

**בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ**

גילויים פיקוחיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

נספח 3 - התאמה בין המאזן לבין הרכב ההון הפיקוחי, בהתאם להוראת השעה (694 להוראות הדיווח לציבור):

מאזן פיקוחי מאוחד ליום 30 בספטמבר 2015

הפניות להרכב ההון הפיקוחי	מיליוני ₪		
		<b>נכסים</b>	
	5,282	מזומנים ופקדונות בבנקים	1
	2,777	ניירות ערך	2
	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי	2.1
	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים העולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה	2.2
	2,777	מזה: ניירות ערך אחרים	2.3
	20,580	אשראי לציבור	3
	(312)	הפרשה להפסדי אשראי	4
50	(212)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2	4.1
	(100)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי	4.2
	20,268	אשראי לציבור, נטו	4.3
	7	השקעה בחברות כלולות	5
18	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי	5.1
	5	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים העולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה	5.2
19	2	מזה: השקעות שאינן מניות בהון של תאגידים פיננסיים העולות על 10% מההון של התאגיד הפיננסי שנוכו מההון	5.3
	353	בניינים וציוד	6
	29	נכסים בגין מכשירים נגזרים	7
	396	נכסים אחרים	8
	263	מזה: נכסי מס נדחה	8.1
21	20	מזה: נכסי מס נדחה המיוחסים להפרשי עיתוי שנוכו מההון	8.1.1
	-	מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי	8.1.2
	-	מזה: התחייבות מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים	8.1.3
	243	מזה: נכסי מס נדחה אחרים	8.1.4
	-	מזה: עודף יעודה על עתודה	8.2
	133	מזה: נכסים אחרים נוספים	8.3
	<b>29,112</b>	<b>סך הכל נכסים</b>	
		<b>התחייבויות והון</b>	
	24,081	פקדונות הציבור	9
	790	פקדונות מבנקים	10
	157	פקדונות הממשלה	11
	672	כתבי התחייבות נדחים	12
	220	מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי	12.1
	452	מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי	12.2
	-	מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי	12.2.1
47	452	מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות המעבר	12.2.2
	120	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	13
14	3	מזה: בגין סיכון האשראי העצמי	13.1
	1,201	התחייבויות אחרות	14
	-	מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה	14.1
50	13	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2	14.2
	<b>27,021</b>	<b>סך הכל התחייבויות</b>	
		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	15
	2,091	מזה: הון עצמי בגין מניות רגילות	15.1
1	51	מזה: הון מניות רגילות	15.1.1
2	1,924	מזה: עודפים	15.1.2
3	(36)	מזה: רווח כולל אחר מצטבר	15.1.3
	-	מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	15.1.3.1
	-	מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים	15.1.3.2
1, 3	152	מזה: קרנות הון (לרבות פרמיה על מניות)	15.1.4
	-	מזה: הון מניות בכורה	15.2
	-	מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי	15.2.1
	-	מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות המעבר	15.2.2
	-	מזה: מכשירים הוניים אחרים	15.3
	-	מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי	15.3.1
	-	מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות המעבר	15.3.2
	-	זכויות שאינן מקנות שליטה	16
	-	מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1	16.1
	-	מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף	16.2
	-	מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2	16.3
	-	מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי	16.4
	<b>2,091</b>	<b>סך הכל הון עצמי</b>	
	<b>29,112</b>	<b>סך הכל התחייבויות והון עצמי</b>	