

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

גילויים פקוחיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באול

נספח א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי ההון הפיקוחיים שהונפקו , בהתאם להוראות המעבר (674 להוראות הדיווח לציבור) :

הנתונים להלן נכונים ליום 1.1.2014

	הון המניות הרגילות של הבנק	פרמיה על המניות וקרנות הון	שטרי הון נדחים לחברה האם	שטרי הון נדחים לצד ג' (4)	שטרי הון נדחים לצד ג' (5)	שטרי הון נדחים לצד ג' (6)	שטרי הון נדחים לצד ג' (7)	שטרי הון נדחים לצד ג' (8)	שטרי הון נדחים לצד ג' (9)	שטרי הון נדחים לצד ג' (10)	שטרי הון נדחים לצד ג' (11)	שטרי הון נדחים לצד ג' (12)
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
2	מפיץ יחודי	מניות רגילות של הבנק (אינן סחירות)	תקבולים ע"ח המניות הרגילות של הבנק	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-13.3.2003	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-18.1.2004	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-7.4.2010	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-14.4.2010	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-22.2.2011	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-30.11.2010	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-22.2.2011	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-31.8.2011	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-25.1.2012
3	המסגרת החוקית החלה על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרבד אילו משתיך המכשיר בתקופת המעבר של באול 3 ויבטול בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2
5	הרבד אילו משתיך המכשיר לפי הוראות באול 3, מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו בלבד	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו
6	כשירות המכשיר בהון הפיקוחי בקבוצה או בסולו	הון מניות רגילות	תקבולים על חשבון מניות	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים
7	סוג המכשיר											
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ₪, למועד הדיווח האחרון)	51	152	66	0	1	88	44	51	84	57	124
9	ערך נקוב (מקורי) של המכשיר (במיליוני ₪)	0.0124	70	80	1	4	100	50	60	100	86	150
10	סינון חשבונאי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי
11	מועד הפקדה מקורי	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003	במסגרת המסגרת, מ-13 במרס 2003
12	מכשיר צמית או ניתן לפדיון	צמית	צמית	צמית	צמית	צמית	צמית	צמית	צמית	צמית	צמית	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
15	באישור המפקח	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
16	התאריך המוקדם ביותר לממשש אופציה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17	קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18	מאחרים יותר	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה
19	תשלום דיבידנד / ריבית נתון לשקיל דעת	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
20	מילא / חלקי / כלל לא	שקול דעת מלא	שקול דעת מלא	שקול דעת מלא	שקול דעת מלא	שקול דעת מלא	שקול דעת מלא	שקול דעת מלא	שקול דעת מלא	שקול דעת מלא	שקול דעת מלא	שקול דעת מלא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד	אין צובר	אין צובר	אין צובר	אין צובר	אין צובר	אין צובר	אין צובר	אין צובר	אין צובר	אין צובר	אין צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה של המכשיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמנית, תיאור מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
36	האם המכשיר נכלל בהון הפיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי

פרטים נוספים - תיאור התנאים, ההתניות ומידע רלוונטי נוסף לגבי מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי :

1) הון המניות הרגילות
הון המניות הרגילות של הבנק הונפק במועדים שונים בעבר, עומד בקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראת ניהול בנקאי תקן מס' 202 ועל כן הוא כשיר לשמש כהון עצמי רבד 1 בהתאם להוראות באול 3.

2) פרמיה על המניות וקרנות הון
הפרמיה על המניות וקרנות הון שלמו במועדים שונים בעבר, עומדת בקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראת ניהול בנקאי תקן מס' 202 ועל כן הן כשירות לשמש כהון עצמי רבד 1 בהתאם להוראות באול 3.

3) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לחברה האם
80 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים לא סחירים שהונפקו לחברה האם - בנק דיסקונט לישראל בע"מ - ביום 30 ביוני 2011. שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באול 2 כהון רבד 2. כתבי התחייבות נדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באול 3, אולם בהתאם להוראות המעבר הם יזכר בתקופת המעבר כהון רבד 2 ויבטול בהדרגה עד לפדיון הסופי ב- 2021.

4) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 13.3.2003
יורה בסך 5.25 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 13 במרס 2003. שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באול 2 כהון רבד 2. כתבי התחייבות נדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באול 3, אולם בהתאם להוראות המעבר הם יזכר בתקופת המעבר כהון רבד 2 ויבטול בהדרגה עד לפדיון הסופי ב- 2018.

5) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 18.1.2004
יורה בסך 0.416 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 18 בינואר 2004. שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באול 2 כהון רבד 2. כתבי התחייבות נדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באול 3, אולם בהתאם להוראות המעבר הם יזכר בתקופת המעבר כהון רבד 2 ויבטול בהדרגה עד לפדיון הסופי ב- 2015.

6) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 13.5.2004
יורה בסך 2.4 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 13 במאי 2004. שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באול 2 כהון רבד 2. כתבי התחייבות נדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באול 3, אולם בהתאם להוראות המעבר הם יזכר בתקופת המעבר כהון רבד 2 ויבטול בהדרגה עד לפדיון הסופי ב- 2019.

7) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 7.4.2010
יורה בסך 100 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 7 באפריל 2010. שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באול 2 כהון רבד 2. כתבי התחייבות נדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באול 3, אולם בהתאם להוראות המעבר הם יזכר בתקופת המעבר כהון רבד 2 ויבטול בהדרגה עד לפדיון הסופי ב- 2020.

8) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 14.10.2010
50 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 14 באפריל 2010. שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באול 2 כהון רבד 2. כתבי התחייבות נדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באול 3, אולם בהתאם להוראות המעבר הם יזכר בתקופת המעבר כהון רבד 2 ויבטול בהדרגה עד לפדיון הסופי ב- 2020.

9) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 30.11.2010
60 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 30 בנובמבר 2010. שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באול 2 כהון רבד 2. כתבי התחייבות נדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באול 3, אולם בהתאם להוראות המעבר הם יזכר בתקופת המעבר כהון רבד 2 ויבטול בהדרגה עד לפדיון הסופי ב- 2020.

10) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 22.2.2011
100 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 22 בפברואר 2011. שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באול 2 כהון רבד 2. כתבי התחייבות נדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באול 3, אולם בהתאם להוראות המעבר הם יזכר בתקופת המעבר כהון רבד 2 ויבטול בהדרגה בהתאם להוראות עד 2022.

11) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 31.8.2011
85.5 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 31 באוגוסט 2011. שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באול 2 כהון רבד 2. כתבי התחייבות נדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באול 3, אולם בהתאם להוראות המעבר הם יזכר בתקופת המעבר כהון רבד 2 ויבטול בהדרגה עד לפדיון הסופי ב- 2018.

12) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 25.1.2012
150 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 25 בינואר 2012. שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באול 2 כהון רבד 2. כתבי התחייבות נדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באול 3, אולם בהתאם להוראות המעבר הם יזכר בתקופת המעבר כהון רבד 2 ויבטול בהדרגה בהתאם להוראות עד 2022.