

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

נילוויים מוקוחיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבד 3 של באול

נספח ב' - הרבב הון הפיקוחי, בהתאם להוראות המעבר *

הנתונים להלן נכונים ליום 30.06.2016 ונקובים בסכומים מחוברים בחילויי שקלים חרישים

הפיקוח למאון בדוח הכספים	סכומים של מכו מההון הכספיים לטיפול החדש לפי כללי באול 2	הון עצמי רבד 1 : מכשירים ונדפים	
15.1.1 15.1.4		203	1 הון מניות רגילות שהונפק ע"י התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רבד 1 (בהתאם לטעיף 4.4 ו-4.4 ב.הוראה 202)
15.1.2 15.1.3 15.1.4	(4)	2,039	2 עודפים לרבות דיבידנד שהונפק או שהוכרז לאחר תאריך המאון
	(38)	(28)	3 רווח כולל אחר מעבר עודפים שניתן להם גילוי (בהתאם לטעיף 4.4 ב.הוראה 202)
			4 מכשירי הון עצמי רבד 1 שהונפקו ע"י התאגיד הכספיים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראה 299)
			4 חזרות הון קיימות מתמודד השינוי שינוי עד ליום 1.1.2018
			5 מניות רגילות שהונפקו ע"י חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות ע"י דג' (זכות מיטע)
15	(42)	2,214	6 הון עצמי רבד 1 לפני התאמת פיקוחות וניכויים (סיכום שורות 1-5)
			הון עצמי רבד 1 : התאמת פיקוחות וניכויים
			7 התאמת יציבות לרעיונות שיו
			8 מוציין כביי מסיים דחיים לטעם, אם אלוני (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			9 ניכויים לא מתחמים אחרים למעט שירות משכנתאות, בניכוי מסיים דחיים לטעם (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			10 מסיים דחיים לקבל שמומש מתבסס על רוחות עתידית (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			11 למעט מסיים דחיים לקבל הנכונים מהפרשי עתיד
			12 כסום הרווח הכלול האחר בגין יגדיר חזרים ממונים על פריטים שאינם מוגנים במאון לפי שוים ההון (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			13 ענף שלי"ב הן הפיקוחות להפסידים עיניים (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			14 כדור בהון עצמי רבד 1 איתן (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
13.1	(2)		14 חרישים והפסדים שטרם מושג כתמאה משיניים בשווי ההון על החתיבות שבכונ משיניים בסיכון האשראי הוצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להחתיבות בגין מכשירים גזרים, יש לרעז תז את כל התאמת השווי החשבונאית הנובעת מסיכון האשראי העצמי של הבנק (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			15 ענף עולה על עתודה, בניכוי מסיים דחיים לטעם שישולק אם הנכס יתפזר לפטעו או יגדעו בהתאם להוראות הדיווח ליכוד (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			16 השקעת עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן שיר או עקיף (כולל החתיבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חרישים) (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			17 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			18 השקעת בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות ליכוד של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקה התאגיד הבנקאי אינו עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בכפוף להטעם על 10% מהון עצמי רבד 1)
			19 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות ליכוד של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקה התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
5.3	(2)		20 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומן עולה על 10% מהון עצמי רבד 1
			21 מסיים דחיים לקבל עתודה כתמאה מהפרשי עתיד, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רבד 1
8.1.1	(24)	(35)	22 כסום זכויות שירות למשכנתאות, מסיים דחיים לקבל שמוצר כתמאה מהפרשי עתיד וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רבד 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: מסיים דחיים לקבל שמוצר כתמאה מהפרשי עתיד
8.1.1	35		26 התאמת פיקוחות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			26.4 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש ללכלל בסעיף זה את ההשקעה וטו של יכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)
			26.2 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות (יש ללכלל בסעיף זה את ההשקעה וטו של יכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)
8.1.1	35		26.2 מזה: התאמת פיקוחות נוספות להון עצמי רבד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.4 ו-26.2 (פרט אם מותיר)
			27 התאמת פיקוחות בהון עצמי רבד 1 הנפיקות לטיפול החדש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאול 3
			27 ניכויים החלים על הון עצמי רבד 1 מאחר ואין בהון רבד 1 נסוף והון רבד 2 די הון כבדי לנסות על הניכויים (אמור בסעיפים 9, 12 ב.הוראה 202)
	(24)	(4)	28 סך כל ההתאמות הפיקוחות והניכויים בהון עצמי רבד 1 (סיכום שורות 7-22, 26, 27)
	(66)	2,210	29 הון עצמי רבד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)
			הון רבד 1 נסוף : מכשירים
			30 מכשירי הון מניות רבד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לטעיף 4.4 ו-4.4 ב.הוראה 202)
			31 מזה: מסוג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח ליכוד
			32 מזה: מסוג כהתייבות בהתאם להוראות הדיווח ליכוד
			33 מכשירי הון רבד 1 נסוף שהונפקו על ידי התאגיד הכספיים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
			34 מכשירי הון רבד 1 נסוף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי דג' (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			35 מזה: מכשירי הון רבד 1 נסוף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי דג' (המוחזקים בהדרגה מהון רבד 1 נסוף (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299))
			36 הון רבד 1 לפני ניכויים (סכום שורות 30, 33-34)
			הון רבד 1 נסוף : ניכויים
			37 השקעת עצמית במכשירי הון הכלולים ברבד 1 נסוף, המוחזקות באופן שיר או עקיף (כולל החתיבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חרישים) (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			38 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברבד 1 נסוף (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			39 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות ליכוד של התאגיד הבנקאי הפיננסי
