

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

| מספר סידורי | הון עצמי  | ליום 31 בדצמבר, 2019                             |
|-------------|---|--|
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק   | הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ                |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).  | 593038   |
| 3           | המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]   | ישראל  |
|             | טיפול פיקוחי  |  |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.   | הון עצמי רובד 1                                  |
| 5           | 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.  | הרכיב כשיר כרכיב הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית  |
| 7           | סוג מכשיר   | הון מניות רגילות                                 |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))                                       | 927  |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).  | 5  |
| 10          | סיווג חשבונאי   | הון עצמי   |
| 11          | מועד הנפקה מקורי  | הנפקות מעת לעת שהאחרונה שבהן בוצעה בשנת 1993     |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)  | צמית   |
| 13          | תאריך פדיון מקורי   | לא רלוונטי                                       |
| 14          | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח  | לא רלוונטי                                       |
| 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 [אם קיימים].  | לא רלוונטי                                       |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים   |  |
| 17          | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה   | משתנה  |
| 18          | שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)   | לא רלוונטי                                       |
| 19          | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות   | לא רלוונטי                                       |
| 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 רלוונטי                                       |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד   | לא רלוונטי                                       |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה   | לא רלוונטי                                       |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי                                       |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי  | 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   |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | לא רלוונטי                                       |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא   | 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 (Position in subordination hierarchy in liquidation)   | כתבי התחייבות המוגדרים בבאזל 2 כהון רובד 2 עליון |

| ליום 31 בדצמבר, 2019 | הון עצמי   | מספר סידורי |
|----------------------|--|-------------|
| לא רלוונטי           | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר ( Non-compliant transitioned features). | 36          |
| לא רלוונטי           | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.   | 37          |

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

| מספר סידורי | סדרה כ"ב-COCO   | ליום 31 בדצמבר, 2019  |
|-------------|---|---|
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק   | הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ  |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).  | 1138585   |
| 3           | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.   | ישראל   |
|             | טיפול פיקוחי  |   |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.   | לא רלבנטי   |
| 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 הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית   |
| 7           | סוג מכשיר   | כתב התחייבות נדחה   |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))                                       | 902   |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).  | 884   |
| 10          | סיווג חשבונאי   | התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת]   |
| 11          | מועד הנפקה מקורי  | 26.06.2016  |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)  | לא צמית   |
| 13          | תאריך פדיון מקורי   | 26 ביוני 2026   |
| 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 | 26 ביוני 2021   |
| 16          | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].  | לא  |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים   |   |
| 17          | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה  | קבוע כעת וישתנה בעתיד   |
| 18          | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)  | % 2.08 צמוד למדד המחירים לצרכן  |
| 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   | לא רלבנטי   |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון   | לא  |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד   | לא רלבנטי   |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה   |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי  |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי  | 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.   | כן  |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/ או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')            |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא   | חלקי או מלא   |
| 33          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית   | זמנית   |
| 34          | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)  | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח |

| ליום 31 בדצמבר, 2019  | סדרה כ"ב- COCO   | מספר סידורי |
|---|--|-------------|
| לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-<br><br>כתבי התחייבות נדחים של הבנק והחברה ההנפקות שהונפקו בעבר בהנפקות פרטיות והוכרו על ידי המפקח על הבנקים כהון משני עליון | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)                        | 35          |
| לא  | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר ( Non-compliant transitioned features). | 36          |
| לא רלוונטי  | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.   | 37          |

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

|             |   |   |
|-------------|---|---|
| מספר סידורי | סדרה כ"ג- COCO  | ליום 31 בדצמבר, 2019  |
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק   | הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ  |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).  | 1142058   |
| 3           | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.   | ישראל   |
|             | טיפול פיקוחי  |   |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.   | לא רלבנטי   |
| 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 הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית   |
| 7           | סוג מכשיר   | כתב התחייבות נדחה   |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))                                       | 307   |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).  | 302.4   |
| 10          | סיווג חשבונאי   | התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת]   |
| 11          | מועד הנפקה מקורי  | 26.09.2017  |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)  | לא צמית   |
| 13          | תאריך פדיון מקורי   | 01 באוקטובר 2027  |
| 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 | 01 באוקטובר 2022  |
| 16          | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].  | לא  |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים   |   |
| 17          | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה  | קבוע כעת וישתנה בעתיד   |
| 18          | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)  | 1.49% צמוד למדד המחירים לצרכן   |
| 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   | לא רלבנטי   |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון   | לא  |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד   | לא רלבנטי   |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה   |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי  |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי  | 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.   | כן  |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/ או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')            |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא   | חלקי או מלא   |
| 33          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית   | זמנית   |
| 34          | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)  | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח |

