בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

גילויים פיקוחיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

נספח א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי ההון הפיקוחיים שהונפקו , בהתאם להוראות המעבר :

הנתונים להלן נכונים ליום 30.09.2016

		הון המניות הרגילות של הבנק (1)	פרמיה על המניות וקרנות הון (2)	שטרי הון נדחים לחברה האם (3)	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	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
2	מאפיין ייחודי	מניות רגילות של הבנק (אינן סחירות)	תקבולים ע"ח המניות הרגילות של הבנק	שטר הון נדחה (לא סחיר) לחברה האם	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ- 13.3.2003	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ- 18.1.2004	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ- 13.5.2004	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ- 7.4.2010	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ- 14.4.2010	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ- 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	דיני מדינת ישראל
4	הרובד אליו משתייך המכשיר בתקופת המעבר של באזל 3 ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד אליו משתייך המכשיר לפי הוראות באזל 3 , מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	כשירות המכשיר בהון הפיקוחי בקבוצה או בסולו	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו בלבד	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו בלבד	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו בלבד	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו והקבוצה הבנקאית
7	סוג המכשיר	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	כתבי התחייבות נדחים
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ₪ , למועד הדיווח האחרון)	51	152	50	2	0	1	66	33	38	63	42	93
9	ערך נקוב (מקורי) של המכשיר (במיליוני ₪)	0.0124	70	80	11	1	4	100	50	60	100	86	150
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	הון עצמי	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	הבנק , במתכונתו הנוכחית , נוסד בשנת 1971. המניות הונפקו במועדים שונים מאז.	הבנק , במתכונתו הנוכחית , נוסד בשנת 1971. הפרמיה וקרנות ההון שולמו במועדים שונים	30 ביוני 2011	13 במרס 2003	18 בינואר 2004	13 במאי 2004	7 באפריל 2010	14 באפריל 2010	30 בנובמבר 2010	22 בפברואר 2011	31 באוגוסט 2011	25 בינואר 2012
12	מכשיר צמית או ניתן לפדיון	צמית	צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	30 ביוני 2021	מ- 13 במרס 2009 ועד 13 במרס 2018	מ- 18 בינואר 2010 ועד 18 בינואר 2015	מ-13 במאי 2010 ועד 13 במאי 2019	7 באפריל 2020	14 באפריל 2020	30 בנובמבר 2020	31 ביולי 2024	31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2022
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור המפקח	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה	משתנה	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	4% צמוד למדד המחירים לצרכן	6.9% צמוד למדד המחירים לצרכן	5.4% צמוד למדד המחירים לצרכן	5.4% צמוד למדד המחירים לצרכן	4% צמוד למדד המחירים לצרכן	4% צמוד למדד המחירים לצרכן	3.3% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.1% צמוד למדד המחירים לצרכן	3.58% צמוד למדד המחירים לצרכן	3.8% צמוד למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
20	תשלום דיבידנד / ריבית נתון לשיקול דעת מלא / חלקי / כלל לא	שיקול דעת מלא	שיקול דעת מלא	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית או תמריץ אחר לפידיון	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה , 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	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה , האם באופן מלא או חלקי	לא רלוונטי	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 , מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	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 , האם יש חובה להמיר	לא רלוונטי	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 , מהו רובד המכשיר לאחר ההמרה	לא רלוונטי	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 , ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	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	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	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	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	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	לא רלוונטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	אחרון (לאחר כתבי התחייבות נדחים - מכשירים מס' 3-12)	אחרון (לאחר כתבי התחייבות נדחים - מכשירים מס' 3-12)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)
36	האם המכשיר נכלל בהון הפיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	כן	כן	כן	כן	כן	כן	כן	כן	כן	כן
37	אם כן , יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אין מנגנון לספיגת הפסדים לפי הוראה 202 נספח ד סעיף 9 וכן לפי נספח ה	אין מנגנון לספיגת הפסדים לפי הוראה 202 נספח ד סעיף 9 וכן לפי נספח ה	אין מנגנון לספיגת הפסדים לפי הוראה 202 נספח ד סעיף 9 וכן לפי נספח ה	אין מנגנון לספיגת הפסדים לפי הוראה 202 נספח ד סעיף 9 וכן לפי נספח ה	אין מנגנון לספיגת הפסדים לפי הוראה 202 נספח ד סעיף 9 וכן לפי נספח ה	אין מנגנון לספיגת הפסדים לפי הוראה 202 נספח ד סעיף 9 וכן לפי נספח ה	אין מנגנון לספיגת הפסדים לפי הוראה 202 נספח ד סעיף 9 וכן לפי נספח ה	אין מנגנון לספיגת הפסדים לפי הוראה 202 נספח ד סעיף 9 וכן לפי נספח ה	אין מנגנון לספיגת הפסדים לפי הוראה 202 נספח ד סעיף 9 וכן לפי נספח ה	אין מנגנון לספיגת הפסדים לפי הוראה 202 נספח ד סעיף 9 וכן לפי נספח ה

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 תקין מס' 202 ועל כן הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל 3 .

(2) **פרמיה על המניות וקרנות הון**
הפרמיה על המניות וקרנות ההון שולמו במועדים שונים בעבר , עומדות בקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 ועל כן הן כשירות לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל 3 .

(3) **כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לחברה האם**
80 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים לא סחירים שהונפקו לחברה האם - בנק דיסקונט לישראל בע"מ - ביום 30 ביוני 2011 . שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באזל 2 כהון רובד 2 .
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באזל 3 , אולם בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022 .

(4) **כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 13.3.2003**
יתרה בסך 2.1 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 13 במרס 2003 . שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באזל 2 כהון רובד 2 .
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באזל 3 , אולם בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022 .

(5) **כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 18.1.2004**
שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 18 בינואר 2004 . שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באזל 2 כהון רובד 2 .
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באזל 3 , אולם בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022 .

(6) **כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 13.5.2004**
יתרה בסך 1.2 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 13 במאי 2004 . שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באזל 2 כהון רובד 2 .
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באזל 3 , אולם בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022 .

(7) **כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 7.4.2010**
100 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 7 באפריל 2010 . שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באזל 2 כהון רובד 2 .
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באזל 3 , אולם בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022 .

(8) **כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 14.4.2010**
50 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 14 באפריל 2010 . שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באזל 2 כהון רובד 2 .
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באזל 3 , אולם בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022 .

(9) **כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 30.11.2010**
60 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 30 בנובמבר 2010 . שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באזל 2 כהון רובד 2 .
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באזל 3 , אולם בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022 .

(10) **כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 22.2.2011**
100 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 22 בפברואר 2011 . שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באזל 2 כהון רובד 2 .
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באזל 3 , אולם בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022 .

(11) **כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 31.8.2011**
85.5 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 31 באוגוסט 2011 . שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באזל 2 כהון רובד 2 .
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באזל 3 , אולם בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022 .

(12) **כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 25.1.2012**
150 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 25 בינוואר 2012 . שטרי הון אלו הוכרו לפי הוראות באזל 2 כהון רובד 2 .
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באזל 3 , אולם בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022 .