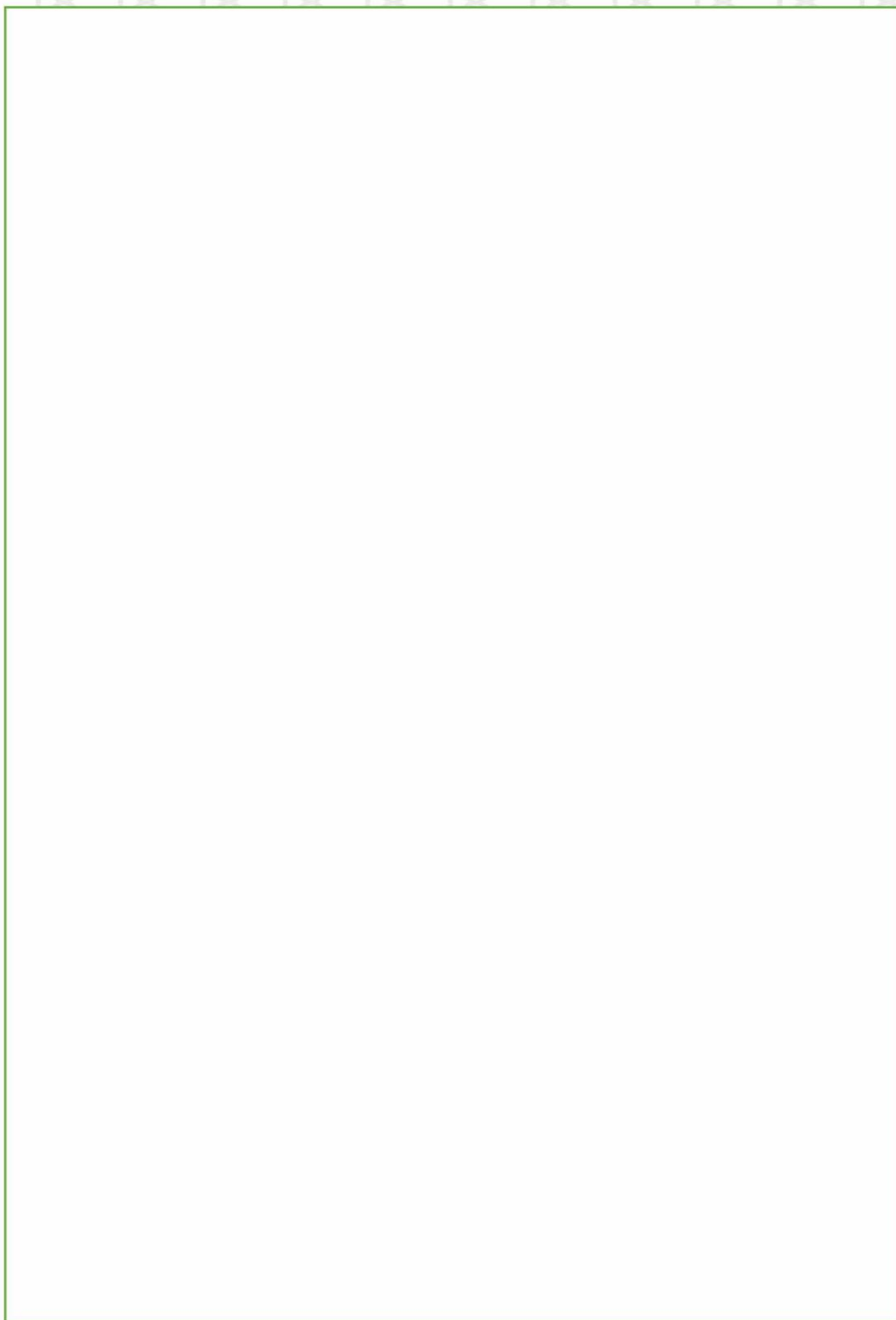


גילויים פיקוחיים נוספים



מעודכן ליום: 31 בדצמבר 2018

טבלה 2 א' – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	(3) שטרי הון נדחים סדרה א' (הון ראשוני מורכב)	(4) שטרי הון נדחים - סדרה ב' (הון ראשוני מורכב)	(5) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה יב' (הון רובד 2)
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	הבנק	הבנק	הבנק
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	691212	6910095	6910111	6910160
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלבנטי	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	הון רובד 2
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	4,850	553	159	784
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	116	1,147	350	784
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	הבנק הוקם בשנת 1935. המניות הונפקו במועדים שונים מאז	31 בדצמבר 2006; 13 במאי 2007; 25 בספטמבר 2008	26 במרס 2009	10 בינואר 2017
12	צמית או שאינו צמית	צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	1 בינואר 2106	1 בינואר 2106	תשלום אחד ביום 10 בינואר 2027
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	כן	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ניתן לפדות מוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ניתן לפדות פדיון מלא ביום 1 בינואר 2022.	ניתן לפדות פדיון מלא ביום 1 בינואר 2022.	ניתן לפדות פדיון מלא לא לפני יום 10 בינואר 2022 ולא יאוחר מיום 10 בפברואר 2022
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.	אין

תלושי ריבית/דיבידנדים

17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	-	-	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	-	-	5.1% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד ינואר 2022)	8.7% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד ינואר 2022)	3.6% ריבית שנתית לא צמודה בתקופה הראשונה. לאחר 5 שנים הריבית תגדל או תקטן בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	-	-	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	-	-	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי	לא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	-	-	כן	כן	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	-	-	אינו צובר	אינו צובר	לא רלבנטי
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	-	-	ניתן להמרה	ניתן להמרה	לא ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה	-	-	ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	-	-	ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	-	-	ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	-	-	אופציה או חובה, לפי הנסיבות – ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	אופציה או חובה, לפי הנסיבות – ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	-	-	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	-	-	הבנק	הבנק	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	-	-	לא	לא	כן
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה	-	-	-	-	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	-	-	-	-	חלקי או מלא
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא	-	-	-	-	זמנית

קבועה או זמנית							
