

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 30 בספטמבר 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 נייר/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 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 30.9.2018	2,195,692,800	1,232,386,000	204,308,800	349,705,200
9 ערך נקוב של המכשיר	23,331,392	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	מרבחה
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	לא רלוונטי	כן	לא	לא
15 באישור מוקדם של המפקח 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 תלושי 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/ות 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/ות 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 הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	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'	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'
38 קישור לתשקיף	-	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?reportcd=427836-00&CompCd=231&Type=Pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?reportcd=265410	-

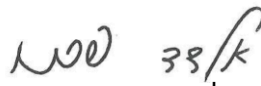
תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 30 בספטמבר 2018

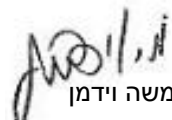
כללי	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים סדרה 47	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים סדרה 48	בנק יהב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	לא סחיר / מרובה	2310233	2310266	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	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	הון רובד 2
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 כריב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	לא	לא	לא	לא
8 סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
9 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.9.2018	584,575,000	686,396,045	-	319,118,912
10 ערך נקוב של המכשיר	600,000,000	678,950,000	710,550,000	518,000,000
11 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
12 מועד הנפקה מקורי	מרובה	18.12.2017	21.10.2018	מרובה
13 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
14 תאריך פדיון מקורי	מרובה	18.12.2027	21.10.2028	מרובה
15 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	כן	כן	כן
16 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	18.12.2022	21.10.2023	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה
17 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18 תלושי ריבית / דיבידנדים	מורבה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	קבוע	קבוע	מורבה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
19 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן	צמודים למדד המחירים לצרכן
20 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא
21 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא	לא	לא	לא
23 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
24 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה של המכשיר (write-down)	כן	כן	כן	כן
32 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	לא	לא	לא	לא
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא	לא	לא	לא
34 האם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	זמנית	זמנית	זמנית	זמנית
35 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא	לא	לא	לא
36 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
37 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא	לא	לא	לא
38 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא
39 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא	לא	לא	לא
40 קישור לתשקיף	-	http://mava.tase.co.il/reports/details/1136660/22	https://mava.tase.co.il/reports/details/1189839/21	-

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


אלוד פרשר
מנהל כללי


משה ידמן
יושב ראש הדיירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 12 בנובמבר 2018
ד' בכסלו התשע"ט

להלן הקישורים:
דוח תמציתי של הדיירקטוריון 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