

\*\*במקרה של חוסר התאמה בין דוחות אלו לבין הדוחות המפורסמים באתר המגנ"א, יש להסתמך על הדוחות הכספיים באתר המגנ"א\*\*

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 30 בספטמבר 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/מזזה	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 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים מותנים
9 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.9.2019	2,218,584,800	1,077,521,100	262,278,900	465,655,200
10 ערך נקוב של המכשיר	23,445,261	1,701,984,302	1,582,767,716	600,000,000
11 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
12 מועד הנפקה מקורי	משנתה	16/11/2006	מרובה	מרובה
13 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
14 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/01/2106	מרובה	מרובה
15 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	לא	לא
16 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה	לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18 בתום תקופות של חמש שנים כל אחת לאחר 1/1/2022, היינו, ביום 1 בינואר של השנים 2027, 2032, 2037, וכך הלאה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
19 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור ג24. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.16	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
20 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרובים, צמודים למדד	מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן
21 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	כן	לא	לא
22 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	שיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
23 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	כן	לא	לא
24 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	צובר	אינו צובר	אינו צובר
25 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
26 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32 האם של המכשיר (write-down)	לא רלוונטי	לא	לא	כן
33 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מסוים לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד') מלא או חלקי
34 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית
36 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס הון המזערי שנקבע על ידי המפקח לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות נדחים טפחות הנפקות (סדרה 31) וכתבי התחייבות פיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות
37 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	פיקדונות ואגירות חוב	פיקדונות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות
38 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' ונספח ה' סעיפים: 4, 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'
39 קישור לתשקיף	-	<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>	556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	-

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 30 בספטמבר 2019**

מזרחי תפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47	מזרחי תפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	מזרחי תפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	בנק יב תכבי התחייבויות נדחים מותנים
1	2	3	4
5	6	7	8
9	10	11	12
13	14	15	16
17	18	19	20
21	22	23	24
25	26	27	28
29	30	31	32
33	34	35	36
37	38		

## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק - ליום 30 בספטמבר 2019

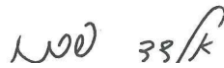
- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי ההון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסויימים כמפורט להלן:
- (א) יחס ההון הראשוני לרכיבי סיכון של הבנק, כמופיע בדוחות הכספיים של הבנק פחת מ-6%, ולא חזר, בתוך 90 יום ממועד פרסום הדוחות הכספיים האמורים, לשיעור האמור או מעבר 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 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 וזיתאמו 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 קלאוזנר**

סגן מנהל כללי

מנהל סיכונים ראשי, CRO



**אלדד פרשר**

מנהל כללי



**משה ידמן**

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, כ' בחשון התש"פ

18 בנובמבר 2019