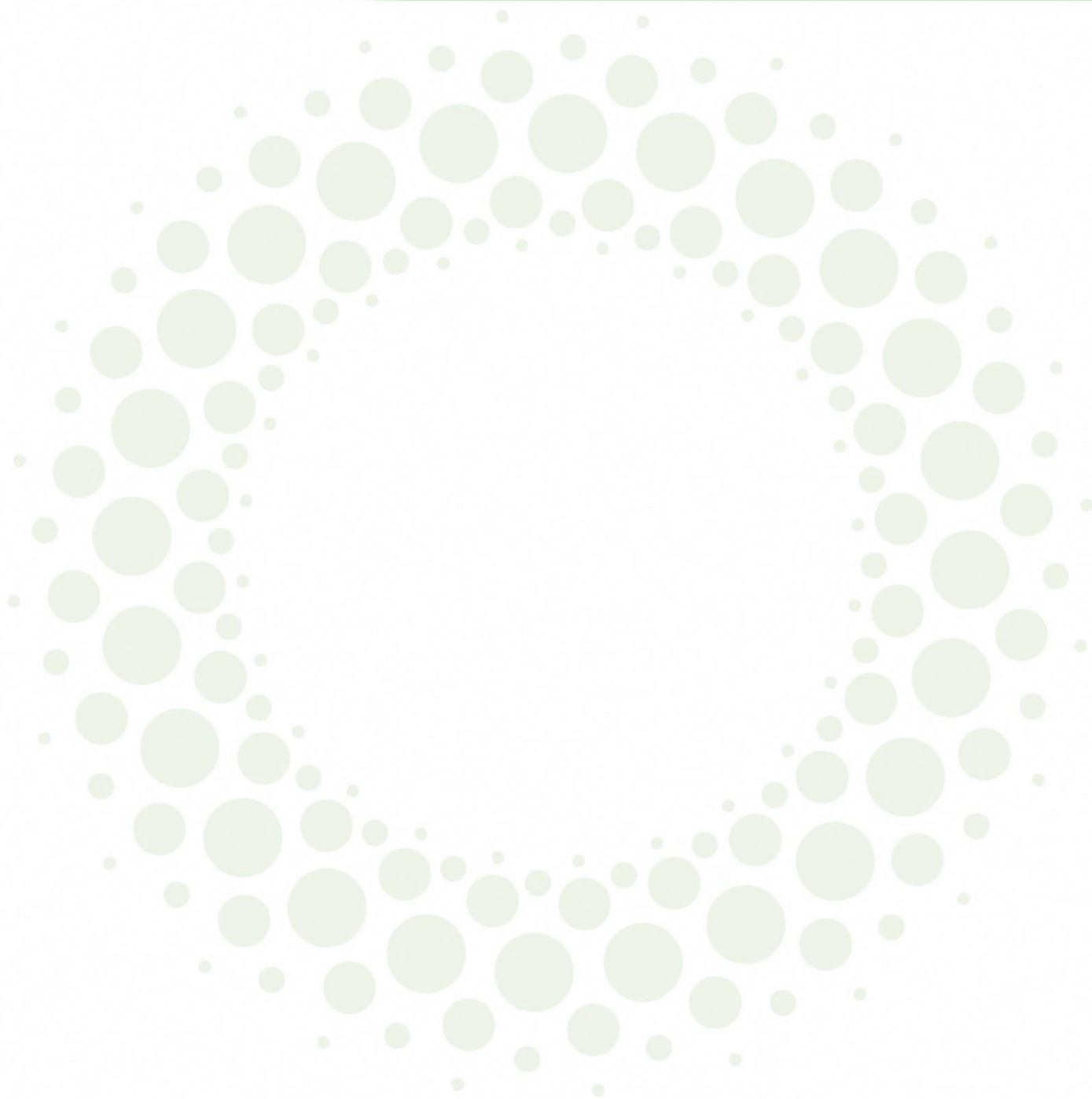


# גילויים פיקוחיים נוספים



מעודכן ליום: 31 במרס 2017

## 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 רוברד 2)	(6) שטרי הון נדחים - סדרה 1 (הון משני עליון)
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	הבנק	הבנק	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	691212	6910095	6910111	6910160	7480098
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלבנטי	הון רוברד 1 נוסף	הון רוברד 1 נוסף	הון רוברד 2	הון רוברד 2
5	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רוברד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	הון רוברד 2	אינו כשיר
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	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	4,099	681	209	יוכר בדוח הבא	1,328
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	105	1,147	350	784	כ-1,252
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה	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	מועדים שונים	31 בדצמבר 2006; 13 במאי 2007; 25 בספטמבר 2008	26 במרס 2009	10 בינואר 2017	13 באפריל 2009; 7 במאי 2009; 27 במאי 2009; 13 ביולי 2009 ו-29 ביולי 2009.
12	צמית או שאינו צמית	צמית	צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	1 בינואר 2106	1 בינואר 2106	תשלום אחד ביום 10 בינואר 2027	תשלום אחד ביום 20 באפריל 2058
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	כן	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 פדיון מלא ביום 1 בינואר 2022.	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	ניתן לפדות פדיון מלא ביום 20 באפריל 2020.	ניתן לפדות פדיון מלא ביום 20 באפריל 2020.
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.
תלושי ריבית/דיבידנדים							
17	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	-	-	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שיעור תלושי 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 (2020) שנים הריבית תגדל או תקטן בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	6.4% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד אפריל 2020)
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	-	-	לא	לא	לא	כן
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	-	-	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי	לא	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	-	-	כן	כן	לא	כן
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	-	-	אינו צובר	אינו צובר	לא רלבנטי	צובר

23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	–	–	ניתן להמרה	ניתן להמרה	לא ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/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 נקודת/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 קבועה או זמנית	–	–	–	–	זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	–	–	–	–	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1

של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח							
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשיה	שטרי הון נדחים סדרות א' ו-ב' (עמודות 3 ו-4).	שטרי הון נדחים סדרות א' ו-ב' (עמודות 3 ו-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).	כתבי התחייבות נדחים (עמודות 6 עד 15).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	כן	כן	לא	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	-	-	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה*. 1: נספח ג' כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 4, 7, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 4, 9 להוראה.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 4, 9 להוראה.	לא רלבנטי	ס' 4 (ג) לנספח ד' להוראה - הגדלת ריבית; המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בהתאם לנספח ה' להוראה.

\* ההוראה, כאן ולהלן: הוראת ניחול בנקאי תקין מס' 202.

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

מספר	(7) כתבי התחייבות נדחים סדרה י'	(8) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'	(9) כתבי התחייבות פרטיים	(10) כתבי התחייבות נדחים סדרה א' - מנפיקים	(11) כתבי התחייבות נדחים סדרה ב' - מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	6910129	-	7480015	7480023
