

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השטח המשפטי של המניין *	לאומי
2	מאפיין ייחודי	604611
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל
4	ההובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס בהדרגה.	הון עצמי רובד 1
5	ההובד 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 בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליון שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	8,188.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליון ש"ח)	1,473.6
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי
11	מועד הפקעה מקורי	הבנק נוסד בשנת 1902 (ראה גם פרק ב' 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
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורת אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר
17	תלש ריבית / דיבידנדים	משתנה
18	תלש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ל"ר- מניות
19	שער תלש הריבית והצמדתו למדד מסוים	ל"ר- מניות
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ל"ר- מניות
21	נתון לשקיל דעת מלא, נתון לשקיל דעת חלקי או אינו נתון לשקיל דעת בביטול תשלומי תלש ריבית / דיבידנד	ל"ר- מניות
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	ל"ר- מניות
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.	אין צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אין ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מתי נקודת/ות הפעולה	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	ל"ר
31	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא
32	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מתי נקודת/ות הפעולה	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר
34	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	ל"ר
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(ג)
37	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא
38	אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בקאי תקין	-

הערות לשרות מיקום בסדר נשייה בעת פירוק

- (א) **כתבי התחייבות נדחים** - הזכויות לפי כתב התחייבות נדחה הן נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים, למעט זכויות של נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון, אך תעמודנה בדרגת פרעון שווה לזכויות של נושים על פי כתב התחייבות נדחים חזמים.
- (ב) **סטרי הון נדחים** - הזכויות לפי סטר הון נדחה, הן נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים, למעט זכויות של נושים המחזיקים במכשירים הנכללים בהון רובד 1, אך תעמודנה בדרגת פרעון שווה לזכויות של נושים על פי סטרי הון נדחים חזמים. לגבי סטרי הון נדחים עם מנגנון המרה כפויה למניות, ככל שאילו יומרו לפי תנאיהם הרי שזכויות המחזיקים בהם יהיו זכויות בעלי מניות.
- (ג) **מניות** - זכויות בעלי מניות נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	הישות המשפטית של המנפיק *	לאומי
2	מאפיין ייחודי	-
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאזל III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאזל 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 בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	405.0
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליוני ש"ח)	325.9
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	06/06/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	30/06/2101
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 בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	30/06/2017
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים בכל 30 בינו
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.90%
19	קיום תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	כן
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	שקול דעת חלקי
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	תלושי ריבית / דיבידנדי
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	כן
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	א. יחס ההון הראשוני לרכיבי סיכון של הבנק, כמופיע בדוחות הכספיים של הבנק פחת מ-6%, ולא חזר, בתוך 90 יום ממועד פרסום הדוחות הכספיים האמורים, לשיעור האמור או מעבר לו; ב. על פי הדוחות הכספיים של הבנק, יתרת העודפים של הבנק הפכה לשלילית; ג. רואה החשבון המבקש של הבנק, בחוות דעת או בדוח סקירה שצורפו לדוח הכספי (ביניים) של הבנק, הפנה את תשומת הלב לביאורים בדוחות הכספיים בדבר ספקות משמעותיים הקיימים בדבר המשך קיומו של הבנק כעסק חי.
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	הון עצמי רובד 1
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	חובה
30	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	הון עצמי רובד 1
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהו נקודת/ת ההפעלה	מניות רגילות
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	ל"ר
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	ל"ר
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(ב)
37	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן
37	אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד', טעפים ג.ו, 8, 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	6.2	6.2
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	5.0	5.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	30/06/2002	01/07/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	30/06/2101	01/07/2101
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	30/06/2017	01/07/2017
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים בכל 30 ביוני	מדי חמש שנים בכל 1 ביולי
