

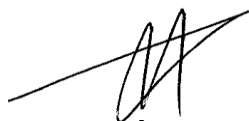
**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2017**

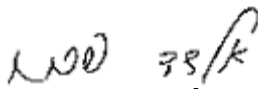
| כלי                                                                                                         | הון מניות                                               | בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'                                                                                        | מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 31                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 היישות המשפטית של המנפיק                                                                                  | בנק מזרחי טפחות בע"מ                                    | בנק מזרחי טפחות בע"מ                                                                                                            | מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ                                                                                                                            |
| 2 מספר נייר/מזהה                                                                                            | 695437                                                  | 6950083                                                                                                                         | 2310076                                                                                                                                                  |
| 3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר                                                                           | מדינת ישראל                                             | מדינת ישראל                                                                                                                     | מדינת ישראל                                                                                                                                              |
| 4 טיפול פיקוחי                                                                                              | לא רלוונטי                                              | הון רובד 2                                                                                                                      | הון רובד 2                                                                                                                                               |
| 5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה                                          | הון עצמי רובד 1                                         | אינו כשיר                                                                                                                       | אינו כשיר                                                                                                                                                |
| 6 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר                              | הקבוצה הבנקאית                                          | הקבוצה הבנקאית                                                                                                                  | הקבוצה הבנקאית                                                                                                                                           |
| 7 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית סוג מכשיר | הון מניות רגילות                                        | כתבי התחייבות                                                                                                                   | כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'                                                                               |
| 8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.9.2017                                                                   | 2,176,441,000                                           | 1,540,482,500                                                                                                                   | 255,386,000                                                                                                                                              |
| 9 ערך נקוב של המכשיר                                                                                        | 23,249,713                                              | 1,701,984,302                                                                                                                   | 480,000,000                                                                                                                                              |
| 10 סיווג חשבונאי                                                                                            | הון עצמי                                                | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת                                                                                              | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת                                                                                                                       |
| 11 מועד הנפקה מקורי                                                                                         | משתנה                                                   | 16/11/2006                                                                                                                      | 19/09/2010                                                                                                                                               |
| 12 צמית או שאינו צמית (dated)                                                                               | צמית                                                    | לא צמית                                                                                                                         | לא צמית                                                                                                                                                  |
| 13 תאריך פדיון מקורי                                                                                        | לא רלוונטי                                              | 01/01/2106                                                                                                                      | 19/09/2019                                                                                                                                               |
| 14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח                                                 | לא רלוונטי                                              | כן                                                                                                                              | לא                                                                                                                                                       |
| 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                                                          | 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                                                                                                                                               |
| <b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>                                                                              |                                                         |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                          |
| 17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                       | ראה ביאור 24ג. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.16 | ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד                                                                                             | ריבית קבועה                                                                                                                                              |
| 18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)                                                             | לא רלוונטי                                              | 4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן                                                                                                    | 3% צמוד למדד המחירים לצרכן                                                                                                                               |
| 19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                      | לא רלוונטי                                              | כן                                                                                                                              | לא                                                                                                                                                       |
| 20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת                                        | לא רלוונטי                                              | שיקול דעת חלקי                                                                                                                  | ללא שיקול דעת                                                                                                                                            |
| 21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון                                                      | לא רלוונטי                                              | כן                                                                                                                              | לא                                                                                                                                                       |
| 22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד                                                                  | לא רלוונטי                                              | צובר                                                                                                                            | אינו צובר                                                                                                                                                |
| 23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה                                                                    | לא רלוונטי                                              | ניתן להמרה                                                                                                                      | אינו ניתן להמרה                                                                                                                                          |
| 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 רלוונטי                                              | לא                                                                                                                              | לא                                                                                                                                                       |
| 31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/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 מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה                              | שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות                  | כתבי התחייבות נדחים טפחות הנפקות (סדרות 30, 31) וכתבי התחייבות פקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות                                    | פיקדונות ואגרות חוב                                                                                                                                      |
| 36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                           | לא                                                      | כן                                                                                                                              | כן                                                                                                                                                       |
| 37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים                                                                              | -                                                       | אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 4, 9 ונספח ה'                                                                  | אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'                                                                                                 |
| 38 קישור לתשקיף                                                                                             | -                                                       | <a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410</a> | <a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=427836">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=427836</a> - 00&CompCd=231&Type=Pdf |

