

## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 31 במרץ 2020

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות פיקדונות נדחים*	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות 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	לא רלוונטי	הון רובד 2	הון רובד 2	לא רלוונטי
7 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.03.2020	2,235,248,790	718,347,400	174,852,600	339,310,600
9 ערך נקוב של המכשיר	23,500,648	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	ביום תקופת של חמש שנים כל אחת לאחר 1/1/2022, היינו, ביום 1 בינואר של השנים 2027, 2032, 2037, וכך הלאה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18 תלושי ריבית / דיבידנדים	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה	מרבחה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
19 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרבחים, צמודים למדד המחירים לצרכן	מרבחים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן
20 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper)	לא רלוונטי	כן	לא	לא
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	שיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	צובר	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא	לא	כן
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מוכן לא קיימת/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	מלא או חלקי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	פיקדונות ואיגרות חוב	לא רלוונטי
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי	כן	כן	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9, 24, 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	לא רלוונטי
38 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 31 במרץ 2020**

כללי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	בנק יב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
1 הישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יב לעובדי המדינה בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	2310233	2310266	2310290	לא סחיר / מרובה
3 המסגרת החוקית החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך 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	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שוחר בהון הפיקוחי ליום 31.03.2020	685,739,500	709,170,822	1,074,896,437	329,840,114
9 ערך נקוב של המכשיר	678,950,000	710,550,000	1,089,900,000	518,000,000
10 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	19.12.2017	21.10.2018	23.6.2019 29.10.2019	מרבחה
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	18.12.2027	21.10.2028	23.12.2029	מרבחה
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	18.12.2022	21.10.2023	23.12.2024	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע	קבוע	ריבית קבועה
18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרבחים צמודים למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא	לא	לא	לא
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון המכשיר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
22 המכשיר ניתן להמרה או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
23 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
24 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	כן	כן	כן	כן
29 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	לא	לא	לא
30 אם קיים מאפיין הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא	לא	לא	לא
31 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא	לא	לא	לא
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא	לא	לא	לא
33 אם קיים מאפיין הפחתה, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא	לא	לא	לא
34 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא	לא	לא	לא
35 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא
36 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא	לא	לא	לא
37 קישור לתשקיף	<a href="http://mava.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2">http://mava.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2</a>	<a href="http://mava.tase.co.il/reports/details/1189839">http://mava.tase.co.il/reports/details/1189839</a>	<a href="https://mava.tase.co.il/reports/details/1259747">https://mava.tase.co.il/reports/details/1259747</a>	<a href="https://mava.tase.co.il/reports/details/1236196">https://mava.tase.co.il/reports/details/1236196</a> <a href="https://mava.tase.co.il/reports/details/1259747">https://mava.tase.co.il/reports/details/1259747</a>

## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 31 במרץ 2020

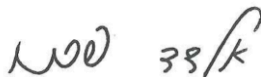
- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי ההון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסויימים כמפורט להלן:  
(א) יחס ההון הראשוני לרכיבי סיכון של הבנק, כמופיע בדוחות הכספיים של הבנק פחת מ-6%, ולא חזר, בתוך 90 יום ממועד פרסום הדוחות הכספיים האמורים, לשיעור האמור או מעבר 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 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, 31 במאי 2020

ח' בסיוון התש"ף

להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה

הצהרות לגבי גילוי

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

תמצית דוחות כספיים

סמל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים