

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 30 ביוני 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	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 התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.06.2020	2,238,334,622	718,347,400	174,852,600	342,011,200
9 ערך נקוב של המכשיר	23,517,682	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	בתום 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	ראה ביאור ג24. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.16	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 לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	שיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	כן	לא	לא
23 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	צובר	אינו צובר	אינו צובר
24 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	כן	לא	לא
30 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא	לא	כן
32 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)
33 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
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	לא רלוונטי
36 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
37 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	שטרי הון נדחים סדרה א'	כתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות להנפקות - סדרות 47-50.	פיקדונות ואיגרות חוב	לא רלוונטי
38 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי	כן	לא	לא
39 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים 9, 24 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	לא רלוונטי
40 קישור לתשקיף	-	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=265410	* 556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	-

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 30 ביוני 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 כולל 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 וייתאמו 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	אלדד פרשר	משה וידמן
סגן מנהל כללי	מנהל כללי	יושב ראש הדירקטוריון
מנהל סיכונים ראשי, CRO		

רמת גן, 24 בפברואר 2020

כ"ט בשבט התש"ף