר אמנון דיק לכהונת דירקטור בבנק לתקופה נוספת של שלוש שנים אושרה על-ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק ביום 16 במרץ 2016.

בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.
 בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.
 איש עסקים, מנהל חברות, יועץ ודירקטור.
 מנכ"ל חברת אדסנסורי בע"מ.

חבר בדירקטוריונים של החברות: רדיו ללא הפסקה בע"מ, רדיו הצפון החזקות בע"מ, רדיו 99 ECO בע"מ, רלה ניהול ופיתוח (2014) בע"מ, אקו שרון ניהול ופיתוח בע"מ, מיגאד תקשורת בע"מ ובתיאטרון הלאומי הבימה בע"מ (חל"צ - חברה לתועלת הציבור).
 יו"ר אביליטי אינק ויו"ר אגודת הידידים של אוניברסיטת תל-אביב.

כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור בחברת מירס תקשורת בע"מ, בחברת EastWest Innovations ובחברת Nicevend Ltd, 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 לפיו.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים

מאיר ויצ'נר

ת.ז. 059681593

תאריך לידה: 2.5.1965

נתינות: ישראלית

מען: מרגוע 12, תל-אביב

יו"ר ועדת טכנולוגיה ומחשוב של הדירקטוריון.
חבר בוועדות הדירקטוריון: הוועדה לרפורמות וניהול הון ובוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית של הדירקטוריון.

מכהן כדירקטור בבנק מיום 24 בנובמבר 2009.

בעל תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים - Northwestern University, Chicago - EMBA.

בעל תואר ראשון במדעי המדינה ומדעי המחשב - אוניברסיטת בר-אילן, רמת-גן.

מכהן כמנהל אסטרטגיה גלובלית של קבוצת אריסון (בעלת השליטה בבנק) וכן מכהן כיו"ר קבוצת Miya, הנשלטת על-ידי בעלת השליטה בבנק.

חבר בדירקטוריונים של החברות:

Miya S.a.r.l, Miya Lux Holdings S.a.r.l, Miya Water Holdings Ltd., Miya Water Projects Ltd., Dorot Management Control Valves Ltd., Miya Water SA (Proprietary) Ltd., Miya Water Mexico, S.A. DE C.V., Miya NL Holdings BV, Miya NL Projects BV, Miya Lux Holdings S.A.R.L, Swiss IP Branch, Miya Australia Holdings PTY Ltd. Miya Voda D.O.O, Romiya (Subsidiary of Miya Water S.R.L), Miya Colombia S.A.S, 4Water Supplies (Pty) Ltd., Miya Puerto Rico LLC.

כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור בחברות: סטורויז בע"מ, Storwize Inc. (Delaware-US), Miya Bahamas Ltd., ופור אינטגרטי גרופ בע"מ, Veritec Consulting Inc Miya Brasil Soluções em Engenharia Hidráulica Ltda, Miya Manila Water Projects Inc, WRP Consulting Engineers (Proprietary) Ltd., S.C. Miya Water S.R.L, 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 לפיו.

אמרי טוב

ת.ז. 005018155

תאריך לידה: 24.11.1939

נתינות: ישראלית

מען: אדם הכהן 3, תל-אביב

יו"ר ועדת תגמול ועדת 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 וועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין.

מכהן כדירקטור חיצוני (דח"צ) כהגדרתו בסעיף 240 לחוק החברות, והינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית (כמשמעותו בסעיף 240(א) 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 ופלסן סאסא בע"מ.

חבר בעמותת ותיקי הצנחנים משחררי ירושלים וצולחי התעלה (ע"ר) ובעמותה להנחלת מורשת הצנחנים.

כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטור בחברות: שופרסל בע"מ (דח"צ), גרנית הכרמל השקעות בע"מ (דח"צ), IC Green Energy Ltd. (ICG), אמנת ניהול ומערכות בע"מ (דח"צ) וחבר בוועד המנהל של תיאטרון גשר, 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 לפיו.

שם ופרטים אישיים

יעקב פאר

ת.ז. 052242609

תאריך לידה: 16.4.1954

נתינות: ישראלית

מען: רימלט אלימלך 4,

רמת-גן

יו"ר ועדת עסקות עם אנשים קשורים של הדירקטוריון.

חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת כספים ותשקיפים, ועדת ביקורת, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים והוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי.

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).

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 שש השנים, של מר יעקב פאר, כדירקטור חיצוני בבנק, הסתיימה ביום 6 באוקטובר 2016, הבחירה במר יעקב פאר לכהונת דירקטור בבנק לתקופה נוספת של שלוש שנים אושרה על-ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק ביום 28 בספטמבר 2016.

בעל תואר שני בניהול עסקי בהנדסת תעשייה וניהול - אוניברסיטת בן-גוריון.

בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת בן-גוריון.

יעץ כלכלי וניהולי לעסקים קטנים.

חבר בעמותת 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 לפיו.

שם ופרטים אישיים

אפרת פלד

ת.ז. 027224773

תאריך לידה: 16.5.1974

נתינות: ישראלית

מען: הנרקיסים 19, רמת גן

חברה בוועדות הדירקטוריון: הוועדה לרפורמות וניהול הון, הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית, ועדת כספים ותשקיפים, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין וועדת תגמול בהרכבה המורחב.

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 ג' בע"מ וכמנכ"ל החברות: SAFO LLC וארזף ג' בע"מ, אשר נמצאות בשליטה של בעלת היתר השליטה בבנק.

מכהנת כדירקטורית בבנק מיום 24 בינואר 2007.

בעלת תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים - EMBA - תוכנית בינלאומית קלוג רקאנטי, אוניברסיטת ת"א ו-Northwestern University.

