

**תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025**

|    |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                           |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                  | לאומי                                                                                                                                                     |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                            | 604611                                                                                                                                                    |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                                | ישראל                                                                                                                                                     |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                             |                                                                                                                                                           |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                        | הון עצמי רובד 1                                                                                                                                           |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                              | הון עצמי רובד 1                                                                                                                                           |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                         | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית                                                                                                |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                                | הון מניות רגילות                                                                                                                                          |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                          | 9,961.0                                                                                                                                                   |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)                                                                                             | 1,616.3 הערה ד'                                                                                                                                           |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                            | הון עצמי                                                                                                                                                  |
|    |                                                                                                                                          | הבנק נוסד בשנת 1902 (ראה גם פרק ב' לדוח הדירקטוריון). הבנק התאגד ונרשם בישראל ביום 8 בספטמבר 1950. הבנק הנפיק את מניותיו במועדים שונים החל מיום ההתאגדות. |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                         |                                                                                                                                                           |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                       | צמית                                                                                                                                                      |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                        | אין מועד פדיון                                                                                                                                            |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                                | לא                                                                                                                                                        |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר                                                                                                                                                       |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                          | ל"ר                                                                                                                                                       |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                    |                                                                                                                                                           |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | משתנה                                                                                                                                                     |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                     | ל"ר- מניות                                                                                                                                                |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת    | ל"ר- מניות                                                                                                                                                |
| 20 | בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                                                                                       | ל"ר- מניות                                                                                                                                                |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                     | ל"ר- מניות                                                                                                                                                |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                               | אינו צובר                                                                                                                                                 |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                   | אינו ניתן להמרה                                                                                                                                           |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                                       | ל"ר                                                                                                                                                       |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                               | ל"ר                                                                                                                                                       |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                             | ל"ר                                                                                                                                                       |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                               | ל"ר                                                                                                                                                       |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                        | ל"ר                                                                                                                                                       |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                             | ל"ר                                                                                                                                                       |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                       | לא                                                                                                                                                        |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                          | ל"ר                                                                                                                                                       |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                              | ל"ר                                                                                                                                                       |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                      | ל"ר                                                                                                                                                       |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                     | ל"ר                                                                                                                                                       |
|    | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                               | (ג)                                                                                                                                                       |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                           | לא                                                                                                                                                        |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                             | -                                                                                                                                                         |

**הערות לשורת מיקום בסדר נשייה בעת פירוק**

**(א) כתבי התחייבות נדחים** - הזכויות לפי כתב התחייבות נדחה הינן נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים, למעט זכויות של נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון, אך תעמודנה בדרגת פרעון שווה לזכויות של נושים על פי כתבי התחייבות נדחים דומים.

**(ב) שטרי הון נדחים** - הזכויות לפי שטר הון נדחה, הינן נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים, למעט זכויות של נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1, אך תעמודנה בדרגת שווה לזכויות של נושים על פי שטרי הון נדחים דומים. לגבי שטרי הון נדחים עם מנגנון המרה כפויה למניות, ככל שאלו יומרו לפי תנאיהם הרי שזכויות המחזיקים בהם יהיו כזכויות בעלי מניות.

**(ג) מניות** - זכויות בעלי מניות נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים

**(ד)** ליום 30 בספטמבר 2025 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2025 הינו 1,489,459,989 מניות רגילות בנות 1 ₪ ע.נ.

**תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025**

|    |                                                                                                                                          |                                                            |                                                            |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                  | לאומי                                                      | לאומי                                                      |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                            | -                                                          | -                                                          |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                                | ישראל                                                      | ישראל                                                      |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                             |                                                            |                                                            |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                        | הון רובד 2                                                 | הון רובד 2                                                 |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                              | אינו כשיר                                                  | אינו כשיר                                                  |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                         | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                                | כתבי התחייבות                                              | כתבי התחייבות                                              |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                          | 0.0                                                        | 0.0                                                        |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)                                                                                             | 100.0                                                      | 75.0                                                       |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                            | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                          | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                          |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                         | 15/01/2008                                                 | 23/12/2010                                                 |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                       | לא צמית                                                    | לא צמית                                                    |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                        | 15/01/2035                                                 | 23/12/2025                                                 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                                | לא                                                         | לא                                                         |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                          | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                    |                                                            |                                                            |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | קבוע                                                       | קבוע                                                       |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                     | 4.50%, צמוד למדד המחירים לצרכן                             | 3.75%, צמוד למדד המחירים לצרכן                             |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                      | לא                                                         | לא                                                         |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                     | ללא שיקול דעת                                              | ללא שיקול דעת                                              |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                     | לא                                                         | לא                                                         |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                               | אינו צובר                                                  | אינו צובר                                                  |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                   | אינו ניתן להמרה                                            | אינו ניתן להמרה                                            |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                                       | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                               | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                             | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                               | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                        | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                             | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                       | לא                                                         | לא                                                         |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                          | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                              | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                      | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                     | ל"ר                                                        | ל"ר                                                        |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                               | (א)                                                        | (א)                                                        |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                           | כן                                                         | כן                                                         |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                             | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.                                   | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.                                   |

**תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025**

|    |                                                                                                                                         |                                                                     |                                                                     |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                 | לאומי                                                               | לאומי                                                               |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                           | -                                                                   | -                                                                   |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                               | ישראל                                                               | ישראל                                                               |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                            |                                                                     |                                                                     |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                       | הון רובד 2                                                          | הון רובד 2                                                          |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                             | אינו כשיר                                                           | אינו כשיר                                                           |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                        | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית          | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית          |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                               | כתבי התחייבות                                                       | כתבי התחייבות                                                       |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                         | 0.0                                                                 | 0.0                                                                 |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)                                                                                            | 13.7                                                                | 1.0                                                                 |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                           | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                   | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                   |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                        | 25/12/2002                                                          | 31/12/2002                                                          |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                      | לא צמית                                                             | לא צמית                                                             |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                       | נפדה לשיעורין מדי 24/01 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 24/01/2027 | נפדה לשיעורין מדי 31/01 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 31/01/2027 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                               | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                         | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                   |                                                                     |                                                                     |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                      | קבוע                                                                | קבוע                                                                |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                    | צמוד למדד המחירים לצרכן 6.60%, צמוד למדד המחירים לצרכן              | צמוד למדד המחירים לצרכן 6.60%, צמוד למדד המחירים לצרכן              |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                     | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                    | ללא שיקול דעת                                                       | ללא שיקול דעת                                                       |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                    | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                              | אינו צובר                                                           | אינו צובר                                                           |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                  | אינו ניתן להמרה                                                     | אינו ניתן להמרה                                                     |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                                      | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                              | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                            | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                              | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                       | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                            | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                      | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                         | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                             | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                     | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                    | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                              | (א)                                                                 | (א)                                                                 |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                          | כן                                                                  | כן                                                                  |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                            | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.                                            | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.                                            |

**תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025**

|    |                                                                                                                                          |                                                                     |                                                                     |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                  | לאומי                                                               | לאומי                                                               |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                            | -                                                                   | -                                                                   |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                                | ישראל                                                               | ישראל                                                               |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                             |                                                                     |                                                                     |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                        | הון רובד 2                                                          | הון רובד 2                                                          |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                              | אינו כשיר                                                           | אינו כשיר                                                           |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                         | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית          | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית          |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                                | כתבי התחייבות                                                       | כתבי התחייבות                                                       |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                          | 0.0                                                                 | 0.0                                                                 |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)                                                                                             | 0.8                                                                 | 0.2                                                                 |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                            | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                   | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                   |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                         | 24/11/1999                                                          | 24/11/1999                                                          |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                       | לא צמית                                                             | לא צמית                                                             |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                        | נפדה לשיעורין מדי 24/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 24/11/2029 | נפדה לשיעורין מדי 24/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 24/11/2029 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                                | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                          | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                    |                                                                     |                                                                     |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | קבוע                                                                | קבוע                                                                |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                     | 6.05%, צמוד למדד המחירים לצרכן                                      | 6.05%, צמוד למדד המחירים לצרכן                                      |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                      | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                     | ללא שיקול דעת                                                       | ללא שיקול דעת                                                       |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                     | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                               | אינו צובר                                                           | אינו צובר                                                           |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                   | אינו ניתן להמרה                                                     | אינו ניתן להמרה                                                     |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                                       | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                               | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                             | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                               | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                        | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                             | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                       | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                          | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                              | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                      | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                     | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                               | (א)                                                                 | (א)                                                                 |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                           | כן                                                                  | כן                                                                  |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                             | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.                                            | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.                                            |

**תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025**

|    |                                                                                                                                         |                                                                     |                                                                     |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                 | לאומי                                                               | לאומי                                                               |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                           | -                                                                   | -                                                                   |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                               | ישראל                                                               | ישראל                                                               |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                            |                                                                     |                                                                     |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                       | הון רובד 2                                                          | הון רובד 2                                                          |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                             | אינו כשיר                                                           | אינו כשיר                                                           |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                        | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית          | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית          |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                               | כתבי התחייבות                                                       | כתבי התחייבות                                                       |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                         | 0.0                                                                 | 0.0                                                                 |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)                                                                                            | 0.3                                                                 | 0.2                                                                 |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                           | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                   | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                   |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                        | 28/11/1999                                                          | 28/11/1999                                                          |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                      | לא צמית                                                             | לא צמית                                                             |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                       | נפדה לשיעורין מדי 28/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 28/11/2029 | נפדה לשיעורין מדי 28/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 28/11/2029 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                               | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                         | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                   |                                                                     |                                                                     |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                      | קבוע                                                                | קבוע                                                                |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                    | 6.05%, צמוד למדד המחירים לצרכן                                      | 6.05%, צמוד למדד המחירים לצרכן                                      |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                     | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                    | ללא שיקול דעת                                                       | ללא שיקול דעת                                                       |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                    | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                              | אינו צובר                                                           | אינו צובר                                                           |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                  | אינו ניתן להמרה                                                     | אינו ניתן להמרה                                                     |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                                      | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                              | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                            | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                              | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                       | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                            | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                      | לא                                                                  | לא                                                                  |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                         | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                             | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                     | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                    | ל"ר                                                                 | ל"ר                                                                 |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                              | (א)                                                                 | (א)                                                                 |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                          | כן                                                                  | כן                                                                  |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                            | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.                                            | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.                                            |

**תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025**

|    |                                                                                                                                          |                                                                     |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                  | לאומי                                                               |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                            | -                                                                   |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                                | ישראל                                                               |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                             |                                                                     |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                        | הון רובד 2                                                          |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                              | אינו כשיר                                                           |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                         | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית          |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                                | כתבי התחייבות                                                       |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                          | 0.0                                                                 |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)                                                                                             | 1.1                                                                 |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                            | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                   |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                         | 28/11/1999                                                          |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                       | לא צמית                                                             |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                        | נפדה לשיעורין מדי 28/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 28/11/2029 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                                | לא                                                                  |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר                                                                 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                          | ל"ר                                                                 |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                    |                                                                     |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | קבוע                                                                |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                     | 6.05%, צמוד למדד המחירים לצרכן                                      |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                      | לא                                                                  |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                     | ללא שיקול דעת                                                       |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                     | לא                                                                  |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                               | אינו צובר                                                           |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                   | אינו ניתן להמרה                                                     |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                                       | ל"ר                                                                 |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                               | ל"ר                                                                 |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                             | ל"ר                                                                 |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                               | ל"ר                                                                 |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                        | ל"ר                                                                 |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                             | ל"ר                                                                 |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                       | לא                                                                  |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                          | ל"ר                                                                 |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                              | ל"ר                                                                 |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                      | ל"ר                                                                 |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                     | ל"ר                                                                 |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                               | (א)                                                                 |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                           | כן                                                                  |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                             | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.                                            |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025

|    |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                  | לאומי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                            | 6040398                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                                | ישראל                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                        | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                              | הון רובד 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                         | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                                | כתבי התחייבות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                          | 209.1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)                                                                                             | 209.1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                            | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                         | 08/07/2018                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                       | לא צמית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                        | 31/07/2033                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                                | כן                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | 31/07/2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                          | 31/07/2024-31/08/2028<br>בכפוף לאמור בסעיף 8 בעמוד 27 לשטר הנאמנות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | קבוע<br>הריבית עשויה להשתנות במועד הפדיון המוקדם (אם לא יבוצע), בהפרש שבין ריבית העוגן במועד ההנפקה לריבית העוגן במועד שינוי הריבית, כמפורט בסעיף 4.3 בעמוד 22 לשטר הנאמנות.                                                                                                                                                                                                                                         |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                     | 2.78%, צמוד למדד המחירים לצרכן                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                      | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                     | ללא שיקול דעת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                     | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                               | אינו צובר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                   | ניתן להמרה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה                                                                                                      | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מבין השניים הבאים: 1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי ההתחייבות הינה הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות 2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים.                                           |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                               | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                             | שער ההמרה יהיה הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב 14- ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו- (ב) מחיר רצפה של 9.6064 ש"ח ( 960.64 אגורות ), כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 6.3 בעמוד 26 לשטר הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה"). מחיר הרצפה יהיה צמוד למדד בהתאם למנגנון הצמדת הקרן והריבית של כתבי ההתחייבות הנדחים המפורט בסעיף 5 בעמוד 23 לשטר הנאמנות, בשינויים המחויבים. |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                               | חובה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                        | הון עצמי רובד 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                             | מניות רגילות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                       | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה                                                                                         | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                              | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                      | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                     | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                               | (א)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                           | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                             | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

**תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025**

|    |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                  | לאומי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                            | 6040489                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                                | ישראל                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                        | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                              | הון רובד 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                         | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                                | כתבי התחייבות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                          | 2,479.5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני דולר)                                                                                            | \$ 750.0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                            | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                         | 29/01/2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                       | לא צמית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                        | 29/01/2031                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                                | כן                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | 29/01/2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                          | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | קבוע<br>הריבית עשויה להשתנות במועד הפדיון המוקדם (אם לא יבוצע) באופן שתהיה שווה לתשואה הממשלתית בארה"ב (U.S Treasury Rate) באותו מועד בתוספת המרווח שנקבע, כמפורט בסעיף 2.3c בעמוד 5 לשטר הנאמנות.                                                                                                                                                                         |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                     | 3.275%, לא צמוד                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                      | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                     | ללא שיקול דעת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                     | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                               | אינו צובר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                   | ניתן להמרה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה                                                                                                      | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מבין השניים הבאים: 1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי ההתחייבות הינה הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות 2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים. |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                               | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                             | שער ההמרה יהיה הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב 14- ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה, מתורגם למונחי דולר לפי שער חליפין באותו מועד; ו- (ב) מחיר רצפה של 3.6048 דולר ארה"ב, כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 5.1 בעמוד 26 לשטר הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה").                                                                 |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                               | חובה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                        | הון עצמי רובד 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                             | מניות רגילות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                       | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה                                                                                         | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                              | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                      | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                     | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                               | (א)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                           | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                             | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025**

|    |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                  | לאומי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                            | 6040620                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                                | ישראל                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                        | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                              | הון רובד 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                         | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                                | כתבי התחייבות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                          | 744.1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)                                                                                             | 632.0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                            | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                         | 27/03/2022                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                       | לא צמית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                        | 27/03/2033                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                                | כן                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | 13/03/2028                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                          | 13/03/2028-27/03/2028                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | קבוע<br>הריבית עשויה להשתנות במועד הפדיון המוקדם (אם לא יבוצע), בהפרש שבין ריבית העוגן במועד ההנפקה לריבית העוגן במועד שינוי הריבית, כמפורט בסעיף 4.3 בעמוד 23 לשטר הנאמנות.                                                                                                                                                                                                                                         |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                     | 1.50%, צמוד למדד המחירים לצרכן                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                      | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                     | ללא שיקול דעת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                     | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                               | אינו צובר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                   | ניתן להמרה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                                       | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מבין השניים הבאים: 1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי ההתחייבות הינה הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות 2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים.                                           |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                               | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                             | שער ההמרה יהיה הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב 14- ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו- (ב) מחיר רצפה של 16.66 ש"ח ( 1,666 אגורות) , כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 6.2.2 בעמוד 23 לשטר הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה"). מחיר הרצפה יהיה צמוד למדד בהתאם למנגנון הצמדת הקרן והריבית של כתבי ההתחייבות הנדחים המפורט בסעיף 5 בעמוד 22 לשטר הנאמנות, בשינויים המחויבים. |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                               | חובה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                        | הון עצמי רובד 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                             | מניות רגילות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                       | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                          | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                              | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                      | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                     | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                               | (א)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                           | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                             | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025

|    |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                  | לאומי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                            | 6040620                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                                | ישראל                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                        | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                              | הון רובד 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                         | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                                | כתבי התחייבות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                          | 855.4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)                                                                                             | 772.0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                            | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                         | 12/09/2022                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                       | לא צמית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                        | 27/03/2033                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                                | כן                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | 13/03/2028                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                          | 13/03/2028-27/03/2028                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | קבוע<br>הריבית עשויה להשתנות במועד הפדיון המוקדם (אם לא יבוצע), בהפרש שבין ריבית העוגן במועד ההנפקה לריבית העוגן במועד שינוי הריבית, כמפורט בסעיף 4.3 בעמוד 23 לשטר הנאמנות.                                                                                                                                                                                                                                        |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                     | 1.50%, צמוד למדד המחירים לצרכן                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                      | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                     | ללא שיקול דעת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                     | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                               | אינו צובר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                   | ניתן להמרה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה                                                                                                      | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מבין השניים הבאים: 1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי ההתחייבות הינה הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות 2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים.                                          |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                               | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                             | שער ההמרה יהיה הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב 14- ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו- (ב) מחיר רצפה של 16.66 ש"ח ( 1,666 אגורות), כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 6.2.2 בעמוד 23 לשטר הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה"). מחיר הרצפה יהיה צמוד למדד בהתאם למנגנון הצמדת הקרן והריבית של כתבי ההתחייבות הנדחים המפורט בסעיף 5 בעמוד 22 לשטר הנאמנות, בשינויים המחויבים. |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                               | חובה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                        | הון עצמי רובד 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                             | מניות רגילות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                       | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה                                                                                         | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                              | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                      | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                     | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                               | (א)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                           | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                             | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025

