

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2015

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתיב התחייבויות נדחים - סדרה 27	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	הון מניות	כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310035	בנק מזרחי טפחות בע"מ 6950083	בנק מזרחי טפחות בע"מ 695437	היישות המשפטית של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מספר נייר/מזחה
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
72,346,750	1,353,800,000	2,146,000,000	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
200,000,000	1,701,984,302	23,438,032	סוג מכשיר
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	הון עצמי	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2015
30/11/2001	16/11/2006	משתנה	ערך נקוב של המכשיר
לא צמית	לא צמית	צמית	סיווג חשבונאי
30/11/2016	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	ראה ביאור 24ג. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
5.5% 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	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
לא	כן	לא רלוונטי	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
אינו צובר	צובר	לא רלוונטי	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	לא רלוונטי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	הון עצמי רוברד 1	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא	לא	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רוברד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא	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 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 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 טפחות הנפקות (סדרות 27,30,31) וכתבי התחייבות פקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	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: 4, 9 ונספח ה'	-	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
-	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410	-	קישור לתסקיף

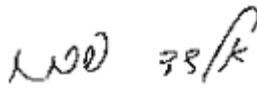
תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2015

מזרחי תפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 30	מזרחי תפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 3	בנק מזרחי תפחות כתבי התחייבויות נדחים*	בנק מזרחי תפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כללי
מזרחי תפחות חברה להנפקות בע"מ 2310068	מזרחי תפחות חברה להנפקות בע"מ 2310076	בנק מזרחי תפחות בע"מ	בנק מזרחי תפחות בע"מ	היישום המשפטי של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	לא סחיר / מרובה	לא סחיר / מרובה	מספר נייר/מזזה
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	טיפול פיקוחי
אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרובד 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 התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
731,015,250	357,539,875	611,984,100	417,400,000	סוג מכשיר
1,451,144,100	480,000,000	1,582,767,716	417,400,000	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2015
עלות מופחתת לפי	עלות מופחתת לפי	עלות מופחתת לפי	עלות מופחתת לפי	ערך נקוב של המכשיר
28/05/2007	19/09/2010	30/12/2015	30/12/2015	סיווג חשבונאי
לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	מועד הנפקה מקורי
28/05/2017	19/09/2019	מרובה	מרובה	צמית או שאינו צמית (dated)
לא	לא	לא	לא	תאריך פדיון מקורי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
ריבית קבועה	ריבית קבועה	ריבית קבועה	ריבית קבועה	תלושי ריבית / דיבידנדים
צמוד למדד המחירים 3.9%	צמוד למדד המחירים 3%	צמודים למדד	צמודים למדד	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
לא	לא	לא	לא	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	לא	לא	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא	לא	לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	המכשיר צובר או שאינו צובר
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	ריבית/דיבידנד
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא	לא	לא	לא	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה
פיקדונות ואיגרות חוב	פיקדונות ואיגרות חוב	פיקדונות ואיגרות חוב	פיקדונות ואיגרות חוב	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה
כן	כן	כן	כן	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
-	-	-	-	קישור לתשקיף

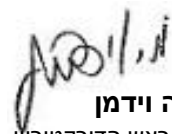
- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי ההון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסויימים כמפורט להלן:
- (א) יחס ההון הראשוני לרכיבי סיכון של הבנק, כמופיע בדוחות הכספיים של הבנק פחת מ-6%, ולא חזר, בתוך 90 יום ממועד פרסום הדוחות הכספיים האמורים, לשיעור האמור או מעבר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

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 24 בפברואר 2016
ט"ו באדר א' התשע"ו

קישורים לפרקי הדוח:

דבר יושב ראש הדירקטוריון
דוח הדירקטוריון וההנהלה
הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי
דוחות רואי החשבון המבקרים
דוחות כספיים שנתיים
דוח סיכונים