

**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 המניפק	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 הרוברד המכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס בהדרגה הרוברד המכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רוברד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	הון רוברד 2	הון רוברד 2
6 האם המכשיר כשיר כריב, 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	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
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 המניפק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	לא	לא	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המניפק	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, ביום 1 בינואר של השנים 2027, 2032, 2037, וכך הלאה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	7.4.2031
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור ג.24. הון מניות והון 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 מלא או באופן חלקי, האם באופן	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 מניפק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא	לא	לא	לא
30 האם קיים מאפיין הדרש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31 האם קיים מאפיין הדרש הפחתה, מהו נקודות/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 לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם השייך למכשיר זה בסדר הנשייה	לא	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	פיקדונות ואיגרות חוב	כתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות וכתבי התחייבות נדחים מותנים מזרחי טפחות חברה להנפקות - סדרות 47, 48, 30, 33, 55 - 56	לא רלוונטי
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	כן	כן	לא	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רוברד 2, הוראה 9 ונספח ה' 9	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 ונספח ה' 9 ונספח ה'	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשיקוף	-	https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/265001-266000/P265410-00.pdf	556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	-	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 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 נ"ר/מזהה
הון חובד 2	הון חובד 2	הון חובד 2	הון חובד 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 למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה למשקיעים שהם צד ג'	5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל 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
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 24.12.2020	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 23.6.2019, 29.10.2019	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 21.10.2018	התחייבות - המחושבת לפי 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 סיווג 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)
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	13 תאריך פדיון מקורי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	22 אינו צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	23 אינו ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	24 אינו ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	25 אינו ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	26 אינו ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	27 אינו ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	28 אינו ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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 מסוים לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מסוים לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מסוים לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מסוים 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
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	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 מיידיית 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 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 2021

טיפול פיקוחי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתיב התחייבויות נדחים מותרים - סדרה 55	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתיב התחייבויות נדחים מותרים - סדרה 56	בנק יב תכבי התחייבויות נדחים מותרים	בנק אגוד - הנפקה פרטית 4	בנק אגוד - הנפקה פרטית 5
כללי					
1 היישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310407 מדינת ישראל	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310415 מדינת ישראל	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	כתיב התחייבות מותרים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתיב התחייבות מותרים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתיב התחייבויות נדחים מותרים	כתיב התחייבויות נדחים מותרים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתיב התחייבויות נדחים מותרים 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	19.9.2007	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 / דיבידנדי	משתנה	משתנה	ריבית קבועה	משתנה	קבוע
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	צמוד למדד + 2.85%	צמוד למדד + 1.69%	מרבית 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 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/תחילת 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/תחילת 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 הפחתה 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- כתיב התחייבות ופיקדונות נדחים	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתיב התחייבות ופיקדונות נדחים	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתיב התחייבות ופיקדונות נדחים	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתיב התחייבות ופיקדונות נדחים	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתיב התחייבות ופיקדונות נדחים
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	כן	כן
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
38 קישור לתשיקוף	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

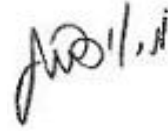
סגן מנהל כללי

מנהל סיכונים ראשי, CRO



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 16 באוגוסט 2021

ח' באלול התשפ"א