

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2016

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 27
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	2310035
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	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
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	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 30.9.2016	2,148,881,000	1,160,400,000	62,011,500
9 ערך נקוב של המכשיר	23,450,152	1,701,984,302	200,000,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	16/11/2006	30/11/2001
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/01/2106	30/11/2016
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
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור 24 ג. (הון מניות והון) ברוח כספי ליום 31.12.15	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	5.5% 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 רוברד 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/הפעלה	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 מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	כתבי התחייבות נדחים טפחות הנפקות (סדרות 27,30,31) וכתבי התחייבות פקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	פיקדונות ואיגרות 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 רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 4,9, ונספח ה'	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'
38 קישור לתשקיף	-	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410	-

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2016

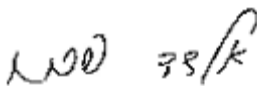
מזרחי תפוחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 30	מזרחי תפוחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 3	מזרחי תפוחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים*	מזרחי תפוחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כללי
מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ 2310068	מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ 2310076	מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ	היישות המשפטית של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מספר נייר/מזרה
הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	טיפול פיקוחי
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרובד שהמכשיר משייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרובד שהמכשיר משייך 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 התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
626,584,500	306,462,750	524,557,800	600,091,000	סוג מכשיר
1,451,144,100	480,000,000	1,582,767,716	600,000,000	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.9.2016
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	ערך נקוב של המכשיר
28/05/2007	19/09/2010	19/09/2010	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	לא	לא	לא	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפיק
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	ריבית קבועה	ריבית קבועה	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
צמוד למדד המחירים 3.9% לצרכן	צמוד למדד המחירים 3% לצרכן	צמודים למדד	צמודים למדד	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	לא	לא	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
לא	לא	לא	לא	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 רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא	לא	לא	לא	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 ההפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה
פיקדונות ואיגרות חוב	פיקדונות ואיגרות חוב	פיקדונות ואיגרות חוב	פיקדונות ואיגרות חוב	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה
כן	כן	כן	כן	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
-	-	-	-	קישור לתשקיף
http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=226414-00&CompCd=231&Type=Pdf	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 30 בספטמבר 2016

כללי	בנק יהב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
2 מספר ני"ר/מזחה	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי	
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון רובד 2
6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.9.2016	212,853,000
9 ערך נקוב של המכשיר	218,000,000
10 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	מרובה
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	מרובה
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק כאישור מוקדם של המפקח	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי
תלושי ריבית / דיבידנדים	
17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מרובים
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	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	מלא או חלקי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק.
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי
38 קישור לתשקוף	-

- (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; 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.
- (ב) 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 הטבה בגין כל הנפקות זכויות שתבוצע במהלך חיי שטרי ההון.


דורון קלאוזנר
 סגן מנהל כללי
 מנהל סיכונים ראשי, CRO


אלדד פרשר
 מנהל כללי


משה וידמ
 יושב ראש הדיירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, 14 בנובמבר 2016

י"ג בחשוון התשע"ז

דוח תמציתי של הדיירקטוריון והנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
תמצית דוחות כספיים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני
דוח סיכונים