

# בנק לאומי לישראל בע"מ

תאריך: 31 במאי 2018

## תמצית תניות בהנפקה

בהמשך לטיוטה מס' 1 של שטר הנאמנות לאגרות חוב (סדרה 179) (להלן: "אגרות החוב") שפרסם בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק" או "החברה") בדוח מיידני מיום 31 במאי 2018 (להלן: "שטר הנאמנות"), להלן תמצית תניות ההנפקה.

### כללי

א. הנפקת אגרות החוב על ידי הבנק תיעשה, ככל שתיעשה, על פי דוח הצעת מדף שיפרסם הבנק מכוח תשקיף מדף של הבנק. יודגש כי עשויים לחול שינויים בנוסח שטר הנאמנות וכי הנוסח המחייב יהיה הנוסח הסופי של שטר הנאמנות, אשר יצורף כאמור לדוח הצעת המדף.

ב. יודגש כי נכון למועד מסמך זה אין ודאות ביחס לביצוע ההנפקה, עיתויה, היקפה ותנאיה הסופיים, ואלו כפופים, בין היתר, לקבלת כל האישורים הנדרשים על פי דין לרבות החלטת דירקטוריון הבנק וקבלת אישור הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (להלן: "הבורסה") לרישומן למסחר של אגרות החוב, וכן לתנאי שוק מתאימים. אין באמור במסמך זה כדי להוות משום הצעה לציבור ו/או הזמנה לרכישת ניירות ערך של הבנק.

ג. מסמך זה מתאר בתמצית ובאופן כללי בלבד חלק מתנאי מסמכי ההנפקה של אגרות החוב. הוא אינו ממצה ואינו מחליף קריאה מלאה של המסמכים המחייבים.

ד. ככל שקיימת סתירה בין נוסח הוראות שטר הנאמנות לבין מסמך זה, יגברו הוראות שטר הנאמנות.

ה. במסמך זה, הביטוי "החוזר" משמעו חוזר גופים מוסדיים 3-9-2010 שעניינו הוראות לעניין השקעת גופים מוסדיים באגרות חוב לא ממשלתיות (בנוסחו העדכני ביותר, וכולל כל הבהרה שניתנה לו).

### מעמד אגרות החוב

אגרות החוב מובטחות בבטחונות.

פירוט תמציתי של הבטחונות: \_\_\_\_\_

במקרה שקיים בחברה מדרג "בכירות" בין סדרות:

אגרות החוב כוללות הוראות המקנות להן מעמד בכיר ביחס לסדרות אג"ח אחרות של החברה:

בכירות ביחס ל: \_\_\_\_\_

תמצית הוראות הבכירות: \_\_\_\_\_

אגרות החוב כוללות הוראות המקנות להן מעמד נחות ביחס לסדרות אג"ח אחרות של החברה:

נחיתות ביחס ל: \_\_\_\_\_

תמצית הוראות הנחיתות: \_\_\_\_\_

אגרות החוב אינן מובטחות ותנאיהן אינם כוללים הוראות המייצרות מדרג "בכירות" בין סדרות.

### רישום למסחר

קיימות קביעה מפורשת בקשר לרישום אגרות החוב למסחר בבורסה או במערכת המסחר לגופים מוסדיים המופעלת על ידי הבורסה ("רצף מוסדיים"). [סעיף 2 לשטר הנאמנות]

### מגבלות על פעולות "מדללות"

קיימות מגבלות על נטילת חוב פיננסי נוסף: \_\_\_\_\_.

קיימות התחייבות לאי יצירת שעבודים ("שעבוד שלילי"): \_\_\_\_\_.

### אמות מידה פיננסיות

קיימות התחייבויות לעמידה באמות מידה פיננסיות: \_\_\_\_\_.

### מגבלות על "חלוקה"

קיימת קביעה מפורשת האם קיימות הגבלות על החברה ביחס לחלוקת דיבידנד או רכישה עצמית של מניות. [סעיף 14.10 לשטר הנאמנות]

קיימות מגבלות על "חלוקה": \_\_\_\_\_.

קיימות מגבלות על פירעון הלוואות בעלים: \_\_\_\_\_.

### מגבלות על "עסקאות בעלי שליטה"

קיימות מגבלות על "עסקאות בעלי שליטה": \_\_\_\_\_.

### שינויי מבנה

קיימות מגבלות על שינוי שליטה: \_\_\_\_\_.