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שער תלוש הריבית והמזנתו למדד מסויים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.90%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.90%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	כן	כן
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	כן	כן
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	ניתן להמרה	ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	תמיד ניתן להמרה באופן מלא
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה	חובה
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	מניות רגילות	מניות רגילות
30	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת 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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(ב)	(ב)
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', טעפים ג.4, ג.8, נספח ה'.	נספח ד', טעפים ג.4, ג.8, נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	6.5	8.6
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	5.3	7.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	03/07/2002	14/07/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	03/07/2101	14/07/2101
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	03/07/2017	14/07/2017
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים בכל 3 ביולי	מדי חמש שנים בכל 14 ביולי
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שער תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.90%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.90%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	כן	כן
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	כן	כן
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	ניתן להמרה	ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	תמיד ניתן להמרה באופן מלא
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה	חובה
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	מניות רגילות	מניות רגילות
30	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת 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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(ב)	(ב)
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', טעיפים 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, נספח ה'.	נספח ד', טעיפים 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	12.3	36.9
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	10.0	30.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	15/07/2002	15/07/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	15/07/2101	15/07/2101
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	15/07/2017	15/07/2017
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים בכל 15 ביולי	מדי חמש שנים בכל 15 ביולי
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שער תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.90%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.90%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	כן	כן
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	כן	כן
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	ניתן להמרה	ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	תמיד ניתן להמרה באופן מלא
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה	חובה
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	מניות רגילות	מניות רגילות
30	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת 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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(ב)	(ב)
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', טעפים ג.4, ג.8, נספח ה'.	נספח ד', טעפים ג.4, ג.8, נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי	לאומי
2	מאפיין ייחודי	6040141	
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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	שטרי הון
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	14.3	1,445.4
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	11.8	1,350.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	31/07/2002	04/02/2010
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	31/07/2101	04/02/2060
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	31/07/2017	04/02/2021
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים בכל 31 ביולי	מדי שנה בכל 4 בפברואר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שער תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.90%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.00%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	כן	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	כן	כן
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002	ל"ר
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ראה לעיל תנאי כתב ההתחייבות שהונפק ב- 6/6/2002	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	הון עצמי רובד 1	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	מניות רגילות	ל"ר
30	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(ב)	(ב)
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', טעפים ג.4, ג.8, נספח ה'.	נספח ד', טעפים ג.4, ג.8, נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי	לאומי	לאומי חברה למימון
2	מאפיין ייחודי	6040158	7410202	7410202
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון חובד 2	הון חובד 2	הון חובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	אינו נשיר	אינו נשיר	אינו נשיר
