תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – עדכון ליום 24 בדצמבר 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	היישות 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
	טיפול פיקוחי				
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	הון רובד 2	הון רובד 2	לא רלוונטי
5	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	23,534,717	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	משתנה	16/11/2006	מרובה	מרובה
12	צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/01/2106	מרובה	מרובה
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
	תלושי ריבית / דיבידנדים				
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 24ג. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.16	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרובים, צמודים למדד המחירים לצרכן	מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	כן	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
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	כן	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	צובר	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי	ראה הערה (1)	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
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא	לא	כן
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד'-ה')
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	מלא או חלקי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	כתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות וכתבי התחייבות נדחים מותנים מזרחי טפחות חברה להנפקות - סדרות 47-50.	פיקדונות ואיגרות חוב	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	כן	כן	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים 4ג, 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	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 – עדכון ליום 24 בדצמבר 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	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53
	כללי				
1	היישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
2	מספר נייר/מזהה	2310233	2310266	2310290	2310399
3	המסגרות החוקיות החלות 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	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון רובד 2	הון רובד 2	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	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	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'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.09.2020	685,055,797	708,463,825	1,073,823,975	-
9	ערך נקוב של המכשיר	678,950,000	710,550,000	1,089,900,000	400,000,000
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	24.12.2020
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	24.6.2031
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	18.12.2022	21.10.2023	23.12.2024	24.6.2026
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	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן
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	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
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 נקודת/ות 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	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן	כן	כן	כן
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד'-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד'-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד'-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד 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 ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	זמנית	זמנית
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 וזאת לתקופה של עד 15 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 לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא
37	אם 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	https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – עדכון ליום 24 בדצמבר 2020

	טיפול פיקוחי	בנק יהב כתבי התחייבויות נדחים מותנים	אגוד הנפקות - כתבי התחייבויות מותנים - סדרה כ'	אגוד הנפקות - כתבי התחייבויות מותנים - סדרה כא'	בנק אגוד - הנפקה פרטית 4	בנק אגוד - הנפקת פרטית 5
	כללי					
1	היישות המשפטית של המנפיק	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	אגוד הנפקות	אגוד הנפקות	בנק אגוד	בנק אגוד
2	מספר נייר/מזהה	לא סחיר / מרובה	כ"ה כ' 1139153	כ"ה כא' 1141878	הנפקה פרטית 4	הנפקה פרטית 5
3	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	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	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 התחייבויות נדחים מותנים	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 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 30.09.20	327,896,061	223,665,731	293,374,479	424,188	210,684
9	ערך נקוב של המכשיר	518,000,000	222,350,000	289,600,000	3,365,445	1,753,222
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	מרובה	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	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	מרובה	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	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה	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	לא רלוונטי
	תלושי ריבית / דיבידנדים					
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה	משתנה	משתנה	משתנה	קבוע
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן	צמוד למדד + 2.85%	צמוד למדד + 1.69%	צמוד למדד + 4.5%	צמוד למדד + 4.6%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול 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	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	צובר	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 נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	כן	כן	כן	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד'-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/ או הון עצמי רובד 1 ירד מ5% (הוראה 202 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/ או הון עצמי רובד 1 ירד מ5% (הוראה 202 נספח ד')	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	מלא או חלקי	חלקי או מלא	חלקי או מלא	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	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	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 מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- שטרי הון נדחים (סדרה 1) ושטרי הון נדחים (סדרה 2) שהוכרו על ידי המפקח על הבנקים כהון משני עליון	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- שטרי הון נדחים (סדרה 1) ושטרי הון נדחים (סדרה 2) שהוכרו על ידי המפקח על הבנקים כהון משני עליון	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- שטרי הון נדחים (סדרה 1) ושטרי הון נדחים (סדרה 2) שהוכרו על ידי המפקח על הבנקים כהון משני עליון	לפני שטרי הון ובעלי מניות	לפני שטרי הון ובעלי מניות
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 רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא קיים תנאי של המרה למניות או הפחתת המכשיר במידה ויחס ההון עצמי רובד 1 יורד מתחת ל5%.	לא קיים תנאי של המרה למניות או הפחתת המכשיר במידה ויחס ההון עצמי רובד 1 יורד מתחת ל5%.
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/1259747	

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – עדכון ליום 24 בדצמבר 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.

משה וידמן
יושב ראש הדירקטוריון

משה לארי
מנהל כללי

דורון קלאוזנר
סגן מנהל כללי
מנהל סיכונים ראשי, CRO

רמת גן, 23 בנובמבר 2020
ד' בכסלו תשפ"א