

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 31.12.2019	381
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 הנפקה נוספת ביום 26 למאי 2008
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 מסוים (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

מספר	הון מניות רגילות
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות הפעלה לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-Down) של המכשיר לא רלוונטי
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת הפעלה לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-Up) לא רלוונטי
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 לא
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	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 31.12.2019	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

מספר	הון רובד 2
	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 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
	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
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)



מבית לאומי קארד

<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 31.12.2019	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

מספר	הון רובד 2	
	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	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 לנקודות האי-קיימות; או – (ב) הודעת המפקח על הבנקים לחברה בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות-ערך, שבלעדיה תגיע החברה לנקודות האי-קיימות, כפי שיקבע הפיקוח על הבנקים
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודות 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)



מבית לאומי קארד

<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