



לאומי | דוח תקופתי  
31 בדצמבר 2017

מס' תקנה	עמוד
9,9 (ג)	דוחות כספיים וחוות דעת רואי חשבון מבקרים
1,7,1-25א	פרטי התאגיד, כולל מען רשום
10ג	שימוש בתמורת ניירות ערך
11	רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך המאזן
12	שינויים בהשקעות בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח
13	הכנסות של חברות בנות וחברות כלולות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן
14	רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד
20	נרשמו למסחר בבורסה או הפסקת המסחר
21	תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
21א	השליטה בתאגיד
22	עסקאות עם בעל שליטה
24	אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה
24א	הון רשום הון מונפק וניירות ערך המירים
24ב	מרשם בעלי המניות של התאגיד
26	הדירקטורים של התאגיד
26א	נושאי משרה בכירה של התאגיד
26ב	מורשי חתימה של התאגיד
27	רואי החשבון המבקרים של התאגיד
28	שינוי בתזכיר או בתקנון
29	המלצות והחלטות הדירקטורים והאסיפה הכללית
29א	החלטות החברה
5	חתימות
	377

## דוח תקופתי לשנת 2017

בנק לאומי לישראל בע"מ 520018078	שם החברה: מס' חברה ברשם:
בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	מען רשום: (תקנה 25א)
<a href="mailto:Livnat.Ein-Shay@bll.co.il">Livnat.Ein-Shay@bll.co.il</a>	כתובת דואר אלקטרוני: (תקנה 25א)
076-885-8111	טלפון 1:
076-885-9419	טלפון 2:
076-885-9732	פקסימיליה: (תקנה 25א)
31.12.2017	תאריך המאזן: (תקנה 9)
5.3.2018	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;

במהלך שנת הדיווח לא הוצעו ניירות ערך לציבור על ידי התאגיד.

**תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות בנות מהותיות**  
**ליום 31.12.2017**

שם החברה	סוג המניה <sup>(א)(ג)</sup>	מספר מניות	סה"כ ע"נ <sup>(ב)</sup>	מטבע
בנק לאומי (בריטניה) פי.א.ל.סי. <sup>(ד)</sup>	מ"ר 1 ליש"ט	14,323,721	14,323,721	ליש"ט
בנק לאומי לישראל קורפוריישן <sup>(ה)(ז)</sup>	מ"ר בנות \$ 0.10	22,317,655	2,231,766	\$
בנק לאומי רומניה ס.א.	מ"ר 0.17 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 <sup>(ו)</sup>	מ"ר 0.0001 ₪	3,181,117,109	318,112	₪
	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 - 13,372,528 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 - 1,087,056,905 בהחזקה ישירה ו-2,094,060,204 בהחזקה בעקיפין.

(ז) בשנת 2017 בוצע ברשם החברות תיקון הדיווח על כמות הון המניות המוקצה וכן טיוב מרשם בעלי המניות, בהתאם לרישום בספרי החברה ביום 22 בינואר 2018 התקשר הבנק בהסכם להכנסת שותפים אסטרטגיים ל-BLUSA ראה דיווח מידי מיום 22 בינואר 2018 (אסמכתא: 2018-01-008101).

עלות בסכומים מדווחים	שיעור החזקה בני"ע	חלק הבנק על בסיס מאוחד בהון הנפרע	חלק הבנק וחברות בנות בזכויות ההצבעה	ערך מאזני (באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)
	%	%	%		
631,536	100.00	100.00	100.00	968,055	
2,706,424	100.00	100.00	100.00	2,671,230	
542,978	99.92	99.92	99.92	147,784	
154,689	100.00	100.00	100.00	1,597,527	
-	99.87	99.87	99.87	-	
-	-	100.00	100.00	-	
250,982	99.87	99.87	-	1,001,758	

**תקנה 11 - רשימת השקעות באגרות חוב\* ובשטרי הון בחברות בנות מהותיות  
ליום 31.12.2017**

שם החברה	שטרי הון בלתי צמודים <sup>(א)</sup>	כתבי התחייבות נדחים <sup>(ב)</sup>	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2017	שינוי נטו בשנת החשבון	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2016	מועד פרעון
	(באלפי ש"ח)					
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי.	-	215,433	215,433	(84,821)	300,254	31.12.2022
לאומי פרטנרס בע"מ	1,053,743	-	1,053,743	4,762	1,048,981	28.12.2019
<b>סך הכל</b>	<b>1,053,743</b>	<b>215,433</b>	<b>1,269,176</b>	<b>(80,059)</b>	<b>1,349,235</b>	
<b>הרכב:</b>						
עלות מופחתת לאלה שיש להם שער <sup>(ב)</sup>	-	-	-	-	-	
עלות מופחתת לאלה שאין להם שער	-	-	1,269,176	-	-	
<b>סך הכל</b>	<b>1,269,176</b>	<b>1,269,176</b>	<b>1,269,176</b>	<b>1,269,176</b>	<b>1,269,176</b>	

(א) שטרי הון אינם ניתנים להמרה.  
 (ב) כתבי התחייבויות נדחים כוללים ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו.  
 \* ליום 31.12.2017 לא קיימות השקעות באג"ח.

**תקנה 11 - הלוואות לחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2017**

שם החברה	יתרה ב-31 בדצמבר 2016	תנועה נטו במשך 2017	שערי ריבית שנתיים	
			יתרה באלפי ש"ח 31.12.2017	הלוואות בלתי צמודות מט"ח
בנק לאומי ארה"ב	4,098,334	(3,045,817)	1,052,517	1.3-2.8
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי.	1,204,738	(154,668)	1,050,070	0.65-4.52
בנק לאומי רומניה ס.א.	240,049	8,376	248,425	0.87-1.7
לאומי קארד בע"מ	4,789,818	977,017	5,766,835	0.45
				3.56-5.43

**תקנה 12 - שינויים בהשקעות בחברות בנות מהותיות בתקופת הדוח**

תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	סוג המניה	סה"כ ערך נקוב	עלות נומינלית בש"ח	עלות מדווחת בש"ח
דצמ-17	קניה	בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי.	מ"ר	738,552	ליש"ט	47,363,000
					47,363,000	47,363,000

תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות מהותיות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן<sup>(א)</sup>

שם	רווח (הפסד) לפני הפרשה למסים על הכנסה <sup>(א)</sup>		רווח (הפסד) לאחר הפרשה למסים על הכנסה <sup>(א)</sup>		רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר הפרשה למסים על הכנסה <sup>(א)</sup>	
	מאג"ח	מהלוואות	דמי ניהול	ריבית והפרשי הצמדה	מאג"ח	מהלוואות
	(באלפי ש"ח)					
בנק לאומי ארה"ב	-	14,922	-	35,244	128,799	268,928
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי	9,964	5,961	-	(11,754)	44,222	54,256
בנק לאומי לישראל קורפוריישן	-	-	-	-	4,883	3,441
בנק לאומי רומניה ס.א.	-	2,166	-	-	15,308	15,308
לאומי פרטנרס בע"מ	14,452	-	-	(14,559)	97,812	125,393
לאומי פרטנרס חתמים בע"מ	-	-	-	-	47,878	63,271
לאומי-טק בע"מ	-	-	-	-	1,400	2,591
לאומי קארד בע"מ	-	18,484	<sup>(ב)</sup> 115,647	-	139,761	201,373
סך הכל	24,416	41,533	115,647	8,931	480,063	734,561

(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 ביאור 30(ג) לדוחות הכספיים של הבנק.

## תקנה 20 - נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך או הופסק המסחר

למידע לגבי הנפקת יחידות PSU ראה ביאור 25א לדוחות הכספיים של הבנק וכן מצבת הון ומרשמי ניירות ערך של הבנק מיום 9 בנובמבר 2017 (אסמכתא: 2017-01-098317).

## 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 ביאור 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 2017, אשר אינן חורגות מן המקובל, הינו כ-7.5 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 המידי של הבנק מיום 15 במאי 2008 (אסמכתא: 2008-01-134607)).

## תקנה 21א - השליטה בתאגיד

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

ביום 19 בדצמבר 2017, החלה אלטשולר-שחם בע"מ להיות בעלת עניין בבנק, ולמיטב ידיעת הבנק, נכון ליום 31 בדצמבר 2017 מחזיקה באמצעות גופים בשליטתה כ-5.05% מההון המונפק ומזכויות ההצבעה של הבנק (לפרטים ראה דוח מידי מיום 21 בדצמבר 2017 (אסמכתא: 2017-01-114784)).

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2017, ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2018 (אסמכתא: 2018-01-002647).

## 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 מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2018 (אסמכתא: 2018-01-002647).
- ב. בהון הבנק קיימות 8,084 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. למידע נוסף אודות המניות הרדומות, ראה דיווח מידי מיום 27 ביוני 2016 (אסמכתא: 2016-01-066943).

## תקנה 224 - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים

נכון למועד הדוח, הון המניות הרשום של הבנק הינו 3,215,000,000, הון המניות המונפק הינו 1,523,523,613 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 מידי על מצבת הון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 9 בנובמבר 2017 (אסמכתא: 2017-01-098317) וכן דיווח מידי 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 מידי על מצבת ההון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 9 בנובמבר 2017 (אסמכתא: 2017-01-098317)

## תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד<sup>1</sup>

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 ועדות: אשראי, ניהול סיכונים, נוהל, השקעות, תשקיפים, אסטרטגיה, טכנולוגיה <sup>2</sup> והועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ <sup>3,4,5</sup> .	יו"ר הדירקטוריון - בנק לאומי לישראל בע"מ.
---	---	---	--

אינו דירקטור חיצוני/בלתי תלוי.

<sup>1</sup> ככל ולא נאמר אחרת, הפרטים שבטבלה נכונים ליום 31.12.2017  
<sup>2</sup> דירקטוריון הבנק אישר את הקמת ועדת טכנולוגיה ביום 24.10.2017.  
<sup>3</sup> כיהן/ה כחבר/ה בוועדת לקוחות חו"ל עד ליום 6.2.2017, מועד ביטול הועדה.  
<sup>4</sup> כיהן כיו"ר הועדה לבנקאות דיגיטלית וכיו"ר ועדת משאבים עד ליום 24.10.2017 מועד ביטול הועדות.  
<sup>5</sup> 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>1991-1987 - סמנכ"ל כספים בתעשייה האווירית.</p> <p>1994-1991 - הממונה על התקציבים במשרד האוצר.</p> <p>1997-1995 - מנכ"ל משרד האוצר, 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 וחבר הוועד הפועל של 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). 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 2011 ועד דצמבר 2014 נשיא איגוד הבנקים בישראל (ע"ר) והחל מינואר 2015 ועד דצמבר 2016 חבר הוועד הפועל באיגוד הבנקים בישראל (ע"ר).</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
<b>יצחק אידלמן</b> 50066174 1.7.1950 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 65 136 16	דח"צ חבר בוועדות ביקורת, תגמול <sup>6</sup> , תשקיפים, נוהל, השקעות, ניהול סיכונים, טכנולוגיה <sup>2,7</sup> .	לא
		דירקטור בלתי תלוי ודירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.	
<b>ד"ר שמואל בן צבי</b> 056231475 6.4.1960 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 65 136 16	דירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ודירקטור בלתי תלוי.  חבר בוועדות ביקורת <sup>3</sup> , ניהול סיכונים, אסטרטגיה והועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ.  ביום 1.1.2018 החל לכהן כחבר בוועדת טכנולוגיה וחדל לכהן כחבר בוועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ.	לא

<sup>6</sup> ביום 31 בדצמבר 2017, החליט הדירקטוריון לאחד את ועדת ביקורת וועדת תגמול באופן שוועדת ביקורת תשמש גם כוועדת תגמול.  
<sup>7</sup> כיהן/ה כחבר/ה בוועדה לבנקאות דיגיטלית עד ליום 24.10.2017, מועד ביטול הועדה.

האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשובה 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
לא	כן, רואה חשבון במקצועו, B.A. בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל אביב, וכן כוגר 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. בתפקידו כסמנכ"ל הכספים של סלקום וכמשנה למנכ"ל נס טכנולוגיות ואחראי על הכספים בחברה זו הייתה לו אחריות על הדוחות הכספיים.	השכלה אקדמית - B.A. חשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל אביב, קורס ניהול עסקי מתקדם מאוניברסיטת הרווארד, בעלים, מנכ"ל ודירקטור ב-י. אידלמן ייעוץ וניהול בע"מ, מלווה בהתנדבות משפחות בעמותת פעמונים. עד מאי 2017 דירקטור חיצוני ב-AVT בע"מ, עד ינואר 2017 חבר המועצה המנהלית, יו"ר הועדה לבחינת דוחות כספיים וחבר ועדת הביקורת בבנק ישראל ודירקטור חיצוני ויו"ר ועדת ביקורת בסוויפטנס בע"מ, עד דצמבר 2016 דירקטור חיצוני בבזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ, עד דצמבר 2015 יו"ר מועצת המנהלים קרן אהבה מבית איזי שפירא, עד יוני 2015 חבר הועד המנהל של בית צבי בית ספר לאומנויות הבמה, עד מרס 2015 מרכז קורס ניהול פיננסי במסגרת תואר שני לחשבונאות באוניברסיטת בר אילן.	2.2.2017
לא	כן, דוקטורט בכלכלה ומאקרו כלכלה, מוסמך בכלכלה ובוגר בכלכלה ובסטטיסטיקה 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.	השכלה אקדמית - דוקטורט בכלכלה ומאקרו כלכלה 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 ועד מנהל בעמותת "שבוע היזמות הגלובלי (ע"ר)". יו"ר הועדה המייעצת בחברת LIVINGBOX. חבר בוועדה המייעצת בחברת "במבי דיינמיק" דירקטור בחברת סולג'ל טכנולוגיות. עד דצמבר 2014 סמנכ"ל טבע.	29.7.2015

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 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 <sup>3</sup> , אשראי וועדת טכנולוגיה <sup>9,8,7,2</sup> .	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 65 136 16	<b>תמר גוטליב</b> 054584198 27.1.1957 ישראלית
	דירקטורית בלתי תלויה ודירקטורית חיצונית כמוגדר בחוק החברות אשר עומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטורית חיצונית בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.		

<sup>8</sup> כיהן/ה כחבר/ה בוועדה להפקת לקחים עד ליום 22.2.2017, מועד ביטול הוועדה.  
<sup>9</sup> כיהנה כחברה בוועדה לניהול סיכונים עד ליום 22.2.2017.

האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	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 B.A ביחסים בינלאומיים האוניברסיטה העברית ירושלים. מוסמכת M.A בכלכלה אוניברסיטת אינדיאנה בלומינגטון אינדיאנה ארה"ב. כיהנה במשרת שנים רבות בתאגידים בנקאיים. מ-1991-1980 בקבוצת לאומי, בחלק מהשנים כסמנכ"ל לאומי ושות' בנק להשקעות בע"מ (כיום לאומי פרטנרס בע"מ). מ-2000-1997 כיהנה כסמנכ"ל חברת בת של בנק אינווסטק (כיום יובנק), במסגרת זו נדרשת הבנה של דוחות כספיים בנקאיים. במסגרת תפקידה בלאומי ושות' בנק להשקעות בע"מ (כיום לאומי פרטנרס בע"מ) כסמנכ"ל מנהלת 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 בע"מ. כמו כן במרבית החברות בהן מכהנת כדירקטורית מכהנת גם כחברת הועדה לבחינת הדוחות הכספיים וועדת הביקורת, ובחלק מהחברות כיהנה גם כיו"ר הועדות הללו.</p>	<p>לא</p>	<p>השכלה אקדמית - מוסמכת M.A בכלכלה באוניברסיטת אינדיאנה בלומינגטון, אינדיאנה ארה"ב. כוגרת B.A 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 משאיות 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 בחברת אמיליה פיתוח (מ.ע.ו.פ) בע"מ, עד יולי 2017 ייעוץ לדירקטוריון של ע. פלר אחזקות בע"מ, עד יוני 2017 דירקטורית בבי.ג'י. ונצ'רס בע"מ, עד ינואר 2017 יו"ר דירקטוריון בסקיוריטי טכנולוגי אינטגריישן בע"מ (STI), עד דצמבר 2015 יו"ר דירקטוריון בפריז 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 כרובורופ טאק בע"מ.</p>	<p>26.8.2015</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 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, נוהל, אסטרטגיה והועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ <sup>5,10</sup>	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 65 136 16	אסתר דומיניסיני 060525441 22.4.1950 ישראלית
	אינה דירקטורית חיצונית /בלתי תלויה.		

<sup>10</sup> כיהן/ה כחבר/ה בוועדת משאבים עד ליום 24.10.2017, מועד ביטול הועדה.

האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשובה 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
<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 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 אוקטובר 2014 דירקטורית חיצונית וחברת ועדת ביקורת, מאזן ותגמול 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 כולל חטיבות פסיכולוגיה וחינוך - האוניברסיטה העברית בירושלים, B.A בהצטיינות בעבודה סוציאלית (התמחות בבריאות הנפש) - אוניברסיטת תל אביב, M.A (סיום לימודים וחובות 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 אוקטובר 2014 דירקטורית חיצונית וחברת ועדת ביקורת, מאזן ותגמול בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ודח"צ EMI - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ, עד 2014 חברת הועדה במועצה הכלכלית החברתית המייעצת לראש הממשלה, עד אוקטובר 2013 יו"ר דירקטוריון בתי חולים הדסה (הסתדרות מדיצינית הדסה).</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 כהגדרתו 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, אסטרטגיה והועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ <sup>5,8,11</sup> . אינו דירקטור חיצוני/בלתי תלוי.	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	ד"ר סאמר חאג' יחיא 024770364 28.9.1969 ישראלית ואמריקאית

<sup>11</sup> כיהן כחבר בוועדה לניהול סיכונים ובוועדה לבנקאות דיגיטלית עד ליום 22.2.2017 וכחבר בוועדת השקעות עד ליום 29.9.2017.

