

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 31 במרץ 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
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 ומבוטל 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 31.3.2021	3,447,495,097	359,173,700	87,426,300	221,671,200
9 ערך נקוב של המכשיר	25,515,132	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 של 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 תלוש ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור ג24. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.16	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה	מרבחה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרבחים, צמודים למדד המחירים לצרכן	מרבחים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper)	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 נקודות/הפעלה	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	לא רלוונטי	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 נקודות/הפעלה	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') מלא או חלקי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	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, 48, 50 ו-53	פיקדונות ואיגרות חוב	לא רלוונטי אלא אם המכשיר בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי	כן	כן	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ג, 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ג, 9 ונספח ה'	לא רלוונטי
38 קישור לתשיקף	-	<a href="#">קישור לתשיקף</a>	* 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	-



**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 31 במרץ 2021**

טיפוּל פיקוחי	בנק יב כתבי התחייבויות נדחים מותנים	אגוד הנפקות - כתבי התחייבויות מותנים - סדרה ל'	אגוד הנפקות - כתבי התחייבויות מותנים - סדרה כא'	בנק אגוד - הנפקה פרטית 4	בנק אגוד - הנפקה פרטית 5
<b>כללי</b>					
1 היישות המשפטית של המנפיק	בנק יב לעובדי המדינה בע"מ	אגוד הנפקות	אגוד הנפקות	בנק אגוד	בנק אגוד
2 מספר נייר/מזהה	לא סחיר / מרובה	כ"ה ל' 1139153	כ"ה ל' 1141878	הנפקה פרטית 4	הנפקה פרטית 5
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
<b>טיפוּל פיקוחי</b>					
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 התחייבויות מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתבי התחייבויות מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.3.2021	326,213,357	224,000,000	294,000,000	200,000	200,000
9 ערך מקוב של המכשיר	518,000,000	222,350,000	289,600,000	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	מרובה	11.9.2016	10.9.2017	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	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
<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>					
17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה	משתנה	משתנה	משתנה	קבוע
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מרחבים 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 נקודות/הפעלה	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 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות מ-5% (הוראה 202, נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות מ-5% (הוראה 202, נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות מ-5% (הוראה 202, נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות מ-5% (הוראה 202, נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות מ-5% (הוראה 202, נספח ד')
32 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	מלא או חלקי	חלקי או מלא	חלקי או מלא	חלקי או מלא	חלקי או מלא
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	זמנית	זמנית	זמנית
34 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק-	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק-	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק-	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	לא	לא	לא	לא
37 האם קיימים רכיבים מהם הרכיבים.	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
38 קישור לתשיף	-	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1056891">https://maya.tase.co.il/reports/details/1056891</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1120624/2/2">https://maya.tase.co.il/reports/details/1120624/2/2</a>		

## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 31 במרץ 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 וייתאמו 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



יושב ראש הדירקטוריון

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

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 19 במאי 2021

ח' בסיון התשפ"א