

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 30 בספטמבר 2021**

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות שטרי הון נדחים - סדרה א'	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות פיקדונות נדחים*	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבות נדחים מותנים
1	היישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ
2	מספר נייר/מזהה	695437	לא סחיר / מרובה	לא סחיר / מרובה
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4	טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	הון רובד 2	לא רלוונטי
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון עצמי רובד 1	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
7	האם המכשיר כשיר כריב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	סוג מכשיר	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים מותנים
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 2021.9.30	3,496,871,389	87,426,300	225,150,400
9	ערך נקוב של המכשיר	25,644,758	1,582,767,716	600,000,000
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	משנתה	16/11/2006	מרובה
12	צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/01/2106	מרובה
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	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
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור ג24. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.16	ריבית קבועה	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
18	שיעור תלושי הריבית והצמדות למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרוכים צמודים למדד המחירים לצרכן צמודים למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	כן	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	שיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	כן	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא	כן
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	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')
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	מלא או חלקי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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 מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	כתבי התחייבות נדחים מותנים בנק מזרחי טפחות וכתבי התחייבות נדחים מותנים מזרחי טפחות חברה להנפקות - סדרות 47, 48, 50, 53, 55 ו-56	פיקדונות ואגרות חוב
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	כן	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים 4, 24 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'
38	קישור לתשקיף	-	<a href="https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/265001-266000/P265410-00.pdf">https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/265001-266000/P265410-00.pdf</a>	556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 30 בספטמבר 2021**

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח		
				<b>כללי</b>	
				1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ
				2 מספר נייר/מזהה	6950836
				3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של מדינת ישראל
				<b>טיפול פיקוחי</b>	
				4 הרובד שהמכשיר מוסיף אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה	לא רלוונטי
				5 הרובד שהמכשיר מוסיף אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון רובד 2
				6 האם המכשיר כשיר כריב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
				7 סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
				8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 2021.9.30	1,966,144,830
				9 ערך נקוב של המכשיר	600,000,000\$
				10 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
				11 מועד הנפקה מקורי	7.4.2021
				12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית
				13 תאריך פדיון מקורי	7.4.2031
				14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן
				15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	7.4.2026
				16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי
				<b>תלוש ריבית / דיבידנדים</b>	
				17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה ל 5 שנים ריבית תקבוע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה
				18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	3.077%
				19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper)	לא
				20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת
				21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא
				22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר
				23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
				24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי
				25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי
				26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי
				27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי
				28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי
				29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי
				30 האם קיים מאפיין הורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן
				31 אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ואו 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
				33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית
				34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	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 ההנפקה לראשונה
				35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר "לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות
				36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא
				37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	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>
<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/I236196">https://maya.tase.co.il/reports/details/I236196</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/reports/details/I189839">http://maya.tase.co.il/reports/details/I189839</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/reports/details/I136660/2/2">http://maya.tase.co.il/reports/details/I136660/2/2</a>			

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 30 בספטמבר 2021**

טיפול פיקוחי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 56	בנק יב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
כללי			
1 הישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יב לעובדי המדינה בע"מ
2 מספר ני"ח/מזהה	2310399	2310415	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי			
4 הרובד שהמכשיר מתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רובד 2	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר מתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	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 מותנים על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 2021.9.30	408,807,600	299,834,174	272,596,247
9 ערך נקוב של המכשיר	400,000,000	289,600,000	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	10.9.2017	מרובה
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	24.6.2031	10.9.2027	מרובה
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	10.9.2022	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
תלושי ריבית / דיבידנדים			
17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	משתנה	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	צמוד למדד + 1.69%	מרבית צמודים 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	אינו נתון לשיקול 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	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 רלבנטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלבנטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	כן	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	החלטת המפקח על אירוע מכונן לא קיימות/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לא קיימות/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לא קיימות/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	חלקי או מלא	מלא או חלקי
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 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	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 מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות נדחים מותנים
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 רלבנטי	לא רלוונטי
38 קישור לתסקיף	<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/1120624/2/2">https://maya.tase.co.il/reports/details/1120624/2/2</a>	

## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 30 בספטמבר 2021


- (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 ויותאמו 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**

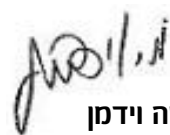
סגן מנהל כללי

מנהל סיכונים ראשי, CRO



**משה לארי**

מנהל כללי



**משה יידמן**

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 15 בנובמבר 2021

י"א בכסלו תשפ"ב

### להלן הקישורים:

**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**