

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 31.03.2016

שטרי הון נדחים לצד ג' (4)	שטרי הון נדחים לחברה האם (3)	פרמיה על המניות וקרנות הון (2)	הון המניות הרגילות של הבנק (1)	
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	1 הישות המשפטית של המנפיק
שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-13.3.2003	שטר הון נדחה (לא סחיר) לחברה האם	תקבולים ע"ח המניות הרגילות של הבנק	מניות רגילות של הבנק (אינן סחירות)	2 מאפיין ייחודי
דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	3 המסגרת החוקית החלה על המכשיר
הון רובד 2	הון רובד 2	לא רלוונטי	לא רלוונטי	4 הרובד אליו משתייך המכשיר בתקופת המעבר של באזל 3 ומבוטל בהדרגה
אינו כשיר	אינו כשיר	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	5 הרובד אליו משתייך המכשיר לפי הוראות באזל 3, מבלי להתחשב בהוראות המעבר
הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו בלבד	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו בלבד	הרכיב כשיר להון הפיקוחי ע"ב סולו בלבד	6 כשירות המכשיר בהון הפיקוחי בקבוצה או בסולו
כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	תקבולים על חשבון מניות	הון מניות רגילות	7 סוג המכשיר
2	50	152	51	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)
11	80	70	0.0124	9 ערך נקוב (מקורי) של המכשיר (במיליוני ש"ח)
התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	הון עצמי	הון עצמי	10 סיווג חשבונאי
13 במרס 2003	30 ביוני 2011	הבנק, במתכונתו הנוכחית, נוסד בשנת 1971. הפרמיה וקרנות ההון שולמו במועדים שונים	הבנק, במתכונתו הנוכחית, נוסד בשנת 1971. המניות הונפקו במועדים שונים מאז.	11 מועד הנפקה מקורי
לא צמית	לא צמית	צמית	צמית	12 מכשיר צמית או ניתן לפדיון
מ-13 במרס 2009 ועד 13 במרס 2018	30 ביוני 2021	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	13 תאריך פדיון מקורי
לא	לא	לא	לא	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור המפקח
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
קבוע	קבוע	משתנה	משתנה	17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
6.9% צמוד למדד המחירים לצרכן	4% צמוד למדד המחירים לצרכן	לא רלוונטי	לא רלוונטי	18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	שיקול דעת מלא	שיקול דעת מלא	20 תשלום דיבידנד / ריבית נתון לשיקול דעת מלא / חלקי / כלל לא
לא	לא	לא	לא	21 קיום תנאי הגדלת ריבית או תמריץ אחר לפדיון
צובר. הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר. הריבית משולמת באופן שוטף.	אינו צובר	אינו צובר	22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה
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	26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	27 אם ניתן להמרה, האם יש חובה להמיר
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	29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה של המכשיר
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	32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
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	34 אם קיים מאפיין הפחתה זמנית, תיאור מנגנון ביטול ההפחתה
לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	לפני אחרון ולאחר נושים המחזיקים בהתחייבויות רגילות של הבנק (שאינן נדחות)	אחרון (לאחר כתבי התחייבות נדחים - מכשירים מס' 3-12)	אחרון (לאחר כתבי התחייבות נדחים - מכשירים מס' 3-12)	35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק
כן	כן	לא	לא	36 האם המכשיר נכלל בהון הפיקוחי רק בשל הוראות המעבר
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	לא רלוונטי	לא רלוונטי	37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים

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.

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 31.03.2016

- (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 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.ג. 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 1.6 מיליון ש"ח ע.ג. 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.ג. 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.ג. 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.ג. 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.ג. 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.ג. 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.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 25 בינואר 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.

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

גילויים פיקוחיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

נספח א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי ההון הפיקו

הנתונים להלן נכונים ליום 31.03.2016

שטרי הון נדחים לצד ג' (8)	שטרי הון נדחים לצד ג' (7)	שטרי הון נדחים לצד ג' (6)	שטרי הון נדחים לצד ג' (5)	
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	הישות המשפטית של המנפיק
שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-14.4.2010	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-7.4.2010	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-13.5.2004	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-18.1.2004	מאפיין ייחודי
דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	המסגרת החוקית החלה על המכשיר
הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הרובד אליו משתייך המכשיר בתקופת המעבר של באזל 3 ומבוטל בהדרגה
אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	הרובד אליו משתייך המכשיר לפי הוראות באזל 3, מבלי להתחשב בהוראות המעבר
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	כשירות המכשיר בהון הפיקוחי בקבוצה או בסולו
כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	סוג המכשיר
33	66	1	0	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ₪, למועד הדיווח האחרון)
50	100	4	1	ערך נקוב (מקורי) של המכשיר (במיליוני ₪)
התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	סיווג חשבונאי
14 באפריל 2010	7 באפריל 2010	13 במאי 2004	18 בינואר 2004	מועד הנפקה מקורי
לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	מכשיר צמית או ניתן לפדיון
14 באפריל 2020	7 באפריל 2020	מ-13 במאי 2010 ועד 13 במאי 2019	מ-18 בינואר 2010 ועד 18 בינואר 2015	תאריך פדיון מקורי
לא	לא	לא	לא	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור המפקח
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
4% צמוד למדד המחירים לצרכן	4% צמוד למדד המחירים לצרכן	5.4% צמוד למדד המחירים לצרכן	5.4% צמוד למדד המחירים לצרכן	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסויים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	תשלום דיבידנד / ריבית נתון לשיקול דעת מלא / חלקי / כלל לא
לא	לא	לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית או תמריץ אחר לפדיון
צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם יש חובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות ההפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמנית, תיאור מנגנון ביטול הפחתה
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)	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק
כן	כן	כן	כן	האם המכשיר נכלל בהון הפיקוחי רק בשל הוראות המעבר
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	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים

