

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | |
|----|---|---|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | 604611 |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל |
| | טיפול פיקוחי | |
| 4 | הרוכז שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | הון עצמי רוכז 1 |
| 5 | הרוכז שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. | הון עצמי רוכז 1 |
| 6 | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | הון מניות רגילות |
| 8 | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 7,225.0 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 1,524.7 ד' |
| 10 | סיווג חשבונאי | הון עצמי |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | הבנק נוסד בשנת 1902 (ראה גם פרק כ' לדוח הדירקטוריון). הבנק התאגד ונרשם בישראל ביום 8 בספטמבר 1950. הבנק הנפיק את מניותיו במועדים שונים החל מיום ההתאגדות. |
| 12 | צמית או שאינו צמית | צמית |
| | תאריך פדיון מקורי | אין מועד פדיון |
| 13 | | |
| 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 המתונה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | ל"ר |
| | תלושי ריבית / דיבידנדים | |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה | משתנה |
| 18 | שעור תלושי ריבית והצמדתו למדד מסויים | ל"ר - מניות |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) כבעלי מניות רגילות | ל"ר - מניות |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת כביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנד | ל"ר - מניות |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון. | ל"ר - מניות |
| 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/ות ההפעלה | ל"ר |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ל"ר |
| | | |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | ל"ר |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | ל"ר |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רוכז המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | ל"ר |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | ל"ר |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up) | ל"ר |
| | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק | |
| | (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | |
| 35 | | (ג) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | לא |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | - |

הערות לשרות מיקום בסדר נשייה בעת פירוק

(א) כתבי החתימה נדחים - הזכויות לפי כתב החתימה נדחה הינן נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים, למעט זכויות של נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רוכז 1 ובהון רוכז 2 עליון, אך תעמודנה בדרגת פירעון שווה לזכויות של נושים על פי כתבי החתימה נדחים דומים.

(ב) שטרי הון נדחים - הזכויות לפי שטר הון נדחה, הינן נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים, למעט זכויות של נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רוכז 1, אך תעמודנה בדרגת שווה לזכויות של נושים על פי שטרי הון נדחים דומים. לגבי שטרי הון נדחים עם מנגנון המרה כפוי למניות, ככל שאלו ימרו לפי תנאיהם הרי שזכויות המחזיקים בהם יהיו כזכויות בעלי מניות.

(ג) מניות - זכויות בעלי מניות נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים

(ד) ליום 31 בדצמבר 2021 הון המניות המופק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2020-2018 הינו 1,452,896,006 מניות רגילות בנות 1 ₪ ע.ג.

