



לאומי | דוח תקופתי
31 בדצמבר 2016

מס' תקנה	עמוד
9,9 (ג)	342
1 1-7, 25 א,	342
10 ג	343
11	344
12	348
13	349
14	350
20	350
21	350
21 א	350
22	350
24 א	350
24 ב	351
26	352
26 א	370
26 ב	377
27	377
28	377
29	377
29 א	377
5	379

דוח תקופתי לשנת 2016

בנק לאומי לישראל בע"מ 520018078	שם החברה: מס' חברה ברשם:
בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	מען רשום: (תקנה 25א)
Livnat.Ein-Shay@bll.co.il	כתובת דואר אלקטרוני: (תקנה 25א)
076-885-8111	טלפון 1:
076-885-9419	טלפון 2:
076-885-9732	פקסימיליה: (תקנה 25א)
31.12.2016	תאריך המאזן: (תקנה 9)
29.3.17	תאריך הדוח: (תקנה 1 ו-7)
הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי החשבון המבקרים מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.	תקנה 9:

תקנה 10ג: שימוש בתמורת ניירות ערך;

בינואר 2016 הנפיק הבנק לציבור סדרת כתבי התחייבויות נדחים מסוג COCO (סדרה 400) וכן ביצע הרחבה של סדרת אג"ח 177. כספי תמורת ההנפקה מיועדים לשימוש שוטף של הבנק לפי שיקול דעתו. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי בדבר דוח הצעת מדף להנפקת כתבי התחייבות, מיום 20 בינואר 2016 (אסמכתא: 2016-01-014872), דיווח מידי אודות תוצאות ההנפקה כאמור, מיום 21 בינואר 2016 (אסמכתא: 2016-01-016066) וכן מצבת הון הבנק מיום 26 בינואר 2016 (אסמכתא: 2016-01-018052).

תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות בנות מהותיות
ליום 31.12.2016

שם החברה	סוג המניה ^{(א)(ג)}	מספר מניות	סה"כ ע"נ ^(ב)	מטבע
בנק לאומי (בריטניה) פי.א.ל.סי. ^(ד)	מ"ר 1 ליש"ט	13,585,169	13,585,169	ליש"ט
בנק לאומי לישראל קורפוריישן ^(ה)	מ"ר בנות \$ 0.10	22,317,655	2,231,766	\$
בנק לאומי רומניה ס.א.	מ"ר 0.1 רון	2,477,500,866	247,750,087	רון
לאומי פרטנרס בע"מ	מ"ר א' 0.01 ₪	5,084,041,480	50,840,415	₪
לאומי-טק בע"מ ^(ו)	מ"ר 0.0001 ₪	3,171,273,370	317,127	₪
	מ"ר א' 0.0001 ₪	300,000	30	₪
	שעור החזקה והצבעה	-	-	

(א) כל הני"ע הם ע"ש אלא אם צוין אחרת.

(ב) בש"ח אלא אם צוין אחרת.

(ג) המניות אינן רשומות למסחר בבורסה.

(ד) מתוך כמות המניות המוחזקות - 12,633,976 בהחזקה ישירה ו-951,193 בהחזקה בעקיפין.

(ה) מתוך כמות המניות המוחזקות - 2,185,246 בהחזקה ישירה ו-465,209 בהחזקה בעקיפין.

(ו) מתוך כמות המניות המוחזקות - 3,050,116,570 בהחזקה ישירה ו-121,156,800 בהחזקה בעקיפין.

חלק הבנק וחברות בנות בזכויות ההצבעה	חלק הבנק על בסיס מאוחד בהון הנפרע	שיעור החזקה בני"ע	ערך מאזני (באלפי ש"ח)	עלות בסכומים מדווחים (באלפי ש"ח)
%	%	%		
100.00	100.00	100.00	869,557	584,173
100.00	100.00	100.00	2,790,338	2,900,874
99.92	99.92	99.92	149,300	542,978
100.00	100.00	100.00	1,429,681	154,689
99.78	99.56	99.56	-	-
-	100.00	100.00	-	-
99.78	99.56	-	1,000,366	250,982

**תקנה 11 - רשימת השקעות באגרות חוב* ובשטרי הון בחברות בנות מהותיות
ליום 31.12.2016**

שם החברה	שטרי הון בלתי צמודים ^(א)	כתבי התחייבות נדחים ^(ב)	סה"כ 31 בדצמבר 2016	שינוי נטו בשנת החשבון	סה"כ 31 בדצמבר 2015	מועד פרעון
(באלפי ש"ח)						
בנק לאומי (בריטניה) פי.א.ל.סי.	-	300,254	300,254	(183,704)	483,958	31.12.2021
לאומי פרטנרס בע"מ	1,048,981	-	1,048,981	(89,686)	1,138,667	28.12.2019
סך הכל	1,048,981	300,254	1,349,235	(273,390)	1,622,625	
הרכב:						
עלות מופחתת לאלה שיש להם שער ^(ב)	-	-	-	-	-	
עלות מופחתת לאלה שאין להם שער	-	1,349,235	1,349,235	-	-	
סך הכל	1,048,981	1,349,235	1,349,235	1,349,235	1,349,235	

(א) שטרי הון אינם ניתנים להמרה.
 (ב) כתבי התחייבויות נדחים כוללים ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו.
 * ליום 31.12.2016 לא קיימות השקעות באג"ח.

תקנה 11 - הלוואות לחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2016

שם החברה	יתרה ב-31 בדצמבר 2015	תנועה נטו במשך 2016	יתרה באלפי ש"ח 31.12.2016	שערי ריבית שנתיים		זמן פרעון סופי
				הלוואות בלתי צמודות	הלוואות במט"ח או צמודות מט"ח	
				%	%	
בנק לאומי ארה"ב	1,982,668	2,115,666	4,098,334		0.4-2.2	16.06.2019
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי.	359,881	844,857	1,204,738		0.88-4.37	14.12.2021
בנק לאומי רומניה ס.א	253,038	(12,988)	240,049		0.2-0.93	07.01.2019
לאומי-טק בע"מ	3,395	(3,395)	-	-	0.96-1.01	19.02.2016
לאומי קארד בע"מ	4,097,019	692,799	4,789,818	0.45	3.59-4.25	30.11.2017

תקנה 12 - שינויים בהשקעות בחברות בנות מהותיות בתקופת הדוח

תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	סוג המניה	סה"כ ערך נקוב	מטבע	עלות נומינלית בש"ח	עלות מדווחת בש"ח
יוני-16	קניה	בנק לאומי רומניה ס.א.	מ"ר	2,031	רון	11,779	11,779
ספט-16	קניה	בנק לאומי רומניה ס.א.	מ"ר	148	רון	857	857
נוב-16	קניה	לאומי-טק בע"מ	מ"ר	5.41	ש	17,086	17,086
דצמ-16	קניה	בנק לאומי רומניה ס.א.	מ"ר	60.30	רון	350	350
דצמ-16	קניה	בנק לאומי (בריטניה) פי.א.ל.סי.	מ"ר	1,618,123.00	ליש"ט	96,196,000	96,196,000

תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות מהותיות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן^(א)

שם	רווח (הפסד)			רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר הפרשה לאחר הפרשה		ריבית והפרשי הצמדה מהלוואות מאג"ח
	לפני הפרשה למסים על הכנסה ^(א)	למסים על הכנסה ^(א)	למסים על הכנסה ^(א)	למסים על הכנסה ^(א)	למסים על הכנסה ^(א)	
	(באלפי ש"ח)					
בנק לאומי ארה"ב	152,975	98,837	(54,252)	-	11,018	-
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי	84,779	69,000	-	-	2,074	9,964
בנק לאומי לישראל קורפוריישן	3,887	2,729	-	-	-	-
בנק לאומי רומניה ס.א.	10,754	10,754	-	-	2,547	-
לאומי פרטנרס בע"מ	143,841	99,253	(8,224)	-	-	14,452
לאומי פרטנרס חתמים בע"מ	24,455	18,371	-	-	-	-
לאומי-טק בע"מ	7,018	5,053	-	-	10	-
לאומי קארד בע"מ	258,229	178,089	99,272 ^(ב)	-	13,897	-
סך הכל	685,938	482,086	(62,476)	99,272	29,546	24,416

(א) כפי שדווח על ידי החברות.

(ב) דמי ניהול והפצה.

(ג) לא התקבלו דיבידנדים לאחר תאריך המאזן.

תקנה 14 - רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד

ראה באור 30(ג) לדוחות הכספיים של הבנק.

תקנה 20 - נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך או הופסק המסחר

למידע לגבי הנפקת סדרת כתבי התחייבויות נדחים מסוג COCO (סדרה 400), ביצוע הרחבה של סדרת אג"ח 177, הנפקת יחידות PSU ותוכנית להקצאת מניות לעובדי הבנק וחברות בנות שבוצעו במהלך 2016, ראה באור 25 לדוחות הכספיים של הבנק וכן מצבת הון ומרשמי ניירות ערך של הבנק מיום 1 בינואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-000165).

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה בתאגיד

א. לפירוט בעניין התגמולים שניתנו ליושב ראש הדירקטוריון ולחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה בקבוצה, ראה פרק שכר נושאי משרה בכירה בדוח ממשל תאגידי לעיל.

ב. בעניין זכאותם של חברי הדירקטוריון ונושאי המשרה בבנק לרבות המנכ"ל הראשי ויו"ר הדירקטוריון הבנק, לשיפוי, פטור וביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, ראה באור 26(ו) לדוחות הכספיים לעיל ותקנה 29 להלן.

ג. הסכום הכולל של שכר חברי הדירקטוריון (פרט ליו"ר הדירקטוריון) והוצאות ששולמו להם או היו זכאים לקבלם, מהבנק, מחברה בת, או מחברה קשורה, בגין שנת 2016, אשר אינן חורגות מן המקובל, הינו כ-8.9 מיליון ש"ח. שכר הדירקטורים, למעט שכר יו"ר הדירקטוריון, מתבסס על הקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התשס"ח-2008 (לפירוט ראה גם דוח המייד של הבנק מיום 15 במאי 2008 (אסמכתא: 2008-01-134607)).

תקנה 21א - השליטה בתאגיד

החל מיום 24 במרס 2012 מוגדר הבנק, על פי הקבוע בד"ן, כתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק.

תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

כאמור לעיל, החל ביום 24 במרס 2012, הוגדר התאגיד כתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה.