בעלת תואר ראשון (B.A) בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב;

בוגרת לימודי תעודה בשמאות מקרקעין, אוניברסיטת תל-אביב;

יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל החברות: אריסון החזקות (1998) בע"מ, אריסון השקעות בע"מ, אריסון קיימות בע"מ, ארזף בע"מ, ארזף ג' בע"מ (97) בע"מ, ארזף ג' בע"מ וכן כמנכ"ל SAFO LLC.

חברה בדירקטוריונים של החברות: שיכון ובינוי בע"מ, אב-אר השקעות הון 1997 בע"מ, מלח הארץ בע"מ, Arison Investments, USA, LLC, וארשב אחזקות בע"מ. חברה בדירקטוריון מכון ויצמן למדע.

כיהנה בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטורית בחברות: ביומדיקל אינווסטמנטס (1997) בע"מ, 4integrity Group, MIYA Luxembourg S.a.r.l, MIYA S.a.r.l, אך כיום שוב אינה 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 לפיו.

חשה קורן

ת.ז. 1228998

תאריך לידה: 8.7.1938

נתינות: ישראלית

מען: בן יהודה 5, קרית-אוונו

יו"ר ועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי והוועדה לניהול ובקרת סיכונים.

חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת עסקות עם אנשים קשורים, ועדת ביקורת, ועדת כספים ותשקיפים, הוועדה למוצרים חדשים, ועדת תגמול וועדת תגמול בהרכבה המורחב.

הדירקטור אינו עובד של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.

מכהן כדירקטור בבנק מיום 3 באוגוסט 1992.

בעל תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה - האוניברסיטה העברית.

בוגר קורסים בנושא ניתוח דו"חות כספיים.

יועץ בנקאי ופיננסי.

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 לפיו.

שם ופרטים אישיים

ראובן קרופיק

ת.ז. 013482518

תאריך לידה: 22.8.1951

נתינות: ישראלית

וארגנטינאית

מען: העמק 3, הוד השרון

חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת ביקורת, ועדת טכנולוגיה ומחשוב והוועדה למוצרים 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 כשירות מקצועית (כמשמעותו בסעיף 240(א) לחוק החברות).

הדירקטור אינו עובד של הבנק, של חברת בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק.

מכהן כדירקטור בבנק מיום 18 בפברואר 2016.

בעל תואר ראשון במדעי החברה, תוך התמחות בכלכלה ומדעי המדינה - האוניברסיטה העברית ירושלים.

בעל תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב.

בוגר השתלמות במנהל עסקים של מרכז קלוג (Kellogg) רקאנטי - אוניברסיטת תל-אביב.

דירקטור בחברות, יזם עסקי.

דירקטור ביקבי רקאנטי בע"מ ודירקטור ב-NYK Technologies (חברה משפחתית).

חבר בוועד המנהל של המכון לביומתמטיקה רפואית, ע"ר.

כיהן בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כמנכ"ל בכלל תעשיות ביוטכנולוגיה בע"מ; כשותף, יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל ארטה

וונצ'ר גרופ בע"מ; כיו"ר דירקטוריון החברות: גמידה סל בע"מ, מדיונד בע"מ, 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.

שם ופרטים אישיים

דפנה שורץ

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, הוועדה לרפורמות וניהול הון והוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת 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.
כהונתה בת שלוש השנים, של הגב' דפנה שורץ, כדירקטורית חיצונית (דח"צ) בבנק, הסתיימה ביום 6 באפריל 2015, הבחירה בגב' דפנה שורץ לכהונת דירקטורית חיצונית בבנק לתקופה נוספת של שלוש שנים אושרה על-ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק ביום 31 במרץ 2015.

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.

פרופסורית במחלקה למנהל עסקים 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 יועצת 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).
חברת הוועד המנהל בקאמרטת הישראלית - ירושלים (ע"ר).

מכהנת כחברה בדירקטוריון חברת שטראוס גרופ בע"מ (דח"צ).
נציגת הסנאט בחבר הנאמנים של אוניברסיטת בן גוריון.

כיהנה בחמש השנים האחרונות או בחלק מהן כדירקטורית בחברות: טבע תעשיות פרמצבטיות בע"מ (דח"צ), בתי זיקוק לנפט בע"מ (דח"צ), רותם תעשיות בע"מ, על-בד משואות יצחק בע"מ, בנק דיסקונט בע"מ 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 ו-Member of the Expert Group on: "policy relevant research on entrepreneurship and SME's"- (EU) European Commission, Enterprise and Industry Director General, 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 לפיו.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים

עידו שטרן
 ת.ז. 031571904
 תאריך לידה: 19.3.1978
 נתינות: ישראלית
 מען: פנקס 76, תל-אביב

יו"ר הוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי של הדירקטוריון.
 חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת אישור השקעות, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין, הוועדה לרפורמות וניהול הון, ועדת תגמול בהרכבה המורחב וועדת בנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית.
 מכהן בתפקיד סמנכ"ל ויועץ משפטי באריסון החזקות (1998) בע"מ, אריסון השקעות בע"מ, אריסון קיימות בע"מ, ארזף ב' 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 Harvard, בוסטון.

חבר בדירקטוריונים של החברות: שיכון ובינוי בע"מ ומלח הארץ בע"מ.

אייר סרוסי
 ת.ז. 053654927
 תאריך לידה: 27.11.1955
 נתינות: ישראלית
 מען: גדעון 10, רמת גן

כיהן כדירקטור בבנק מיום 4 ביוני 2009, כסגן יו"ר הדירקטוריון של הבנק מיום 4 ביוני 2009 ועד 31 ביולי 2009 וכיו"ר הדירקטוריון של הבנק מיום 1 באוגוסט 2009 ועד 31 בדצמבר 2016.

