

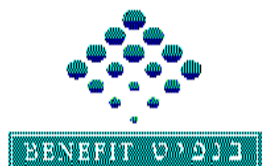


# הערכת האקטואר את זכויות העובדים

קישור לדוח המונגש

2025

Q2 - דוח רבעון שני



המומחים להטבות לעובדים  
בנפיט בע"מ מקבוצת הפניקס

13 באוגוסט 2025

לכבוד:

בנק דיסקונט לישראל בע"מ

---

## חוות דעת מומחה על עתודות אקטואריות בגין זכויות עובדים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ

---

### מטרת הערכה

נתבקשתי ע"י "בנק דיסקונט לישראל בע"מ" (להלן- "הבנק") לבחון מחדש את הצורך בהערכת ההתחייבויות האקטואריות שלו בגין זכויות עובדים ל: פיצויי פיטורין ופרישה, פנסיה מוקדמת לעובדים ובגין הטבות שונות לגמלאים למועד החישוב 30.06.2025 (להלן- ההתחייבויות), בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

### זהות האקטואר

הנני מצהיר שעבודתי נעשתה באופן בלתי תלוי וכי אין לי קשרים עסקיים עם הבנק, אינני בעל עניין בבנק ואינני עובד בנק. לא היו כל התניות לגבי שכר הטרחה שמשולם לי בגין מתן חוות דעת זו. לא קיבלתי כל שיפוי מהבנק בגין מתן חוות דעת זו. הבנק מינה אותי להיות אקטואר מטעמו ביום 31 בדצמבר 2009. כמו כן מוניתי על ידי בנק "מרכנתיל דיסקונט בע"מ" החל מיום 30 ביוני 2011 להיות אקטואר.

הריני לציין בזאת כי החל מיום 30 בספטמבר 2014 ועד 31 במרץ 2015 (עבור הבנק בלבד) ומיום 30 בספטמבר 2016 ועד ליום 27 במרץ 2017 (עבור הבנק ומרכנתיל דיסקונט, להלן: "הבנקים") ומיום 30 בספטמבר 2017 עד 31 בינואר 2018 (עבור הבנק בלבד), והחל מיום 1 באוקטובר 2018 עד 31 בינואר 2019, התקיימו בין "בנפיט" לבין הבנקים קשרים עסקיים שמהותם ליווי תכנית הפרישה וייעוץ לעובדי הבנקים החפצים בכך, כמו כן ליוותה "בנפיט" את הבנק בתוכנית הפרישה בשנת 2020

הנני להצהיר כי לא מתקיימת תלות ביני לבין בנק דיסקונט וחברות הבת שלו, כמשמעות המונח תלות בעמדה משפטית 105-30 בדבר "גילוי על קיומה של תלות בין מערך שווי לבין התאגיד וגילוי בנוגע למערך שווי שהערותיו מהותיות מאוד לתאגיד", שפרסמה רשות ניירות ערך בחודש יולי 2015.

ידוע לי ומוסכם עלי, כי הבנק יעשה שימוש בהערכה האקטוארית לצורך חישוב העתודות הנדרשות וההצגה בדו"חות הכספיים ו/או לצירוף ההערכה לדו"חות הכספיים ו/או העמדתה לעיון הציבור.

ואלה פרטי השכלתי:

MA באקטואריה (2008), אוניברסיטת חיפה.

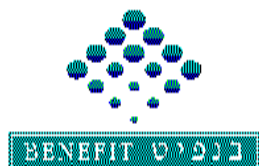
BA בסטטיסטיקה (1993), אוניברסיטת חיפה.

חבר מלא באגודת האקטוארים הישראלית F.I.L.A.A.

ואלה פרטי נסיוני:

אקטואר של חברת בנפיט משנת 1996

מרצה בלימודי אקטואריה באוניברסיטת חיפה משנת 1992



המומחים להטבות לעובדים  
בנפיט בע"מ מקבוצת הפניקס

## היקף חוות הדעת האקטוארית

1. לצורך חישוב ההתחייבויות של הבנק, הסתמכתי על נתונים אשר נשלחו לי ע"י הבנק. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההתחייבויות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השווייתי את נתוני ההערכה לניתוחי הרגישות שנכללו בהערכתי האקטוארית למועד חישוב 31.12.2024.
2. במידת הצורך הסתמכתי גם על נתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת נתונים אלה והרלוונטיות שלהם.
3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההתחייבויות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן.

