

## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – עדכון ליום 29 באוקטובר 2019

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות פיקדונות נדחים*	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות נדחים מותנים
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	695437	6950083	לא סחיר / מרובה	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	הון רובד 2	הון רובד 2	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	הון רובד 2
6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2019	2,218,187,800	924,289,500	262,278,900	467,967,200
9 ערך נקוב של המכשיר	23,443,258	1,701,984,302	1,582,767,716	600,000,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משנתה	16/11/2006	מרובה	מרובה
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/01/2106	מרובה	מרובה
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	כן	לא	לא
15 באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	לא רלוונטי
16 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	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
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור ג24. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.16	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרובים, צמודים למדד	מחובים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן
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/תהליכי הפעלה	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 רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 האם 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	כן
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/תהליכי הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מסוים לאי קיימות /או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספח ד') מלא או חלקי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם למכשיר זה בסדר הנשייה	שטרי הון נדחים סדרה א'	כתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות מותנים נדחים להנפקת - סדרה 47	פיקדונות ואגרות חוב	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	כן	כן	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' סעיפים 4, 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' סעיפים 4, 9 ונספח ה'	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף	-	<a href="http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?reportcd=265410">http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?reportcd=265410</a>	* 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	-

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – עדכון ליום 29 באוקטובר 2019**

כללי	מזרחי תפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47	מזרחי תפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	מזרחי תפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	בנק יהב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
1	הישות המשפטית של המנפיק	מזרחי תפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי תפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
2	מספר ני"ר/מזהה	2310233	2310233	לא סחיר / מרובה
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4	<b>טיפול פיקוחי</b> 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 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 נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	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 30.6.2019	695,310,658	719,069,495	333,715,019
9	ערך נקוב של המכשיר	678,950,000	710,550,000	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	18.12.2017	21.10.2018	23.6.2019 29.10.2019
12	צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	18.12.2027	21.10.2028	23.12.2029
14	ניתן לפדיון מוקדם של המפקח	כן	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	18.12.2022	21.10.2023	23.12.2024
16	קיום ותדירות של תלויים מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17	<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b> תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע	קבוע
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.89% 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	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	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספח ד')
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי
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 שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 15 שנים ממועד ההנפקה לראשונה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק.
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://maya.tase.co.il/reports/details/1189839">http://maya.tase.co.il/reports/details/1189839</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2">http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1236196">https://maya.tase.co.il/reports/details/1236196</a> <a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1259747">https://maya.tase.co.il/reports/details/1259747</a>

## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – עדכון ליום 29 באוקטובר 2019

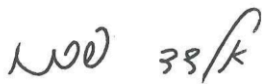
- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי ההון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסויימים כמפורט להלן:  
(א) יחס ההון הראשוני לרכיבי סיכון של הבנק, כמופיע בדוחות הכספיים של הבנק פחת מ-6%, ולא חזר, בתוך 90 יום ממועד פרסום הדוחות הכספיים האמורים, לשיעור האמור או מעבר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



**אלדוד פרשר**

מנהל כללי



**משה יודמן**

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך עדכון:  
רמת גן, 29 באוקטובר 2019  
ל' בתשרי התש"פ