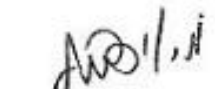
**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2017**

|    | כללי                                                                                                                                          | בנק מזרחי טפחות<br>כתבי התחייבויות פיקדונות<br>נדחים *   | בנק מזרחי טפחות כתבי<br>התחייבויות נדחים מותנים                                         | בנק יהב כתבי התחייבויות נדחים<br>מותנים                                                 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | היישום המשפטי של המנפיק                                                                                                                       | בנק מזרחי טפחות בע"מ                                     | בנק מזרחי טפחות בע"מ                                                                    | בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ                                                              |
| 2  | מספר נייל/מזהה                                                                                                                                | לא סחיר / מרובה                                          | לא סחיר / מרובה                                                                         | לא סחיר / מרובה                                                                         |
| 3  | המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר                                                                                                               | מדינת ישראל                                              | מדינת ישראל                                                                             | מדינת ישראל                                                                             |
| 4  | טיפול פיקוחי                                                                                                                                  | הון רובד 2                                               | לא רלוונטי                                                                              | לא רלוונטי                                                                              |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר | אינו כשיר                                                | 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                                    | כתבי התחייבויות נדחים מותנים                                                            | כתבי התחייבויות נדחים מותנים                                                            |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.9.2017                                                                                                       | 437,131,500                                              | 599,668,000                                                                             | 327,608,000                                                                             |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר                                                                                                                            | 1,582,767,716                                            | 600,000,000                                                                             | 338,000,000                                                                             |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                                 | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת                       | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת                                                      | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת                                                      |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                              | לא                                                       | לא                                                                                      | לא                                                                                      |
| 12 | צמית או שאינו צמית (dated)                                                                                                                    | לא צמית                                                  | לא צמית                                                                                 | לא צמית                                                                                 |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                             | לא                                                       | לא                                                                                      | לא                                                                                      |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח                                                                                      | לא                                                       | לא                                                                                      | כן                                                                                      |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק                                                                               | לא רלוונטי                                               | לא רלוונטי                                                                              | בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה                                                                |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                               | לא רלוונטי                                               | לא רלוונטי                                                                              | לא רלוונטי                                                                              |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנדים                                                                                                                       | ריבית קבועה                                              | מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)                                                        | ריבית קבועה                                                                             |
| 18 | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)                                                                                                  | מרובים, צמודים למדד                                      | מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן                          | מרובים צמודים 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                                                                             | לא                                                       | לא                                                                                      | לא                                                                                      |
| 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/ות 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                                                                                            | לא                                                       | כן                                                                                      | כן                                                                                      |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה                                                                                              | לא רלוונטי                                               | החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד') | החלטת המפקח על אירוע מכונן 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                                                                                                   | לא רלוונטי                                               | מלא או חלקי                                                                             | מלא או חלקי                                                                             |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                           | לא רלוונטי                                               | זמנית                                                                                   | זמנית                                                                                   |
| 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 ואגרות חוב                                      | לא רלוונטי                                                                              | לא רלוונטי                                                                              |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                                | כן                                                       | לא                                                                                      | לא                                                                                      |
| 37 | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים                                                                                                                   | אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' | לא רלוונטי                                                                              | לא רלוונטי                                                                              |
| 38 | קישור לתשקיף                                                                                                                                  | 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים                 | -                                                                                       | -                                                                                       |

- (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 קלאזנר**  
סגן מנהל כללי  
מנהל סיכונים ראשי, CRO

  
**אלדד פרשר**  
מנהל כללי

  
**משה ידמן**  
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, כ"ד חשון התשע"ח

13 בנובמבר 2017

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה

הצהרות לגבי גילוי

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

תמצית דוחות כספיים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

**גילויים פיקוחיים נוספים**

דוח סיכונים