

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – 31 בדצמבר 2014

מס"ד	מאפיין	הון מניות	כתבי התחייבות נדחים דקסיה הנ נדח יג	כתבי התחייבות נדחים דקסיה הנ נדח יד	כתב התחייבות פרטי
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק דקסיה ישראל בע"מ ("הבנק")	דקסיה ישראל הנפקות בע"מ ("חברת הבת")	דקסיה ישראל הנפקות בע"מ ("חברת הבת")	בנק דקסיה ישראל בע"מ ("הבנק")
2	מאפיין ייחודי	* (ראו הערה)	סדרה י"ג מספר ני"ע 1125194	סדרה י"ד מספר ני"ע 1129907	כתב התחייבות נדחה שהונפק לחברת האם (Dexia Credit Local)
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
	טיפול פיקוחי				
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל 3 ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל 3 מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית

7	סוג מכשיר	הון מניות	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו על ידי חברה בת של הבנק	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו על ידי חברה בת של הבנק	כתב התחייבות נדחה שהונפק על ידי הבנק לחברת האם (Dexia Credit Local)
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	191.9	118.2	101.8	85.6
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	0.8	150.0	106.9	150.0
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	משתנה	21.11.2011	18.9.2013	8.1.2008
12	צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	1.1.2019	1.10.2020	11.1.2018
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	לא	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים וסכום הפדיון	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי

				תלושי ריבית / דיבידנדים	
משתנה	קבוע	קבוע	לא רלוונטי	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	17
ריבית התלבור לשלושה חודשים בתוספת 1.1%	צמוד למדד המחירים לצרכן לחודש יולי 2013 + 2.45%	צמוד למדד המחירים לצרכן לחודש נובמבר 2011 + 4.85%	לא רלוונטי	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	18
לא	לא	לא	לא רלוונטי	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	19
אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי (מניות)	תשלום הריבית / דיבידנד נתון לשיקול דעת	20
לא	לא	לא	לא רלוונטי	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	21
צובר	צובר	צובר	לא צובר	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד	22
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	23
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה	24
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	25
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	26
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	27
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	28

29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	הזכויות על פי תעודות ההתחייבות נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של חברת הבת ושל הבנק, בין אם הם נושים קיימים או עתידיים, בין אם מובטחים ובין אם בלתי מובטחים, אשר לא נקבעה לגביהן במפורש דרגת פרעון שווה לזו של תעודות ההתחייבות או נחותה ממנה.**	הזכויות על פי תעודות ההתחייבות נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של חברת הבת ושל הבנק, בין אם הם נושים קיימים או עתידיים, בין אם מובטחים ובין אם בלתי מובטחים, אשר לא נקבעה לגביהן במפורש דרגת פרעון שווה לזו של תעודות ההתחייבות או נחותה ממנה.**	זכויות בעלי מניות נדחות מפני תביעותיהם של נושים אחרים.	הנדחה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של חברת הבת ושל הבנק, בין אם הם נושים קיימים או עתידיים, בין אם מובטחים ובין אם בלתי מובטחים, למעט בעלי מניות, אך בדרגה שווה לזכויות של נושאים על פי כתבי התחייבות דומים.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	כן

37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	המכשיר אינו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות (סעיף 9 לנספח ד' להוראת ניהול בנקאי תקין 202)
38	קישור לתשקיף (ככל שרלוונטי)	-	המכשיר אינו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות (סעיף 9 לנספח ד' להוראת ניהול בנקאי תקין 202)
			דוח הצעת מדף מיום 16.9.2013 (מס' אסמכתא 147735-01-2013) על-פי תשקיף מדף מיום 31.5.2012 (מס' אסמכתא -01-2012), כפי שתוקן ביום 141930, כפי שתוקן ביום 31.5.2012 (מס' אסמכתא 143979-01-2012), ביום 29.8.2013 (מס' אסמכתא 132066-01-2013) וביום 12.9.2013 (מס' אסמכתא 144768-01-2013) ומס' אסמכתא 145266-01-2013). http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=844795&CompCd=1291
			דוח הצעת מדף מיום 21.12.2011 (מס' אסמכתא 369252-01-2011) על-פי תשקיף מדף מיום 30.5.2010 (מס' אסמכתא -01-2010), כפי שתוקן ביום 502038, כפי שתוקן ביום 21.12.2011 (מס' אסמכתא 370338-01-2011). http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=700419

(* הון המניות המונפק ונפרע של הבנק מורכב ממניות שאינן רשומות למסחר (מניות יסוד א', מניות יסוד ב', מניות יסוד ג' ומניות רגילות) בסך של 799,958 בנות 0.1 ש"ח ע.ג. וסך של 752,831 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. שרשומות למסחר בבורסה (מספר ני"ע 711010).

(** בנוסף לכתבי התחייבות נדחים שהונפקו על ידי חברה בת של הבנק (סדרה י"ג וסדרה י"ד) ולכתב התחייבות נדחה שהנפיק הבנק לבעלת השליטה בבנק (DCL), במהלך השנים 1993-2000 הוציא הבנק שטרי הון בסכומים ותנאים שונים, על פי צרכיו. זכויותיהם של בעלי שטרי ההון הללו נדחות, על פי תנאיהם מפני תביעותיהם של כל בעלי הפיקדונות שניתנו לשם מתן הלוואות על ידי הבנק, באחריותו, ומפני תביעות הממשלה בגין פיקדונותיה בבנק, פרט לזכויות של נושים על פי שטרי הון נדחים קיימים או שטרי הון נדחים שיונפקו בעתיד. יתרת שטרי ההון האמורים, שטרם נפרעה, עומדת נכון ליום 31.12.2014 על סך של כ- 0.6 מיליון ש"ח, ותאריך הפירעון האחרון של יתרה זו יחול בשנת 2015. שטרי ההון האמורים הוצאו בריבית קבועה, צמודים (קרן וריבית) למדד המחירים לצרכן. שטרי ההון האמורים לא הוכרו כהון רובד 2 על פי הוראות ניהול בנקאי תקין 202, הואיל והבנק לא ביקש להכיר בהם כהון מסוג זה. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202, זכויותיהם של נושים שיחזיקו במכשירים הכלולים בהון רובד 1 יהיו נחותות לכתבי ההתחייבות הנדחים.