6	האם המכשיר נשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	הרכיב נשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו	הרכיב נשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו	הרכיב נשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	שטרי הון	שטרי הון	שטרי הון שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	938.9	1,089.5	1,089.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליוני ש"ח)	950.0	1,000.0	1,000.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	04/02/2010	16/08/2009	16/08/2009
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	04/02/2060	10/08/2059	10/08/2059
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	כן	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	04/02/2021	10/08/2020	10/08/2020
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי שנה בכל 4 בפברואר	מדי שנה בכל 10 באוגוסט	מדי שנה בכל 10 באוגוסט
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	משתנה	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שער תלוש הריבית והאגודות למדד מסויים	לא צמוד, 2.28%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.00%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.00%
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 בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	כן	כן	כן
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד.	אינו צובר	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר	ל"ר
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	ל"ר	ל"ר	ל"ר
30	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	ל"ר	ל"ר	ל"ר
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(ב)	(ב)	(ב)
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן
37	אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד', סעיפים 1.4, 1.8, 1.9, נספח ה'	נספח ד', סעיפים 1.4, 1.8, 1.9, נספח ה'	נספח ד', סעיפים 1.4, 1.8, 1.9, נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי
2	מאפיין ייחודי	7410210	-
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' שטרי הון שהונפקו על ידי חברה בת של	כתבי התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	988.4	335.9
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליוני ש"ח)	1,000.0	300.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	16/08/2009	07/04/2009
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10/08/2059	07/04/2058
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	10/08/2020	07/04/2019
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי שנה בכל 10 באוגוסט	מדי חמש שנים בכל 7 באפריל
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	משתנה	קבוע יעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שער תלוש הריבית והאמדתו למדד מסויים	לא צמוד, 2.20%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.20%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	כן
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	כן	כן
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/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(ב)	(ב)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד', טעיפים ג.א., ג.ב., ג.ג., ג.ד., ג.ה., ג.ו., ג.ז., ג.ח., ג.ט., נספח ה'.	נספח ד', טעיפים ג.א., ג.ב., ג.ג., ג.ד., ג.ה., ג.ו., ג.ז., ג.ח., ג.ט., נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	557.1	149.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	500.0	134.2
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	27/04/2009	10/05/2009
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	27/04/2058	11/05/2058
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	27/04/2019	10/05/2019
16	קיום ותנאות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים בכל 27 באפריל	מדי חמש שנים בכל 10 במאי
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שער תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.20%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.20%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	כן	כן
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	כן	כן
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/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(ב)	(ב)
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', טעיפים ג.1, ג.2, ג.3, ג.4, ג.5, ג.6, ג.7, ג.8, ג.9, ג.10, ג.11, ג.12, ג.13, ג.14, ג.15, ג.16, ג.17, ג.18, ג.19, ג.20, ג.21, ג.22, ג.23, ג.24, ג.25, ג.26, ג.27, ג.28, ג.29, ג.30, ג.31, ג.32, ג.33, ג.34, ג.35, ג.36, ג.37, ג.38, ג.39, ג.40, ג.41, ג.42, ג.43, ג.44, ג.45, ג.46, ג.47, ג.48, ג.49, ג.50, ג.51, ג.52, ג.53, ג.54, ג.55, ג.56, ג.57, ג.58, ג.59, ג.60, ג.61, ג.62, ג.63, ג.64, ג.65, ג.66, ג.67, ג.68, ג.69, ג.70, ג.71, ג.72, ג.73, ג.74, ג.75, ג.76, ג.77, ג.78, ג.79, ג.80, ג.81, ג.82, ג.83, ג.84, ג.85, ג.86, ג.87, ג.88, ג.89, ג.90, ג.91, ג.92, ג.93, ג.94, ג.95, ג.96, ג.97, ג.98, ג.99, ג.100, ג.101, ג.102, ג.103, ג.104, ג.105, ג.106, ג.107, ג.108, ג.109, ג.110, ג.111, ג.112, ג.113, ג.114, ג.115, ג.116, ג.117, ג.118, ג.119, ג.120, ג.121, ג.122, ג.123, ג.124, ג.125, ג.126, ג.127, ג.128, ג.129, ג.130, ג.131, ג.132, ג.133, ג.134, ג.135, ג.136, ג.137, ג.138, ג.139, ג.140, ג.141, ג.142, ג.143, ג.144, ג.145, ג.146, ג.147, ג.148, ג.149, ג.150, ג.151, ג.152, ג.153, ג.154, ג.155, ג.156, ג.157, ג.158, ג.159, ג.160, ג.161, ג.162, ג.163, ג.164, ג.165, ג.166, ג.167, ג.168, ג.169, ג.170, ג.171, ג.172, ג.173, ג.174, ג.175, ג.176, ג.177, ג.178, ג.179, ג.180, ג.181, ג.182, ג.183, ג.184, ג.185, ג.186, ג.187, ג.188, ג.189, ג.190, ג.191, ג.192, ג.193