

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

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 27	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	הון מניות	כללי	
			היישות המשפטית של המנפיק	1
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	מספר נייר/מזהה	2
2310035	6950083	695437	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	3
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	<b>טיפול פיקוחי</b>	
הון רוברד 2	הון רוברד 2	לא רלוונטי	הרוברד שהמכשיר מושתת אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	4
אינו כשיר	אינו כשיר	הון עצמי רוברד 1	הרוברד שהמכשיר מושתת אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	5
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	6
כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות	הון מניות רגילות	סוג מכשיר	7
62,011,500	1,160,400,000	2,148,000,000	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2016	8
200,000,000	1,701,984,302	23,445,645	ערך נקוב של המכשיר	9
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	הון עצמי	סיווג חשבונאי	10
30/11/2001	16/11/2006	משתנה	מועד הנפקה מקורי	11
לא צמית	לא צמית	צמית	צמית או שאינו צמית (dated)	12
30/11/2016	01/01/2106	לא רלוונטי	תאריך פדיון מקורי	13
לא	כן	לא רלוונטי	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	14
לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	15
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	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	16
			<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>	
ריבית קבועה	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ראה ביאור 24ג. (הון מניות והון) ברוח כספי ליום 31.12.15	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	17
5.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	לא רלוונטי	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	18
לא	כן	לא רלוונטי	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	19
ללא שיקול דעת	שיקול דעת חלקי	לא רלוונטי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	20
לא	כן	לא רלוונטי	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	21
אינו צובר	צובר	לא רלוונטי	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	22
אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	23
לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	24
לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	25
לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	26
לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	27
לא רלוונטי	הון עצמי רוברד 1	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רוברד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	28
לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	29
לא	לא	לא רלוונטי	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	30
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	31
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	32
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	33
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	34
פיקדונות ואיגרות חוב	כתבי התחייבות נדחים טפחות הנפקות (סדרות 27, 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 מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	35
כן	כן	לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	36
אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים 4, 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים 4, 9 ונספח ה'	-	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	37
-	<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	38

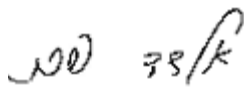
תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30 ביוני 2016

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 * נדחים	בנק מזרחי תפוחות נדחים מותנים	כללי
מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ 2310068	מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ 2310076	בנק מזרחי תפוחות בע"מ	בנק מזרחי תפוחות בע"מ	היישות המשפטית של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מספר נייר/מזהה
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	טיפוסי פיקוחי
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
הקבוצה הבנקאית	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 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	598,437,000	סוג מכשיר
1,451,144,100	480,000,000	1,582,767,716	600,000,000	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2016
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
28/05/2017	19/09/2019	19/09/2019	19/09/2019	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	ריבית קבועה	ריבית קבועה	תלושי ריבית / דיבידנדים
צמוד למדד המחירים 3.9%	צמוד למדד המחירים 3%	צמודים למדד המחירים	צמודים למדד המחירים	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
לא	לא	לא	לא	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	לא	לא	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
לא שיקול דעת	לא שיקול דעת	לא שיקול דעת	לא 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 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 הפחתה
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
אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
<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>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=226414-00&amp;CompCd=231&amp;Type=Pdf">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=226414-00&amp;CompCd=231&amp;Type=Pdf</a>	* 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	-	קישור לתשקיף

- (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 בניירות 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 הנפקות זכויות שתבוצע במהלך חיי שטרי ההון.



**דורון קלאוזנר**  
סגן מנהל כללי  
מנהל סיכונים ראשי, CRO



**אלדד פרשר**  
מנהל כללי



**משה וידמן**  
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 10 באוגוסט 2016  
ו' באב התשע"ו

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