כיהנה כדירקטורית בבנק מיום 27 בדצמבר 1999 ועד 27 בדצמבר 2016.

אירית איזקסון
 ת.ז. 050709286
 תאריך לידה: 22.7.1951
 נתינות: ישראלית
 מען: מתתיהו כהן 15, תל-אביב

מלי ברון
 ת.ז. 003462181
 תאריך לידה: 17.9.1948
 נתינות: ישראלית
 מען: בארי 12/8, תל-אביב

כיהנה כדירקטורית חיצונית בבנק (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), מיום 10 בספטמבר 2007 ועד 10 בספטמבר 2016.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים

ניר זיכלינסקי

ת.ז. 022085468

תאריך לידה: 8.10.1965

נתינות: ישראלית

מען: ת.ד. 2303, סביון

כיהן כדירקטור בבנק מיום 10 בספטמבר 2007 ועד 1 בנובמבר 2016.

יוסף ירום

ת.ז. 12017539

תאריך לידה: 6.3.1941

נתינות: ישראלית

וארגנטינאית

מען: ברנר 48, קרית-אונו

כיהן כדירקטור חיצוני בבנק (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), מיום 21 במרץ 2011 ועד 20 במרץ 2017.

ישראל תפוחי

ת.ז. 000626010

תאריך לידה: 2.3.1946

נתינות: ישראלית

ואוסטרלית

מען: 215 East 68 St. Apt.

25C

New York, N.Y. 10065

כיהן כדירקטור בבנק מיום 1 בנובמבר 2016 ועד 7 במרץ 2017.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק

שם ופרטים אישיים

ארי פינטו
 ת.ז. 069042505
 תאריך לידה: 22.12.1961
 נתינות: ישראלית

מנהל כללי, מיום 1 באוגוסט 2016.
 מכהן כחבר הנהלה מיום 8 בספטמבר 2009.

בעל תואר ראשון במנהל עסקים - ניו אינגלנד קולג', הניקה, ארצות-הברית.
 בעל תואר שני במנהל ציבורי - אוניברסיטת Clark בוסטון, ארצות-הברית.
 בוגר לימודי תעודה בתפקידי הדירקטור הלכה למעשה, המרכז הישראלי לניהול ולימודי תעודה בניהול כללי, אוניברסיטת בר-אילן;

מפברואר 2016 ועד יולי 2016 ממלא מקום מנהל כללי, COO (Chief Operating Officer) אסטרטגיה, משאבים ותפעול.
 מנובמבר 2013 ועד פברואר 2016 משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הקמעונאית.
 מספטמבר 2009 ועד אוקטובר 2013 משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת האסטרטגיה.

חבר בוועד הפועל של איגוד הבנקים בישראל (ע"ר).
 חבר בוועד המנהל של עמותת פועלים בקהילה (ע"ר) והוועדה המייעצת לענייני בנקאות.
 כיהן 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, ביתן חברה להשקעות ומשכנתאות בע"מ, פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ופועלים אופקים בע"מ, וכדירקטור בדירקטוריון החברות: ישראלכרט בע"מ ויורופיי (יורוקרד) בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.

יעקב אורבך
 ת.ז. 053906467
 תאריך לידה: 2.4.1956
 נתינות: ישראלית

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 ובח"ל.

יו"ר דירקטוריון החברות: פועלים שרותי נאמנות בע"מ, דיור ב.פ. בע"מ, דיור ב.פ. השקעות (1992) בע"מ ודיור ב.פ. נכסים (1993) בע"מ.
 חבר ה-Advisory Group בניו-יורק.

אתי בן-זאב
 ת.ז. 023571540
 תאריך לידה: 2.12.1967
 נתינות: ישראלית

מכהנת כחברת הנהלה מיום 14 בפברואר 2016.
 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.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים

ארז יוסף

ת.ז. 023086101

תאריך לידה: 2.10.1967

נתינות: ישראלית

מכהן כחבר הנהלה מיום 1 ביולי 2016.

משנה למנכ"ל, COO, ממונה על חטיבת אסטרטגיה, משאבים ותפעול.

בעל תואר ראשון בניהול וכלכלה - האוניברסיטה הפתוחה.
בעל תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה הפתוחה.
בוגר קורס דירקטורים ונושאי משרה בכירים בתאגידים מטעם "להב פיתוח מנהלים".
מפברואר 2016 עד יוני 2016 מנהל אגף אסטרטגיה ו-PMO ארגוני.
מינואר 2013 עד פברואר 2016 מנהל אגף פיננסי ומידע ניהולי.
מינואר 2011 עד ינואר 2013 מנהל מטה אסטרטגיה, שיווק ושירות.

מכהן כיו"ר דירקטוריון החברות: אבוקה חברה להשקעות בע"מ, מבנים וציוד בע"מ, עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ, צדית בע"מ, רבדים (נכסים) בע"מ, רמח"ל פועלים בע"מ, באמ"י נכסים בע"מ וביתן חברה להשקעות ומשכנתאות בע"מ.

אפרת יעבץ

ת.ז. 058677881

תאריך לידה: 4.4.1964

נתינות: ישראלית

מכהנת כחברת הנהלה מיום 1 באוקטובר 2009.

משנה למנהל כללי. ממונה על חטיבת מחזיקי עניין החל מיום 22 בפברואר 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 העמותות פועלים בקהילה (ע"ר) ו-קרן פרץ נפתלי (ע"ר).
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.

* ביום 26 בדצמבר 2016 קיבל הדירקטוריון את הודעתה של הגב' אפרת יעבץ על כוונתה לפרוש מהבנק בסוף חודש מרץ 2017.

צחי כהן

ת.ז. 022007587

תאריך לידה: 29.9.1965

נתינות: ישראלית

מכהן כחבר הנהלה מיום 1 ביולי 2012.

משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה לניהול סיכונים.

בעל תואר ראשון בהנדסה אירונאוטית - הטכניון, חיפה.
בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.
מנהל המטה העסקי בחטיבה העסקית של בנק הפועלים משנת 2004 ועד יוני 2012.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים

<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 1 באוגוסט 2014.</p> <p>משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת החדשנות, מיום 23 בפברואר 2016.</p> <p>בעל תואר ראשון במדעי המדינה וכלכלה - אוניברסיטת בר-אילן. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת דרבי - אנגליה.</p> <p>מאוגוסט 2015 ועד 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.</p> <p>דירקטור בדירקטוריון החברות: כיהן כיו"ר דירקטוריון חברת פועלית בע"מ וכדירקטור בדירקטוריון החברות: ישראלכרט בע"מ ויורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.</p>	<p>אברהם כוכבא ת.ז. 013570890 תאריך לידה: 12.8.1961 נתינות: ישראלית ואמריקאית</p>
<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 1 במאי 2006.</p> <p>משנה למנהל כללי, חשבונאי ראשי.</p> <p>בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. רואה חשבון מוסמך.</p> <p>חבר בדירקטוריון החברות: אמ"י נאמנים בע"מ, יפת רישומים בע"מ. כיהן כדירקטור בדירקטוריון חברת פועלים אקספרס בע"מ.</p>	<p>עופר לוי ת.ז. 052222577 תאריך לידה: 15.2.1954 נתינות: ישראלית</p>
<p>מכהן כחבר הנהלה מיום 31 באוגוסט 2003.</p> <p>משנה למנהל כללי, היועץ המשפטי הראשי של הבנק.</p> <p>בעל תואר ראשון במשפטים (L.L.B.) - האוניברסיטה העברית, ירושלים.</p> <p>מכהן כדירקטור בדירקטוריון Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd.</p>	<p>אילן מזור ת.ז. 007447386 תאריך לידה: 31.10.1946 נתינות: ישראלית</p>

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים

ידין ענתבי

ת.ז. 028078525

תאריך לידה: 31.10.1970

נתינות: ישראלית

מכהן כחבר הנהלה מיום 23 ביולי 2013.

משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO.

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.

דן אלכסנדר קולר

ת.ז. 028051910

תאריך לידה: 8.9.1970

נתינות: ישראלית

מכהן כחבר הנהלה מיום 1 בינואר 2008.

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.

מדצמבר 2013 ועד 23 בפברואר 2016 משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים ומ-24 בפברואר 2016 ממונה גם על הבנקאות הבינלאומית.

מיוולי 2012 ועד נובמבר 2013 משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הבינלאומית.
מינואר 2008 ועד יוני 2012 משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת ניהול הסיכונים.

מכהן כיו"ר דירקטוריון החברות: פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ, פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ, פועלים שוקי הון בע"מ, החברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ, פועלים החזקות פיננסיות בע"מ, הפועלים הנפקות בע"מ, תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ, הפועלים נכסים (מניות) בע"מ, אופז בע"מ, קונטיננטל פועלים בע"מ, פועלים אמריקאי ישראלי בע"מ, פקעות פועלים בע"מ ו-Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. וכן כדירקטור בדירקטוריון החברות: Poalim Asset Management (UK) Ltd, Pam Holdings Ltd, Hapoalim International N.V. והבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ.
חבר בחבר הנאמנים של הדסה אינטרנשיונל - משרדי הדסה ישראל (חל"צ).

כיהן כיו"ר דירקטוריון החברות: ישראכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ, אך כיום שוב אינו מכהן בהן.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים

רון שטיין

ת.ז. 022537021

תאריך לידה: 6.11.1966

נתינות: ישראלית

מכהן כחבר הנהלה מיום 14 בפברואר 2016.

משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הקמעונאית.

בעל תואר ראשון בכלכלה - האוניברסיטה העברית ירושלים.
בעל תואר ראשון במשפטים - המרכז הבינתחומי הרצליה.
בעל רישיון לעריכת דין - לשכת עורכי הדין בישראל.
בעל רישיון ל"יעוץ בהשקעות - הרשות לניירות-ערך בישראל.

מפברואר 2015 ועד פברואר 2016 מנכ"ל חברות כרטיסי האשראי: ישראל כרטיס בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ.
משנת 2010 ועד ינואר 2015 מנהל אגף בנקאות קמעונאית.

מכהן כיו"ר דירקטוריון החברות: ישראל כרטיס בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ, פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ופועלים אופקים בע"מ.
כיהן כיו"ר דירקטוריון החברות: צמרת מימונים בע"מ, ישראל כרטיס מימון בע"מ, ישראל כרטיס (נכסים) 1994 בע"מ ודירקטור בחברת גלובל פקטורינג בע"מ.

זאב חיו

ת.ז. 057069676

תאריך לידה: 24.2.1961

נתינות: ישראלית

מכהן כמבקר פנימי ראשי החל מיום 14 ביולי 2014.

מבקר פנימי ראשי, משנה למנהל כללי, ממונה על הביקורת הפנימית בארץ ובח"ל.

בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.
רואה חשבון.

מינואר 2012 ועד יולי 2014 מנהל אגף שירותי תפעול בשווקים פיננסיים.
מאוגוסט 2006 ועד ינואר 2012 מנהל אגף שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים.

מכהן כמבקר פנימי ראשי בחברות: ישראל כרטיס 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.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק (המשך)

שם ופרטים אישיים

רונית שפירא

ת.ז. 054667613

תאריך לידה: 22.12.1956

נתינות: ישראלית

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.

בוגרת קורס הכשרת דירקטורים ונושאי משרה בכירה - בייס למנהלים ולפיננסים - תפנית, מערך לימודי החוץ של האוניברסיטה הפתוחה.