תקנה 24 - אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה

א. לעניין אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בבנק, נא ראה דוח מייד על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 5 בינואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-002742) וכן דיווח מייד מיום 8 בפברואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-014253).

ב. בהון הבנק קיימות 8,084 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. למידע נוסף אודות המניות הרדומות, ראה דיווח מייד מיום 27 ביוני 2016 (אסמכתא: 2016-01-066943).

תקנה 24א - הון רשום הון מונפק וניירות ערך המירים

נכון למועד הדוח, הון המניות הרשום של הבנק הינו 3,215,000,000, הון המניות המונפק הינו 1,522,973,205 מתוכו 8,084 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון וזכויות הצבעה.

למידע נוסף בעניין ההון הרשום, ההון המונפק, מניות רדומות וכן ניירות ערך המירים של הבנק, נא ראה דוח מיידי על מצבת הון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 1 בינואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-000165) וכן דיווח מיידי על היווצרות מניות רדומות מיום 27 ביוני 2016 (אסמכתא: 2016-01-066943).

תקנה 224 - מרשם בעלי המניות של התאגיד

למרשם בעלי המניות של הבנק נא ראה דוח מיידי על מצבת ההון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 1 בינואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-000165).

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד

שם הדירקטור, מספר הזיהוי, תאריך לידה ונתינות	המען להמצאת כתבי בית-דין	חברות בוועדות הדירקטוריון, האם הוא דירקטור בלתי תלוי / דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות / בהוראה 301 לניהול בנקאי תקין - כן/לא	האם הוא עובד של החברה, של חברה בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה - התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור
--	-----------------------------	--	---

דוד ברודט 000088179 30.10.1944 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	יו"ר הדירקטוריון, יו"ר בוועדות: אשראי, ניהול סיכונים, משאבים, נוהל, השקעות, תשקיפים, אסטרטגיה, בנקאות דיגיטלית והועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ ¹ .	יו"ר הדירקטוריון - בנק לאומי לישראל בע"מ.
		עד ליום 10.1.2016 (מועד ביטול הועדה) כיהן כיו"ר הועדה לבחינת ניגודי עניינים ועד ליום 6.12.2016 (מועד ביטול הועדה) חבר בוועדת לקוחות חו"ל.	
		אינו דירקטור חיצוני/בלתי תלוי.	

¹ דירקטוריון הבנק אישר את הקמת הועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ ביום 22.2.2017.

האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	השכלתו והתעסקותו ב-5 השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם, ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	התאריך בה החלה כהונתו כדירקטור של החברה
<p>כן.</p> <p>בוגר כלכלה ומדעי המדינה ומוסמך בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים.</p> <p>סמנכ"ל כספים של התעשייה האווירית, 1987-1991. הממונה על התקציבים במשרד האוצר, 1991-1994. מנכ"ל משרד האוצר, 1995-1997. כיהן כיו"ר בנק מזרחי ובנק טפחות וכיו"ר קרנית תאגיד ביטוח ממשלתי. כיהן כדירקטור בחברות ציבוריות וכחבר בוועדות כספים ומאזן בדירקטוריונים שונים.</p>	<p>לא</p>	<p>השכלה אקדמית - מוסמך כלכלה ובוגר כלכלה ומדעי המדינה - האוניברסיטה העברית בירושלים.</p> <p>יו"ר דירקטוריון בנק לאומי לישראל בע"מ, החל מינואר 2017 נשיא איגוד הבנקים בישראל (ע"ר), יו"ר הוועד המנהל בקרן ירושלים, יו"ר הוועד המנהל ויו"ר חבר הנאמנים במכללה האקדמית הדסה, חבר הוועד המנהל במכון ירושלים לחקר ישראל ובתיאטרון הקאמרי, מרצה במכללה לביטחון לאומי (אוניברסיטת חיפה).</p> <p>בעלים של חברת דוד ברודט בע"מ (בהקפאה).</p> <p>עד אוגוסט 2016 יו"ר הוועד המנהל במכון למחקר כלכלי ע"ש ד"ר ישעיהו פורדר (ע"ר).</p> <p>עד ינואר 2016 יו"ר חבר הנאמנים בקרן לטיפול בחסויים. עד אפריל 2015 יו"ר הדירקטוריון ב-Bank Leumi USA, וב-Bank leumi ie-Israel corporation.</p> <p>החל מינואר 2013 ועד דצמבר 2014 נשיא איגוד הבנקים בישראל (ע"ר) והחל מינואר 2015 ועד דצמבר 2016 חבר הוועד הפועל באיגוד הבנקים בישראל (ע"ר). עד דצמבר 2012 יו"ר המועצה הציבורית של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.</p>	<p>22.7.2010</p>

שם הדירקטור, מספר הזיהוי, תאריך לידה ונתינות	המען להמצאת כתבי בית-דין	חברות בוועדות הדירקטוריון, האם הוא דירקטור בלתי תלוי / דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות / בהוראה 301 לניהול בנקאי תקין - כן/לא	האם הוא עובד של החברה, של חברה בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה - התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור
דוד אבנר 050782184 29.08.1951 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	חבר בוועדות ניהול סיכונים משאבים ובנקאות דיגיטלית. החל מיום 22.2.2017 חבר בוועדת נוהל. עד ליום 22.2.2017 חבר בוועדת אסטרטגיה ועד ליום 10.1.2016 (מועד ביטול הוועדה) חבר בוועדה לבחינת ניגודי עניינים. אינו דירקטור חיצוני/בלתי תלוי.	לא
יצחק אידלמן 50066174 1.7.1950 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	דח"צ חבר בוועדות ביקורת, תגמול, תשקיפים, נוהל, השקעות ובנקאות דיגיטלית. דירקטור בלתי תלוי ודירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.	לא
ד"ר שמואל בן צבי 056231475 6.4.1960 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	דירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ודירקטור בלתי תלוי. חבר בוועדות ביקורת, ניהול סיכונים, אסטרטגיה והוועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ'1.	לא

התאריך בה החלה כהונתו כדייקטור של החברה	השכלתו והתעסקותו ב-5 השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם, ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דיקטור	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדייקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	האם הוא דיקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשובה ופיננסית
25.7.2011	השכלה אקדמית - בוגר מתמטיקה במסלול מדעי המחשב ופילוסופיה - אוניברסיטת חיפה. מגיסטר מנהל עסקים - הטכניון, חיפה. מנכ"ל ובעלים של נ.ס.י. אבנר בע"מ. מרצה בקריה האקדמית קריית אונו, בפקולטה למנהל עסקים (MBA). עד מרס 2015 חבר הועד המנהל בטכניון - מכון טכנולוגי לישראל.	לא	כן, בוגר מתמטיקה ופילוסופיה, אוניברסיטת חיפה ומוסמך במנהל עסקים, הטכניון בחיפה. מנכ"ל וסמנכ"ל בפרטנר תקשורת בע"מ, שהינה חברה ציבורית הנסחרת בבורסת תל-אביב, 2010-2005. במסגרת כהונתו כמנכ"ל החברה היה מעורב מאוד בתהליך הפקת הדוחות הכספיים.
2.2.2017	השכלה אקדמית - BA חשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל אביב, קורס ניהול עסקי מתקדם מאוניברסיטת הרווארד, קורס ניתוח מערכות מידע ממוחשבות בטכניון ומנהל ויחסי עבודה מאוניברסיטת חיפה. בעלים, מנכ"ל ודייקטור ב-י. אידלמן ייעוץ וניהול בע"מ, דיקטור חיצוני ב-AVT בע"מ. מלווה בהתנדבות משפחות בעמותת פעמונים. עד ינואר 2017 חבר המועצה המנהלית בבנק ישראל ודייקטור חיצוני בסוויפטנס בע"מ, עד דצמבר 2016 דיקטור חיצוני בבזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ, עד דצמבר 2015 יו"ר מועצת המנהלים קרן אהבה מבית איזי שפירא, עד יוני 2015 חבר ההנהלה הציבורית בית צבי, עד מרס 2015 מרכז קורס ניהול פיננסי במסגרת תואר שני לחשבונאות באוניברסיטת בר אילן.	לא	כן, רואה חשבון במקצועו, בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה, וכן בוגר קורס ניהול עסקי מתקדם באוניברסיטת הרווארד. במסגרת כהונתו כחשב הראשי וכסמנכ"ל הכספים של התעשייה הצבאית היה אחראי על הדוחות הכספיים, כן היה אחראי על הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים של תדיראן. בתפקידיו כסמנכ"ל הכספים של סלקום וכמשנה למנכ"ל נס טכנולוגיות ואחראי על הכספים בחברה זו הייתה לו אחריות על הדוחות הכספיים. בבזק בע"מ וסוויפטנס בע"מ, בהן סיים את כהונתו בדצמבר 2016 ובינואר 2017, בהתאמה, כיהן כיו"ר הועדה לבחינת הדוחות הכספיים וב-AVT בע"מ, בה הוא עדיין מכהן נכון למועד דוח זה, הינו דיקטור חיצוני המכהן כיו"ר ועדת ביקורת (הממלאת גם את תפקידיה של הועדה לבחינת דוחות כספיים).
29.7.2015	השכלה אקדמית - דוקטור בכלכלה מוסמך בכלכלה ובוגר בכלכלה ובסטטיסטיקה באוניברסיטת תל אביב, פוסט דוקטורט ב-MIT, AMP, קורס ניהול בכיר ב-HBS, מוסמך בביטחון לאומי, מב"ל ואוניברסיטת חיפה. בעלים ומנהל בשמואל (מולי) בן צבי בע"מ. חבר ועדת הביקורת בעמותת "שבוע היזמות הגלובלי". יו"ר הועדה המייעצת בחברת LIVINGBOX. עד דצמבר 2014 סמנכ"ל טבע.	לא	כן, דוקטורט מוסמך ובוגר בכלכלה באוניברסיטת תל אביב, פוסט דוקטורט ב-MIT. מילא תפקיד מרכזי בכתיבת דוחות פיננסיים בחברה גלובלית גדולה (טבע) וכן ניתוח דוחות מתחרים וחברות שנשקלו לרכישה. ניהל פעילות פיננסית בתוקף אחריותו על ה-treasury של טבע לרבות עבודה עם בנקים בתחומים רבים.