| מספר סידורי | סדרה כ"ג- COCO   | ליום 31 בדצמבר, 2019  |
|-------------|--|---|
| 35          | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)                        | לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-<br><br>כתבי התחייבות נדחים של הבנק והחברה ההנפקות שהונפקו בעבר בהנפקות פרטיות והוכרו על ידי המפקח על הבנקים כהון משני עליון |
| 36          | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר ( Non-compliant transitioned features). | לא  |
| 37          | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.   | לא רלוונטי  |

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

|             |   |   |
|-------------|---|---|
| מספר סידורי | סדרה כ"ד - COCO   | ליום 31 בדצמבר, 2019  |
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק   | הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ  |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).  | 1151000   |
| 3           | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.   | ישראל   |
|             | טיפול פיקוחי  |   |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.   | לא רלבנטי   |
| 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 הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית   |
| 7           | סוג מכשיר   | כתב התחייבות נדחה   |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))                                       | 253   |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).  | 251.7   |
| 10          | סיווג חשבונאי   | התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת]   |
| 11          | מועד הנפקה מקורי  | 15 ביולי 2018   |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)  | לא צמית   |
| 13          | תאריך פדיון מקורי   | 12 ביולי 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 | 12 ביולי 2024   |
| 16          | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].  | לא  |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים   |   |
| 17          | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה  | קבוע כעת וישתנה בעתיד   |
| 18          | שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)   | 2.2% צמוד למדד המחירים לצרכן  |
| 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   | לא רלבנטי   |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון   | לא  |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד   | לא רלבנטי   |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה   |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי  |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי  | 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.   | כן  |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/ או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')            |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא   | חלקי או מלא   |
| 33          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית   | זמנית   |
| 34          | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)  | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל ליחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח |

|   |   |           |
|---|---|-----------|
| <p>לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק-<br/>כתבי התחייבות נדחים של הבנק והחברה<br/>ההנפקות שהונפקו בעבר בהנפקות<br/>פרטיות והוכרו על ידי המפקח על הבנקים<br/>כהון משני עליון</p> | <p>מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)</p>                        | <p>35</p> |
| <p>לא</p>   | <p>האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר ( Non-compliant transitioned features).</p> | <p>36</p> |
| <p>לא רלוונטי</p>   | <p>אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.</p>   | <p>37</p> |



תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

|             |   |   |
|-------------|---|---|
| מספר סידורי | כתבי התחייבות המוגדרים בבאזל 2 כהון רובד 2 עליון  | ליום 31 בדצמבר, 2019                            |
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק   | הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ               |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).  | לא רלוונטי                                      |
| 3           | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.   | ישראל   |
|             | טיפול פיקוחי  |   |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.   | הון רובד 2                                      |
| 5           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.   | אינו כשיר                                       |
| 6           | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.  | הרכיב כשיר כרכיב הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית |
| 7           | סוג מכשיר   | כתב התחייבות                                    |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))                                       | 0   |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).  | 235   |
| 10          | סיווג חשבונאי   | התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת              |
| 11          | מועד הנפקה מקורי  | 25/05/2009                                      |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)  | לא צמית   |
| 13          | תאריך פדיון מקורי   | 25/05/2058                                      |
| 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 | 25/05/2019 כולו או מקצתו                        |
| 16          | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].  | כל חמש שנים לאחר מכן                            |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים   |   |
| 17          | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה  | קבוע כעת וישתנה בעתיד                           |
| 18          | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)  | 6.5% צמוד למדד המחירים לצרכן                    |
| 19          | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות   | כן  |
| 20          | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת   | שיקול דעת חלקי                                  |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון   | כן  |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד   | צובר  |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה                                 |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי                                      |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי  | 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  |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | לא רלוונטי                                      |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא   | 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 (Position in subordination hierarchy in liquidation)   | כתבי התחייבות נדחים סדרה כב (COCO)              |
| 36          | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר ( Non-compliant transitioned )   | כן  |

|             |  |                               |
|-------------|--|-------------------------------|
| מספר סידורי | כתבי התחייבות המוגדרים בבאזל 2 כהון חובד 2 עליין | ליום 31 בדצמבר, 2019          |
|             | (features).                                      |                               |
| 37          | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.                     | מועד ההנפקה קודם ל-12.09.2010 |

