

מידע פיקוחי נוסף

חלק א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

מספר	(1) הון מניות רגילות	(3) כתב התחייבות נדחה ג
1	החברה	החברה
2	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"
3	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	-	הון רובד 2
5	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר
6	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	הון מניות רגילות	כתב התחייבות
8	נמוך ממיליון ש"ח	12
9	נמוך ממיליון ש"ח	30
10	הון עצמי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	30 בדצמבר 2010

ביום 28 באוגוסט 1979 - 99,800 מ"ר בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א,
 ביום 17 בדצמבר 1981 - 99,990,000 מ"ר בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א,
 ביום 28 באוגוסט 1979 - 100 מניות הנהלה א' בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א ו-100 מניות הנהלה ב' בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א.
 ביום 21 בדצמבר 2000 סווגו 2 מניות הנהלה א' ל-2 מניות הנהלה ב'.
 באותו יום אוחדו 102 מניות הנהלה ב' למניית הנהלה ב' אחת בת 0.0102 ש"ח ע.ג. .
 לאחר השינויים במניות הנהלה, כאמור לעיל, לחברה 98 מניות הנהלה א' בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. ו-1 מניית הנהלה ב' בת 0.0102 ש"ח ע.ג..

מספר	(1) הון מניות רגילות	(3) כתב התחייבות נדחה ג
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 30 בדצמבר 2016 וכלה ביום 30 בדצמבר 2020
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלבנטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלבנטי
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	ריבית שנתית קבועה בשיעור 6.17%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (write-up)	לא רלבנטי

(3) כתב התחייבות נדחה ג	(1) הון מניות רגילות	מספר
זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, אך בדרגה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים דומים	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, מכל סוג. המכשיר הקודם מיידית הינו כתבי ההתחייבות הנדחים.	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק 35
כן	לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר 36
המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי-קיימות.	-	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים 37

מספר	(4) כתב התחייבות נדחה ד	(5) כתב התחייבות נדחה ה	(6) כתב התחייבות נדחה ו
1	החברה	החברה	החברה
2	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"
3	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרוכב שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתב התחייבות	כתב התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון	21	4
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	36	20
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	25 בדצמבר 2012	25 בדצמבר 2012
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 1 בינואר 2018 וכלה ביום 1 בינואר 2022.	1 בינואר 2018
14	ניתן לפדות 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	פרעון מוקדם לא ניתן, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים	פרעון מוקדם לא ניתן, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלבנטי	לא רלבנטי
17	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה	קבוע
18	שיעור תלושי ריבית והצמדתו למדד מסוים	ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח בשיעור 2%	ריבית שנתית קבועה בשיעור 2.39% בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן
			ריבית שנתית קבועה בשיעור 4.78%

מספר	(4) כתב התחייבות נדחה ד	(5) כתב התחייבות נדחה ה	(6) כתב התחייבות נדחה ו
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	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	צובר	צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה למעט נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון אך בדרגה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים דומים נוספים שהנפיקה החברה.	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה למעט נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון אך בדרגה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים דומים נוספים שהנפיקה החברה.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features)	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי- קיימות.	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי- קיימות.

פרטים נוספים – תיאור תניות ותנאים ומידע רלבנטי נוסף

(1) הון מניות רגילות

הון המניות הרגילות של החברה הונפק במועדים שונים בעבר, כאמור בסעיף 11 לעיל. הון מניות רגילות זה עומד בקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראה 202 וככזה, הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל III.

(2) כתב התחייבות נדחה ג

30 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 30 בדצמבר 2010. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ומבוטל בהדרגה בשנים 2014–2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 18 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2015.

(3) כתב התחייבות נדחה ד

36 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 25 בדצמבר 2012. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ומבוטל בהדרגה בשנים 2014–2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 18 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2015.

(4) כתב התחייבות נדחה ה

30 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 25 בדצמבר 2012. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ויבוטל בהדרגה בשנים 2014–2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 18 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2015.

(5) כתב התחייבות נדחה ו

20 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 25 בדצמבר 2012. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ויבוטל בהדרגה בשנים 2014–2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 18 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2015.