



Q3

גילויים פיקוחיים נוספים

20

0

2

1

מעודכן ליום: 10 בינואר 2022

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

מספר	הסעיף	(1) הון מניות רגילות	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	(3) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה ו' (הון רוברד 2) – מנפיקים	(4) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה ז' (הון רוברד 2) – מנפיקים	(5) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה י'
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	הבנק
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	691212	748197	7480247	6910129	
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	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	הון רוברד 2
5	הרוברד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רוברד 1	הון רוברד 2	הון רוברד 2	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	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	4,850	310	1,331	1,588	-
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	116	כ-1,331	כ-1,514	106	
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה	התחייבויות המחושבות לפי עלות מופחתת	התחייבויות המחושבות לפי עלות מופחתת	התחייבויות המחושבות לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	הבנק הוקם בשנת 1935. המניות הונפקו במועדים שונים מאז	מועדים שונים	29 באוקטובר 2019 7 בינואר 2020	22 ביוני 2020 22 באפריל 2021	18.6.2010
12	צמית או שאינו צמית	צמית	צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	תשלום אחד ביום 29 באוקטובר 2030	תשלום אחד ביום 1 ביולי 2031	אחת לשנה -10.6.2019 10.6.2022
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	כן	כן	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון			ניתן לפדות פדיון מלא לא לפני יום 29 באוקטובר 2025 ולא יאוחר מיום 29 בנובמבר 2025	ניתן לפדות פדיון מלא לא לפני יום 1 ביולי 2026 ולא יאוחר מיום 1 באוגוסט 2026	-
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר		אין	אין		-
	תלושי ריבית/דיבידנדים					
17	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	-	-	קבוע	קבוע	קבוע



מספר	הסעיף	(1) הון מניות רגילות	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	(3) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה ו' (הון רוברד 2) – מנפיקים	(4) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה ז' (הון רוברד 2) – מנפיקים	(5) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה י'
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	-	1.46% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	2.42% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	3.85% צמוד למדד המחירים לצרכן	
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	-	לא נתון לשיקול דעת	לא נתון לשיקול 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	-	
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	-	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/נקודות הפעלה	-	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 רוברד 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	-	כן	כן	לא	
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/נקודות הפעלה	-	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רוברד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רוברד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	-	
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	-	חלקי או מלא	חלקי או מלא	-	
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	-	זמנית	זמנית	-	
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write-up)	-	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רוברד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רוברד 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 הנשייה	שטרי הון נדחים סדרות א' ו-ב' (עמודות 3 ו-4).	שטרי הון נדחים סדרות א' ו-ב' (עמודות 3 ו-4).	לא רלבנטי, אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – כתבי התחייבויות נדחים (סדרה י' ויא) וכתבי התחייבויות	לא רלבנטי, אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – כתבי התחייבויות נדחים (סדרה ז' ויא) וכתבי התחייבויות	אג"ח ופקדונות בבנק.

מספר	הסעיף	(1) הון מניות רגילות	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	(3) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ו' (הון רובד 2) - מנפיקים	(4) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ז' (הון רובד 2) - מנפיקים	(5) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה י'
			פרטיים של הבנק, וכתבי התחייבות נדחים (סדרות ב' וד') של מנפיקים (עמודות 8 עד 12).	פרטיים של הבנק, וכתבי התחייבות נדחים (סדרה ד') של מנפיקים (עמודה 11).		
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	-	-	לא רלבנטי	לא רלבנטי	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות

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

מספר	הסעיף	(6) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'	(7) כתבי התחייבות פרטיים	(8) כתבי התחייבות נדחים סדרה ד' – מנפיקים	(9) כתבי התחייבות נדחים – סדרה ח' (הון רובד 2) – מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי – מס' ני"ע	6910137	-	7480049	7480312
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	לא רלבנטי
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	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	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	-	122	17	0
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	81	397	145	573.1
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	הונפק במועדים שונים	20.10.2007 ; 20.10.2009	29 בנובמבר 2021
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	לא צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אחת לשנה 10.6.2019-10.6.2022	תאריכי פדיון שונים	אחת לשנה 29.10.2013 – 29.10.2022	תשלום אחד ביום 1 בנובמבר 2032
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפיק	לא	לא	לא	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות	-	-	לא רלבנטי	לא לפני יום 1 בנובמבר 2027 ולא יאוחר מיום 1 בדצמבר 2027

מספר	הסעיף	(6) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'	(7) כתבי התחייבות פרטיים	(8) כתבי התחייבות נדחים סדרה ד' (9) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה ח' – (הון רוברד 2) - מנפיקים
	אירוע מסוים, וסכום הפדיון			
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	-	-	לא רלבנטי
	תלושי ריבית/דיבידנדים			
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	מכשירים שונים	קבוע
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	6.40% לא צמוד	מכשירים שונים	0.2% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר כ-6 שנים הריבית תגדל או תקטן כגובה 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	-	-	לא נתון לשיקול 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
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	-	-	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	-	-	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	-	-	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	-	-	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רוברד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	-	-	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	-	-	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה,	-	-	לא רלבנטי



מספר	הסעיף	(6) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'	(7) כתבי התחייבות פרטיים	(8) כתבי התחייבות נדחים סדרה ד' – מנפיקים	(9) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה ח' (הון רוברד 2) - מנפיקים
	מהן נקודות/נקודות ההפעלה				קיימות ו/או הון עצמי רוברד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	-	-	לא רלבנטי	חלקי או מלא
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	-	-	לא רלבנטי	זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	-	-	לא רלבנטי	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחס הון עצמי רוברד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק – ציון המכשיר הקודם למכשיר בסדר הנשייה	אג"ח ופקדונות בבנק	אג"ח ופקדונות בבנק	פקדונות בבנק ואג"ח.	לא רלבנטי, אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – כתבי התחייבות נדחים (סדרה י' ויא') וכתבי התחייבות פרטיים של הבנק, וכתבי התחייבות נדחים (סדרה ד') של מנפיקים (עמודה 11).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	לא
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	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	לא רלבנטי

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) כתבי התחייבות נדחים סדרה ו'

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה ו' הונפקו על ידי דיסקונט מנפיקים בע"מ על פי תשקיף מדף מיום 30 במרס 2017, אשר ביום 24 במרס 2019, תוקפו הוארך עד ליום 29 במרס 2020, ונרשמו למסחר. כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה ו' עומדים בתנאים להכרה על-ידי המפקחת על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק, כמשמעות מונח זה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 של המפקח על הבנקים. ביום 7 בינואר 2020 הנפיקה דיסקונט מנפיקים 100 מיליון ש"ח ע.ג. נוספים מסדרה זו בהנפקה פרטית למשקיע מסוג.

(4) 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.

(5) 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.

(6) 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 פרטי 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.

(7) שטרי הון נדחים סדרה א' (הון ראשוני מורכב) ושטרי הון נדחים – סדרה ב' (הון ראשוני מורכב)

נפרעו במלואם ביום 1 בינואר 2022 ולכן אינם מוצגים עוד במסמך זה.



(8) כתבי התחייבות נדחים סדרה יב'

נפרעו במלואם ביום 10 בינואר 2022 ולכן אינם מוצגים עוד במסמך זה.

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