

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 31 במרץ 2023**

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח
1 היישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	695437	6950836
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של מדינת ישראל
4 <b>טיפול פיקוחי</b> הרובד שהמכשיר משייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2
6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.03.23	3,519,998,000	2,169,000,000
9 ערך נקוב של המכשיר	25,719,221	\$600,000,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הפקעה מקורי	משתנה	7.4.2021
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	7.4.2031
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	7.4.2026
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	ניתן לפדיון לפני תאריך זה בהתקיים תנאים מסוימים לא רלוונטי בהתקיים תנאים מסוימים ניתן לפדות את המכשיר בפדיון מוקדם לאחר 7.4.2026 אך לפני 7.4.2031
17 <b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b> תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 24ב. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.22	ריבית קבועה ל 5 שנים ריבית תקובע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	3.077%
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	כן
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	מלא או חלקי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית
34 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	על פי שיקול דעת הבנק השבה של הקרן אפשרית במוקדם מבין השנים: עד 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האגרת היינו 2031.
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	כתבי התחייבות נדחים מותנים	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי "בעת פירוק כתבי התחייבות ופקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף	-	<a href="https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf">https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf</a>

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק -  
ליום 31 במרץ 2023**

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	
			<b>כללי</b>
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310399	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310290	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310266	1 הישות המשפטית של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	2 מספר נייר/מזהה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר
			<b>טיפול פיקוחי</b>
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	4 הרובד שהמכשיר משייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס בהדרגה
הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	5 הרובד שהמכשיר משייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' 435,895,200	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' 1,170,187,484	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' 772,040,286	7 סוג מכשיר
400,000,000	1,089,900,000	710,550,000	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.03.23
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 24.12.2020	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 23.6.2019 29.10.2019	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 21.10.2018	9 ערך נקוב של המכשיר
לא צמית	לא צמית	לא צמית	10 סיווג חשבונאי
24.6.2031	23.12.2029	21.10.2028	11 מועד הנפקה מקורי
כן	כן	כן	12 צמית או שאינו צמית (dated)
24.6.2026	23.12.2024	21.10.2023	13 תאריך פדיון מקורי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	15 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
קבוע	קבוע	קבוע	<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>
1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן	17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
לא	לא	לא	18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	לא	לא	19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא	לא	לא	21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	29 אם ניתן להמרה, ציון מפיק המכשיר אליו ממירים
כן	כן	כן	30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה
מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי	32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
זמנית	זמנית	זמנית	33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית
על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה	34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
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	35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה
לא	לא	לא	36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
<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>	<a href="http://maya.tase.co.il/reports/details/1189839">http://maya.tase.co.il/reports/details/1189839</a>	38 קישור לתסקיף

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 31 במרץ 2023**

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 65	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 65	טיפול פיקוחי
		<b>כללי</b>
		1 הישות המשפטית של המנפיק
		2 מספר נייר/מזהה
		3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
		<b>טיפול פיקוחי</b>
		4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסל בהדרגה
		5 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
		7 סוג מכשיר
		8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.03.23
		9 ערך נקוב של המכשיר
		10 סיווג חשבונאי
		11 מועד הנפקה מקורי
		12 צמית או שאינו צמית (dated)
		13 תאריך פדיון מקורי
		14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
		15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
		16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
		<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>
		17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
		18 שיעור תלוש הריבית והצמדותו למדד מסוים (index)
		19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
		20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
		21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.
		22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
		23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
		24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה
		25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
		26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
		27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
		28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
		29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
		30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.
		31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת ההפעלה
		32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
		33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית
		34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
		35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידידת למכשיר זה בסדר הנשייה
		36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
		37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.
		38 קישור לתשקיף
		<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1491064">https://maya.tase.co.il/reports/details/1491064</a>

  
**עופר הורביץ**  
 סגן מנהל כללי  
 מנהל סיכונים ראשי, CRO

  
**משה לארי**  
 מנהל כללי

  
**משה יודמן**  
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 16 במאי 2023

כ"ה באייר תשפ"ג