# כתב התחייבות

# תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו\*:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31.12.2015** |
| 1 | הישות המשפטית של המנפיק | בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ |
| 2 | מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך). | לא רלוונטי |
| 3 | המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.*[המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]* | ישראל |
|  | *טיפול פיקוחי* |  |
| 4 | 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].* | הון רובד 2 |
| 5 | 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].* | אינו כשיר |
| 6 | 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.* | סולו |
| 7 | 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].* | כתב התחייבות |
| 8 | הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date)) | 96.5 |
| 9 | ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח). | 130 |
| 10 | 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]* | התחייבות |
| 11 | מועד הנפקה מקורי | 28/12/2010 |
| 12 | צמית או שאינו צמית (Dated)*יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]* | לא צמית |
| 13 | תאריך פדיון מקורי*אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".* | 28/12/2021 |
| 14 | ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח*יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]* | לא |
| 15 | 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].* | לא רלוונטי |
| 16 | קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [*אם קיימים*]. | לא רלוונטי |
|  | *תלושי ריבית / דיבידנדים* |  |
| 17 | תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה*יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]* | קבוע |
| 18 | שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)*יש לציין את שיעור תלוש הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלוש הריבית / הדיבידנד.* | 3.65% לשנה צמוד למדד המחירים לצרכן |
| 19 | קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות*יש לציין האם אי תשלום של תלוש הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.* *יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].* | לא |
| 20 | נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת*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).* *אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי".**אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת".**יש לבחור מבין האפשרויות: [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].* | ללא שיקול דעת |
| 21 | קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון*יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].* | לא |
| 22 | המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד*יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].* | צובר |
| 23 | המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה*יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].* | אינו ניתן להמרה |
| 24 | אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה*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 המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).* | לא רלוונטי |
| 25 | 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.* | לא רלוונטי |
| 26 | אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | לא רלוונטי |
| 27 | אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר*יש לבחור מבין האפשרויות: [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].* | לא רלוונטי |
| 28 | 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]* | לא רלוונטי |
| 29 | אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים | לא רלוונטי |
| 30 | האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר.*יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].* | לא |
| 31 | 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).* | לא רלוונטי |
| 32 | 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.* | לא רלוונטי |
| 33 | אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית*יש לבחור מבין האפשרויות: [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].* | לא רלוונטי |
| 34 | אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up) | לא רלוונטי |
| 35 | 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.* | נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, למעט נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון של הבנק, כהגדרת מכשירים אלה בהוראות ניהול בנקאי תקין, אך תהיינה בדרגה שווה לזכויות של נושים על פי כתבי התחייבות דומים נוספים שהנפיק הבנק. |
| 36 | האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features).*יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]* | כן |
| 37 | אם כן, יש לציין מהם הרכיבים. | "לא מתקיימים בו קריטריונים 9 בנספח ד' (מנגנון לספיגת הפסדים בעת ירידה ביחס ההון העצמי) |