

בנק מרבנחיל ד״סקונט בע״מ

גילויים מיקוחיים נוספים - גילוי נוסף למי נדבך 3 של באול

נספח ב' - הרכב הוון הפיקוחי , בהתאם להוראות המעבר (674 להוראות הדיווח לציבור) :

הנתונים להלן נכונים ליום 31.12.2014 ונקבים בסכומים מדוחים במיליוני שקלים חדשים

		הון עצמי רובד 1 : מכשירים ועודפים	סכומים שלא זכו מההון הכפופים לטיפול הנודרש לפי כללי באול 2	הפניות למאזן הפיקוח
1	הון מניות רגילות שהונפק ע"י התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות להחלית בהון עצמי רובד 1 (בהתאם לסעיפים 4.4 א.4. ב.4. ב. הוראה 202)	175	15.1.1 15.1.4	
2	עודפים לרבות דיבידנד שהשעו או שהוכרו לאחר תאריך המאזן	1,766	15.1.2 15.1.3 15.1.4	
3	רווח כולל אחר מנטבר ועודפים שניתן להוון גילוי (בהתאם לסעיף 4.4. הוראה 202)	85		
4	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו ע"י התאגיד השפירים להחללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראה 299)	-		
5	חברות הון קיימות מהממוזר הציבורי שיכורו עד ליום 1.1.2018	-		
6	מניות רגילות שהונפקו ע"י חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות ע"י דג' (זכויות מעוט)	2,026	15	
	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5)			
	הון עצמי רובד 1 : התאמות פיקוחיות וניכויים			
7	התאמות יציבותיות להערכות שוי	-		
8	מוניטין ביזיו מסיים נדחים לשלם. אם רלוונטי (בהתאם לסעיף 4.5. הוראה 202)	-		
9	נכסים לא מוחזקים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות , בנינו מיסים נדחים לשלם (בהתאם לסעיף 4.5. הוראה 202)	-		
10	מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רוחיות עתידית (בהתאם לסעיף 3.5. הוראה 202) , למעט מיסים נדחים לקבל הנכבים מהפרשי עיתוי	-		
11	סכום הרווח הכולל האחר בגין גילויי חזרים מזומנים של פרטים שאינם מוצגים במאזן לפי שוויי הוון (בהתאם לסעיף 4.5. הוראה 202)	-		
12	עודף שילוי בגין הפרשות להפסדים צפויים (בהתאם לסעיף 5.5. הוראה 202)	-		
13	דיבידנד ברוטו נעצמו הנכנסים מסיכומים צפויים (בהתאם לסעיף 4.5. הוראה 202)	-		
14	רווחים והפסדים שפרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי הוון של התחייבויות שבבעו משינויים בסיכון האשראי הנעצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, שי לרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות הנטובות מסיכון האשראי הנעצמי של הבנק (בהתאם לסעיף 4.5. הוראה 202)	(1)	13.1	
15	עודף שילוי על עתודה, ביזיו מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס הפוך לפגוע או יגרע בהתאם להוראות מידות לציבור (בהתאם לסעיף 4.5. הוראה 202)	-		
16	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן שיר או עקיף (כולל התחייבויות לרכוש מניות בפופץ להפסדים חזיים) (בהתאם לסעיף 4.5. הוראה 202)	-		
17	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים (בהתאם לסעיף 4.5. הוראה 202)	-		
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1)	-		
19	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	(2)	5.3	
20	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומן עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	-		
21	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	(4)	15	8.1.1
22	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי	-		
23	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י תאגידים פיננסיים	-		
24	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	-		
25	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	-		
26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-		
26.A	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)	-		
26.B	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות (יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)	-		
26.1	מזה: התאמות פיקוחיות מספרות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.1 א.26. ב. (פרט אם מנותי)	-		
	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנודרש לפי אימון הוראה 202 בהתאם לבאול 3	-		
	מזה: (שם ההתאמה הפיקוחית)	-		
27	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הבקשים (אמאור בסעיף 8.12. הוראה 202)	-		
28	סך כל ההכנסות הפיקוחיות וניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 7-22,26,27)	(7)		
29	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)	2,019		
	הון רובד 1 נוסף : מכשירים			
30	מכשירי הון מניות רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיפים 7.7 א.7. ב.7. ב. הוראה 202)	-		
31	מזה: מסונג כרונו עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור	-		
32	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי להחללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-		
34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקות על ידי משקיעי דג' (בהתאם לסעיף 4.7. הוראה 202 ובהתאם להוראה 299)	-		
35	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקות על ידי משקיעי דג' , המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-		
36	הון רובד 1 לפני ניכויים (סכום שורות 33-34)	-		
	הון רובד 1 נוסף : ניכויים			
37	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן שיר או עקיף (כולל התחייבויות לרכוש מכשירים בפופץ להפסדים חזיים) (בהתאם לסעיף 4.8. הוראה 202)	-		
38	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף (בהתאם לסעיף 4.8. הוראה 202)	-		