האם הוא עובד של החברה, של חברה בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה - התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור	חברות בוועדות הדירקטוריון, האם הוא דירקטור בלתי תלוי / דירקטור חיצוני שהגדרתו בחוק החברות / בהוראה 301 לניהול בנקאי תקין - כן/לא	המען להמצאת כתבי בית-דין	שם הדירקטור, מספר הזיהוי, תאריך לידה ונתינות
--	--	--------------------------	--

לא	דח"צ חברה בוועדות ביקורת, תגמול ובנקאות דיגיטלית. החל מיום 22.2.2017 חברה בוועדת אשראי.	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	תמר גוטליב 054584198 27.1.1957 ישראלית
	עד ליום 22.2.2017 חברה בוועדת ניהול סיכונים ובוועדה להפקת לקחים אשר בוטלה במועד זה.		
	דירקטורית בלתי תלויה ודירקטורית חיצונית כמוגדר בחוק החברות אשר עומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטורית חיצונית בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.		

האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	השכלתו והתעסקותו ב-5 השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם, ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	התאריך בה החלה כהונתו כדירקטור של החברה
<p>כן, כוגרת ביחסים בינלאומיים האוניברסיטה העברית ירושלים. מוסמכת בכלכלה אוניברסיטת אינדיאנה בלומינגטון אינדיאנה ארה"ב. כיהנה במשך שנים רבות בתאגידים בנקאיים. מ-1991-1980 בקבוצת לאומי, בחלק מהשנים כסמנכ"ל לאומי ושות' (כיום לאומי פרטנרס). מ-2000-1997 כיהנה כמנכ"ל חברת בת של בנק אינווסטק (כיום יובנק), במסגרת זו נדרשת הבנה של דוחות כספיים בנקאיים. במסגרת תפקידה בלאומי ושות' כמנהלת הנפקות מול הרשות לניירות ערך והבורסה נדרשה הבנה מעמיקה של הסוגיות החשבונאיות בבנק ומבנה הדוחות הכספיים. מ-2007 ועד 2012 כיהנה כחברת ועדת הביקורת והועדה לבחינת הדוחות הכספיים בבנק לאומי למשכנתאות. כמו כן בכל החברות בהן מכהנת כדירקטורית מכהנת גם כחברת הועדה לבחינת הדוחות הכספיים וועדת הביקורת, ובחלק מהחברות כיהנה גם כיו"ר הועדות הללו.</p>	לא	<p>השכלה אקדמית - מוסמך בכלכלה באוניברסיטת אינדיאנה בלומינגטון, אינדיאנה ארה"ב. בוגר יחסים בינלאומיים באוניברסיטה העברית בירושלים. בעלים, יו"ר ומנכ"ל משותף בחברת יכול שוקי הון בע"מ, יו"ר דירקטוריון בחקלאות עסקים אחזקות וניהול שפיים אגש"ח, דירקטורית חיצונית באקסטל לימיטד, בעל בד משואות יצחק בע"מ, דירקטורית בלתי תלויה בערד השקעות ופיתוח תעשייה בע"מ, דירקטורית בחוצות שפיים - אגודה שיתופית חקלאית בע"מ. חברת חבר הנאמנים וחברת הדירקטוריון במכללה למינהל - המסלול האקדמי. דירקטורית בלתי תלויה ב-Southern Properties Capital Ltd דירקטורית בבי.גי. ונצ'רס בע"מ, ייעוץ לדירקטוריון של ע. פלר אחזקות בע"מ. עד ינואר 2017 יו"ר דירקטוריון בסקיוריטי טכנולוגי אינטגריישן בע"מ (STI). עד דצמבר 2015 דירקטורית בפריון נטוורק בע"מ. עד ינואר 2015 דירקטורית בלתי תלויה בקרסו מוטורס בע"מ, עד יוני 2014 דירקטורית חיצונית בריט 1 בע"מ, עד מאי 2014 דירקטורית בלתי תלויה באי.די.בי חברה לפיתוח בע"מ, עד נובמבר 2013 דירקטורית בלתי תלויה ברוכגורופ טאק בע"מ, עד 2012 דירקטורית בפולישק תעשיות פלסטיקה בע"מ, עד דצמבר 2012 דירקטורית חיצונית בבנק לאומי למשכנתאות בע"מ, עד אפריל 2012 יו"ר דירקטוריון אמיליה פיתוח בע"מ ודירקטורית בזוהר דליה, עד פברואר 2012 דירקטורית באמיליה קוסמטיקס בע"מ.</p>	26.8.2015

האם הוא עובד של החברה, של חברה בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה - התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור	חברות בוועדות הדירקטוריון, האם הוא דירקטור בלתי תלוי / דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות / בהוראה 301 לניהול בנקאי תקין - כן/לא	המען להמצאת כתבי בית-דין	שם הדירקטור, מספר הזיהוי, תאריך לידה ונתינות
---	--	-----------------------------	--

לא	חברה בוועדות אשראי, משאבים, ניהול והועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ ¹ .	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	אסתר דומיניסיני 060525441 22.4.1950 ישראלית
	אינה דירקטורית חיצונית /בלתי תלויה.		

<p>האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים</p>	<p>האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשובה ופיננסית</p>	<p>השכלתו והתעסקותו ב-5 השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם, ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור</p>	<p>התאריך בה החלה כהונתו כדירקטור של החברה</p>
<p>כן, הינה בעלת השכלה אקדמית כדלהלן: B.A. סוציולוגיה - האוניברסיטה העברית בירושלים, B.A. עבודה סוציאלית - אוניברסיטת תל אביב, M.A. (ללא תעודה), משפט פילי וקרימינולוגיה - אוניברסיטת תל אביב. כמו כן, הינה בעלת ניסיון מקצועי כדלהלן: דח"צ ויו"ר ועדת ביקורת בישראל נגב 2 שותפות מוגבלת, יו"ר ועדת ביקורת הפיס, נציגת ציבור בבית הדין הארצי לעבודה בירושלים. עד ליולי 2015 מנכ"ל רשות מרכזים רפואיים ממשלתיים, עד אפריל 2015 חברת ועדת לוקר לבחינת תקציב הביטחון, עד מרס 2015 חברת הועדה למינוי המפקח על הבנקים, עד אפריל 2012 מנכ"ל המוסד לביטוח לאומי, עד אוקטובר 2014 דירקטור חיצוני בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ודח"צ EMI - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ, עד אוקטובר 2013 יו"ר דירקטוריון בתי חולים הדסה (הסתדרות מדיצינית הדסה), עד דצמבר 2007 מנכ"ל שירות התעסוקה ועד 2003 ראש אגף משאבי אנוש וראש אגף קהילה במשטרת ישראל בדרגת ניצב. בשל ניסיונה, כישוריה והשכלתה, בצמרת המגזר הציבורי ובדירקטוריונים עסקיים בהיקפים משמעותיים, חלקם בתחום הביטוח והפיננסים, הינה בעלת מיומנות והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים ודוחות כספיים. כמו כן, גב' דומיניסיני אישרה וחתמה על דוחות כספיים במוסד לביטוח לאומי ובבתי החולים הדסה, כמנכ"ל וכיו"ר הדירקטוריון, בהתאמה. בחברת הראל ביטוח ופיננסיים בע"מ ובחברת EMI כיהנה כדח"צ והיתה חברה בוועדה המאשרת את הדוחות הכספיים ובחברת ישראל מקו חברה בוועדת המאזן המאשרת את הדוחות הכספיים.</p>	<p>לא</p>	<p>השכלה אקדמית - B.A. סוציולוגיה - האוניברסיטה העברית בירושלים, B.A. עבודה סוציאלית - אוניברסיטת תל אביב, M.A. (ללא תעודה), משפט פילי וקרימינולוגיה - אוניברסיטת תל אביב. דח"צ ויו"ר ועדת ביקורת בישראל נגב 2 שותפות מוגבלת, יו"ר ועדת ביקורת במפעל הפיס, נציגת ציבור בבית הדין הארצי לעבודה בירושלים. עד ליולי 2015 מנכ"ל רשות מרכזים רפואיים ממשלתיים, עד אפריל 2015 חברת ועדת לוקר לבחינת תקציב הביטחון, עד מרס 2015 חברת הועדה למינוי המפקח על הבנקים, עד אפריל 2012 מנכ"ל המוסד לביטוח לאומי, עד אוקטובר 2014 דירקטור חיצוני בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ודח"צ EMI - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ, עד אוקטובר 2013 יו"ר דירקטוריון בתי חולים הדסה (הסתדרות מדיצינית הדסה), עד אפריל 2012 חברת הועדה לאיתנות פיננסית של המוסד לביטוח לאומי.</p>	<p>17.1.2017</p>

האם הוא עובד של החברה, של חברה בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה - התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור	חברות בוועדות הדירקטוריון, האם הוא דירקטור בלתי תלוי / דירקטור חיצוני שהגדרתו בחוק החברות / בהוראה 301 לניהול בנקאי תקין - כן/לא	המען להמצאת כתבי בית-דין	שם הדירקטור, מספר הזיהוי, תאריך לידה ונתינות
--	--	--------------------------	--

לא	חבר בוועדות אשראי, תשקיפים, השקעות, אסטרטגיה והועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ ¹ .	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	ד"ר סאמר חאג' יחיא 024770364 28.9.1969 ישראלית ואמריקאית
	עד ליום 22.2.2017 חבר בוועדה לניהול סיכונים, בוועדה לבנקאות דיגיטלית ובוועדה להפקת לקחים אשר בוטלה במועד זה.		
	אינו דירקטור חיצוני /בלתי תלוי.		

האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	השכלתו והתעסקותו ב-5 השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם, ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	התאריך בה החלה כהונתו כדירקטור של החברה
כן, בעל השכלה וניסיון מקצועי וכישורים בבנקאות, כספים, כלכלה, מנהל עסקים, ניהול סיכונים, מסחר חשבונאות, משפט, רגולציה וטכנולוגיה פיננסית.	לא	<p>השכלה אקדמית - ד"ר בכלכלה עם התמחות באקונומטריקה ומימון - אוניברסיטת MIT, MA, USA במנהל עסקים עם התמחות בבנקאות ומימון - האוניברסיטה העברית בירושלים, LLB במשפטים, עם התמחות בשוק ההון והבנקאות - האוניברסיטה העברית בירושלים, MA בכלכלה, עם התמחות במקרו כלכלה ומסחר בינלאומי - האוניברסיטה העברית בירושלים, BA בחשבונאות וכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים, השתלמות שנה ד' בראיית חשבון במיסים וביקורת דוחות כספיים - אוניברסיטת תל-אביב, CFA ניתוח כספי ומימוני - CFA Institute MA, USA. מרצה במרכז הבינתחומי בהרצליה (חל"צ), חבר ויו"ר ועדת הביקורת בהסתדרות המדיצינית הדסה (חל"צ), בעלים, מנכ"ל ויו"ר דירקטוריון ב.ס.ה. עדן ניהול וייעוץ עסקי ובינלאומי בע"מ, חבר במל"ג וחבר בוועדת המל"ג לבחינת הצעות ל"קול קורא" לפתיחת אוניברסיטה עם קמפוס בישוב ערבי, חבר מועצה מייעצת MIT Enterprise Forum. עד 2013 אסטרטג מסחר ב-Grantham Mayo van Otterloo, עד 2012 סגן נשיא הנדסה פיננסית ב-Fidelity Capital Markets.</p>	30.9.2014

שם הדירקטור, מספר הזיהוי, תאריך לידה ונתינות	המען להמצאת כתבי בית-דין	חברות בוועדות הדירקטוריון, האם הוא דירקטור בלתי תלוי / דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות / בהוראה 301 לניהול בנקאי תקין - כן/לא	האם הוא עובד של החברה, של חברה בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה - התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור
--	-----------------------------	--	---

אסתר לבנון 008001034 29.5.1946 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	החל מיום 22.2.2017, חברה בוועדות משאבים, תשקיפים, אסטרטגיה, בנקאות דיגיטלית וליישום המלצות שטרם ¹ .	לא
		אינה דירקטורית חיצונית /בלתי תלויה.	

פרופ' חיים לוי 005374269 01.04.1939 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	דירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ודירקטור בלתי תלוי. חבר בוועדות תגמול, ניהול סיכונים, השקעות, ואסטרטגיה, החל מיום 22.2.2017 חבר בוועדות בנקאות דיגיטלית ותשקיפים.	לא
--	---	---	----

האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	השכלתו והתעסקותו ב-5 השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם, ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	התאריך בה החלה כהונתו כדירקטור של החברה
<p>כן, הינה בעלת השכלה אקדמית כדלהלן: M.Sc במתמטיקה ו-B.Sc במתמטיקה ופיסיקה - האוניברסיטה העברית בירושלים, קורס ניהול בכיר של בי"ס למנהל עסקים - אוניברסיטת הרווארד. כמו כן, הינה בעלת ניסיון מקצועי כדלהלן: בתפקידה כמנכ"ל הבורסה לניירות ערך השתתפה באופן פעיל בהכנת הדוחות הכספיים של הבורסה לניירות ערך אשר מדווחת בחברה ציבורית. כן, הינה חתומה על דוחות אלו. בתפקידיה כדירקטורית, בחנה ואישרה דוחות כספיים של חברת מחשבים גדולה וקרן השקעות אשר התאגדה בגרנזי (איי התעלה).</p>	לא	<p>השכלה אקדמית - M.Sc במתמטיקה ו-B.Sc במתמטיקה ופיסיקה - האוניברסיטה העברית בירושלים, קורס ניהול בכיר של בי"ס למנהל עסקים - אוניברסיטת הרווארד. בעלת שליטה ודירקטורית בישי לבנון ייעוץ בע"מ, חברת הוועד המנהל במכללה האקדמית תל אביב יפו, חברת וועדת ביקורת באוניברסיטת תל אביב. דירקטורית במלם-תים בע"מ. עד מרס 2017 דירקטורית ב-AMI, AIOF Founder, AMI Management, GP סוואן טופקו בע"מ, סוואן דבטקו בע"מ, סוואן הולדקו אמי בע"מ, זברה טופקו בע"מ, זברה הולדקו בע"מ.</p> <p>עד דצמבר 2016 דירקטורית בזאפ גרופ בע"מ, עד יולי 2016 חברה/ משתתפת במכון לפיתוח ולקידום שוק ההון, עד דצמבר 2015 דירקטורית בקבוצת דפי זהב בע"מ ובזברה מידקו בע"מ, עד ינואר 2015 חברה בוועדת איתור למנהל חטיבת טכנולוגיות לבנק ישראל, עד דצמבר 2013 מנכ"ל הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, עד דצמבר 2013 דירקטורית במסלוקת הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ובמסלוקת מעו"ף בע"מ ויו"ר דירקטוריון במשרדי הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.</p>	7.9.2016
<p>כן, בעל השכלה רלוונטית ונסיון בתחומי כלכלה, ניהול סיכונים, כספים ומימון ומומחיות בסטטיסטיקה (מוסמך סטטיסטיקה ופרסום שני ספרים בתחום).</p>	לא	<p>השכלה אקדמית - בוגר כלכלה וסטטיסטיקה, מוסמך סטטיסטיקה ומנהל עסקים התמחות במימון, Ph.D מימון וכלכלה - מהאוניברסיטה העברית בירושלים. יו"ר ועדה ציבורית בכנסת לקביעת תנאי העסקתם של חברי הכנסת ועוזריהם. פרופסור מן המניין (אמריטוס), האוניברסיטה העברית. מחבר ספר "הבורסה". חתן פרס א.מ.ת (2006) וחתן פרס ישראל (2014). עד יוני 2014 דירקטור בהראל ניהול תיקים. עד 2012 דיקן ופרופסור במרכז האקדמי ברמת גן. עד יוני 2012 יועץ ב-Kanat Investment Funds</p>	1.11.2014

<p>האם הוא עובד של החברה, של חברה בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה - התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור</p>	<p>חברות בוועדות הדירקטוריון, האם הוא דירקטור בלתי תלוי / דירקטור חיצוני שהגדרתו בחוק החברות / בהוראה 301 לניהול בנקאי תקין - כן/לא</p>	<p>המען להמצאת כתבי בית-דין</p>	<p>שם הדירקטור, מספר הזיהוי, תאריך לידה ונתינות</p>	
<p>לא</p>	<p>דירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ודירקטור בלתי תלוי. חבר בוועדות אשראי, משאבים, ונוהל. החל מיום 22.2.2017 חבר בוועדות השקעות ואסטרטגיה.</p>	<p>בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616</p>	<p>אוהד מראני 053492971 20.3.1955 ישראלית</p>	
<p>עד ליום 22.2.2017 חבר בוועדת תשקיפים.</p>	<p>לא</p>	<p>חבר בוועדת ביקורת והחל מיום 22.2.2017 חבר בוועדת ניהול סיכונים. עד ליום 10.1.2016 (מועד ביטול הועדה) חבר בוועדה לבחינת ניגודי עניינים, עד ליום 6.12.2016 (מועד ביטול הועדה) חבר בוועדת לקוחות חו"ל ועד ליום 22.2.2017 חבר בוועדת אשראי.</p>	<p>בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616</p>	<p>יואב נרדי 000634618 03.11.1944 ישראלית</p>
<p>אינו דירקטור חיצוני/בלתי תלוי</p>				

האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשובה ופיננסית	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	השכלתו והתעסקותו ב-5 השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם, ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	התאריך בה החלה כהונתו כדירקטור של החברה
<p>כן. בוגר כלכלה התמחות בחשבונאות וסטטיסטיקה, ומוסמך במינהל עסקים MBA התמחות במימון באוניברסיטה העברית. מוסמך במינהל ציבורי התמחות בכלכלה ופיננסים באוניברסיטת הרווארד, קיימברידג' - בוסטון ארה"ב. בעל ניסיון רב במילוי מגוון תפקידי ניהול בכירים בממשלה ובמגזר העסקי לרבות חברות דירקטוריונים ועמידה בראש דירקטוריונים וועדות כספים ומאזן ועיקרם: מנכ"ל משרד האוצר, הממונה על התקציבים במשרד האוצר, יו"ר הדירקטוריון ויו"ר ועדת כספים ומאזן בחברת בתי הזיקוק (בז"ן) ובחברת נתיבי הגז הטבעי לישראל (נתג"ז) בע"מ, מנכ"ל חברת הכשרה בישראל - אנרגיה בע"מ.</p>	לא	<p>השכלה אקדמית - בוגר כלכלה התמחות בחשבונאות וסטטיסטיקה, מוסמך MBA במינהל עסקים עם התמחות במימון באוניברסיטה העברית בירושלים. מוסמך מנהל ציבורי התמחות בכלכלה ופיננסים באוניברסיטת הרווארד, קיימברידג', בוסטון ארה"ב. חבר בוועדת השקעות של קרן תשתיות ישראל I - א' שותפות מוגבלת ושל קרן תשתיות ישראל II (אי.אי.אף 2011) - שותפות מוגבלת. עד אוגוסט 2016 דירקטור וחבר ועדת ביקורת כספים ומאזן בניסקו חשמל ואלקטרוניקה בע"מ. עד ספטמבר 2015 מנכ"ל חברת הכשרת הישוב בישראל - אנרגיה בע"מ, דירקטור בשותפות עמנואל אנרגיה, באריאל חיפוש נפט וגז ובאריאל חיפוש נפט וגז - נאמנויות בע"מ. עד 2013 חבר הוועד המנהל בלהקת המחול בת שבע, עד 2012 יו"ר הוועד המנהל בלהקת המחול בת שבע, עד ספטמבר 2012 דירקטור ב-Geo Global Resources Inc.</p>	1.11.2015
<p>כן, בוגר כלכלה ומוסמך מנהל עסקים (מימון), האוניברסיטה העברית בירושלים. בעל ניסיון עשיר ומגוון בתחומי האשראי, שוק ההון וניהול נכסים והתחייבויות. כיהן במגוון תפקידים רחב כפיקוח על הבנקים בבנק ישראל ושימש ככלכלן ראשי בבנק הבינלאומי. כיהן כחבר הנהלה וכמשנה למנכ"ל בבנק ירושלים והיה מעורב באופן שוטף במעקב אחר הכנת הדוחות הכספיים של בנק ירושלים, לרבות דוח הדירקטוריון.</p>	לא	<p>השכלה אקדמית - מוסמך מנהל עסקים, מימון ובוגר כלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים. יועץ עסקי, דירקטור ובעלים בנרדי יעוץ וניהול סיכונים בע"מ. מכהן בהתנדבות כיו"ר ועדת השקעות בספרייה הלאומית בע"מ וביד שרה (ע"ר).</p>	22.7.2010

שם הדירקטור, מספר הזיהוי, תאריך לידה ונתינות	המען להמצאת כתבי בית-דין	חברות בוועדות הדירקטוריון, האם הוא דירקטור בלתי תלוי / דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות / בהוראה 301 לניהול בנקאי תקין - כן/לא	האם הוא עובד של החברה, של חברה בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה - התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור
חיים סאמט 007249675 19.1.1945 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	דח"צ	לא
		יו"ר ועדת ביקורת ² וחבר ועדת תגמול. החל מיום 22.2.2017 חבר בוועדת אסטרטגיה והועדה למעקב אחר יישום חוק שטרם. ¹ עד ליום 22.2.2017 חבר בוועדות תשקיפים, השקעות ובנקאות דיגיטלית. דירקטור בלתי תלוי ודירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.	
צפורה סמט 008962581 05.03.1946 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	דח"צ	לא
		יו"ר ועדת תגמול ² וחברה בוועדות ביקורת, ומשאבים. החל מיום 22.2.2017 חברה בוועדת ניהול סיכונים. עד ליום 10.1.2016 (מועד ביטול הועדה) חברה בוועדה לבחינת ניגודי עניינים. דירקטורית בלתי תלויה ודירקטורית חיצונית כמוגדר בחוק החברות אשר עומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.	

² בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 29.11.2016, בוצעה רטציה של יו"ר ועדת ביקורת ויו"ר ועדת תגמול, כך שהחל מיום 15.12.2016 מר חיים סאמט החל לכהן כיו"ר ועדת הביקורת וגב' צפורה סמט החלה לכהן כיו"ר ועדת התגמול.

האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, כציון פרטים	האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	השכלתו והתעסקותו ב-5 השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם, ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	התאריך בה החלה כהונתו כדירקטור של החברה
כן, בוגר משפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים. דירקטור בבנק לאומי, במסגרת כהונתו כיהן כחבר בוועדת אשראי וביקורת של הבנק 1995-2000. דירקטור בבנק הפועלים, במסגרת כהונתו כיהן כחבר בוועדת אשראי, ועדת ביקורת, ועדת עסקים ותקציב, ועדת בקרת הוצאות ויעול וועדת תגמול 2000-2008.	לא	השכלה אקדמית - משפטים - LLB (בוגר) - האוניברסיטה העברית בירושלים, השלוחה בתל-אביב. עו"ד, שותף בכיר בשותפות עו"ד : שניצר, גוטליב, סאמט ושות'. בעלים ודירקטור בקרן יער השקעות בע"מ, דירקטור וסגן יו"ר מ"מ במוזיאון תל-אביב לאמנות בע"מ, דירקטור בחוות פטריות תקוע בע"מ, ב-ח.י.ד. נכסים בע"מ, ב-ח.י.ד.ע. אחזקות בע"מ, בח. סאמט, עורכי דין, חבר בחבר הנאמנים ויו"ר ועדת הביקורת באוניברסיטת תל-אביב. עד דצמבר 2013 דירקטור ב-ח.י.ד. נאמנים (1991) בע"מ, ב-ח.י.ד. שירותים (1991) בע"מ.	10.10.2012
כן, בוגרת כלכלה ומתמטיקה ומוסמכת כלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים. כלכלנית בכירה ביחידת המחקר של הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, ראש צוות תמחור מעקב ובקרה, 1983-1995. סגנית בכירה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, 1995-1998. הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, 1998-2002. דח"צ בבנק דיסקונט לישראל בע"מ, כולל כהונה כיו"ר ועדת ביקורת, 2003-2009.	לא	השכלה אקדמית - בוגרת כלכלה ומתמטיקה, מוסמכת כלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים. בעלים, יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל במירב יניב ייעוץ פיננסי בע"מ. דירקטורית ובעלת מניות בביופלסמר בע"מ. יו"ר עמותת אור עד - עמותה למניעה וטיפול בשינויים התנהגותיים ותפקודיים בגיל הקשיש (ע"ר). עד יוני 2015 דירקטורית חיצונית באפריקה ישראל להשקעות בע"מ, עד יוני 2014 דירקטורית חיצונית בקבוצת שחר חדש בע"מ. עד דצמבר 2012 יו"ר דירקטוריון קפיטל החברה הישראלית לאיתור כספים בע"מ. עד 2012 דירקטורית חיצונית באופיר אופטרוניקה בע"מ.	25.7.2011

שם הדירקטור, מספר הזיהוי, תאריך לידה ונתינות	המען להמצאת כתבי בית-דין	חברות בוועדות הדירקטוריון, האם הוא דירקטור בלתי תלוי / דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות / בהוראה 301 לניהול בנקאי תקין - כן/לא	האם הוא עובד של החברה, של חברה בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה - התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור
--	-----------------------------	--	---

פרופ' ידידיה (צבי) שטרן 031285091 13.03.1955 ישראלית ובריטית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	דירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ודירקטור בלתי תלוי. חבר בוועדות ביקורת, אשראי, תשקיפים ונוהל. עד ליום 22.2.2017 כיהן כיו"ר הועדה להפקת לקחים אשר בוטלה במועד זה.	לא
--	---	--	----

ד"ר יצחק שריר 050080878 5.9.1950 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	חבר בוועדות ניהול סיכונים, נוהל, השקעות ובנקאות דיגיטלית. אינו דירקטור חיצוני/בלתי תלוי	לא
---	---	---	----

תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגיד

(א) נושאי משרה בכירה - המכהנים כחברי הנהלת התאגיד
הנתונים נכונים לתאריך פרסום הדוח.

שם נושא המשרה	רקפת רוסק עמינח ³	איתי בן זאב ⁴	שלמה מיכאל גולדפרב
מספר זיהוי	022281927	032166225	054186556
תאריך לידה	1.2.1966	23.2.1975	12.12.1956
תאריך תחילת כהונה	1.1.2004	1.4.2013	1.4.2013
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	מנהל כללי ראשי	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת שוקי הון. דירקטור בלאומי שירותי שוק ההון, בלאומי LISA ארה"ב ובלאומי UK.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, חשבונאי ראשי וראש חטיבת החשבונאות. יו"ר דירקטוריון עליה לאומי בע"מ ולאומי ניירות ערך והשקעות בע"מ. דירקטור בלאומי קארד בע"מ. דירקטור בבר סחר בע"מ. חבר ועדת ביקורת בלאומי אחריי - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר).
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	כן בעלת עניין (מנכ"ל ראשי)	לא	לא

³ החלה לכהן כמנהל כללי ראשי ביום 1.5.2012.

⁴ לפרטים בדבר סיום כהונתו של מר איתי בן זאב ביום 31.12.2016, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מידי מיום 13.11.2016 (אסמכתא: 2016-01-076962). לפרטים בדבר מינויו של מר גיא פישר למ"מ ראש חטיבת שוקי הון, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 2016-01-140839). לפרטים בדבר מינויו של מר רונן אגסי לתפקיד ראש חטיבת שוקי הון וחבר הנהלת הבנק בדרגת סמנכ"ל בכיר, החל מיום 9.4.2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מידי מיום 26.1.2017 (אסמכתא: 2017-01-010272).

<p>בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת בר אילן. רואה חשבון מוסמך ישראל (ICPA). חבר הוועד המנהל בעמותת רעות. עד יוני 2015 חבר הוועד המנהל במדרשת נשמת. עד 2014 - יו"ר ועדת ביקורת בלאומי קארד פקדונות בע"מ, בלאומי קארד אשאים בע"מ ובלאומי קארד נכיונות בע"מ ודירקטור בלאומי צ'ק שותפות מוגבלת עד יוני 2013 - דירקטור בבנק ערבי ישראלי בע"מ.</p> <p>עד מרס 2013 - ראש אגף חשבונאות וסגן ראש החטיבה לחשבונאות בבנק לאומי לישראל בע"מ. עד אוקטובר 2012 - דירקטור בלאומי חברה למימון בע"מ. עד אוגוסט 2012 - דירקטור בלאומי ליסינג השקעות בע"מ (כיום לאומי-טק בע"מ).</p>	<p>L.L.B. משפטים אוניברסיטת תל-אביב. קורס אנליסטים, מריל לינץ', בוגר תוכנית אנליסטים. פיתוח מנהלים, אינסיאד, בוגר תוכנית לפיתוח מנהלים. בוגר קורס דירקטורים, המרכז הבינתחומי. דירקטור בבורסה לני"ע.</p> <p>עד 2013 - סגן ראש חטיבת שוקי הון בבנק לאומי לישראל בע"מ.</p>	<p>רו"ח, מוסמכת מנהל עסקים, בוגרת חשבונאות כלכלה ומשפטים - אוניברסיטת תל-אביב.</p> <p>חברת הוועד המנהל באיגוד הבנקים בישראל (ע"ר).</p> <p>עד 2014 - חברת הוועד המנהל בעמותת הידידים של המרכז הרפואי ת"א ע"ש סוראסקי (ע"ר).</p> <p>עד יולי 2013 - חברת הוועד המנהל במתן משקיעים בקהילה.</p> <p>עד אפריל 2012 - משנה בכיר למנכ"ל הראשי וממלאת מקום המנכ"ל הראשי בהעדרה וראש החטיבה העסקית בבנק לאומי לישראל בע"מ.</p>	<p>השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם</p>
--	---	---	---

שם נושא המשרה	מיכל כרמי דנא ⁵	יעקב הבר	עומר זיו ⁶
מספר זיהוי	053258596	023999972	027771419
תאריך לידה	25.1.1955	24.10.1968	6.6.1970
תאריך תחילת כהונה	1.1.2016	⁷ 1.1.2009	⁸ 16.8.2016
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה וראש חטיבת משאבי אנוש. יו"ר הוועד המנהל בלאומי אחר"י - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר).	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה לבנקאות עסקית ומסחרית. יו"ר דירקטוריון לאומי טק בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש החטיבה הפיננסית.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יציגו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בוגר מדעי החברה - האוניברסיטה הפתוחה. עד מרס 2015 סמנכ"ל משאבי אנוש ב-SAP ישראל.	מוסמך כלכלה ובוגר כלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת בר אילן. בוגר תוכנית המנהלים (AMP 191) של אוניברסיטת הרווארד (HBS). יו"ר הוועד המנהל של עמותת "ידידי עתידים". חבר הוועדה המייעצת למועצה הלאומית לכלכלה במשרד ראש הממשלה. עד דצמבר 2014 - חבר הוועדה המייעצת לשר האוצר במשרד האוצר. עד נובמבר 2012 ראש החטיבה לכספים וכלכלה בבנק לאומי לישראל בע"מ. דירקטור בלאומי רי לטד. עד יוני 2012 - דירקטור ויו"ר הדירקטוריון בלאומי פרטנרס בע"מ.	רו"ח, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. תואר שני במינהל עסקים התמחות מימון וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ותואר שני באקטואריה - אוניברסיטת חיפה. עד אוגוסט 2016 מנהל כספים בפניקס אחזקות בע"מ, בפניקס חברה לכיטוח, בפניקס השקעות ופיננסים ובפניקס גיוסי הון, ודירקטור בחברות קבוצת הפניקס.

