

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 31 בדצמבר 2017

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 2310076	בנק מזרחי טפחות בע"מ 6950083	בנק מזרחי טפחות בע"מ 695437	היישות המשפטית של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מספר נייר/מזהה
הון רוברד 2	הון רוברד 2	לא רלוונטי	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
אינו כשיר	אינו כשיר	הון עצמי רוברד 1	טיפול פיקוחי
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות	הון מניות רגילות	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
255,386,000	1,540,482,500	2,179,739,800	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
480,000,000	1,701,984,302	23,263,136	סוג מכשיר
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	הון עצמי	הסכום שהוכרז בהון הפיקוחי ליום 31.12.2017
19/09/2010	16/11/2006	משתנה	ערך נקוב של המכשיר
לא צמית	לא צמית	צמית	סיווג חשבונאי
19/09/2019	01/01/2106	לא רלוונטי	מועד הנפקה מקורי
לא	כן	לא רלוונטי	צמית או שאינו צמית (dated)
לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	תאריך פדיון מקורי
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	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
ריבית קבועה	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	לא רלוונטי	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
3% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	לא רלוונטי	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
לא	כן	לא רלוונטי	תלושי ריבית / דיבידנדים
ללא שיקול דעת	שיקול דעת חלקי	לא רלוונטי	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
לא	כן	לא רלוונטי	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
אינו צובר	צובר	לא רלוונטי	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper)
אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	לא רלוונטי	לבעלי מניות רגילות
לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	הון עצמי רוברד 1	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/תות ההפעלה
לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא	לא	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רוברד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, מהן נקודות/תות ההפעלה
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 ההפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה
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 מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה
כן	כן	לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים 9, 4, 9 ונספח ה'	-	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=427836	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410	-	קישור לתשקיף
00&CompCd=231&Type=Pdf			

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 31 בדצמבר 2017

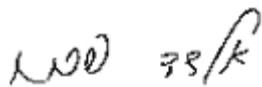
כללי	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות פיקדונות נדחים *	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות נדחים מותנים	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבות נדחים מותנים - סדרה 47	בנק יב כתבי התחייבות נדחים מותנים
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יב לעובדי המדינה בע"מ
2 מספר נייל/מזהה	לא סחיר / מרובה	לא סחיר / מרובה	2310233	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	הון רובד 2	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	אינו כשיר	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
6 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הקבוצה הבנקאית	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 התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים
8 סוג מכשיר	329,011,000	678,950,000	338,000,000	329,011,000
9 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2017	437,131,500	580,077,000	600,000,000	678,950,000
10 ערך נקוב של המכשיר	1,582,767,716	600,000,000	600,000,000	600,000,000
11 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
12 מועד הנפקה מקורי	מרובה	מרובה	מרובה	מרובה
13 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
14 תאריך פדיון מקורי	מרובה	מרובה	מרובה	מרובה
15 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא	לא
16 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18 תלושי ריבית / דיבידנדים	ריבית קבועה	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	קבוע	ריבית קבועה
19 משיג תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	מרבויים, צמודים למדד	מרבויים, צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרבויים צמודים למדד המחירים לצרכן
20 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	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	ללא שיקול דעת
22 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא
23 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
24 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות האפשרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 אם ניתן להמרה, האם ניתן להמיר את המכשיר אליו ממירים	לא	כן	כן	כן
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34 האם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
36 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב
37 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	כן
38 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	כן
39 קישור לתשקיף	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' * 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	-	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 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.



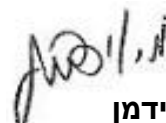
דורון קלאוזנר

סגן מנהל כללי
 מנהל סיכונים ראשי, CRO



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, 26 בפברואר 2018

י"א באדר התשע"ח