

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק -

ליום 30 ביוני 2022

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במס"ח	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במס"ח
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	695437	לא סחיר / מרובה	6950836
3 המגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון רובד 2
6 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות האם המכשיר נשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.22	3,500,000,000.00	105,391,600	2,100,000,000
9 ערך נקוב של המכשיר	25,659,757	600,000,000	\$600,000,000.00
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	מרובה	7.4.2021
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	מרובה	7.4.2031
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	לא	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	7.4.2026
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי בהתקיים תנאים מסוימים ניתן לפדיון לפני תאריך זה בהתקיים תנאים מסוימים
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור C24. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.21	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	ריבית קבועה ל 5 שנים ריבית תקובע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה 3.077%
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	מרוכים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן	לא
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	כן	כן
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מכוון לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכוון לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')
32 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא	מלא או חלקי
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית	זמנית
34 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר השבה של הקרן אפשרית במוקדם מבין השניים: עד 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האיגרת היינו 2031.
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	כתבי התחייבות נדחים מותנים	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק-	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי	לא	לא
37 האם ניתן לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף	-	-	https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –

ליום 30 ביוני 2022

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתיב התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתיב התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתיב התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתיב התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47	כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310399 מדינת ישראל	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310290 מדינת ישראל	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310266 מדינת ישראל	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310233 מדינת ישראל	1 הישות המשפטית של המנפיק
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	2 מספר ני"ר/מזהה
הון חובד 2	הון חובד 2	הון חובד 2	הון חובד 2	3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	4 טיפול פיקוחי
כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס בהדרגה
422,420,800	1,134,014,792	748,175,044	723,455,173	6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
400,000,000 התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 24.12.2020	1,089,900,000 התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 23.6.2019, 29.10.2019	710,550,000 התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 21.10.2018	678,950,000 התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 19.12.2017	7 סוג מכשיר
לא צמית 24.6.2031	לא צמית 23.12.2029	לא צמית 21.10.2028	לא צמית 18.12.2027	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.22
כן	כן	כן	כן	9 ערך נקוב של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	10 סיווג חשבונאי
קבוע 1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן לא	קבוע 1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן לא	קבוע 1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן לא	קבוע 1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן לא	11 מועד הנפקה מקורי
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	12 צמית או שאינו צמית (dated)
לא	לא	לא	לא	13 תאריך פדיון מקורי
אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	17 תלושי ריבית / דיבידנדים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	18 תלושי ריבית / דיבידנדים קבוע או משתנה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	19 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	20 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	21 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	22 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	23 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	24 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	25 אם ניתן להמרה, מהו נקודת/ות ההפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	26 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	27 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	28 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	29 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	30 אם ניתן להמרה, ציון מפקח המכשיר אליו ממירים
כן	כן	כן	כן	31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי	33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית
זמנית	זמנית	זמנית	זמנית	34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המתיקה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המתיקה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המתיקה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 15 שנים ממועד ההנפקה לראשונה	35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	38 קישור לתשקיף
https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1236196	http://maya.tase.co.il/reports/details/1189839	http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2	

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 30 ביוני 2022

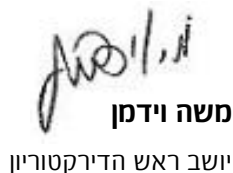
מספר	תיאור המאפיין	מזרחי	בנק יהב
	טיפול פיקוחי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 56	בנק יהב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
	כללי		
1	היישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
2	מספר ני"ר/מזהה	2310415	לא סחיר / מרובה
3	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל
	טיפול פיקוחי		
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון רובד 2	הון רובד 2
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.22	309,818,714	259,600,283
9	ערך נקוב של המכשיר	289,600,000	400,000,000
10	סיווג חשבונאי	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	10.9.2017	מרובה
12	צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10.9.2027	מרובה
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	10.9.2022	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי
	תלושי ריבית / דיבידנדים		
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	קבועה	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
18	שיעור תלוש הריבית והצמדות למדד מסוים (index)	צמוד למדד המחירים לצרכן + 1.69%	מרבית צמודים למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	לא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	ציבר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת/ה הפעלה	לא רלבנטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן	כן
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת/ה הפעלה	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות // או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות /או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה') מלא או חלקי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	זמנית	זמנית
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתב התחייבות במקרה זה הזכויות לפי כתב התחייבות נדחות מפני כל הנושים האחרים, פרט לזכויות נושים שתיקבע לגביהם דרגת פירעון נמוכה יותר ופרט לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות דומים
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלבנטי	לא רלוונטי
38	קישור לתשקיף	https://maya.tase.co.il/reports/details/1120624/2	

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 30 ביוני 2022**

- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי ההון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסויימים כמפורט להלן:
- (א) יחס ההון הראשוני לרכיבי סיכון של הבנק, כמופיע בדוחות הכספיים של הבנק פחת מ-6%, ולא חזר, בתוך 90 יום ממועד פרסום הדוחות הכספיים האמורים, לשיעור האמור או מעבר לו;
- (ב) על פי הדוחות הכספיים של הבנק, יתרת העודפים של הבנק הפכה לשלילית;
- (ג) רואה החשבון המבקר של הבנק, בחוות דעת או בדוח סקירה שצורפו לדוח הכספי או לדוח הכספי (ביניים) של הבנק, הפנה את תשומת הלב לביאורים בדוחות הכספיים בדבר ספקות משמעותיים הקיימים בדבר המשך קיומו של הבנק כעסק חי.
- (2) שער ההמרה לפיו ימרו שטרי ההון למניות רגילות של הבנק יקבע על ידי הנאמן בתום 14 ימי המסחר העוקבים שהראשון בהם הינו יום המסחר הראשון שלאחר היום בו נמסרה הודעת הבנק. קביעת שער ההמרה תיעשה בהתבסס על שער ההמרה הנמוך מבין המפורטים להלן, כאשר ערכם של שטרי ההון לצורך ההמרה יחושב ככולל את הקרן, הפרשי ההצמדה והריבית הצבורה כפי שהינם ליום מתן הודעת הבנק:
- (א) ההון העצמי למניה של הבנק, בניכוי הנחה בשיעור של 20%. ההון העצמי למניה יקבע בהתבסס על הדוחות הכספיים האחרונים של הבנק שפורסמו טרם קביעת שער ההמרה;
- (ב) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הרגילות של הבנק בבורסה לניירות ערך בתל אביב ב-14 ימי המסחר העוקבים שהראשון בהם הינו יום המסחר הראשון שלאחר היום בו נמסרה הודעת הבנק.
- על אף האמור לעיל, שער ההמרה שיקבע לא יעלה על שער סגירה של 37.00 ש"ח למניה ולא יפחת משער של 18.00 ש"ח למניה, כששערים אלה צמודים למדד המחירים לצרכן שפורסם בגין חודש ספטמבר 2006 ויותאמו לשקף תיקוני שער בגין חלוקת מניות הטבה, פיצול הון, איחוד הון, הפחתת הון וכן מרכיב הטבה בגין כל הנפקות זכויות שתבוצע במהלך חיי שטרי ההון.


דורון קלאימן
סגן מנהל כללי
מנהל סיכונים ראשי, CRO


משה לארי
מנהל כללי


משה וידמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן 15 באוגוסט 2022

י"ח באב התשפ"ב

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
תמצית דוחות כספיים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים
דוח סיכונים