

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 31.12.2023	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

מספר	הון מניות רגילות
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות הפעלה
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 הפעלה
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	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	מקס איט פיננסיים 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 31.12.2023	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	31.03.2024 עד 30.04-2024
תלושי ריבית / דיבידנדים		
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	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

מספר	הון רובד 2
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון לא
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 נקודות 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 נקודות 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 נקודות הפעלה באופן נפרד מלא במקרה של אירוע מכוון לאי קיימות מלא או חלקי במקרה של אירוע מכוון לספיגת הפסדי קרן
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה 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) החברה תהיה רשאית, בתנאים מסויימים ולפי שיקול דעתה, להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא, כמפורט בשטר הנאמנות.
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק הזכויות נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים, למעט זכויות של נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1, 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

* ביום 11 במרץ 2024 החליט דירקטוריון החברה לפדות בפדיון מוקדם מלא את כתבי ההתחייבות הנדחים. היום שנקבע לביצוע הפדיון המוקדם הוא 31 במרץ 2024.

מספר		הון רובד 2
1	הישות המשפטית של המנפיק	מקס איט פיננסיים 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 31.12.2023	250
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	250
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	16.07.2023
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	16.07.2033
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 בקרות אירוע מסוים וסכום הפדיון	16.10.2028
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	16.11.2028 – 16.10.2028
	תלושי ריבית / דיבידנדים	
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה אם החברה לא תממש את זכותה לפדות את כתבי ההתחייבות הנדחים בפדיון מוקדם אזי הריבית השנתית של כתבי ההתחייבות הנדחים תעודכן כך ששיעור הריבית השנתית יהיה בגובה שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית (כהגדרתה בשטר הנאמנות) בתוספת המרווח מעל שיעור ריבית העוגן במועד ההנפקה. לא צמוד, 7.33%
18	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים (INDEX)	לא צמוד, 7.33%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא

מספר	הון רובד 2
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
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

MAX

<u>מספר</u>		<u>הון רובד 2</u>
		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