

## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

מספר	הון מניות רגילות	
1	החברה	הישות המשפטית של המנפיק
2	הון מניות רגילות של החברה הונפק במועדים שונים	מאפיין ייחודי
3	דיני מדינת ישראל	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר
4	לא רלוונטי	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
5	הון עצמי רובד 1	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
6	המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו ומאוחד	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
7	הון מניות	סוג מכשיר
8	381	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח) ליום 31.03.2023
9	26	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)
10	הון עצמי	סיווג חשבונאי
11	החברה הוקמה ביום 15 לפברואר 2000 החברה הנפיקה את מניותיה ביום הקמתה וביצעה הנפקה נוספת ביום 26 למאי 2008	מועד הנפקה מקורי
12	צמית	צמית או שאינו צמית
13	אין מועד פדיון	תאריך פדיון מקורי
14	לא	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
15	לא רלוונטי	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים וסכום הפדיון
16	לא רלוונטי	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית / דיבידנדים
17	משתנה	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
18	לא רלוונטי	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים (INDEX)
19	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
20	שיקול דעת מלא	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
21	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון
22	אינו צובר	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד

מספר	הון מניות רגילות
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 זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, מכל סוג
36	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 רובד 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 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 31.03.2023	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	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה
18	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים (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
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"),

מספר	הון רובד 2
	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 נקודת ההפעלה
	כאשר יחס הלימות הון רובד 1 של החברה יורד מ- 5% או – המוקדם מבין השניים הבאים: (א) הודעת המפקח על הבנקים לחברה בכתב שמחיקת כתבי ההתחייבות הנדחים היא הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, תגיע החברה לנקודת האי-קיימות; או – (ב) הודעת המפקח על הבנקים לחברה בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות-ערך, שבלעדיה תגיע החברה לנקודת האי-קיימות, כפי שיקבע הפיקוח על הבנקים
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)
36	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 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 31.03.2023	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	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה
18	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים (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
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

מספר	הון רובד 2	
	העניין, בגובה הפרש 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	המכשיר צובר ריבית שנתית
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה	לא ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד	לא ניתן להמרה
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא ניתן להמרה
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא ניתן להמרה
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא ניתן להמרה
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא ניתן להמרה
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-Down) של המכשיר	כן
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת ההפעלה	כאשר יחס הלימות הון רובד 1 של החברה יורד מ- 5% או – המוקדם מבין השניים הבאים: (א) הודעת המפקח על הבנקים לחברה בכתב שמחיקת כתבי ההתחייבות הנדחים היא הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, תגיע החברה לנקודת האי-קיימות; או – (ב) הודעת המפקח על הבנקים לחברה בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות-ערך, שבלעדיה תגיע החברה לנקודת האי-קיימות, כפי שיקבע הפיקוח על הבנקים
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד	מלא או חלקי במקרה של אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	קבועה
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-Up)	אין
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