Maalot
S&P Global Ratings

בנק מזרחי טפחות בע"מ
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ

16 ביולי 2025

דירוג הנפקה

מתן דירוג 'ilAAA' להנפקת איגרות חוב בהיקף של עד 2 מיליארד ₪ ע.נ.; מתן דירוג 'ilAA-' להנפקת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים בהיקף של עד 750 מיליון ₪ ע.נ.; ומתן דירוג '+ilA-1' להנפקת ניירות ערך מסחריים בהיקף של עד 2 מיליארד ₪ ע.נ.

אנליסטית אשראי ראשית:

Regina Argenio, מילאנו, 39-02-72111208 regina.argenio@spglobal.com

איש קשר נוסף:

מתן בנימין, רמת גן, 972-3-7539716 matan.benjamin@spglobal.com

בהמשך להודעתנו מיום 13 ביולי 2025, S&P מעלות מודיעה בזאת כי הדירוג 'ilAAA' לאיגרות חוב שינפיק בנק מזרחי טפחות בע"מ (ilAAA/Stable/+ilA-1) באמצעות הרחבה של סדרה 63 תקף להיקף של עד 2 מיליארד ₪ ע.נ., כי הדירוג 'ilAA-' להנפקת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות הרחבה של סדרה 71 תקף להיקף של עד 750 מיליון ₪ ע.נ., וכי הדירוג '+ilA-1' לניירות ערך מסחריים שיונפקו באמצעות הנפקת סדרה חדשה, סדרה 5, תקף להיקף של עד 2 מיליארד ₪ ע.נ.

ההנפקות יבוצעו באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, ותמורתן תשמש לפעילות השוטפת של הבנק.

לפרטים נוספים אודות דירוג בנק מזרחי טפחות בע"מ ולדרישות רגולטוריות נוספות, ראו דוח דירוג מ-29 במאי 2025.
לפירוט נוסף אודות מתודולוגיית דירוג כתבי ההתחייבות נא לפנות לרשימת מאמרי המתודולוגיה בדוח הדירוג האמור ולמסמך השאלות והתשובות דירוג מכשירים מורכבים של בנקים - שאלות ותשובות, 29 בנובמבר 2015.

בנק מזרחי טפחות בע"מ
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ

בנק מזרחי טפחות בעמ	דירוג	תאריך שבו פורסם הדירוג לראשונה	תאריך אחרון בו נעשה עדכון לדירוג
דירוג(י) המנפיק			
טווח ארוך	ilAAA\Stable	09/10/2003	29/05/2025
דירוג(י) הנפקה			
היסטוריית דירוג המנפיק			
<u>טווח ארוך</u>			
מאי 29, 2025	ilAAA\Stable		
אוקטובר 31, 2023	ilAAA\Negative		
דצמבר 25, 2014	ilAAA\Stable		
נובמבר 15, 2010	ilAA+\Stable		
ספטמבר 14, 2009	ilAA+\Negative		
מאי 28, 2007	ilAA+\Stable		
אוקטובר 09, 2003	ilAA+		

מזרחי טפחות חברה להנפקות בעמ	דירוג	תאריך שבו פורסם הדירוג לראשונה	תאריך אחרון בו נעשה עדכון לדירוג
דירוג(י) הנפקה			
<u>חוב נחות מורכב</u>			
כתבי התחיבויות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים סדרה 53	ilAA-	09/12/2020	29/05/2025
כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים סדרה 69	ilAA-	12/12/2023	29/05/2025
כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים סדרה 65	ilAA-	05/12/2022	29/05/2025
כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים סדרה 71	ilAA-	16/09/2024	29/05/2025
<u>חוב לטווח קצר</u>			
סדרה 4 נע"מ	ilA-1+	26/01/2025	29/05/2025
סדרה 5 נע"מ	ilA-1+	13/07/2025	13/07/2025
<u>חוב בכיר בלתי מובטח</u>			
סדרה 42	ilAAA	21/05/2015	29/05/2025
סדרה 46	ilAAA	11/09/2017	29/05/2025
סדרה 62	ilAAA	06/10/2021	29/05/2025
סדרה 63,64	ilAAA	28/03/2022	29/05/2025
סדרה 67	ilAAA	29/05/2023	29/05/2025
סדרה 68	ilAAA	12/12/2023	29/05/2025
סדרה 49	ilAAA	06/06/2019	29/05/2025
סדרה 52	ilAAA	17/06/2020	29/05/2025
סדרה 66	ilAAA	05/12/2022	29/05/2025
סדרה 70	ilAAA	16/09/2024	29/05/2025
היסטוריית דירוג המנפיק			

פרטים נוספים	
זמן בו התרחש האירוע	16/07/2025 12:35
זמן בו נודע לראשונה על האירוע	16/07/2025 12:35
יוזם הדירוג	החברה המדורגת

בנק מזרחי טפחות בע"מ
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ

S&P מעלות הוא שמה המסחרי של חברת "אס אנד פי גלובל רייטינגס מעלות בע"מ". לרשימת הדירוגים המעודכנים ביותר ולמידע נוסף אודות מדיניות המעקב אחר דירוג האשראי, יש לפנות לאתר אס אנד פי גלובל רייטינגס מעלות בע"מ בכתובת maalot.co.il.