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | | |
|----|---|--|--|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | - | - |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל | ישראל |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | הון רובד 2 | הון רובד 2 |
| 5 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. | אינו כשיר | אינו כשיר |
| 6 | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהוחר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 0.0 | 119.6 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במעוד הדוח (במיליוני ש"ח) | 50.0 | 100.0 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 16/04/2007 | 15/01/2008 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית | לא צמית |
| 13 | תאריך פדיון מקורי | 17/04/2022 | 15/01/2035 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח. | לא | לא |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר | ל"ר |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | ל"ר | ל"ר |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנדים | קבוע | קבוע |
| 18 | שעור תלוש ריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.10% | צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.50% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול | ללא שיקול דעת | ללא שיקול דעת |
| 21 | תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד | לא | לא |
| 22 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון. | אינו צובר | אינו צובר |
| 23 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד. | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ל"ר | ל"ר |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | ל"ר | ל"ר |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | ל"ר | ל"ר |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | ל"ר | ל"ר |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | ל"ר | ל"ר |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | כן | כן |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'; | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'; |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | | |
|----|---|--|--|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | - | - |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל | ישראל |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | הון רובד 2 | הון רובד 2 |
| 5 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. | אינו כשיר | אינו כשיר |
| 6 | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהורכב בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 23.2 | 0.0 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 100.0 | 0.3 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 22/07/2008 | 02/01/2001 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית | לא צמית |
| 13 | תאריך פדיון מקורי | 23/07/2023 | נפרט לשיעורין מדי 1/2 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 2/1/2022. |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח. | לא | לא |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המתונה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר | ל"ר |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | ל"ר | ל"ר |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנדים | קבוע | קבוע |
| 18 | שעור תלוש ריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.45% | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.50% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול | ללא שיקול דעת | ללא שיקול דעת |
| 21 | תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד | לא | לא |
| 22 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון. | אינו צובר | אינו צובר |
| 23 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד. | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ל"ר | ל"ר |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | ל"ר | ל"ר |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | ל"ר | ל"ר |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | ל"ר | ל"ר |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | ל"ר | ל"ר |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | כן | כן |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'; | נספח ד' סעיף 9; נספח ה'. |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | | |
|----|---|--|--|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | - | - |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל | ישראל |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | הון רובד 2 | הון רובד 2 |
| 5 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. | אינו כשיר | אינו כשיר |
| 6 | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהוכרז בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 0.0 | 48.4 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 0.2 | 75.0 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 30/01/2001 | 23/12/2010 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית | לא צמית |
| 13 | תאריך פדיון מקורי | נפרע לשיעורין מדי 30/1 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 30/1/2022. | 23/12/2025 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח. | לא | לא |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המתונה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר | ל"ר |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | ל"ר | ל"ר |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנדים | קבוע | קבוע |
| 18 | שעור תלוש ריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.35% | צמוד למדד המחירים לצרכן, 3.75% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול | ללא שיקול דעת | ללא שיקול דעת |
| 21 | תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד | לא | לא |
| 22 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון. | אינו צובר | אינו צובר |
| 23 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד. | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ל"ר | ל"ר |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | ל"ר | ל"ר |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | ל"ר | ל"ר |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | ל"ר | ל"ר |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | ל"ר | ל"ר |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | כן | כן |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | | |
|----|--|--|--|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | - | - |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל | ישראל |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | הון רובד 2 | הון רובד 2 |
| 5 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. | אינו כשיר | אינו כשיר |
| 6 | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהורכב בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 25.6 | 0.4 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 41.1 | 1.1 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 25/12/2002 | 31/12/2002 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית | לא צמית |
| 13 | תאריך פדיון מקורי | נפדה לשיעורין מדי 24/01/2027 | נפדה לשיעורין מדי 24/01/2025 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח. | לא | לא |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק. | ל"ר | ל"ר |
| 16 | תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | ל"ר | ל"ר |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנדים | קבוע | קבוע |
| 18 | שעור תלוש ריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.60% | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.60% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד | ללא שיקול דעת | ללא שיקול דעת |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון. | לא | לא |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד. | אינו צובר | אינו צובר |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה. | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ל"ר | ל"ר |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | ל"ר | ל"ר |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | ל"ר | ל"ר |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | ל"ר | ל"ר |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | ל"ר | ל"ר |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | כן | כן |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | | |
|----|---|--|---|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | - | - |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל | ישראל |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | הון רובד 2 | הון רובד 2 |
| 5 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. | אינו כשיר | אינו כשיר |
| 6 | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהורכב בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 1.9 | 0.2 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במעוד הדוח (במיליוני ש"ח) | 3.0 | 1.3 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 31/12/2002 | 01/01/2003 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית | לא צמית |
| 13 | תאריך פדיון מקורי | נפדה לשיעורין מדי 31/01/2027 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 31/01/2027 | נפדה לשיעורין מדי 24/01 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 24/01/2023 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח. | לא | לא |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המתונה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר | ל"ר |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | ל"ר | ל"ר |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנדים | קבוע | קבוע |