קיימות מגבלות על עסקאות מיזוג ורכישה: ראו בטבלת "עילות להעמדה לפירעון מיידי" להלן. [סעיף 7.1.11 לשטר הנאמנות]

### דירוג

- אגרות החוב מדורגות:
- ביום \_ במאי 2018 הודיעה "מידרוג" על מתן דירוג "\_\_\_" (באופן יציב) לגיוס אגרות החוב מסדרה 179 בסך של עד 1,000 מיליון ש"ח ע.נ. שינפיק הבנק.
  - ביום \_\_ במאי 2018 הודיעה "מעלות S&P" על מתן דירוג "\_\_\_" לגיוס אגרות החוב מסדרה 179 בסך של עד 1,000 מיליון ש"ח ע.נ. שינפיק הבנק.
- קיימות התחייבות לשמירת רצף דירוג. הערות: הבנק מתחייב כי ככל והעניין תלוי בו, אגרות החוב תהיינה מדורגות על-ידי חברת דירוג אחת לפחות, עד לפירעון הסופי והמוחלט. [סעיף 14.11 לשטר הנאמנות]

קיימות הוראות התאמה של תנאי אגרות החוב בעת ירידת דירוג: \_\_\_\_\_.

קיימת קביעה מפורשת האם החברה מתחייבת שלא להחליף חברה מדרגת ואם שינתה מתחייבת לפרסם סיבות להחלפה. הערה: הבנק אינו מתחייב כי לא יחליף חברה מדרגת לאורך חיי אגרות החוב. היה ויחליף הבנק את החברה המדרגת, לרבות במקרה בו קיימת יותר מחברה מדרגת אחת, יפרסם הבנק בדוח מידי את הסיבות והנימוקים להחלפה זו. [סעיף 14.11 לשטר הנאמנות]

### עילות העמדה לפירעון מיידי

העילות	קיים (מס' סעיף)/לא קיים	הערות
אי תשלום	קיים [סעיף 7.1.6 לשטר הנאמנות]	ניתנה תקופת ריפוי של 14 ימים.
הפרת יסודית או הפרת התחייבויות מהותיות	קיים [סעיפים 7.1.5 ו-7.1.6 לשטר הנאמנות]	ניתנה תקופת ריפוי של 14 ימים.
אי נכונות מצגים	לא קיים	
הפרת התחייבויות ספציפיות - מגבלות על גיוס חוב נוסף כולל מגבלות על הרחבת סידרה	לא קיים	
הפרת התחייבות ספציפית - אי יצירת שעבודים (שעבוד שלילי)	לא קיים	
הפרת התחייבות ספציפית - מגבלות על חלוקה	לא קיים	
הפרת התחייבות ספציפית - מגבלות על עסקאות בעלי שליטה	לא קיים	
הפרת התחייבות ספציפית - אי פרסום דוחות כספיים במועד הנדרש	קיים [סעיף 7.1.7 לשטר הנאמנות]	ניתנה תקופת ריפוי של 30 ימים.
הפרת התחייבות ספציפית - אמות המידה הפיננסיות	לא קיים	
החלטת פירוק, צו פירוק קבוע וסופי	קיים [סעיף 7.1.1 לשטר הנאמנות]	ניתנה תקופת ריפוי של 45 ימים, למעט במקרה בו הבנק יקבל החלטת פירוק (פרט לפירוק למטרות מיזוג) או אם יינתן צו פירוק קבוע וסופי על ידי בית המשפט או אם ימונה לבנק מפרק קבוע, אז לא תחול תקופת ריפוי כלשהי.*
צו פירוק זמני, מינוי מפרק זמני או כל החלטה שיפוטית בעלת אופי דומה	קיים [סעיף 7.1.1 לשטר הנאמנות]	ניתנה תקופת ריפוי של 45 ימים.

הערות	קיים (מס' סעיף)/לא קיים	העילה
<p>אם יוטל עיקול על נכסים מהותיים של הבנק או תבוצע פעולה של הוצאה לפועל נגדם, כולם או מקצתם ולא יוסר העיקול ולא תבוטל הפעולה תוך 45 ימים.* מובהר כי לענין הביטוי "נכסים מהותיים" תיבחן המהותיות ביחס לנכס בודד או למספר נכסים יחדיו.</p>	<p><u>קיים</u> [סעיף 7.1.4 לשטר הנאמנות]</p>	<p>הטלת עיקול או ביצוע פעולת הוצל"פ</p>
<p>סעיף 7.1.2 – אם ימונה כונס זמני ו/או קבוע לבנק ו/או לנכסיו, כולם או חלק מהותי מהם, והמינוי לא יבוטל תוך 45 ימים, למעט במקרה בו נתמנה כונס נכסים קבוע, אז לא תחול תקופת ריפוי כלשהי.*</p> <p>סעיף 7.1.3 – אם הוגשה על ידי הבנק בקשה לכינוס נכסים או למינוי כונס נכסים (זמני או קבוע) על נכסי הבנק, כולם או חלק מהותי מהם.</p>	<p><u>קיים</u> [סעיפים 7.1.2-7.1.3 לשטר הנאמנות]</p>	<p>בקשות כינוס או מינוי כונס זמני, צו למינוי כונס קבוע</p>
<p>ניתן צו הקפאת הליכים לבנק או הוגשה על ידי הבנק בקשה לעשות הסדר עם נושיו לפי סעיף 350 לחוק החברות (למעט למטרת מיזוג עם חברה אחרת ובכפוף לאמור בסעיף 7.1.11 לשטר ו/או שינוי במבנה הבנק, לרבות פיצול ולמעט עשיית הסדרים בין הבנק ובעלי מניותיו שאין בהם כדי להשפיע על יכולת הפירעון של אגרות החוב), או אם תוגש בקשה לפי סעיף 350 לחוק החברות כנגד הבנק (ושלא בהסכמתו) אשר לא נדחתה או בוטלה בתוך 45 ימים ממועד הגשתה.</p>	<p><u>קיים</u> [סעיף 7.1.10 לשטר הנאמנות]</p>	<p>בקשת הקפאת הליכים; צו הקפאת הליכים; בקשת החברה לפשרה או להסדר עם נושיה לפי סעיף 350 לחוק החברות</p>
<p>קיים רק ביחס להודעת הבנק להפסיק את תשלומיו. אין התייחסות לכוונת הבנק לחדול מקיום עסקיו.</p>	<p><u>קיים</u> [סעיף 7.1.9 לשטר הנאמנות]</p>	<p>החברה חדלה או הודיעה על כוונתה לחדול מניהול עסקיה, החברה הפסיקה או הודיעה על כוונתה להפסיק את תשלומיה</p>
	<p><u>לא קיים</u></p>	<p>חלה הרעה מהותית בעסקי החברה, וקיים חשש ממשי שהחברה לא תוכל לפרוע את חובותיה למחזיקי אגרות החוב</p>

העילה	קיים (מס' סעיף)/לא קיים	הערות
חשש ממשי שהחברה לא תעמוד בהתחייבויותיה המהותיות כלפי מחזיקי אגרות החוב	<u>לא קיים</u>	
השעיה או מחיקה ממסחר בבורסה	<u>קיים</u> [סעיפים 7.1.8 ו- 7.1.12 לשטר הנאמנות]	לעניין השעיה – למעט השעיה בעילה של היווצרות אי בהירות, כמשמעות עילה זו בחלק הרביעי לתקנון הבורסה, וההשעיה לא בוטלה תוך 60 ימים.
Cross Default/Cross Acceleration : הפרה צולבת (במקרי אי תשלום חובות אחרים או במקרי העמדה לפירעון מיידי של חובות אחרים)	<u>לא קיים</u>	
הפסקת דירוג	<u>לא קיים</u>	
ירידת דירוג	<u>לא קיים</u>	
שינוי שליטה	<u>לא קיים</u>	
הפרת התחייבויות בקשר לשינויים מבניים, מיזוגים ורכישות	[סעיף 7.1.11 לשטר הנאמנות]	בוצע מיזוג של הבנק ללא קבלת אישור מוקדם של מחזיקי אגרות החוב, אלא אם כן הצהירה הישות הקולטת כלפי מחזיקי אגרות החוב, לרבות באמצעות הנאמן, לפחות עשרה ימי עסקים טרם מועד המיזוג, כי לא קיים חשש סביר שעקב המיזוג לא יהיה ביכולתה של הישות הקולטת לקיים את ההתחייבויות כלפי המחזיקים.

\* במקרים אלו, לא תינתן לבנק תקופת ריפוי כלשהי ביחס לבקשות או לצווים שהוגשו או ניתנו על ידי הבנק או בהסכמתו.

#### נציגות דחופה

קיימות הוראות המסדירות מינוי של נציגות דחופה. הערות:

\_\_\_\_\_

#### הדין החל וסמכות השיפוט

- נקבע הדין החל: הדין הישראלי. [סעיף 35 לשטר הנאמנות]
- נקבעה סמכות השיפוט: בית המשפט המוסמך בתל-אביב-יפו. [סעיף 35 לשטר הנאמנות]