

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 30 בספטמבר 2022**

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47
1 היישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
2 מספר ני"ר/מזהה	695437	לא סחיר / מרובה	6950836	2310233
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של 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	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
6 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' למשקיעים שהם צד ג' 732,369,786
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.9.22	3,516,998,000	106,468,400	2,125,800,000	678,950,000
9 ערך נקוב של המכשיר	25,710,930	600,000,000	\$600,000,000	678,950,000
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	מרובה	7.4.2021	19.12.2017
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	מרובה	7.4.2031	18.12.2027
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	לא	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	7.4.2026	18.12.2022
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ניתן לפדיון לפני תאריך זה בהתקיים תנאים מסוימים	לא רלוונטי
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור C24. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.21	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	ריבית קבועה ל 5 שנים ריבית תקבוע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה	קבוע
18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	מרבית צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן	3.077%	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	כן	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 של 5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 של 5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 של 5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית	זמנית	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס המזער של 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האגרת הינו 2031.	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס המזער של 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האגרת הינו 2031.	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס המזער של 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האגרת הינו 2031.
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	כתבי התחייבות נדחים מותנים	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	"לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף	-	-	-	-

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק -**  
**ליום 30 בספטמבר 2022**

	מזרחי ספחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53	מזרחי ספחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	מזרחי ספחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	כללי
1	מזרחי ספחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי ספחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי ספחות חברה להנפקות בע"מ	היישות המשפטית של המנפיק
2	לא סחיר / מרובה	לא סחיר / מרובה	לא סחיר / מרובה	מספר נייר/מזהה
3	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר
4	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	טיפול פיקוחי
5	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הרובד שהמכשיר משתייך אליו
6	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	המכשיר המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
7	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'	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
8	427,626,000	1,147,988,400	757,394,430	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.9.22
9	400,000,000	1,089,900,000	710,550,000	ערך נקוב של המכשיר
10	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	סיווג חשבונאי
11	24.12.2020	23.6.2019 29.10.2019	21.10.2018	מועד הנפקה מקורי
12	לא צמית	לא צמית	לא צמית	צמית או שאינו צמית (dated)
13	לא צמית	לא צמית	לא צמית	תאריך פדיון מקורי
14	כן	כן	כן	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
15	24.6.2026	23.12.2024	21.10.2023	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
16	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
17	מחובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	קבוע	קבוע	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
18	מחויבים מצמידים למדד המחירים לצרכן	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד (index)
19	לא	לא	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
20	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
21	לא	לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
22	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
23	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה
25	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
26	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
29	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	כן	כן	כן	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
31	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה
32	מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
33	זמנית	זמנית	זמנית	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה
35	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-במקרה זה הזכויות לפי כתב התחייבות נדחות מפני כל הנשיים האחרים, פרט לזכויות נושם שתיקבע לגביהם דרגת פירעון נמוכה יותר ופרט לזכויות נושם ע"פ כתב התחייבות דומים	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-כתב התחייבות ופיקדונות נדחים מזרחי ספחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-כתב התחייבות ופיקדונות נדחים מזרחי ספחות	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידי למכשיר זה בסדר הנשייה
36	לא	לא	לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
37	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
38	-	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923/2/0">https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923/2/0</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1236196">https://maya.tase.co.il/reports/details/1236196</a>	קישור לתשיקוף

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 30 בספטמבר 2022**

- (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 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.

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה  
הצהרות לגבי גילוי  
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים  
תמצית דוחות כספיים  
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

**גילויים פיקוחיים נוספים**  
דוח סיכונים  
תמצית דוחות כספיים רבעוניים לציבור

**דורון קלאוזנר**

סגן מנהל כללי

מנהל סיכונים ראשי, CRO

**משה לארי**

מנהל כללי

**משה וידמן**

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן 28 בנובמבר 2022

ד' בכסלו התשפ"ג