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
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 M.B.A, MIT.MA, USA במנהל עסקים עם התמחות בבנקאות ומימון - האוניברסיטה העברית בירושלים, L.L.B במשפטים, עם התמחות בשוק ההון והבנקאות - האוניברסיטה העברית בירושלים, M.A בכלכלה, עם התמחות במקרו כלכלה ומסחר בינלאומי - האוניברסיטה העברית בירושלים, B.A בחשבונאות וכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים, השתלמות שנה ד' בראיית חשבון עם התמחות במיסים וביקורת דוחות כספיים - אוניברסיטת תל-אביב, CFA ניתוח כספי ומימוני - CFA Institute MA, USA. דח"צ בשטראוס גרופ בע"מ, 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 מליאה ויו"ר ועדת ביקורת במל"ג. עד ספטמבר 2017 חבר בוועדת המל"ג לבחינת הצעות ל"קול קורא" לפתיחת אוניברסיטה עם קמפוס בישוב ערבי וחבר בוועדה לאיתור מנהל לרשות החברות הממשלתיות, עד יולי 2017 חבר מועצה מייעצת MIT Enterprise Forum, עד 2013 אסטרטג מסחר ב- Grantham Mayo van Otterloo</p>	30.9.2014 <sup>12</sup>

<sup>12</sup> ד"ר ס. חאג' - יחיא סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 29.9.2017 ושב לכהן כדירקטור בבנק ביום 30.10.2017.

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, ניהול סיכונים, תשקיפים, אסטרטגיה, טכנולוגיה <sup>2</sup> והועדה למעקב אחר יישום חוק שטרם <sup>5,7,10</sup> .	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	אסתר לבנון 008001034 29.5.1946 ישראלית
----	---	---	---

אינה דירקטורית חיצונית /בלתי  
תלויה.

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 כחברה 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 AMP155. 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, חברת הוועד המנהל של עמותת גשר אל הנוער.</p> <p>עד מרס 2017 דירקטורית ב-AMI, AMI GP, AIOF Founder, Management, סוואן טופקו בע"מ, סוואן דבטקו בע"מ, סוואן הולדקו 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 ודירקטורית בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, עד דצמבר 2013 דירקטורית במסלקת הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ובמסלקת מעו"ף בע"מ ויו"ר דירקטוריון במשרדי הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.</p>	7.9.2016

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
<b>אוהד מראני</b> 053492971 20.3.1955 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	דירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ודירקטור בלתי תלוי.  חבר בוועדות ביקורת <sup>6</sup> , אשראי, וטכנולוגיה <sup>2,10,13</sup> .	לא
<b>יואב נרדי</b> 000634618 03.11.1944 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	חבר בוועדות ניהול סיכונים, נוהל, השקעות וטכנולוגיה <sup>2,3,14</sup> .	לא
		אינו דירקטור חיצוני/בלתי תלוי	

<sup>13</sup> כיהן כחבר בוועדת תשקיפים עד ליום 22.2.2017 וכחבר בוועדות נוהל, השקעות ואסטרטגיה עד ליום 1.12.2017.  
<sup>14</sup> כיהן כחבר בוועדת אשראי עד ליום 22.2.2017 וכחבר בוועדת ביקורת עד ליום 1.12.2017.

האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשובה 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
<p>כן, בוגר כלכלה התמחות בחשבונאות וסטטיסטיקה, ומוסמך במינהל עסקים (M.B.A) עם 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 בדירקטוריונים ועמדה 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 תואר ראשון בכלכלה התמחות בחשבונאות וסטטיסטיקה, מוסמך תואר שני M.B.A במנהל עסקים התמחות במימון באוניברסיטה העברית בירושלים. מוסמך תואר שני במנהל 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. Independent Non-Executive Director בחברת ENERGEAN OIL &amp; GAS PLC, דח"צ בחברת תדביק בע"מ. 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, ודירקטור בשותפות עמנואל אנרגיה, באריאל חיפושי נפט וגז ובאריאל חיפושי נפט וגז - נאמנויות בע"מ. עד 2013 חבר הוועד המנהל בלהקת המחול בת שבע.</p>	1.11.2015
<p>כן, בוגר כלכלה ומוסמך מנהל עסקים (מימון), האוניברסיטה העברית בירושלים. בעל ניסיון בנקאי עשיר ומגוון בתחומי האשראי, שוק ההון וניהול נכסים והתחייבויות. כיהן במגוון תפקידים רחב בפיקוח 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 וכיד 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
<b>חיים סאמט</b> 007249675 19.1.1945 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	דח"צ יו"ר ועדת ביקורת וחבר ועדות תגמול <sup>6</sup> , אסטרטגיה והועדה למעקב אחר יישום חוק שטרם <sup>5,15</sup>	לא
<b>דירקטור בלתי תלוי ודירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.</b>			
<b>צפורה סמט</b> 008962581 05.03.1946 ישראלית	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	הגב' צ. סמט שכיהנה עד ליום 17 באוגוסט 2017 כדח"צית בבנק, נבחרה מחדש לכהן כדירקטורית חיצונית לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 אשר עומדת גם בתנאי כשירות דח"צ ובהסדר פרטני <sup>16</sup> באסיפה הכללית השנתית של הבנק שהתקיימה ביום 3 באוקטובר 2017.  יו"ר ועדת תגמול עד ליום 31.12.2017. חברה בוועדות ביקורת <sup>6</sup> , ניהול סיכונים, השקעות ואסטרטגיה <sup>17</sup> .	לא

<sup>15</sup> כיהן כחבר בוועדות תשקיפים, השקעות ובנקאות דיגיטלית עד ליום 22.2.2017.  
<sup>16</sup> לפירוט ראה סעיף 1.4.2 בדוח זימון האסיפה הכללית אשר פורסם על ידי הבנק ביום 28 בספטמבר 2017 (מספר אסמכתא: 2017-01-086014).  
<sup>17</sup> כיהנה כחברה בוועדת אשראי עד ליום 22.2.2017 ובוועדת משאבים עד ליום 17.8.2017.

התאריך בה החלה כהונתו כדירקטור 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 דירקטור	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשובה ופיננסית
10.10.2012	השכלה אקדמית - משפטים - L.L.B (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, ב.ח. 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.	לא	כן, בוגר משפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים. 1995-2000 - דירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ, במסגרת כהונתו כיהן כחבר בוועדת אשראי וביקורת של הבנק. 2000-2008 - דירקטור בבנק הפועלים, במסגרת כהונתו כיהן כחבר בוועדת אשראי, ועדת ביקורת, ועדת עסקים ותקציב, ועדת בקרת הוצאות ויעול וועדת תגמול.
<sup>18</sup> 25.7.2011	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) חברת ועדה בנציבות שירות המדינה - הועדה להענקת אותות הצטיינות בשירות המדינה, חברת ועד הנאמנים בעמותת בית חם (טיפול בנפגעי התעללות) עד יוני 2015 דירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת ביקורת באפריקה ישראל להשקעות בע"מ, עד מאי 2015 דירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת ביקורת בקבוצת שחר חדש בע"מ.	לא	כן, בוגרת כלכלה ומתמטיקה ומוסמכת כלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים. 1983-1995 - כלכלנית בכירה ביחידת המחקר של הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, ראש צוות תמחור מעקב ובקרה. 1995-1998 - סגנית בכירה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. 1998-2002 - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. 2003 - 2009 - דח"צ בבנק דיסקונט לישראל בע"מ, כולל כהונה כיו"ר ועדת ביקורת.

<sup>18</sup> גב' צ. סמט סיימה את כהונתה כדירקטור בבנק ביום 17.8.2017 ושבה לכהן כדירקטור בבנק ביום 22.11.2017.

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	דירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ודירקטור בלתי תלוי. חבר בוועדות ביקורת <sup>6</sup> , אשראי, תשקיפים ונוהל <sup>8</sup> .	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	פרופ' ידידיה (צבי) שטרן 031285091 13.03.1955 ישראלית ובריטית
----	--	---	--

לא	חבר בוועדות ניהול סיכונים, נוהל, השקעות וטכנולוגיה <sup>2,7</sup> . אינו דירקטור חיצוני/בלתי תלוי	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	ד"ר יצחק שריר 050080878 5.9.1950 ישראלית
----	---	---	---