, ג.194, ג.195, ג.196, ג.197, ג.198, ג.199, ג.200, ג.201, ג.202, ג.203, ג.204, ג.205, ג.206, ג.207, ג.208, ג.209, ג.210, ג.211, ג.212, ג.213, ג.214, ג.215, ג.216, ג.217, ג.218, ג.219, ג.220, ג.221, ג.222, ג.223, ג.224, ג.225, ג.226, ג.227, ג.228, ג.229, ג.230, ג.231, ג.232, ג.233, ג.234, ג.235, ג.236, ג.237, ג.238, ג.239, ג.240, ג.241, ג.242, ג.243, ג.244, ג.245, ג.246, ג.247, ג.248, ג.249, ג.250, ג.251, ג.252, ג.253, ג.254, ג.255, ג.256, ג.257, ג.258, ג.259, ג.260, ג.261, ג.262, ג.263, ג.264, ג.265, ג.266, ג.267, ג.268, ג.269, ג.270, ג.271, ג.272, ג.273, ג.274, ג.275, ג.276, ג.277, ג.278, ג.279, ג.280, ג.281, ג.282, ג.283, ג.284, ג.285, ג.286, ג.287, ג.288, ג.289, ג.290, ג.291, ג.292, ג.293, ג.294, ג.295, ג.296, ג.297, ג.298, ג.299, ג.300, ג.301, ג.302, ג.303, ג.304, ג.305, ג.306, ג.307, ג.308, ג.309, ג.310, ג.311, ג.312, ג.313, ג.314, ג.315, ג.316, ג.317, ג.318, ג.319, ג.320, ג.321, ג.322, ג.323, ג.324, ג.325, ג.326, ג.327, ג.328, ג.329, ג.330, ג.331, ג.332, ג.333, ג.334, ג.335, ג.336, ג.337, ג.338, ג.339, ג.340, ג.341, ג.342, ג.343, ג.344, ג.345, ג.346, ג.347, ג.348, ג.349, ג.350, ג.351, ג.352, ג.353, ג.354, ג.355, ג.356, ג.357, ג.358, ג.359, ג.360, ג.361, ג.362, ג.363, ג.364, ג.365, ג.366, ג.367, ג.368, ג.369, ג.370, ג.371, ג.372, ג.373, ג.374, ג.375, ג.376, ג.377, ג.378, ג.379, ג.380, ג.381, ג.382, ג.383, ג.384, ג.385, ג.386, ג.387, ג.388, ג.389, ג.390, ג.391, ג.392, ג.393, ג.394, ג.395, ג.396, ג.397, ג.398, ג.399, ג.400, ג.401, ג.402, ג.403, ג.404, ג.405, ג.406, ג.407, ג.408, ג.409, ג.410, ג.411, ג.412, ג.413, ג.414, ג.415, ג.416, ג.417, ג.418, ג.419, ג.420, ג.421, ג.422, ג.423, ג.424, ג.425, ג.426, ג.427, ג.428, ג.429, ג.430, ג.431, ג.432, ג.433, ג.434, ג.435, ג.436, ג.437, ג.438, ג.439, ג.440, ג.441, ג.442, ג.443, ג.444, ג.445, ג.446, ג.447, ג.448, ג.449, ג.450, ג.451, ג.452, ג.453, ג.454, ג.455, ג.456, ג.457, ג.458, ג.459, ג.460, ג.461, ג.462, ג.463, ג.464, ג.465, ג.466, ג.467, ג.468, ג.469, ג.470, ג.471, ג.472, ג.473, ג.474, ג.475, ג.476, ג.477, ג.478, ג.479, ג.480, ג.481, ג.482, ג.483, ג.484, ג.485, ג.486, ג.487, ג.488, ג.489, ג.490, ג.491, ג.492, ג.493, ג.494, ג.495, ג.496, ג.497, ג.498, ג.499, ג.500, ג.501, ג.502, ג.503, ג.504, ג.505, ג.506, ג.507, ג.508, ג.509, ג.510, ג.511, ג.512, ג.513, ג.514, ג.515, ג.516, ג.517, ג.518, ג.519, ג.520, ג.521, ג.522, ג.523, ג.524, ג.525, ג.526, ג.527, ג.528, ג.529, ג.530, ג.531, ג.532, ג.533, ג.534, ג.535, ג.536, ג.537, ג.538, ג.539, ג.540, ג.541, ג.542, ג.543, ג.544, ג.545, ג.546, ג.547, ג.548, ג.549, ג.550, ג.551, ג.552, ג.553, ג.554, ג.555, ג.556, ג.557, ג.558, ג.559, ג.560, ג.561, ג.562, ג.563, ג.564, ג.565, ג.566, ג.567, ג.568, ג.569, ג.570, ג.571, ג.572, ג.573, ג.574, ג.575, ג.576, ג.577, ג.578, ג.579, ג.580, ג.581, ג.582, ג.583, ג.584, ג.585, ג.586, ג.587, ג.588, ג.589, ג.590, ג.591, ג.592, ג.593, ג.594, ג.595, ג.596, ג.597, ג.598, ג.599, ג.600, ג.601, ג.602, ג.603, ג.604, ג.605, ג.606, ג.607, ג.608, ג.609, ג.610, ג.611, ג.612, ג.613, ג.614, ג.615, ג.616, ג.617, ג.618, ג.619, ג.620, ג.621, ג.622, ג.623, ג.624, ג.625, ג.626, ג.627, ג.628, ג.629, ג.630, ג.631, ג.632, ג.633, ג.634, ג.635, ג.636, ג.637, ג.638, ג.639, ג.640, ג.641, ג.642, ג.643, ג.644, ג.645, ג.646, ג.647, ג.648, ג.649, ג.650, ג.651, ג.652, ג.653, ג.654, ג.655, ג.656, ג.657, ג.658, ג.659, ג.660, ג.661, ג.662, ג.663, ג.664, ג.665, ג.666, ג.667, ג.668, ג.669, ג.670, ג.671, ג.672, ג.673, ג.674, ג.675, ג.676, ג.677, ג.678, ג.679, ג.680, ג.681, ג.682, ג.683, ג.684, ג.685, ג.686, ג.687, ג.688, ג.689, ג.690, ג.691, ג.692, ג.693, ג.694, ג.695, ג.696, ג.697, ג.698, ג.699, ג.700, ג.701, ג.702, ג.703, ג.704, ג.705, ג.706, ג.707, ג.708, ג.709, ג.710, ג.711, ג.712, ג.713, ג.714, ג.715, ג.716, ג.717, ג.718, ג.719, ג.720, ג.721, ג.722, ג.723, ג.724, ג.725, ג.726, ג.727, ג.728, ג.729, ג.730, ג.731, ג.732, ג.733, ג.734, ג.735, ג.736, ג.737, ג.738, ג.739, ג.740, ג.741, ג.742, ג.743, ג.744, ג.745, ג.746, ג.747, ג.748, ג.749, ג.750, ג.751, ג.752, ג.753, ג.754, ג.755, ג.756, ג.757, ג.758, ג.759, ג.760, ג.761, ג.762, ג.763, ג.764, ג.765, ג.766, ג.767, ג.768, ג.769, ג.770, ג.771, ג.772, ג.773, ג.774, ג.775, ג.776, ג.777, ג.778, ג.779, ג.780, ג.781, ג.782, ג.783, ג.784, ג.785, ג.786, ג.787, ג.788, ג.789, ג.790, ג.791, ג.792, ג.793, ג.794, ג.795, ג.796, ג.797, ג.798, ג.799, ג.800, ג.801, ג.802, ג.803, ג.804, ג.805, ג.806, ג.807, ג.808, ג.809, ג.810, ג.811, ג.812, ג.813, ג.814, ג.815, ג.816, ג.817, ג.818, ג.819, ג.820, ג.821, ג.822, ג.823, ג.824, ג.825, ג.826, ג.827, ג.828, ג.829, ג.830, ג.831, ג.832, ג.833, ג.834, ג.835, ג.836, ג.837, ג.838, ג.839, ג.840, ג.841, ג.842, ג.843, ג.844, ג.845, ג.846, ג.847, ג.848, ג.849, ג.850, ג.851, ג.852, ג.853, ג.854, ג.855, ג.856, ג.857, ג.858, ג.859, ג.860, ג.861, ג.862, ג.863, ג.864, ג.865, ג.866, ג.867, ג.868, ג.869, ג.870, ג.871, ג.872, ג.873, ג.874, ג.875, ג.876, ג.877, ג.878, ג.879, ג.880, ג.881, ג.882, ג.883, ג.884, ג.885, ג.886, ג.887, ג.888, ג.889, ג.890, ג.891, ג.892, ג.893, ג.894, ג.895, ג.896, ג.897, ג.898, ג.899, ג.900, ג.901, ג.902, ג.903, ג.904, ג.905, ג.906, ג.907, ג.908, ג.909, ג.910, ג.911, ג.912, ג.913, ג.914, ג.915, ג.916, ג.917, ג.918, ג.919, ג.920, ג.921, ג.922, ג.923, ג.924, ג.925, ג.926, ג.927, ג.928, ג.929, ג.930, ג.931, ג.932, ג.933, ג.934, ג.935, ג.936, ג.937, ג.938, ג.939, ג.940, ג.941, ג.942, ג.943, ג.944, ג.945, ג.946, ג.947, ג.948, ג.949, ג.950, ג.951, ג.952, ג.953, ג.954, ג.955, ג.956, ג.957, ג.958, ג.959, ג.960, ג.961, ג.962, ג.963, ג.964, ג.965, ג.966, ג.967, ג.968, ג.969, ג.970, ג.971, ג.972, ג.973, ג.974, ג.975, ג.976, ג.977, ג.978, ג.979, ג.980, ג.981, ג.982, ג.983, ג.984, ג.985, ג.986, ג.987, ג.988, ג.989, ג.990, ג.991, ג.992, ג.993, ג.994, ג.995, ג.996, ג.997, ג.998, ג.999, ג.1000	