			40 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות ליכוד של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקה התאגיד הבנקאי אינו עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בכפוף להטעם על 10% מהון עצמי רבד 1)
			41 זכויות נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
4.1			41.4 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש ללכלל בסעיף זה את ההשקעה וטו של יכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)
4.1			41.4 מזה: ניכויים נוספים להון רבד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 4.1
			42 ניכויים בהון רבד 1 נסוף הכפופים לטיפול החדש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאול 3
			42 ניכויים החלים על הון עצמי רבד 1 נסוף מאחר ואין בהון די הון כבדי לנסות על הניכויים (אמור בסעיף 12 ב.הוראה 202)
			43 סך כל הניכויים בהון רבד 1 נסוף (סכום שורות 37-41)
			44 הון רבד 1 נסוף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43)
	(66)	2,210	45 הון רבד 1 (הון עצמי רבד 1 והון רבד 1 נסוף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44)
			הון רבד 2: מכשירים ומפרשות
			46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים ברבד 1) ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לטעיף 4.4 ו-4.4 ב.הוראה 202)
12.2.2	388		47 מכשירי הון רבד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכספיים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
			48 מכשירי הון רבד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי דג' (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			49 מזה: מכשירי הון רבד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי דג' (המוחזקים בהדרגה מהון רבד 2 בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
4.1 14.2	234		50 הפרשות קבוצתיות להפסידים אשראי לפני השפעת הסמ המתייחס (בהתאם לטעיף 10.1 ב.הוראה 202)
	622		51 הון רבד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 46-50)
			הון רבד 2: ניכויים
			52 השקעת עצמית במכשירי הון רבד 2 המוחזקות באופן שיר או עקיף (כולל החתיבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חרישים) (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			53 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רבד 2 של תאגידים פיננסיים (בהתאם לטעיף 5.5 ב.הוראה 202)
			54 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות ליכוד של התאגיד הבנקאי הפיננסי
			55 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות ליכוד של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקה התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בכפוף להטעם על 10% מהון עצמי רבד 1)
			56 זכויות נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			56.4 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש ללכלל בסעיף זה את ההשקעה וטו של יכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באול 3)
			56.6 מזה: ניכויים נוספים להון רבד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.4
			57 התאמת פיקוחות בהון רבד 2 הנפיקות לטיפול החדש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאול 3
			57 סך כל ההתאמות הפיקוחות להון רבד 2 (סכום שורות 52-56)
			58 הון רבד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57)
	(66)	2,832	59 סך ההון (הון רבד 1 והון רבד 2, המחושב לפי סכום שורות 58 ו-57)
			60 סך הכל ניכוי סיון משקוללים בהתאם לטיפול שגדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאול 3
			60 מזה: מסיים דחיים הנכונים מהפרשי עתיד, המוקללים בהתאם לטיפול שגדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם ללכלל באול 3
			60 סך ניכוי סיון משקוללים
			יחסי הון וזכות לשימור הון
			61 הון עצמי רבד 1 (כאחוז מנכסי סיון משקוללים)
			62 הון רבד 1 (כאחוז מנכסי סיון משקוללים)
			63 ההון הכלול (כאחוז מנכסי סיון משקוללים)
			64 אל רלבנטי
			65 אל רלבנטי
			66 אל רלבנטי
			67 אל רלבנטי
			68 אל רלבנטי
			דרישות מעוררות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			69 חיס הון עצמי רבד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
			70 חיס הון רבד 1 שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
			71 חיס הון מילי מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
			סכומים שמתחת לסף ההפתחה (לפני שקלול סיון)
			72 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות הבנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי וכן מתחת לסף ההפתחה (לא דוחו בשורות 39, 54)
			73 השקעות בהון עצמי רבד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפתחה (לא דוחו בשורות 23, 19)
			74 זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסיים דחיים לטעם, לא דוחו בשורות 20, 24)
8.1.1	221		75 מסיים דחיים לקבל שמוצר מהפרשי עתיד שהן מתחת לסף ההפתחה (לא דוחו בשורות 21, 25)
			תקרה להכללת הפרשות ברבד 2
4.1 14.2	293		76 הפרשה כשרה במסגרת רבד 2 בהתייחס להשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה (בהתאם לטעיף 10.1 ד.10 ב.הוראה 202)
4.1 14.2	234		77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רבד 2 תחת הגישה הסטנדרטית (בהתאם לטעיף 10.1 ד.10 ב.הוראה 202)
			78 הפרשה כשרה להכללה במסגרת רבד 2 בהתייחס להשיפות לפי גישת הדיורגים הפנימיים, לפני יישום התקרה (בהתאם לטעיף 10.1 ד.10 ב.הוראה 202)
			79 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רבד 2 לפי גישת הדיורגים הפנימיים (בהתאם לטעיף 10.1 ד.10 ב.הוראה 202)
			מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוח הכספיים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 - 1.1.2022)
			80 כסום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רבד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
			81 כסום שנוכח מהון עצמי רבד 1 בשל התקרה
			82 כסום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רבד 1 נסוף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
			83 כסום שנוכח מהון עצמי רבד 1 נסוף בשל התקרה
			84 כסום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רבד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
	388		84 כסום שנוכח מהון רבד 2 בשל התקרה
			85 כסום שנוכח מהון רבד 2 בשל התקרה