

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו :

כתב התחייבות	ליום 31.12.2018	ליום 31.12.2018	ליום 31.12.2018	ליום 31.12.2018	ליום 31.12.2018
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק אוצר החייל בע"מ	בנק אוצר החייל בע"מ	בנק אוצר החייל בע"מ	בנק אוצר החייל בע"מ	בנק אוצר החייל בע"מ
2 מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).	לא צמוד-פירעון 5.1.2024	צמוד-הנפקה עד 19.01.2010	צמוד-הנפקה לבנק הבינלאומי	צמוד-הנפקה החל מ 19.01.2010 ועד 31.12.2013	לא צמוד- מחיק, הנפקה 25.6.18
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]	ישראל	ישראל	ישראל	ישראל	ישראל
טיפול פיקוחי					
4 הרובד שהמכשיר מושתת אליו בהתאם להוראות באזל III.	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו
6 סוג מכשיר	כתב התחייבות	כתב התחייבות	כתב התחייבות	כתב התחייבות	כתב התחייבות- מחיק
7 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	6	10	0	60	60
8 ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	12	18	204	127	60
9 סיווג חשבונאי	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת
10 מועד הנפקה מקורי	05/01/2010	כתבי התחייבות הני"ל הונפקו בין 24/05/2001 ועד ל- 19/01/2010	כתבי התחייבות הני"ל הונפקו בין 28/06/2012 ועד ל-29/12/2013	כתבי התחייבות הני"ל הונפקו בין 23/03/2011 ועד ל- 12/03/2012	25/06/2018
11 צמית או שאינו צמית (Dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
12 תאריך פדיון מקורי	אחת לשנה 05/01/2015-05/01/2024	כתבי התחייבות הני"ל נפדים לשיעורין בין 25/11/2014 ועד ל- 19/01/2024	כתבי התחייבות הני"ל נפדים לשיעורין בין 10/07/2019 ועד ל-26/12/2019	כתבי התחייבות הני"ל נפדים לשיעורין בין 12/12/2019 ועד ל-23/03/2024	25/06/2028
13 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	כן	כן	כן
14 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	25/06/2023
15 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
תלושי ריבית / דיבידנדים					
16 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית קבועה	ריבית קבועה	ריבית קבועה	ריבית קבועה	ריבית קבועה
17 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	שיעור תלושי הריבית 6.87%, לא צמוד	שיעור התלוש נע בין 4% לבין 6.8%, צמוד למדד המחירים לצרכן	שיעור התלוש נע בין 2% לבין 2.95%, צמוד למדד המחירים לצרכן	שיעור התלוש נע בין 3.3% לבין 4.02%, צמוד למדד המחירים לצרכן	שיעור תלושי הריבית 3.53%, לא צמוד. עדכון לאחר 5 שנים לאג"ח ממשלתי (לפי הגדרה בשטר) + 2.2%
18 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא	לא

19	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
20	קיום נתני הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא	לא
21	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד	צובר	צובר	צובר	צובר	צובר
22	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
23	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
24	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא	לא	כן
30	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	החלטת המפקח על הבנקים שהמחיקה הכרחית ובלעדיה הבנק יגיע לנקודת אי קיימות.
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	מלאה או חלקית בשיעור שיידרש המפקח
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית עד התאוששות בתנאים המפורטים.
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	עליית יחס ההון העצמי רובד 1 מעל ליחס שקבע המפקח על הבנקים תוך התחשבות במכשירי הון בעלי סדר בכירות ומחיקה דומים, בתוך מקסימום 7 שנים ממועד המחיקה.
34	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק ( Position in subordination hierarchy in liquidation)	זכויות המפקדים לקבלת סכמים כלשהם תהינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, כולל כתבי התחייבות שהונפקו קודם לכן, אך בדרגה שווה לזכויות של התחייבויות דומים נוספים שהנפיק הבנק	זכויות המפקדים לקבלת סכמים כלשהם תהינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, אך בדרגה שווה לזכויות של התחייבויות דומים נוספים שהנפיק הבנק	זכויות המפקדים לקבלת סכמים כלשהם תהינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, אך בדרגה שווה לזכויות של התחייבויות דומים נוספים שהנפיק הבנק	זכויות המפקדים לקבלת סכמים כלשהם תהינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, אך בדרגה שווה לזכויות של התחייבויות דומים נוספים שהנפיק הבנק	זכויות המפקדים לקבלת סכמים כלשהם תהינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, אך בדרגה שווה לזכויות של התחייבויות דומים נוספים שהנפיק הבנק