| 18 | שעור תלוש ריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.60% | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.60% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול | ללא שיקול דעת | ללא שיקול דעת |
| 21 | תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד | לא | לא |
| 22 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון. | אינו צובר | אינו צובר |
| 23 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד. | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ל"ר | ל"ר |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | ל"ר | ל"ר |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | ל"ר | ל"ר |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | ל"ר | ל"ר |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | ל"ר | ל"ר |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | כן | כן |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | | |
|----|--|---|---|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | - | - |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל | ישראל |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | הון רובד 2 | הון רובד 2 |
| 5 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. | אינו כשיר | אינו כשיר |
| 6 | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהורכב בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 1.1 | 0.3 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 1.3 | 0.3 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 24/11/1999 | 24/11/1999 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית | לא צמית |
| 13 | תאריך פדיון מקורי | נפדה לשיעורין מדי 24/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 24/11/2029 | נפדה לשיעורין מדי 24/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 24/11/2029 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח. | לא | לא |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק. | ל"ר | ל"ר |
| 16 | תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | ל"ר | ל"ר |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנדים | קבוע | קבוע |
| 18 | שעור תלוש ריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.05% | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.05% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד | ללא שיקול דעת | ללא שיקול דעת |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון. | לא | לא |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד. | אינו צובר | אינו צובר |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה. | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ל"ר | ל"ר |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | ל"ר | ל"ר |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | ל"ר | ל"ר |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | ל"ר | ל"ר |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | ל"ר | ל"ר |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | כן | כן |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | | |
|----|---|---|---|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | - | - |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל | ישראל |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | הון רובד 2 | הון רובד 2 |
| 5 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. | אינו כשיר | אינו כשיר |
| 6 | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהוכרז בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 0.4 | 0.2 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 0.5 | 0.3 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 28/11/1999 | 28/11/1999 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית | לא צמית |
| 13 | תאריך פדיון מקורי | נפדה לשיעורין מדי 28/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 28/11/2029 | נפדה לשיעורין מדי 28/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 28/11/2029 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח. | לא | לא |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המתונה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר | ל"ר |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | ל"ר | ל"ר |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנדים | קבוע | קבוע |
| 18 | שעור תלוש ריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.05% | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.05% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול | ללא שיקול דעת | ללא שיקול דעת |
| 21 | תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד | לא | לא |
| 22 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון. | אינו צובר | אינו צובר |
| 23 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד. | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ל"ר | ל"ר |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | ל"ר | ל"ר |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | ל"ר | ל"ר |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | ל"ר | ל"ר |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | ל"ר | ל"ר |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | כן | כן |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | | |
|----|---|---|---|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | - | - |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל | ישראל |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | הון רובד 2 | הון רובד 2 |
| 5 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. | אינו כשיר | אינו כשיר |
| 6 | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהורג בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 1.5 | 0.7 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 1.8 | 1.7 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 28/11/1999 | 22/06/2000 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית | לא צמית |
| 13 | תאריך פדיון מקורי | נפדה לשיעורין מדי 28/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 28/11/2029 | נפדה לשיעורין מדי 22/6 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 22/6/2025 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח. | לא | לא |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המתונה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ל"ר | ל"ר |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | ל"ר | ל"ר |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנדים | קבוע | קבוע |
| 18 | שעור תלוש ריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.05% | צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.12% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד | ללא שיקול דעת | ללא שיקול דעת |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון. | לא | לא |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד. | אינו צובר | אינו צובר |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה. | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ל"ר | ל"ר |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | ל"ר | ל"ר |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | ל"ר | ל"ר |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | ל"ר | ל"ר |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | ל"ר | ל"ר |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | כן | כן |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' | נספח ד' סעיף 9; נספח ה' |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | |
|----|---|---|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | 6040380 |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל |
| | טיפול פיקוחי | |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | ל"ר |
| 5 | 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. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהורב בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 613.8 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 613.8 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 08/07/2018 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית |
| | תאריך פדיון מקורי | 31/07/2028 |
| 13 | | |
| 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 | 31/07/2023 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | 31/07/2023-31/08/2023 |
| | תלושי ריבית/ דיבידנדים | |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה | קבוע |
| 18 | שעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 1.64% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנד | ללא שיקול דעת |
| 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. | ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | שער ההמרה יהיה הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו מסרה הודעת ההמרה; ו- (ב) מחיר רצפה של 9.7173 ש"ח (971.73 אגורות), כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 6.3 בעמוד 26 לשטר הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה"). מחיר הרצפה יהיה צמוד למדד בהתאם למנגנון הצמדת הקרן והריבית של כתבי התחייבות הנדחים המפורט בסעיף 5 בעמוד 23 לשטר הנאמנות, כשינויים המחויבים. |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | חובה |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | הון עצמי רובד 1 |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | מניות רגילות |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | לא |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | ל"ר |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | |
|----|---|---|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | 6040398 |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל |
| | טיפול פיקוחי | |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | ל"ר |
| 5 | 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. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהורב בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 209.1 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 209.1 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 08/07/2018 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית |
| | תאריך פדיון מקורי | 31/07/2033 |
| 13 | | |
| 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 | 31/07/2024 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | 31/07/2024-31/08/2028 |
| | תלושי ריבית/ דיבידנדים | |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה | קבוע |
| 18 | שעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 2.78% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנד | ללא שיקול דעת |
| 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. | ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מכין השניים הבאים: 1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי התחייבות הינה הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות 2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים. |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | שער ההמרה יהיה הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב 14 - ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו- (ב) מחיר רצפה של 9.7173 ש"ח (971.73 אגורות), כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 6.3 בעמוד 26 לשטר הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה"). מחיר הרצפה יהיה צמוד למדד בהתאם למנגנון הצמדת הקרן והריבית של כתבי ההתחייבות הנדחים המפורט בסעיף 5 בעמוד 23 לשטר הנאמנות, בשניוניים המחויבים. |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | חובה |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | הון עצמי רובד 1 |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | מניות רגילות |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | לא |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | ל"ר |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | |
|----|---|--|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | 6040430 |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל |
| | טיפול פיקוחי | |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | ל"ר |
| 5 | 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. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהורב בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 664.2 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 664.2 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 31/01/2019 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית |
| | תאריך פדיון מקורי | 28/02/2030 |
| 13 | | |
| 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 | 31/01/2025 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | 31/01/2025-28/02/2025 |
| | תלושי ריבית/ דיבידנדים | |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה | קבוע |
| 18 | שעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים | בנין התקופה הראשונה עד לתאריך 27.2.2020 צמוד למדד המחירים לצרכן, 2.60564% החל מהתקופה השנייה צמוד למדד המחירים לצרכן, 2.42% לשנה. |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנד | ללא שיקול דעת |
| 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. | ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מכין השניים הבאים: 1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי ההתחייבות הינה הכרחית, מכיון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות 2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים. |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | שער ההמרה יהיה הגבוה מביני: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו- (ב) מחיר רצפה של 10.4857 ש"ח (1,048.57 אגורות), כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 6.3 בעמוד 26 לטטר הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה"). מחיר הרצפה יהיה צמוד למדד בהתאם למנגנון הצמדת הקרן והריבית של כתבי ההתחייבות הנדחים המפורט בסעיף 5 בעמוד 24 לטטר הנאמנות, בשינויים המחויבים. |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | חובה |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | הון עצמי רובד 1 |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | מניות רגילות |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים עוונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | לא |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | ל"ר |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | |
|----|---|--|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | 6040430 |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל |
| | טיפול פיקוחי | |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | ל"ר |
| 5 | 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. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהוחר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 787.9 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 777.0 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 14/03/2019 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית |
| | תאריך פדיון מקורי | 28/02/2030 |
| 13 | | |
| 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 | 31/01/2025 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | 31/01/2025-28/02/2025 |
| | תלושי ריבית/ דיבידנדים | |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה | קבוע |
| 18 | שעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים | בנין התקופה הראשונה עד לתאריך 27.2.2020 צמוד למדד המחירים לצרכן, 2.60564% החל מהתקופה השנייה צמוד למדד המחירים לצרכן, 2.42% לשנה. |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנד | ללא שיקול דעת |
| 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. | ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מכין השניים הבאים: 1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי ההתחייבות הינה הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות 2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים. |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | שער ההמרה יהיה הגבוה מביני: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בכורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו- (ב) מחיר רצפה של 10.4857 ש"ח (1,048.57 אגורות), כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 6.3 בעמוד 26 לשרט הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה"). מחיר הרצפה יהיה צמוד למדד בהתאם למנגנון הצמדת הקרן והריבית של כתבי ההתחייבות הנדחים המפורט בסעיף 5 בעמוד 24 לשרט הנאמנות, בשניונים המחויבים. |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | חובה |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | הון עצמי רובד 1 |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | מניות רגילות |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | לא |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | ל"ר |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | |
|----|---|--|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | 6040471 |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל |
| | טיפול פיקוחי | |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | ל"ר |
| 5 | 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. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהורב בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 1241.0 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | 1241.0 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 15/07/2019 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית |
| | תאריך פדיון מקורי | 30/09/2029 |
| 13 | | |
| 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 | 19/09/2024 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | 19/09/2024-30/09/2024 |
| | תלושי ריבית/ דיבידנדים | |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה | קבוע |
| 18 | שעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים | צמוד למדד המחירים לצרכן, 1.95% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנד | ללא שיקול דעת |
| 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. | ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מכין השניים הבאים: 1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי ההתחייבות הינה הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות 2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים. |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | שער ההמרה יהיה הגבוה מביני: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בכורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו- (ב) מחיר רצפה של 11.6258 ש"ח (1,162.58 אגורות), כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 17.3 בעמוד 21 לשטר הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה"). מחיר הרצפה יהיה צמוד למדד בהתאם למנגנון הצמדת הקרן והריבית של כתבי ההתחייבות הנדחים המפורט בסעיף 2.3.3 בעמוד 8 לשטר הנאמנות, בשינויים המחויבים. |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | חובה |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | הון עצמי רובד 1 |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | מניות רגילות |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | לא |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | ל"ר |

