

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 30 בספטמבר 2022**

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 47
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	בנק מזרחי טפחות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	695437	לא סחיר / מרובה	6950836	2310233
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 טיפול פיקוחי	לא רלוונטי	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	הון רובד 2
6 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	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	הון מניות רגילות	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו למשקיעים שהם צד ג' 732,369,786
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.9.22	3,516,998,000	106,468,400	2,125,800,000	678,950,000
9 ערך נקוב של המכשיר	25,710,930	600,000,000	\$600,000,000	
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	מרובה	7.4.2021	19.12.2017
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	מרובה	7.4.2031	18.12.2027
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	לא	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	7.4.2026	18.12.2022
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ניתן לפדיון לפני תאריך זה בהתקיים תנאים מסוימים	לא רלוונטי
17 תלושי 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 תקבוע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה	קבוע
18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	מרבובים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן	3.077%	1.06% צמוד למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	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 אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	כן	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 של 5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 של 5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 של 5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית	זמנית	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס השניים: עד 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האיגרת היינו 2031.	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.	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס 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	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	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף	-	-	<a href="https://mayafiles.tase.co.il/rp/df/1363001-1364000/P1363262-00.pdf">https://mayafiles.tase.co.il/rp/df/1363001-1364000/P1363262-00.pdf</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2">http://maya.tase.co.il/reports/details/1136660/2/2</a>



**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 30 בספטמבר 2022**

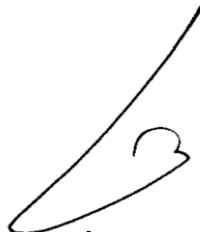
- (1) הבנק יהיה חייב להמיר את כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של שטרי ההון למניות רגילות של הבנק, בהתקיים מקרים מסויימים כמפורט להלן:
- (א) יחס ההון הראשוני לרכיבי סיכון של הבנק, כמופיע בדוחות הכספיים של הבנק פחת מ-6%, ולא חזר, בתוך 90 יום ממועד פרסום הדוחות הכספיים האמורים, לשיעור האמור או מעבר 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 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**

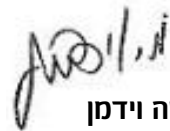
סגן מנהל כללי

מנהל סיכונים ראשי, CRO



**משה לארי**

מנהל כללי



**משה וידמן**

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן 28 בנובמבר 2022

ד' בכסלו התשפ"ג