

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 ₪ | | |
|---------------------------|---------------|---|----------|
| | | נכסים | |
| | 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 |
| | 29,112 | סך הכל נכסים | |
| | | התחייבויות והון | |
| | 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 |
| | 27,021 | סך הכל התחייבויות | |
| | | 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 |
| | 2,091 | סך הכל הון עצמי | |
| | 29,112 | סך הכל התחייבויות והון עצמי | |