39	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-		
40	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בהתאם לסעיפים 4.6. ב.8. ד. הוראה 202)	-		
41	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-		
41.A	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)	-		
41.1	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.A. (פרט אם מנותי)	-		
	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנודרש לפי אימון הוראה 202 בהתאם לבאול 3	-		
42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון 2 די הכדי לכסות על הניכויים (אמאור בסעיף 12. הוראה 202)	-		
43	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-42)	-		
44	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43)	-		
45	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המוחשב על ידי סיכום שורות 29 ו-44)	2,019		
	הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים ברובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיפים 10.4 א.10. ב.10. ב. הוראה 202)	-		
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד השפירים להחללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	517	12.2.2	
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי דג' (בהתאם לסעיף 10.4 א.10. ב. הוראה 202 ובהתאם להוראה 299)	-		
49	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקות על ידי משקיעי דג' , המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-		
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס (בהתאם לסעיף 10.4. הוראה 202)	213	4.1 14.2	
51	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 46-50)	730		
	הון רובד 2: ניכויים			
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2 המוחזקות באופן שיר או עקיף (כולל התחייבויות לרכוש מכשירים בפופץ להפסדים חזיים) (בהתאם לסעיף 11.11 א.11. ב. הוראה 202)	-		
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים (בהתאם לסעיף 11.11. הוראה 202)	-		
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-		
55	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בהתאם לסעיפים 11.6. ב.11. ד. הוראה 202)	-		
56	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-		
56.A	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)	-		
56.1	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.A. (פרט אם מנותי)	-		
	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנודרש לפי אימון הוראה 202 בהתאם לבאול 3	-		
	מזה:	-		
57	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 52-56)	730		
58	הון רובד 2 (המוחשב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57)	2,749		
59	סך רובד ניכויי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנודרש לפי אימון הוראה 202 בהתאם לבאול 3	15		
	מזה: מיסים נדחים הנכבים מהפרשי עיתוי , המושקללים בהתאם לטיפול שנודרש לפי אימון הוראה 202 בהתאם לבאול 3	15		
60	סך נכסי סיכון משוקללים	18,888		
	יחסי הון וזכויות לשימור הון			
61	הון עצמי רובד 1 (אמאור מנכסי סיכון משוקללים)	10.7%		
62	הון רובד 1 (אמאור מנכסי סיכון משוקללים)	10.7%		
63	הוון הכולל (אמאור מנכסי סיכון משוקללים)	14.6%		
64	לא רלוונטי			
65	לא רלוונטי			
66	לא רלוונטי			
67	לא רלוונטי			
68	לא רלוונטי			
	דרישות מעוררות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים			
69	יחס הון עצמי רובד 1 מערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	7.5%		
70	יחס הון רובד 1 שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	7.5%		
71	יחס הון כולל מערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.0%		
	סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)			
72	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בקאיים וחברות הבנות שלהם) שאינן עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי וכן מתחת לסף ההפחתה (לא דוחו באשרות 18.39.54)	-		
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, וכן מתחת לסף ההפחתה (לא דוחו באשרות 19.23)	-		
74	זכויות שירות למשכנתאות (בביו מיסים נדחים לשלם, לא דוחו באשרות 20,24)	-		
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו מהפרשי עיתוי שכן מתחת לסף ההפחתה (לא דוחו באשרות 21,25)	-		
	תקרה להכללת הפרשה ברובד 2			
76	הפרשה כשירה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה (בהתאם לסעיף 10.11 ד.11. ב. הוראה 202)	257		
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית (בהתאם לסעיף 10.11 ד.11. ב. הוראה 202)	213		
78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה (בהתאם לסעיף 10.11 ד.11. ב. הוראה 202)			
79	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים (בהתאם לסעיף 10.11 ד.11. ב. הוראה 202)			
	מכשירי הון שאינם כשירים בהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 - 1.1.2022)			
80	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-		
81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה	-		
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 סוף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-		
83	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 נוסף בשל התקרה	-		
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	517		
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	109		