



תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

מספר	הון מניות רגילות	
1	הישות המשפטית של המנפיק	החברה
2	מאפיין ייחודי	הון מניות רגילות של החברה - הונפק במועדים שונים
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת 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 עצמי רובד 1
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו ומאוחד
7	סוג מכשיר	הון מניות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח) ליום 30.6.2023	400
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	26
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	החברה הוקמה ביום 15 לפברואר 2000 החברה הנפיקה את מניותיה ביום הקמתה וביצעה הנפקות נוספות ב-2008 וב-2023.
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 בקרות אירוע מסוים וסכום הפדיון	לא רלוונטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית / דיבידנדים	לא רלוונטי
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה
18	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים (INDEX)	לא רלוונטי
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון	לא

MAX

מספר	הון מניות רגילות	
22	אינו צובר	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
23	אינו ניתן להמרה	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה
25	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד
26	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
29	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	לא רלוונטי	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-Down) של המכשיר
31	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת ההפעלה
32	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד
33	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-Up)
35	זכויות בעלי המניות נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה.	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק
36	לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
37	לא רלוונטי	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 30.6.2023 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 עד 31.01.2024
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה ריבית קבועה הריבית עשויה להשתנות אם החברה לא תממש את זכותה לפדיון מוקדם, 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.
18	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים (INDEX) לא צמוד, 5.18%

MAX

מספר	הון רובד 2
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
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 במקרה של אירוע מכונן לאי קיימות מלא או חלקי במקרה של אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית או זמנית קבועה, אך החברה תהיה רשאית, בתנאים מסויימים ולפי שיקול דעתה, להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא, כמפורט בשטר הנאמנות.
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-Up) אין
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק הזכויות נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים, למעט זכויות של נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1,

MAX

<u>מספר</u>		<u>הון רובד 2</u>
		ותעמודנה בדרגת פרעון שווה לזכויות של נושים על פי כתבי התחייבות נדחים דומים.
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 הנפקה פרטית
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 30.6.2023 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 עד 30.04.2024
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה ריבית קבועה הריבית עשויה להשתנות אם החברה לא תממש את זכותה לפדיון מוקדם, 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.
18	שער תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים (INDEX) לא צמוד, 5.18%

MAX

מספר	הון רובד 2
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
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 במקרה של אירוע מכונן לאי קיימות מלא או חלקי במקרה של אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית או זמנית קבועה, אך החברה תהיה רשאית, בתנאים מסויימים ולפי שיקול דעתה, להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא, כמפורט בשטר הנאמנות.
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-Up) אין
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק הזכויות נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים, למעט זכויות של נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1,

MAX

<u>מספר</u>		<u>הון רובד 2</u>
		ותעמודנה בדרגת פרעון שווה לזכויות של נושים על פי כתבי התחייבות נדחים דומים.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	לא רלוונטי