התאריך בה החלה כהונתו כדירקטור 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 דירקטור	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים האחרים שלה הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה - כן/לא, בציון פרטים	האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשובה ופיננסית
30.10.2012	השכלה אקדמית - תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת בר-אילן; תואר שלישי במשפטים - אוניברסיטת הארוורד. פרופ' למשפטים באוניברסיטת בר-אילן. סגן נשיא למחקר במכון הישראלי לדמוקרטיה, חבר ומייסד "פורום תקנה" למניעת הטרדות מיניות בציבור הדתי, יו"ר הוועד המנהל בהתנדבות בעמותת קרן גפן (ע"ר). עד אוקטובר 2017 חבר האקדמיה לפרס התיאטרון הישראלי. עד ינואר 2016 חבר ועד עמותת שערים - אגודה להתעצמות והתחדשות יהודית בישראל (ע"ר), עד 2014 חבר הוועדה למשילות במערכת ההשכלה הגבוהה.	לא	כן. פרופ' מן המניין בפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן. התמחות במשפט עסקי (דיני תאגידים, ממשלך תאגידי, רכישת חברות ומימון חברות) ומשפט ציבורי (חוקה, דת ומדינה, זכויות אזרח, משפט והלכה, חינוך לאזרחות, רב תרבותיות). בוגר הפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן ובעל תואר שלישי במשפטים בפקולטה למשפטים של אוניברסיטת הארוורד. בוגר קורס מתקדם לקריאה וניתוח של דוחות כספיים ולהערכת שווי חברות.
2.2.2017	השכלה אקדמית - B.Sc בהנדסת מכונות - הטכניון, M.Sc בהנדסת חמרים - אוניברסיטת בן-גוריון, Ph.D הנדסת חמרים - המכון הטכנולוגי של אילינוי, שיקגו, ארה"ב, לימודי תעודה - מנהל עסקים - המכון לפריין העבודה. בעלים בחברת איציק שריר ניהול בע"מ, דירקטור בריט-1 בע"מ, מפעלי נייר חדרה בע"מ, יו"ר עמותת קשת אילון, חבר וועד מנהל מט"ע (מרכז טכנולוגיות עתידיות) וחבר בצוות המייעץ לבעלי המניות ( Advisory Board) של חברת "אקרשטיין תעשיות בע"מ". עד יוני 2017 דירקטור ובעלים במ.א. שריר ניהול בע"מ, עד פברואר 2017 דירקטור חיצוני במידרוג בע"מ, עד יוני 2015 יו"ר עמותת אלו"ט, עד מרס 2015 יו"ר הדירקטוריון דיסקונט שוקי הון בע"מ, עד ינואר 2015 דירקטור חיצוני בצור שמיר אחזקות בע"מ, עד יוני 2014 חבר נשיאות עלה נגב.	לא	כן. הינו בעל תעודה במנהל עסקים מהמכון לפריין העבודה. כמו כן, הינו בעל ניסיון מקצועי כדלהלן: בעל ניסיון רב בניהול כללי של חברות עסקיות, בתחומים שונים (אחריות כוללת והבנה של המערכת הפיננסית). בעל ניסיון כחבר בדירקטוריונים, בחברות שונות ובתחומים שונים. כיהן במשך 8 שנים כדירקטור בבנק דיסקונט, במשך 5 שנים כיו"ר הדירקטוריון בדיסקונט שוקי הון. בעל הבנה של התהליכים המרכזיים בבנק, החשבונאות הייחודית, הוראות הרגולציה בכלל ובתחומי ניהול הסיכונים והקצאת ההון והנזילות, בפרט (הוראות באזל). בעל רקע רחב מאד ורב שנים בטכנולוגיה בכלל ובטכנולוגית מיחשוב בבנקים בפרט (יו"ר וועדת הדירקטוריון למיחשוב בבנק דיסקונט), בעל ידע וניסיון רב בהובלת תהליכים אסטרטגיים בארגונים (חבר וועדת הדירקטוריון לאסטרטגיה בבנק דיסקונט).

## תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגיד<sup>19</sup>

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

שם נושא המשרה	רקפת רוסק עמינח	רון אגסי <sup>20</sup>	שמוליק ארבל <sup>21</sup>
מספר זיהוי	022281927	022929756	024272957
תאריך לידה	1.2.1966	15.4.1968	23.7.1969
תאריך תחילת כהונה	1.1.2004 <sup>22</sup>	16.4.2017	1.4.2017
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.	מנהלת כללית ראשית וחברת הנהלה	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון, ויו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש המערך לבנקאות מסחרית ודירקטור בבנק לאומי בריטניה.
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

<sup>19</sup> ככל ולא נאמר אחרת, הפרטים שבטבלה נכונים ליום 31.12.2017.  
<sup>20</sup> לפרטים בדבר מינויו של מר רון אגסי לתפקיד ראש חטיבת שוקי הון וחבר הנהלת הבנק בדרגת סמנכ"ל בכיר, החל מיום 16.4.2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2017 וכן דיווחים מיידיים מיום 26.1.2017 ומיום 16.4.2017 (אסמכתאות: 2017-01-010272 ו-2017-01-03275, בהתאמה).  
<sup>21</sup> לפרטים בדבר מינויו של מר שמוליק ארבל לתפקיד ראש המערך המסחרי בחטיבה עסקית - מסחרית וחבר הנהלת הבנק בדרגת סמנכ"ל בכיר, החל מיום 1.4.2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2017 וכן דיווח מיידי אודות החלטת הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 2016-01-14083) ודיווח מיידי מיום 2.4.2017 (אסמכתא: 2017-01-035073).  
<sup>22</sup> כיהנה כמשרה בכיר למנכ"ל הראשי וממלאת מקום המנכ"ל הראשי בהעדרה וראש החטיבה העסקית בבנק לאומי לישראל בע"מ עד למינויה כמנכ"ל ראשי ביום 1.5.2012.

<p>תואר ראשון בניהול וכלכלה ותואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב. עד דצמבר 2013 מנהל סניף מרכזי תל אביב בבנק לאומי לישראל בע"מ.</p>	<p>תואר ראשון במנהל עסקים וחשבונאות מהמכללה למנהל. רואה חשבון. מנכ"ל הראל השקעות, ראש חטיבת כספים ומשאבים בהראל ביטוח ודירקטור בחברות שונות בקבוצת הראל.</p>	<p>רו"ח, מוסמכת מנהל עסקים, בוגרת חשבונאות כלכלה ומשפטים - אוניברסיטת תל-אביב. חברת הוועד המנהל באיגוד הבנקים בישראל (ע"ר), דירקטורית ב-IMC International Monetary Conference, חברת מועצה ב-IBC- International Business Council Of The World Economic Forum. עד יוני 2014 - חברת הוועד המנהל בעמותת הידידים של המרכז הרפואי ת"א ע"ש סוראסקי (ע"ר). עד יולי 2013 - חברת הוועד המנהל במתן משקיעים בקהילה.</p>	<p><b>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</b></p>
--	--	---	---

שם נושא המשרה	אילן בוגנים <sup>23</sup>	בשמת חנה בן צבי <sup>24</sup>	שי בסון <sup>25</sup>
מספר זיהוי	024949141	031692916	022091581
תאריך לידה	10.6.1970	18.12.1978	5.10.1965
תאריך תחילת כהונה	1.9.2017	26.1.2016	1.9.2017
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 ראש מערך cto,cdo ותשתיות	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא

<sup>23</sup> לפרטים בדבר מינויו של מר אילן בוגנים לתפקיד ראש מערך CDO, CTO ותשתיות וחבר הנהלת הבנק בדרגת סמנכ"ל בכיר, החל מיום 1.9.2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2017 וכן דיווחים מיידיים אודות החלטת דירקטוריון הבנק בדבר שינוי ארגוני ומינויים בתחום הטכנולוגיה והמידע בבנק לאומי לישראל בע"מ מיום 15.3.2017 (אסמכתא: 2017-01-024324), מיום 25.5.2017 (אסמכתא: 2017-01-053598) ומיום 3.9.2017 (אסמכתא: 2017-01-077338).

<sup>24</sup> 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 2017 וכן דיווח מיידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 2016-01-140839) וכן דיווח מיידי מיום 2.4.2017 (אסמכתא: 2017-01-035073).

<sup>25</sup> לפרטים בדבר מינויו של מר שי בסון לתפקיד ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות וחבר הנהלת הבנק בדרגת סמנכ"ל בכיר, החל מיום 1.9.2017, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2017 וכן דיווחים מיידיים אודות החלטת דירקטוריון הבנק בדבר שינוי ארגוני ומינויים בתחום הטכנולוגיה והמידע בבנק לאומי לישראל בע"מ מיום 15.3.2017 (אסמכתא: 2017-01-024324), מיום 25.5.2017 (אסמכתא: 2017-01-053598) ומיום 3.9.2017 (אסמכתא: 2017-01-077338).

<sup>26</sup> החל מיום 1.9.2016 החלה לכהן כראש אגף אסטרטגיה ומטה המנכ"ל הראשי וכנושאת משרה בבנק עד למינויה ביום 1.4.2017 כמנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים חברת הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר.

