

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 31 בדצמבר 2024**

כללי	הון מניות	בנק מזרחי טפחות כתבי התחייבויות נדחים מותנים במט"ח	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 71
1 הישות 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 האם המכשיר כריב 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 שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.24	3,565,998,000	2,188,200,000	847,119,181
9 ערך נקוב של המכשיר	25,839,226	\$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 באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	7.4.2026	28.11.2030
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	ניתן לפדיון לפני תאריך זה בהתקיים תנאים מסוימים בהתקיים תנאים מסוימים ניתן לפדות את המכשיר בפדיון מוקדם לאחר 7.4.2026 אך לפני 7.4.2031	לא רלוונטי
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור 24. (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, במובהק ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית לעומת שיעור "ריבית העוגן" במועד ההנפקה. "ריבית העוגן במועד שינוי הריבית": התשואה השנתית הממוצעת של אג"ח ממשלתית צמודה שהתקופה הנותרת לפירעונה הינה 5 שנים ב- 30 ימי מסחר שהאחרון בהם חל חמישה ימי מסחר לפני מועד החישוב של ריבית העוגן 3.38% צמוד למדד המחירים לצרכן
18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	3.077%	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 הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	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 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה') מלא או חלקי
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	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
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידי למכשיר זה בסדר הנשייה	כתבי התחייבות נדחים מותנים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
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	-	<a href="https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf">https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1629398">https://maya.tase.co.il/reports/details/1629398</a>

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 31 בדצמבר 2024**

מזרחי טפחות חברה לדוחות כתיבת התחייבויות דוחים מותנים - סדרה 53	מזרחי טפחות חברה לדוחות כתיבת התחייבויות דוחים מותנים - סדרה 65	מזרחי טפחות חברה לדוחות כתיבת התחייבויות דוחים מותנים - סדרה 69	מזרחי טפחות חברה לדוחות כתיבת התחייבויות דוחים מותנים - סדרה 69	מזרחי טפחות חברה לדוחות כתיבת התחייבויות דוחים מותנים - סדרה 69
כללי	כללי	כללי	כללי	כללי
1 הישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	2310399	1191675	1202159	1202159
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 בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
6 האם המכשיר שוחר בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	האם המכשיר שוחר בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	האם המכשיר שוחר בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	האם המכשיר שוחר בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	האם המכשיר שוחר בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	כתבי התחייבויות דוחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות דוחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות דוחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות דוחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.24	460,912,400	750,429,448	1,207,222,506	114,100,000
9 ערך נקוב 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	26.12.2023
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	כן	כן	כן	כן
16 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	24.6.2026	08.06.2028	25.6.2029	25.6.2029
17 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה ל 5 שנים	ריבית קבועה ל 5 שנים	ריבית קבועה ל 5 שנים	ריבית קבועה ל 5 שנים
19 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	1.89% צמוד למדד המחירים לצרכן	3.31% צמוד למדד המחירים לצרכן	3.36% צמוד למדד המחירים לצרכן	לא
20 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא
21 נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא
23 המכשיר צובר או שאינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
24 ריבית/דיבידנד	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 אם ניתן להמרה, האם ניתן להמיר את המכשיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן	כן	כן	כן
32 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	לא	לא	לא	לא
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא	לא	לא	לא
34 האם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	זמנית	זמנית
35 האם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	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 7 שנים ממועד המחיקה
36 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
37 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא
38 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא
קישור לתשקיף	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923/2/0">https://maya.tase.co.il/reports/details/1340923/2/0</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1491064">https://maya.tase.co.il/reports/details/1491064</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1565376">https://maya.tase.co.il/reports/details/1565376</a>	-

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 31 בדצמבר 2024



**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, 26 בפברואר 2025

כ"ח בשבט התשפ"ה