

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 31 במרץ 2019**

| כללי  | הון מניות                              | בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'  | מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 31  | בנק מזרחי טפחות בע"מ התחייבויות נדחים * פיקדונות נדחים  |
|---|--|---|---|---|
| 1 היישות המשפטית של המנפיק  | בנק מזרחי טפחות בע"מ                   | בנק מזרחי טפחות בע"מ  | מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ   | בנק מזרחי טפחות בע"מ  |
| 2 מספר נייר/מזהה  | 695437                                 | 6950083   | 2310076   | לא סחיר / מרובה   |
| 3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר   | מדינת ישראל                            | מדינת ישראל   | מדינת ישראל   | מדינת ישראל   |
| 4 טיפול פיקוחי  | לא רלוונטי                             | הון רוברד 2   | הון רוברד 2   | הון רוברד 2   |
| 5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה                                | הון עצמי רוברד 1                       | אינו כשיר   | אינו כשיר   | אינו כשיר   |
| 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 | הון מניות רגילות                       | כתבי התחייבות   | כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'  | כתבי התחייבויות נדחים   |
| 8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.3.2019   | 2,206,351,800                          | 924,289,500   | 153,231,600   | 262,278,900   |
| 9 ערך נקוב של המכשיר  | 23,379,681                             | 1,701,984,302   | 480,000,000   | 1,582,767,716   |
| 10 סיווג חשבונאי  | הון עצמי                               | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת  | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת  | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת  |
| 11 מועד הנפקה מקורי   | משתנה                                  | 16/11/2006  | 19/09/2010  | מרובה   |
| 12 צמית או שאינו צמית (dated)   | צמית                                   | לא צמית   | לא צמית   | לא צמית   |
| 13 תאריך פדיון מקורי  | לא רלוונטי                             | 01/01/2106  | 19/09/2019  | מרובה   |
| 14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח                                       | לא רלוונטי                             | כן  | לא  | לא  |
| 15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק                                | לא רלוונטי                             | 01/01/2022  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר  | 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  | לא רלוונטי  |
| 17 תלושי ריבית / דיבידנדים  | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה    | ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד   | ריבית קבועה   | ריבית קבועה   |
| 18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)   | לא רלוונטי                             | 4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן  | 3% צמוד למדד המחירים לצרכן  | מרובים, צמודים למדד   |
| 19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                            | לא רלוונטי                             | כן  | לא  | לא  |
| 20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת                              | לא רלוונטי                             | שיקול דעת חלקי  | ללא שיקול דעת   | ללא שיקול דעת   |
| 21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון  | לא רלוונטי                             | כן  | לא  | לא  |
| 22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד  | לא רלוונטי                             | צובר  | אינו צובר   | אינו צובר   |
| 23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה  | לא רלוונטי                             | ניתן להמרה  | אינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה   |
| 24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה   | לא רלוונטי                             | ראה הערה (1)  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי   | לא רלוונטי                             | תמיד ניתן להמרה באופן מלא   | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה   | לא רלוונטי                             | ראה הערה (2)  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                     | לא רלוונטי                             | חובה  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה   | לא רלוונטי                             | הון עצמי רוברד 1  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים   | לא רלוונטי                             | בנק מזרחי טפחות בע"מ  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר   | לא רלוונטי                             | לא  | לא  | לא  |
| 31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה  | לא רלוונטי                             | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא  | לא רלוונטי                             | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית  | לא רלוונטי                             | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה                                      | לא רלוונטי                             | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 35 מקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה                      | שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות | כתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות וכתבי התחייבות נדחים מותנים מזרחי טפחות חברה להנפקות - סדרה 47.                    | פיקדונות ואגרות חוב   | פיקדונות ואגרות חוב   |
| 36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                 | לא רלוונטי                             | כן  | כן  | כן  |
| 37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים  | לא רלוונטי                             | אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 ונספח ד' 9 ונספח ה' 9 ונספח ה' 556 * פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים                   | אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 ונספח ד' 9 ונספח ה' 9 ונספח ה' 556 * פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים   | אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 ונספח ד' 9 ונספח ה' 9 ונספח ה' 556 * פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים |
| 38 קישור לתשקיף   | -                                      | <a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?reportcd=265410">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?reportcd=265410</a> | <a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?reportcd=427836-00&amp;CompCd=231&amp;Type=Pdf">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?reportcd=427836-00&amp;CompCd=231&amp;Type=Pdf</a> | -   |


