

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31.03.2014

מזרחי טפחות חברת להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 27	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	הון מניות	כללי
			1 היישות המשפטית של המנפיק
מזרחי טפחות חברת 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 חבד 2	הון חבד 2	לא רלוונטי	5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
אינו כשיר	אינו כשיר	הון עצמי חבד 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 31.03.2014
82,682,000	1,547,200,000	2,032,000,000	9 ערך נקוב של המכשיר
200,000,000	1,701,984,302	22,947,848	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 שאינם 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 שיעור 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)
לא	כן	לא רלוונטי	20 לבעלי מניות רגילות נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
ללא שיקול 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 שאינם צובר ריבית/דיבידנד
לא רלוונטי	צובר	לא רלוונטי	23 המכשיר ניתן להמרה או שאינם ניתן להמרה
אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	לא רלוונטי	24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה
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 חבד 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/ות ההפעלה
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 ההפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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 חבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון חבד 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 31.03.2014

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 30	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 3	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים *	כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310068	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310076	בנק מזרחי טפחות בע"מ מרחבה	1 היישות המשפטית של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	2 מספר נייר/מזהה
			3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	4 טיפול פיקוחי
אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
			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 התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.03.14
835,446,000	408,617,000	699,410,400	9 ערך נקוב של המכשיר
1,451,144,100	480,000,000	1,582,767,716	10 סיווג חשבונאי
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	11 מועד הנפקה מקורי
28/05/2007	19/09/2010	19/09/2010	12 צמית או שאינו צמית (dated)
לא צמית	לא צמית	לא צמית	13 תאריך פדיון מקורי
28/05/2017	19/09/2019	19/09/2019	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
לא	לא	לא	15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	17 תלושי ריבית / דיבידנדים
קבוע	קבוע	קבוע	18 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
3.9% צמוד למדד המחירים לצרכן	3% צמוד למדד המחירים לצרכן	מחבים, צמודים למדד	19 שיעור תלוש הריבית והצמדות למדד מסוים (index)
לא	לא	לא	20 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	21 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא	לא	לא	22 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	23 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	24 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	25 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
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 רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	30 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא	לא	לא	31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	32 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	34 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	35 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה
פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	36 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מייצג למכשיר זה בסדר הנשייה
כן	כן	כן	37 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	38 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=226414-00&CompCd=231&Type=Pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=226414-00&CompCd=231&Type=Pdf	קישור לתשקיף

- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי ההון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסוימים 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 שאורפו 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 חיי.
- (2) שער ההמרה לפיו יומרו שטרי ההון למניות רגילות של הבנק יקבע על ידי הגאמן בתום 14 ימי המסחר העוקבים שהראשון בהם היו 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 שהיונם 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 שער הסיגרה שנקבע למניות הרגילות של הבנק בבורסה לניירות ערך בתל אביב ב-14 ימי המסחר העוקבים שהראשון בהם היו יום המסחר הראשון שלאחר היום בו נמסרה הודעת הבנק.
- על אף האמור לעיל, שער ההמרה שיקבע לא יעלה על שער סיגרה 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.