

### הוראות מעבר לשנת 2014

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו\*:

31.3.2014 ליום		
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 רובד 2	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
אינו כשיר	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
כתב התחייבות	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
67.9 מיליוני ש"ח	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	8
80	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	9

ליום 31.3.2014		
התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	סיווג חשבונאי	10
	יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הון], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]	
28.12.2010	מועד הנפקה מקורי	11
לא צמית	צמית או שאינו צמית (Dated)	12
	יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]	
28.12.2021	תאריך פדיון מקורי	13
	אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".	
לא	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	14
	יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]	
אין אפשרות לפדיון מוקדם	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	15
	[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].	
אין אפשרות לפדיון מוקדם	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].	16
	תלושי ריבית / דיבידנדים	
ריבית קבועה	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	17
	יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]	
3.65% צמוד למדד המחירים לצרכן	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	18
	יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליה צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.	

ליום 31.3.2014		
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
ללא שיקול דעת	<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	<p>קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].</p>	21
צובר	<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

31.3.2014 ליום		
	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 נקודות/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

ליום 31.3.2014		
לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית יש לבחור מבין האפשרויות: [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].	33
לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	34
נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק למעט נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון של הבנק, אשר תהיינה בדרגה שווה לזכויות נושים על פי כתבי התחייבות דומים שהנפיק הבנק. הערה: יצוין כי בהיות הבנק בשליטה מלאה של הבינלאומי, מעשית אין לסייג זה משמעות.	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
כן	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features). יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]	36
דרישות לספיגת הפסדים בנקודת האי קיימות.	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	37

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