



ירושלים, י"ב באדר, תשע"ח
27 פברואר, 2018
REG10.158.016

לכבוד
ההנהלה הראשית
בנק לאומי לישראל בע"מ
יהודה הלוי 34
תל-אביב 61000

לידי : גב' רקפת רוסק-עמינח - מנכ"ל

ג.נ.,

הנדון : רכישה עצמית של מניות

סימוכין : פנייתך מיום 3.1.18 באמצעות דוא"ל ; מכתבכם מיום 9.1.18 ;
מזכר משרד אגמון ושות' רוזנברג הכהן ושות' מיום 15.1.18 ;
דוא"ל מיום 15.2.18 מאת עומר זיו.

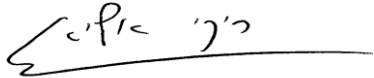
בהמשך לפנייתך בסימוכין, למידע שמסרתם לפיקוח לרבות עדכון פרטי התכנית, הריני לאשר לבנק לבצע רכישה עצמית של מניות כמפורט להלן.

א. הרכישה העצמית תהיה כפופה לקיום כל התנאים הבאים :

1. סכום הרכישה העצמית לא יעלה על 700 מיליוני ש"ח.
2. על הבנק לוודא כי בתכנון ההון של שלוש שנים קדימה הוא אינו צפוי לרדת מתחת ליחס הלימות ההון הדיפרנציאלי שנקבע לו על ידי הפיקוח בתוספת מרווח תכנוני נדרש.
3. רכישת המניות תוצע לכלל בעלי המניות ולא לקבוצה ספציפית של בעלי מניות.
4. הבנק יפעל על פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות ערך (עמדה משפטית מספר 199-8, מיום 26.7.2010) או מנגנון שקול אחר שיבטיח לו הגנה משפטית מפני טענת שימוש במידע פנים.
5. דירקטוריון הבנק אישר את תכנית הרכישה.
- ב. התנאים האמורים בסעיף קטן (א) לעיל יחולו על כל רכישה עצמית שיבצע הבנק במהלך תקופת התכנית, בין אם תבוצע באופן חד פעמי ובין אם תבוצע בחלקים.
- ג. אישור זה תקף לרכישה עצמית שתבוצע עד ליום 31.3.2019.
- ד. אין באישור זה כדי לפטור מדרישות אחרות הנובעות מהוראות חוק או דרישות רגולטוריות של רשויות אכיפה אחרות.
- ה. רשמנו לפנינו את קביעת הבנק לפיה לא יבצע רכישה עצמית אשר תגרום לו לרדת מתחת ליחס הון עצמי רובד 1 של 10.9%.

נציין כי בכוונת הפיקוח לעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 332 (רכישה עצמית על ידי תאגידים בנקאיים) ולקבוע באילו תנאים יוכלו תאגידים בנקאיים לבצע רכישה עצמית.

בכבוד רב,



ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

העתק: המפקחת על הבנקים

גב' רויטל קיסר-סטויה, סגנית המפקחת על הבנקים