

20  
23

קישור לדוח נגיש

# גילויים פיקוחיים נוספים

2023

## 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' כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	(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 ח' (הון רובד 2) - מנפיקים	(6) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ט' (הון רובד 2) - מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	כרטיסי אשראי לישראל 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	
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	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
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל וו מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	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
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	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'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	6,248	413	1,331	1,553	578	834
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	123	פחות ממיליון (31 ש"ח)	כ-1,331	כ-1,514	573.1	844.5

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	התחייבות המחושבת 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	29 בנובמבר 2021	28 בנובמבר 2022 15 ביוני 2023
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	תשלום אחד ביום 29 באוקטובר 2030	תשלום אחד ביום 1 ביולי 2031	תשלום אחד ביום 1 בנובמבר 2032	תשלום אחד ביום 1 בנובמבר 2033
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 בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	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	לא לפני יום 1 בנובמבר 2027 ולא יאוחר מיום 1 בדצמבר 2027	לא לפני יום 30 בנובמבר 2028 ולא יאוחר מיום 30 בדצמבר 2028
16	תלושי ריבית/דיבידנדים	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	אין	אין	אין	אין
17	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	-	-	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	-	-	קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן כגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	קבועה בתקופה הראשונה. לאחר 6 שנים הריבית תגדל או תקטן כגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	קבועה בתקופה הראשונה. לאחר כ-6 שנים הריבית תגדל או תקטן כגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית.	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	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת	-	-	לא נתון לשיקול דעת	לא נתון לשיקול דעת	לא נתון לשיקול דעת	לא נתון לשיקול דעת

## דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת

21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	-	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	-	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
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	-	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
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	-	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
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	-	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	-	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	-	כן	כן	כן	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')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או הון עצמי רובד 1 ירד מ-5% (הוראה 202 נספח ד')	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	חלקי או מלא	חלקי או מלא	חלקי או מלא
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	-	זמנית	זמנית	זמנית	זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש	-	על פי שיקול דעת הבנק	על פי שיקול דעת הבנק	על פי שיקול דעת הבנק	על פי שיקול דעת הבנק

				לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)		
ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	ולאחר שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 3 עד 6).	כתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2) סדרות ו' עד ט'(עמודות 3 עד 6).	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.	לא רלבנטי, אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – פקדונות הציבור ואג"ח המונפקים על ידי הבנק ודיסקונט מנפיקים.	לא רלבנטי, אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – פקדונות הציבור ואג"ח המונפקים על ידי הבנק ודיסקונט מנפיקים	לא רלבנטי, אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – פקדונות הציבור ואג"ח המונפקים על ידי הבנק ודיסקונט מנפיקים	לא	לא	35
לא	לא	לא	לא	לא	לא	36
לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	-	-	37

## 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. 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 III, בכפוף לתנאים שנקבעו בהוראה. לפרטים בדבר כתבי התחייבות של בנק מרכזית דיסקונט, ראו באתר האינטרנט של בנק זה.