

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 2014

	הפניות להרכב ההון הפיקוחי	מיליוני ₪	
נכסים			
1		4,310	מזומנים ופקדונות בבנקים
2		3,786	ניירות ערך
2.1		-	מזה : השקעות בהון של תאגידיים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
2.2		-	מזה : השקעות בהון של תאגידיים פיננסיים העולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
2.3		3,786	מזה : ניירות ערך אחרים
3		18,808	אשראי לציבור
4		(310)	הפרשה להפסדי אשראי
4.1	50	(198)	מזה : הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
4.2		(112)	מזה : הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
4.3		18,498	אשראי לציבור, נטו
5		10	השקעה בחברות כלולות
5.1	18	-	מזה : השקעות בהון של תאגידיים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
5.2		8	מזה : השקעות בהון של תאגידיים פיננסיים העולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
5.3	19	2	מזה : השקעות שאינן מניות בהון של תאגידיים פיננסיים העולות על 10% מההון של התאגיד הפיננסי שנוכו מההון
6		415	ביינים וציוד
7		42	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8		276	נכסים אחרים
8.1		222	מזה : נכסי מס נדחה
8.1.1	21	4	מזה : נכסי מס נדחה המיוחסים להפרשי עיתוי שנוכו מההון
8.1.2		-	מזה : נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8.1.3		-	מזה : התחייבות מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
8.1.4		218	מזה : נכסי מס נדחה אחרים
8.2		-	מזה : עודף יעודה על עתודה
8.3		54	מזה : נכסים אחרים נוספים
		27,337	סך הכל נכסים
התחייבויות והון			
9		22,786	פקדונות הציבור
10		539	פקדונות מבנקים
11		161	פקדונות מממשלה
12		676	כתבי התחייבות נדחים
12.1		159	מזה : כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
12.2		517	מזה : כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי
12.2.1		-	מזה : כשירים כרכיבי הון פיקוחי
12.2.2	47	517	מזה : אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות המעבר
13		161	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13.1	14	5	מזה : בגין סיכון האשראי העצמי
14		997	התחייבויות אחרות
14.1		-	מזה : התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
14.2	50	11	מזה : הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
		25,320	סך הכל התחייבויות
15		2,017	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
15.1		2,017	מזה : הון עצמי בגין מניות רגילות
15.1.1	1	51	מזה : הון מניות רגילות
15.1.2	2	1,738	מזה : עודפים
15.1.3	3	76	מזה : רווח כולל אחר מצטבר
15.1.3.1		-	מזה : הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
15.1.3.2		-	מזה : הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
15.1.4	1, 3	152	מזה : קרנות הון (לרבות פרמיה על מניות)
15.2		-	מזה : הון מניות בכורה
15.2.1		-	מזה : כשירים כרכיבי הון פיקוחי
15.2.2		-	מזה : אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות המעבר
15.3		-	מזה : מכשירים הוניים אחרים
15.3.1		-	מזה : כשירים כרכיבי הון פיקוחי
15.3.2		-	מזה : אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות המעבר
16		-	זכויות שאינן מקנות שליטה
16.1		-	מזה : זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
16.2		-	מזה : זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
16.3		-	מזה : זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
16.4		-	מזה : זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
		2,017	סך הכל הון עצמי
		27,337	סך הכל התחייבויות והון עצמי