<p>תואר ראשון B.S.C במתמטיקה ומדעי המחשב ותואר שני M.B.A במנהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב.</p> <p>תואר שני M.A במדעי המדינה (בטחון לאומי) מאוניברסיטת חיפה.</p> <p>עד אוגוסט 2017 - ראש חטיבת טכנולוגיות ומשאבים במגדל חברה לביטוח ומנכ"ל מגדל טכנולוגיות במעמד משנה למנכ"ל.</p> <p>עד דצמבר 2015 וינואר 2016 - דירקטור בחברות בנות של מגדל חברה לביטוח בע"מ.</p>	<p>תואר ראשון בכלכלה, חשבונאות ומחשבים - אוניברסיטת בר אילן.</p> <p>תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל אביב.</p> <p>עד מרס 2017 - ראש אגף אסטרטגיה וראש מטה המנכ"ל הראשית בבנק לאומי לישראל בע"מ ודירקטורית בלאומי קארד.</p>	<p>BSC - הנדסת מכונות, M.B.A - מנהל עסקים עם התמחות במערכות מידע.</p> <p>עד לשנת 2013 - מנהל לקוח באירופה בחברת אמדוקס (ישראל) 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	שלמה מיכאל גולדפרב	יעקב הבר	עומר זיו
מספר זיהוי	054186556	023999972	027771419
תאריך לידה	12.12.1956	24.10.1968	6.6.1970
תאריך תחילת כהונה	1.4.2013	<sup>27</sup> 1.1.2009	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, חבר הנהלה, חשבונאי ראשי וראש חטיבת החשבונאות. יו"ר דירקטוריון עליה לאומי בע"מ ולאומי ניירות ערך והשקעות בע"מ. דירקטור בכר סחר בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה העסקית - והמסחרית. יו"ר דירקטוריון לאומי טק בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש החטיבה הפיננסית ודירקטור בחברת לאומי פרטנרס בע"מ.
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	בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת בר אילן. רואה חשבון מוסמך ישראל (ICPA). חבר הועד המנהל בעמותת רעות. חבר ועדת ביקורת בלאומי אחריי - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר). עד מרס 2017 - דירקטור בחברת לאומי קארד בע"מ, עד יוני 2015 - חבר הועד המנהל במדרשת נשמת, עד אוגוסט 2014 - יו"ר ועדת ביקורת בחברות לאומי קארד פקדונות בע"מ, ולאומי קארד אשראים בע"מ, עד יוני 2014 - דירקטור בלאומי צ'ק שותפות מוגבלת, עד יוני 2013 - דירקטור בבנק ערבי ישראלי בע"מ. עד מרס 2013 - ראש אגף חשבונאות וסגן ראש החטיבה לחשבונאות בבנק לאומי לישראל בע"מ.	מוסמך כלכלה ובוגר כלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת בר אילן. בוגר תוכנית המנהלים (AMP191) של אוניברסיטת הרווארד (HBS). יו"ר הועד המנהל של עמותת "ידידי עתידים". חבר הועדה המייעצת למועצה הלאומית לכלכלה במשרד ראש הממשלה. עד דצמבר 2014 - חבר הועדה המייעצת לשר האוצר במשרד האוצר.	רו"ח, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. תואר שני במינהל עסקים - התמחות מימון וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ותואר באקטואריה - אוניברסיטת חיפה. עד אוגוסט 2016 - מנהל כספים בחברות פניקס אחזקות בע"מ, פניקס חברה לביטוח בע"מ, פניקס השקעות ופיננסים בע"מ ופניקס גיוסי הון בע"מ, ודירקטור בחברות בנות בקבוצת הפניקס.

<sup>27</sup> החל מיום 1.1.2009 כיהן כראש החטיבה לכספים וכלכלה וכחבר הנהלה בדרגת סמנכ"ל עד למינויו כראש החטיבה לבנקאות עסקית ביום 1.1.2013. וכראש החטיבה עסקית - מסחרית ביום 1.1.2014.

שם נושא המשרה	תמר יסעור	דן כהן	הילה ערן זיק <sup>28</sup>
מספר זיהוי	059764498	58845207	023978372
תאריך לידה	24.8.1965	7.8.1964	4.11.1968
תאריך תחילת כהונה	<sup>29</sup> 1.1.2013	<sup>30</sup> 1.4.2011	<sup>31</sup> 1.10.2015
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 החטיבה לבנקאות דיגיטלית. החל מיום 10.1.2018 דירקטורית בחברת פפר תפעול בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה הבנקאית.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, וראש חטיבת משאבי אנוש.
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	B.A משולב דו חוגי מנהל עסקים וסוציולוגיה ו-M.B.A שיווק - האוניברסיטה העברית בירושלים. יו"ר בהתנדבות בעמותת תפוח לקידום עידן המידע בישראל. חברה בחבר הנאמנים באוניברסיטה העברית בירושלים. חברת ועד מנהל יידי מרכז רפואי רבין. עד פברואר 2017 - יו"ר דירקטוריון לאומי קארד בע"מ. עד דצמבר 2015 - ראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי לישראל בע"מ.	B.A בכלכלה ו-M.B.A מנהל עסקים התמחות במימון וניהול בינלאומי - אוניברסיטת תל-אביב. עד ינואר 2016 - יו"ר הועד המנהל בלאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר) ויו"ר דירקטוריון בנק ערבי ישראלי בע"מ. עד דצמבר 2015 - ראש חטיבת משאבי אנוש בבנק לאומי לישראל בע"מ, דירקטור בלאומי קמ"פ בע"מ וחבר הועד המנהל בעמותת יידי עתידים.	B.A בכלכלה ו-M.B.A מנהל עסקים התמחות במימון וניהול בינלאומי - אוניברסיטת תל-אביב. עד אפריל 2017 - מנהלת הסיכונים הראשית וראש החטיבה לניהול סיכונים בבנק לאומי לישראל בע"מ, עד ספטמבר 2015 - משנה למנכ"ל וראש החטיבה המסחרית Chief Lending officer בבנק לאומי USA.

<sup>28</sup> בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 19.12.2016 מונתה הגב' ערן זיק לתפקיד ראש חטיבת משאבי אנוש 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 2017 וכן דיווח מידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 140839-01-2016) וכן דיווח מידי מיום 2.4.2017 (אסמכתא: 035073-01-2017).

<sup>29</sup> החל מיום 1.1.2013 החלה לכהן כראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי לישראל בע"מ. עד למינויה כראש חטיבת הבנקאות הדיגיטלית ביום 1.1.2016 הייתה נושאת משרה בבנק לאומי לישראל בע"מ מיום 15.5.2007 ועד 1.3.2011 כראש מערך השיווק (עד למינויה כמנכ"ל לאומי קארד בע"מ).

<sup>30</sup> החל מיום 1.4.2011 החל לכהן כראש חטיבת משאבי אנוש עד למינויו כראש החטיבה הבנקאית ביום 1.1.2016.

<sup>31</sup> החל מיום 1.10.2015 החלה לכהן כמנהלת הסיכונים הראשית, כראש חטיבת ניהול סיכונים וכחברת הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר בבנק לאומי לישראל בע"מ עד למינויה ביום 1.4.2017 כראש חטיבת משאבי אנוש וחברת הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר.

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן <sup>32</sup>	עירית רוט <sup>33</sup>
מספר זיהוי	028765196	024918385
תאריך לידה	4.9.1971	27.2.1970
תאריך תחילת כהונה	1.9.2014 <sup>34</sup>	1.6.2017
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, ראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה ודירקטור בבנק לאומי	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, יועצת משפטית ראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי.
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. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	תואר ראשון ושני (ללא תיזה מסלול ישיר) משפטים - אוניברסיטת בר אילן. חבר בחבר הנאמנים של אוניברסיטת בר אילן. עד יוני 2017 - יועץ משפטי ראשי ראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהל סיכונים משפטיים בבנק לאומי לישראל בע"מ. 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 השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים).	עו"ד, בעלת תואר במשפטים (L.L.B) מאוניברסיטת תל אביב. עד מאי 2017 - שותפה במחלקת בנקאות ומימון במשרד עו"ד הרצוג, פוקס, נאמן ושו"ת.

<sup>32</sup> בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 19.12.2016 מונה מר פרידמן לתפקיד ראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה החל מיום 1.6.2017. לפרטים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2017 וכן דיווח מידי אודות החלטות הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 01-140839-2016) וכן דיווח מידי מיום 2.4.2017 (אסמכתא: 01-035073-2017) ודיווח מידי מיום 1.6.2017 (אסמכתא: 01-055938-2017).

<sup>33</sup> החל מיום 1.6.2017 החלה לכהן כיועץ משפטי ראשי וראש חטיבת הייעוץ המשפטי, כמנהלת סיכונים משפטיים וכחברת הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר בבנק לאומי לישראל בע"מ לפרטים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2017 וכן דיווח מידי מיום 15.3.2017 (אסמכתא: 01-024324-2017) וכן דיווח מידי מיום 1.6.2017 (אסמכתא: 01-055938-2017).

<sup>34</sup> החל מיום 1.9.2014 החל לכהן כיועץ משפטי ראשי וראש חטיבת הייעוץ המשפטי, כמנהל סיכונים משפטיים וכחבר הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר בבנק לאומי לישראל בע"מ עד למינויו ביום 1.6.2017 כראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה וחבר הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר.

(ב) נושאי משרה בכירה אחרים

שם נושא המשרה	שרון גור <sup>35</sup>	זאב מורג <sup>36</sup>	ליבנת עין-שי וילדר
מספר זיהוי	023968324	59066050	25596560
תאריך לידה	6.9.1968	23.7.1964	30.10.1973
תאריך תחילת כהונה	1.5.2017	1.3.2014	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 בכיר, מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית.	סגן מנהל כללי, ראש מערך ציות ואכיפה.	מזכירת הבנק והקבוצה, חברה בועדת תרומות/פורום השקעה בקהילה בבנק, חברת הועד המנהל בעמותת לאומי אחריי - 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	לא

<sup>35</sup> לפרטים בדבר מינויה של הגב' שרון גור לתפקיד מבקרת פנימית ראשית, ראש חטיבת הביקורת הפנימית וסמנכ"ל בכירה, החל מיום 1.5.2016, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2017 וכן דיווח מידי מיום 28.12.2016 (אסמכתא: 2016-01-144091) וכן דיווח מידי מיום 1.5.2017 (אסמכתא: 2017-01-036484).

