

Q1 // 2022

גילויים פיקוחיים נוספים

[קישור לדוח נגיש](#)

מעודכן ליום: 22 במאי 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 רובד 2) - מנפיקים	(4) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ז' (הון רובד 2) - מנפיקים	(5) כתבי התחייבויות נדחים - סדרה ח' (הון רובד 2) - מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	קרטיסי אשראי לישראל בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	691212	748197	7480247	7480312	7480312
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	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
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
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 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	344	1,331	1,584	580
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	123	פחות ממיליון (31 ש"ח)	כ-1,331	כ-1,514	573.1
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	29 באוקטובר 2019 7 בינואר 2020	22 ביוני 2020 22 באפריל 2021	29 בנובמבר 2021
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	תשלום אחד ביום 1 בנובמבר 2032
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	כן	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר מימוש 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	ניתן לפדות פדיון מלא לא לפני יום 1 ביולי 2027 ולא יאוחר מיום 1 בדצמבר 2027	ניתן לפדות פדיון מלא לא לפני יום 1 בנובמבר 2027 ולא יאוחר מיום 1 בדצמבר 2027
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר		אין	אין	אין	אין

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 ח' (הון רוברד 2) - מנפיקים
	תלושי ריבית/דיבידנדים					
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	-	-	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.	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 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	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	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	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 רוברד 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	-	-	כן	כן	כן
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')	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	חלקי או מלא
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	-	-	זמנית	זמנית	זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	-	-	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רוברד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רוברד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחש הון עצמי רוברד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון

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 ח' (הון רוברד 2) - מנפיקים
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 התחייבות נדחים (סדרה י' ויא') וכתבי התחייבות פרטיים של הבנק, וכתבי התחייבות נדחים (סדרות ב' וד') של מנפיקים (עמודה 12).	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 ז') של מנפיקים (עמודה 11).	לא רלבנטי, אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק – כתבי התחייבות נדחים (סדרה ח' ויח') וכתבי התחייבות פרטיים של הבנק, וכתבי התחייבות נדחים (סדרות ב' וד') של מנפיקים (עמודה 11).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	-	-	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 וו. 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, 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.נ. נוספים מסדרה זו בהנפקה פרטית למשקיע מסווג.

(4) 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.

(5) כתבי התחייבות נדחים סדרה יב'

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

6) פקיעת הוראות המעבר

הוראות המעבר בהוראות בדבר "כללי באזל וו", חלו עד ליום 1 בינואר 2022, והחל ממועד זה כתבי התחייבות נדחים סדרה י', כתבי התחייבות נדחים סדרה יא' כתבי התחייבות נדחים סדרה ד' של מנפיקים וכתבי התחייבות פרטיים שהבנק הנפיק במהלך השנים, אינם נחשבים עוד מכשירי הון פיקוחי ולפיכך אינם מוצגים עוד במסמך זה.

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