|    |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                  | לאומי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                            | 6040679                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                                | ישראל                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                        | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                              | הון רובד 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                         | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                                | כתבי התחייבות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                          | 1,653.0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני דולר)                                                                                            | \$ 500.0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                            | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                         | 18/01/2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                       | לא צמית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                        | 18/07/2033                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                                | כן                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | 18/04/2028                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                          | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | קבוע<br>הריבית עשויה להשתנות במועד הפדיון המוקדם (אם לא יבוצע) באופן שתהיה שווה לתשואה הממשלתית בארה"ב (U.S Treasury Rate) באותו מועד בתוספת המרווח שנקבע, כמפורט בסעיף 2.3c בעמוד 5 לשטר הנאמנות.                                                                                                                                                                         |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                     | לא צמוד, 7.129%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                      | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                     | ללא שיקול דעת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                     | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                               | אינו צובר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                   | ניתן להמרה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה                                                                                                      | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מבין השניים הבאים: 1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי ההתחייבות הינה הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות 2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים. |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                               | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                             | שער ההמרה יהיה הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב 14- ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה, מתורגם למונחי דולר לפי שער חליפין באותו מועד; ו- (ב) מחיר רצפה של 4.21053 דולר ארה"ב, כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 5.1 בעמוד 27 לשטר הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה").                                                                |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                               | חובה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                        | הון עצמי רובד 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                             | מניות רגילות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                       | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה                                                                                         | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                              | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                      | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                     | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                               | (א)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                           | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                             | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 30.09.2025

|    |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | הישות המשפטית של המנפיק                                                                                                                  | לאומי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2  | מאפיין ייחודי                                                                                                                            | 1216423                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 3  | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.                                                                                                | ישראל                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|    | טיפול פיקוחי                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                                                        | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 5  | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                                                              | הון רובד 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 6  | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.                                         | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 7  | סוג מכשיר                                                                                                                                | כתבי התחייבות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.09.2025                                                                          | 1,584.8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)                                                                                             | 1,535.0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                            | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                         | 23/01/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                       | לא צמית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                        | 28/02/2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.                                                                                | כן                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | 28/01/2031                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר                                                                                          | 28/01/2031-28/02/2031                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|    | תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | קבוע<br>הריבית עשויה להשתנות במועד הפדיון המוקדם (אם לא יבוצע), בהפרש שבין ריבית העוגן במועד ההנפקה לריבית העוגן במועד שינוי הריבית, כמפורט בסעיף 4.4 בעמוד 21 לשרט הנאמנות.                                                                                                                                                                                                                                        |
| 18 | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים                                                                                                     | 3.10%, צמוד למדד המחירים לצרכן                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות                                                                      | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד                                     | ללא שיקול דעת                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.                                                                                     | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.                                                                                               | אינו צובר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.                                                                                                   | ניתן להמרה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                                       | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מבין השניים הבאים:<br>1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי ההתחייבות הינה הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות<br>2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים.                                    |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                                                                                               | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                                                                                             | שער ההמרה יהיה הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב 14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו- (ב) מחיר רצפה של 22.34 ש"ח ( 2,234 אגורות) , כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 6.2.2 בעמוד 23 לשרט הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה"). מחיר הרצפה יהיה צמוד למדד בהתאם למנגנון הצמדת הקרן והריבית של כתבי ההתחייבות הנדחים המפורט בסעיף 5 בעמוד 22 לשרט הנאמנות, בשינויים המחויבים. |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר                                                                               | חובה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.                                                                                        | הון עצמי רובד 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                                                                             | מניות רגילות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                                                                                       | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה                                                                                          | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                                                                              | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                                                                                      | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                                                     | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)                                                                               | (א)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר                                                                           | לא                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין                                                                             | ל"ר                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |