

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016

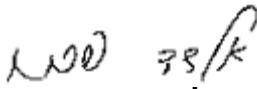
מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 30	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	הון מניות	כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	היישות המשפטית של המנפיק
2310068	6950083	695437	מספר נייר/מזהה
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
הון רוברד 2	הון רוברד 2	לא רלוונטי	<b>טיפול פיקוחי</b>
אינו כשיר	אינו כשיר	הון עצמי רוברד 1	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרוברד 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
626,584,500	1,222,411,500	2,163,713,000	סוג מכשיר
1,451,144,100	1,701,984,302	23,456,851	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2016
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	הון עצמי	ערך נקוב של המכשיר
28/05/2007	16/11/2006	משתנה	סיווג חשבונאי
לא צמית	לא צמית	צמית	מועד הנפקה מקורי
28/05/2017	01/01/2016	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
3.9% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	לא רלוונטי	<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>
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	כן	לא רלוונטי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
אינו צובר	צובר	לא רלוונטי	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	לא רלוונטי	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	הון עצמי רוברד 1	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רוברד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא	לא	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	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 טפחות הנפקות (סדרות 30,31) וכתבי התחייבות פקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	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 הרואות המעבר
אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים:4,9 ונספח ה'	-	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=226414">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=226414</a> - <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> &CompCd=231&Type=Pdf	<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>	-	קישור לתשקיף

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016**

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 31	מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים * פיקדונות נדחים	מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים	מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310076 מדינת ישראל	מזרחי טפחות בע"מ	מזרחי טפחות בע"מ	מזרחי טפחות בע"מ	היישות המשפטית של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מספר נייר/מזהה
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
הון רוברד 2	הון רוברד 2	הון רוברד 2	הון רוברד 2	טיפול פיקוחי
אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	הון רוברד 2	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	סוג מכשיר
306,462,750	524,557,800	598,850,620	213,000,000	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2016
480,000,000	1,582,767,716	600,000,000	218,000,000	ערך נקוב של המכשיר
התחייבות - המחושבת לפי מועד הנפקה מקורי	התחייבות - המחושבת לפי מועד מופחתת 19/09/2010	התחייבות - המחושבת לפי מועד מופחתת 19/09/2010	התחייבות - המחושבת לפי מועד מופחתת 19/09/2010	סיווג חשבונאי
לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	מועד הנפקה מקורי
לא	לא	לא	לא	צמית או שאינו צמית (dated)
לא	לא	לא	לא	תאריך פדיון מקורי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
ריבית קבועה	ריבית קבועה	מרובר (ריבית קבועה וריבית משתנה)	ריבית קבועה	תלושי ריבית / דיבידנדים
לא	לא	מרבית צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן	מרבית צמודים למדד המחירים לצרכן	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	לא	לא	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא	לא	לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	המכשיר צובר או שאינו צובר
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	ריבית/דיבידנד
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רוברד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא	לא	לא	כן	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה
כן	כן	כן	כן	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
כן	כן	כן	כן	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'	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	קישור לתשקיף
556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=427836-00&amp;CompCd=231&amp;Type=Pdf">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=427836-00&amp;CompCd=231&amp;Type=Pdf</a>

- (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 וידמן**  
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
 רמת גן, 20 במרץ 2017  
 כ"ב באדר התשע"ז