

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק -
ליום 30 ביוני 2021**

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	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח
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	בנק מזרחי טפחות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	695437	6950083	לא סחיר / מרובה	לא סחיר / מרובה	6950836
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	הון רוברד 2	הון רוברד 2	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 האם המכשיר כשיר כריב, בהן הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הון עצמי רוברד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	הון רוברד 2	הון רוברד 2
6 האם המכשיר כשיר כריב, בהן הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2021	3,460,871,389	359,173,700	87,426,300	223,824,800	1,970,727,008
9 ערך נקוב של המכשיר	25,548,234	1,701,984,302	1,582,767,716	600,000,000	600,000,000\$
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	16/11/2006	מרובה	מרובה	7.4.2021
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/01/2106	מרובה	מרובה	7.4.2031
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	לא	לא	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	לא רלוונטי	7.4.2026
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	לא רלוונטי
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור ג.24. הון מניות (הון) בדוח כספי ליום 31.12.16	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	ריבית קבועה ל 5 שנים ריבית תקבוע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה 3.077%
18 שיעור תלוש הריבית והצמדות 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	לא
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	כן	לא	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	שיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	כן	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה	לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רוברד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	הון עצמי רוברד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדרש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא	לא	לא	כן
31 האם קיים מאפיין הדרש הפחתה, מהו נקודות/ה הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לומר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם הנשייה למכשיר זה בסדר הנשייה	לא	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	כתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות וכתבי התחייבות נדחים מותנים מזרחי טפחות חברה להנפקות - סדרות 47, 48, 30, 33, 55 - 56	פיקדונות ואיגרות חוב	לא רלוונטי
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הרואות המעבר	לא	לא	כן	לא	לא
37 האם קיים ציון מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רוברד 2, הוראה 9 ונספח ה' 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' 202 נספח ד' סעיף 9	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 9 ונספח ה' 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' 202 נספח ד' סעיף 9	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף	-	https://mayafiles.fase.co.il/pdf/265001-266000/P265410-00.pdf	556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	-	https://mayafiles.fase.co.il/pdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 30 ביוני 2021**

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי 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 נייר/מזהה
הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	3 המסגרת החוקית 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
405,604,400	1,088,870,044	718,389,498	694,654,114	6 האם המכשיר כשיר כריב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
400,000,000	1,089,900,000	710,550,000	678,950,000	7 סוג מכשיר
עלות מופחתת 24.12.2020	עלות מופחתת 23.6.2019	עלות מופחתת 21.10.2018	עלות מופחתת 19.12.2017	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2021
לא צמית 24.6.2031	לא צמית 23.12.2029	לא צמית 21.10.2028	לא צמית 18.12.2027	9 ערך נקוב של המכשיר
כן	כן	כן	כן	10 סוג חשבונאי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	11 מועד הנפקה מקורי
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	12 צמית או שאינו צמית (dated)
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	13 תאריך פדיון מקורי
לא	לא	לא	לא	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
לא	לא	לא	לא	15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא	לא	לא	לא	16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
לא	לא	לא	לא	17 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
לא	לא	לא	לא	18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (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
לא	לא	לא	לא	21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון המכשיר
לא	לא	לא	לא	22 אינו צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
לא	לא	לא	לא	23 אינו ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא	לא	לא	לא	24 אינו ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה
לא	לא	לא	לא	25 אינו ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא	לא	לא	לא	26 אינו ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא	לא	לא	לא	27 אינו ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא	לא	לא	לא	28 אינו ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא	לא	לא	לא	29 אינו ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
כן	כן	כן	כן	30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה
מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	32 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
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	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	34 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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 האם קיים מאפיין מהם הרכיבים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	38 קישור לתשיקוף
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 2021**

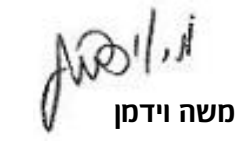
סיווג פיקוחי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 55 מותנים	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 56 מותנים	בנק יב תכבי התחייבויות נדחים מותנים	בנק אגוד - הנפקה פרטית 4	בנק אגוד - הנפקה פרטית 5
1 כללי	היישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יב לעובדי המדינה בע"מ	בנק אגוד	בנק אגוד
2 מספר נייר/מזהה	2310407	2310415	לא סחיר / מרובה	הנפקה פרטית 4	הנפקה פרטית 5
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	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	הון רובד 2	אינו כשיר	אינו כשיר
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	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 נדחים מותנים	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
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2021	226,799,446	297,484,650	328,339,778	214,690	210,895
9 ערך נקוב של המכשיר	222,350,000	289,600,000	518,000,000	2,500,000	1,753,000
10 סיווג חשבונאי	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	11.9.2016	10.9.2017	מחובה	30.8.2007	19.9.2007
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	11.9.2026	10.9.2027	מחובה	30.8.2022	19.9.2022
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	כן	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	11.9.2021	10.9.2022	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה	אין הגבלה	אין הגבלה
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	צמוד למדד + 2.85%	צמוד למדד + 1.69%	ריבית קבועה מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן	צמוד למדד + 4.5%	צמוד למדד + 4.6%
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	צמוד למדד + 2.85%	צמוד למדד + 1.69%	ריבית קבועה מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן	צמוד למדד + 4.5%	צמוד למדד + 4.6%
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper)	לא	לא	לא	לא	לא
20 לבעל מניות רגילות נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	צובר	צובר	אינו צובר	צובר	צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/תאריכי ההפעלה	לא רלבנטי	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	לא רלבנטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי	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	לא רלבנטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי	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	לא רלבנטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן	כן	כן	לא	לא
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/תאריכי ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	חלקי או מלא	חלקי או מלא	חלקי או מלא	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	זמנית	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34 האם 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	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 מיידידת למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בבנק מזרחי טפחות	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בבנק מזרחי טפחות	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בבנק מזרחי טפחות	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בבנק מזרחי טפחות	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בבנק מזרחי טפחות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
38 קישור לתסקיף	https://maya.tase.co.il/reports/details/1056891	https://maya.tase.co.il/reports/details/1120624/2/2			

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 30 ביוני 2021

- (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 וזיתאמו 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 לאוי
מנהל כללי


משה ידמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 16 באוגוסט 2021

ח' באלול התשפ"א

להלן הקישורים:
דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
תמצית דוחות כספיים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני
גילויים פיקוחיים נוספים
דוח סיכונים