⁵ לפרטים בדבר סיום כהונתה של גב' מיכל כרמי דנא ביום 28 בפברואר 2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מיידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 140839-01-2016). לפרטים בדבר מינויה של הגב' הילה ערן זיק לתפקיד ראש חטיבת משאבי אנוש, ראה ה"ש מס' 14.

⁶ לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2016 וכן דוח מיידי על מינוי נושא משרה בכירה מיום 28.7.2016 (אסמכתא: 091930-01-2016).

⁷ החל לכהן כראש החטיבה לבנקאות עסקית ביום 1.1.2013 וכראש החטיבה לבנקאות עסקית ומסחרית ביום 1.1.2014.

⁸ עד למועד זה, כיהן מר רון פאינרו בתפקיד זה והחל מיום 21.8.2016, מונה מר פאינרו למנכ"ל לאומי קארד בע"מ.

שם נושא המשרה	תמר יסעור	דן ירושלמי ¹⁰⁹	דן כהן
מספר זיהוי	059764498	058074170	058845207
תאריך לידה	24.8.1965	10.10.1963	7.8.1964
תאריך תחילת כהונה	11.1.2013	1.3.2013	12.1.4.2011
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה וראש חטיבת הבנקאות הדיגיטלית (עד למרס 2017 כיהנה כיו"ר הדירקטוריון בלאומי קארד בע"מ).	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת לאומי טכנולוגיות.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה הבנקאית.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בוגרת מנהל עסקים וסוציולוגיה, ו-MBA שיווק - האוניברסיטה העברית בירושלים. חברה בחבר הנאמנים באוניברסיטה העברית בירושלים. חברת ועד מנהל בעמותת ידידי מרכז רפואי רבין. עד ליום 9 במרס 2017 כיהנה כיו"ר דירקטוריון לאומי קארד בע"מ. עד 31 בדצמבר 2015 ראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי לישראל בע"מ. עד אוקטובר 2012 - מנכ"ל לאומי קארד בע"מ.	אקדמאית, ללא תואר בפסיכולוגיה, בפילוסופיה, בצרפתית ובמדעי המחשב. עד דצמבר 2012 - נשיא חטיבת אירופה, מזרח תיכון ואפריקה, פרסום וקידום מכירות באמדוקס.	בוגר כלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת חיפה. עד ינואר 2016 חבר הוועד המנהל בעמותת ידידי עתידים. עד ינואר 2016 יו"ר הוועד המנהל בלאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר). עד דצמבר 2015 ראש חטיבת משאבי אנוש בבנק לאומי לישראל בע"מ, יו"ר דירקטוריון בנק ערבי ישראלי בע"מ ודירקטור בלאומי קמ"פ בע"מ.

⁹ לפרטים בדבר סיום כהונתו הצפוי של מר דן ירושלמי במהלך שנת 2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מיידי מיום 23.2.2017 (אסמכתא: 01-018930-2017).

¹⁰ לפרטים בדבר מינוי מר אילן בוגנים, המכהן נכון למועד דוח זה כ-CTO של הבנק, לתפקיד מ"מ ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות עד למינוי ראש חטיבה קבוע ללאומי טכנולוגיות, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מיידי מיום 15.3.2017 (אסמכתא: 01-024324-2017).

¹¹ החלה לכהן כראש חטיבת הבנקאות הדיגיטלית ביום 1.1.2016. הייתה נושאת משרה בבנק לאומי מיום 15.5.2007 ועד 1.3.2011 כראש מערך השיווק (עד למינויה כמנכ"ל לאומי קארד בע"מ)

¹² החל לכהן כראש החטיבה הבנקאית ביום 1.1.2016.

שם נושא המשרה	יואל מינץ ¹³	הילה ערן זיק ¹⁴	חנן שמואל פרידמן ¹⁵
מספר זיהוי	052302825	023978372	028765196
תאריך לידה	3.2.1954	4.11.1968	4.9.1971
תאריך תחילת כהונה	30.8.2011 ¹⁶	1.10.2015	1.9.2014
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה לאשראי בינלאומי ונדל"ן. יו"ר דירקטוריון בבנק לאומי בריטניה ובבנק לאומי רומניה. ¹	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית וראש חטיבת ניהול סיכונים.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, יועץ משפטי ראשי וראש חטיבת הייעוץ המשפטי, מנהל סיכונים משפטיים.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יציגו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בוגר תואר ראשון כלכלה, תואר שני מנהל עסקים (התמחות במימון) - אוניברסיטת תל-אביב. עד מאי 2012 - ראש מערך בנייה ונדל"ן בבנק לאומי לישראל בע"מ.	בוגרת כלכלה ומוסמכת MBA מנהל עסקים התמחות במימון וניהול בינלאומי - אוניברסיטת תל-אביב. עד ספטמבר 2015 משנה למנכ"ל וראש החטיבה המסחרית Chief Lending officer בבנק לאומי USA. עד ספטמבר 2012 מנהלת סיכוני אשראי ראשית (CRCO), ראש אגף סיכוני אשראי החטיבה לניהול סיכונים בבנק לאומי לישראל בע"מ. עד יולי 2012 דירקטורית בבנק לאומי למשכנתאות בע"מ.	בוגר ראשון ושני (ללא תיזה מסלול ישיר) משפטים - אוניברסיטת בר אילן. חבר בחבר הנאמנים של אוניברסיטת בר אילן. עד אוגוסט 2014 - יועץ משפטי ראשי בהראל חברה לביטוח בע"מ (וחברות נוספות בקבוצת הראל) ויועץ משפטי בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ (וחברות נוספות בקבוצת הראל ביטוח ופיננסים).

¹³ לפרטים בדבר סיום כהונתו הצפוי של מר יואל מינץ ביום 31 במרס 2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגיד של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 2016-01-140839).

¹⁴ בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 19.12.2016 מונתה הגב' ערן זיק לתפקיד ראש חטיבת משאבי אנוש החל מיום 1.4.2017. לפרטים בדבר החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק ראה דיווח מידי מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 2016-01-140839). לפירוט בדבר מינויה של הגב' בן צבי לתפקיד ראש חטיבת ניהול סיכונים, ראה ה"ש מס' 17 להלן.

¹⁵ בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 19.12.2016 מונה מר פרידמן לתפקיד ראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה וצפוי להתחיל כהונתו בתפקיד זה ברבעון שני 2017. לפרטים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגיד של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 2016-01-140839). עו"ד עירית רוט תמונה לתפקיד היועצת המשפטית הראשית, ראש חטיבת הייעוץ המשפטי של הבנק וחברת הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, במהלך רבעון שני 2017, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 14.3.2017 [לפרטים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגיד של הבנק לשנת 2016 וכן דוח מידי מיום 15.3.2017 (אסמכתא: 2017-01-024324)].

¹⁶ החל לכהן כראש החטיבה לאשראי בינלאומי ונדל"ן ביום 1.5.2012.

תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגיד (המשך)

(ב) נושאי משרה בכירה אחרים

שם נושא המשרה	בשמת בן צבי ¹⁷	ששון מרדכי ¹⁸	זאב מורג
מספר זיהוי	031692916	055722888	059066050
תאריך לידה	18.12.1978	5.5.1959	23.7.1964
תאריך תחילת כהונה	1.9.2016	1.3.2011	1.3.2014
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	ראש אגף אסטרטגיה וראש מטה המנכ"ל הראשי. דירקטורית בלאומי קארד בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, מבקר פנימי ראשי וראש חטיבת הביקורת הפנימית.	סגן מנהל כללי, ראש מערך ציות ואכיפה.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. כפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יציגו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	תואר ראשון בכלכלה, חשבונאות ומחשבים - אוניברסיטת בר אילן. תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל אביב.	בוגר מדעי המחשב ומוסמך MSC מדעי המחשב - אוניברסיטת בר אילן. מבקר מערכות מידע מוסמך - USA ISACA, CISA, עד נובמבר 2014 - סגן נשיא לשכת המבקרים הפנימיים בישראל.	תואר ראשון (B.A.) כלכלה וסטטיסטיקה ותואר שני (MBA) במנהל עסקים (התמחות במימון) - אוניברסיטת תל-אביב. עד יוני 2014 - דירקטור בלוקסאינווסט ס.א, עד מרס 2014 דירקטור בחברה לרישומים של בנק לאומי לישראל בע"מ ובלאומי חברה למימון בע"מ. עד מרס 2014 - סגן ראש חטיבת שוקי הון.

¹⁷ בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 19.12.2016, מונתה הגב' בן צבי לתפקיד מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים של הבנק וחברת הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, החל מיום 1.4.2017. לפרטים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 140839-01-2016).

¹⁸ לפרטים בדבר סיום כהונתו של מר ששון מרדכי ביום 30 באפריל 2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 140839-01-2016). לפרטים בדבר מינויה של הגב' שרון גור לתפקיד המבקר הפנימי הראשי וראש חברת הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר החל מיום 1.5.2017 ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מידי מיום 28.12.2016 (אסמכתא: 144091-01-2016).

