

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – עדכון ליום 29 באוקטובר 2019**

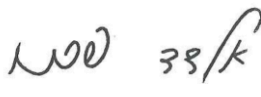
כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות פיקדונות נדחים*	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות נדחים מותנים
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	695437	6950083	לא סחיר / מרובה	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	הון רובד 2	הון רובד 2	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	הון רובד 2
6 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הקבוצה הבנקאית	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 התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.2019	2,218,187,800	924,289,500	262,278,900	467,967,200
9 ערך נקוב של המכשיר	23,443,258	1,701,984,302	1,582,767,716	600,000,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	16/11/2006	מרבחה	מרבחה
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/01/2106	מרבחה	מרבחה
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	כן	לא	לא
15 באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	לא רלוונטי
16 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 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, וכן הלאה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18 תלושי ריבית / דיבידנדים	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה	מרבחה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
19 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	ראה ביאור ג24. (הון מניות והון) ברוח כספי ליום 31.12.16	מרבחים, צמודים למדד	מרבחים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן
20 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	כן	לא	לא
21 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	שיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	כן	לא	לא
23 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	צובר	אינו צובר	אינו צובר
24 ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25 אכן ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או בחלקי	לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא	לא	כן
32 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	החלטת המפקח על איחוד מסוים לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספח ד') מלא או חלקי
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34 האם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית
35 האם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
36 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	שטרי הון נדחים סדרה א'	כתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות וכתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות חברה להנפקות - סדרה 47.	פיקדונות ואיגרות חוב	לא רלוונטי
37 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	כן	כן	לא
38 האם קיימים רכיבים מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 ונספח ד' סעיף 9 ונספח ה' סעיפים 9, 9 ונספח ה' * 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 ונספח ד' סעיף 9 ונספח ה' * 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	לא רלוונטי
39 קישור לתשקיף	-	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?reportcd=265410">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?reportcd=265410</a>	-	-

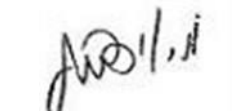


## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – עדכון ליום 29 באוקטובר 2019

- (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 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 קלאחנר**  
סגן מנהל כללי  
מנהל סיכונים ראשי, CRO

  
**אלדד פרשר**  
מנהל כללי

  
**משה ידמן**  
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך עדכון:  
רמת גן, 29 באוקטובר 2019  
ל' בתשרי התש"פ