

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 31 במרץ 2025**

כלי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 71
1 היישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	695437	6950836	1213891
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של 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 עצמי רובד 1	הון רובד 2	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 כריכי בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הון מניות רגילות	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.3.25	3,601,896,000	2,230,800,000	849,543,207
9 ערך נקוב של המכשיר	26,806,000	\$600,000,000	850,237,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	7.4.2021	27.11.2024
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	7.4.2031	28.11.2035
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	כן	כן
15 באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	7.4.2026	28.11.2030
16 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	ניתן לפדיון לפני תאריך זה בהתקיים תנאים מסוימים	לא רלוונטי
17 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	בהתקיים תנאים מסוימים ניתן לפדות את המכשיר בפדיון מוקדם לאחר 7.4.2026 אך לפני 7.4.2031	לא רלוונטי
תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור 24ב. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.23	ריבית קבועה ל 5 שנים	אם החברה לא תבצע פירעון מוקדם לאחר 6 שנים ממועד ההנפקה לראשונה, שיעור הריבית השנתית יגדל או יקטן, לפי העניין, בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית לעומת שיעור "ריבית העוגן" במועד ההנפקה.
18 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד	קיום תנאי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא רלוונטי
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	לא רלוונטי
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	לא רלוונטי
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 האם 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, 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	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	על פי שיקול דעת הבנק
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידי למכשיר זה בסדר הנשייה	כתבי התחייבות נדחים מותנים	השבה של הקרן אפשרית במוקדם מבין השניים: עד 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האיגרת הינו 2031.	השבה של הקרן אפשרית במוקדם מבין השניים: עד 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האיגרת הינו 2031.
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק "	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	בהתאם לתנאיו בעת פירוק	לתנאיו בעת פירוק
38 קישור לתשקיף	-	כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות
		לא	לא
		לא רלוונטי	לא רלוונטי
		https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf	https://maya.tase.co.il/reports/details/1629398

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק – ליום 31 במרץ 2025

כללי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים סדרה 53 מותנים - סדרה 65 מותנים - סדרה 69	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים סדרה 65 מותנים - סדרה 69	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים סדרה 65 מותנים - סדרה 69	בנק ירב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
1 היישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק ירב לעובדי המדינה בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	2310399	1191675	1202159	לא סחיר / מרובה
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו	הרובד המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
6 הרובד שהמכשיר משתייך אליו	הרובד המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
7 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי	לא	לא	לא	לא
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום	462,231,200	752,576,586	1,210,676,372	114,200,000
9 ערך מקובל של המכשיר	400,000,000	701,450,000	1,167,241,000	100,000,000
10 סיווג חשבונאי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	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	26.12.2023	06.06.24
12 צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	24.6.2031	08.06.2033	25.6.2034	25.6.2034
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	כן	כן	כן	כן
15 באישור מוקדם של המפקח	24.6.2026	08.06.2028	25.6.2029	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ריבית קבועה ל 5 שנים	ריבית קבועה ל 5 שנים	ריבית קבועה ל 5 שנים	ריבית קבועה ל 5 שנים
18 שינוי תלושי הריבית והצמדתו למדד	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	3.31% צמוד למדד המחירים לצרכן	3.36% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרבית צמודים למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד	לא	לא	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת	לא	לא	לא	לא
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן	כן	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות ו/או קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונ לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונ 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	מלא או חלקי	מלא או חלקי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	זמנית	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1 של הבנק מעל ליחס המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1 של הבנק מעל ליחס המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1 של הבנק מעל ליחס המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1 של הבנק מעל ליחס 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 לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא רלוונטי 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 ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	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	לא	לא	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשיק	https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1491064	https://maya.tase.co.il/reports/details/1565376	-

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 31 במרץ 2025**



עופר הורביץ

סגן מנהל כללי
מנהל סיכונים ראשי, CRO



משה לארי

מנהל כללי



אברהם זלדמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 20 במאי 2025

כ"ב באייר התשפ"ה