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

| מספר סידורי | כתבי התחייבות לא סחירים שהונפקו ללקוחות פרטיים  | ליום 31 בדצמבר, 2019   |
|-------------|---|--|
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק   | הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ  |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).  | לא רלוונטי - נייר מרכז לעשרות כתבי התחייבות לא סחירים שהונפקו ללקוחות פרטיים במתכונת זהה |
| 3           | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.   | ישראל  |
|             | טיפול פיקוחי  |  |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.   | הון רובד 2   |
| 5           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.   | אינו כשיר  |
| 6           | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.  | הרכיב כשיר כרכיב הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית  |
| 7           | סוג מכשיר   | כתב התחייבות   |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))                                       | 4  |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).  | 1,247  |
| 10          | סיווג חשבונאי   | התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת   |
| 11          | מועד הנפקה מקורי  | כתבי התחייבות הנ"ל הונפקו בין 11/01/1999 ועד ל-08/02/2009                                |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)  | לא צמית  |
| 13          | תאריך פדיון מקורי   | נפרעים לשיעורין לפי מועד ההנפקה, מועד הפדיון של השטר האחרון ינואר 2024                   |
| 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 [אם קיימים].  | לא רלוונטי   |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים   |  |
| 17          | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה  | קבוע   |
| 18          | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index).   | שיעור התלוש נע בין 4% לבין 6.8%, צמוד למדד המחירים לצרכן                                 |
| 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   | לא רלוונטי   |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון   | לא   |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד   | צובר   |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה  |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי   |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי  | 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   |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | לא רלוונטי   |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא   | לא רלוונטי   |

|             |   |  |
|-------------|---|--|
| מספר סידורי | כתבי התחייבות לא סחירים שהונפקו ללקוחות פרטיים  | ליום 31 בדצמבר, 2019   |
| 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 (Position in subordination hierarchy in liquidation)                       | זכויות המפקידים לקבלת סכמים כלשהם תהינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, אך בדרגה שווה לזכויות של הנושים על פי כתבי התחייבויות דומים נוספים שהנפיק הבנק |
| 36          | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features). | כן   |
| 37          | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.  | מועד ההנפקה קודם ל-12.09.2010  |

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

| מספר סידורי | סדרה כ'  | ליום 31 בדצמבר, 2019  |
|-------------|--|---|
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק  | הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ  |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).   | 1121953   |
| 3           | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.  | ישראל   |
|             | טיפול פיקוחי   |   |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.  | הון רובד 2  |
| 5           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.  | אינו כשיר   |
| 6           | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.   | הרכיב כשיר כרכיב הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית                             |
| 7           | סוג מכשיר  | כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))  | 37  |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (במ"ש"ח).   | 860   |
| 10          | סיווג חשבונאי  | התחייבות לפי עלות מופחתת  |
| 11          | מועד הנפקה מקורי   | 27/12/2010 - הרחבות שבוצעו: 12/02/2012 ; 20/12/2011 ; 12/05/2011            |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)   | לא צמית   |
| 13          | תאריך פדיון מקורי.   | אחת לשנה 28/01/2017 – 28.01.2021  |
| 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 בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון   | לא רלוונטי  |
| 16          | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].   | לא רלוונטי  |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים  |   |
| 17          | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה   | ריבית קבועה   |
| 18          | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)   | 3.1% צמוד למדד המחירים לצרכן  |
| 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  | ללא שיקול דעת   |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון  | לא  |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד  | לא רלוונטי  |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה  | אינו ניתן להמרה   |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | לא רלוונטי  |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי   | 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  |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי  |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא<br>לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויפחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי. | לא רלוונטי  |
| 33          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית  | לא רלוונטי  |

|             |   |   |
|-------------|---|---|
| מספר סידורי | סדרה כ'   | ליום 31 בדצמבר, 2019  |
| 34          | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                  | לא רלוונטי  |
| 35          | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)                       | עומדים בדרגת פירעון נחית לאחר כל יתר התחייבויותיהם האחרות של הבנק הבינלאומי ושל החברה, אשר לא נקבעה להן דרגת פירעון שווה /או נחותה מזו של כתבי ההתחייבות מאותה סדרה. סוג המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה – פקדונות בבנק ואג"ח. |
| 36          | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features). | כן  |
| 37          | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.  | המכשיר אינו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות קריטריון 9 לנספח ד ונספח ה.   |

