

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – 30 ביוני 2015

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	92.5	106.9	60.0
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 נקודות/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.	לא
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)	המכשיר אינו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות (סעיף 9 לנספח ד' להוראת ניהול בנקאי תקין 202)	המכשיר אינו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות (סעיף 9 לנספח ד' להוראת ניהול בנקאי תקין 202)
38	קישור לתשקיף (ככל שרלוונטי)	-	דוח הצעת מדף מיום 21.12.2011 (מס' אסמכתא 2011-01-369252 על-פי תשקיף מדף מיום 30.5.2010 (מס' אסמכתא - 2010-01-502038) כפי שתוקן ביום 21.12.2011 (מס' אסמכתא 2011-01-370338). http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=700419	דוח הצעת מדף מיום 16.9.2013 (מס' אסמכתא 2013-01-147735 על-פי תשקיף מדף מיום 31.5.2012 (מס' אסמכתא - 2012-01-141930), כפי שתוקן ביום 31.5.2012 (מס' אסמכתא 2012-01-143979), ביום 29.8.2013 (מס' אסמכתא 2013-01-132066) וביום 12.9.2013 (מס' אסמכתא 2013-01-144768) ומס' אסמכתא 2013-01-145266). http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=844795&CompCd=1291	-

(* 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).

(** בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202, זכויותיהם של נושים שיחזיקו במכשירים הכלולים בהון רובד 1 יהיו נחותות לכתבי ההתחייבות הנדחים.