

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30.6.2015

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 27	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	הון מניות	כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310035	בנק מזרחי טפחות בע"מ 6950083	בנק מזרחי טפחות בע"מ 695437	היישות המשפטית של המנפיק מספר נייר/מזהה
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
			טיפול פיקוחי
הון רובד 2	הון רובד 2	לא רלוונטי	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
אינו כשיר	אינו כשיר	הון עצמי רובד 1	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
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 שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות	הון מניות רגילות	סוג מכשיר
72,346,750	1,353,800,000	2,139,000,000	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2015
200,000,000	1,701,984,302	23,399,427	ערך נקוב של המכשיר
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	הון עצמי	סיווג חשבונאי
30/11/2001	16/11/2006	משתנה	מועד הנפקה מקורי
לא צמית	לא צמית	צמית	צמית או שאינו צמית (dated)
30/11/2016	01/01/2106	לא רלוונטי	תאריך פדיון מקורי
לא	כן	לא רלוונטי	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
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
			תלושי ריבית / דיבידנדים
קבוע	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	ראה ביאור 13.g. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.14	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
5.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	לא רלוונטי	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	כן	לא רלוונטי	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	שיקול דעת חלקי	לא רלוונטי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא	כן	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 החובה 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	לא	לא רלוונטי	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה
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 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
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=265410	-	קישור לתשקיף

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30.6.2015

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 30	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים - סדרה 3	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות פיקדונות נדחים *		
				כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310068	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310076	בנק מזרחי טפחות בע"מ מרובה	מדינת ישראל	1 היישות המשפטית של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל		2 מספר נייר/מזהה
				3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
				טיפול פיקוחי
הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2		4 הרובד שהמכשיר מושתת אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר		5 הרובד שהמכשיר מושתת אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
				6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית		7 כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
				8 סוג מכשיר
731,015,250	357,539,875	611,984,100		9 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.15
1,451,144,100	480,000,000	1,582,767,716		10 ערך נקוב של המכשיר
התחייבויות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבויות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבויות - המחושבת לפי עלות מופחתת		11 סיווג חשבונאי
28/05/2007	19/09/2010	19/09/2010		12 מועד הנפקה מקורי
לא צמית	לא צמית	לא צמית		13 צמית או שאינו צמית (dated)
28/05/2017	19/09/2019	19/09/2019		14 תאריך פדיון מקורי
לא	לא	לא		15 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		16 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		17 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
				תלושי ריבית / דיבידנדים
קבוע	קבוע	קבוע		18 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
3.9% צמוד למדד המחירים לצרכן	3% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרבובים, צמודים למדד		19 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	לא	לא		20 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת		21 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא	לא	לא		22 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר		23 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה		24 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		25 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/תאריכים ההפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		26 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		27 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		28 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		29 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		30 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא	לא	לא		31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		32 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/תאריכים ההפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		34 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		35 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה
פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב	פיקדונות ואגרות חוב		36 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה
כן	כן	כן		37 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' סעיף 9	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' סעיף 9	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' סעיף 9		38 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=226414-00&CompCd=231&Type=Pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=226414-00&CompCd=231&Type=Pdf		קישור לתשקיף

- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי הון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסוימים 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 המבקש 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 הון 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 הון 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 הון.