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

| מספר סידורי | סדרה ב'   | ליום 31 בדצמבר, 2019   |
|-------------|---|--|
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק   | הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ   |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).  | 1091164  |
| 3           | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.   | ישראל  |
|             | טיפול פיקוחי  |  |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.   | הון רובד 2   |
| 5           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.   | אינו כשיר  |
| 6           | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.  | הרכיב כשיר כרכיב הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית  |
| 7           | סוג מכשיר   | כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'              |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))                                       | 0  |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (מ' ש"ח).  | 387  |
| 10          | סיווג חשבונאי   | התחייבות לפי עלות מופחתת   |
| 11          | מועד הנפקה מקורי  | 09/02/2005 - הרחבה שבועו: 17/08/2004   |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)  | לא צמית  |
| 13          | תאריך פדיון מקורי.  | אחת לשנה 2009-2018   |
| 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   | לא רלוונטי   |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים   |  |
| 17          | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה  | ריבית קבועה  |
| 18          | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)  | 5.25% צמוד למדד המחירים לצרכן  |
| 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   | ללא שיקול דעת  |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון   | לא   |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד   | לא רלוונטי   |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה  |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי   |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי  | 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   |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | לא רלוונטי   |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא   | 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 (Position in subordination hierarchy in liquidation).  | נדחות לאחר התחייבויות ההבנק הבינלאומי, למעט התחייבויות שתיקבע לגביהן דרגת פרעון שווה לזו |

| מספר סידורי | סדרה ב'  | ליום 31 בדצמבר, 2019   |
|-------------|--|--|
|             |  | של שטרי ההון הנדחים (סדרה ב') או נחותה ממנה.   |
| 36          | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר ( Non-compliant transitioned features). | כן   |
| 37          | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.   | המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות קריטריון 9 לנספח ד ונספח ה. |



תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

| מספר סידורי | סדרה ד'  | ליום 31 בדצמבר, 2019   |
|-------------|--|--|
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק  | הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ   |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).   | 1103126  |
| 3           | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.  | ישראל  |
|             | טיפול פיקוחי   |  |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.  | הון רובד 2   |
| 5           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.  | אינו כשיר  |
| 6           | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.   | הרכיב כשיר כרכיב הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית  |
| 7           | סוג מכשיר  | כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'  |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))  | 6  |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (מ' ש"ח).   | 261  |
| 10          | סיווג חשבונאי  | התחייבות לפי עלות מופחתת   |
| 11          | מועד הנפקה מקורי   | 20/03/2007 – הרחבות שבוצעו: 28/12/2008 ; 21/12/2008 ; 15/12/2008   |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)   | לא צמית  |
| 13          | תאריך פדיון מקורי  | אחת לשנה 20/03/2012 ו- 20/03/2021  |
| 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 בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | לא רלוונטי   |
| 16          | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].   | לא רלוונטי   |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים  |  |
| 17          | תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה  | ריבית קבועה  |
| 18          | שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)  | 4.2% צמוד למדד המחירים לצרכן   |
| 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  | לא שיקול דעת   |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון  | לא   |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד  | לא רלוונטי   |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה  | אינו ניתן להמרה  |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | לא רלוונטי   |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי   | 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   |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי   |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא  | 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 הפחתה (Write up)  | לא רלוונטי   |
| 35          | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)  | נדחים בדרגה לאחר כל התחייבויותיהם של החברה והבנק הבינלאומי אשר לא נקבעה לגביהן במפורש דרגת פירעון שווה לזו של כתבי |

| מספר סידורי | סדרה ד'  | ליום 31 בדצמבר, 2019  |
|-------------|--|---|
|             |  | ההתחייבות הנדחים או נחותה ממנה.<br>סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר<br>הנשייה – פקדונות בבנק ואג"ח. |
| 36          | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר ( Non-compliant transitioned features). | כן  |
| 37          | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.   | המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים<br>בנקודת האי-קיימות קריטריון 9 לנספח ד ונספח<br>ה.                |

