



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 31.03.2024	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	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
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.

MAX

מספר	הון רובד 2
1	הישות המשפטית של המנפיק
2	מקס איט פיננסיים בע"מ
3	מאפיין ייחודי
4	הנפקה פרטית
5	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר
6	ישראל
7	לא רלוונטי
8	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
9	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
10	הון רובד 2
11	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
12	המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי
13	סוג מכשיר
14	כתב התחייבות נדחה
15	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח) ליום 31.03.2024
16	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)
17	סיווג חשבונאי
18	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
19	מועד הנפקה מקורי
20	צמית או שאינו צמית
21	לא צמית
22	תאריך פדיון מקורי
23	16.07.2033
24	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
25	כן
26	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים וסכום הפדיון
27	16.10.2028
28	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
29	16.11.2028 – 16.10.2028
30	תלושי ריבית / דיבידנדים
31	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
32	ריבית קבועה
33	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.
34	לא צמוד, 7.33%
35	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים (INDEX)

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 הפעלה 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 נקודות הפעלה 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) החברה תהיה רשאית, בתנאים מסויימים ולפי שיקול דעתה, להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא, כמפורט בשטר הנאמנות.

MAX

<u>מספר</u>		<u>הון רובד 2</u>
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