שם נושא המשרה	יצחק נאור ¹⁹	ליבנת עין-שי וילדר ²⁰
מספר זיהוי	053360277	25596560
תאריך לידה	19.1.1955	30.10.1973
תאריך תחילת כהונה	1.5.2012	21 15.3.2016
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי, ראש המערך העסקי בחטיבה לבנקאות עסקית ומסחרית.	מזכירת הבנק והקבוצה, חברה בוועדת תרומות/פורום השקעה בקהילה בבנק, חברת הוועד המנהל בעמותת לאומי אחר"י - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר), יו"ר הדירקטוריון של חברה לנאמנות של בנק לאומי לישראל בע"מ ודירקטורית ב-Anglo Palestine Limited.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בוגר מדעי החברה ומוסמך מנהל עסקים - האוניברסיטה העברית, ירושלים. עד אפריל 2012 ראש סקטור צריכה ומסחר בחטיבה העסקית.	עו"ד, בעלת תואר ראשון (B.A.) מנהל עסקים ו-LLB משפטים - המרכז הבינתחומי בהרצליה. חברת ועד מנהל במועצה לשלום הילד ויו"ר משותף ועדת שוק ההון וניירות ערך של לשכת עורכי הדין. עד סוף פברואר 2016 - שותפה במשרד שטיינמץ, הרינג, גורמן, ושות', עורכי דין.

¹⁹ לפרטים בדבר סיום כהונתו של מר יצחק נאור בתפקיד זה ביום 1.3.2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגיד של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מיידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 2016-01-140839).

²⁰ לפרטים בדבר מינויה של גב' ליבנת עין-שי וילדר, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגיד של הבנק לשנת 2016 וכן דוח מיידי על מינוי נושא משרה בכירה מיום 30.12.2015 (אסמכתא: 2015-01-190320).

²¹ עד למועד זה, כיהנה בתפקיד זה הגב' יעל (בן משה) רודניקי.

* לפרטים בדבר מינויו של מר שמוליק ארבל, ראש המערך המסחרי, לחבר הנהלת הבנק בדרגת סמנכ"ל בכיר, ראש המערך המסחרי וכמ"מ יו"ר ועדת אשראים עליונה החל מיום 1.4.2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגיד של הבנק לשנת 2016 וכן דיווח מיידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 2016-01-140839).

** לפרטים בדבר סיום כהונתו של מר דני צידון כמשנה למנכ"ל ביום 31.8.2016, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגיד של הבנק לשנת 2016 וכן דוח מיידי מיום 21.4.2016 (אסמכתא: 2016-01-053410).

תקנה 226 - מורשי החתימה של התאגיד

בתאגיד אין מורשי חתימה עצמאיים בהתאם להגדרה בסעיף 37 (ד) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

תקנה 27 - רואי החשבון המבקרים של התאגיד

רואי החשבון המבקרים המשותפים של התאגיד הם:

סומך חייקין	קוסט, פורר גבאי את קסירר
רח' הארבעה 17	רח' עמינדב 3
תל-אביב 64739	תל-אביב 67067

תקנה 28 - שינויים בתזכיר ותקנון של התאגיד

במהלך שנת הדיווח בוצעו השינויים הבאים בתקנון של הבנק:

באסיפה הכללית שהתקיימה ביום 3 בנובמבר 2016, ולאחר המלצת ועדת התגמול בישיבתה מיום 15 במאי 2016 לגבי תיקון התקנון לעניין קביעת סכום השיפוי המרבי שישולם על-ידי הבנק לנושאי משרה בבנק ולאחר אישור דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום 25 בספטמבר 2016, הוחלט לאשר תיקונים לתקנון הבנק בנושאים כדלקמן: (1) קביעת סכום השיפוי המרבי שישולם על-ידי הבנק לנושאי משרה בבנק; (2) אופן חתימת מאזן הבנק ו-3) קביעת תניית שיפוט. לפרטים נוספים ראה דוח מיידי משלים בדבר כינוס אסיפה כללית מיוחדת מיום 21 באוקטובר 2016 (אסמכתא: 2016-01-066408), דוח מיידי על תוצאות אסיפה מיום 8 בנובמבר 2016 (אסמכתא: 2016-01-074676) ודוח מיידי על שינויים בתקנון מיום 3 בנובמבר 2016 (אסמכתא: 2016-01-072234).

תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים

תקנה 29א) להלן פירוט לגבי המלצות הדירקטוריון שהובאו בפני האסיפה הכללית של התאגיד במהלך שנת הדיווח והחלטות שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית, בעניינים המפורטים בתקנה זו:

א. למידע בנוגע להנפקת סדרת כתיבת החייבויות נדחים מסוג COCO (סדרה 400), ביצוע הרחבה של סדרת אג"ח 177, הנפקת יחידות PSU ותוכנית להקצאת מניות לעובדי הבנק שבוצעו במהלך 2016, ראה באור 25 לדוחות הכספיים של הבנק וכן מצבת הון ומרשמי ניירות ערך של הבנק מיום 1 בינואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-000165).

ב. בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 25 בספטמבר 2016 התקבלו המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית לתקן את תקנון הבנק, כמפורט בתקנה 28 לעיל.

ג. ביום 26 בינואר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לפדות במהלך יוני-יולי 2017 בפדיון מוקדם מלא 400,000,000 ש"ח ע.נ. פקדונות/שטרי הון נדחים (לא סחירים) צמודים למדד (מס' נ"ע בבורסה 6040091). לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 26 בינואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-010311) ומיום 27 בפברואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-019830).

במהלך שנת הדיווח לא התקבלו החלטות דירקטוריון שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית של התאגיד בעניינים האחרים המפורטים בתקנה זו.

תקנה 29ב) במהלך שנת הדיווח לא התקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בעניינים המפורטים בתקנה 29א).

תקנה 29ג) לפרטים בדבר החלטות האסיפה הכללית המיוחדת בשנת הדיווח ראה דוח מיידי משלים בדבר כינוס אסיפה כללית מיוחדת מיום 21 באוקטובר 2016 (אסמכתא: 2016-01-066408) ודוח מיידי על תוצאות אסיפה מיום 8 בנובמבר 2016 (אסמכתא: 2016-01-074676).

תקנה 29א - החלטות החברה

תקנה 29א1) ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק אישרו קווים מנחים למקרים שיש בהם פוטנציאל לניגוד עניינים אישי של נושא משרה וכן אמות מידה לעסקאות שאינן חריגות ופעולות שאינן מהותיות לצורך אישור עסקאות חריגות ופעולות מהותיות בהתאם לחוק החברות.

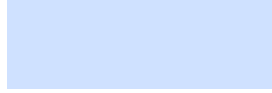
תקנה 29א4)

ב. לפרטים בעניין התחייבות לשיפוי ופטור נושאי משרה בבנק (דירקטורים ונושא משרה אחרים לרבות יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל הבנק), נא ראה לעיל באור 26 (ו) לדוחות הכספיים.

ג. ביום 6 באוגוסט 2014 אישרה האסיפה הכללית, לאחר אישור ועדת תגמול והדירקטוריון, את הארכת החלטת המסגרת אשר אושרה בעבר על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 4 בנובמבר 2010, אשר מסמיכה מראש את הבנק לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה ("הפוליסה"), מעת לעת, ומבלי שיידרש לכך אישור נוסף של האסיפה הכללית. תקופת ההחלטה הינה עד לא יאוחר מסוף תקופת הפוליסה אשר תחודש בשנת 2020. לפרטים נוספים ראו הדיווח המיידני בדבר כינוס האסיפה הכללית מיום 30 ביוני 2014 (אסמכתא: 2014-01-103521) ובדבר תוצאות האסיפה הכללית המיוחדת שפורסם ביום 6 באוגוסט 2014 (אסמכתא: 2014-01-128649). החלטת המסגרת אומצה במסגרת מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה בבנק שאושרה על-ידי אסיפת בעלי המניות המיוחדת של הבנק ביום 3 בנובמבר 2016. לפירוט ראה דיווח מיידני מיום 8 בנובמבר 2016 (אסמכתא: 2016-01-074676).

בהתאם לכך, ביום 29 בספטמבר 2016, לאחר שנתקבל אישור והמלצת ועדת תגמול, אישר דירקטוריון הבנק חידוש פוליסת הביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה (D&O) הכוללת כיסוי בסכום של 260 מיליון דולר למקרה ולתקופה עם השבה לקדמות באותו הסכום והכל בתנאי החלטת המסגרת. תקופת הפוליסה החדשה תהא החל מיום 1 בנובמבר 2016 ועד ליום 28 בפברואר 2018.

בנק לאומי לישראל בע"מ



תפקידם:

שמות החותמים:

סגן מנהל כללי, חבר הנהלה, חשבונאי ראשי
וראש חטיבת החשבונאות בתאגיד.

(1) שלמה גולדפרב

מזכירת הבנק והקבוצה

(2) ליבנת עין-שי וילדר, עו"ד

תאריך: 29.3.17

שאלון ממשל תאגידי

(הנחיה לפי סעיף 36 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן: "החוק"))

1. הגדרות

בהנחיה זו –

"בעל עניין", "דירקטור בלתי תלוי", "דירקטור חיצוני", "ועדת דירקטוריון", "חברה ציבורית", "ענין אישי", "עסקה", "פעולה", "קרוב", "שליטה", "תקנון" – כהגדרתם בסעיף 1 לחוק החברות;

"דוח תקופתי" – כמשמעות המונח בפרק ב' לתקנות הדוחות;

"דוח רבעוני" – כמשמעות המונח בפרק ד' לתקנות הדוחות;

"הוועדה", "הצהרה", "ועדה לבחינת הדוחות הכספיים" – כמשמעותם בתקנות אישור הדוחות הכספיים;

"זיקה" – כמשמעות המונח בסעיף 240 לחוק החברות;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999;

"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

"כשירות מקצועית", "מומחיות חשבונאית ופיננסית" – כמשמעותם בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005;

"מבטח", "שנת הדיווח" – כהגדרתם בתקנות הדוחות;

"נושא משרה בכירה" – כהגדרתו בסעיף 37(ד) לחוק ניירות ערך;

"שליטה", "בעל שליטה" – כמשמעותם בסעיף 1 או 268 לחוק החברות, לפי העניין;

"שנת הדיווח" – משמעה מיום 1.1. 2016 ועד ליום 31.12.2016;

"תאגיד" – תאגיד מדווח שהנו בגדר חברה ציבורית כמשמעות המונח בחוק החברות (ובכלל זה תאגיד בנקאי ומבטח שהנם בגדר חברה ציבורית), או בגדר תאגיד זר;

"תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך;

"תאגיד זר" – חברה שהתאגדה מחוץ לישראל ומניותיה הוצעו לציבור בישראל, כאמור בסעיף 39 לחוק ניירות ערך;

"תקנות אישור הדוחות הכספיים" – תקנות החברות (הוראות ותנאים לעניין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010;

"תקנות הדוחות" – תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

שאלון ממשל תאגידי¹

עצמאות הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. ככל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר.</p> <p>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 (כימים) 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': פרופ' גבריאלה שלו.</p> <p>דירקטור ב': גב' ציפורה סמט.</p> <p>דירקטור ג': עו"ד חיים סמאט.</p> <p>דירקטור ב': גב' תמר גוטליב.</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 4.</p>

¹ פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות ביום 16.3.2014.

