

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק -
ליום 30 בספטמבר 2023**

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח	הון מניות	כללי
			1 הישות המשפטית של המנפיק
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	2 מספר נייר/מזהה
2310290	6950836	695437	3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר
מדינת ישראל	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של מדינת ישראל	מדינת ישראל	
			טיפול פיקוחי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
הון רובד 2	הון רובד 2	הון עצמי רובד 1	5 הרובד שהמכשיר משתייך 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' 1,195,230,116	כתבי התחייבויות נדחים מותנים 2,294,400,000	הון מניות רגילות 3,541,998,000	7 סוג מכשיר
1,089,900,000	\$600,000,000	25,775,790	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.9.23
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 23.6.2019	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 7.4.2021	הון עצמי	9 ערך נקוב של המכשיר
29.10.2019	23.6.2019	הון עצמי	10 סיווג חשבונאי
לא צמית	לא צמית	משתנה	11 מועד הנפקה מקורי
23.12.2029	7.4.2031	צמית	12 צמית או שאינו צמית (dated)
כן	כן	לא רלוונטי	13 תאריך פדיון מקורי
		לא רלוונטי	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
23.12.2024	7.4.2026	לא רלוונטי	15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
			תלושי ריבית / דיבידנדים
קבוע	ריבית קבועה ל 5 שנים ריבית תקבוע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה	ראה ביאור 24. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.22	17 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	3.077%	לא רלוונטי	18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	לא	לא רלוונטי	19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	לא רלוונטי	20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא	לא	לא רלוונטי	21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
אינו צובר	אינו צובר	לא רלוונטי	22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	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 מנפיק המכשיר אליו ממירים
כן	כן	לא רלוונטי	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, נספח ד')	לא רלוונטי	31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה
מלא או חלקי	מלא או חלקי	לא רלוונטי	32 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
זמנית	זמנית	לא רלוונטי	33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הקרן אפשרית במוקדם מבין השניים: עד 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האיגרת הינו 2031.	על פי שיקול דעת הבנק השבה של הקרן אפשרית במוקדם מבין השניים: עד 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האיגרת הינו 2031.	לא רלוונטי	34 האם 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	כתבי התחייבות נדחים מותנים	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
https://maya.tase.co.il/reports/details/1236196	https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf	-	38 קישור לתשקיף

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק -
ליום 30 בספטמבר 2023**

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 65	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 65	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53
כללי	כללי	כללי	כללי
1 הישות 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	2310399	1191675	2310399
3 המסגרת החוקית 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	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 ומבוטל בהדרגה
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 שהוכרז בהון הפיקוחי ליום 30.09.23	445,223,600	724,885,445	445,223,600
9 ערך נקוב של המכשיר	400,000,000	701,450,000	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	24.12.2020	08.12.2022	24.12.2020
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	24.6.2031	08.06.2033	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	24.6.2026	08.06.2028	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 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן 1.89%	צמוד למדד המחירים לצרכן 3.31%	צמוד למדד המחירים לצרכן 1.89%
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/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 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')	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	זמנית	זמנית	זמנית
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	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 שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	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 מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים מזרחי טפחות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף	https://maya.tase.co.il/reports/details/1491064	https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923/2/0

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, י"ד בכסלו תשפ"ד, 27 בנובמבר 2023