

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – עדכון ליום 22 באוקטובר 2018

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 31	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	הון מניות	כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	היישות המשפטית של המנפיק
2310076	6950083	695437	מספר נייר/מזהה
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
הון רובד 2	הון רובד 2	לא רלוונטי	טיפול פיקוחי
אינו כשיר	אינו כשיר	הון עצמי רובד 1	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות	הון מניות רגילות	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
204,308,800	1,232,386,000	2,191,007,800	סוג מכשיר
480,000,000	1,701,984,302	23,309,266	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2018
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	הון עצמי	ערך נקוב של המכשיר
19/09/2010	16/11/2006	משתנה	סיווג חשבונאי
לא צמית	לא צמית	צמית	מועד הנפקה מקורי
19/09/2019	01/01/2106	לא רלוונטי	צמית או שאינו צמית (dated)
לא	כן	לא רלוונטי	תאריך פדיון מקורי
לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
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	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
ריבית קבועה	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ראה ביאור 24ג. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
3% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	לא רלוונטי	תלושי ריבית / דיבידנדים
לא	כן	לא רלוונטי	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
ללא שיקול דעת	שיקול דעת חלקי	לא רלוונטי	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	כן	לא רלוונטי	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
אינו צובר	צובר	לא רלוונטי	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה חובה להמיר
לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא רלוונטי	לא	לא רלוונטי	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה
פיקדונות ואיגרות חוב	כתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות וכתבי התחייבות נדחים מותנים מזרחי טפחות חברה להנפקות - סדרה 47.	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידידת למכשיר זה בסדר הנשייה
כן	כן	לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 4, 9 ונספח ה'	-	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=427836 - 00&CompCd=231&Type=Pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410	-	קישור לתשקיף

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – עדכון ליום 22 באוקטובר 2018

כללי	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות פיקדונות נדחים *	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות נדחים מותנים	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבות נדחים מותנים - סדרה 47	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבות נדחים מותנים - סדרה 48
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
2 מספר נ"ח/מזהה	לא סחור / מרובה	לא סחור / מרובה	2310233	2310266
3 המסגרת החוקית שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	הון רובד 2	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר מושתך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	אינו כשיר	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
6 הרובד שהמכשיר מושתך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	האם המכשיר כשיר כריב בחון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2018	349,705,200	583,757,000	685,042,218	328,775,181
9 ערך נקוב של המכשיר	1,582,767,716	600,000,000	678,950,000	710,550,000
10 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	מרובה	מרובה	18.12.2017	21.10.2018
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא	לא	18.12.2027	21.10.2028
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	18.12.2022	21.10.2023
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ריבית קבועה	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	קבוע	קבוע
18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מרובים, צמודים למדד	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	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	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדרוש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	כן	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדרוש 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 הפחתה	לא רלוונטי	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 אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים טפחות (סדרה 31), כתבי התחייבות נדחים מותנים טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים טפחות הנפקות (סדרה 31), כתבי התחייבות נדחים מותנים טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים טפחות הנפקות (סדרה 31), כתבי התחייבות נדחים מותנים טפחות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	לא	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	לא רלוונטי
38 קישור לתשיקוף	* 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	https://mava.tase.co.il/reports/details/1136660/2/	https://mava.tase.co.il/reports/details/1189839/2/	-

- (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 רגילות 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 וייתאמו 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.