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	39.0	34.3
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	35.0	30.8
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	11/05/2009	12/05/2009
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	11/05/2058	12/05/2058
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	11/05/2019	12/05/2019
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים בכל 11 במאי	מדי חמש שנים בכל 12 במאי
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שער תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.20%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.20%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	כן	כן
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	כן	כן
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/ת 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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת 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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(ב)	(ב)
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', טעיפים 1.4, 1.8, 9, נספח ה'	נספח ד', טעיפים 1.4, 1.8, 9, נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי חברה למימון
2	מאפיין ייחודי	7410236	7410194
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	257.0	67.3
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	650.0	340.6
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	16/09/2010	19/08/2009
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10/09/2017	30/12/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר לשימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	לא צמוד, 5.40%	לא צמוד, 7.00%
19	שער תלושי הריבית והצמדות למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת כביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
34	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	ל"ר	ל"ר
35	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
38	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי חברה למימון
2	מאפיין ייחודי	7410236	7410236
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	109.1	506.0
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	276.0	1,280.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	08/09/2011	26/01/2012
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10/09/2017	10/09/2017
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	שער תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא צמוד, 5.40%	לא צמוד, 5.40%
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 כביטול 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/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	ל"ר	ל"ר
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי חברה למימון
2	מאפיין ייחודי	7410061	7410061
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליון שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	59.5	59.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליון ש"ח)	229.0	229.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	04/07/2001	08/07/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	30/06/2016	30/06/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	שער תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.90%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.90%
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/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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה לימון	לאומי חברה לימון
2	מאפיין ייחודי	7410061	7410061
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליון שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	31.7	39.2
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליון ש"ח)	121.9	150.8
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	14/01/2002	30/01/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	30/06/2016	30/06/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	שער תלוש ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.90%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.90%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (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 / דיבידנדי	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 / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה לימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי חברה למימון
2	מאפיין ייחודי	7410152	7410152
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון חובד 2	הון חובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	אינ כשיר	אינ 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	34.3	41.1
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליוני ש"ח)	285.6	343.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	20/03/2007	13/05/2007
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפרע לשיעורין מדי 20.3 בתדירות שנתית.	נפרע לשיעורין מדי 20/3 בתדירות שנתית.
