

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 30 ביוני 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
טיפול פיקוחי		
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך 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 30.6.23	3,525,998,000	2,220,000,000
9 ערך נקוב של המכשיר	25,738,213	\$600,000,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה 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
תלושי ריבית / דיבידנדים		
17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 24.ב. (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/ההפעלה	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 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	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 ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	על פי שיקול דעת הבנק השבה של הקרן אפשרית במוקדם מבין השניים: עד 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האיגרת היינו 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
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	-	https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 30 ביוני 2023**


כללי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53
1 היישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	2310266	2310290	2310399
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2	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	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'
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום	782,554,295	1,186,124,001	441,831,600
9 ערך נקוב של המכשיר	710,550,000	1,089,900,000	400,000,000
10 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	21.10.2018	23.6.2019 29.10.2019	24.12.2020
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	21.10.2028	23.12.2029	24.6.2031
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	21.10.2023	23.12.2024	24.6.2026
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע	קבוע
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה	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 מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן	כן	כן
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות /או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה') מלא או חלקי	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות /או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה') מלא או חלקי	החלטת המפקח על אירוע מסוכן לאי קיימות /או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה') מלא או חלקי
32 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא	לא	לא
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	זמנית
34 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחיס 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 שיחיס 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 שיחיס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקודנות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקודנות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקודנות נדחים בנק מזרחי טפחות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא
37 האם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשיקוף	https://maya.tase.co.il/reports/details/1189839	https://maya.tase.co.il/reports/details/1236196	https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923/2/0

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 30 ביוני 2023**

סיווג פיקוחי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 65	בנק יב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
כללי		
1 הישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יב לעובדי המדינה בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	1191675	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי		
4 הרובד שהמכשיר מתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר מתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון רובד 2	הון רובד 2
6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, 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
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.06.23	719,362,929	241,622,641
9 ערך נקוב של המכשיר	701,450,000	280,000,000
10 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	08.12.2022	מרובה
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	08.06.2033	מרובה
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	08.06.2028	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי
תלושי ריבית / דיבידנדים		
17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	3.31% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	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.	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	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')
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	מלא או חלקי	מלא או חלקי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנים ממועד המחיקה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנים ממועד המחיקה
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	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- במקרה זה הזכויות לפי כתב ההתחייבות נדחות מפני כל הנושים האחרים, פרט לזכויות נושים שתיקבע לגביהם דרגת פירעון נמוכה יותר ופרט לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות דומים
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	https://maya.tase.co.il/reports/details/1491064	-


עופר הורביץ
סגן מנהל כללי
מנהל סיכונים ראשי, CRO


משה לאוי
מנהל כללי


משה יודמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 14 באוגוסט 2023

כ"ז באב תשפ"ג