

גילויים פיקוחיים נוספים

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

מספר	הסעיף	(1) הון מניות רגילות	ג'	התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד קרטיסי אשראי לישראל בע"מ	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי	(5) כתבי התחייבויות			(6) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ט' (הון רובד 2) - מנפיקים
						(3) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ו' (הון רובד 2) - מנפיקים	(4) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ז' (הון רובד 2) - מנפיקים	נדחים - סדרה ח' (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				7480312	7480247	748197	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'

מספר	הסעיף	(1) הון מניות רגילות	ג'	למשקיעים שהם צד התאגיד הבנקאי	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של	(5) כתבי התחייבויות			(6) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה ט' (הון רובד 2) - מנפיקים
						(3) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה ו' (הון רובד 2) - מנפיקים	(4) כתבי התחייבויות נדחים – סדרה ז' (הון רובד 2) - מנפיקים	נדחים – סדרה ח' (הון רובד 2) - מנפיקים	
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	6,248	398	למשקיעים שהם צד התאגיד הבנקאי	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של	(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
						1,331	1,565	579	463
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	123		פחות ממיליון (31 ש"ח)		כ-1,331	כ-1,514	573.1	463.3
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי		זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה		לפי עלות מופחתת	לפי עלות מופחתת	לפי עלות מופחתת	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
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 בקרות 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	לא לפני יום 1 בנובמבר 2027 ולא יאוחר מיום 1 בדצמבר 2027	לא לפני יום 30 בנובמבר 2028 ולא יאוחר מיום 30 בדצמבר 2028

מספר	הסעיף	(1) הון מניות רגילות	ג'	למשקיעים שהם צד	התאגיד הבנקאי	חברה בת של	שהונפקו על ידי	(2) מניות רגילות	(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
									אין	אין	אין	אין
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית/דיבידנדים	-	-	-	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	-	-	-	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	-	-	-	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
					קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
					קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
					קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
					קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	-	-	-	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	-	-	-	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	-	-	-	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	-	-	-	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	-	-	-	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא

מספר	הסעיף	(1) הון מניות רגילות	ג'	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד			
				(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
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/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 נקודות/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	-	-	זמנית	זמנית	זמנית	זמנית

מספר	הסעיף	(1) הון מניות רגילות	ג'	למשקיעים שהם צד התאגיד הבנקאי חברה בת של שהונפקו על ידי (2) מניות רגילות	(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
	ההפחתה היא קבועה או 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	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח	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 הנשייה	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).	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 רלבנטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – פקדונות הציבור ואג"ח המונפקים על ידי הבנק ודיסקונט מנפיקים.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	-	-	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	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. 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.