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.10%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.10%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כן	כן
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי חברה למימון
2	מאפיין ייחודי	7410160	7410152
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליון שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	265.2	84.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליון ש"ח)	1,136.0	704.7
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	06/11/2007	23/10/2007
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפרע לשיעורין מדי 6/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 6/11/2017	נפרע לשיעורין מדי 20/3 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 20/3/2016
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 תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	שער תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.40%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.10%
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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש 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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי חברה למימון
2	מאפיין ייחודי	7410186	7410160
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	185.2	793.1
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	0.0	665.3
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	23/12/2008	12/02/2008
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפרע לשיעורין מדי 6/11 בתדירות שנתית.	נפרע לשיעורין מדי 6/11 בתדירות שנתית.
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.30%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.40%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת כביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתק להמרה	אינו ניתק להמרה
24	המכשיר ניתק להמרה או שאינו ניתק להמרה.	אינו ניתק להמרה	אינו ניתק להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
38	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראות 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי חברה למימון
2	מאפיין ייחודי	7410186	7410186
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאזל III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאזל 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.0	0.0
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	234.7	1,100.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	27/05/2009	21/05/2009
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	23/01/2015	23/01/2015
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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 הריבית והצמדתו למדד מסויים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.30%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.30%
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/ת 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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת 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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי חברה למימון
2	מאפיין ייחודי	7410228	7410228
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	444.6	484.0
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	1,050.0	1,142.9
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	16/09/2010	12/09/2011
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10/09/2017	10/09/2017
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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 2.60%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 2.60%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת כביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתק להמרה	אינו ניתק להמרה
24	המכשיר ניתק להמרה או שאינו ניתק להמרה.	אינו ניתק להמרה	אינו ניתק להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
38	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי חברה למימון
2	מאפיין ייחודי	7410244	7410228
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של אצול III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות אצול 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	456.8	878.6
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	1,078.7	860.7
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	14/11/2011	14/11/2011
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10/09/2017	10/11/2020
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 2.60%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 3.40%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)		
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
38	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות המשפטית של המנפיק *	לאומי חברה למימון	לאומי
2	מאפיין ייחודי	7410244	-
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוסל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	1,031.0	5.4
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליוני ש"ח)	1,010.0	4.4
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	30/01/2012	05/04/2005
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10/11/2020	05/04/2020
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 3.40%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.90%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.0	59.8
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	2.3	50.0
10	סינוג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	29/06/2005	16/04/2007
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	29/06/2015	17/04/2022
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.35%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.10%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת
21	ניתן לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	116.2	112.9
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	100.0	100.0
10	סיכוג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	15/01/2008	22/07/2008
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	15/01/2035	23/07/2023
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.95%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.45%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	ללא שיקול דעת
21	תלושי ריבית / דיבידנדי	קיים תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)		
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.0	1.6
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	1.5	2.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	01/01/2001	02/01/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפרע לשיעורין מדי 1/1 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 1/1/2015.	נפרע לשיעורין מדי 2/1 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 ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.50%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.50%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)		
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
38	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	2.1	1.1
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	8.0	1.3
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	04/01/2001	30/01/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	04/01/2016	נפרע לשיעורין מדי 30/1 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 30/1/2022.
