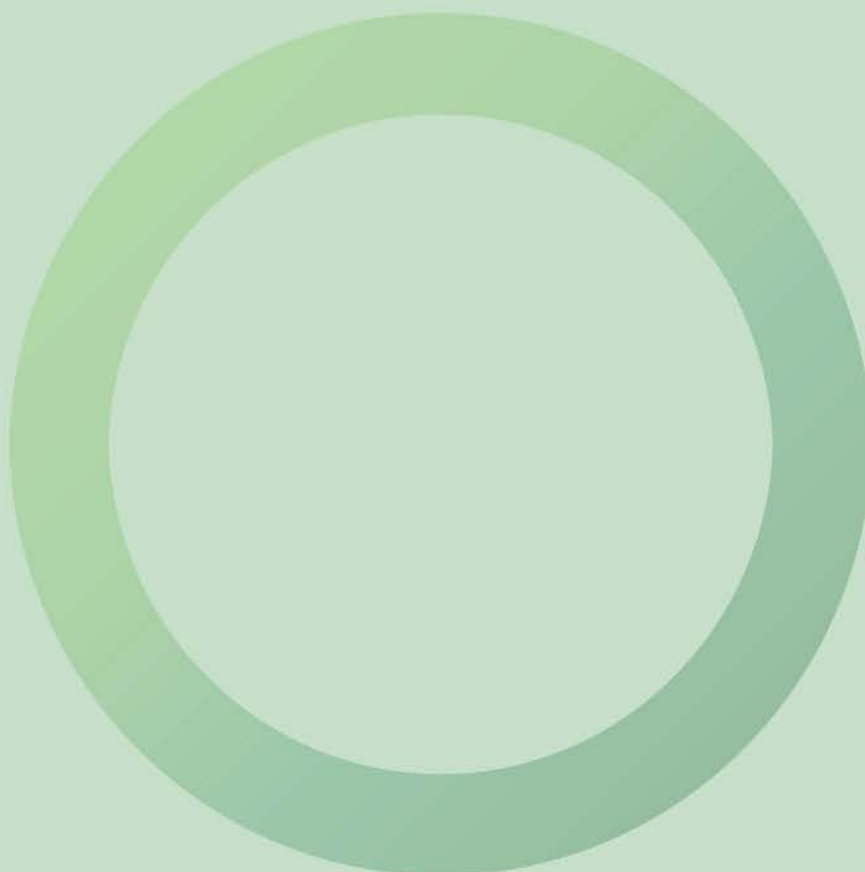


קישור לדוח נגיש

גילויים פיקוחיים נוספים



מעודכן ליום: 10 במרס 2025

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' - כאל	(3) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' - בנקורפ.	(4) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ו' (הון רובד 2) - מנפיקים	(5) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ז' (הון רובד 2) - מנפיקים	(6) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ח' (הון רובד 2) - מנפיקים	(7) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ט' (הון רובד 2) - מנפיקים	(8) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה י' (הון רובד 2) - מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	בנקורפ אינק.	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	691212			748197	7480247	7480312	1191246	1211069
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	חוקי מדינת דלאוור	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל וו ומבוטל בהדרגה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל וו מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	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	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'	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	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) ⁽³⁾	6,152	507	321	592	1,774	648	894	1,264
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	כ-1,237	פחות ממיליון (31 ש"ח)	פחות ממיליון (כ-727 אלף ש"ח)	כ-516.7	כ-1,514	573.1	844.5	כ-1,253
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	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	מועדים שונים	29 באוקטובר 2019	22 ביוני 2020	29 בנובמבר 2021	28 בנובמבר 2022	9 בספטמבר, 2024
12	צמית או שאינו צמית	צמית	צמית	צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	29 באוקטובר 2030	1 ביולי 2031	1 בנובמבר 2032	30 בנובמבר 2033	30 בנובמבר, 2035
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא	כן	כן	כן	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המתנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון				ניתן לפדות פדיון מלא לא לפני יום 1 באוקטובר 2025	ניתן לפדות פדיון מלא לא לפני יום 1 ביולי 2026 ולא יאוחר מיום 1 באוגוסט 2026	לא לפני יום 1 בנובמבר 2027 ולא יאוחר מיום 1 בדצמבר 2027	לא לפני יום 30 בנובמבר 2028 ולא יאוחר מיום 30 בדצמבר 2028	לא לפני יום 30 בנובמבר 2030 ולא יאוחר מיום 30 בדצמבר 2030
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר				אין	אין	אין	אין	אין
17	תלושי ריבית/דיבידנדים	-	-	-	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה				קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע

18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	-	-	-	1.46% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן כגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	1.46% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן כגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	2.42% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן כגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	0.2% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן כגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	3.17% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן כגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	3.32% ריבית שנתית קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 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	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	לא נתון לשיקול דעת	לא נתון לשיקול דעת	לא נתון לשיקול דעת	לא נתון לשיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית לפדיון (step-up) או תמריץ אחר	-	-	-	לא	לא	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	-	-	-	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	-	-	-	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה	-	-	-	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	-	-	-	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	-	-	-	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	-	-	-	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד	-	-	-	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי



								המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	
29	-	-	-	-	-	-	-	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי
30	-	-	-	-	-	-	-	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא רלבנטי
31	-	-	-	-	-	-	-	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי
32	-	-	-	-	-	-	-	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלבנטי
33	-	-	-	-	-	-	-	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלבנטי
34	-	-	-	-	-	-	-	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	לא רלבנטי
35	כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 4 עד 7).	כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 4 עד 7).	כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 4 עד 7).	כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 4 עד 7).	כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 4 עד 7).	כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 4 עד 7).	כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 4 עד 7).	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק – ציון המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלבנטי, אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – פקדונות הציבור ואג"ח המונפקים על ידי הבנק ודיסקונט

מנפיקים.	מנפיקים.	מנפיקים.	מנפיקים	מנפיקים	מנפיקים	מנפיקים	מנפיקים	מנפיקים	מנפיקים
לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	-	-	-	-	37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים

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 וו.1 ביום 30 במרס 2022 השלים הבנק מהלך של הנפקת מניות לציבור, של 72,994,300 מניות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, בתמורה כוללת של כ-1,428 מיליון ש"ח.

(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 וו.1, בכפוף לתנאים שנקבעו בהוראה. לפרטים בדבר כתבי התחייבות של בנק מרכזית דיסקונט, ראו באתר האינטרנט של בנק זה.

(3) החל מדוח גילויים פיקוחיים נוספים ליום 30 בספטמבר 2024 – יתרת סדרות כתבי התחייבות עם מנגנון לספיגת הפסדים כוללת הפרשי הצמדה.