ממרץ 2004 ועד יוני 2015 מנהלת מחלקת תפעול ותיאום בינאגפי בחטיבה הקמעונאית.

חברה בוועד המנהל של עמותת פועלים בקהילה (ע"ר).

אלי כהן

ת.ז. 027760628

תאריך לידה: 6.7.1970

נתינות: ישראלית

מכהן כמנהל מטה שיווק, שירות ואחריות חברתית, החל מיום 15.1.2011.

* ביום 26 בדצמבר 2016 קיבל
הדירקטוריון את הודעתו של
מר אלי כהן על כוונתו לפרוש
מהבנק בתקופה הקרובה

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 30](#).

(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.

פדיון מוקדם של שטרי הון - ביום 28 בדצמבר 2016, פדה הבנק בפדיון מוקדם מלא את שטרי ההון הנדחים מסדרה א' בסכום כולל של 881 מיליון ש"ח.

(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 -

ביום 16 במרץ 2016 החליטה האסיפה הכללית של הבנק להאריך את מינויו של מר עידו שטרן כדירקטור בבנק לתקופה של שלוש שנים נוספות, החל מיום 24 במרץ 2016 וכן להאריך את מינויו של מר אמנון דיק לכהונת דירקטור חיצוני בבנק בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין המפורסמות על-ידי המפקחת על הבנקים (הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין), לתקופה של שלוש שנים נוספות, החל מיום 24 במרץ 2016.

ביום 28 בספטמבר 2016 החליטה האסיפה הכללית של הבנק להאריך את מינויו של מר יעקב פאר כדירקטור חיצוני בבנק כמשמעות המונח בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין וכדירקטור בלתי תלוי, כמשמעות המונח בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים נוספות, החל מיום 6 באוקטובר 2016 וכן לאשר את מינויו של מר ישראל תפוחי כדירקטור בבנק לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 1 בנובמבר 2016.

ביום 19 בדצמבר 2016 החליטה האסיפה הכללית של הבנק לאשר מדיניות תגמול חדשה וכן לאשר את תנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק.

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 31 במרץ 2016 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. מאיר ויצ'נר - Miya Water Portugal SGPS SA, Miya Brasil Empreendimentos E Participacoes Ltda

ב. עודד ערן - גולדפרב, זליגמן ושות', עורך-דין עודד ערן, מינורטייל בע"מ, אדם ומלואו - הארגון הישראלי למניעת אפליה על רקע משקל בע"מ, אוניברסיטת תל-אביב

ג. עודד ערן (קרוב של נושא המשרה - גיס דני אוריאן) - לאומי סטארט ניהול (2000) בע"מ, לאומי סטארט בע"מ

ד. יעקב פאר - ידידי מרכז רפואי רבין

ה. ראובן קרופיק - גאמידה סל בע"מ, יקבי רקאנטי בע"מ, המכון לביומתמטיקה רפואית (ע"ר), ניק טכנולוגיות בע"מ, מידע - שרותי נהול בע"מ, ארטה ונצ'ר גרופ בע"מ, מידה ונצ'רס בע"מ

ו. דפנה שורץ (קרוב של נושאת המשרה - חתן אבי רז) - אולקרگو לוגיסטיק סרביסס בע"מ, גליל קרגו בע"מ

ז. עידו שטרן - לקסידל בע"מ

ח. אתי בן זאב (קרוב של נושאת המשרה - בן זוג יובל בן-זאב) - מוב אינטרקטיב

ט. אריק פינטו - אבוקה חברה להשקעות בע"מ, באמ"י נכסים בע"מ, ביתן חב' להשקעות ולמשכנתאות בע"מ, מבנים וציווד, עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ, צדית בע"מ, רבדים (נכסים) בע"מ, רמח"ל פועלים בע"מ

י. רונן שטיין - ישראלכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ

יא. רונן שטיין (קרוב של נושא המשרה - אח זאב שטיין) - רבוע הכחול נדל"ן בע"מ, גמדא סחר בע"מ, אזדרכת חברה להשקעות בע"מ, השקעות מרכז אלף מאה ושמונה בע"מ, מרכז לוגיסטי בי רבוע נדל"ן בע"מ, עינת נדל"ן מניב, איל בריבוע בע"מ, רבוע נדל"ן מגורים בע"מ, רבוע נדל"ן שוק ת"א מגורים בע"מ, מגדלי לב ת"א בע"מ, רבוע נדל"ן שוק ת"א בע"מ, רבוע נדל"ן שוק תל-אביב בע"מ, חניוני תל-אביב בע"מ, דרך ארץ היוויז מנג'מנט קורפוריישן בע"מ, נתיבי הכרמל מערכות ותפעול בע"מ, נתיבים משתלבים בע"מ, עין שמר אלון אחזקות בע"מ, היפר לוד סנטר בע"מ, השקעות מרכז אלף מאה ושמונה בע"מ, מרכז לוגיסטי בי רבוע נדל"ן בע"מ, עינת נדל"ן מניב, חברה לניהול בית ריבוע - הדר 2001 בע"מ, איל בריבוע בע"מ, רבוע נדל"ן מגורים בע"מ, רבוע נדל"ן שוק ת"א מגורים בע"מ, רבוע נדל"ן שוק ת"א מסחר בע"מ, קניון העיר תל-אביב בע"מ

יב. ציון קינן (קרוב של נושא המשרה - בן גלעד קינן) - קינן גרופ בע"מ, פאן בר 290 בע"מ (מר קינן סיים כהונתו בבנק ביום 1 באוגוסט 2016)

יג. ניר זיכלינסקי - המרכז האקדמי רופין, אי.ט.א.ס.א.י.פי אתנה אסטרטגיות ושות' בע"מ (מר זיכלינסקי סיים כהונתו בבנק ביום 1 בנובמבר 2016) בהמשך קיבל הדיקטוריון ביום 1 בספטמבר 2016 עדכון נוסף של הצהרותיהם של דירקטורים ונושאי משרה והחליט לאשר כי למרות שכפל הכהונה של הדיקטורים 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 הדיקטוריון שאין בכך פגיעה בטובת הבנק:

א. אפרת פלד (קרוב של נושאת המשרה - בן זוג ישעיהו שרף) - Lalore Inc.

ב. עידו שטרן - סטארלייט קפיטל בע"מ

ג. אפרת יעבץ - קרן פרץ נפתלי

ד. אריק פינטו - איגוד הבנקים

ה. דן קולר - הדסה אינטרנשיונל

ו. רונן שטיין (קרוב של נושא המשרה - אח זאב שטיין) - שלום ברבוע בע"מ

בהתאם לקביעת הדיקטוריון כאמור לעיל, כי אין בכפל הכהונה כל פגיעה בטובת הבנק, נתן הדיקטוריון אישור לפי סעיף 255 לחוק החברות להמשיך כהונתם בבנק.

כן אישר הדיקטוריון את העסקות והפעולות שבוצעו בעבר בין החברות הנ"ל לבין הבנק טרם מינויים של הדיקטורים 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 הדיקטוריון כי אינו מוצא פגם בכך שהבנק ממשיך לספק לחברות הנ"ל את מכלול השירותים הבנקאיים (למעט אשראי), בארץ ובחול, 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 הדיקטוריון ולפיהם. לענין 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 הדיקטוריון כנדרש בהתאם להוראה 312 להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל ובהתאם לנהלי הבנק ולמסגרת הסמכויות והנהלים של הדיקטוריון 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 הדיקטוריון 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 הדיקטורים 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, 29 במרץ 2017

שאלון מחשל תאגידי

עצמאות הדירקטוריון	
1.	בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר: נכון דירקטור א': אמרי טוב דירקטור ב': דפנה שורץ מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: שניים (וכן שלושה דירקטורים חיצוניים נוספים כהגדרת המונח בהוראה 301 של המפקח על הבנקים).
2.	א. שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 5/10 . ב. התאגיד לא קבע בתקנון כי יכהן בו שיעור/מספר מינימלי של דירקטורים בלתי תלויים (על-פי הוראה 301 של המפקח על הבנקים נדרש כי לפחות שליש מהדירקטורים בדירקטוריון הבנק יהיו דירקטורים חיצוניים ובתוכם נמנים הדירקטורים הבלתי תלויים).
3.	בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי): נכון .
4.	כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים): נכון .
5.	כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של עניין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון /או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות): נכון .
6.	בעל השליטה (לרבות קרובו /או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח: נכון .

כשירות וכישורי הדירקטורים	
7.	בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים: נכון .
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: נכון . התוכנית הופעלה בשנת הדיווח.
9.	א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית: נכון . המספר המזערי שנקבע: 2 ב. מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח: בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית: 12 דירקטורים מיום 1.1.2016 ועד 17.2.2016; 13 דירקטורים מיום 18.2.2016 ועד 10.9.2016; 12 דירקטורים מיום 11.9.2016 ועד 27.12.2016; 11 דירקטורים מיום 28.12.2016 ועד 31.12.2016; בעלי כשירות מקצועית: דירקטור אחד מיום 1.1.2016 ועד 17.2.2016; שני דירקטורים מיום 18.2.2016 ועד 31.12.2016.
10.	א. בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים: נכון . ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 8 נשים: 2

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)				
11. א.	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: רבעון ראשון 2016: 11 רבעון שני 2016: 9 רבעון שלישי 2016: 12 רבעון רביעי 2016: 20			
ב.	לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בסיק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו). (מובהר בזאת כי ישיבות בהן לא נכח דירקטור מטעמים של עניין אישי/ניגוד עניינים לא נמנו ישיבות אלו על-ידי התאגיד כהיעדרות הדירקטור מאותן ישיבות):			
	שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת (לגבי דירקטור החבר בוועדה זו)	שיעור השתתפותו בישיבות הדיווח, יצוין שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
	עודד ערן	100%	100%	ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת ביקורת - 100%
	יאיר סרוסי	90%	אינו חבר הוועדה	ועדת אשראי - 86% הוועדה לאישור השקעות - 100% הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 80% ועדת מוצרים חדשים - 100% הוועדה לממשל תאגידי - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 86% ועדת תגמול אליה הוזמנו דירקטורים נוספים כחברי הוועדה (בהתאם לסעיף 38(ה) להוראה 301 של המפקח על הבנקים) - 100%
	אירית איזקסון	80%	אינה חברת הוועדה	ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 86% ועדת אשראי - 83% ועדת מוצרים חדשים - 80%
	מלי ברון	100%	100%	ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת אשראי - 100% ועדת ממשל תאגידי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ביקורת - 100%
	אמנון דיק	98%	אינו חבר הוועדה	ועדה לאישור השקעות - 100% ועדת בנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 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% ועדת איתור מנכ"ל - 100%