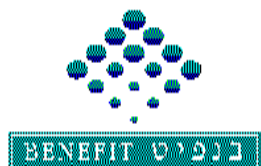
## חוות הדעת

4. הערכתי את ההתחייבויות בהתאם לכללים אקטוארים מקובלים, הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים.
5. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בסעיף 1 לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורכי הערכתי.
6. ההנחות והשיטות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות וכללים המפורטים להלן.
7. ההתחייבויות המפורטות כדין וחשבון האקטוארי, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי התחייבות הולמת לכיסוי התחייבויות הבנק בגין פיצויים והטבות לגמלאים.

חתימה

אייל בוכבינדר

שם



המומחים להטבות לעובדים  
בנפיט בע"מ מקבוצת הפניקס

## כללי

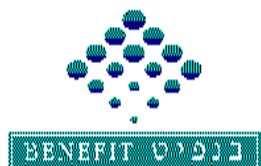
1. ההנחות האקטואריות שנכללו בבסיס החישוב האקטוארי הן ללא שינוי מול ההנחות האקטואריות שפורטו בהערכה האקטוארית ליום 31.12.2024, זאת למעט שיעור ההיוון.
2. החישובים בוצעו למועד: 30.06.2025 בריבית אג"ח קונצרני בדירוג גבוה שנקבע ע"פ אג"ח ממשלתי צמוד מדד בתוספת מרווח 0.49%. עבור חבויות פיצויים בוצעו החישובים על פי **עקום ריבית** ציטוט שערי ריבית פאהן קנה בתוספת מרווח 0.49%.

## א. העתודה להוצאות גמלאים

- 1.1 לא היה שינוי בהיקף ההטבות לו זכאים גמלאי הבנק, לא היה שינוי מהותי באוכלוסיית הגמלאים הזכאים וכן לא היה שינוי בהנחות האקטואריות כפי שנכללו בהערכה האקטוארית ליום 31.12.2024.
- 1.2 הוערך מחדש תוך שימוש בשיעור ההיוון המעודכן ליום 30.06.2025, סכום החבות שיידרש הבנק להחזיק בגין חבות זו ליום 30.06.2025. להלן שיעורי ההיוון ששימשו לצורך הערכה מחדש של התחזית: 2.58% פעילים, 2.48% גמלאים ותיקים, 2.44% גמלאים חדשים, 2.42% גמלאים צעירים, 2.43% דור ב' ו 2.43% גמלאי בדמ"ש.

## תוצאות החישוב

| 31.12.2025 - תחזית                         |                                               |                           |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|
| עלות אקטוארית<br>כולל גילום ומיסי<br>מעסיק | עלות אקטוארית<br>ללא מיסי מעסיק<br>וללא גילום |                           |
| מיליוני ש"ח                                |                                               |                           |
| 131.3                                      | 107.13                                        | עובדים פעילים - (סטטוס 1) |
| 41.6                                       | 36.2                                          | גמלאים ותיקים - (סטטוס 2) |
| 34.2                                       | 29.8                                          | גמלאים חדשים - (סטטוס 3)  |
| 214.0                                      | 173.5                                         | גמלאים צעירים - (סטטוס 4) |
| 3.0                                        | 2.4                                           | גמלאי דור ב' - (סטטוס 5)  |
| 1.4                                        | 1.1                                           | גמלאי בדמ"ש - (סטטוס 6)   |



המומחים להטבות לעובדים  
בנפיט בע"מ מקבוצת הפניקס

## ב. עתודה לפנסיה מוקדמת

**1.1** לא היה שינוי בהיקף ההטבות לו זכאים הפורשים שנכללו בתכניות אלו, וכן לא היה שינוי בהנחות האקטואריות כפי שנכללו בהערכה האקטוארית ליום 31.12.2024.

