

מידע פיקוחי נוסף

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

מספר	(1) הון מניות רגילות	(3) כתב התחייבות נדחה ג	(4) כתב התחייבות נדחה ד
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
5	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר
6	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	הון מניות רגילות	כתב התחייבות	כתב התחייבות
8	נמוך ממיליון ש"ח	1	4
9	נמוך ממיליון ש"ח	12	22
10	הון עצמי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	ביום 28 באוגוסט 1979 – 99,800 מ"ר בנות 0.0001 בדצמבר 2010 ש.ע.נ. כ"א, ביום 17 בדצמבר 1981 – 99,990,000 מ"ר בנות 0.0001 ש.ע.נ. כ"א, ביום 28 באוגוסט 1979 – 100 מניות הנהלה א' בנות 0.0001 ש.ע.נ. כ"א ו-100 מניות הנהלה ב' בנות 0.0001 ש.ע.נ. 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.ע.נ. . לאחר השינויים במניות הנהלה, כאמור לעיל, לחברה 98 מניות הנהלה א' בנות 0.0001 ש.ע.נ. ו-1 מניית הנהלה ב' בת 0.0102 ש.ע.נ..	25 בדצמבר 2012
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית

מספר	(1) הון מניות רגילות	(3) כתב התחייבות נדחה ג	(4) כתב התחייבות נדחה ד
13	תאריך פדיון מקורי	5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 30 בדצמבר 2016 וכלה ביום 30 בדצמבר 2020	5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 1 בינואר 2018 וכלה ביום 1 בינואר 2022.
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם לא 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	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	משתנה
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	ריבית שנתית קבועה בשיעור 6.17%	ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח בשיעור 2%
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

מספר	(1) הון מניות רגילות	(3) כתב התחייבות נדחה ג	(4) כתב התחייבות נדחה ד
34	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	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 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	לא	כן	כן
37	-	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 19 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2018.

(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 19 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2018.