

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

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח	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
טיפול פיקוחי			
4 הרובד שהמכשיר מתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר מתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	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	הון מניות רגילות	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.22	3,518,998,000	38,164,600	2,111,400,000
9 ערך נקוב של המכשיר	25,717,566	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 באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	לא	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	7.4.2026
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ניתן לפדיון לפני תאריך זה בהתקיים תנאים מסוימים לא רלוונטי בהתקיים תנאים מסוימים ניתן לפדות את המכשיר בפדיון מוקדם לאחר 7.4.2026 אך לפני 7.4.2031
תלושי ריבית / דיבידנדים			
17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 24.ב. (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.22	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	ריבית קבועה ל 5 שנים ריבית תקובע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה 3.077%
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	מרבובים צמודים למדד המחירים לצרכן ולא צמודים למדד המחירים לצרכן	לא
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
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/ות 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 הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	כן	כן
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מכוון לאי קיימות ו/או לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכוון 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 הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	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 ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק והשבה של הקרן אפשרית במוקדם מבין השניים: עד 7 שנים מיום המחיקה או מועד פירעון סופי של האגרת היינו 2031.
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	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 רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשיף	-	-	https://mayavfiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf

להלן הקישורים:

- דוח תקופתי
- דבר יו"ר הדירקטוריון
- דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה
- הצהרות לגבי גילוי
- דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
- ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני
- נתונים נוספים על בסיס הבנק

גילויים פיקוחיים נוספים

- דוח סיכונים
- דוח כספי לציבור

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

מזרחי תפוחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53	מזרחי תפוחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 50	מזרחי תפוחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 48	כללי
מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ 2310399 מדינת ישראל	מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ 2310290 מדינת ישראל	מזרחי תפוחות חברה להנפקות בע"מ 2310266 מדינת ישראל	היישות המשפטית של המנפיק
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	מספר נייר/מזהה
הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	טיפול פיקוחי
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'	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
431,229,600	1,157,663,443	763,776,590	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
400,000,000	1,089,900,000	710,550,000	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו הקבוצה הבנקאית
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	סוג מכשיר
24.12.2020	23.6.2019 29.10.2019	21.10.2018	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.22
לא צמית	לא צמית	לא צמית	ערך נקוב של המכשיר
24.6.2031	23.12.2029	21.10.2028	סיווג חשבונאי
כן	כן	כן	מועד הנפקה מקורי
24.6.2026	23.12.2024	21.10.2023	צמית או שאינו צמית (dated)
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	תאריך פדיון מקורי
קבוע	קבוע	קבוע	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.82% צמוד למדד המחירים לצרכן	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא	לא	לא	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	תלושי ריבית / דיבידנדים
לא	לא	לא	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper)
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
כן	כן	כן	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
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')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	אם קיים מאפיין הפחתה, מהן נקודות/ההפעה
מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
זמנית	זמנית	זמנית	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית
על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש 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 שיחש 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 שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה
לא	לא	לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
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	קישור לתשיקוף

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

מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 65	בנק יבב כתבי התחייבויות נדחים מותנים	טיפול פיקוחי
		כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יבב לעובדי המדינה בע"מ	הישות המשפטית של המנפיק
1191675	לא סחיר / מרובה	מספר נייר/מזהה
מדינת ישראל	מדינת ישראל	המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר
		טיפול פיקוחי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
הון רובד 2	הון רובד 2	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	סוג מכשיר
702,101,647	232,951,504	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.22
701,450,000	280,000,000	ערך נקוב של המכשיר
התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	סיווג חשבונאי
08.12.2022	מרובה	מועד הנפקה מקורי
לא צמית	לא צמית	צמית או שאינו צמית (dated)
08.06.2033	מרובה	תאריך פדיון מקורי
כן	כן	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
08.06.2028	בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
		תלושי ריבית / דיבידנדים
קבוע	מרובה (ריבית קבועה וריבית משתנה)	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
3.31% צמוד למדד המחירים לצרכן	מרובים צמודים למדד המחירים לצרכן	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.
אינו צובר	אינו צובר	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
כן	כן	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.
החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 יד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה
מלא או חלקי	מלא או חלקי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
זמנית	זמנית	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש 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 שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה
לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק-	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק-	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה
כתבי התחייבויות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	
לא	לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.
	https://maya.tase.co.il/reports/details/1491064	קישור לתשקיף


דורון קלאוזנר
סגן מנהל כללי
מנהל סיכונים ראשי, CRO


משה לאבי
מנהל כללי


משה יידמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:
רמת גן, 13 במרץ 2023
כ' באדר תשפ"ג