<sup>36</sup> לפרטים בדבר סיום כהונתו של מר זאב מורג כסמנכ"ל וכראש מערך ציות ואכיפה ביום 1.1.2018 ומינויה של הגב' ליאת שוב כקצינת ציות ראשית וכראש מערך ציות ואכיפה מיום 1.1.2018, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2017 וכן דיווחים מידי מיום 17.9.2017 (אסמכתא: 2017-01-082024), דיווח מידי מיום 12.11.2017 (אסמכתא: 2017-01-098560) ודיווח מידי מיום 1.1.2018 (אסמכתא: 2018-01-000031).

ליאת שוב ת.ז. 032394140; תאריך לידה: 10.09.1975; השכלה וניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות: ר"ח, בעלת (B.A) עם התמחות בחשבונאות ו(M.B.A) מהמסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד ליום 31.12.2017 כיהנה כראש נס"א נדל"ן בבנק לאומי ועד ליום 01.03.2015 כיהנה כמנהלת סיכוני אשראי בכירה - נס"א נדל"ן בבנק לאומי.

<p>עו"ד, בעלת תואר ראשון (B.A) מנהל עסקים ו-L.L.B 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.</p>	<p>תואר ראשון (B.A) בכלכלה וסטטיסטיקה, תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים עם התמחות במימון מאוניברסיטת תל אביב. עד יוני 2014 - דירקטור בלוקסאינוסט ס.א. עד מרס 2014 - דירקטור בחברות החברה לרישומים של בנק לאומי לישראל בע"מ ולאומי חברה למימון בע"מ וסגן ראש חטיבת שוקי הון בבנק לאומי לישראל בע"מ.</p>	<p>B.A כלכלה ומנהל עסקים, M.B.A עם התמחות במימון מאוניברסיטת בר אילן. מבקרת פנימית מוסמכת מטעם לשכת המבקרים הפנימיים בישראל. עד אפריל 2017 - ראש אגף כספים וסגן ראש החטיבה הפיננסית בבנק לאומי לישראל בע"מ וכיהנה כדירקטורית בחברות לאומי החזקות ריאליות בע"מ, לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ ובלאומי שירותים פיננסיים בע"מ. עד יולי 2015 - דירקטורית בלאומי קארד.</p>	<p><b>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</b></p>
---	--	--	---

## 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 לא בוצעו שינויים בתזכיר ו/או בתקנון של הבנק.

## תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים

**תקנה 29(א)** 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.** ביום 29 במרס 2017 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישור המפקחת על הבנקים, מדיניות חלוקת דיבידנד, החל ממועד פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2017. ביום 20 בנובמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישור המפקחת על הבנקים, שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד משיעור של 20% כל רבעון לשיעור של עד 40% כל רבעון מהרווח הנקי בגין אותו רבעון החל מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2017 (להלן: "מדיניות הדיבידנד המעודכנת"). למידע נוסף בעניין מדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווחים מיידיים של הבנק אודות מדיניות דיבידנד מימים 30 במרס 2017 ו-21 בנובמבר 2017 (אסמכתאות: 01-033075-2017 ו-01-102487-2017, בהתאמה).

**ב.** בימים 25 במאי 2017, 14 באוגוסט 2017 ו-20 בנובמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק. למידע נוסף בעניין חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווחים מיידיים של הבנק אודות חלוקת הדיבידנד מימים 25 במאי 2017, 15 באוגוסט 2017 ו-21 בנובמבר 2017 (אסמכתאות: 01-053412-2017, 01-070432-2017 ו-01-102493-2017, בהתאמה).

**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' ני"ע בבורסה 6040091). בין הימים 30.6.17 ל-31.7.17 בוצע פדיון מלא מוקדם של פיקדונות/שטרי הון נדחים אלה. לפרטים נוספים ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווחים מיידיים של הבנק מימים 26 בינואר 2017, 27 בפברואר 2017 ו-17 ביולי 2017 (אסמכתאות: 01-010311-2017, 01-019830-2017 ו-01-073974-2017, בהתאמה).

**ד.** בשנת 2017 הונפקו מניות בעקבות הבשלות של יחידות PSU כחלק מתכנית תגמול מבוסס מניות לנושאי משרה בבנק. לפרטים נוספים בדבר ההון הרשום או המונפק, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווחים מיידיים של הבנק מימים 3 באפריל 2017, 6 באפריל 2017 ו-18 באפריל 2017 (אסמכתאות: 01-036255-2017, 01-038955-2017, 01-040293-2017 ו-01-038952-2017, בהתאמה).

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

**תקנה 29(ג)** במהלך שנת הדיווח לא כונסה אסיפה כללית מיוחדת.

## תקנה 29א - החלטות החברה

**תקנה 29א(1)** 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 29א(4)** א. לפרטים בעניין התחייבות לשיפוי ופטור נושאי משרה בבנק (דירקטורים ונושא משרה אחרים לרבות יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל הבנק), נא ראה לעיל ביאור 26(ו) לדוחות הכספיים.

ב.

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, ומכלי שיידרש לכך אישור נוסף של האסיפה הכללית. תקופת ההחלטה הינה עד לא יאוחר מסוף תקופת הפוליסה אשר תחודש בשנת 2020. לפרטים נוספים ראו הדיווח המידי בדבר כינוס האסיפה הכללית מיום 30 ביוני 2014 (אסמכתא: 103521-01-2014) ובדבר תוצאות האסיפה הכללית המיוחדת שפורסם ביום 6 באוגוסט 2014 (אסמכתא: 128649-01-2014). 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 מידי מיום 8 בנובמבר 2016 (אסמכתא: 01-2016-074676).

בהתאם לכך, ביום 4 בפברואר 2018, לאחר שנתקבל אישור והמלצת ועדת ביקורת (ביום 31 בדצמבר 2017 דירקטוריון הבנק החליט לאחד את ועדת תגמול וועדת ביקורת, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים), אישר דירקטוריון הבנק חידוש פוליסת הביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה (D&O) הכוללת כסוי בסכום של 260 מיליון דולר למקרה ולתקופה עם השבה לקדמות באותו הסכום והכל בתנאי החלטת המסגרת. תקופת הפוליסה החדשה תהא החל מיום 1 במרס 2018 ועד ליום 31 ביולי 2019, עם אפשרות להארכה לחודש נוסף.

## בנק לאומי לישראל בע"מ



תפקידם:

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

מזכירת הבנק והקבוצה



שמות החותמים:

(1) שלמה גולדפרב

(2) ליבנת עין-שי וילדר, עו"ד

תאריך: 5.3.18



## שאלון ממשל תאגידי

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

### 1. הגדרות

- "בעל עניין", "דירקטור בלתי תלוי", "דירקטור חיצוני", "ועדת דירקטוריון", "חברה ציבורית", "ענין אישי", "עסקה", "פעולה", "קרוב", "שליטה", "תקנון" - כהגדרתם בסעיף 1 לחוק החברות;
- "דוח רבעוני" - כמשמעות המונח בפרק ד' לתקנות הדוחות;
- "דוח תקופתי" - כמשמעות המונח בפרק ב' 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;
- "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. 2017 ועד ליום 31.12.2017;
- "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 הדוחות" - תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.
- "תקנות אישור הדוחות הכספיים" - תקנות החברות (הוראות ותנאים לענין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010;

שאלון ממשל תאגידי<sup>1</sup>

עצמאות הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. בכל 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 (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים):</p> <p>דירקטור א': <b>מר יצחק אידלמן</b>.</p> <p>דירקטור ב': <b>גב' תמר גוטליב</b>.</p> <p>דירקטור ג': <b>עו"ד חיים סמאט</b>.</p> <p>דירקטור ד': <b>גב' ציפורה סמט</b> (כיהנה עד ליום 17 באוגוסט 2017 כדח"צית בבנק, נבחרה מחדש לכהן כדירקטורית חיצונית אשר עומדת גם בתנאי כשירות דח"צ ובהסדר פרטני [לפירוט ראה סעיף 1.4.2 בדוח זימון האסיפה הכללית אשר פורסם על ידי הבנק ביום 28 בספטמבר 2017 (מספר אסמכתא: 2017-01-086014)] באסיפה הכללית השנתית של הבנק שהתקיימה ביום 3 באוקטובר 2017.</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 4 (ראה הערה לעיל בעניין ההסדר המיוחד שחל לגבי גב' צ. סמט).</p>

<sup>1</sup> פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות ביום 16.3.2014.

—	—	<p>2. שיעור<sup>2</sup> הדירקטורים הבלתי תלויים<sup>3</sup> המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 7/13, כולל "דח"צ" כהגדרתו בחוק החברות.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון<sup>4</sup> התאגיד<sup>5</sup>: התקנון אינו כולל הוראה בעניין זה.</p> <p>הערה: על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 של המפקח על הבנקים, לפחות שלישי מחברי הדירקטוריון יהיו דירקטורים העומדים בדרישות הכשירות של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 ("דירקטורים חיצוניים").</p> <p>ביום 28.1.2016 אישרה ועדת הביקורת כי דירקטורים חיצוניים עומדים בתנאי הכשירות של דירקטורים בלתי תלויים הקבועים בסעיף 240(ב) עד (ו) לחוק החברות ומשכך הם נחשבים כדירקטורים בלתי תלויים.</p> <p>בהתאם לכך, נכון למועד הדוח וליום פרסומו, מכהנים בדירקטוריון הבנק 7 דירקטורים המסווגים כבלתי תלויים ובהם נכללים 3 דירקטורים חיצוניים ו-4 דח"צים. ראה הערה לעיל בעניין ההסדר המיוחד שחל על גב' צ. סמט.</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 כפופים<sup>6</sup> למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין שיעור הדירקטורים שלא עמדו במגבלה האמורה: _____.</p>	4.

