

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30.09.2014

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 27	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	הון מניות	כללי
			1 היישות המשפטית של המנפיק
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	2 מספר נייר/מזהה
2310035	6950083	695437	3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	טיפול פיקוחי
			4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
הון רובד 2	הון רובד 2	לא רלוונטי	5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
אינו כשיר	אינו כשיר	הון עצמי רובד 1	6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	7 סוג מכשיר
כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות	הון מניות רגילות	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.09.2014
82,682,000	1,547,200,000	2,051,000,000	9 ערך נקוב של המכשיר
200,000,000	1,701,984,302	23,317,050	10 סיווג חשבונאי
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	הון עצמי	11 מועד הנפקה מקורי
30/11/2001	16/11/2006	משתנה	12 צמית או שאינו צמית (dated)
לא צמית	לא צמית	צמית	13 תאריך פדיון מקורי
30/11/2016	01/01/2106	לא רלוונטי	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
לא	כן	לא רלוונטי	15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
	בתום תקופות של חמש שנים כל אחת לאחר 1/1/2022, היינו, ביום 1 בינואר של השנים 2027, 2032, 2037, וכך הלאה	לא רלוונטי	תלושי ריבית / דיבידנדים
		ראה ביאור 13.ג. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.13	17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
קבוע	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	לא רלוונטי	18 שיטור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
5.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	לא רלוונטי	19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
לא	כן	לא רלוונטי	20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
	שיקול דעת חלקי	לא רלוונטי	21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
לא	כן	לא רלוונטי	22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
לא רלוונטי	צובר	לא רלוונטי	23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	לא רלוונטי	24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
לא	לא	לא רלוונטי	31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
			35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה
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	36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
כן	כן	לא	37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 4,9 ונספח ה'	-	38 קישור לתשקיף
-	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410	-	

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30.09.2014

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 30	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 3	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות פיקדונות נדחים *		
			כללי	
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310068	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310076	בנק מזרחי טפחות בע"מ מרובה	היישום המשפטי של המנפיק מספר נייר/מזהה	1
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	2
			טיפול פיקוחי	3
הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הרובד שהמכשיר מושתת אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	4
אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	הרובד שהמכשיר מושתת אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	5
			האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	6
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית		7
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 שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	סוג מכשיר	8
835,446,000	408,617,000	699,410,400	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.09.14	9
1,451,144,100	480,000,000	1,582,767,716	ערך נקוב של המכשיר	10
התחייבויות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבויות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבויות - המחושבת לפי עלות מופחתת	סיווג חשבונאי	11
28/05/2007	19/09/2010	19/09/2010	מועד הנפקה מקורי	12
לא צמית	לא צמית	לא צמית	צמית או שאינו צמית (dated)	13
28/05/2017	19/09/2019	19/09/2019	תאריך פדיון מקורי	14
לא	לא	לא	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	15
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	16
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	17
			תלושי ריבית / דיבידנדים	18
קבוע	קבוע	קבוע	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	19
3.9% צמוד למדד המחירים לצרכן	3% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרבויים, צמודים למדד	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	20
לא	לא	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	21
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	22
לא	לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	23
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	24
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	25
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/תאריכי ההפעלה	26
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	27
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	28
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	29
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	30
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	31
לא	לא	לא	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	32
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/תאריכי ההפעלה	33
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	34
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	35
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	36
פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	37
פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	38
אם כן, יש לציין מהם הרכיבים			קישור לתשקיף	

- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי הון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסוימים כמפורט להלן:
- (א) יחס הון 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 המבקש 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 הון 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 הון לצורך ההמרה יחושב ככולל את הקרן, הפרשי ההצמדה והריבית הצבורה כפי שהינם ליום מתן הודעת הבנק:
- (א) הון העצמי למניה של הבנק, בניכוי הנחה בשיעור של 20%. הון 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 הטבה בגין כל הנפקת זכויות שתבוצע במהלך חיי שטרי הון.