

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

מספר סידורי	הון עצמי	ליום 31 בדצמבר, 2018
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	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה
18	שיעור תלוש 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)	כתיב התחייבות המוגדרים בבאזל 2 כהון רובד 2 עליון

ליום 31 בדצמבר, 2018	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, 2018
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))	899
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 / 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
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)	לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק

ליום 31 בדצמבר, 2018	סדרה כ"ב- COCO	מספר סידורי
<p>בהתאם לתנאי בעת פירוק- כתבי התחייבות נדחים של הבנק והחברה ההנפקות שהונפקו בעבר בהנפקות פרטיות והוכרו על ידי המפקח על הבנקים כהון משני עליון</p>		
לא	<p>האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features).</p>	36
לא רלוונטי	<p>אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.</p>	37

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

מספר סידורי	סדרה כ"ג- COCO	ליום 31 בדצמבר, 2018
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))	306
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	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע כעת וישתנה בעתיד
18	שיעור תלושי 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 נ/ 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, 2018	סדרה כ"ג- COCO	מספר סידורי
<p>לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק- כתבי התחייבות נדחים של הבנק והחברה ההנפקות שהונפקו בעבר בהנפקות פרטיות והוכרו על ידי המפקח על הבנקים 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	סדרה כ"ד- COCO	ליום 31 בדצמבר, 2018
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))	252
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	שיעור 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- כתבי התחייבות נדחים של הבנק והחברה ההנפקות שהונפקו בעבר בהנפקות פרטיות והוכרו על ידי המפקח על הבנקים 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, 2018
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))	263
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 features).	כן

מספר סידורי	כתבי התחייבות המוגדרים בבאזל 2 כהון חובד 2 עליין	ליום 31 בדצמבר, 2018
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, 2018
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 מושתת אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר מושתת 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))	6
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 המתנה 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
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי

מספר סידורי	כתבי התחייבות לא סחירים שהונפקו ללקוחות פרטיים	ליום 31 בדצמבר, 2018
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, 2018
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))	109
9	ערך נקוב של המכשיר (במ' ש"ח).	860
10	סיווג חשבונאי	התחייבות לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	27/12/2010 - הרחבות שבועו: 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 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)	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 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, 2018
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 החברה, אשר לא נקבעה להן דרגת פירעון שווה ו/או נחותה מזו של כתבי ההתחייבות מאותה סדרה. סוג המכשיר הקודם מיידית 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 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 ב'	ליום 31 בדצמבר, 2018
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	17/08/2004 - הרחבה שבועי: 09/02/2005
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, 2018
		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, 2018
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))	19
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, 2018
		ההתחייבות הנדחים או נחותה ממנה. סוג המכשיר הקודם מיידית 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 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 ה'	ליום 31 בדצמבר, 2018
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 שבועות: 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	שעור 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, 2018	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 מאתה 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, 2018
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 שבועות: 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	שעור 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, 2018	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>

כתב התחייבות של בנק אוצר החיל

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו על ידי בנק אוצר החיל:

מספר סידורי	נושא	ליום 31 בדצמבר, 2018	ליום 31 בדצמבר, 2018	ליום 31 בדצמבר, 2018
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק אוצר החיל בע"מ	בנק אוצר החיל בע"מ	בנק אוצר החיל בע"מ
2	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).	לא	צמוד-הנפקה עד	צמוד-הנפקה החל מ 5.1.2024
		19.01.2010	19.01.2010	19.01.2010 ועד 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)	6	10	61
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	14	25	138
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 31 בדצמבר, 2018	ליום 31 בדצמבר, 2018	ליום 31 בדצמבר, 2018
13	תאריך פדיון מקורי	אחת לשנה 05/01/2015 -	כתבי התחייבות הנ"ל נפדים לשיעורין בין 25/11/2014 ועד ל- 19/01/2024	כתבי התחייבות הנ"ל נפדים לשיעורין בין 12/12/2019 ועד ל- 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 6.87%, לא צמוד	שיעור התלוש נע בין 4% לבין 6.8%, צמוד למדד המחירים לצרכן	שיעור התלוש נע בין 3.3% לבין 4.02%, צמוד 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 31 בדצמבר, 2018	ליום 31 בדצמבר, 2018	ליום 31 בדצמבר, 2018
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