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

| מספר סידורי | סדרה ה'   | ליום 31 בדצמבר, 2019  |
|-------------|---|---|
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק   | הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ  |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).  | 1105576   |
| 3           | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.   | ישראל   |
|             | טיפול פיקוחי  |   |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.   | הון רובד 2  |
| 5           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.   | אינו כשיר   |
| 6           | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.  | הרכיב כשיר כרכיב הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית   |
| 7           | סוג מכשיר   | כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'               |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון ( most recent reporting ) (date)                                    | 0   |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (מ' ש"ח).  | 735   |
| 10          | סיווג חשבונאי   | התחייבות לפי עלות מופחתת  |
| 11          | מועד הנפקה מקורי  | 6/06/2007 - הרחבות שבוצעו: 31/12/2008 ; 21/12/2008 ; 15/12/2008 ; 08/03/2009 ; 08/01/2009 |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)  | לא צמית   |
| 13          | תאריך פדיון מקורי.  | אחת לשנה 10/06/2016 ו- 10/07/2017   |
| 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   | לא רלוונטי  |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים   |   |
| 17          | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה  | ריבית קבועה   |
| 18          | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)  | 3.85% צמוד למדד המחירים לצרכן   |
| 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.  | ללא שיקול דעת   |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון   | לא  |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד   | לא רלוונטי  |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה   |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי  |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי  | 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  |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | לא רלוונטי  |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא   | 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 (Position in subordination hierarchy in liquidation).  | עומדים בדרגת פירעון נדחית לאחר כל יתר   |

| ליום 31 בדצמבר, 2019  | סדרה ה'   | מספר סידורי |
|---|---|-------------|
| <p>התחייבויותיו האחרות של הבנק הבינלאומי, אשר לא נקבעה להן דרגת פירעון שווה ו/או נחותה מזו של כתבי ההתחייבות הנדחים מאותה סדרה. סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה – פקדונות בבנק ואג"ח.</p> |   |             |
| <p>כן</p>   | <p>האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר ( Non-compliant transitioned features).</p> | <p>36</p>   |
| <p>המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות קריטריון 9 לנספח ד ונספח ה.</p>   | <p>אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.</p>   | <p>37</p>   |

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

| מספר סידורי | סדרה כ"א  | ליום 31 בדצמבר, 2019   |
|-------------|---|--|
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק   | הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ   |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).  | 1126598  |
| 3           | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.   | ישראל  |
|             | טיפול פיקוחי  |  |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.   | הון רובד 2   |
| 5           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.   | אינו כשיר  |
| 6           | האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.  | הרכיב כשיר כרכיב הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית                                  |
| 7           | סוג מכשיר   | כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'      |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))                                       | 0  |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (במ' ש"ח).   | 984  |
| 10          | סיווג חשבונאי   | התחייבות לפי עלות מופחתת   |
| 11          | מועד הנפקה מקורי  | 25/06/2012 - הרחבות שבוצעו: 24/04/2013 ; 20/12/2012 ; 23/07/2012                 |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)  | לא צמית  |
| 13          | תאריך פדיון מקורי   | 10/07/2019   |
| 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 [אם קיימים].  | לא רלוונטי   |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים   |  |
| 17          | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה  | ריבית קבועה  |
| 18          | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)  | 2.8% צמוד למדד המחירים לצרכן   |
| 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.  | ללא שיקול דעת  |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון   | לא   |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד   | לא רלוונטי   |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה  |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה   | לא רלוונטי   |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי  | 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   |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | לא רלוונטי   |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא   | 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 (Position in subordination hierarchy in liquidation)   | עומדים בדרגת פירעון נדחית לאחר כל יתר התחייבויותיהם האחרות של הבנק הבינלאומי ושל |

| ליום 31 בדצמבר, 2019  | סדרה כ"א   | מספר סידורי |
|---|--|-------------|
| <p>החברה, אשר לא נקבעה להן דרגת פירעון שווה ו/או נחותה מזו של כתבי ההתחייבות הנדחים מאותה סדרה, ופרט לזכויות נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון של הבנק הבינלאומי. סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה – פקדונות בבנק ואג"ח</p> |  |             |
| <p>כן</p>   | <p>האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר ( Non-compliant transitioned features)</p> | <p>36</p>   |
| <p>המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות קריטריון 9 לנספח ד ונספח ה.</p>   | <p>אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.</p>  | <p>37</p>   |