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	-	-	-	-	-	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק – ציון המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשייה	שטרי הון נדחים סדרות א' ו-ב' (עמודות 3-1-4).	שטרי הון נדחים סדרות א' ו-ב' (עמודות 3-1-4).	כתבי התחייבות נדחים (סדרה יב')	כתבי התחייבות נדחים (סדרה יב')	לא רלבנטי, אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 6).	לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 6).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	כן	כן	לא	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	-	-	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה.* כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14 להוראה.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה. כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14 להוראה.	לא רלבנטי	לא רלבנטי

חלק א' – טבלה 2 א' – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו (המשך):

מספר	(6) שטרי הון נדחים – סדרה 1 (הון משני עליון)	(7) כתבי התחייבות נדחים סדרה י'	(8) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'	(9) כתבי התחייבות פרטיים
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	הבנק	הבנק
2	מאפיין ייחודי – מס' ני"ע	6910129	6910137	-
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר מוסיף אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר מוסיף אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	1,423	98	343
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	כ-1,252	426	426
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	13 באפריל 2009; 7 במאי 2009; 27 במאי 2009; 13 ביולי 2009; 29 ביולי 2009	18.6.2010	הונפק במועדים שונים
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	תשלום אחד ביום 20 באפריל 2058	אחת לשנה 10.6.2019-10.6.2022	תאריכי פדיון שונים
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המתונה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ניתן לפדות פדיון מלא ביום 20 באפריל 2020.	-	-
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים.	-	-
17	תלושי ריבית/דיבידנדים	תלושי ריבית/דיבידנדים	תלושי ריבית/דיבידנדים	תלושי ריבית/דיבידנדים
18	שיעור תלושי ריבית/דיבידנדים למדד מסוים	קבוע	קבוע	מכשירים שונים
		קבוע	קבוע	מכשירים שונים
		6.4% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד אפריל 2020)	3.85% צמוד למדד המחירים לצרכן	6.40% לא צמוד

מספר	(6) שטרי הון נדחים - סדרה 1 (הון משני עליון)	(7) כתבי התחייבות נדחים סדרה י'	(8) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'	(9) כתבי התחייבות פרטיים
19	כן	לא	לא	לא
20	שיקול דעת חלקי	-	-	-
21	כן	לא	לא	לא
22	צובר	-	-	-
23	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה
24	לא רלבנטי	-	-	-
25	לא רלבנטי	-	-	-
26	לא רלבנטי	-	-	-
27	לא רלבנטי	-	-	-
28	לא רלבנטי	-	-	-
29	לא רלבנטי	-	-	-
30	לא	לא	לא	לא
31	-	-	-	-
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
34	-	-	-	-
35	כתבי התחייבות נדחים (עמודות 6 עד 15).	אג"ח ופקדונות בבנק.	אג"ח ופקדונות בבנק	אג"ח ופקדונות בבנק
36	כן	כן	כן	כן
37	ס' 4 (ג) לנספח ד' להוראה - הגדלת ריבית; המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בהתאם לנספח ה' להוראה.	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות

חלק א' – טבלה 2 א' – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו (המשך):

מספר	(10) כתבי התחייבות נדחים סדרה ב' – מנפיקים	(11) כתבי התחייבות נדחים סדרה ד' – מנפיקים	(12) כתבי התחייבות נדחים סדרה ה' – מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי – מס' ני"ע	7480023	7480031
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משרייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משרייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, והקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	-	-
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	240	150
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	21.9.2006; 11.11.2004	29.10.2007; 7.3.2007
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אחת לשנה 30.11.2015 – 30.11.2019	אחת לשנה 7.3.2015 – 7.3.2019
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	-	לא רלבנטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	-	לא רלבנטי
תלושי ריבית/דיבידנדים			
17	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	5.25% צמוד למדד המחירים לצרכן	4.75%, צמודה למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ	לא	לא

מספר	(10) כתבי התחייבות נדחים סדרה ב' - מנפיקים	(11) כתבי התחייבות נדחים סדרה ד' - מנפיקים	(12) כתבי התחייבות נדחים סדרה ה' - מנפיקים
	אחר לפדיון		
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד -	לא רלבנטי	לא רלבנטי
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה -	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי -	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה -	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה -	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים -	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה-Write-down של המכשיר	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה -	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא -	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית -	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up) -	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם למכשיר זה מיידית בסדר הנשייה	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות



פרטים נוספים – טבלה 2 ב' – תיאור תניות ותנאים ומידע רלבנטי נוסף

(1) הון מניות רגילות

הון המניות הרגילות של הבנק הונפק במועדים שונים בעבר. הון המניות הרגילות של הבנק עומד בקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראה 202 וככזה, הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל III.

(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג

הון המניות הרגילות של כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל"), חברה בת מאוחדת של הבנק, הונפק במועדים שונים בעבר. הון המניות הרגילות של כאל המוחזק על ידי הבנק הבינלאומי הראשון (זכויות מיעוט) אילו היה מונפק על ידי הבנק, היה עומד בכל הקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראה 202 וככזה, הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל III, בכפוף לתנאים שנקבעו בהוראה.

(3) שטרי הון נדחים סדרה א' (הון ראשוני מורכב)

1,000 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים סדרה א' הונפקו בהנפקות פרטיות בשנים 2006-2007, ונרשמו למסחר על פי תשקיף שפורסם ביום 31 במאי 2007. 147 מיליון ש"ח ע.נ. הונפקו בשנת 2008 בדרך של הרחבת סדרה קיימת. שטרי ההון האמורים הוכרו תחת הוראות באזל II כהון ראשוני מורכב. שטרי ההון האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים אודות שטרי ההון האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 7 ב' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה. הבנק רשאי להקצות מניות כנגד ריבית שנמחקה בהתקיים "נסיבות מיוחדות" וחייב להמיר את היתרה הבלתי מסולקת של קרן וריבית בהתקיים מקרים המצריכים "ספיגת הפסדים" - לפירוט ההמרה הינה באופן מלא (ביחס לתשלום הקרן) ובאופן חלקי (ביחס לריבית שנמחקה) המרת תשלומי ריבית: חלוקת סכום הריבית שסילוקו נמחק (בתוספת הפרשי הצמדה וריבית פיגורים שנתיית בשיעור 3.0%) במכפלה של מחיר מניית הבנק בבורסה בסוף יום המסחר האחרון לפני היום הקובע לסילוק אותו תשלום ריבית ב-0.95. ביחס להמרת הקרן - הנמוך מבין (א) ההון העצמי למניה של הבנק, בניכוי הנחה בשיעור של 20%. (ב) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הרגילות א' של הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר. שער ההמרה לא יעלה על שער של 9.181 ש"ח ולא יפחת משער של 3.5 ש"ח למניה, צמודים למדד בגין נובמבר 2006.

