בנק מרכנתיל דיסקונט בע״מ

גילויים פיקוחיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי , בהתאם להוראות המעבר * :

הנתונים להלן נכונים ליום 31.03.2017 ונקובים בסכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

	הון עצמי רובד 1 : מכשירים ועודפים		**סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפי כללי באזל 2**	**הפניות למאזן הפיקוחי בדוח הסיכונים**
1	הון מניות רגילות שהונפק ע"י התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 (בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראה 202)	203		15.1.1 15.1.4
2	עודפים לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	2,181	(2)	15.1.2
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי (בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202)	(67)	(17)	15.1.3 15.1.4
4	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו ע"י התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראה 299)	-		
	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018	-		
5	מניות רגילות שהונפקו ע"י חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות ע"י צד ג' (זכויות מיעוט)	-		
6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5)	**2,317**	**(19)**	15
	הון עצמי רובד 1 : התאמות פיקוחיות וניכויים			
7	התאמות יציבותיות להערכות שווי	-		
8	מוניטין בניכוי מיסים נדחים לשלם , אם רלוונטי (בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202)	-		
9	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות , בניכוי מיסים נדחים לשלם (בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202)	-		
10	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית (בהתאם לסעיף 5.ב. בהוראה 202) , למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי	-		
11	סכום הרווח הכולל האחר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שוויים ההוגן (בהתאם לסעיף 5.ד. בהוראה 202).	-		
12	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים (בהתאם לסעיף 5.ז. בהוראה 202).	-		
13	גידול בהון העצמי הנובע מעיסקאות איגוח (בהתאם לסעיף 5.ה. בהוראה 202).	-		
14	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק (בהתאם לסעיף 5.ו. בהוראה 202).	(1)		13.1
15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נידחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור (בהתאם לסעיף 5.ג. בהוראה 202).	-		
16	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבויות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) (בהתאם לסעיף 5.ח. בהוראה 202).	-		
17	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים (בהתאם לסעיף 5.ט. בהוראה 202).	-		
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת 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 החזקת 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 נידחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 .	(39)	(10)	8.1.1
22	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נידחים 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 נידחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	-		
26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	49		8.1.1
26.א.	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 למסמך באזל 3).	-		
26.ב.	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות (יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל 3).	-		
26.ג.	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו- 26.ב. (פרט אם מהותי).	49		8.1.1
	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 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 הניכויים (כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202).	-		
28	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 7-22,26,27).	**7**	**(10)**	
29	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28).	**2,324**	**(29)**	
	הון רובד 1 נוסף : מכשירים			
30	מכשירי הון מניות רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיפים 7.א. ו- 7.ב. בהוראה 202).	-		
31	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	-		
32	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	-		
33	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).	-		
34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' (בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299).	-		
35	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).	-		
36	הון רובד 1 לפני ניכויים (סכום שורות 30, 33-34).	**-**		
	הון רובד 1 נוסף : ניכויים			
37	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), (בהתאם לסעיף 8.א. בהוראה 202).	-		
38	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף (בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202).	-		
39	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי .	-		
40	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בהתאם לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202).	-		
41	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-		
41.א.	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 למסמך באזל 3).	-		
41.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א. (פרט אם מהותי).	-		
	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3 מזה :	-		
42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).	-		
43	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 37-41, 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, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו- 44).	**2,324**	**(29)**	
	הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים ברובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיפים 10.א. ו- 10.ב. בהוראה 202).	-		
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).	323		12.2.2
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' (בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299).	-		
49	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).	-		
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס (בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202).	246		4.1 14.2
51	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 46-48, 50).	**569**		
	הון רובד 2: ניכויים			
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) (בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202).	-		
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד של תאגידים פיננסיים (בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202).	-		
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת 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 החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בהתאם לסעיפים 6.ב., 11.ג. ו- 11.ד. בהוראה 202).	-		
56	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-		
56.א.	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 למסמך באזל 3).	-		
56.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א. (פרט אם מהותי).	-		
	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	-		
	מזה:	-		
57	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 52-56).	-		
58	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).	**569**		
59	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).	**2,893**	**(29)**	
	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	10		
	מזה: מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי , המשוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לכללי באזל 3	10		
60	סך נכסי סיכון משוקללים.	**21,650**		
	יחסי הון וכריות לשימור הון			
61	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	**10.73%**		
62	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	**10.73%**		
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	**13.36%**		
64	לא רלבנטי			
65	לא רלבנטי			
66	לא רלבנטי			
67	לא רלבנטי			
68	לא רלבנטי			
	דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים			
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.18%		
70	יחס הון רובד 1 שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.18%		
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	12.68%		
	סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)			
72	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות הבנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).	-		
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19,23).	-		
74	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)	-		
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25).	232		8.1.1
	תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
76	הפרשה כשירה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה (בהתאם לסעיף 10.ד.(1) בהוראה 202).	304		4.1 14.2
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית (בהתאם לסעיף 10.ד.(1) בהוראה 202).	246		4.1 14.2
78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה (בהתאם לסעיף 10.ד.(2) בהוראה 202).			
79	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים (בהתאם לסעיף 10.ד.(2) בהוראה 202).			
	מכשירי הון שאינם כשירים כהון 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 נוסף 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).	323		
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.	151		

*** הדוח לעיל מוצג גם במסגרת דוח הסיכונים לפי הוראה 651 .**