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2021

| | | |
|----|---|--|
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | לאומי |
| 2 | מאפיין ייחודי | 6040489 |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. | ישראל |
| | טיפול פיקוחי | |
| 4 | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. | ל"ר |
| 5 | 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. | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית |
| 7 | סוג מכשיר | כתבי התחייבות |
| 8 | הסכום שהורב בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2021 | 2,332.5 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח) | \$750.0 |
| 10 | סיווג חשבונאי | התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 29/01/2020 |
| 12 | צמית או שאינו צמית | לא צמית |
| | תאריך פדיון מקורי | 29/01/2031 |
| 13 | | |
| 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 המתונה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | 29/01/2026 |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | ל"ר |
| | תלושי ריבית / דיבידנדים | |
| 17 | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה | קבוע |
| 18 | שעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים | לא צמוד, 3.275% |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנד | ללא שיקול דעת |
| 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. | ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה | יחס ההון העצמי רובד 1 של הבנק יורד מ-5% או המוקדם מכין השניים הבאים: 1- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב שהמרת כתבי ההתחייבות הינה הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת האי קיימות 2- הודעת המפקח על הבנקים לבנק בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת האי קיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים. |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי | ניתן להמרה באופן מלא או חלקי |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | שער ההמרה יהיה הגבוה מכיון: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בכורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה, מתורגם למונחי דולר לפי שער חליפין באותו מועד; 1- (ב) מחיר רצפה של 3.6048 דולר ארה"ב, כפוף להתאמות כמפורט בסעיף 5.1 בעמוד 26 לטטר הנאמנות (להלן: "מחיר הרצפה"). |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר | חובה |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. | הון עצמי רובד 1 |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | מניות רגילות |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר | לא |
| 31 | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה | ל"ר |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | ל"ר |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית | ל"ר |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) | ל"ר |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה) | (א) |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | לא |
| 37 | אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין | ל"ר |