(4) שטרי הון נדחים – סדרה ב' (הון ראשוני מורכב)

350 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים סדרה ב' הונפקו בהנפקה פרטית בשנת 2009, ואינם רשומים למסחר. שטרי ההון סדרה ב' הוכרו תחת הוראות באזל II כהון ראשוני מורכב. שטרי ההון האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם מוכרים בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ומבוטלים בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים אודות שטרי ההון האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 7 ג' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה. הבנק רשאי להקצות מניות כנגד ריבית שנמחקה בהתקיים "נסיבות מיוחדות" (לרבות הוראה של המפקח) וחייב להמיר את היתרה הבלתי מסולקת של קרן וריבית בהתקיים מקרים המצריכים "ספיגת הפסדים" - לפירוט ההמרה הינה באופן מלא (ביחס לתשלום הקרן) ובאופן חלקי (ביחס לריבית שנמחקה) המרת תשלומי ריבית: חלוקת סכום הריבית שסילוקו נמחק (בתוספת הפרשי הצמדה וריבית פיגורים שנתיית בשיעור 3.0%) במכפלה של מחיר מניית הבנק בבורסה בסוף יום המסחר האחרון לפני היום הקובע לסילוק אותו תשלום ריבית ב-0.95.

ביחס להמרת הקרן - הנמוך מבין (א) ההון העצמי למניה של הבנק, בניכוי הנחה בשיעור של 20%. (ב) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הרגילות א' של הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר. שער ההמרה לא יעלה על שער של 7.7 ש"ח ולא יפחת משער של 1.8 ש"ח למניה, צמודים למדד בגין נובמבר 2006.

(5) כתבי התחייבות נדחים סדרה יב'

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יב' הונפקו על ידי הבנק על פי תשקיף מדף מיום 23 במאי 2014, אשר ביום 20 באפריל 2016, תוקפו הוארך עד ליום 22 במאי 2017, ונרשמו למסחר. כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יב' הוכרו על-ידי המפקח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק, כמשמעות מונח זה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 של המפקח על הבנקים.

(6) שטרי הון נדחים - סדרה 1 (הון משני עליון)

1,252 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים סדרה 1 הונפקו בשנת 2009 על ידי "מנפיקים", על פי תשקיף מדף שפורסם ביום 27 בפברואר 2008 ונרשמו למסחר. שטרי הון הנדחים סדרה 1 הוכרו תחת הוראות באזל II כהון משני עליון. שטרי הון הנדחים האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים אודות שטרי הון הנדחים האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 8 14 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

(7) כתבי התחייבות נדחים סדרה י'

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה י' הונפקו על ידי הבנק על פי תשקיף מדף שפורסם ביום 31 באוגוסט 2009 ונרשמו למסחר. כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה י' הוכרו תחת הוראות באזל II כהון רובד 2. כתבי ההתחייבות האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם מוכרים בתקופת המעבר כהון רובד 2, ומבוטלים בהדרגה בשנים 2014-2022.

(8) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יא' הונפקו על ידי הבנק על פי תשקיף מדף שפורסם ביום 31 באוגוסט 2009 ונרשמו למסחר. כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יא' הוכרו תחת הוראות באזל II כהון רובד 2. כתבי ההתחייבות האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם מוכרים בתקופת המעבר כהון רובד 2, ומבוטלים בהדרגה בשנים 2014-2022.

(9) כתבי התחייבות פרטיים

כתבי התחייבות שהונפקו בהנפקות פרטיות קטנות, למשקיעים מוסדיים שונים. נוכח העובדה שמדובר בעשרות רבות של הנפקות קטנות, אין זה מעשי לכלול תאור פרטני בגין כל הנפקה בנפרד. כתבי ההתחייבות האמורים הוכרו תחת הוראות באזל II כהון רובד 2. כתבי ההתחייבות האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם מוכרים בתקופת המעבר כהון רובד 2 ומבוטלים בהדרגה בשנים 2014-2022.

(10) כתבי התחייבות נדחים של מנפיקים סדרה ח' (מס' נייר 7480072), כתבי התחייבות נדחים של מנפיקים סדרה ט' (מס' נייר 7480106) וכתבי התחייבות נדחים של מנפיקים סדרה א' (מס' נייר 7480015) נפרעו במלואם ולכן אינם מוצגים עוד במסמך זה.

לפרטים בדבר כתבי התחייבות של בנק מרכנתיל דיסקונט, ראו באתר האינטרנט של בנק זה.