פרטים נוספים - תיאור התנאים, ההתניות ומידע רלוונטי נוסף

- הון המניות הרגילות**
הון המניות הרגילות של הבנק הונפק במועדים שונים בעבר, עומד
- פרמיה על המניות וקרנות הון**
הפרמיה על המניות וקרנות ההון שולמו במועדים שונים בעבר, עוו

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

גילויים פיקוחיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

נספח א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי ההון הפיקו

הנתונים להלן נכונים ליום 31.03.2016

- | |
|--|
| (3) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לחברה האם
80 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים לא סחירים שהונפקו לחברה ו
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (4) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 003!
יתרה בסך 2.1 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג'.
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (5) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 004!
שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 18 בינואר 2004. שטרי הו
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (6) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 004!
יתרה בסך 1.6 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ב
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (7) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 010!
100 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 7 באפ
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (8) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 010!
50 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 14 בא
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (9) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 010!
60 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 30 בנוג
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (10) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 011!
100 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 22 בפ
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (11) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 011!
85.5 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 31 ב
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (12) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 012!
150 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 25 ב
כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

גילויים פיקוחיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

נספח א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי ההון הפיקור

הנתונים להלן נכונים ליום 31.03.2016

שטרי הון נדחים לצד ג' (12)	שטרי הון נדחים לצד ג' (11)	שטרי הון נדחים לצד ג' (10)	שטרי הון נדחים לצד ג' (9)	
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	1 הישות המשפטית של המנפיק
שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-25.1.2012	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-31.8.2011	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-22.2.2011	שטרי הון נדחים (לא סחירים) מ-30.11.2010	2 מאפיין ייחודי
דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	3 המסגרת החוקית החלה על המכשיר
הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	4 הרובד אליו משתייך המכשיר בתקופת המעבר של באזל 3 ומבוטל בהדרגה
אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	5 הרובד אליו משתייך המכשיר לפי הוראות באזל 3, מבלי להתחשב בהוראות המעבר
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	6 כשירות המכשיר בהון הפיקוחי בקבוצה או בסולו
כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	7 סוג המכשיר
93	42	63	38	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ₪, למועד הדיווח האחרון)
150	86	100	60	9 ערך נקוב (מקורי) של המכשיר (במיליוני ₪)
התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - מחושבת לפי עלות מופחתת	10 סיווג חשבונאי
25 בינואר 2012	31 באוגוסט 2011	22 בפברואר 2011	30 בנובמבר 2010	11 מועד הנפקה מקורי
לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	12 מכשיר צמית או ניתן לפדיון
30 בספטמבר 2022	31 בדצמבר 2018	31 ביולי 2024	30 בנובמבר 2020	13 תאריך פדיון מקורי
לא	לא	לא	לא	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור המפקח
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
3.8% צמוד למדד המחירים לצרכן	3.58% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.1% צמוד למדד המחירים לצרכן	3.3% צמוד למדד המחירים לצרכן	18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	20 תשלום דיבידנד / ריבית נתון לשיקול דעת מלא / חלקי / כלל לא
לא	לא	לא	לא	21 קיום תנאי הגדלת ריבית או תמריץ אחר לפדיון
צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	צובר . הריבית משולמת באופן שוטף.	22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה
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	26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	27 אם ניתן להמרה, האם יש חובה להמיר
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	29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה של המכשיר
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	32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
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	34 אם קיים מאפיין הפחתה זמנית, תיאור מנגנון ביטול ההפחתה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק
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
כן	כן	כן	כן	37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
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

(1) הון המניות הרגילות
הון המניות הרגילות של הבנק הונפק במועדים שונים בעבר, עומד

(2) פרמיה על המניות וקרנות הון
הפרמיה על המניות וקרנות הון שולמו במועדים שונים בעבר, עו

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

גילויים פיקוחיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

נספח א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי ההון הפיקו

הנתונים להלן נכונים ליום 31.03.2016

- | |
|--|
| (3) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לחברה האם |
| 80 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים לא סחירים שהונפקו לחברה ו כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (4) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 2003! |
| יתרה בסך 2.1 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג'. כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (5) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 2004! |
| שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 18 בינואר 2004. שטרי הו כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (6) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 2004! |
| יתרה בסך 1.6 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ב כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (7) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 2010! |
| 100 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 7 באפ כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (8) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 2010! |
| 50 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 14 באו כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (9) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 2010! |
| 60 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 30 בנוב כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (10) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 2011! |
| 100 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 22 בפ כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (11) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 2011! |
| 85.5 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 31 ב כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |
| (12) כתבי התחייבות נדחים (לא סחירים) שהונפקו לצד ג' ביום 2012! |
| 150 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים שהונפקו לצד ג' ביום 25 בי כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים אינם כשירים לפי הוראות באז |