

## המאפיינים העיקריים של מכשירי ההון הפיקוחי שהונפקו

שטר הון	מניות	
בנק מסד בע"מ	בנק מסד בע"מ	1 הישות המשפטית של המנפיק
לא רלוונטי	מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ערך נקוב כל אחת	2 מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).
ישראל	ישראל	3 המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]
		טיפול פיקוחי
הון רובד 2	הון עצמי רובד 1	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].
אינו כשיר	הון עצמי רובד 1	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].
הרכיב כשיר בהון הפיקוחי על בסיס סולו. אינו רלבנטי לקבוצה הבנקאית הבנקאית.	הרכיב כשיר בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. יש לציין כי הרכיב כשיר בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.
כתב התחייבות	הון מניות רגילות	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].
6.7	17.0	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))
9.6	0.015	9 ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).
הון עצמי	הון עצמי	10 סיווג חשבונאי יש לבחור מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]
14/05/2008	14/07/1977	11 מועד הנפקה מקורי
צמית	צמית	12 צמית או שאינו צמית (Dated) יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]

13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	לא	יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [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	[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].
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].	לא רלוונטי	לא רלוונטי	תלושי ריבית / דיבידנדים
17	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה	לא רלוונטי	יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	לא רלוונטי	יש לציין את שיעור תלושי הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלושי הריבית / הדיבידנד.
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא רלוונטי	יש לציין האם אי תשלום של תלושי הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות. יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלושי 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].

21	לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].
22	אינו צובר	אינו צובר	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד יש לבחור מבין האפשרויות: [אינו צובר], [צובר].
23	אינו להמרה ניתן	לא רלוונטי	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה יש לבחור מבין האפשרויות: [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].
24	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/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).
25	לא רלוונטי	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.
26	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר יש לבחור מבין האפשרויות: [חובה], [אופציה], [לא רלוונטי].
28	לא רלוונטי	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]
29	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	לא	לא	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].
31	לא רלוונטי	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).
32	לא רלוונטי	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.

לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית יש לבחור מבין האפשרויות: [קבועה], [זמנית], [לא רלוונטי].	33
לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	34
נדחות מפני כל התביעות של הנושים האחרים של הבנק, פרט לזכויות של נושים על פי שטרי הון דומים	נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים.	<p>מיקום בסדר נשייה בעת פירוק ( Position in subordination ) (hierarchy in liquidation)</p> <p>(יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה) (immediately senior to instrument).</p> <p>במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.</p>	35
כן	לא	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features). יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]	36
מועד ההנפקה קודם ל- 12.09.2010	לא רלוונטי	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	37