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו על בעבר ידי בנק אוצר החיל (שמוזג עם ולתוך הבנק הבינלאומי הראשון לישראל):

| מספר סידורי | נושא   | ליום 31 בדצמבר, 2019                               | ליום 31 בדצמבר, 2019                                      | ליום 31 בדצמבר, 2019                                      |
|-------------|--|--|---|---|
| 1           | הישות המשפטית של המנפיק  | בנק אוצר החייל בע"מ                                | בנק אוצר החייל בע"מ                                       | בנק אוצר החייל בע"מ                                       |
| 2           | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).   | לא   | צמוד-פירעון   | צמוד-הנפקה החל מ<br>5.1.2024                              |
|             |  | עד   | צמוד-הנפקה  | צמוד-הנפקה החל מ<br>19.01.2010 ועד<br>31.12.2013          |
| 3           | המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]                                  | ישראל  | ישראל   | ישראל   |
|             | טיפול פיקוחי   |  |   |   |
| 4           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.                                | הון רובד 2   | הון רובד 2  | הון רובד 2  |
| 5           | הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.                      | אינו כשיר  | 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 | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה        | הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה        |
| 7           | סוג מכשיר  | כתב התחייבות                                       | כתב התחייבות  | כתב התחייבות  |
| 8           | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון)                             | 4  | 7   | 45  |
| 9           | ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).   | 10   | 15  | 116   |
| 10          | סיווג חשבונאי  | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת                 | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת                        | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת                        |
| 11          | מועד הנפקה מקורי   | 05/01/2010   | כתבי התחייבות הנ"ל הונפקו בין 24/05/2001 ועד ל-19/01/2010 | כתבי התחייבות הנ"ל הונפקו בין 23/03/2011 ועד ל-12/03/2012 |
| 12          | צמית או שאינו צמית (Dated)   | לא צמית  | לא צמית   | לא צמית   |

| מספר סידורי | נושא  | ליום 30 ביוני, 2019                 | ליום 30 ביוני, 2019   | ליום 30 ביוני, 2019   |
|-------------|---|-------------------------------------|---|---|
| 13          | תאריך פדיון מקורי   | אחת לשנה<br>05/01/2015<br>-         | כתבי התחייבות הנ"ל<br>נפדים לשיעורין בין<br>25/11/2014 ועד ל-<br>19/01/2024 | כתבי התחייבות הנ"ל<br>נפדים לשיעורין בין<br>12/12/2019 ועד ל-<br>23/03/2026 |
| 14          | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח  | לא                                  | לא  | 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                          | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 16          | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].  | לא רלוונטי                          | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
|             | תלושי ריבית / דיבידנדים   |                                     |   |   |
| 17          | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה  | ריבית קבועה                         | ריבית קבועה   | ריבית קבועה   |
| 18          | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)  | שיעור תלוש הריבית<br>6.87%, לא צמוד | שיעור התלוש נע בין 4%<br>לבין 6.8%, צמוד למדד<br>המחירים לצרכן              | שיעור התלוש נע בין<br>3.3% לבין 4.02%, צמוד<br>למדד המחירים לצרכן           |
| 19          | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות   | לא                                  | לא  | לא  |
| 20          | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת   | ללא שיקול דעת                       | ללא שיקול דעת   | ללא שיקול דעת   |
| 21          | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון   | לא                                  | לא  | לא  |
| 22          | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד   | צובר                                | צובר  | צובר  |
| 23          | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה                     | אינו ניתן להמרה   | אינו ניתן להמרה   |
| 24          | אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה  | לא רלוונטי                          | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 25          | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי  | לא רלוונטי                          | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 26          | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה  | לא רלוונטי                          | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 27          | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר  | לא רלוונטי                          | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |



| מספר סידורי | נושא  | ליום 30 ביוני, 2019   | ליום 30 ביוני, 2019   | ליום 30 ביוני, 2019   |
|-------------|---|---|---|---|
| 28          | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 29          | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 30          | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר  | לא  | לא  | לא  |
| 31          | אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 32          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא   | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 33          | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית   | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 34          | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)                                  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  | לא רלוונטי  |
| 35          | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)                       | זכויות המפקידים לקבלת סכומים כלשהם תהינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, אך בדרגה שווה לזכויות של הנושים על פי כתבי התחייבויות דומים נוספים שהנפיק הבנק | זכויות המפקידים לקבלת סכומים כלשהם תהינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, אך בדרגה שווה לזכויות של הנושים על פי כתבי התחייבויות דומים נוספים שהנפיק הבנק | זכויות המפקידים לקבלת סכומים כלשהם תהינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, אך בדרגה שווה לזכויות של הנושים על פי כתבי התחייבויות דומים נוספים שהנפיק הבנק |
| 36          | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features). | כן  | כן  | כן  |
| 37          | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.  | מועד ההנפקה קודם ל-12.09.2010   | מועד ההנפקה קודם ל-12.09.2010   | מועד ההנפקה קודם ל-12.09.2010   |