

### הוראות מעבר לשנת 2014

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו\*:

ליום 30.6.2014		
יובנק בע"מ	הישות המשפטית של המנפיק	1
לא רלוונטי	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).	2
דיני מדינת ישראל	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]	3
	טיפול פיקוחי	
הון עצמי רובד 1	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה. יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].	4
הון עצמי רובד 1	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר. יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אינו כשיר].	5
על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. יש לציין כי הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.	6
הון מניות רגילות אי' בנות 1 ש.ע.נ. כ"א	סוג מכשיר יש לבחור מבין האפשרויות: [הון מניות רגילות], [הון מניות בכורה], [כתבי התחייבות], [מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [מניות בכורה 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'], [תקבולים על חשבון מניות], [תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר].	7
60.2 מיליוני ש"ח	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	8
הון מונפק: 3,123,865 מניות	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	9

ליום 30.6.2014		
הון עצמי	סיווג חשבונאי יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]	10
מועד הנפקה מקורי בעת הקמת הבנק בשנת 1934, וכפי שהוגדל מעת לעת במהלך השנים.	מועד הנפקה מקורי	11
לא רלוונטי (לא צמית במהותו)	צמית או שאינו צמית (Dated) יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]	12
לא רלוונטי	תאריך פדיון מקורי אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".	13
לא רלוונטי	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]	14
לא רלוונטי	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון [במכשירים לגביהם יש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, יש לציין את המועד המוקדם ביותר בו ניתן לממש את האופציה אם קיים מועד ספציפי (יום, חודש, שנה). בנוסף, יש לציין אם קיימים אירועי מס או אירועים פיקוחיים אחרים המחייבים מימוש של האופציה. בנוסף, יש לציין את מחיר הפדיון].	15
לא רלוונטי	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].	16
	תלושי ריבית / דיבידנדים	
דיבידנד – משתנה בהתאם לעודפים הראויים לחלוקה	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]	17
לא רלוונטי	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index) יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.	18

ליום 30.6.2014		
לא	<p>קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות</p> <p>יש לציין האם אי תשלום של תלוש הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].</p>	19
נתון לשיקול דעת מלא	<p>נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת</p> <p>אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר).</p> <p>אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי".</p> <p>אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת".</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].</p>	20
לא רלוונטי	<p>קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].</p>	21
לא רלוונטי	<p>המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].</p>	22
אינו ניתן להמרה	<p>המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].</p>	23
לא רלוונטי	<p>אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה</p> <p>יש לציין את התנאים על פיהם יש להמיר את המכשיר, לרבות בנקודת אי קיימות (non-viability point). כאשר לרשות אחת או יותר ישנה הסמכות להפעיל המרה (trigger conversion), יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי</p>	24

ליום 30.6.2014		
	המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).	
לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד ניתן להמרה באופן מלא (ב) ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי (ג) תמיד ניתן להמרה באופן חלקי.	25
לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	26
לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר יש לבחור מבין האפשרויות: [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].	27
לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. יש לבחון מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אחר]	28
לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	29
לא	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].	30
לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה יש לציין את נקודת ההפעלה שכאשר היא מתרחשת ישנה הפחתה של המכשיר, לרבות בנקודת אי-הקיימות. כאשר לרשות אחת או יותר ישנה היכולת להפעיל הפחתה, יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום למחיקה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).	31
לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויופחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי.	32
לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית יש לבחור מבין האפשרויות: [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].	33

ליום 30.6.2014		
לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	34
זכות להשתתפות בחלוקת עודף נכסי הבנק בעת פירוק, באופן יחסי לערך הנקוב של כל מניה.	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק ( Position in subordination hierarchy in liquidation) (יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה) (immediately senior to instrument). במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.	35
לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features). יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]	36
לא רלוונטי	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	37

\* במידה וישנם מאפיינים שאינם רלוונטים למכשיר, יש לרשום לא רלוונטי בעמודת המכשיר לצד אותו המאפיין.