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.50%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.35%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי
21	תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	ס	ס
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	הישות המשפטית של המנפיק *	לאומי	לאומי
2	מאפיין "חודר"	-	-
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	1.8	1.2
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	13.5	9.4
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	28/01/2001	29/01/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפרע לשיעורין מדי 30/1 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 28/1/2016.	נפרע לשיעורין מדי 29/01 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 29/01/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.40%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.40%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הדרוש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.2	0.2
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליוני ש"ח)	1.7	1.6
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	08/03/2001	14/03/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 08/03 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 08/03/2016	נפדה לשיעורין מדי 14/03 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 14/03/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.20%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.10%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	ל"ר	ל"ר
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	2.5	0.8
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	19.0	6.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	19/03/2001	04/03/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 19/03 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 19/03/2016	נפדה לשיעורין מדי 04/03 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 04/03/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.10%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.20%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת
21	ניתן לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	ס	ס
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.3	0.7
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	2.0	5.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	02/04/2001	02/04/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 02/04 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 02/04/2016	נפדה לשיעורין מדי 02/04 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 02/04/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.00%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.03%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	ס	ס
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.8	0.2
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	6.0	1.9
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	03/04/2001	04/04/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 03/04 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 03/04/2016	נפדה לשיעורין מדי 04/04 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 04/04/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.00%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.95%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(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'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.9	0.3
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	7.0	2.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	04/04/2001	09/04/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 04/04 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 04/04/2016	נפדה לשיעורין מדי 09/04 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 09/04/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.95%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.95%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.7	1.1
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	5.5	8.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	10/04/2001	19/04/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 10/04 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 10/04/2016	נפדה לשיעורין מדי 19/04 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 19/04/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.87%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.86%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	1.4	0.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	10.5	4.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	07/06/2001	11/06/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 07/06 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 07/06/2016	נפדה לשיעורין מדי 11/06 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 11/06/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.50%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.40%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי
21	תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתק להמרה	אינו ניתק להמרה
24	המכשיר ניתק להמרה או שאינו ניתק להמרה.	אינו ניתק להמרה	אינו ניתק להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.3	0.2
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	2.0	1.9
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	14/06/2001	01/08/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 14/06 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 14/06/2016	נפדה לשיעורין מדי 01/08 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 01/08/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.35%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.20%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	ל"ר	ל"ר
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
32	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
34	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	ל"ר	ל"ר
35	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
37	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
38	אם כן, מהם הרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.5	0.6
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	1.8	2.4
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	05/03/2002	10/03/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 05/03 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 05/03/2017	נפדה לשיעורין מדי 10/03 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 10/03/2017
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.30%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.30%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי
21	תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	10.1	0.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	39.9	2.1
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	01/05/2002	01/05/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 01/05 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 01/05/2017	נפדה לשיעורין מדי 01/05 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 01/05/2017
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.50%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.50%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאזל III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאזל 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.7	78.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליוני ש"ח)	3.0	75.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	22/05/2002	23/12/2010
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 22/05 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 22/05/2017	23/12/2025
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.15%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 3.75%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת 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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	5.0	0.7
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	10.0	3.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	12/06/2002	20/08/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	12/06/2017	נפדה לשיעורן מדי 20/08 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 20/08/2017
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.10%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.15%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת
21	ניתן לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	קיים תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(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'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	3.4	2.4
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	7.0	5.0
10	סיכוג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	19/09/2002	22/09/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	19/09/2017	22/09/2017
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.15%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.15%
19	שער תלושי הריבית והצמדות למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	ס	ס
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	82.9	3.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	89.1	5.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	25/12/2002	26/12/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 24/01/2027	נפדה לשיעורין מדי 26/01/2021
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.60%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.60%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(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'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	2.7	6.0
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	3.1	6.5
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	31/12/2002	31/12/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 24/01 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 24/01/2025	נפדה לשיעורין מדי 31/01 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 31/01/2027
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.60%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.60%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	2.4	4.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	5.0	5.6
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	13/11/2002	01/01/2003
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	13/11/2017	נפדה לשיעורן מדד 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 ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.05%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.60%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(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'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	11.8	11.4
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	16.0	11.5
10	סינוג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	20/08/2003	01/04/2004
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	20/08/2018	01/04/2019
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.40%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.17%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	ס	ס
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	4.9	0.0
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	5.0	2.7
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	14/04/2004	13/12/2004
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	14/04/2019	נפדה לשיעורן מדד 13/01 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 13/01/2015
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	שער תלוש הריבית והאגודות למדד מסויים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.15%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.00%
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/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(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'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.5	1.3
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	2.0	5.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	26/08/1999	29/08/1999
