

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 31 בדצמבר 2018

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 31	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות פיקדונות נדחים *
1 הישות 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 ני"ח/מזהה	695437	6950083	2310076	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות שחלות 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 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 התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2018	2,196,697,800	1,232,386,000	204,308,800	349,705,200
9 ערך נקוב של המכשיר	23,335,147	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	ראה ביאור 24. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.18	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה	ריבית קבועה
18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	4.5% צמוד למדד המחירים	3% צמוד למדד המחירים	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 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 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/הפעלה	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 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים סדרה א'	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	כן	כן	כן
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	-	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' סעיפים 4, 9 ונספח ה' סעיפים 2, 9 ונספח ה' סעיף 9	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' סעיף 9	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' סעיף 9
38 קישור לתשקיף	-	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=427836-00&CompCd=231&Type=Pdf	* 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 31 בדצמבר 2018

מספר	תיאור המאפיין	מזרחי תפוחות חברה להנפקות כנבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47	מזרחי תפוחות חברה להנפקות כנבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	בנק מזרחי תפוחות כנבי התחייבויות נדחים מותנים
1	כללי היישות המשפטית של המנפיק	מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
2	מספר נייר/מזהה	2310233	2310233	לא סחיר / מרובה
3	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4	טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
6	הרובד שהמכשיר משתייך אליו להתחשב בהוראות המעבר 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 שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכרז בהון הפיקוחי ליום 31.12.2018	687,072,674	710,550,000	327,593,852
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	מרבחה
12	צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	18.12.2027	21.10.2028	מרבחה
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	כן	כן	כן
15	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
16	תלושי ריבית / דיבידנדים	מרבחה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	קבוע	ריבית קבועה
17	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מרבחה צמודים למדד המחירים לצרכן	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרבחים צמודים למדד המחירים לצרכן
18	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא
19	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
20	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא
21	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
22	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
23	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
24	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן	כן	כן
30	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות ו/או 5% (הוראה 202 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות ו/או 5% (הוראה 202 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות ו/או 5% (הוראה 202 נספח ד')
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	זמנית
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שישח הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 15 שנים ממועד ההנפקה לראשונה. כנון גם לנייר מימין.	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שישח הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 15 שנים ממועד ההנפקה לראשונה. כנון גם לנייר מימין.	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שישח הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 15 שנים ממועד ההנפקה לראשונה. כנון גם לנייר מימין.
34	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 31), כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי תפוחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 31), כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי תפוחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 31) וכתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי תפוחות
35	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא
36	האם קיימים רכיבים מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
37	קישור לתשקיף	http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2	http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2	-
38				

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 31 בדצמבר 2018

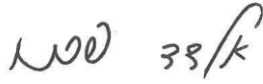
- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי ההון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסויימים כמפורט להלן:
- (א) יחס ההון הראשוני לרכיבי סיכון של הבנק, כמופיע בדוחות הכספיים של הבנק פחת מ-6%, ולא חזר, בתוך 90 יום ממועד פרסום הדוחות הכספיים האמורים, לשיעור האמור או מעבר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

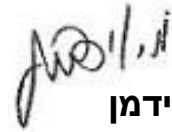
סגן מנהל כללי

מנהל סיכונים ראשי, CRO



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 27 במרץ 2019

כ' באדר ב' התשע"ט