

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק -

ליום 30 ביוני 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 המגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק, ובהיבטים מסוימים החוק של 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 האם המכשיר נשיר 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 30.6.22	3,500,000,000.00	105,391,600	2,100,000,000
9 ערך נקוב של המכשיר	25,659,757	600,000,000	\$600,000,000.00
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	מרבית	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	לא רלוונטי בהתקיים תנאים מסוימים ניתן לפדיון לפני תאריך זה בהתקיים תנאים מסוימים
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	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%
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	מרוכים 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 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 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')
32 האם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא	מלא או חלקי
33 האם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית	זמנית
34 האם 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 השבה של הקרן אפשרית במוקדם מבין השניים: עד 7 שנים מיום המתיקה 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 לתנאי בעת פירוק	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא
37 האם כן יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף	-	-	https://mayafiles.tase.co.il/rpdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –

ליום 30 ביוני 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"י/מזהה	2
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	המסגרת החוקית החלות על המכשיר	3
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	טיפול פיקוחי	4
הון חובד 2	הון חובד 2	הון חובד 2	הון חובד 2	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	5
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	6
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	7
422,420,800	1,134,014,792	748,175,044	723,455,173	סוג מכשיר	8
400,000,000	1,089,900,000	710,550,000	678,950,000	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.22	9
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	10
לא צמית 24.6.2031	לא צמית 23.12.2029	לא צמית 21.10.2028	לא צמית 18.12.2027	סיווג חשבונאי	11
כן	כן	כן	כן	מועד הנפקה מקורי	12
24.6.2026	23.12.2024	21.10.2023	18.12.2022	צמית או שאינו צמית (dated)	13
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	תאריך פדיון מקורי	14
קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	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	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	16
לא	לא	לא	לא	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	17
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	תלושי ריבית / דיבידנדים	18
לא	לא	לא	לא	תלושי ריבית / דיבידנדים קבוע או משתנה	19
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	20
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	21
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	22
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	23
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	24
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	25
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו נקודת/ות ההפעלה	26
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	27
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	28
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	29
כן	כן	כן	כן	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	30
החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה)	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות/או הון עצמי רובד 1 ירד 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
				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 המתיקה	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 המתיקה	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 המתיקה	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	35
לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל	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 30 ביוני 2022**

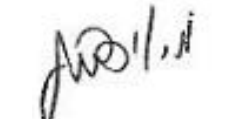
מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 56	בנק יב כתבי התחייבויות נדחים מותנים	טיפול פיקוחי	כללי
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ 2310415	בנק יב לעובדי המדינה בע"מ לא סחיר / מרובה מדינת ישראל	היישות המשפטית של המנפיק מספר ני"ר/מזהה המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	1 2 3
לא רלוונטי הון רובד 2	לא רלוונטי הון רובד 2	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	4 5
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	6
כתבי התחייבות מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג 309,818,714	כתבי התחייבויות נדחים מותנים בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג 259,600,283	סוג מכשיר	7
289,600,000	400,000,000	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.6.22 ערך נקוב של המכשיר	8 9
התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת 10.9.2017	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת מרובה	סיווג חשבונאי מועד הנפקה מקורי	10 11
לא צמית 10.9.2027	לא צמית מרובה	צמית או שאינו צמית (dated) תאריך פדיון מקורי	12 13
כן 10.9.2022	כן בחלוף 5 שנים מיום ההנפקה לא רלוונטי	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	14 15 16
קבועה צמוד למדד המחירים לצרכן + 1.69%	מרבחה (ריבית קבועה וריבית משתנה) מרבחים צמודים למדד המחירים לצרכן	תלושי ריבית / דיבידנדים תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה שיעור תלוש הריבית והצמדות למדד מסוים (index)	17 18
לא אינו נתון לשיקול דעת	לא לא אינו צובר אינו ניתן להמרה לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי כן	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון. המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר. אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31
החלטת המפקח על אירוע מוכון לאי קיימות או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה') מלא או חלקי	החלטת המפקח על אירוע מוכון לאי קיימות או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	32 33 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	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	36 37
	https://maya.tase.co.il/reports/details/1120624/2	קישור לתשקיף	38

**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –
ליום 30 ביוני 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 יומרו 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 הטבה בגין כל הנפקות זכויות שתבוצע במהלך חיי שטרי ההון.


דורון קלאימן
סגן מנהל כללי
מנהל סיכונים ראשי, CRO


משה לארי
מנהל כללי


משה ידמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן 15 באוגוסט 2022

י"ח באב התשפ"ב