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 26/08 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 26/08/2017	נפדה לשיעורין מדי 29/08 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 29/08/2017
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.90%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.90%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתק להמרה	אינו ניתק להמרה
24	המכשיר ניתק להמרה או שאינו ניתק להמרה.	אינו ניתק להמרה	אינו ניתק להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	ס	ס
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	1.3	3.6
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	3.0	8.6
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	27/08/1998	01/09/1998
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 27/08 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 27/08/2018	נפדה לשיעורין מדי 1/09 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 01/09/2018
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.10%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.10%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלום	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלום	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
23	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
31	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
32	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ל"ר	ל"ר
34	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
35	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	ל"ר	ל"ר
36	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up)	ל"ר	ל"ר
37	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	(א)	(א)
38	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
39	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'
40	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	3.3	2.6
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	6.3	2.5
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	23/11/1999	24/11/1999
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 23/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 23/11/2019	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 ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	שער תלוש הריבית 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/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(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'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.7	1.0
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הרוח (במיליוני ש"ח)	0.6	1.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	24/11/1999	28/11/1999
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 24/11/2029	נפדה לשיעורין מדי 28/11/2029
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.05%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.05%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	ל"ר	ל"ר
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.5	3.6
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	0.5	3.5
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 ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.05%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.05%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	ל"ר	ל"ר
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	4.0	0.5
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	3.9	2.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	22/06/2000	23/01/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 22/6 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי 22/6/2025	23/01/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.12%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.40%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת 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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.3	0.0
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	1.0	10.2
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	23/01/2001	01/02/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	23/01/2016	01/02/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.40%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.45%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)		
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
38	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.0	4.9
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	2.0	37.8
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	14/02/2001	04/02/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	14/02/2016	נפדה לשיעורן מדד 4/02 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 04/02/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.25%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.50%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי
21	תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	ס	ס
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.1	0.1
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	0.6	1.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	28/02/2001	15/03/2001
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 28/02 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 28/02/2016	נפדה לשיעורין מדי 28/02 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 28/02/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.30%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.20%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי
21	תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	ס	ס
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.1	0.3
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	1.0	1.1
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	15/03/2001	01/04/2002
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 28/02 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 28/02/2016	נפדה לשיעורין מדי 1/04 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 01/04/2017
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 6.20%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.35%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
25	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת ההפעלה	ל"ר	ל"ר
26	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	ל"ר	ל"ר
27	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	ל"ר	ל"ר
28	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	ל"ר	ל"ר
29	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	ל"ר	ל"ר
30	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא
31	האם קיים מאפיין הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	ל"ר	ל"ר
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ל"ר	ל"ר
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	ס	ס
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	2.2	0.8
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	17.5	6.3
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	26/02/2004	21/10/2004
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 26/02 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 26/02/2016	נפדה לשיעורין מדי 21/10 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 21/10/2016
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.30%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.10%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת
21	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(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'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.2	0.0
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	1.3	90.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	02/11/2004	07/02/2005
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 2/11 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 02/11/2016	07/02/2015
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.10%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.35%
19	שער תלושי הריבית והאמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	(א)	(א)
36	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, מהם הכרכיבים בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'	נספח ד' סעיף 9; נספח ה'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	הישות המשפטית של המנפיק *	לאומי	לאומי
2	מאפיין "חודר"	-	-
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.0	0.4
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	257.0	0.8
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	07/05/2005	25/12/1997
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	07/02/2015	נפדה לשיעורן מדי 25/12 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 25/12/2017
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ל"ר	ל"ר
16	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ל"ר	ל"ר
17	תלושי ריבית / דיבידנדים	קבוע	קבוע
18	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.35%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.90%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי תלושי ריבית / דיבידנדי	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת 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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת 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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(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'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	0.7	2.9
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	1.5	4.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	25/12/1997	27/02/1998
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 25/12 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 25/12/2017	נפדה לשיעורין מדי 27/02 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 27/02/2018
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	תלושי ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	צמוד למדד המחירים לצרכן, 4.90%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.30%
19	שער תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא	לא
20	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת בביטול תשלומי
21	תלושי ריבית / דיבידנדי	לא	לא
22	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון.	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנדי.	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה.	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה
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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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	(א)	(א)
36	(ראה הערות שוליים בתחתית הטבלה)	כ	כ
37	האם קיימים כרכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'	נספח ד' סעיף 9, נספח ה'

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ליום 31.12.2014

1	השות 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 כאלו III ומבוטל בהדרגה.	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות כאלו 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 שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים) ליום 31.12.2014	1.4	0.3
9	ערך נקוב של המכשיר במועד הדוח (במיליוני ש"ח)	0.4	2.0
10	סיווג חשבונאי	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות- המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	27/02/1998	27/02/1998
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	נפדה לשיעורין מדי 27/02 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 27/02/2018	נפדה לשיעורין מדי 27/02 בתדירות שנתית. תאריך פדיון סופי: 27/02/2018
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח.	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מיימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות 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	שער תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.30%	צמוד למדד המחירים לצרכן, 5.30%
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/ת הפעלה	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 הורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	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) מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	ל"ר	ל"ר
35	(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'.

* ביום 4 בינואר 2015 הושלם המיזוג בין הבנק לבין לאומי חברה למימון בע"מ