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	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	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	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות	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)	301	218	457	84
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	426	325	543	80
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	18.6.2010	18.6.2010	21.3.2004	21.9.2006 ; 11.11.2004
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10.6.2019-10.6.2022	10.6.2019-10.6.2022	31.3.2018	30.11.2015 - 30.11.2019
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא	לא

15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	-	-	-	-	-
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	-	-	-	-	-
	תלושי ריבית/דיבידנדים					
17	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	מכשירים שונים	קבוע	קבוע	קבוע
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים	5.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מכשירים שונים	6.40% לא צמוד	3.85% צמוד למדד המחירים לצרכן	5.25% צמוד למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	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 אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	-	-	-	-	-
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	-	-	-	-	-
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	-	-	-	-	-
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	-	-	-	-	-
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	-	-	-	-	-
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	-	-	-	-	-
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	-	-	-	-	-
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה- (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	-	-	-	-	-
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	-	-	-	-	-

33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	-	-	-	-	-
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	-	-	-	-	-
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם למכשיר בסדר הנשייה	אג"ח ופקדונות בבנק	אג"ח ופקדונות בבנק	אג"ח ופקדונות בבנק	אג"ח ופקדונות בבנק.	אג"ח ופקדונות בבנק.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	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	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	(12) כתבי התחייבות נדחים סדרה ד' - מנפיקים	(13) כתבי התחייבות נדחים סדרה ה' - מנפיקים	(14) כתבי התחייבות נדחים סדרה ט' - מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	7480049	7480031
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב הון הפיקוחי על בסיס 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)	242	29
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	435	300
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	20.10.2009 ; 29.10.2007	29.10.2007 ; 7.3.2007
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אחת לשנה 29.10.2013 - 29.10.2022	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 בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלבנטי	לא רלבנטי

16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
	תלושי ריבית/דיבידנדים			
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע	משתנה
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	4.75%, צמודה למדד המחירים לצרכן	ריבית שאיננה צמודה, בשיעור 6.1%	בשיעור תשואת מק"מ לשנה, בתוספת מרווח של 2% בשנה, שאיננה צמודה.
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי

			מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם למכשיר זה מיידית בסדר הנשיה	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה.	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה.	סעיף 9 לנספח ד' ונספח 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

## 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 הפניה. הבנק רשאי להקצות מניות כנגד ריבית שנמחקה בהתקיים "נסיבות מיוחדות" וחיוב 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 הפניה.

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 שסילקו נמחק (בתוספת הפרשי הצמדה וריבית פיגורים שנתיים 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 ו (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.

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