

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק -  
ליום 31 בדצמבר 2021**

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות שטר <sup>(*)</sup> הון נדחים - סדרה א' (*)	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות פיקדונות נדחים*	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח
1 היישות המשפטית של המניף	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	695437	6950083	לא סחיר / מרובה	לא סחיר / מרובה	6950836
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	הון רוברד 2	הון רוברד 2	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 האם המכשיר כשיר כריב, בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הון עצמי רוברד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	הון רוברד 2	הון רוברד 2
6 האם המכשיר כשיר כריב, בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.21	3,497,000,000	359,173,700	87,426,300	139,894,400	1,866,000,000
9 ערך נקוב של המכשיר	25,650,784	1,701,984,302	1,582,767,716	600,000,000	600,000,000\$
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי מועד הנפקה מקורי	התחייבות - המחושבת לפי מועד מופחתת מרובה	התחייבות - המחושבת לפי מועד מופחתת מרובה	התחייבות - המחושבת לפי מועד מופחתת מרובה
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	16/11/2006	מרבית	מרבית	7.4.2021
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/01/2106	מרבית	מרבית	7.4.2031
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המניף באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	לא	לא	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המניף	לא רלוונטי	01/01/2022	לא רלוונטי	לא רלוונטי	7.4.2026
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	בתום תקופות של חמש שנים כל אחת לאחר 1/1/2022, ביום 1 בינואר של השנים 2027, 2032, 2037, וכך הלאה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור ג24. הון מניות (הון) בדוח כספי ליום 31.12.16	ריבית קבועה כעת ותהפוך למשתנה בעתיד	ריבית קבועה	מרבית (ריבית קבועה וריבית משתנה)	ריבית קבועה ל 5 שנים ריבית תקבוע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה 3.077%
18 שיעור תלוש הריבית והצמדות למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	4.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרוכים, צמודים למדד המחירים לצרכן	מרוכים, צמודים למדד המחירים לצרכן	לא
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	כן	לא	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	שיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	כן	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה	לא רלוונטי	ראה הערה (1)	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו "חס" ההמרה	לא רלוונטי	ראה הערה (2)	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רוברד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	הון עצמי רוברד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מניפק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	בנק מזרחי טפחות בע"מ	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדרש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא	לא	לא	כן
31 האם קיים מאפיין הדרש הפחתה מהו נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לומר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם הישיר למכשיר זה בסדר הנשייה	לא	שטרי הון נדחים סדרה א' בנק מזרחי טפחות	פיקדונות ואיגרות חוב	לא רלוונטי	לא רלוונטי
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	כן	כן	לא	לא רלוונטי
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רוברד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשיקוף	-	<a href="https://mayfiles.tase.co.il/rpdf/265001-266000/P265410-00.pdf">https://mayfiles.tase.co.il/rpdf/265001-266000/P265410-00.pdf</a>	556 פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	-	<a href="https://mayfiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf">https://mayfiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf</a>

(\*) שטרי הון נפרעו לאחר תאריך המאזן, בתאריך 2 בינואר 2022.



**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק -  
ליום 31 בדצמבר 2021**

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 56	בנק יהב כתיבת התחייבויות נדחים מותנים	טיפול פיקוחי
		<b>כללי</b>
		1 היישות המשפטית של המנפיק
		2 מספר נייר/מזזה
		3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
		<b>טיפול פיקוחי</b>
		4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל 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 31.12.21
		9 ערך נקוב של המכשיר
		10 סיווג חשבונאי
		11 מועד הנפקה מקורי
		12 צמיית או שאינו צמיית (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 תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר
		<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>
		17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
		18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו 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 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 מיידית 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 לתשיקוף
		<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/120624/2/2">https://maya.tase.co.il/reports/details/120624/2/2</a>


**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 31 בדצמבר 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.

**להלן הקישורים:**  
**דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה**  
הצהרות לגבי גילוי  
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים  
תמצית דוחות כספיים  
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני  
**גילויים פיקוחיים נוספים**  
דוח סיכונים

  
**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 בפברואר 2022  
כז' באדר א' התשפ"ב