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) (המשך)					
ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100% ועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 90%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	96%	מאיר ויצ'נר	
ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100%	100%	100%	100%	ניר זיכלינסקי	
ועדת תגמול - 100% ועדת אשראי - 95% ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 94% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לאישור השקעות - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% הוועדה לממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100%	98%	98%	100%	אמרי טוב	
ועדת מוצרים חדשים - 100% ועדת אשראי - 100%	98%	98%	100%	יוסף ירום	
ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי - 100%	100%	100%	100%	יעקב פאר	
הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת תגמול אליה הוזמנו דירקטורים נוספים כחברי הוועדה (בהתאם לסעיף 38(ה) להוראה 301 של המפקח על הבנקים) - 100% ועדת איתור מנכ"ל - 100%	אינה חברת הוועדה	אינה חברת הוועדה	100%	אפרת פלד	
ועדת אשראי - 98% ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 97% ועדת כספים ותשקיפים - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% הוועדה למוצרים חדשים - 100% ועדת תגמול - 100%	לא היה חבר ועדה בשנת הדיווח	לא היה חבר ועדה בשנת הדיווח	98%	משה קורן	
ועדת טכנולוגיה ומחשוב - 100%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	98%	ראובן קרופיק	
ועדת עסקות עם אנשים קשורים - 97% ועדת תגמול - 100% הוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי - 100% ועדת איתור מנכ"ל - 100%	100%	100%	100%	דפנה שורץ	

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) (המשך)				
הוועדה לבחינת התנהלות הבנק עם קבוצת אי.די.בי - 100% הוועדה לאישור השקעות - 100% הוועדה לבנקאות חו"ל ופעילות בינלאומית - 100% הוועדה לממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת תגמול אליה הוזמנו דירקטורים נוספים כחברי הוועדה (בהתאם לסעיף 38(ה) להוראה 301 של המפקח על הבנקים) - 100% ועדת איתור מנכ"ל - 100%	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	100%	עידו שטרן
	אינו חבר הוועדה	אינו חבר הוועדה	98%	ישראל תפוחי
12. 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: נכון .				

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

ועדת הביקורת	
18.	בוועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח - א. בעל השליטה או קרובו: נכון . ב. יו"ר הדירקטוריון: נכון . ג. דירקטור המועסק על-ידי התאגיד או על-ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו: נכון . ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע: נכון . ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה: נכון .
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: נכון .
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: נכון .
21.	ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הוועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד: נכון .
22.	בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו): נכון .
23.	בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתיתן לעובדים שהתלוננו כאמור: נכון .
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: נכון .

שאלון ממשל 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: 3 ימים, ככל שהדבר אפשרי.</p> <p>ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון 2016: 3 ימים. דוח רבעון שני 2016: יומיים. דוח רבעון שלישי 2016: יומיים. דוח שנתי 2016: 7 ימים.</p> <p>ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון 2016: 3 ימים. דוח רבעון שני 2016: יומיים. דוח רבעון שלישי 2016: 4 ימים. דוח שנתי 2016: 3 ימים.</p>
26.	<p>רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח: נכון.</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): נכון.</p> <p>ב. התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת): נכון.</p> <p>ג. יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני: נכון.</p> <p>ד. כל חבריה דירקטורים ורוב חבריה דירקטורים בלתי תלויים: נכון.</p> <p>ה. לכל חבריה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית: נכון.</p> <p>ו. חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים: נכון.</p> <p>ז. המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות: נכון.</p>

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ועדת תגמול	
28.	הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בוועדה): נכון .
29.	תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת התגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000: נכון .
30.	בוועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח -
	א. בעל השליטה או קרובו: נכון .
	ב. יו"ר הדירקטוריון: נכון .
	ג. דירקטור המועסק על-ידי התאגיד או על-ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו: נכון .
	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע: נכון .
	ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה: נכון .
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: נכון .
32.	ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג)(3) ו-272(ג)(1)(ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית: נכון .
מבקר פנים	
33.	יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד: נכון .
34.	יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תוכנית העבודה בשנת הדיווח: נכון .
35.	היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח: 100% משרה .
	בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי: נכון .
36.	המבקר הפנימי אינו בעל עניין בתאגיד, קרובו, רי"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם: נכון .
עסקות עם בעלי עניין	
37.	בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול: נכון .
38.	למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר): נכון .

שילי רבנן

הגב' דפנה שורץ
יו"ר ועדת הביקורת*

מר עודד ערן
יו"ר הדירקטוריון

* הוועדה משמשת גם כועדה 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 מסויים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

אופציה

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

איגוח

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

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל

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

הון פיקוחי

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

הון רובד 1

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

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

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

חוב מותנה בביטחון

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

כתבי התחייבות נדחים

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

מדד המחירים לצרכן

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

מח"מ

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

מכשיר נגזר

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

מכשיר פיננסי

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

מניות פנטום

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

מניות רדומות

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

מרווח Bid-Ask

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

נגזר OTC

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

ניהול המשכיות עסקית

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

סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים ממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

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

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

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

שעת חירום

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

תאגיד עזר

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

B2B

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

B2C

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

B.O.T

Build Operate Transfer - הסדר מימון 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 בשוקי הנגזרים באיחוד האירופי, ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC.

FATCA

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

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation – התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

GRI

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

ICAAP

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

LDC

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

LTV

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

Middle Market

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

MTM

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

NPL

Non Performing Loan – אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

VaR

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

VOLCKER

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

י
ירידת-ערך 127,126,124,123,121,110,93,92,63

ח
מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 216,215,214,129,101,79,40
 299,298,269,268,219,218,217
מגזרי פעילות פיקוחיים 204,202,201,129,115,101,37,36,10,9
 214,213,212,210,208,207,206
מדינות זרות 28
מדיניות חשבונאית 119,118,117,116,115,114,113,101,89,9,3
 130,129,128,127,126,125,124,123,122,121,120
מדיניות ניהול סיכונים 42,41
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 182,126
מימון ממונף 63,62,10
מינוף 271,186,185,184,183,182,181,180,179,101,36,35,13,10
מסגרות אשראי 239,186,119,90,78,27

נ
נגזרים 68,66,64,58,57,56,51,50,49,48,44,30,27,21,20,11,10
 132,131,124,123,122,118,114,110,107,101,91,90,76,75,72,70
 244,242,241,240,238,237,200,199,198,197,196,195,184,133
 307,293,292,263,262,254,253,252,251,250,249,248,247,246
 334,333,332,331,330,329,326,325,324,322,317,316,315,314
 379
נזילות 200,194,193,186,90,88,78,77,76,56,43,41,31,13,10,9
ניירות-ערך 49,48,45,41,36,34,29,28,26,25,24,20,14,12,10
 118,113,111,110,107,106,101,92,89,87,85,84,82,57,53,51,50
 151,150,149,148,147,146,145,144,142,141,131,125,123,121
 225,223,222,221,220,219,215,206,195,194,190,188,184,154
 246,241,240,236,235,234,233,232,231,230,229,228,227,226
 272,264,263,262,258,257,256,255,252,251,250,249,248,247
 317,316,305,291,290,289,287,286,282,280,279,278,276,275
 379,350,349,346,331,329,325,324,322
נכסים אחרים 151,150,121,120,110,107,101,51,50,49,48,35
 232,231,230,229,228,227,226,225,223,222,221,220,219,161
 263,262,258,257,256,255,241,240,238,237,236,235,234,233
 330,325,324,322
נכסי סיכון 213,212,210,207,206,204,180,38,35,33

א
איגוח 379,194,193,132,35
אנשים קשורים 359,358,307,290,289,279,278,272,271,129
 375,374,372,362,360
אשראי לציבור 101,58,57,51,50,49,48,47,46,45,26,22,14,10
 212,210,207,206,204,180,152,151,150,123,120,118,110,107
 228,227,226,225,224,223,222,221,220,219,218,217,216,213
 242,241,240,239,238,237,236,235,234,233,232,231,230,229
 304,302,301,299,263,262,258,257,256,255,248,247,246,244
 379,334,329,327,325,324,322,316,314,311,308,306

ג
גידור 195,142,141,138,132,122,116,106,81,75,61,45,41,24
 198,197,196

ד
דיבידנד 175,167,166,154,132,128,111,109,108,31,30,14,10
 371,344,274,264,254,253,179

ה
הון אנושי 366,318,296,288,268,4
הון מניות 354,352,271,140,109,108,34
היוון עלויות תוכנה 125
הלבנת הון 317,309,300,272,265,87,84,83,82,79,18
הלוואות לדירור 62,61,51,50,49,48,45,37,36,35,32,27,26,10
 222,221,218,217,216,214,212,206,184,179,151,150,120,118,89
 304,303,299,297,269,239,236,224,223
הליכים משפטיים 191,85,83,19,9
הפרשה לירידת-ערך 265,157
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 226,225,119,89,63
הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 327,143,120,22,19

ו
ועדת שטרומ 313,312,308,306,301,265,87

ז
זכויות עובדים 168,167,166,165,164,163,139,127,110,101,24
 263,174,173,172,171,170,169

ח
חובות פגומים 151,150,139,130,127,118,89,57,55,54,46,14,13
 233,232,228,227,226,225,223,222,213,212,210,207,206,204
 329,246,239,238,237,236,235,234

ת

תגמול 19, 91, 114, 163, 164, 165, 166, 167, 172, 174, 179, 274, 277
 278, 279, 282, 283, 284, 286, 287, 298, 347, 348, 357, 360, 362
 363, 366, 371, 374, 375, 376, 378, 380

תיק למסחר 28

תשלום מבוטס חניות 101, 108, 109, 110, 114, 127, 128, 135, 174, 175
 176, 177, 178, 179, 259, 260, 263, 282, 284, 286, 287

ס

סיכון אשראי 9, 10, 14, 21, 22, 27, 28, 32, 33, 35, 41, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 57, 58, 59, 88, 89, 90, 101, 115, 118, 119, 120, 123, 130, 139, 150, 151, 152, 162, 180, 184, 199, 200, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 255, 256, 257, 258, 301, 307, 327

סיכונים אחרים 15, 41, 88

סיכון מוניטין 9, 15, 41, 83, 85, 88

סיכון מימון 77

סיכון נזילות 9, 13, 41, 77, 88, 200

סיכון סביבתי 9, 85

סיכון ריבית 31, 41, 63, 64, 88

סיכון שוק 9, 10, 35, 41, 63, 88, 90, 123, 200

סיכון תפעולי 9, 15, 33, 35, 41, 79, 80, 88, 180, 200

ע

עמלות 10, 13, 14, 20, 22, 23, 36, 37, 87, 101, 105, 118, 134, 135, 190, 191, 192, 202, 206, 207, 208, 212, 213, 215, 216, 217, 218, 261, 265, 269, 283, 291, 299, 301, 302, 304, 306, 308, 311, 314, 316, 321, 323, 328, 329

ענפי משק 10, 27, 29, 44, 45, 49, 50, 52, 53, 58, 302

פ

פחת והפחתות 135

פיקדונות הציבור 14, 26, 29, 36, 37, 38, 39, 40, 101, 107, 131, 159, 162, 166, 194, 204, 206, 207, 210, 212, 213, 216, 217, 218, 241, 242, 244, 247, 248, 255, 256, 257, 258, 260, 262, 289, 292, 293, 299, 301, 303, 306, 308, 309, 311, 312, 316, 317, 322, 324, 325, 331, 332, 334

צ

צדדים קשורים 113, 256, 258, 259, 260

ר

רווח למניה 101, 105, 109, 129, 130, 132, 140, 321, 323

ש

שווי הוגן 21, 24, 30, 34, 64, 65, 66, 68, 70, 72, 74, 75, 90, 92, 101, 106, 111, 116, 117, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 129, 133, 141, 142, 144, 145, 147, 148, 149, 154, 170, 175, 194, 196, 197, 198, 199, 200, 240, 241, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 260, 292, 293, 326