**1.2** הוערך מחדש סכום החבות שיידרש הבנק להחזיק בגין חבות תוכנית פורשי 2012, 2016 ו- 2018 ליום 30.06.2025, תוך שימוש בשיעור ההיוון המעודכן ליום 30.06.2025 ונתוני אוכלוסייה מעודכנים ליום 30.06.2025. בנוסף עודכנה התחזית של חבויות אלו ליום 31.12.2025 בהתאם לעדכונים אלו. ביחס לחבות בגין אנונה עודכנה התחזית ליום 31.12.2025 בלבד מאחר ושינויי אוכלוסייה אינם רלוונטיים.

להלן שיעורי ההיוון ששימשו לצורך הערכה מחדש של התחזית: 2.63% אנונה (מח"מ 2.46), 2.48% פורשים 2012 (מח"מ 5.88), 2.58% פורשי 2016, 2018. (טווח ארוך).

עלות אקטוארית – מיליוני ש"ח

| פורשים 2018 <sup>2,3</sup> | פורשים 2016 <sup>2,3</sup> | פורשים 2012 | אנונה |                      |
|----------------------------|----------------------------|-------------|-------|----------------------|
| 1.43                       | 4.0                        | 118.9       | -     | 30.06.2025           |
| 1.43                       | 0                          | 115.6       | 15.0  | -31.12.2025<br>תחזית |

<sup>2</sup>התחזית מביאה בחשבון תנועה בשל מעבר גיל 60

<sup>3</sup>לא כולל תגמולים מרותקים בגובה 0.86 מיליון ש"ח עבור פורשי 2016 ו 0.68 מיליון ש"ח עבור פורשי 2018.

## ד. העתודה לפיצויים

**1.1** לא היה שינוי בהנחות האקטואריות כפי שנכללו בהערכה האקטוארית ליום 31.12.2024.

**1.2** נקלטו מחדש נתוני אוכלוסיית העובדים ליום 30.06.2025.

**1.3** נקלטו מחדש נתוני שכר ליום 30.06.2025.

**1.4** הוערך מחדש סכום החבות שיידרש הבנק להחזיק בגין חבות זו ליום 30.06.2025 תוך שימוש בעקום הריביות ע"פ אג"ח ממשלתי צמוד המעודכן ליום 30.06.2025 בתוספת מרווח 0.49% ריבית IRR=2.46%.

**1.5. תוצאות החישוב – עתודה לפיצויים במיליוני ש"ח**

| 30.06.2025 |
|------------|
| 1,478      |

**1.6 ניתוח רגישות:**

| גידול שכר<br>+1% | גידול שכר<br>-1% | ריבית היוון<br>-0.1% | עזיבות מרצון<br>+1% | אחוז פיצויים<br>+10% |
|------------------|------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 1,607            | 1,364            | 1,490                | 1,557               | 1,538                |

בברכה,

אייל בוכבינדר, אקטואר



# גילויים פיקוחיים נוספים

קישור לדוח מונגש

2025

Q2 - דוח רבעון שני

מעודכן ליום: 18 במאי 2025

**טבלה 2 א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו**

[illegible]

