

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 30 ביוני 2018

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 31	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	הון מניות	כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	היישות המשפטית של המנפיק
2310076	6950083	695437	מספר נייר/מזהה
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
הון רוברד 2	הון רוברד 2	לא רלוונטי	טיפול פיקוחי
אינו כשיר	אינו כשיר	הון עצמי רוברד 1	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות	הון מניות רגילות	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
204,308,800	1,232,386,000	2,191,007,800	סוג מכשיר
480,000,000	1,701,984,302	23,309,266	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2018
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	הון עצמי	ערך נקוב של המכשיר
19/09/2010	16/11/2006	משתנה	סיווג חשבונאי
לא צמית	לא צמית	צמית	מועד הנפקה מקורי
19/09/2019	01/01/2106	לא רלוונטי	צמית או שאינו צמית (dated)
לא	כן	לא רלוונטי	תאריך פדיון מקורי
לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
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	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
ריבית קבועה	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ראה ביאור 24.ג. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
3% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	לא רלוונטי	תלושי ריבית / דיבידנדים
לא	כן	לא רלוונטי	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
ללא שיקול דעת	שיקול דעת חלקי	לא רלוונטי	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	כן	לא רלוונטי	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
אינו צובר	צובר	לא רלוונטי	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	הון עצמי רוברד 1	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רוברד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא רלוונטי	לא	לא רלוונטי	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
פיקדונות ואיגרות חוב	כתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות וכתבי התחייבות נדחים מותנים מזרחי טפחות חברה להנפקות - סדרה 47.	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידידת למכשיר זה בסדר הנשייה
כן	כן	לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הרואות המעבר
אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 4, 9 ונספח ה'	-	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=427836 - 00&CompCd=231&Type=Pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410	-	קישור לתשקיף

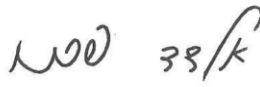
תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 30 ביוני 2018

כללי	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות פיקדונות נדחים *	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47	בנק יבב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יבב לעובדי המדינה בע"מ
2	מספר ני"ל/מזהה	לא סחיר / מרובה	2310233	לא סחיר / מרובה
3	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4	טיפול פיקוחי	הון רוברד 2	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס בהדרגה	אינו כשיר	הון רוברד 2	הון רוברד 2
6	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	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	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8	סוג מכשיר	סוג מכשיר	סוג מכשיר	סוג מכשיר
9	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2018	349,705,200	583,757,000	328,775,181
10	ערך נקוב של המכשיר	1,582,767,716	600,000,000	338,000,000
11	סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
12	מועד הנפקה מקורי	מרובה	מרובה	מרובה
13	צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית
14	תאריך פדיון מקורי	מרובה	מרובה	מרובה
15	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא
16	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18	תלושי ריבית / דיבידנדים	ריבית קבועה	מרבחה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	ריבית קבועה
19	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מרבחים, צמודים למדד	מרבחים צמודים למדד המחירים לצרכן	מרבחים צמודים למדד המחירים לצרכן
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, מהו רוברד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	כן	כן
32	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהו נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית	זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	פיקדונות ואיגרות חוב	לא רלוונטי	לא רלוונטי
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	לא	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' * 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38	קישור לתשיקוף	-	-	http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2

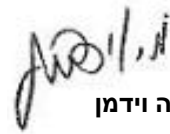
- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי ההון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסויימים כמפורט להלן:
 (א) יחס ההון הראשוני לרכיבי סיכון של הבנק, כמופיע בדוחות הכספיים של הבנק פחת מ-6%, ולא חזר, בתוך 90 יום ממועד פרסום הדוחות הכספיים האמורים, לשיעור האמור או מעבר 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 רגילות 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



אלדד פרשר
 מנהל כללי



משה ידמן
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 30 באוגוסט 2018
 י"ט באלול התשע"ח

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