

ליים 31.03.15							נספח א'
מניות רגילות	מניות יסוד	מניות רגילות מסוג 'א'	מניות התחייבות נדחים	מניות התחייבות נדחים	מניות התחייבות נדחים	מניות התחייבות נדחים	
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	
2	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).	אין	אין	אין	אין	אין	
3	המסגרת/ המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	
טיפול פיקוחי							
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל 3 ומבוטל בהדרגה.	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל 3 מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	על בסיס הקבוצה הבנקאית	על בסיס הקבוצה הבנקאית	על בסיס הקבוצה הבנקאית	על בסיס הקבוצה הבנקאית	על בסיס הקבוצה הבנקאית	על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	הון מניות רגילות	הון מניות רגילות	הון מניות רגילות	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date)).	13.6	0	0	95.3	135.4	13.8
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	0.2	0	0	100.0	150.0	40.0
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	התחייבות – מופחתת לפי עלות מופחתת	התחייבות – מופחתת לפי עלות מופחתת	התחייבות – מופחתת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי.	הבנק הוקם בשנת 1954, המניות הונפקו במועדים שונים	הבנק הוקם בשנת 1954, המניות הונפקו במועדים שונים	הבנק הוקם בשנת 1954, המניות הונפקו במועדים שונים	3/8/09	13/9/09	14/12/09
12	צמית או שאינו צמית (dated).	צמית	צמית	צמית	צמית	צמית	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	04/08/2019	13/09/2019	15/12/2019
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא	כן	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון.	אין	אין	אין	אין	בכל עת לפי דרישת המנפיק	בכל עת לפי דרישת המנפיק
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר (אם קיימים).	אין	אין	אין	אין	בכל עת לפי דרישת המנפיק	בכל עת לפי דרישת המנפיק
תלושי ריבית/ דיבידנדים							
17	תלושי ריבית/ דיבידנד קבוע או משתנה	אין	אין	אין	קבוע. אין תשלומים ריבית שוטפים. כל הריבית הצבורה תשולם במועד הפרעון (בלוין)	קבוע. אין תשלומים ריבית שוטפים. כל הריבית הצבורה תשולם במועד הפרעון (בלוין)	קבוע. אין תשלומים ריבית שוטפים. כל הריבית הצבורה תשולם במועד הפרעון (בלוין)
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index).	אין	אין	אין	4.87% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.64% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.31% צמוד למדד המחירים לצרכן

ליים 31.03.15							נספח א'	
מניות רגילות	מניות יסוד	מניות רגילות מסוג 'א'	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים		
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות.	19
ל"ר	ל"ר	ל"ר	אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת- אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית/ דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר).	20
ל"ר	ל"ר	ל"ר	לא	לא	לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	21
ל"ר	אינו צובר	אינו צובר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/ דיבידנד	22
ל"ר	ל"ר	ל"ר	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	23
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות הפעלה	24
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	25
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה.	26
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	27
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	28
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים.	29
ל"ר	ל"ר	ל"ר	לא	לא	לא	לא	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	30
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות הפעלה.	31
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	32
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	33
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (write up)	34
אחרון	אחרון	אחרון	הזכויות לפי כתב ההתחייבות נדחות מפני כל הנושים האחרים פרט לזכויות נושים עפ"י כתבי התחייבות דומים	הזכויות לפי כתב ההתחייבות נדחות מפני כל הנושים האחרים פרט לזכויות נושים עפ"י כתבי התחייבות דומים	הזכויות לפי כתב ההתחייבות נדחות מפני כל הנושים האחרים פרט לזכויות נושים עפ"י כתבי התחייבות דומים	הזכויות לפי כתב ההתחייבות נדחות מפני כל הנושים האחרים פרט לזכויות נושים עפ"י כתבי התחייבות דומים	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (position in subordination hierarchy in liquidation).	35
לא	לא	לא	כן	כן	כן	כן	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (non compliant transitioned features).	36
ל"ר	ל"ר	ל"ר	המכשיר אינו כולל מנגנון ספיגת הפסדים בנקודת האי קיימות	המכשיר אינו כולל מנגנון ספיגת הפסדים בנקודת האי קיימות	המכשיר אינו כולל מנגנון ספיגת הפסדים בנקודת האי קיימות	המכשיר אינו כולל מנגנון ספיגת הפסדים בנקודת האי קיימות	אם כן, לציין מהם הרכיבים.	37