

בנק מרובתלי דיסקונט בע"מ

גילויים פיננסיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבך 3 של בואל

נספח ב' - רכב הון הפיקוח, בהתאם להוראות המעבר *

הנתונים להלן כנונים ליום 31.12.2015 והקובעים בסכומים מדויקים במיליון שקלים חדשים

הפניית למאן הפיקוח בדוח המסומן	סכומים שלא נזכו מההון המסומן לטיפול הדרוש לפי כללי אבול 2	הון עצמי רובד 1 : מכשירים ועודפים	הון עצמי רובד 1 : מכשירים ועודפים
15.1.1 15.1.4	(6)	203	הון פניות רגילות שהופנו על ידי התאגיד הבנקאי ופרדית על מנת רגילות הכוללת בהון עצמי רובד 1 (בהתאם לסעיפים 4.4, 4.4.1, 4.4.2, 4.4.3, 4.4.4 בהוראות 2002)
15.1.2 15.1.3 15.1.4	(43)	(2)	2 עודפים לרבית רביבנד שהופנו או שהוכרו לאחר תאריך המאמן
		-	רווח חלוף אחד מעטבר ועודפים שניתן להם גילוי (בהתאם לסעיף 4.4.1 בהוראות 2002)
		-	מכשיר הון עצמי רובד 1 שהופנקו על ידי התאגיד המשיגים להכללה בהון הפיקוח בתקופת המעבר (בהתאם להוראות 299)
		-	הרמות הון קיימות מהמגזר הבינאי שיוכרו עד ליום 1.1.2018
		-	מניות רגילות שהופנקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאחדן הממוזקות על ידי ג' (לכתיב מעוקל)
		2,182	הון עצמי רובד 1 לפני התאמת פיקוחית נכילים (סכום שורות 1-5)
הון עצמי רובד 1 : התאמות פיקוחיות נכילים			
		-	התאמות פיננסיים להערבת שווי
		-	מובילין בנכיל מיסים דרשים לטוב, אם רלוונטי (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	נכילים לא מוחזקים אחרים למטע זכויות שירות משכנתאות, בנכילי מיסים נדרשים לטוב (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	מיסים נדרשים לקבל שימוש מהמסבס על רוחות עמידת (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	2002, לדעת מיסים דרשים לקבל הנפקים מהפרשי עתוי
		-	אסמ הרות הכלול באחד בין גידור מזהים מתמנים של פרטים שאינם מנונים במאמן לפי שווים בהון (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	פערי שלי"ב הפרשות להפדסים צפויים (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	גידור בהון העצמי הנבע מעסקאות אינצ' (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	החובים והפרטים שטור ממונים בהתאם משיגים שוויו הונון של החתיבות שבנו משיגים בנכיל אשארית העניו של התאגיד הבנקאי, בנוסף, החתיבות הלהטובות בין מכשירים נדרשים, יש לרובו את כל התאמות השווי החשבונאית הנובעת מסכום האשארית העניו של הבנק (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
	13.1	(2)	15 עודף עולה על עתודה, בנכילי מיסים דרשים לטוב שיוכלו או הנכס היפוך לעומן או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לרובד (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	16 השקעות עצמית במניות רגילות, הממוזקות באופן ששיר או עקף (כולל החתיבות לרכוש עתודת בנכילי להכנסים חוזיים) (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	17 החזקות שלובות הדרות במניות רגילות של התאגידים פיננסיים (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	18 השקעות בהון של התאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינו עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהופנקו על ידי התאגיד הפיננסי (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	19 השקעות בהון של התאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהופנקו על ידי התאגיד הפיננסי
	5.3	(2)	20 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכמן עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
		-	21 מיסים דרשים לקבל שמוצרו כתוצאה מהפרשי עתוי, אשר סכמם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
	8.1.1	(20)	22 סכום זכויות שירות משכנתאות, מיסים דרשים לקבל שמוצרו כתוצאה מהפרשי עתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהופנקו על ידי התאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי
		-	23 מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהופנקו על ידי התאגידים פיננסיים
		-	24 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
		-	25 מזה: מיסים דרשים לקבל שמוצרו כתוצאה מהפרשי עתוי
		-	26 התאמות פיקוחיות נכילים נוספים שנבקשו על ידי המפקח על הבנקים
		-	26.א. מזה: בגין השקעות בהון של התאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשקעה
		-	26.ב. מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות (יש לכלול בסעיף זה את ההשקעה בנו של נכילי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראות 2002 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)
		-	26.ג. מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב. (פרט אם מהותי)
		-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הנפשות לטיפול הדרוש לפני אימוץ הוראה 2002 בהתאם לביאול 3
		-	מזה: (שם ההתאמה הפיקוחית)
		-	27 נכילים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר שאין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 דן הון כבדי לנסות על הכיסים (כאמור בסעיפים 9, 12, 9 בהוראות 2002)
	(30)	(24)	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והלכיים בהון עצמי רובד 1 (סכום שורות 7-22, 26, 27)
	(79)	2,128	29 הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)
הון רובד 1 נוסף : מכשירים			
		-	30 מכשירי הון מניות רובד 1 שהופנקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרדית על מכשירים אלו (בהתאם לסעיפים 7.7, 7.7.1, 7.7.2, 7.7.3 בהוראות 2002)
		-	31 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
		-	32 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
		-	33 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהופנקו על ידי התאגיד המשיגים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראות 299)
		-	34 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהופנקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והממוזקות על ידי משקיעי צד ג' (בהתאם לסעיף 4.5 בהוראות 2002)
		-	35 מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהופנקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והממוזקות על ידי משקיעי צד ג', הממוזקות בהדרגה מהון רובד 1 נוסף (בהתאם להוראות המעבר בהוראות 299)
		-	36 הון רובד 1 לפני מיסים (סכום שורות 30, 33-34)
הון רובד 1 נוסף : נכילים			
		-	37 השקעה עצמית במכשירי הון החללים ברובד 1 נוסף, הממוזקות באופן ששיר או עקף (כולל החתיבות לרכוש מכשירים נכילים להכנסים חוזיים) (בהתאם לסעיף 4.8 בהוראות 2002)
		-	38 החזקות שלובות הדרות במכשירי הון החללים ברובד 1 נוסף (בהתאם לסעיף 4.8 בהוראות 2002)
		-	39 השקעות בהון של התאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהופנקו על ידי התאגיד הפיננסי
		-	40 השקעות בהון של התאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהופנקו על ידי התאגיד הפיננסי (בהתאם לסעיפים 4.5, 4.6, 4.8 בהוראות 2002)
		-	41 נכילים נוספים שנבקשו על ידי המפקח על הבנקים
		-	41.א. מזה: בגין השקעות בהון של התאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשקעה
		-	41.ב. מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות (יש לכלול בסעיף זה את ההשקעה בהתאם להוראות 2002 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)
		-	41.ג. מזה: נכילים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.
		-	(פרט אם מהותי)
		-	נכילים בהון רובד 1 נוסף הנפשות לטיפול הדרוש לפני אימוץ הוראה 2002 בהתאם לביאול 3
		-	מזה: (שם ההתאמה הפיקוחית)
		-	42 נכילים החלים על הון עצמי רובד 1 נוסף מאחר שאין בהון 1 נוסף לנסות על הכיסים (כאמור בסעיף 12 בהוראות 2002)
		-	43 סך כל הנכילים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 37-41, 42)
		-	44 הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43)
	(79)	2,128	45 הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, הממוזקות על ידי סיכום שורות 44 + 45)
הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
		-	46 מכשירים שהופנקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאין להכליל ברובד 1) ופרדית על מכשירים אלו (בהתאם לסעיפים 10.1, 10.1.1, 10.1.2 בהוראות 2002)
	12.2.2	453	47 מכשירי הון רובד 2 שהופנקו על ידי התאגיד המשיגים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראות 299)
		-	48 מכשירי הון רובד 2 שהופנקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' (בהתאם לסעיף 10.1 בהוראות 2002) ובתאמה להוראות 299
		-	49 מזה: מכשירי הון רובד 2 שהופנקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והממוזקות על ידי משקיעי צד ג', הממוזקות בהדרגה מהון רובד 2 (בהתאם להוראות המעבר בהוראות 299)
	4.1 14.2	227 680	50 הפרשות קבוצתיות להפסידי אשארית לפני השקעת המס המתייחס (בהתאם לסעיף 10.1 בהוראות 2002)
		-	51 הון רובד 2 לפני מיסים (סכום שורות 46-50)
הון רובד 2: נכילים			
		-	52 השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, הממוזקות באופן ששיר או עקף (כולל החתיבות לרכוש מכשירים נכילים להכנסים חוזיים) (בהתאם לסעיף 4.11 בהוראות 2002)