|    |                                                                                                                                         |                                                                       |                                                                       |                                                                       |                                   |                                  |                                  |                                  |                                     |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| 8  | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון) <sup>(3)</sup>                                                             | 6,090                                                                 | 539                                                                   | 348                                                                   | 594                               | 1,774                            | 649                              | 897                              | 1,268                               |
| 9  | ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)                                                                                                       | כ-1,237                                                               | פחות ממיליון (31 ש"ח)                                                 | פחות ממיליון (כ-727 אלף ש"ח)                                          | כ-516.7                           | כ-1,514                          | 573.1                            | 844.5                            | כ-1,253                             |
| 10 | סיווג חשבונאי                                                                                                                           | הון עצמי                                                              | זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה                              | זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה                              | התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת  | התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת    |
| 11 | מועד הנפקה מקורי                                                                                                                        | הבנק הוקם בשנת 1935. המניות הונפקו במועדים שונים מאז                  | מועדים שונים                                                          | מועדים שונים                                                          | 29 באוקטובר 2019<br>7 בינואר 2020 | 22 ביוני 2020<br>22 באפריל 2021  | 29 בנובמבר 2021                  | 28 בנובמבר 2022<br>15 ביוני 2023 | 9 בספטמבר, 2024<br>28 בנובמבר, 2024 |
| 12 | צמית או שאינו צמית                                                                                                                      | צמית                                                                  | צמית                                                                  | צמית                                                                  | אינו צמית                         | אינו צמית                        | אינו צמית                        | אינו צמית                        | אינו צמית                           |
| 13 | תאריך פדיון מקורי                                                                                                                       | אין מועד פדיון                                                        | אין מועד פדיון                                                        | אין מועד פדיון                                                        | תשלום אחד ביום 29 באוקטובר 2030   | תשלום אחד ביום 1 ביולי 2031      | תשלום אחד ביום 1 בנובמבר 2032    | תשלום אחד ביום 30 בנובמבר 2033   | תשלום אחד ביום 30 בנובמבר, 2035     |
| 14 | ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח                                                                                 | לא                                                                    | לא                                                                    | לא                                                                    | כן                                | כן                               | כן                               | כן                               | כן                                  |
| 15 | התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון | ניתן לפדות מוקדם ביותר לפדיון מלא לא לפני יום 29 באוקטובר 2025        | ניתן לפדות מוקדם ביותר לפדיון מלא לא לפני יום 29 באוקטובר 2025        | ניתן לפדות מוקדם ביותר לפדיון מלא לא לפני יום 1 ביולי 2026            | לא לפני יום 30 בדצמבר 2028        | לא לפני יום 1 ביולי 2027         | לא לפני יום 1 בדצמבר 2027        | לא לפני יום 30 בדצמבר 2028       | לא לפני יום 30 בדצמבר 2030          |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית/דיבידנדים                                                                   | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית/דיבידנדים | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית/דיבידנדים | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית/דיבידנדים | אין                               | אין                              | אין                              | אין                              | אין                                 |
| 17 | תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה                                                                                                       | -                                                                     | -                                                                     | -                                                                     | קבוע                              | קבוע                             | קבוע                             | קבוע                             | קבוע                                |



|    |                                                                   |   |   |   |                                                                                                                               |                                                                                                                               |                                                                                                                              |                                                                                                                               |                                                                                                                               |
|----|-------------------------------------------------------------------|---|---|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 18 | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)                      | - | - | - | 1.46% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית. | 2.42% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית. | 0.2% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית. | 3.17% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית. | 3.32% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית. |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות                  | - | - | - | לא                                                                                                                            | לא                                                                                                                            | לא                                                                                                                           | לא                                                                                                                            | לא                                                                                                                            |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת | - | - | - | לא נתון לשיקול דעת                                                                                                            | לא נתון לשיקול דעת                                                                                                            | לא נתון לשיקול דעת                                                                                                           | לא נתון לשיקול דעת                                                                                                            | לא נתון לשיקול דעת                                                                                                            |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון               | - | - | - | לא                                                                                                                            | לא                                                                                                                            | לא                                                                                                                           | לא                                                                                                                            | לא                                                                                                                            |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד                           | - | - | - | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                    | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה                             | - | - | - | לא ניתן להמרה                                                                                                                 | לא ניתן להמרה                                                                                                                 | לא ניתן להמרה                                                                                                                | לא ניתן להמרה                                                                                                                 | לא ניתן להמרה                                                                                                                 |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה                           | - | - | - | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                    | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     |
| 25 | אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי                        | - | - | - | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                    | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה                                      | - | - | - | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                    | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר        | - | - | - | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                    | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     |
| 28 | אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה                  | - | - | - | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                    | לא רלבנטי                                                                                                                     | לא רלבנטי                                                                                                                     |

|    |                                                                             |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                                                                      |                                                                                                                      |                                                                                                                      |                                                                                                                      |                                                                                                                      |
|----|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים                                | -                                                               | -                                                               | -                                                               | לא רלבנטי                                                                                                            | לא רלבנטי                                                                                                            | לא רלבנטי                                                                                                            | לא רלבנטי                                                                                                            | לא רלבנטי                                                                                                            |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר                          | -                                                               | -                                                               | -                                                               | כן                                                                                                                   | כן                                                                                                                   | כן                                                                                                                   | כן                                                                                                                   | כן                                                                                                                   |
| 31 | אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה                        | -                                                               | -                                                               | -                                                               | החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')                              | החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')                              | החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')                              | החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')                              | החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')                              |
| 32 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא                                 | -                                                               | -                                                               | -                                                               | חלקי או מלא                                                                                                          | חלקי או מלא                                                                                                          | חלקי או מלא                                                                                                          | חלקי או מלא                                                                                                          | חלקי או מלא                                                                                                          |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית                         | -                                                               | -                                                               | -                                                               | זמנית                                                                                                                | זמנית                                                                                                                | זמנית                                                                                                                | זמנית                                                                                                                | זמנית                                                                                                                |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)        | -                                                               | -                                                               | -                                                               | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח                   | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח                   | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח                   | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח                   | על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח                   |
| 35 | מיקום בסדר נשייה בעת פירוק – ציון המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה | כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 4 עד 7). | כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 4 עד 7). | כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 4 עד 7). | לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – פקדונות הציבור ואג"ח המונפקים על ידי הבנק ודיסקונט מנפיקים. | לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – פקדונות הציבור ואג"ח המונפקים על ידי הבנק ודיסקונט מנפיקים. | לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – פקדונות הציבור ואג"ח המונפקים על ידי הבנק ודיסקונט מנפיקים. | לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – פקדונות הציבור ואג"ח המונפקים על ידי הבנק ודיסקונט מנפיקים. | לא רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – פקדונות הציבור ואג"ח המונפקים על ידי הבנק ודיסקונט מנפיקים. |

|    |                                                                |    |    |    |           |           |           |           |           |           |
|----|----------------------------------------------------------------|----|----|----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | לא | לא | לא | לא        | לא        | לא        | לא        | לא        | לא        |
| 37 | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים                                    | -  | -  | -  | לא רלבנטי | לא רלבנטי | לא רלבנטי | לא רלבנטי | לא רלבנטי | לא רלבנטי |

פרטים נוספים - טבלה 2 ב' - תיאור תניות ותנאים ומידע רלבנטי נוסף

(1) הון מניות רגילות

הון המניות הרגילות של הבנק הונפק במועדים שונים בעבר. הון המניות הרגילות של הבנק עומד בקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראה 202 וככזה, הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל III. ביום 30 במרס 2022 השלים הבנק מהלך של הנפקת מניות לציבור, של 72,994,300 מניות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בתמורה כוללת של כ-1,428 מיליון ש"ח.

(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'

הון המניות הרגילות של כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל"), חברה בת מאוחדת של הבנק, הונפק במועדים שונים בעבר. הון המניות הרגילות של כאל המוחזק על ידי הבנק הבינלאומי הראשון (זכויות מיעוט) אילו היה מונפק על ידי הבנק, היה עומד בכל הקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראה 202 וככזה, הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל III, בכפוף לתנאים שנקבעו בהוראה. הון המניות הרגילות של דיסקונט בנקורפ אינק ("בנקורפ"), חברה בת מאוחדת של הבנק, הונפק במועדים שונים בעבר. הון המניות הרגילות של בנקורפ המוחזק על ידי Galletin Point Capital LLC (זכויות מיעוט) אילו היה מונפק על ידי הבנק, היה עומד בכל הקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראה 202 וככזה, הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל III, בכפוף לתנאים שנקבעו בהוראה. לפרטים בדבר כתבי התחייבות של בנק מרכנתיל דיסקונט, ראו באתר האינטרנט של בנק זה.

(3) החל מדוח גילויים פיקוחיים נוספים ליום 30 בספטמבר 2024 – יתרת סדרות כתבי התחייבות עם מנגנון לספיגת הפסדים כוללת הפרשי הצמדה.