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

<sup>3</sup> לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

<sup>4</sup> לענין שאלה זו - "תקנון" לרבות על פי הוראת דין ספציפית החלה על התאגיד (לדוגמה בתאגיד בנקאי - הוראות המפקח על הבנקים).

<sup>5</sup> חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

<sup>6</sup> 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.

	✓	<p>5. כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של ענין 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>כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> (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>	.5
		<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) - יצינו 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: כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>שיעור נוכחות<sup>7</sup> בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>	.6

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

כשירות וכישורי הדירקטורים		
לא נכון	נכון	
	✓	7. בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה - קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה) <sup>8</sup> . <b>הערה: לעניין זה קיימות הוראות מיוחדות בדיון הנוגעות לתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה.</b> אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -
		א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.
		ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיים כהונתם של הדירקטורים: _____.
		ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.
		ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.
	✓	8. התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדיון 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)

<sup>8</sup> חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

—	✓	<p>בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.</p> <p>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3.</p>	א.	9.
		<p>מספר הדירקטורים שכהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח -</p> <p>בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית<sup>9</sup>: כל הדירקטורים.</p> <p>בעלי כשירות מקצועית<sup>10</sup>: כל הדירקטורים.</p> <p>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 שכהנו בשנת הדיווח.</p>	ב.	
	✓	<p>בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים.</p> <p>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>	א.	10.
—	—	<p>מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה:</p> <p>גברים: 9, נשים: 4.</p>	ב.	

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

<sup>10</sup> ר"ה"ש 9.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)				
לא נכון	נכון			
—	—	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:	א.	11.
		רבעון ראשון (שנת 2017): 6.		
		רבעון שני: 5.		
		רבעון שלישי: 8.		
		רבעון רביעי: 11.		
—	—	לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיחנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור <sup>11</sup> השתתפות <sup>12</sup> 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).	ב.	

<sup>11</sup> ר"ה"ש 2.

<sup>12</sup> לפי סעיף 41(א) הוראת ניהול בנקאי תקין 301 (להלן: "הוראת נב"ת 301"), דירקטור יהיה נוכח לפחות בשני שלישים מישיבות מליאת הדירקטוריון במשך שנה קלנדארית, ולא ייעדר מכל ישיבות המליאה המתקיימות במהלך תקופה של 3 חודשים רצופים. בהקשר זה לפי הוראת נב"ת 301 המעודכנת, החל מיום 05.07.2017 על דירקטור להיות נוכח פיזית בישיבות מליאת הדירקטוריון. יובהר כי כל חברי הדירקטוריון המפורטים בסעיף 11ב' בשאלון זה, עומדים בהוראת סעיף 41(א) להוראת ניהול בנקאי תקין 301 המעודכנת.

		שיעור השתתפותו בשייכות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)	שיעור השתתפותו בשייכות ועדת תגמול <sup>14</sup>	שיעור השתתפותו בשייכות ועדת ביקורת <sup>13</sup> החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשייכות הדירקטוריון	שם הדירקטור			
		ועדת אשראי - 100% הוועדה לניהול סיכונים - 100% ועדת משאבים <sup>15</sup> - 100% ועדת ניהול - 100% ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% הוועדה לבנקאות דיגיטלית <sup>16</sup> - 67% ועדת טכנולוגיה <sup>17</sup> - 100% הוועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ - 100%		אינו חבר ועדת הביקורת, אך בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים משתתף בשייכות הוועדה בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים כמשקיף.	100%	מר ד. ברודט			

<sup>13</sup> לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

<sup>14</sup> לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

<sup>15</sup> ועדת משאבים בוטלה ביום 24.10.2017.

<sup>16</sup> הוועדה לבנקאות דיגיטלית בוטלה ביום 24.10.2017. בשנת 2017 הוועדה לבנקאות דיגיטלית קיימה 3 ישיבות.

<sup>17</sup> ועדת טכנולוגיה הוקמה ביום 24.10.2017.



		הועדה לניהול סיכונים - 100%			93%	מר ד. אבנר <sup>18</sup>			
		הועדה לבנקאות דיגיטלית <sup>16</sup> - 100%							
		ועדת נוהל <sup>20</sup> - 100% ועדת השקעות <sup>21</sup> - 100% הועדה לבנקאות דיגיטלית <sup>16</sup> - 100% הועדה לניהול סיכונים <sup>22</sup> - 100% ועדת טכנולוגיה <sup>17</sup> - 100%	86%	94%	100%	מר י. אידלמן <sup>19</sup>			
		הועדה לניהול סיכונים - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% הועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ <sup>24</sup> - 100%		2395%	100%	ד"ר ש. בן צבי			

<sup>18</sup> מר ד. אבנר סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 17.8.2017.

<sup>19</sup> מר י. אידלמן החל לכהן בדירקטור בבנק ביום 2.2.2017.

<sup>20</sup> מר י. אידלמן החל לכהן כחבר בוועדת נוהל מיום 22.2.2017.

<sup>21</sup> מר י. אידלמן החל לכהן כחבר בוועדת השקעות מיום 22.2.2017.

<sup>22</sup> מר י. אידלמן החל לכהן כחבר בוועדה לניהול סיכונים מיום 22.8.2017.

<sup>23</sup> ד"ר ש. בן צבי נעדר מישיבת ועדת ביקורת ביום 11.1.2017 מאחר והיה מנוע מלהשתתף בה.

<sup>24</sup> ד"ר ש. בן צבי חדל לכהן כחבר בוועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ החל מיום 1.1.2018.

		ועדת אשׂראי <sup>25</sup> - 100% הועדה לבנקאות דיגיטלית <sup>16</sup> - 100% הועדה לניהול סיכונים <sup>26</sup> - 100% ועדת טכנולוגיה <sup>17</sup> - 100%	100%	89%	92%	גב' ת. גוטליב			
		ועדת אשׂראי <sup>27</sup> - 100% ועדת נוהל <sup>28</sup> - 100% הועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ <sup>29</sup> - 100% ועדת אסטרטגיה <sup>30</sup> - 100%			100%	גב' א. דומניסיני			

<sup>25</sup> גב' ת. גוטליב החלה לכהן כחברה בועדת אשׂראי מיום 22.2.2017.

<sup>26</sup> גב' ת. גוטליב חדלה לכהן כחברה בועדה לניהול סיכונים מיום 22.2.2017.

<sup>27</sup> גב' א. דומניסיני החלה לכהן כחברה בועדת אשׂראי מיום 22.2.2017.

<sup>28</sup> גב' א. דומניסיני החלה לכהן כחברה בועדת נוהל מיום 22.2.2017.

<sup>29</sup> גב' א. דומניסיני החלה לכהן כחברה בועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ מיום 22.2.2017.

<sup>30</sup> גב' א. דומניסיני החלה לכהן כחברה בועדת אסטרטגיה מיום 24.10.2017.

		הועדה לניהול סיכונים <sup>32</sup> - 100% ועדת אשראי <sup>33</sup> - 83% ועדת אסטרטגיה <sup>34</sup> - 100% ועדת השקעות <sup>35</sup> - 100% הועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ <sup>36</sup> - 100%			100%	ד"ר ס. חאג' - יחיא <sup>31</sup>			
		ועדת אסטרטגיה <sup>37</sup> - 100% הועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ <sup>38</sup> - 100% הועדה לבנקאות דיגיטלית <sup>39,16</sup> - 100% ועדת טכנולוגיה <sup>17</sup> - 100% ועדה לניהול סיכונים <sup>40</sup> - 100%			97%	גב' א. לבנון			

<sup>31</sup> ד"ר ס. חאג' יחיא סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 29.9.2017 ושכ לכהן כדירקטור בבנק ביום 30.10.2017.

<sup>32</sup> ד"ר ס. חאג' יחיא חדל לכהן כחבר בוועדה לניהול סיכונים ביום 22.2.2017.

<sup>33</sup> ד"ר ס. חאג' יחיא החל לכהן כחבר בוועדת אשראי ביום 22.2.107. עם סיום כהונתו כדירקטור בבנק ביום 29.9.2017 חדל לכהן כחבר בוועדת אשראי ביום 1.12.2017.

<sup>34</sup> ד"ר ס. חאג' יחיא החל לכהן כחבר בוועדת אסטרטגיה ביום 1.12.2017.

<sup>35</sup> ד"ר ס. חאג' יחיא החל לכהן כחבר בוועדת השקעות ביום 22.2.107. עם סיום כהונתו כדירקטור בבנק ביום 29.9.2017 חדל לכהן כחבר בוועדת השקעות.

