

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

כללי	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 <b>טיפול פיקוחי</b>			
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
6 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר האם המכשיר כשיר כריכב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון רובד 2
7 סוג מכשיר	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.25	הון מניות רגילות	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
9 ערך נקוב של המכשיר	3,655,000,000	1,914,000,000	1,545,539,231
10 סיווג חשבונאי	27,594,000	\$600,000,000	1,515,447,000
11 מועד הפיקה מקורי	הון עצמי משנתה	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 7.4.2021	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת 27.11.2024
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית 7.4.2031	לא צמית 28.11.2035
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
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	ריבית קבועה ל 5 שנים 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 <b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b> תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור ב.24 (הון מניות הון) בדוח כספי ליום 31.12.23	ריבית קבועה ל 5 שנים ריבית תקובע מחדש לאחר 5 שנים בהתאם למרווח המקורי שנקבע בהנפקה	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. "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 תלוש 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/הפעלה	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/הפעלה	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, נספחים ד-ה') מלא או חלקי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא	לא
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות ופיקדונות נדחים בנק מזרחי טפחות	כתבי התחייבות נדחים מותנים שהונפקו על ידי חברה בת של תאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
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 לתשיקוף	-	<a href="https://mayafiles.tase.co.il/pdf/1363001-1364000/P1363262-00.pdf">https://mayafiles.tase.co.il/pdf/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 2025**

כלי	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 53	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 65	מזרחי טפחות חברה להנפקות כתבי התחייבויות נדחים מותנים - סדרה 69	בנק יב כתבי התחייבויות נדחים מותנים
1	היישות המשפטית של המנפיק	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	בנק יב לעובדי המדינה בע"מ
2	מספר נייר/מזהה	2310399	1191675	1202159
3	המסגרת החוקית החלות על המכשיר	מדינת ישראל	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 רובד 2	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 כפוי כריב 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 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'
8	הסכום שהורב בהון הפיקוחי ליום	471,794,800	768,146,672	1,235,724,196
9	סיווג נקוב של המכשיר	400,000,000	701,450,000	1,167,241,000
10	מועד הנפקה מקורי	24.12.2020	08.12.2022	26.12.2023
11	צמית או שאינו צמית (dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית
12	תאריך פדיון מקורי	24.6.2031	08.06.2033	25.6.2034
13	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	כן
14	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	24.6.2026	08.06.2028	25.6.2029
15	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
16	תלושי ריבית / דיבידנדים	ריבית קבועה ל 5 שנים	ריבית קבועה ל 5 שנים	ריבית קבועה ל 5 שנים
17	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
18	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא
19	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא	לא	לא
20	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא
21	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
22	המכשיר יתן להמרה או שאינו יתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
23	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
24	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן	כן	כן
30	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת/הפעלה	החלטת המפקח על אירוע מכונן לא קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לא קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לא קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202, נספחים ד-ה')
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	זמנית
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחוס 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 שיחוס 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 שיחוס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח וזאת לתקופה של עד 7 שנים ממועד המחיקה
34	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית 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
35	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא
36	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
37	קישור לתשקיף	<a href="https://maya.tase.co.il/report/s/details/1340923/2/0">https://maya.tase.co.il/report/s/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>
38				

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק –  
ליום 31 בדצמבר 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, 25 בפברואר 2026

ח' באדר התשפ"ו