		<p>שיעור² הדירקטורים הבלתי תלויים³ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 8/15. כולל "דירקטור חיצוני" כהגדרתו בחוק החברות.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁴ התאגיד⁵: התקנון אינו כולל הוראה בעניין זה. על פי הוראות בנק ישראל, לפחות 1/3 מחברי הדירקטוריון.</p> <p>הערה: על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, על תאגיד בנקאי למנות לפחות 1/3 מחברי הדירקטוריון כדירקטורים חיצוניים (הוראה 301 לנוהל בנקאי תקין). הבנק מילא אחר הוראות הפיקוח על הבנקים, כאשר יותר ממחצית מחברי הדירקטוריון הינם דירקטורים חיצוניים (עפ"י חוק החברות ו/או הוראה 301 לנוהל בנקאי תקין) ובלתי תלויים (עפ"י חוק החברות).</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).</p>	2.
	✓	<p>בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p>	3.
	✓	<p>כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁶ 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>	4.

² בשאלון זה, "שיעור" - מספר מסוים מתוך הסך הכל. כך לדוגמה 3/8.

³ לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

⁴ לענין שאלה זו - "תקנון" לרבות על פי הוראת דין ספציפית החלה על התאגיד (לדוגמה 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 כנושא משרה (למעט דירקטור) ו/או עובד בתאגיד המוחזק שבשליטת התאגיד ייחשב כ"כפיפות" לעניין שאלה זו.

	✓	<p>5. כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של עניין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות):</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" -</p> <p>האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו בהתאם להוראות סעיף 278(א) סיפה:</p> <p><input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א: _____.</p>	
		<p>6. בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל שליטה ו/או קרובו ו/או מי מטעמו שאינו חבר דירקטוריון ו/או נושא משרה בכירה בתאגיד נכח בישיבות הדירקטוריון כאמור) - יצוינו הפרטים הבאים לגבי נוכחות כל אדם נוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור:</p> <p>זהות: _____.</p> <p>תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): _____.</p> <p>פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): _____.</p> <p>האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>שיעור נוכחות⁷ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>	

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

כשירות וכישורי הדירקטורים

לא נכון	נכון	
	√	<p>7. בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה - קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה)⁸.</p> <p>הערה: לעניין זה קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי ללא 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. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p>
		<p>ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.</p>
	√	<p>8. התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד.</p> <p>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>

⁸ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

_____	✓	<p>בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3.</p>	א.	9.
		<p>מספר הדירקטורים שיהיו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית⁹: כל הדירקטורים. בעלי כשירות מקצועית¹⁰: כל הדירקטורים. 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 שיהיו בשנת הדיווח.</p>	ב.	
	✓	<p>בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא היה דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא היה בתאגיד דירקטורים משני המינים: _____.</p>	א.	10.
_____	_____	<p>מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 11, נשים: 4.</p>	ב.	

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.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

לא נכון	נכון	
-----	----	<p>מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:</p> <p>רבעון ראשון (שנת 2016): .13</p> <p>רבעון שני: .10</p> <p>רבעון שלישי: .7</p> <p>רבעון רביעי: .12</p>
-----	----	<p>א.</p> <p>לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור¹¹ 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> <p>ב.</p>

¹¹ ר'ה"ש 2.

		שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הועדה)	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת תגמול ¹³	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת ¹² החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שם הדירקטור	
		ועדת אשראי - 91% הועדה לניהול סיכונים - 82% משאבים - 100% ועדת נוהל - 100% השקעות - 50% (בשנת 2016 נערכו 2 ישיבות ועדת השקעות) אסטרטגיה - 100% לקוחות חו"ל - 88% בנקאות דיגיטלית - 100%		אינו חבר ועדת הביקורת, אך בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים משתתף בשיבות הועדה בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים כמשקיה.	100%	מר ד. ברודט	

¹² לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

¹³ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

		<p>הועדה לניהול סיכונים - 100%</p> <p>ועדת משאבים - 100%</p> <p>ועדת אסטרטגיה - 100%</p> <p>בנקאות דיגיטלית - 100%</p>			98%	מר ד. אבנר	
		<p>הועדה לניהול סיכונים - 100%</p> <p>ועדת אסטרטגיה - 100%</p>		97%	98%	ד"ר מ. בן צבי	
		<p>ועדת ניהול סיכונים - 100%</p> <p>הועדה לבנקאות דיגיטלית - 100%</p>	86%	91%	95%	גב' ת. גוטליב	
					100%	מר מ. דברת	
					<p>מר דברת סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 24.1.2016</p>		

		<p>הועדה לניהול סיכונים - 100%</p> <p>ועדת אסטרטגיה - 100%</p> <p>הועדה לבנקאות דיגיטלית - 100%</p>			100%	ד"ר ס. חאג' יחיא		
		<p>ועדת משאבים - 100%</p> <p>ועדת נוהל - 100%</p> <p>ועדת השקעות - 100%</p> <p>ועדת אסטרטגיה - 100%</p>			100%	מר ש. חרמש		
		<p>הועדה לניהול סיכונים - 91%</p> <p>ועדת השקעות - 100%</p> <p>ועדת אסטרטגיה - 100%</p>	100%		88%	פרופ' ח. לוי		
		<p>ועדת אשראי - 100%</p> <p>ועדת משאבים - 100%</p> <p>ועדת נוהל - 100%</p>			100%	א. מראני		
		<p>ועדת אשראי - 100%</p> <p>ועדת לקוחות חו"ל - 100%</p> <p>תת ועדת בקורת - 100%</p>		100%	100%	מר י. נרדי		

		ועדת השקעות - 50% (בשנת 2016 נערכו 2 ישיבות ועדת השקעות) בנקאות דיגיטלית - 100% תת ועדת בקורת - 100%	100%	89%	93%	מר ח. סמאט
		ועדת אשראי - 82% ועדת משאבים - 100% ועדת נוהל - 100%			93%	גב' נ. סגל
		ועדת אשראי - 100% ועדת משאבים - 100% תת ועדת בקורת - 100%	100%	100%	100%	גב' צ. סמט
		ועדת אשראי - 91% ועדת נוהל - 100%		86%	95%	פרופ' י. שטרן
		ועדת נוהל - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% ועדת לקוחות חו"ל - 100%	93%	91%	98%	פרופ' ג. שלו
		במהלך שנת 2016 לא נקבעו חברויות בוועדות הדירקטוריון עבור גב' א. לבנון.			93% גב' לבנון החלה את כהונתה כדירקטורית בבנק ביום 7.9.2016	גב' א. לבנון

	✓	<p>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.</p>		.12
--	---	--	--	-----

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון

לא נכון	נכון			
	✓	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: _____.		13.
	✓	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: _____.		14.
		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 ¹⁴ . <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).		15.

¹⁴ בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

	✓	המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) -	16.
_____	_____	א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.	
_____	_____	ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות ¹⁵ : <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <i>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</i>	
		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).	17.

¹⁵ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

ועדת הביקורת

לא נכון	נכון			
-----	-----		18.	בועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -
			א.	בעל השליטה או קרובו. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓		ב.	י"ר הדירקטוריון. בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים, יו"ר הדירקטוריון משתתף כמשקיף בשיבות ועדת הביקורת בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים.
	✓		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).

	✓	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.
	✓	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.

תפקידי הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים

לא נכון	נכון	החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת דוחות כספיים.
-----	-----	<p>25. א. יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: _____.</p> <p>בהתאם לנוהל עבודת הדירקטוריון, חומר הרקע לקראת הדיון במליאת הדירקטוריון לאישור הדוחות התקופתיים ישלח ככל הניתן 6 ימים לפני מועד הדיון בדירקטוריון וחומר הרקע לקראת אישור הדוחות הרבעוניים במליאת הדירקטוריון ישלח ככל הניתן 4 ימים לפני מועד הדיון בדירקטוריון.</p>
-----	-----	<p>ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת ההמלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>ככלל, ההמלצות לדירקטוריון הועברו בסמוך לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.</p>
		<p>ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: לפי הנתונים הללו אנחנו לא עומדים בנוהל הדירקטוריון. מבקשת לראות את התשובה בשנתיים אחרונות</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2016): 2.</p> <p>דוח רבעון שני: 3.</p> <p>דוח רבעון שלישי: 6.</p> <p>דוח שנתי: 6.</p>
	✓	<p>26. רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפות: _____</p>

_____	_____	בועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:	27.
	✓	מספר חבריה לא פחת משלושה (במועד הדין בועדה ואישור הדוחות כאמור).	א.
	✓	התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת).	ב.
	✓	יו"ר הועדה הוא דירקטור חיצוני.	ג.
	✓	כל חבריה דירקטורים ורוב חבריה דירקטורים בלתי תלויים.	ד.
	✓	לכל חבריה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	ה.
	✓	חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.	ו.
	✓	המניין החוקי לדין ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.	ז.
_____	_____	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: _____.	

		ועדת תגמול	
לא נכון	נכון		
	✓	הועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בועדה). <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא התקיים דיון).	28.
	✓	תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת הגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.	29.
-----	-----	בועדת 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).		
		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).		31.
	✓	ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג)3 ו-272(ג)1(1) (ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יציין - סוג העסקה שאושרה כאמור: _____ מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח: _____		32.

מבקר פנים

לא נכון	נכון	
	✓	33. יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.
	✓	34. יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח.
-----	-----	35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות ¹⁶): _____ ראה פרק המבקר הפנימי בדוח הדירקטוריון לדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.
	✓	36. המבקר הפנימי אינו בעל ענין בתאגיד, קרובו, רו"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם.

¹⁶ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים ובביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

עסקאות 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>

יו"ר ועדת הביקורת (המשמשת גם כוועדה לבחינת דוחות כספיים):

יו"ר הדירקטוריון:

תאריך חתימה: 29.3.2017