



תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

מספר	הון מניות רגילות
1	הישות המשפטית של המנפיק
2	מאפיין ייחודי
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר
4	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
5	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח) ליום 30.06.2022
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)
10	סיווג חשבונאי
11	מועד הנפקה מקורי
12	החברה הוקמה ביום 15 לפברואר 2000
13	החברה הנפיקה את מניותיה ביום הקמתה וביצעה הנפקה נוספת ביום 26 למאי 2008
14	צמית או שאינו צמית
15	תאריך פדיון מקורי
16	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
17	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים וסכום הפדיון
18	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית / דיבידנדים
19	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
20	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (INDEX)
	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת

MAX

מספר	הון מניות רגילות
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודות הפעלה בנפרד
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-Down) של המכשיר
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות ההפעלה
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודות הפעלה באופן נפרד
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-Up)
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק
36	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, מכל סוג
37	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.



תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

מספר	הון רוברד 2
1	הישות המשפטית של המנפיק לאומי קארד בע"מ
2	מאפיין ייחודי 1156223
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר ישראל
4	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה לא רלוונטי
5	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר הון רוברד 2
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי
7	סוג מכשיר כתב התחייבות נדחה
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח) ליום 30.06.2022 138.93
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח) 138.93
10	סיווג חשבונאי התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי 17.12.2018
12	צמית או שאינו צמית לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי 31.12.2028
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 בקרות אירוע מסוים וסכום הפדיון 31.12.2023
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית / דיבידנדים 31.12.2023-31.01.2024
17	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה ריבית קבועה
18	שעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (INDEX) לא צמוד, 5.18%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת ללא שיקול דעת

מספר	הון רובד 2
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון אם החברה לא תממש את זכותה לפדות את כתבי ההתחייבות הנדחים בפדיון מוקדם בהתאם לסעיף 8 לתנאים שמעבר לדף שבשטר הנאמנות, אזי הריבית השנתית של כתבי ההתחייבות הנדחים תעודכן ביום 31 בדצמבר 2023 ("מועד שינוי הריבית"), כך ששיעור הריבית השנתית יגדל או יקטן, לפי העניין, בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן (כהגדרתה בשטר הנאמנות) במועד שינוי הריבית לעומת שיעור ריבית העוגן במועד הרישום למסחר של כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה ב') במערכת רצף מוסדיים על פי שטר הנאמנות
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-Down) של המכשיר
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות ההפעלה
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-Up)

MAX

<u>מספר</u>		<u>הון רובד 2</u>
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	(א)
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	לא רלוונטי



תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

מספר	הון רובד 2
1	הישות המשפטית של המנפיק לאומי קארד בע"מ
2	מאפיין ייחודי אין
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר ישראל
4	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה לא רלוונטי
5	טיפול פיקוחי - 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 המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי
7	סוג מכשיר כתב התחייבות נדחה
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח) ליום 30.06.2022 35
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח) 35
10	סיווג חשבונאי התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי 27.03.2019
12	צמית או שאינו צמית לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי 31.03.2029
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 בקרות אירוע מסוים וסכום הפדיון 31.03.2024
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית / דיבידנדים 31.03.2024-30.04-2024
17	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה ריבית קבועה
18	שעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (INDEX) לא צמוד, 5.18%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת ללא שיקול דעת

מספר	הון רובד 2
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון אם החברה לא תממש את זכותה לפדות את כתבי ההתחייבות הנדחים בפדיון מוקדם בהתאם לסעיף 7 לנספח ב' להסכם, אזי הריבית השנתית של כתב ההתחייבות הנדחה תעודכן ביום 31 במרץ 2024, כך ששיעור הריבית השנתית יגדל או יקטן, לפי העניין, בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן (כהגדרתה בשטר הנאמנות) במועד שינוי הריבית לעומת שיעור ריבית העוגן במועד חתימת ההסכם.
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-Down) של המכשיר
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת ההפעלה
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-Up)
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (א)

MAX

<u>מספר</u>		<u>הון רובד 2</u>
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	לא רלוונטי