

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 30 בספטמבר 2020

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות פיקדונות נדחים*	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	695437	6950083	לא סחיר / מרובה	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	הון רובד 2	הון רובד 2	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	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	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.09.2020	3,445,438,334	718,347,400	174,852,600	342,259,000
9 ערך נקוב של המכשיר	25,504,778	1,701,984,302	1,582,767,716	600,000,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משנתה	16/11/2006	מרבחה	מרבחה
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/01/2106	מרבחה	מרבחה
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	לא	לא
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	לא רלוונטי
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	בתום תקופות של חמש שנים כל אחת לאחר 1/1/2022, היינו, ביום 1 בינואר של השנים 2027, 2032, 2037, וכך הלאה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור ג2. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.16	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה	מרבחה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרוכים, צמודים למדד המחירים לצרכן	מרוכים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	כן	לא	לא
20 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	כן	לא	לא
21 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	צובר	אינו צובר	אינו צובר
22 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
23 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/תהפועלה	לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
24 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא	לא	כן
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/תהפועלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מסוים לא קיימת ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)
31 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	מלא או חלקי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית
33 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח
34 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	פיקדונות ואגרות חוב	לא רלוונטי
35 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי	כן	כן	לא
36 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9, ג4, 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	לא רלוונטי
37 קישור לתשקיף	-	http://maya.iase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410	556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	-

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 30 בספטמבר 2020

כללי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	בנק יב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
1 הישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יב לעובדי המדינה בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	2310233	2310266	2310290	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
6 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	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
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.09.2020	685,055,797	708,463,825	1,073,823,975	327,896,061
9 ערך נקוב של המכשיר	678,950,000	710,550,000	1,089,900,000	518,000,000
10 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	19.12.2017	21.10.2018	23.6.2019 29.10.2019	מרובה
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	18.12.2027	21.10.2028	23.12.2029	מרובה
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק מוקדם של המפקח	כן	כן	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	18.12.2022	21.10.2023	23.12.2024	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע	קבוע	ריבית קבועה
18 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן
19 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא	לא	לא	לא
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper)	לא	לא	לא	לא
20 נטון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא	לא	לא	לא
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	כן	כן	כן	כן
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	לא	לא	לא
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לא קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לא קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לא קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לא קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	זמנית	זמנית	זמנית	זמנית
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא	לא	לא	לא
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 ההנפקה לראשונה	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 המחיקה	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 המחיקה	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 המחיקה
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר פירוק- כתבי התחייבויות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר פירוק- כתבי התחייבויות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר פירוק- כתבי התחייבויות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר פירוק- כתבי התחייבויות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא
37 האם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף	http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2	http://maya.tase.co.il/reports/details/1189839	https://maya.tase.co.il/reports/details/1236196 https://maya.tase.co.il/reports/details/1259747	-

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 30 בספטמבר 2020

סיווג פיקוחי	אגוד הנפקות - כתבי כ"ה תחייבויות מותנים - סדרה כ'	אגוד הנפקות - כתבי התחייבויות מותנים - סדרה כ"ה תחייבויות מותנים - סדרה כ"	בנק אגוד - הנפקה פרטית 4	בנק אגוד - הנפקה פרטית 5
כללי				
1 היישות המשפטית של המנפיק	אגוד הנפקות	אגוד הנפקות	בנק אגוד	בנק אגוד
2 מספר נייר/מזוזה	כ"ה כ' 1139153	כ"ה כ"ה 1141878	הנפקה פרטית 4	הנפקה פרטית 5
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי				
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	הון רובד 2	הון רובד 2
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון רובד 2	הון רובד 2	אינו כשיר	אינו כשיר
6 האם ומכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	כתבי התחייבות מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתבי התחייבות מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתבי התחייבויות דחיים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתבי התחייבויות דחיים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.09.20	223,665,731	293,374,479	424,188	210,684
9 ערך נקוב של המכשיר	222,350,000	289,600,000	3,365,445	1,753,222
10 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות	התחייבות - המחושבת לפי עלות	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	11.9.2016	10.9.2017	30.8.2007	19.9.2007
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	11.9.2026	11.9.2027	30.8.2022	19.9.2022
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	11.9.2021	11.9.2022	אין הגבלה	אין הגבלה
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
תלושי ריבית / דיבידנדים				
17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	צמוד למדד + 2.85%	צמוד למדד + 1.69%	צמוד למדד + 4.5%	צמוד למדד + 4.6%
18 שינוי תלוש הריבית והצמדתו למדד מסיים (index)	לא	לא	לא	לא
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/תוה הפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן	כן	לא	לא
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/תוה הפעלה	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימותו / או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימותו / או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	חלקי או מלא	חלקי או מלא	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	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	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות ופיקדונות דחיים של בנק אגוד.	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות ופיקדונות דחיים של בנק אגוד.	לפני שטרי הון ובעלי מניות	לפני שטרי הון ובעלי מניות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.				
38 קישור לתשיקוף	http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2	http://maya.tase.co.il/reports/details/1189839	https://maya.tase.co.il/reports/details/1259747	

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 30 בספטמבר 2020

- (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 יומרו 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 ההטבה בגין כל הנפקת זכויות שתבוצע במהלך חיי שטרי ההון.



דורון קלאוזנר

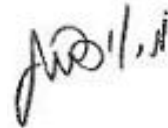
סגן מנהל כללי

מנהל סיכונים ראשי, CRO



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

רמת גן, 23 בנובמבר 2020

ד' בכסלו תשפ"א