כל הזכויות שמורות ©. אין לשנות, לבצע הנדסה לאחור, לשכפל, להפיץ בכל צורה ובכל דרך, או לאחסן במאגר מידע או במערכת לאחזור מידע את התוכן (לרבות דירוגים, אנליזות ומידע הקשורים לדירוגים, הערכות, מודלים, תוכנה ותוצריה), וכל חלק ממנו (להלן, יחדיו, "התוכן"), מבלי לקבל את הסכמתה מראש ובכתב של אס אנד פי גלובל רייטינגס מעלות בע"מ או חברות הקשורות לה (להלן, יחדיו, "S&P"). התוכן לא ישמש למטרות לא חוקיות או לא מורשות. S&P וצדדים שלישיים הנותנים לה שירותים, לרבות הדירקטורים, המנהלים, בעלי המניות, העובדים או השלוחים שלהם (להלן, יחדיו, "S&P והצדדים הקשורים") אינם ערבים לדיוקו, שלמותו, עדכניותו או זמינותו של התוכן. S&P והצדדים הקשורים אינם אחראים לטעויות או השמטות (בין אם הן נובעות מרשלנות ובין אם לאו), מכל סיבה שהיא, לתוצאות הנובעות משימוש בתוכן, או לאבטחתו או תחזוקתו של מידע שמסרו המשתמשים. התוכן מסופק על בסיס AS-IS (כמות שהוא). **S&P והצדדים הקשורים לא נותנים כל התחייבות או מצג, מפורש או משתמע, לרבות, אך לא רק, בעניין האיכות המספקת או התאמה לצורך כזה או אחר, היעדר באגים, טעויות תוכנה או פגמים, שתפקודו של התוכן לא ישובש או שהתוכן יפעל עם כל תצורת תכנה או חומרה.** בכל מקרה, S&P והצדדים הקשורים לא יישאו בכל אחריות לנזקים ישירים ו/או עקיפים מכל מין וסוג, לרבות נזקים נלווים או תוצאתיים, פיצויים לדוגמה, פיצויים עונשיים או פיצויים מיוחדים, עלויות, הוצאות, הוצאות משפטיות או הפסדים (ובכלל זה, מבלי לגרוע מכלליות האמור, פיצויים בגין הפסד הכנסות או רווחים, אבדן הזדמנויות עסקיות או הפסדים שנגרמו מרשלנות), אשר נגרמו בקשר עם שימוש בתוכן, גם במידה ונמסר להם מראש על האפשרות לנזקים כאמור.

דירוגים וניתוחים אנליטיים אחרים, לרבות הדירוגים ומידע אחר הכלול בתוכן, מהווים הבעת דעה שהינה נכונה למועד פרסומה ואינם מהווים דבר שבעובדה. הדירוגים והניתוחים האנליטיים האחרים של S&P אינם מהווים המלצה לרכוש, להחזיק או למכור ניירות ערך כלשהם, או לקבלת החלטה בעניין ביצוע השקעות, ואינם מתייחסים לנאותותם של ניירות ערך כלשהם. S&P אינה נוטלת על עצמה כל מחויבות לעדכן את התוכן לאחר פרסומו בכל צורה או פורמט. אין להסתמך על התוכן בקבלת החלטות השקעה או החלטות עסקיות אחרות, והוא אינו תחליף לכישורים, שיקול דעת או ניסיון של המשתמשים, הנהלתם, עובדיהם, יועציהם ו/או לקוחותיהם בקבלת החלטות כאלה. S&P אינה משמשת כ"מומחה" או כיועץ לעניין השקעות ו/או ניירות ערך, אלא במקום בו היא רשומה ככזאת. דוחות דירוג נכונים למועד פרסומם. S&P מעדכנת את דוחות הדירוג בעקבות מעקב שוטף אחר אירועים או מעקב שנתי.

S&P אוספת מידע ממקורות אמינים להערכתה, אך אינה מבקרת את המידע והיא אינה מחויבת לבצע בדיקת נאותות או אימות עצמאי של המידע שהיא מקבלת. S&P מפרסמת דוחות הקשורים לדירוג מסיבות שונות שאינן בהכרח תוצאה של ועדת דירוג, ובכלל זה פרסום עדכון תקופתי לגבי דירוג אשראי וניתוחים קשורים.

על מנת לשמר את העצמאות והאובייקטיביות של פעולותיהן של היחידות השונות של S&P, S&P שומרת על הפרדה בין פעולות אלו. כתוצאה מכך, ייתכן וליחידות מסוימות יהיה מידע אשר אינו זמין ליחידות אחרות של S&P. S&P גיבשה נהלים ותהליכים על-מנת לשמור על סודיות מידע מסוים שאינו פומבי המתקבל בקשר לכל הליך אנליטי שהיא מבצעת. S&P מקבלת תמורה כספית עבור מתן שירותי הדירוג והניתוחים האנליטיים שהיא מבצעת, בדרך כלל מהמנפיקים או מהחתמים של ניירות הערך המדורגים, או מהחייבים. S&P שומרת לעצמה את הזכות להפיץ את חוות הדעת שלה והניתוחים האנליטיים. הדירוגים הפומביים של S&P והאנליזות מופיעים באתר S&P מעלות בכתובת maalot.co.il או באתר S&P בכתובת spglobal.com/ratings, ויכולים גם להיות מופצים באמצעים אחרים, כולל בפרסומים של S&P ושל צדדים שלישיים.