		-	53 החזקות שלובות הדרות במכשירי הון רובד 2 שהופנקו על ידי התאגידים פיננסיים (בהתאם לסעיף 4.11 בהוראות 2002)
		-	54 השקעות בהון של התאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינו עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהופנקו על ידי התאגיד הפיננסי
		-	55 השקעות בהון של התאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהופנקו על ידי התאגיד הפיננסי (בהתאם לסעיפים 4.5, 4.6, 4.8, 4.11 בהוראות 2002)
		-	56 נכילים נוספים שנבקשו על ידי המפקח על הבנקים
		-	56.א. מזה: בגין השקעות בהון של התאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשקעה
		-	56.ב. מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות (יש לכלול בסעיף זה את ההשקעה בהתאם להוראות 2002 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)
		-	56.ג. מזה: (פרט אם מהותי)
		-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הנפשות לטיפול הדרוש לפני אימוץ הוראה 2002 בהתאם לביאול 3
		-	מזה: (שם ההתאמה הפיקוחית)
		-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 56-52)
		-	58 הון רובד 2 (המוחשף לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57)
	(79)	2,808	59 הון רובד 2 (הון רובד 1 והון רובד 2, הממוזקות לפי סכום שורות 58, 45)
		-	60 סך הכל נכילי סיכום משקוללים בהתאם לטיפול הדרוש לפני אימוץ הוראה 2002 בהתאם לביאול 3
	(30)		מזה: מיסים דרשים הנבקשים מהפרשי עתוי, המשוקללים בהתאם לטיפול שדרשו לפני אימוץ הוראה 2002 בהתאם לביאול 3
	(30)		סך נכילי סיכום משוקללים
	20,012		סך נכילי סיכום משוקללים
יתם הון נכילי לישור הון			
	10.63%		61 הון עצמי רובד 1 (כאחז מנכס סיכום משוקללים)
	10.63%		62 הון רובד 1 (כאחז מנכס סיכום משוקללים)
	14.03%		63 ההון הכולל (כאחז מנכס סיכום משוקללים)
			64 לא רלבנטי
			65 לא רלבנטי
			66 לא רלבנטי
			67 לא רלבנטי
			68 לא רלבנטי
דרישות מעריות שנבקשו על ידי המפקח על הבנקים			
	9.06%		69 יחס הון עצמי רובד 1 מצרי שנבקשו על ידי המפקח על הבנקים
	9.06%		70 יחס הון רובד 1 שנבקשו על ידי המפקח על הבנקים
	12.56%		71 יחס הון כולל מצרי שנבקשו על ידי המפקח על הבנקים
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפי שקלו סיכום)			
		-	72 השקעות בהון של התאגידים פיננסיים (למעט התאגידים בנקאיים וחברות הבנות שלהם), שאינם עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהופנקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דוחו בשורות 18, 39, 54)
		-	73 השקעות בהון עצמי רובד 1 של התאגידים פיננסיים (למעט התאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהופנקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דוחו בשורות 19, 23)
		-	74 זכויות שירות למשכנתאות (בנכילי מיסים דרשים לטוב, לא דוחו בשורות 20, 24)
		-	75 מיסים דרשים לקבל שמוצרו מהפרשי עתוי שכן תחת לסף ההפחתה (לא דוחו בשורות 21, 25)
	215		
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
	282		76 הפרשה שכירה במסגרת רובד 2 בתתייתוס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפי יישום התקרה (בהתאם לסעיף 10.10 ד.1, 11) בהוראות 2002
	227		77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית (בהתאם לסעיף 10.10 ד.1, 10) בהוראות 2002
		-	78 הפרשה שכירה להכללת במסגרת רובד 2 בתתייתוס לחשיפות לפי גישת הדרגים הפיננסיים, לפי יישום התקרה (בהתאם לסעיף 10.10 ד.2) בהוראות 2002
		-	79 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדרגים הפיננסיים (בהתאם לסעיף 10.10 ד.2) בהוראות 2002
מכשירי הון שאינם מכשירים בהון פיקוחי הפיננסיים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 - 1.1.2022)			
		-	80 סכום התקרה הנוגזת למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הנפשים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראות 299)
		-	81 סכום שנתנה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
		-	82 סכום התקרה הנוגזת למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 נוסף הנפשים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראות 299)
		-	83 סכום שנתנה מהון עצמי רובד 1 נוסף בשל התקרה
	453		84 סכום התקרה הנוגזת למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הנפשים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראות 299)
	104		85 סכום שנתנה מהון רובד 2 בשל התקרה