

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 31 במרץ 2022**

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח
1 הישות 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	6950836
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	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	הון רובד 2
6 האם המכשיר כשיר כריבב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.3.21	3,497,000,000	103,734,800	1,905,600,000
9 ערך נקוב של המכשיר	25,651,594	600,000,000	600,000,000\$
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	מרובה	7.4.2021
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	מרובה	7.4.2031
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא	כן
15 באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	לא רלוונטי	7.4.2026
16 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ניתן לפדיון לפני תאריך זה בהתקיים תנאים מסוימים
17 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18 תלושי ריבית / דיבידנדים תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור C24. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.21	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	ריבית קבועה ל 5 שנים ריבית תקובע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה 3.077%
19 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	מרוכים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן	לא
20 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	לא	לא
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	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	לא רלוונטי	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מוכון לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מוכון 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	מלא או חלקי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	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 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	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	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף	-	-	https://mavafiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק -
ליום 31 במרץ 2022**

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	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47		
				כללי	
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310399	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310290	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310266	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310233	הישות המשפטית של המנפיק	1
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מספר נ"ר/מזהה המסגרת החוקית החלות על המכשיר	2
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	טיפול פיקוחי	3
הון חובד 2	הון חובד 2	הון חובד 2	הון חובד 2	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	4
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	5
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'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	האם המכשיר כשיר כריב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	6
414,413,200	1,112,517,605	733,991,755	709,740,383	סוג מכשיר	7
400,000,000	1,089,900,000	710,550,000	678,950,000	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.3.22	8
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 24.12.2020	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 23.6.2019	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 21.10.2018	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 19.12.2017	ערך נקוב של המכשיר סיווג חשבונאי	9
לא צמית 24.6.2031	לא צמית 23.12.2029	לא צמית 21.10.2028	לא צמית 18.12.2027	מועד הנפקה מקורי	11
כן	כן	כן	כן	צמית או שאינו צמית (dated)	12
24.6.2026	23.12.2024	21.10.2023	18.12.2022	תאריך פדיון מקורי	13
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	14
קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	15
1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן לא	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן לא	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן לא	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן לא	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	16
לא	לא	לא	לא	תלושי ריבית / דיבידנדים	17
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	18
לא	לא	לא	לא	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	19
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	20
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	21
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	22
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	23
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	24
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	25
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	26
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	27
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	28
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	29
כן	כן	כן	כן	אם ניתן להמרה, ציון מפיק המכשיר אליו ממירים	30
החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	31
מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	32
מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	מלא או חלקי זמנית	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	33
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	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 15 שנים ממועד ההנפקה לראשונה	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	34
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	35
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	36
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	37
https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1236196	http://maya.tase.co.il/reports/details/1189839	http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2	קישור לתשקיף	38

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 31 במרץ 2022**

סיווג פיקוחי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 56	בנק יהב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
כללי		
1	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
2	2310415	לא סחיר / מרובה
3	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי		
4	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5	הון רובד 2	הון רובד 2
6	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	כתבי התחייבות מותנים על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8	303,945,336	250,893,191
9	289,600,000	400,000,000
10	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת
11	10.9.2017	מרובה
12	לא צמית	לא צמית
13	10.9.2027	מרובה
14	כן	כן
15	10.9.2022	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה
16	לא רלוונטי	לא רלוונטי
תלושי ריבית / דיבידנדים		
17	קבועה	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)
18	צמוד למדד המחירים לצרכן + 1.69%	מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן
19	לא	לא
20	אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	לא	לא
22	אובר	אינו צובר
23	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	לא רלבנטי	לא רלוונטי
25	לא רלבנטי	לא רלוונטי
26	לא רלבנטי	לא רלוונטי
27	לא רלבנטי	לא רלוונטי
28	לא רלבנטי	לא רלוונטי
29	לא רלבנטי	לא רלוונטי
30	כן	כן
31	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד'-ה')
32	חלקי או מלא	מלא או חלקי
33	זמנית	זמנית
34	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	לא רלבנטי 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 דחמים
36	לא	לא
37	לא רלבנטי	לא רלוונטי
38	https://maya.tase.co.il/reports/details/1120624/2/2	

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 31 במרץ 2022**

- (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 וזיתאמו 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 וידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן 24 במאי 2022

כ"ג בסיון התשפ"ב