**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 31 במרץ 2019**

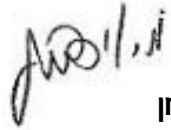
| כללי | בנק מזרחי תפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים   | מזרחי תפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47   | מזרחי תפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48   | בנק יבב כתבי התחייבויות נדחים מותנים  |
|------|--|---|---|---|
| 1    | היישות המשפטית של המנפיק   | בנק מזרחי תפחות בע"מ  | מזרחי תפחות חברה להנפקות בע"מ   | בנק יבב לעובדי המדינה בע"מ  |
| 2    | מספר נייר/מזהה   | לא סחיר / מרובה   | 2310233   | לא סחיר / מרובה   |
| 3    | המסגרות החוקיות החלות על המכשיר  | מדינת ישראל   | מדינת ישראל   | מדינת ישראל   |
| 4    | <b>טיפול פיקוחי</b><br>הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה        | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 5    | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר                   | הון רובד 2  | הון רובד 2  | הון רובד 2  |
| 6    | האם המכשיר כשיר כריב בהון הפיקוחי על בסיס סולו. הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הקבוצה הבנקאית  | הקבוצה הבנקאית  | הקבוצה הבנקאית  |
| 7    | סוג מכשיר  | כתבי התחייבויות נדחים מותנים  | כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'  | כתבי התחייבויות נדחים מותנים  |
| 8    | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.3.2019  | 463,012,000   | 685,055,797   | 330,057,512   |
| 9    | ערך נקוב של המכשיר   | 600,000,000   | 678,950,000   | 518,000,000   |
| 10   | סיווג חשבונאי  | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת  | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת  | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת  |
| 11   | מועד הנפקה מקורי   | מרובה   | 18.12.2017  | 21.10.2018  |
| 12   | צמית או שאינו צמית (dated)   | לא צמית   | לא צמית   | לא צמית   |
| 13   | תאריך פדיון מקורי  | מרובה   | 18.12.2027  | 21.10.2028  |
| 14   | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח                                       | לא  | כן  | כן  |
| 15   | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק                                | לא רלוונטי  | 18.12.2022  | 21.10.2023  |
| 16   | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 17   | <b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b><br>תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                          | מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)  | קבוע  | קבוע  |
| 18   | שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)  | מרובה צמודים למדד המחירים לצרכן   | 1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן   | 1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן   |
| 19   | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                            | לא  | לא  | לא  |
| 20   | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת חלקי                         | ללא שיקול דעת   | ללא שיקול דעת   | ללא שיקול דעת   |
| 21   | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון  | לא  | לא  | לא  |
| 22   | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד  | אינו צובר   | אינו צובר   | אינו צובר   |
| 23   | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה  | אינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה   |
| 24   | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה   | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 25   | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי   | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 26   | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה   | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 27   | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                     | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 28   | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה   | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 29   | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים   | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 30   | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר   | כן  | כן  | כן  |
| 31   | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה  | לא  | החלטת המפקח על אירוע מסוכן לא קיימת/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')   | החלטת המפקח על אירוע מסוכן לא קיימת/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')   |
| 32   | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא  | לא  | לא  | לא  |
| 33   | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית  | זמנית   | זמנית   | זמנית   |
| 34   | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה                                      | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיסח הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח   | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיסח הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח על עד 15 שנים ממועד ההנפקה לראשונה.     | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיסח הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח על עד 15 שנים ממועד ההנפקה לראשונה.     |
| 35   | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה                     | לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 31), כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי תפחות | לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 31), כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי תפחות | לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 31), כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי תפחות |
| 36   | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                 | לא  | לא  | לא  |
| 37   | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 38   | קישור לתשקיף   | -   | <a href="http://mava.tase.co.il/reports/details/1189839">http://mava.tase.co.il/reports/details/1189839</a>                                 | <a href="http://mava.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2">http://mava.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2</a>                         |

## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 31 במרץ 2019

- (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 ימרו 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 פרש**  
מנהל כללי

  
**משה ידמן**  
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 20 במאי 2019

ט"ו באייר התשע"ט

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה  
הצהרות לגבי גילוי  
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים  
תמצית דוחות כספיים  
ממשל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני  
**גילויים פיקוחיים נוספים**  
דוח סיכונים