<sup>36</sup> ד"ר ס. חאג' יחיא החל לכהן כחבר בוועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ ביום 22.2.2017. עם סיום כהונתו כדירקטור בבנק ביום 29.9.2017 חדל לכהן כחבר בוועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ. ד"ר ס. חאג' יחיא שכ לכהן כחבר בוועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ ביום 1.12.2017.

<sup>37</sup> גב' א. לבנון החלה לכהן כחברה בוועדת אסטרטגיה ביום 22.2.2017.

<sup>38</sup> גב' א. לבנון החלה לכהן כחברה בוועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ ביום 22.2.2017.

<sup>39</sup> גב' א. לבנון החלה לכהן כחברה בוועדה לבנקאות דיגיטלית ביום 22.2.2017.

<sup>40</sup> גב' א. לבנון החלה לכהן כחברה בוועדה לניהול סיכונים ביום 1.12.2017.

		הועדה לניהול סיכונים - 100% ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% ועדה לבנקאות דיגיטלית <sup>42,16</sup> - 100%	100%		100%	פרופ' ח. לוי <sup>41</sup>			
		ועדת אשראי - 100% ועדת אסטרטגיה <sup>44</sup> - 100% ועדת השקעות <sup>45</sup> - 100% ועדת טכנולוגיה <sup>46,17</sup> - 100%		<sup>43</sup> 100%	100%	מר א. מראני			
		ועדת אשראי <sup>48</sup> - 100% הועדה לניהול סיכונים <sup>49</sup> - 100% ועדת נוהל <sup>50</sup> - 100% ועדת טכנולוגיה <sup>51,17</sup> - 100% ועדת השקעות <sup>52</sup> - 100%		<sup>47</sup> 100%	100%	מר י. נרדי			

<sup>41</sup> פרופ' ח. לוי סיים את כהונתו כדירקטור בבנק לאומי ביום 31.10.2017.

<sup>42</sup> החל לכהן כחבר בועדה לבנקאות דיגיטלית ביום 22.2.2017.

<sup>43</sup> מר א. מראני החל לכהן כחבר בועדת ביקורת ביום 1.12.2017.

<sup>44</sup> מר א. מראני החל לכהן כחבר בועדת אסטרטגיה ביום 22.2.2017 וחדל לכהן כחבר בועדת אסטרטגיה ביום 1.12.2017.

<sup>45</sup> מר א. מראני החל לכהן כחבר בועדת השקעות ביום 22.2.2017 וחדל לכהן כחבר בועדת השקעות ביום 1.12.2017.

<sup>46</sup> מר א. מראני החל לכהן כחבר בועדת טכנולוגיה ביום 1.12.2017 וחדל לכהן כחבר בועדת טכנולוגיה ביום 1.1.18.

<sup>47</sup> מר י. נרדי חדל לכהן כחבר בועדת הביקורת ביום 1.12.2017.

<sup>48</sup> מר י. נרדי חדל לכהן כחבר בועדת אשראי ביום 22.2.2017.

<sup>49</sup> מר י. נרדי החל לכהן כחבר בועדה לניהול סיכונים ביום 22.2.2017.

<sup>50</sup> מר י. נרדי החל לכהן כחבר בועדת נוהל ביום 1.12.2017.

<sup>51</sup> מר י. נרדי החל לכהן כחבר בועדת טכנולוגיה ביום 1.12.2017.

<sup>52</sup> מר י. נרדי החל לכהן כחבר בועדת השקעות ביום 1.12.2017.

		ועדת אסטרטגיה <sup>53</sup> - .100% הועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ- .100%	100%	100%	100%	מר ח. סאמט			
		ועדת אשראי <sup>57</sup> - .100% ועדה לניהול סיכונים <sup>58</sup> - 100% ועדת השקעות <sup>59</sup> - 100%	100% <sup>56</sup>	100% <sup>55</sup>	100%	גב' צ. סמט <sup>54</sup>			
		ועדת אשראי - 88% ועדת נוהל - 100%.		95%	100%	פרופ' י. שטרן			
				100%	100%	פרופ' ג. שלום <sup>60</sup>			

<sup>53</sup> מר ח. סאמט החל לכהן כחבר בוועדת אסטרטגיה ביום 22.2.2017.

<sup>54</sup> גב' צ. סמט סיימה את כהונתה כדירקטור בבנק ביום 17.8.2017 ושבה לכהן כדירקטור בבנק ביום 22.11.2017.

<sup>55</sup> גב' צ. סמט חדלה לכהן כחברה בוועדת ביקורת ביום 17.8.2017 ושבה לכהן כחברה בוועדת ביקורת ביום 23.11.2017.

<sup>56</sup> גב' צ. סמט חדלה לכהן כחברה בוועדת תגמול ביום 17.8.2017 ושבה לכהן כיו"ר ועדת תגמול ביום 23.11.2017.

<sup>57</sup> גב' צ. סמט חדלה לכהן כחברה בוועדת אשראי ביום 22.2.2017.

<sup>58</sup> גב' צ. סמט החלה לכהן כחברה בוועדה לניהול סיכונים ביום 22.2.2017. עם סיום כהונתה כדירקטורית בבנק ביום 17.8.2017 חדלה לכהן כחברה בוועדה לניהול סיכונים. גב' צ. סמט שבה לכהן כחברה בוועדה לניהול סיכונים ביום 1.12.2017.

<sup>59</sup> גב' צ. סמט החלה לכהן כחברה בוועדת השקעות ביום 1.12.2017.

<sup>60</sup> פרופ' ג. שלום סיימה את כהונתה כדירקטור בבנק ביום 1.2.2017.

		הועדה לניהול סיכונים <sup>62</sup> - 100% ועדת נוהל <sup>63</sup> - 100% ועדת השקעות <sup>64</sup> - 100% ועדה לבנקאות דיגיטלית <sup>65,16</sup> - 100% ועדת טכנולוגיה <sup>17</sup> - 100%			100%	ד"ר י. שריר <sup>61</sup>				
	✓	בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם וניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.								.12

<sup>61</sup> ד"ר י. שריר החל לכהן כדירקטור בבנק ביום 2.2.2017.

<sup>62</sup> ד"ר י. שריר החל לכהן כחבר בועדה לניהול סיכונים ביום 22.2.2017.

<sup>63</sup> ד"ר י. שריר החל לכהן כחבר בועדת נוהל ביום 22.2.2017.

<sup>64</sup> ד"ר י. שריר החל לכהן כחבר בועדת השקעות ביום 22.2.2017.

<sup>65</sup> ד"ר י. שריר החל לכהן כחבר בועדה לבנקאות דיגיטלית ביום 22.2.2017.

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון

לא נכון	נכון	
	✓	<p>13. ככל 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: _____.</p>
	✓	<p>14. ככל 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: _____.</p>
		<p>15. בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות<sup>66</sup>.  <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).</p>

<sup>66</sup> 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 <sup>67</sup> :  <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.

<sup>67</sup> 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. יו"ר הדירקטוריון. בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים, יו"ר הדירקטוריון משתתף כמשקיף בישיבות 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 הועדה, 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 הועדה, היה זה באישור יו"ר הועדה ו/או לבקשת הועדה (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 הועדה 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				
החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת דוחות כספיים.		לא נכון	נכון	
25.	א.	יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: 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 <sup>68</sup> .	—	—
	ב.	מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: ככלל, ההמלצות לדירקטוריון הועברו בסמוך לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.	—	—
	ג.	מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2017): 4. דוח רבעון שני: 5. דוח רבעון שלישי: 5. דוח שנתי: 6.		
26.		רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפותו: _____	✓	

<sup>68</sup> ביום 31.12.17 אישר הדירקטוריון עדכון לנוהל עבודת הדירקטוריון וקבע כי: "חומר הרקע לקראת הדיון במליאת הדירקטוריון לאישור הדוחות התקופתיים ישלח 6 ימים לפני מועד הדיון בדירקטוריון וחומר הרקע לקראת אישור הדוחות הרבעוניים במליאת הדירקטוריון ישלח 4 ימים לפני מועד הדיון בדירקטוריון".

ביום 22.2.2018 קבע דירקטוריון הבנק כי פרק זמן של 3 ימים לפחות לפני המועד לאישור הדוחות הכספיים בדירקטוריון הינו משך הזמן הסביר להעברת המלצות ועדת ביקורת לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.

—	—	בועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:	27.
	✓	מספר חברה לא פחת משלושה (במועד הדיון 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 חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים.	ד.
	✓	לכל חברה 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 לדיון ולקבלת החלטות בועדה היה רוב חברה 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	ביום 31 בדצמבר 2017, החליט הדירקטוריון לאחד את ועדת ביקורת וועדת תגמול באופן שועדת ביקורת תשמש גם כועדת תגמול		
	✓	הועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בועדה). <input checked="" 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 -		30.
		בעל השליטה או קרובו. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	א.	
	✓	יו"ר הדירקטוריון.	ב.	

	✓	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 הועדה 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)(א) 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: _____		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. ראה פרק המבקר הפנימי בדוח הדירקטוריון לדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.
—	—	35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות <sup>69</sup> ): ראה פרק המבקר הפנימי בדוח הדירקטוריון לדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.
	✓	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.

<sup>69</sup> 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 בד"ן:</p> <p><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</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><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</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: