

דוח תקופתי לשנת

2019

תקנה 9 דוחות כספיים

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

תקנה 10ג'

אין.

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן

א. במניות ובניירות-ערך המירים

שם החברה	סוג המניה		מספר מניות	סך-הכל ערך נקוב	שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	שיעור החזקה		
	ערך נקוב למניה	סוג מטבע				בהון	בנייר הערך	בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים
אבוקה חברה להשקעות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	5,000	5	-	100%	100%	100%
אגם חברה פיננסית בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	1,250,000	1,250,000	3	100%	100%	100%
אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	1,000,000,000	100,000	6	100%	100%	100%
אופז בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	1,000,770	10,008	1,461	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 ייעוץ השקעות גלובליות (ישראל) בע"מ	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
בי.איי.סי. - יו.אס.איי הולדינגס אינק	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
ביצור בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	69,640,000	34,820	(169)	100%	100%	100%
ביתן חב' להשקעות ולמשכנתאות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	5,999,979	6,000	-	100%	100%	100%
בנק הפועלים (לוקסמבורג) ס.א	מניות רגילות	ארצות-הברית דולר	999,900	99,990,000	192	100%	100%	100%
בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס.	-	-	-	-	33	70%	70%	70%
גדיד פועלים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	1,500,000	1,500,000	1	100%	100%	100%
גלובל פקטורינג בע"מ	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
דיר ב.פ. בע"מ	-	-	-	-	284	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	שקל חדש	3	3	-	38%	38%	38%
הפועלים (לטין אמריקה) ס.א	-	-	-	-	4	100%	100%	100%
הפועלים (קיימן) לימיטד	COMMON	ארצות-הברית דולר	13,579,143	13,579,143	40	100%	100%	100%
הפועלים (שוויץ) לימיטד	מניות יסוד	פרנק שוויצרי	650,000	65,000,000	638	100%	100%	100%
הפועלים אינטרנשיונל (ו.ו.)	COMMON	ארצות-הברית דולר	250	250,000	11	100%	100%	100%

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

א. במניות ובניירות-ערך המירים (המשך)

שם החברה	סוג המניה		מספר מניות	סך-הכל ערך נקוב	שווי מאזני (במיליוני ש"ח)	בנייר הערך	שיעור החזקה		
	ערך נקוב למניה	סוג מטבע					בהון	בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים	100%
הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	93,076,887	93,077	110	100%	100%	100%	
הפועלים הנפקות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	18,150,006	18,150,006	41	100%	100%	100%	
הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	-	-	-	-	670	-	100%	100%	
הפועלים סקיריטיס יו אס איי אינק	-	-	-	-	51	-	100%	100%	
זהר-השמש להשקעות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	19,999	2	918	100%	100%	100%	
חברה לרישומים 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%	
חברת נאמנות עשרת אלפים ושתיים לבן בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	
חניון אלנבי 115 תל-אביב בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	42	-	-	42%	42%	42%	
חצרון חברה להשקעות בע"מ	-	-	-	-	-	-	33%	33%	
טרינל אל טי די אין ליקודיישן	-	-	-	-	-	-	100%	100%	
ירופי (יורקרד) ישראל בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	
יפת רישומים בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	
ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	
ישראלכרט בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	66,009,318	66,009,318	856	33%	33%	33%	
ישראלכרט מימון בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	
מבנים וציוד בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	95	10	-	95%	100%	100%	
מי-עוז בע"מ	-	-	-	-	37	-	100%	100%	
מרכז סליקה בנקאי בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	6,250,000	6,250	29	25%	25%	25%	
סי ביליסים טקנולוג'ילרי	-	-	-	-	-	-	100%	100%	
ספנות שרותי נאמנות בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	30,000	30,000	-	100%	100%	100%	
עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	100,000	10	-	100%	100%	100%	
פועלים - החזקות פיננסיות (1993) בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	3,070	3,070	6	100%	100%	100%	

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן (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					שם המניה	בהון	בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים
פועלים אופקים בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים בתבונה בע"מ	1	שקל חדש	10,000	10,000	90	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	-	-	-	-	-	-	48%	48%	100%
פועלים וונצ'רס 2 אלפי	-	-	-	-	-	-	0%	0%	100%
פועלים וונצ'רס בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
פועלים ונצ'ר סרביסס ישראל בע"מ	-	-	-	-	4	-	100%	100%	100%
פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ	-	-	-	-	23	-	100%	100%	100%
פועלים סהר בע"מ	1	שקל חדש	16,108	16,108	49	100%	100%	100%	
פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ	1	שקל חדש	40,021	40,021	796	-	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	1	שקל חדש	464,308	464,308	-	5%	100%	100%	
פועלים שרותי נאמנות בע"מ	1	שקל חדש	200,005	200,005	31	100%	100%	100%	
פועלית בע"מ	-	שקל חדש	129,050,000	12,905	-	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%
פיטנגו 2019 אס פי וי די.אג שותפות מוגבלת	-	-	-	-	-	-	39%	39%	39%
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	1	שקל חדש	50,000	50,000	191	100%	100%	100%	
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	0.001	שקל חדש	5,000	5	191	100%	100%	100%	
פקעות פועלים בע"מ	100	שקל חדש	370,214	37,021,400	301	100%	100%	100%	
פרימיום אקספרס בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
צדית בע"מ	-	שקל חדש	1	-	-	-	100%	100%	100%

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן (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
צמרת מימונים בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	100%
קונטיננטל פועלים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	58,351,356,355	5,835,136	531	100%	100%	100%	
קונטיננטל פועלים בע"מ	מניות הנהלה א'	שקל חדש	20	-	531	100%	100%	100%	
קונטיננטל פועלים בע"מ	מניות הנהלה ב'	שקל חדש	20	-	531	100%	100%	100%	
רבדים (נכסים) בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	20,000	2	-	100%	100%	100%	
רמחל פועלים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	32	-	-	100%	100%	100%	
שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.	מניות רגילות	דולר ארצות-הברית	1	1	307	-	100%	100%	
תוט תיור וטיול בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	
תמורה חברה פיננסית בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	5,009,997	501	-	100%	100%	100%	
תעודה חברה פיננסית בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	60,000,000	6,000	221	100%	100%	100%	
תעוש אזורי פיתוח בע"מ	-	-	-	-	-	-	100%	91%	
תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	מניות רגילות	שקל חדש	4,420	-	4,740	100%	100%	100%	

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

ב. באגרות-חוב ובשטרי-הון

שם חברה	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 הלואאות ליום 31 בדצמבר 2019

שם החברה	מיליוני ש"ח	%	שיעור ריבית הלוואות מטבע-חוץ	שיעור ריבית הלוואות צמודות מדד	שיעור ריבית הלוואות צמודות מטבע-חוץ	זמן פירעון סופי
ביצור בע"מ	200	-	-	-	-	ללא מועד פירעון
בנק הפועלים (לוקסמבורג) אל.טי.די	1,440	-	2.22-4.78	-	-	2025
בנק פוזיטיף קרדי ויה קלקימנה בנקאסי אי.אס.	20	-	5.49	-	-	04.03.2020
גלובל פקטורינג בע"מ	58	-	-	-	-	ללא מועד פירעון
זהר השמש להשקעות בע"מ	850	-	-	-	-	ללא מועד פירעון
ישראלכרט בע"מ	3,001	-	-	-	-	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

ד. רשימת חברות לא פעילות:

בי אייג' איי אינווסטמנט אדויסורס אסיה	בפירוק מרצון
הסנה חברה ישראלית לביטוח בע"מ	
חברה לפתוח אשקלון ברנע בע"מ	
חברת כפר הנופש אשקלון בע"מ	בפירוק מרצון
חברת נאמנות עשרת אלפים ואחת בע"מ	
חברת נאמנות עשרת אלפים ושתיים לבן בע"מ	
חברת נאמנות של תעוש בע"מ	בפירוק מרצון
חברת עודאר בע"מ	
מטעי רמתיים בע"מ	
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	בפירוק מרצון
פועלים וונצ'רס 2 אלפי	בפירוק מרצון
קרקעות בגושים 7123 7124 7128 בע"מ	
רותסה בע"מ	בפירוק מרצון
תוט תיור וטיול בע"מ	בפירוק מרצון
תעוש אזורי פיתוח בע"מ	בפירוק מרצון

תקנה 12 שינויים בהשקעות הבנק בחברות בנות ובחברות כלולות 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				
הפועלים (שוויץ) לימיטד	יסוד	פר"ש		29.1.19	השקעה		185
הפועלים (שוויץ) לימיטד	יסוד	פר"ש		27.2.19	השקעה		545
הפועלים (שוויץ) לימיטד	יסוד	פר"ש		5.3.19	השקעה		181
הפועלים (שוויץ) לימיטד	יסוד	פר"ש		25.7.19	השקעה		179
הפועלים (שוויץ) לימיטד		פר"ש		16.3.20	השקעה		95
פרימיום אקספרס בע"מ		שקל		3.3.19	מכירה		456
ישראלכרט בע"מ		שקל		8.4.19	מכירה על-ידי הנפקה לציבור		1,510
ישראלכרט בע"מ		שקל		9.3.20	דיבידנד בעין		720

חברות שנסגרו ברשם החברות במהלך השנה:
פועלים אססט מנג'מנט (אירלנד)

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

שם החברה	רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה		הכנסות הבנק	
	רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	דמי ניהול	דיבידנד
אופז בע"מ	21	30		
בי.איי.איי - יו.אס.איי הולדינגס אינק	2			
ביתן חב' להשקעות ולמשכנתאות בע"מ	7			
בנק הפועלים (לוקסמבורג) ס.א	(13)			
בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס.	1		19	
גלובל פקטורינג בע"מ	7		2	58
דיוור ב.פ. בע"מ	18		1	3
הפועלים (לטיין אמריקה) ס.א	(1)			
הפועלים (קיימן) לימיטד	(1)			
הפועלים (שוויץ) לימיטד	(683)	2		
הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	1			
הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	9	11		
הפועלים סקויריטיס יו אס איי אינק	(4)			
זהר-השמש להשקעות בע"מ	84	21		

* חברות שלא היו להן רווחים (הפסדים) בתקופת החשבון, וגם לבנק לא נבעו מהן הכנסות בתקופת החשבון, לא נכללו ברשימה זו. חברות הבת בחו"ל במטבע מקומי מתורגם לשער חליפין ליום 31.12.19.

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

הכנסות הבנק		רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה		שם החברה
דמי ניהול	דיבידנד	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה	
במיליוני ש"ח				
				ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ
			6	ישראלכרט בע"מ
			65	ישראלכרט מימון בע"מ
			(16)	מי-עוז בע"מ
			101	עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ
			9	פרימיום אקספרס בע"מ
			2	פועלים וונצ'רס בע"מ
	241	18	47	פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
			25	פועלים סהר בע"מ
			23	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ
			(15)	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ
	56		4	פועלית בע"מ
			4	פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ
			22	פקעות פועלים בע"מ
			3	צדית בע"מ
			2	צמרת מימונים בע"מ
			14	קונטיננטל פועלים בע"מ
			3	רבדים (נכסים) בע"מ
			49	רמחל פועלים בע"מ
			4	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.
			17	תעודה חברה פיננסית בע"מ
			3	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ
			48	

* חברות שלא היו להן רווחים (הפסדים) בתקופת החשבון, וגם לבנק לא נבעו מהן הכנסות בתקופת החשבון, לא נכללו ברשימה זו. חברות הבת בחו"ל במטבע מקומי מתורגם לשער חליפין ליום 31.12.19.

תקנה 14 רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך הדוח על המצב הכספי, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד

הרשימה נכללת בביאור 29 ד' בדוחות הכספיים.

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

אין.

תקנה 21 גמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

פרטים בדבר שכר והטבות למקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה בקבוצת הבנק, נכללו בדוח ממשל תאגידי, עמוד 277. 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 2019 בסך של כ-5,983 אלפי ש"ח.

תקנה 21א השליטה בתאגיד

עד חודש נובמבר 2018 החזיקה גב' שרי אריסון בהיתר שליטה בבנק, באמצעות אריסון החזקות (1998) בע"מ. ביום 22 בנובמבר 2018 הוחלף היתר השליטה של גב' אריסון בהיתר להחזקת אמצעי שליטה, שקיבלה מבנק ישראל, אשר מאפשר את ביזור השליטה בבנק והבנק הפך תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה ומאז אין בבנק בעל מניות שהינו בעל שליטה. לפרטים נוספים, ראה [סעיף 6.6 בדוח ממשל תאגידי](#).

תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה

החל מיום 22 בנובמבר 2018 הבנק הינו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה ואין בבנק בעל שליטה לפי הוראות חוק החברות או חוק ניירות-ערך. לפרטים בדבר אמות מידה שקבעה ועדת הביקורת בקשר עם אישור ודיווח עסקות בעלי עניין של הבנק ראה [בסעיף 6.7 בדוח ממשל תאגידי](#) ובביאור 33 בדוחות הכספיים.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי (ביחס לסעיף קטן ג', הנתונים הינם לסוף חודש ינואר 2020)

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק:

שם בעל עניין	מס' תאגיד	מניות ע"נ בש"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה ⁽¹⁾	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
אריסון החזקות (1998) בע"מ ("אריסון החזקות")	512705153	210,543,761	15.74	15.77	15.74	15.74
כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ - נוסטרו	520036120	2,390,719	0.18	0.18	0.18	0.18
כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ - קופות-גמל	520036120	79,410,855	5.94	5.95	5.94	5.94
הפניקס אחזקות בע"מ - נוסטרו	520017450	2,227,004	0.17	0.17	0.17	0.17
הפניקס אחזקות בע"מ - ביטוח.	520017450	233,132	0.02	0.02	0.02	0.02
הפניקס אחזקות בע"מ - קופות-גמל	520017450	44,046,950.66	3.29	3.30	3.29	3.29
אקסלנס השקעות בע"מ	520041989	33,281,220.92	2.49	2.49	2.49	2.49
אלטשולר-שחם גמל ופנסיה בע"מ	513173393	63,162,390	4.72	4.73	4.72	4.72
אלטשולר-שחם ניהול קרנות נאמנות בע"מ	511944670	4,521,503	0.34	0.34	0.34	0.34

(1) הבנק מחזיק 2,208,952 מניות רדומות, והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות.

(2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.

(3) שיעור ההחזקה של אריסון החזקות בכוח ההצבעה הנזכר בטבלה, חושב ביחס לסך המניות בהחזקתה ולא הוקטן לפי ההוראה בהיתר ההחזקה שקיבלה גב' אריסון מבנק ישראל, על-פיה אריסון לא תצביע בכוח זכויות ההצבעה העולות על 5% מאמצעי השליטה בבנק. בהתאם לא הוגדלו גם שיעורי ההחזקה בהצבעה של יתר המחזיקים.

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)

ב. החזקות מניות הבנק על-ידי דירקטורים

מס' תאגיד	מניות ע"נ בש"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה ⁽¹⁾	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
שם בעל עניין					
053378824	41,769	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר.					
עודד ערן					
1228998	13,000	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר.					
משה קורן					

החזקות מניות הבנק על-ידי נושאי משרה בכירה:⁽¹⁾

מס' תאגיד	מניות ע"נ בש"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה ⁽¹⁾	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
054010483	1,806	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר.					
דב קוטלר					
059284745	17,974	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר.					
יעל אלמוג					
029331113	24,356	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר.					
אמיר בכר					
	2,322				
rsu					
023571540	59,560	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר.					
אתי בן-זאב					
	3,955				
rsu					
022007587	212,828	0.02	0.02	0.02	0.02
מ.ר.					
צחי כהן					
	4,809				
rsu					
052222577	136,200	0.01	0.01	0.01	0.01
מ.ר.					
עופר לוי					
	5,320				
rsu					
028078525	209,903	0.02	0.02	0.02	0.02
מ.ר.					
ידין ענתבי					
	4,537				
rsu					
024149783	57,771	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר.					
דלית טובה רביב					
	2,736				
rsu					
023706583	27,534	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר.					
גולן שרמן					
	3,234				
rsu					
057069676	104,487	0.01	0.01	0.01	0.01
מ.ר.					
זאב חיו					
	5,310				
rsu					
028487296	1,346	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר.					
גלעד בלור					
052807120	8,617	0.00	0.00	0.00	0.00
מ.ר.					
אסף אזולאי					

(1) החזקות נושאי המשרה הבכירה ביחידות RSU בטבלה הינן סמוך לפני מועד פרסום הדוח. בשל התשואה להון שהשיג הבנק בשנת 2019 כ-35.7% מיחידות אלה לא יבשילו ויפקעו.

(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 קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי (המשך)

ג. החזקה על-ידי בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בניירות-ערך של חברת פועלים הנפקות בע"מ

שם בעל עניין	מס' תאגיד/ת.ז.	שם ניירות-ערך	כמות
כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ - נוסטרו	520036120	פועלים הנפקות י'	10,605.00
		פועלים הנפקות יא'	656,870.00
		פועלים הנפקות שה נד 1	222,231.00
		פועלים הנפקות הת יד'	6,124,286.00
		פועלים הנפקות 32	26,888,278.00
		פועלים הנפקות טו'	337,781.00
		פועלים הנפקות 33	28,932,444.00
		פועלים הנפקות 34	27,246,183.00
		פועלים הנפקות 35	660,767.00
פועלים הנפקות 36	23,606,097.00		
כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ - קופות-גמל	520036120	פועלים הנפקות י'	174,025,220.00
		פועלים הנפקות יא'	13,739,304.00
		פועלים הנפקות שה נד 1	260,762,865.00
		פועלים הנפקות הת יד'	215,629,393.00
		פועלים הנפקות 32	221,827,066.00
		פועלים הנפקות טו'	6,881,133.00
		פועלים הנפקות 33	45,195,081.00
		פועלים הנפקות 34	314,197,383.00
		פועלים הנפקות יח'	1,215.00
		פועלים הנפקות יט'	1,616.00
		פועלים הנפקות 36	259,118,300.00
		פועלים הנפקות כ'	2,938.00
הפניקס אחזקות בע"מ - נוסטרו	520017450	פועלים הנפקות י'	9,103,038.21
		פועלים הנפקות יא'	32,000.00
		פועלים הנפקות שה נד 1	5,034,700.00
		פועלים הנפקות הת יד'	10,101,252.00
		פועלים הנפקות 32	16,693,836.00
		פועלים הנפקות טו'	8,047,849.00
		פועלים הנפקות 34	21,838,167.79
		פועלים הנפקות יח'	289.00
		פועלים הנפקות 35	450,000.00
		פועלים הנפקות 36	12,736,166.13
		פועלים הנפקות כ'	490.00
הפניקס אחזקות בע"מ - ביטוח	520017450	פועלים הנפקות י'	22,901.00
		פועלים הנפקות הת יד'	444,556.50
		פועלים הנפקות 32	2,502,520.00
		פועלים הנפקות טו'	70,000.00
		פועלים הנפקות 34	1,925,448.48
		פועלים הנפקות יט'	10.00
		פועלים הנפקות 36	6,416,900.00

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

שם בעל עניין	מס' תאגיד/ת.ז.	שם ניירות-ערך	כמות
הפניקס אחזקות בע"מ - קופות-גמל	520017450	פועלים הנפקות י'	35,055,686.99
		פועלים הנפקות יא'	24,870,502.66
		פועלים הנפקות שה נד 1	58,647,421.00
		פועלים הנפקות הת יד'	117,951,841.25
		פועלים הנפקות 32	167,940,516.00
		פועלים הנפקות טו'	23,825,932.00
		פועלים הנפקות טז'	2,303,713.00
		פועלים הנפקות 33	10,559,853.88
		פועלים הנפקות 34	264,334,187.96
		פועלים הנפקות יח'	1,120.00
		פועלים הנפקות 35	96,162,617.60
		פועלים הנפקות יט'	584.00
		פועלים הנפקות 36	188,156,276.36
פועלים הנפקות כ'	1,089.00		
אקסלנס השקעות בע"מ	520041989	פועלים הנפקות י'	39,125,290.73
		פועלים הנפקות יא'	24,312,919.72
		פועלים הנפקות שה נד 1	41,209,056.95
		פועלים הנפקות הת יד'	58,103,543.86
		פועלים הנפקות 32	129,456,243.55
		פועלים הנפקות טו'	8,158,987.41
		פועלים הנפקות טז'	6,717,950.25
		פועלים הנפקות 33	12,900,405.63
		פועלים הנפקות 34	98,813,818.68
		פועלים הנפקות יח'	179.00
		פועלים הנפקות 35	55,293,281.70
		פועלים הנפקות יט'	25.00
		פועלים הנפקות 36	149,362,319.39
אלטשולר-שחם - גמל ופנסיה בע"מ	513173393	פועלים הנפקות 32	1,122,221.00
		פועלים הנפקות 33	85,123,167.00
		פועלים הנפקות 34	184,298,677.00
		פועלים הנפקות 36	331,020,370.00
אלטשולר-שחם - ניהול קרנות נאמנות בע"מ	511944670	פועלים הנפקות י'	45,134,058.00
		פועלים הנפקות יא'	16,122,494.00
		פועלים הנפקות הת יד'	7,056,776.00
		פועלים הנפקות 32	63,515,015.00
		פועלים הנפקות 33	30,684,021.00
		פועלים הנפקות 34	138,877,480.00
		פועלים הנפקות 35	49,946,870.00
		פועלים הנפקות 36	114,913,320.00

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 קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי (המשך)

פירוט נוסף בדבר המחזיקים העיקריים:

1. אריסון החזקות (1998) בע"מ

Eternity Four-A Trust ו-Eternity Holdings One Trust ("הנאמנויות") מחזיקות ב-30% וב-70%, בהתאמה, ממניות אריסון החזקות (1998) בע"מ ("אריסון החזקות"). הנאמנים של Eternity Holdings One Trust הינם The Northern Trust Company of Delaware ו-Fides VE LLC והנאמנים של Eternity Four-A Trust הינם The Northern Trust Company of Delaware ו-Braiden Services LLC. גב' שרי אריסון (ת.ז. 064767437) הינה הנהנית העיקרית בנאמנויות ויהיה לה שיקול הדעת הבלעדי להצביע באסיפות בעלי המניות של אריסון החזקות מכח יפוי כח, שניתנו לה על-ידי הנאמנים. יפוי הכח ניתן שלא מתוך כוונה לבטלם כל עוד אריסון החזקות מחזיקה במניות הבנק.

מובהר, כי שיעור ההחזקה של אריסון החזקות בכח ההצבעה הנזכר בטבלה לעיל, חושב ביחס לסך המניות בהחזקתה ולא הוקטן לפי ההוראה בהיתר ההחזקה שקיבלה גב' אריסון מבנק ישראל, על-פיה ממועד כניסתו של ההיתר לתוקף, אריסון לא תצביע בכח זכויות ההצבעה העולות על 5% מאמצעי השליטה בבנק. בהתאם לא הוגדלו גם שעורי ההחזקה בהצבעה של יתר המחזיקים. לפרטים אודות הוראות היתר ההחזקה, לרבות בנוגע לתקופה בה יתאפשר לאריסון למכור את החזקותיה בבנק העולות על 5%, ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 4.9.2018 (מס' אסמכתא 01-082039-2018) וכן עמ' 283-284 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2018.

2. כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ ("כלל החזקות")

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

3. הפניקס אחזקות בע"מ ("הפניקס אחזקות")

בעל השליטה בהפניקס אחזקות הינו Belenus Lux S.a.r.l ("בלנוס"), תאגיד שהוקם בלוקסמבורג. ביום 3.11.2019 רכשה בלנוס את המניות שהחזיקה קבוצת דלק בע"מ והפכה לבעלת השליטה בהפניקס אחזקות. בעלי השליטה בבלנוס: Lewis (Lee) Sachs, Matthew Botein, CCP III Cayman GP Ltd הפניקס אחזקות מחזיקה בעקיפין ב-100% מאקסלנס השקעות בע"מ.

4. אלטשולר-שחם בע"מ

אלטשולר-שחם בע"מ ("א"ש") הינה קבוצת דיווח מוסדית הכוללת את אלטשולר-שחם גמל ופנסיה בע"מ ("א"ש גמל ופנסיה") ואלטשולר-שחם ניהול קרנות נאמנות בע"מ ("א"ש קרנות נאמנות"). בעלי השליטה בא"ש הינם:

גלעד אלטשולר (ת.ז. 057379315) באמצעות החזקה ב-100% מגילעד אלטשולר החזקות בע"מ, המחזיקה ב-44.53% ממניות א"ש. קלמן שחם ת.ז. 000915983 באמצעות החזקה ב-100% מקלמן שחם החזקות בע"מ, המחזיקה ב-44.53% ממניות א"ש. רוני בנין בר ת.ז. 336289202 המחזיק בנאמנות ב-9.9% ממניות א"ש. בעלי השליטה בא"ש גמל ופנסיה הם:

בעלי השליטה בא"ש, כאמור בהערה לעיל, באמצעות החזקתם בא"ש המחזיקה ב-46.31% מא"ש גמל ופנסיה במישרין וב-14.25% בעקיפין באמצעות החזקה (במישרין ובעקיפין באמצעות אלטשולר-שחם החזקות גמל בע"מ) ב-49.67% מפרפקט (י.ג.א) שוקי הון בע"מ ("פרפקט"), המחזיקה ב-28.69% מא"ש גמל ופנסיה; וכן ב. יאיר לוינשטיין באמצעות החזקה של 100% ביאיר לוינשטיין החזקות בע"מ, המחזיקה ב-50.33% מפרפקט המחזיקה כאמור ב-28.69% מא"ש גמל ופנסיה.

בעלי השליטה בא"ש קרנות נאמנות הם:

בעלי השליטה בא"ש קרנות נאמנות הם בעלי השליטה בא"ש כאמור לעיל, באמצעות החזקתם בא"ש המחזיקה ב-80% מא"ש קרנות נאמנות.

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	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	הפועלים (שוויץ) לימיטד	בי אייג' איי אינווסטמנט אדויסורס אסיה
515082931	הפועלים (שוויץ) לימיטד	בי אייג' איי ייעוץ השקעות גלובליות (ישראל) בע"מ
352460912	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ	בי.איי.איי - יו.אס.איי הולדינגס אינק
774483903	תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ	בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס.
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	בי.איי.איי - יו.אס.איי 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	הפועלים (שוויץ) לימיטד	טרינל אל טי די אין ליקודיישן
510125784	הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ	יפת רישומים בע"מ
510439284	ביצור בע"מ	מבנים וצידוד בע"מ
511470999	דיר ב.פ. בע"מ	מי-עוז בע"מ
500422084	בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.אס.	סי ביליסים טקנולוג'ילרי
500422084	אגם חברה פיננסית בע"מ	סי ביליסים טקנולוג'ילרי
500422084	אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ	סי ביליסים טקנולוג'ילרי
500422084	תעודה חברה פיננסית בע"מ	סי ביליסים טקנולוג'ילרי
513624338	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	פועלים אופקים בע"מ
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
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 סרביסס ישראל בע"מ
513661025	פועלים אופקים בע"מ	פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ

שיעור החזקה			ע"נ מוחזק לתאריך המאזן	סוג מטבע	ערך הנקוב למניה	מספר מניות	שם הנייר
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון					
100%	100%	100%	5.0	שקל חדש	0.00	50,000	מניות רגילות
1%	1%	1%	1.0	שקל חדש	1.00	1	מניות רגילות
99%	99%	99%	99.0	שקל חדש	1.00	99	מניות רגילות
100%	100%	100%	1,000.0		1.00	1,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	1,000.0	שקל חדש	1.00	1,000	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.0	דולר ארצות-הברית	1.00	100	מניות רגילות
70%	70%	70%	235,514,687.4		0.10	2,355,146,874	מניות רגילות
100%	100%	100%	106.6	שקל חדש	0.10	1,066	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.00	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.00	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	398,537,083.0	פזו אורוגוואי	1.00	398,537,083	Bearer
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.00	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	0.1	דולר ארצות-הברית	0.01	10	COMMON
100%	100%	100%	0.0	שקל חדש	0.00	10	מניות רגילות
100%	100%	100%	0.0	שקל חדש	0.00	10	מניות רגילות
33%	33%	33%	33,567.0	שקל חדש	0.10	335,670	מניות רגילות
100%	100%	100%	150,000.0	פרנק שוויצרי	100.00	1,500	מניות רגילות
100%	100%	100%	0.1	שקל חדש	0.00	1,000	מניות רגילות
5%	5%	5%	0.5	שקל חדש	0.10	5	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.00	100	מניות רגילות
100%	100%	100%	3,986,850.0		1.00	3,986,850	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375.0		1.00	4,375	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375.0		1.00	4,375	מניות רגילות
0%	0%	0%	4,375.0		1.00	4,375	מניות רגילות
100%	100%	100%	50,000.0	שקל חדש	1.00	50,000	מניות רגילות
99%	99%	99%	99.0	שקל חדש	1.00	99	ללא הון מניות
100%	100%	100%	999.0	שקל חדש	1.00	999	מניות רגילות
0%	0%	0%	1.0	שקל חדש	1.00	1	מניות רגילות
0%	48%	48%	9,513.3	שקל חדש	0.01	951,330	מניות רגילות
100%	0%	0%	1.0	שקל חדש	1.00	1	ללא הון מניות
100%	0%	0%	100.0	שקל חדש	1.00	100	ללא הון מניות
100%	100%	100%	1,516,608.9	שקל חדש	0.01	151,660,886	מניות רגילות
100%	100%	100%	269.8	שקל חדש	0.10	2,698	מניות רגילות א'
100%	100%	100%	1,000.0	שקל חדש	1.00	1,000	מניות רגילות

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

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

מספר חברה ברשם החברות	שם בעל העניין	שם החברה שבה מחזיק בעל העניין
520032541	ביצור בע"מ	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ
511735185	פועלים וונצ'רס בע"מ	פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ
511735185	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים שוקי הון - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ
512693441	פועלים וונצ'רס בע"מ	פועלים שוקי הון (יורו) בע"מ
512693441	פועלים שוקי הון והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים שוקי הון (יורו) 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
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
540287265	פועלים וונצ'רס בע"מ	פיטנגו 2019 אס פי וי די.אנ שותפות מוגבלת
510437494	רבדים (נכסים) בע"מ	צדית בע"מ
740000401	אופז בע"מ	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.
510810294	רותסה בע"מ	תוט תיור וטייל בע"מ
510549249	דיר ב.פ. בע"מ	תעוש אזורי פיתוח בע"מ
510549249	דיר ב.פ. בע"מ	תעוש אזורי פיתוח בע"מ
510549249	דיר ב.פ. בע"מ	תעוש אזורי פיתוח בע"מ
510549249	דיר ב.פ. בע"מ	תעוש אזורי פיתוח בע"מ

דוח תקופתי

לשנת 2019

שיעור החזקה			ע"נ מוחזק לתאריך המאזן	סוג מטבע	ערך הנקוב למניה	מספר מניות	שם הנייר
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה	בהון					
100%	100%	100%	180,628,882.0	שקל חדש	1.00	180,628,882	מניות רגילות
1%	1%	1%	1.0	שקל חדש	1.00	1	מניות רגילות
99%	99%	99%	99.0	שקל חדש	1.00	99	מניות רגילות
100%	100%	100%	999.0	שקל חדש	1.00	999	מניות רגילות
0%	0%	0%	1.0	שקל חדש	1.00	1	מניות רגילות
48%	48%	48%	4,816,131.0	שקל חדש	1.00	4,816,131	מניות רגילות
48%	48%	48%	4,816,131.0	שקל חדש	1.00	4,816,131	מניות רגילות
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.00	100	מניות רגילות
99%	99%	99%	99.0	שקל חדש	1.00	99	מניות רגילות
1%	1%	1%	1.0	שקל חדש	1.00	1	מניות רגילות
39%	39%	39%	1.0	שקל חדש	1.00	1	ללא הון מניות
100%	100%	100%	11.5	שקל חדש	0.00	114,799	מניות רגילות
100%	100%	100%	4,999,999.0	דולר ארצות-הברית	1.00	4,999,999	מניות רגילות
100%	100%	0%	0.0	שקל חדש	0.00	1	מניות יסוד
0%	0%	10%	521.9	שקל חדש	0.10	5,219	מניות רגילות
0%	0%	7%	360.0	שקל חדש	0.01	36,000	מניות בכורה
0%	0%	75%	4,025.0	שקל חדש	0.00	40,250,000	מניות בכורה א'
100%	100%	0%	0.1	שקל חדש	0.10	1	מניות מיוחדות

תקנה 24 א

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 2,208,952 מניות רדומות והחזקה זו מהווה 100% מהמניות הרדומות. מספר המניות הכלולות בהון המניות המונפק בניכוי המניות הרדומות שאינן מקנות זכויות כלשהן - 1,335,168,159. המניות רשומות למסחר בבורסות לניירות-ערך בתל-אביב.

תקנה 24 ב מרשם בעלי מניות

כמות מניות	ספר בעלי מניות - בנק הפועלים בע"מ
1,337,339,115	חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ*
31,680	ציצ'אן אברהם
2,450	דון מקסוול
1,640	פלורסהיים מרק וציפורה
700	אגמון אליהו
603	ברקנר אלברט
544	לוי ויקטוריה
122	מינדל שירה מילכה
100	גבע אריה
75	פנצר נתן
40	זקס ערן
10	יהודה בר-לב
10	נוימן דוד
10	אהרון אליאס
5	כלב ויקטוריה
2	אמ"מ ג. - השקעות ופיננסים בע"מ
1	זקצר רם
1	ארז טל
1	קרמר משה
1	פלדמן אבי
1	לבנת רז
1,337,377,111	סך-הכל

* כמות המניות בחברה לרישומים, כלולות 2,208,952 מניות רדומות שבבעלות בנק הפועלים.

שם	עודד ערן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 053378824 תאריך לידה: 28.5.1955 מען: צמרות 171/6, הרצליה נתינות: ישראלית וגרמנית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדות הדירקטוריון: ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין וועדת אשראי. חבר ועדות הדירקטוריון: ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי, הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית והוועדה לניהול ובקרת סיכונים. כהן כיו"ר הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית עד ליום 1 ביולי 2019.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	לא
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	יו"ר דירקטוריון הבנק מיום 1 בינואר 2017.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	18 בפברואר 2016.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר שני במשפטים, אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר שני בספרות - אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב; בעל תואר ראשון במדעי הרוח - האוניברסיטה הפתוחה.
האם ובעל שליטה בחברות: חברת עורך-דין עודד ערן ומינורטיל בע"מ.	דירקטור ובעל שליטה בחברות: חברת עורך-דין עודד ערן ומינורטיל בע"מ.
מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	יו"ר הוועד המנהל של עמותת פועלים בקהילה (ע"ר); יו"ר הוועד המנהל של קרן פרץ נפתלי (ע"ר); חבר הוועד המנהל של אוניברסיטת תל-אביב; ונשיא איגוד הבנקים. שימש יועץ מיוחד למשרד עורכי הדין גולדפרב, זליגמן ושות' ומרצה מן החוץ בפקולטה למשפטים באוניברסיטת תל-אביב.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	דוד אבנר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 050782184 תאריך לידה: 29.8.1951 מען: דרך השדות 16, בית יצחק נתינות: ישראלית
חברות בועדות הדירקטוריון	ועדת ביקורת, ועדת תגמול והוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	דירקטור חיצוני לפי הוראות חוק החברות.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	10 בספטמבר 2019.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון במתמטיקה ופילוסופיה - אוניברסיטת חיפה. בעל תואר שני במנהל עסקים - הטכניון חיפה. בוגר קורסי מנחגי מערכות מידע ממוחשבות - הטכניון חיפה, המדור ללימודי חוץ.
	מכהן כיו"ר דירקטוריון Cellomat LDT. ייעץ בעבר לדירקטוריון Starcom Ltd.
	כיהן עד שנת 2017 כדירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	רונית אברמזון רוקח
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 054121108 תאריך לידה: 17.8.1957 מען: שמשון 5, ירושלים נתינות: ישראלית
חברות בועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת של הדירקטוריון. חברה בועדות הדירקטוריון: הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין וועדת תגמול.
האם היא דירקטורית בלתי תלויה/דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות/דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301	דירקטורית חיצונית לפי הוראות חוק החברות.
האם היא עובדת של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה	5 בפברואר 2018.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	בעלת תואר ראשון במשפטים - האוניברסיטה העברית ירושלים. נותנת שירותי ייעוץ משפטי בתחומי חברות, ניירות-ערך ובנקאות.
חברת הועד המנהל בעמותות הבאות: עמותת שילוב - מכון לטיפול משפחתי זוגי (ע"ר); עמותת הקרן לירושלים (ע"ר); מכללה האקדמית בית ברל (ע"ר); חברת האסיפה הכללית של ציפורי מרכז להכשרה ומנהיגות בע"מ (חל"צ).	כיהנה בעבר כדירקטורית במגדל חברה לביטוח בע"מ, מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ, מגדל שוקי הון בע"מ וכרמל אולפינים בע"מ (דח"צ).
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעלת כשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	נעם הנגבי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 055445647 תאריך לידה: 20.7.1958 מען: בן גוריון 14ב', כפר סבא נתינות: ישראלית
חברות בועדות הדירקטוריון	ועדת אשראי, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין והוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 ודירקטור בלתי תלוי.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	6 באוקטובר 2019
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון בכלכלה ומדעי המחשב - אוניברסיטת בר-אילן. דירקטור בנעם הנגבי בע"מ (חברה בבעלות מלאה).
כיהן בעבר כסמנכ"ל, ראש אגף מערכות מידע ותקשוב במכבי שירותי בריאות; שימש כיועץ טכנולוגי חיצוני בשירותי בריאות כללית בע"מ.	
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעל כשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	דליה לב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 007555337 תאריך לידה: 2.8.1947 מען: בני משה 16/33, תל-אביב נתינות: ישראלית
חברות בועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת תגמול של הדירקטוריון. חברה בועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת ביקורת, ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי, הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
האם היא דירקטורית בלתי תלויה/דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות/דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301	דירקטורית חיצונית לפי הוראות חוק החברות.
האם היא עובדת של החברה, חברה בת שלה, חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה	לא
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה	12 באפריל 2018
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	רואת חשבון מוסמכת - האוניברסיטה העברית. LLM (מוסמך במשפטים) - אוניברסיטת בר אילן. Advanced Management Program - Harvard Business School. מגשרת מוסמכת - לשכת עורכי הדין. דירקטורית בבלגל בע"מ (חברה בבעלות מלאה). מנטורית לדירקטורים בעמותת יסמין (ע"ר).
מכהנת כדירקטורית חיצונית בחברת שטראוס גרופ בע"מ	מכהנת בחבר הנאמנים של אוניברסיטת תל-אביב ושל אוניברסיטת בן גוריון.
מכהנת בחבר הנאמנים של אוניברסיטת תל-אביב ושל אוניברסיטת בן גוריון.	כיהנה בעבר כדירקטורית בחברות: הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, פז חברת הנפט בע"מ.
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטורית מומחית	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	ד"ר דוד צביליחובסקי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 057056426 תאריך לידה: 31.8.1961 מען: הבנים 1, רמת השרון נתינות: ישראלית
חברות בועדות הדירקטוריון	ועדת אשראי, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים והוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	לא
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	25 בספטמבר 2019.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	דוקטור בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר ראשון במדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני בכלכלה - האוניברסיטה העברית. בעל תואר שני במדעי המחשב - האוניברסיטה העברית.
	מכהן כחבר הסגל האקדמי הבכיר של הפקולטה לניהול באוניברסיטת תל-אביב, כדירקטור ובעל שליטה באינבנט ישראל בע"מ וכיועץ לחברות טכנולוגיה מתקדמת.
	כיהן בחמש השנים האחרונות כפרופסור אורח של Cyprus International Institute Of Management.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	משה קורן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 1228998 תאריך לידה: 8.7.1938 מען: בן יהודה 5, קרית-אונו נתינות: ישראלית
חברות בועדות הדירקטוריון	יו"ר הוועדה לניהול ובקרת סיכונים של הדירקטוריון. חבר בועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת ביקורת וועדת תגמול.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	לא
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	3 באוגוסט 1992.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה - האוניברסיטה העברית. בוגר קורסים בנושא ניתוח דו"חות כספיים. יעץ בנקאי ופיננסי. מכהן כדירקטור בחברת פרייזי רייטינג בע"מ.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

ריצ'ארד קפלן	שם
מס' זיהוי: 011176500 תאריך לידה: 26.8.1955 מען: לוי אשכול 16/63, תל-אביב נתינות: ישראלית ואמריקאית	פרטים אישיים
יו"ר הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית. חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין והוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי.	חברות בוועדות הדירקטוריון
לא	האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301
לא	האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו
1 ביולי 2018.	התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה
מהנדס מכונות, אוניברסיטת בראון. בוגר במשפטים (J.D.), אוניברסיטת קורנל.	השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור
מכהן כדירקטור ברא. קפלן 22 ייעוץ בע"מ (חברה בבעלות מלאה). מכהן כדירקטור בחברות: Decentralized Mobile Applications Ltd, Resolution Gaming (Sweden), 8e14, Twigg	
כיהן בעבר כסגן נשיא, ראש תחום פיתוח שירותים פיננסיים גלובליים בחברת IBM; כמנכ"ל חברת IBM Israel; כחבר מועצת המנהלים בלשכת מסחר ישראל ארצות-הברית וכיו"ר חברי הדסה.	
בעל כשירות מקצועית. דירקטור מומחה.	האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה
לא	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	ראובן קרופיק
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 013482518 תאריך לידה: 22.8.1951 מען: העמק 3, הוד השרון נתינות: ישראלית וארגוניאית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי. חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת ביקורת, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין והוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	18 בפברואר 2016
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון במדעי החברה, תוך התמחות בכלכלה ומדעי המדינה - האוניברסיטה העברית ירושלים. בעל תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב. בוגר השתלמות במנהל עסקים של מרכז קלוג (Kellogg) רקאנטי - אוניברסיטת תל-אביב.
	דירקטור בחברות, יזם עסקי. דירקטור ב-NYK Technologies (חברה משפחתית). חבר בוועד המנהל של המכון לביומתמטיקה רפואית (ע"ר). מרצה מן החוץ באוניברסיטת בן-גוריון.
	כיהן בעבר כמנכ"ל בכלל תעשיות ביוטכנולוגיה בע"מ; כשותף, יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל ארטה וונצ'ר גרופ בע"מ; כיו"ר דירקטוריון החברות: גמידה סל בע"מ, מדיונד בע"מ, אנדרומדה ביוטק בע"מ; וכדירקטור בקיורטק בע"מ, יקבי רקאנטי בע"מ וקמפוס ביו ניהול בע"מ.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
יעקב פאר	כיהן כדירקטור בבנק עד ליום 5 באוקטובר 2019.
מס' זיהוי: 052242609 תאריך לידה: 16.04.1954	

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾

שם	דב קוטלר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 054010483 תאריך לידה: 2.8.1956
תאריך תחילת כהונה	1 באוקטובר 2019.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מנהל כללי.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.
כיהן בעבר כיו"ר דירקטוריון אינטו השקעות בע"מ (וכן בתאגידים שחברות הקבוצה הן שותף כללי שלהן - פינטו אפיק ואינטו אושקוש) וכמנכ"ל ישראל כרטיס בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ. כן כיהן כדירקטור בבזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ, פלאפון, YES, בזק בינלאומי, בזק און ליין, וי-פיננסי טכנולוגיות בע"מ (ובחברות נוספות בקבוצה) ועמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ. כמו-כן כיהן כחבר הוועד המייעץ של סטארטאפים בתחום הפינטק, Doorbill A.B.C וספליטאייט בע"מ וכיועץ חיצוני של החברות: מקס איט פיננסים בע"מ, Warburg Pincus.	
שם	עמית אוברקוביץ'
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 059030015 תאריך לידה: 19.8.1964
תאריך תחילת כהונה	1 בדצמבר 2019.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת משאבי אנוש מיום 1 בדצמבר 2019. מכהן כדירקטור באבוקה חברה להשקעות בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במדע המדינה - אוניברסיטת תל-אביב בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת דרבי מיוני 2015 ועד דצמבר 2019 - סמנכ"ל משאבי אנוש בחברת חשמל לישראל.
	החל משנת 1998 - חבר בוועד המנהל (בהתנדבות) של עמותת א.וי. ישראל A.V. ISRAEL (ע"ר) מרצה אורח - אוניברסיטת תל-אביב

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

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

שם	יעל אלמוג
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 59284745 תאריך לידה: 6.3.1968
תאריך תחילת כהונה	מכהנת כחברת הנהלה מיום 1 ביוני 2017.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, היועצת המשפטית הראשית של הבנק מיום 1 במרץ 2018.
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהיא מחזיקה בהם	בעלת תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב בעלת תואר שני במשפטים - אוניברסיטת קולומביה, ניו-יורק. מיוני 2017 ועד פברואר 2018 - משנה למנהל כללי, הממונה על חטיבת מחזיקי עניין. מרץ 2012 עד מאי 2017 - מנהלת ארגון התקינה החשבונאית הבינלאומית IFRS בלונדון. חברה בועד המנהל של העמותות פועלים בקהילה (ע"ר) וקרן פרץ נפתלי (ע"ר).
שם	אמיר בכר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 029331113 תאריך לידה: 20.4.1972
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 29 במאי 2018
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה לניהול סיכונים.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר בוגר במשפטים וכלכלה מהאוניברסיטה העברית. בעל תואר מוסמך בכלכלה ותואר דוקטור במשפטים מהאוניברסיטה העברית. מנובמבר 2016 ועד מאי 2018 - מנהל אגף ייעוץ ומחקר. מנובמבר 2010 ועד אוקטובר 2016 - קצין ציות ראשי של הבנק. מרצה מן החוץ בדיני בנקאות באוניברסיטה העברית בירושלים.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

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

שם	אתי בן-זאב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 023571540 תאריך לידה: 2.12.1967
תאריך תחילת כהונה	מכהנת כחברת הנהלה מיום 14 בפברואר 2016.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב. מכהנת כיו"ר דירקטוריון פועלית בע"מ (חברה בת של הבנק).
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהיא מחזיקה בהם	בעלת תואר ראשון 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.
שם	רם גב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 032283046 תאריך לידה: 3.4.1975
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2020.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO. מכהן כדירקטור בחברות: דיר. ב.פ. בע"מ, דיר. ב.פ. השקעות (1992) בע"מ, דיר. ב.פ. נכסים (1993) בע"מ, מבנים וציוד בע"מ, ביתן חברה להשקעות ולמשכנתאות בע"מ, עלצור חברה לפיתוח נכסים, צדית בע"מ, רבדים (נכסים) בע"מ, רמח"ל פועלים בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - האוניברסיטה העברית. בעל תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית. רואה חשבון מוסמך. משנת 2011 ועד 2019 כיהן כ-CFO בישראל בע"מ (מחודש יוני 2019 כיהן גם כמשנה למנכ"ל ישראל בע"מ).

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

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

שם	צחי כהן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 022007587 תאריך לידה: 29.9.1965
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 1 ביולי 2012.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO. מכהן כדירקטור בחברות הבת הבאות: ד"ר ב.פ. בע"מ, ד"ר ב.פ. השקעות (1992) בע"מ, ד"ר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ, מבנים וציוד בע"מ, ביתן חברה להשקעות ולמשכנתאות בע"מ, עלצור חברה לפיתוח נכסים, צדית בע"מ, רבדים (נכסים) בע"מ, רמח"ל פועלים בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בהנדסה אירונאוטית - הטכניון, חיפה. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. מיולי 2012 ועד פברואר 2018 - משנה למנהל כללי, הממונה על החטיבה לניהול סיכונים.
שם	עופר לוי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 052222577 תאריך לידה: 15.2.1954
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 1 במאי 2006.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חשבונאי ראשי. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות הבת הבאות: אמ"י נאמנים בע"מ, יפת רישומים בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. רואה חשבון מוסמך. כיהן בעבר כדירקטור בדירקטוריון חברת הבת פועלים אקספרס בע"מ.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

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

שם	ידין ענתבי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028078525 תאריך לידה: 31.10.1970
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 23 ביולי 2013.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית החל מיום 29 במאי 2018. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות הבת הבאות: בנק הפועלים שוויץ, פועלים החזקות פיננסיות (1993) בע"מ, חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ, פועלים שוקי הון והשקעות-החזקות בע"מ, פועלים שוקי הון-בית השקעות בע"מ, פועלים שוקי הון בע"מ, פקעות פועלים בע"מ, קונטיננטל פועלים בע"מ, אופז בע"מ, הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ, הפועלים נכסים מניות בע"מ, תרשיש-החזקות והשקעות הפועלים בע"מ, תעודה חברה פיננסית בע"מ, הפועלים הנפקות בע"מ, באמ"י נכסים בע"מ. מכהן כדירקטור בחברת הבת Hapoalim International.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים. בעל תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון) - האוניברסיטה העברית בירושלים. רואה חשבון מוסמך. מכהן כדירקטור בידין ענתבי ייעוץ בע"מ. מ-23 ביולי 2013 ועד 29 במאי 2018 משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO. כיהן בעבר כממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. כיהן בעבר כיו"ר דירקטוריון חברות הבת הבאות: פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ופועלים אופקים בע"מ, כסגן יו"ר הדירקטוריון בבנק פוזיטיף.
שם	דלית רביב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 024149783 תאריך לידה: 22.6.1969
תאריך תחילת כהונה	מכהנת כחברת הנהלה מיום 13 בנובמבר 2019.
התפקיד שהיא ממלאה בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הקמעונאית. מכהנת כיו"ר דירקטוריון פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ (חברה בת).
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	תואר שני ראשון בכלכלה - אוניברסיטת בן גוריון. תואר שני מנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. מינואר 2013 ועד אוגוסט 2016 - מנהלת בנקאות פלטינום. מאוגוסט 2016 ועד נובמבר 2019 - מנהלת אגף בנקאות מסחרית - החטיבה העסקית.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

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

שם	גולן שרמן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 23706583 תאריך לידה: 22.6.1968
תאריך תחילת כהונה	מכהן כחבר הנהלה מיום 1 בפברואר 2018.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת החדשנות ואסטרטגיה.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת בר-אילן. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת בן-גוריון. מדצמבר 2014 ועד ינואר 2018 מנהל אגף בנקאות קמעונאית.
שם	זאב חיו
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 057069676 תאריך לידה: 24.2.1961
תאריך תחילת כהונה	מכהן כמבקר פנימי ראשי החל מיום 14 ביולי 2014.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מבקר פנימי ראשי, במעמד חבר הנהלה, ממונה על הביקורת הפנימית בארץ ובחו"ל.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. רואה חשבון מוסמך. מיולי 2014 ועד אפריל 2018 מבקר פנימי ראשי בחברות: ישראלכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

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

שם	אסף אזולאי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 052807120 תאריך לידה: 30.10.1983
תאריך תחילת כהונה	1 במרץ 2017.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מנהל מטה שיווק ופרסום.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במשפטים - הקריה האקדמית אונו משנת 2014 ועד שנת 2017 מנכ"ל משותף של חברת גיתם BBDOIM.
שם	גלעד בלוך
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028487296 תאריך לידה: 15.3.1971
תאריך תחילת כהונה	מכהן כמזכיר הבנק החל מיום 1 בפברואר 2019.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מזכיר הבנק.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במנהל עסקים - המכללה למינהל ראשון לציון. בעל תואר שני במנהל עסקים במסגרת תוכנית Executive MBA - אוניברסיטת תל-אביב. מיוני 2013 ועד ינואר 2017 מנהל יחידת ניתוח האשראי של האגף המסחרי בחטיבה העסקית. מינואר 2017 ועד פברואר 2019 עוזר אישי למנכ"ל בתחום האשראי, ציות וניהול סיכונים.
ארי פינטו	כיהן כמנהל כללי עד ליום 30 בספטמבר 2019.
יעל דרומי	כיהנה כחברת הנהלה, משנה למנהל כללי, ממונה על חטיבת מחזיקי עניין עד ליום 29 בפברואר 2020.
ארז יוסף	כיהן כחבר הנהלה, משנה למנכ"ל, COO, ממונה על חטיבת אסטרטגיה, משאבים ותפעול עד ליום 31 באוקטובר 2019.
עופר קורן	כיהן כחבר הנהלה, משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO עד ליום 31 בדצמבר 2019.
רונן שטיין	כיהן כחבר הנהלה, משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הקמעונאית עד ליום 12 בנובמבר 2019.
ניב פולני	כיהן כמנהל הפיתוח העסקי עד ליום 31 בינואר 2020.
אבנר פז-צוק	כיהן כמנהל תוכנית המודרניזציה של מערכות הליבה עד ליום 3 בפברואר 2020.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

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

ביום 18 ביולי 2019 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק מספר תיקונים בתקנון הבנק אשר כללו בעיקר התאמות של התקנון להוראות הדין החלות על הבנק, עקב הפיכתו לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה (בחודש נובמבר 2018), ובפרט לאור הוראות פקודת הבנקאות 1941 ("פקודת הבנקאות") בנוגע לכללי הבחירה והמינוי של דירקטורים בתאגיד בנקאי כאמור. בנוסף נכללו מספר התאמות להוראות דין עדכניות, כגון התאמת מספר הדירקטורים המירבי לקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים מס' 301. ראה דוח לזימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 ביוני 2019 (מספר אסמכתא 01-050499-2019).

תקנה 29

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

1. חלוקת דיבידנד -
לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד ראה [דוח הדירקטוריון עמוד 33](#).
 2. שינוי בהון - אין.
 3. שינוי בתזכיר ובתקנון של הבנק - ראה [תקנה 28 לעיל](#).
 4. פדיון מניות - אין.
 5. פדיון מוקדם של אגרות-חוב - ביום 1 בפברואר 2019 פדה הבנק בפדיון מוקדם מלא את שטרי ההון הנדחים (סדרה ב', לא סחיר) בתמורה לסכום פדיון כולל (הכולל הפרשי הצמדה וריבית) של כ-583 מיליון ש"ח. הפדיון המוקדם אושר על-ידי דירקטוריון הבנק ועל-ידי המפקחת על הבנקים.
ביום 9 בספטמבר 2019 פדה הבנק בפדיון מוקדם מלא את שטרי ההון הנדחים (סדרה ד', לא סחיר) בתמורה לסכום פדיון כולל (הכולל הפרשי הצמדה וריבית) של כ-349 מיליון ש"ח. הפדיון המוקדם אושר על-ידי דירקטוריון הבנק ועל-ידי המפקחת על הבנקים.
 6. עסקות שאינן בתנאי שוק בין הבנק לבין בעל עניין בו למעט עסקה של התאגיד עם חברה בת שלו - אין.
- ב.** החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון - אין.
- ג.** החלטות אסיפה כללית מיוחדת -
- ביום 26 בדצמבר 2019 החליטה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק לאשר את הנושאים הבאים:
1. לאשר את הארכת תוקפה של מדיניות התגמול לנושאי המשרה של הבנק לתקופה של עד 12 חודשים נוספים, עד לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2020.
 2. לאשר את תנאי כהונתו והעסקתו של עודד ערן כיו"ר דירקטוריון הבנק לתקופה של עד שנה (היינו עד לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2020);
 3. לאשר את תנאי כהונתו והעסקתו של מר דב קוטלר כמנכ"ל הבנק לתקופה של עד שנה (היינו עד לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2020).
- לפרטים אודות החלטות שהתקבלו באסיפה כללית שנתית שנערכה ביום 18 ביולי 2019, ראה [סעיף 6.6 לחלק "ממשל תאגידי ופרטים נוספים"](#).

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

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

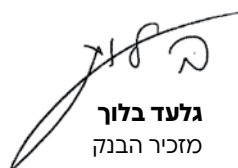
פטור לנושאי משרה

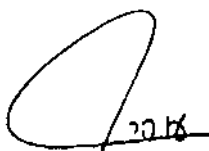
ביום 18 בפברואר 2016 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת התגמול (בישיבותיה מהימים 7 ו-10 בינואר 2016) ודירקטוריון הבנק (בישיבתו מיום 13 בינואר 2016), הענקת כתבי פטור, לנושאי משרה ודירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת בבנק, לרבות למנכ"ל הבנק, המכהן ו/או שיכהן מעת לעת, ולרבות לנושאי משרה ודירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת, אשר בעלת השליטה בבנק (דאז) עשויה הייתה להיחשב בעלת עניין אישי במתן כתבי הפטור להם. על-פי כתבי הפטור, הבנק פוטר, כפוף להוראות חוק החברות, את נושא המשרה מאחריות כלפיו בשל כל נזק לבנק ו/או לחברות בנות של הבנק ו/או לחברות קשורות של הבנק ו/או לתאגידים אחרים, באשר הם, אשר הבנק מחזיק ו/או יחזיק מעת לעת בניירות-ערך שלהם, עקב מעשה או מחדל שבוצעו או יבוצעו על-ידי נושא המשרה במהלך תקופת כהונתו המהווים הפרת חובת זהירות של נושא המשרה כלפי הבנק. הפטור לא יחול ביחס למעשה או מחדל של נושא משרה בנוגע להחלטה או עסקה שלבעל השליטה או לנושא משרה כלשהו בבנק יש בה עניין אישי. למועד הדוח, כל הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק מחזיקים בכתב פטור. לפרטים נוספים, ראה הדוח המידי על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 009607-01-2016).

ביטוח נושאי משרה

במסגרת מדיניות תגמול נושאי המשרה של הבנק, אשר אושרה באסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 19 בדצמבר 2016 אושר כי סכום הכיסוי הכולל לביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים בבנק לא יעלה על כ-500 מיליון דולר של ארצות-הברית, לתביעה ובמצטבר, הפרמיה השנתית לא תעלה על כ-10 מיליון דולר של ארצות-הברית וגובה ההשתתפות העצמית המקסימלי הינו 1,000,000 דולר. בחודש מאי 2019 אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 ("תקנות ההקלות") והדירקטוריון את הארכת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק וחברות בנות של הבנק בחודש אחד (היינו עד ליום 30 ביוני 2019 במקום 31 במאי 2019, מועד פקיעתה של פוליסת הביטוח הקודמת) בתמורה לסך של כ-200,000 דולר, וזאת על-מנת למצות משא ומתן עם מבטחים על חידוש הפוליסה. בחודש יוני 2019, אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות ההקלות) ודירקטוריון הבנק, רכישת כיסוי ביטוחי לאחריות הדירקטורים ונושאי משרה בקבוצת הבנק וחבוביות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה. הכיסוי הביטוחי שנרכש כולל גם כיסוי לחברה בגין סכומים בהם שיפתה את נושאי המשרה ובגין תביעות ניירות-ערך בגבולות אחריות של 250 מיליון דולר וכן כיסוי נוסף לדירקטורים ונושאי המשרה (Side A) בגבולות אחריות של 50 מיליון דולר (סך-הכל 300 מיליון דולר), וזאת החל מיום 1 ביולי 2019, לתקופה של אחד עשר חודשים. סך הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי כאמור עומד על כ-2.4 מיליון דולר. קודם לכן החזיק הבנק בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה בהיקף כיסוי של 400 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר, כאשר הפרמיה בגינה הסתכמה בכ-1.8 מיליון דולר לתקופה של 13 חודשים. במסגרת ההיפרדות מישראל בע"מ ("ישראלכרט"), אישר הדירקטוריון ביום 26 בדצמבר 2018, בהמשך לאישור ועדת הביקורת מיום 19 בדצמבר 2018 ואישור ועדת התגמול מיום 19 בדצמבר 2018 (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000), רכישת פוליסת ביטוח מסוג POSI (Public Offering of Securities Insurance) בקשר עם הנפקת מניות ישראלכרט, במשותף עם ישראלכרט. הפוליסה מבטחת את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק ובישראלכרט וכן את הבנק וישראלכרט בגין הנפקות של מניות ישראלכרט שהוצעו לציבור על-ידי הבנק והנפקה ראשונה של אגרות-חוב על-ידי ישראלכרט שבוצעה בחודש אפריל 2019. גבולות האחריות בפוליסה הם עד 200 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר. הפרמיה בגין פוליסת ה-POSI הינה כ-1 מיליון דולר. הפוליסה בתוקף מיום 1 במרץ 2019 ועד ליום 31 בינואר 2028.

שיפוי לנושאי משרה: לפרטים אודות כתבי שיפוי שקיבלו כל נושאי המשרה המכהנים בבנק, ראה [ביאור 26 לדוחות הכספיים](#).


גלעד בלור
 מזכיר הבנק


עופר לוי
 משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 18 במרץ 2020

שאלון ממשל תאגידי⁽¹⁾

עצמאות הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א.ב(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים):</p> <p>דירקטור א': רונית אברמזון רוקח דירקטור ב': דליה לב דירקטור ג': דוד אבנר (החל לכהן ב-10.9.2019)</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3 (וכן 2 דירקטורים חיצוניים נוספים, כהגדרת המונח בהוראה 301 של המפקח על הבנקים).</p>
		<p>2. שיעור⁽²⁾ הדירקטורים הבלתי תלויים⁽³⁾ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 5/9.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁽⁴⁾ התאגיד⁽⁵⁾: _____.</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).</p> <p>על-פי הוראה 301 של המפקח על הבנקים נדרש, כי לפחות שליש מהדירקטורים בדירקטוריון הבנק יהיו דירקטורים חיצוניים, כהגדרתם בהוראה 301 (כולל דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות). בבנק מכהנים כאמור 5 דירקטורים חיצוניים, כהגדרתם בהוראה 301 והם גם דירקטורים בלתי תלויים.</p>
	✓	<p>3. בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p>
	✓	<p>4. כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁽⁶⁾ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין שיעור הדירקטורים שלא עמדו במגבלה האמורה: _____.</p>

(1) פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות ביום 16 במרץ 2014.

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

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

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

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

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

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

עצמאות הדירקטוריון (המשך)		
לא נכון	נכון	
✓		<p>5. כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של עניין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות): אם תשובתכם הינה "לא נכון" - האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו בהתאם להוראות סעיף 278(א) סיפה: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה). יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א: 0%.</p>
		<p>6. בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל שליטה ו/או קרובו ו/או מי מטעמו שאינו חבר דירקטוריון ו/או נושא משרה בכירה בתאגיד נכח בישיבות הדירקטוריון כאמור) - יצונו הפרטים הבאים לגבי נוכחות כל אדם נוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור: זהות: _____ תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): _____ פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): _____ האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה). שיעור נוכחותו⁽⁷⁾ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>

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

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

כשירות וכישורי הדירקטורים	
7.	<p>בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה - קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה)⁽⁸⁾.</p> <p>קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -</p> <p>א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.</p> <p>ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p> <p>ג. מניין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p> <p>ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.</p>
8.	<p>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. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p>
9.	<p>א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3.</p> <p>ב. מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית⁽⁹⁾: 5 בעלי כשירות מקצועית⁽¹⁰⁾: 2⁽¹¹⁾ במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, יינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג שכיהנו בשנת הדיווח.</p>
10.	<p>א. בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים: _____.</p> <p>ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 7, נשים: 2.</p>

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

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

(10) ר' ה"ש 9.

(11) נוסף על הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)							
לא נכון	נכון						
		<p>11. א. מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: רבעון ראשון (שנת 2019): 16 רבעון שני: 13 רבעון שלישי: 11 רבעון רביעי: 16</p>					
		<p>ב. לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור⁽¹²⁾ השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו): (יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים).</p>					
		שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת תגמול ⁽¹⁵⁾	שיעור השתתפותו בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות (כספיים) ⁽¹⁴⁾	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת ⁽¹³⁾	שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון	שם הדירקטור
		ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת אשראי - 91% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדה לאיתור מנכ"ל - 100%				100%	עודד ערן
		ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%	100%	100%	100%	100%	דוד אבנר ⁽¹⁶⁾
		הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100%	100%	100%	100%	100%	רונית אברמזון רוקח
		ועדת אשראי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%				94%	נעם הנגבי ⁽¹⁷⁾
		ועדת אשראי - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% ועדה לאיתור מנכ"ל - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%	100%	100%	100%	96%	דליה לב

(12) ר' ה"ש 2.

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

(14) לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

(15) לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

(16) מר דוד אבנר החל את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 10.9.2019.

(17) מר נעם הנגבי החל את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 6.10.2019.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) (המשך)								
לא נכון	נכון							
		ועדת אשראי - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100%				100%	דוד צביליחובסקי ⁽¹⁸⁾	
		הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת אשראי - 100%	100%	100%	100%	100%	משה קורן	
		ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%				100%	ריצ'ארד קפלן	
		ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%		100%	100%	100%	ראובן קרופיק	
		ועדת אשראי - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדה לאיתור מנכ"ל - 100%		100%	100%	100%	יעקב פאר ⁽¹⁹⁾	
	✓	בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם וניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.						12.

(18) מר דוד צביליחובסקי החל את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 25.9.2019.

(19) מר יעקב פאר סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 5.10.2019.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	13. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א.2 (לחוק החברות), ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____.
	✓	14. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א.6 (לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.
		15. בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות ⁽²⁰⁾ . <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).
	✓	16. המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) -
_____	_____	א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.
_____	_____	ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות ⁽²¹⁾ : <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)
		17. בעל שליטה או קרובו אינו מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).

(20) בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

(21) בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ועדת הביקורת		
לא נכון	נכון	
—	—	18. בוועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -
		א. בעל השליטה או קרובו. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	ב. יו"ר הדירקטוריון.
	✓	ג. דירקטור המועסק על-ידי התאגיד או על-ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.
	✓	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.
		ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	19. מי שאינו רשאי להיות חבר בוועדת ביקורת, ובכלל זה בעל שליטה או קרובו, לא נכח בשנת הדיווח בישיבות ועדת הביקורת, למעט בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות. ⁽²²⁾
	✓	20. מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הוועדה, כאשר רוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ואחד מהם לפחות היה דירקטור חיצוני. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין שיעור הישיבות בהן לא התקיימה הדרישה כאמור: _____.
	✓	21. ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הוועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד.
	✓	22. בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו).
	✓	23. בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתינתן לעובדים שהתלוננו כאמור.
	✓	24. ועדת הביקורת (ו/או הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה כי היקף עבודתו של רואה החשבון המבקר ושכר טרחתו ביחס לדוחות הכספיים בשנת הדיווח, היו נאותים לשם ביצוע עבודת ביקורת וסקירה ראויים.

(22) חברי הדירקטוריון שאינם חברי ועדת ביקורת נכחו בחלקים ממספר ישיבות של הוועדה בשנת 2019 לשם הצגת נושא מסויים (בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות), וכן נכחו בעת שנערכו דיונים בדוחות הכספיים, עת ישיבה הוועדה כועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים ⁽²³⁾		
לא נכון	נכון	
___	___	25. א. יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: ימיים, ככל שהדבר אפשרי.
___	___	ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2019): 2 דוח רבעון שני: 2 דוח רבעון שלישי: 2 דוח שנתי: *_ * המלצות הוועדה הועברו סמוך למועד אישור הדוחות, בשל הנסיבות במועד זה.
___	___	ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2018): 9 דוח רבעון שני: 8 דוח רבעון שלישי: 9 דוח שנתי: 3
___	✓	26. רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח. אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפותו: ___
___	___	27. בוועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:
___	✓	א. מספר חברה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור).
___	✓	ב. התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת). ⁽²⁴⁾
___	✓	ג. יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.
___	✓	ד. כל חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים.
___	✓	ה. לכל חברה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
___	✓	ו. חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.
___	✓	ז. המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חברה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.
___	___	אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יצוין ביחס לאיזה דוח (תקופתי/רבעוני) לא התקיים התנאי האמור וכן התנאי שלא התקיים: ___.

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

(24) [ראה הערה 22 לעיל.](#)

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ועדת תגמול		
לא נכון	נכון	
	✓	28. הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בוועדה). <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא התקיים דיון).
	✓	29. תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת התגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.
---	---	30. בוועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח -
		א. בעל השליטה או קרובו. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	ב. יו"ר הדירקטוריון.
	✓	ג. דירקטור המועסק על-ידי התאגיד או על-ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.
	✓	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.
		ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
		31. בעל שליטה או קרובו לא נכחו בשנת הדיווח בישיבות ועדת התגמול, למעט אם קבע יו"ר הוועדה כי מי מהם נדרש לשם הצגת נושא מסוים. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	32. ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג) (3) ו-272(ג) (1) (ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יצוין - סוג העסקה שאושרה כאמור: _____ מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח: _____

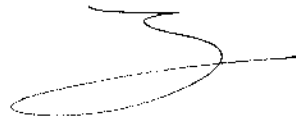
מבקר פנים		
לא נכון	נכון	
	✓	33. יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.
	✓	34. יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תוכנית העבודה בשנת הדיווח. בנוסף, יפורטו נושאי הביקורת בהם עסק המבקר הפנימי בשנת הדיווח: _____ (יש לסמן x במשבצת המתאימה). ⁽²⁵⁾
---	---	35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות ⁽²⁶⁾): 100% לפרטים אודות מספר המשרות המועסקות בביקורת הפנימית בבנק, ראה פרק 6.2. הביקורת הפנימית, בדוח ממשל תאגידי לעיל.
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.
	✓	36. המבקר הפנימי אינו בעל עניין בתאגיד, קרובו, רו"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם.

(25) לפרטים אודות הביקורת הפנימית בבנק, ראה פרק 6.2. הביקורת הפנימית, בדוח ממשל תאגידי.

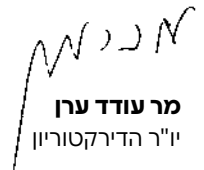
(26) כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים וביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

עסקות עם בעלי עניין		
לא נכון	נכון	
		<p>37. בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יציין - מספר הקרובים (לרבות בעל השליטה) המועסקים על-ידי התאגיד (לרבות חברות שבשליטתם ו/או באמצעות חברות ניהול): _____</p> <p>- האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגים הקבועים בדיון:</p> <p>כן <input type="checkbox"/></p> <p>לא <input type="checkbox"/></p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.</p>
		<p>38. למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר). אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יציין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו:</p> <p>כן <input type="checkbox"/></p> <p>לא <input type="checkbox"/></p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>



הגב' רונית אברמזון רוקח
יו"ר ועדת הביקורת⁽²⁷⁾



מר עודד ערן
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 18 במרץ 2020

(27) ועדת הביקורת משמשת גם כועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

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, בדרך כלל במועד קבוע מראש.

איגוח

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

אגרת-חוב

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

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

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

הון פיקוחי

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

הון רובד 1

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.

הסכמי רכש/מכר חוזר

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

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

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

חוב מותנה בביטחון

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

כתבי התחייבות נדחים

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

מדד המחירים לצרכן

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

מח"מ

משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האגרת.

מכשיר נגזר

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

סינדיקציה

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

פיקדונות לזמן קצוב

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

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

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

B2B

Business To Business

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

CVA

Credit Valuation Adjustment

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

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act

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

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינ"ל לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

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

LDC

Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio

היחס בין סכום הלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

MTM

Mark to Market

שערוך 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.

א

איגור 373,125

אנשים קשורים 282

אשראי לציבור 61,58,57,56,55,54,53,44,43,42,29,25,16,10,200,196,194,192,146,144,143,142,123,115,111,105,101,95,62,227,226,225,224,223,222,220,219,218,213,211,208,204,202,241,240,239,238,237,236,235,234,233,232,231,230,229,228,296,294,292,265,263,258,257,256,255,248,247,246,244,242,373,324,319,316,314,313,311,305,303,302,300,298

ג

גידור 136,135,125,124,114,109,108,107,72,71,63,51,46,41,23,305,186

ד

דיבינדד 166,147,146,133,125,105,103,102,67,44,34,33,16,10,361,333,265,254,253

ה

הון אנושי 308,286,271

הון והלימות הון 46

הון מניות 342,340,134,103,102

היוון עלויות תוכנה 117

הלבנת הון 306,301,276,181,81,79,20

הלוואות לדיור 110,84,64,63,59,58,57,52,44,43,39,30,29,10

208,206,204,203,202,200,198,194,144,143,142,127,121,112

227,226,225,224,223,222,220,219,218,216,213,212,211,210

297,296,295,287,271,239,238,235,234,233

הליכים משפטיים 180,179,178,177,176,80,21

הסכם שכר 287,162,154,26,18

הפרשה לירידת-ערך 149,125,23

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 228,227,112,68

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 316,145,137,112,25

ו

ועדת שטרומ 292,266

ז

זכויות עובדים 161,160,159,158,157,156,155,154,153,118,104,95

264,162

ח

חובות פגומים 196,194,192,143,142,111,84,61,54,53,52,16,15

232,231,230,229,228,227,225,224,213,211,208,204,202,200

319,246

י

ירידת-ערך 302,118,117,116,115,114,113,110,108,87,42,41,24

מ

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 217,216,183,120,95,46,44,10

289,271,221,220,219,218

מגזרי פעילות פיקוחיים 192,190,189,120,95,44,43,39,38,10,9

211,210,208,206,205,204,203,202,200,198,197,196,195,194

305,220,219,218,216,215,214,213,212

מדינות זרות 31

מדיניות חשבונאית 116,115,114,113,112,111,110,109,108,107,95

123,122,121,120,119,118,117

מדיניות ניהול סיכונים 48,47

מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 169

מימון ממונף 68,67,10

מינוף 173,172,171,170,169,168,167,166,95,37,34,14,10

מסגרות אשראי 238,122,112,85,30

נ

נגזרים 95,85,73,71,69,63,61,58,57,50,41,33,30,23,22,10

183,175,126,125,124,122,116,115,114,111,108,107,104,103,101

237,236,235,234,215,214,205,197,189,188,187,186,185,184

264,263,254,253,252,250,249,248,247,246,244,242,241,240

324,323,322,321,320,319,315,314,313,311,305,304,303,299

373

ניזילות 268,188,182,173,83,75,74,60,49,48,46,34,16,14,9

ניירות-ערך 61,59,58,57,51,46,32,31,30,29,27,23,16,14,13,10

124,116,115,114,113,111,107,105,104,101,100,95,87,81,79,75

186,182,174,172,171,166,146,143,142,141,140,139,138,136,135

230,229,228,227,225,224,223,222,217,215,214,205,197,189

257,256,255,252,250,249,248,247,246,241,240,233,232,231

292,291,282,281,278,276,274,273,267,265,264,263,261,258

362,347,338,337,335,321,319,314,313,311,306,304,300,297

373

נכסים אחרים 223,222,150,143,142,118,113,104,101,95,58,57

255,241,240,237,236,233,232,231,230,229,228,227,225,224

320,314,313,311,264,263,258,257,256

נכסי סיכון 208,205,204,202,200,197,196,194,192,167,77,36

215,213,211

ש
 שווי הוגן 10, 11, 23, 27, 33, 50, 71, 72, 85, 87, 95, 100, 107, 108, 114,
 115, 116, 121, 125, 135, 136, 138, 139, 140, 141, 146, 158, 182, 185, 186,
 187, 188, 197, 205, 215, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254,
 255, 315

ת
 תגמול 82, 102, 103, 103, 153, 155, 156, 162, 275, 277, 278, 279, 287, 288,
 346, 347, 349, 351, 362, 366, 371, 373
 תיק בנקאי 71, 72
 תיק למסחר 31
 תשואה להון 277
 תשלום מבוסס מניות 95, 102, 103, 104, 109, 119, 128, 148, 162, 163, 164,
 165, 259, 260, 264, 275, 277, 278

ס
 סייבר 16, 46, 78, 83
 סיכון אשראי 9, 10, 16, 25, 30, 36, 46, 50, 52, 53, 55, 57, 58, 59, 60,
 61, 65, 66, 67, 69, 83, 84, 85, 95, 111, 112, 115, 143, 144, 145, 153, 167,
 187, 188, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233,
 234, 235, 236, 237, 238, 239, 246, 247, 248, 255, 256, 257, 268, 269,
 293, 299, 316
 סיכונים אחרים 83
 סיכון מוניטין 9, 16, 46, 80, 82, 83
 סיכון מימון 74
 סיכון נזילות 9, 14, 46, 74, 83, 188
 סיכון סביבתי 9, 82
 סיכון רגולטורי 16, 46, 81
 סיכון ריבית 16, 34, 46, 70, 71, 83
 סיכון שוק 9, 16, 46, 70, 83, 85, 115, 188
 סיכון תפעולי 9, 16, 36, 46, 76, 77, 83, 167, 188

ע
 עמלות 10, 15, 16, 22, 25, 26, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 95, 99, 110, 111,
 123, 127, 129, 130, 131, 147, 177, 190, 194, 195, 197, 198, 202, 203,
 205, 206, 210, 212, 214, 217, 218, 219, 220, 261, 262, 267, 271, 281,
 292, 294, 296, 298, 300, 302, 305, 310, 312, 317, 319, 320,
 293, 30, 32, 49, 51, 59, 61, 69, 10, 19

פ
 פחת והפחתות 117, 129
 פיקדונות הציבור 16, 29, 32, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 95, 101, 124,
 150, 151, 182, 192, 194, 196, 200, 202, 204, 208, 211, 213, 215, 218,
 219, 220, 240, 241, 242, 244, 247, 248, 255, 256, 257, 258, 263, 261,
 282, 289, 295, 298, 300, 302, 303, 305, 306, 311, 313, 314, 321,
 322, 324

צ
 צדדים קשורים 107, 107, 256, 258, 259, 260, 266

ר
 רגולציה 9, 20, 80, 83, 295
 רווח למניה 95, 99, 120, 134, 135, 310, 312