

## בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

גילויים פיקוחיים נוספים - גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

30.9.2015	טבלה 18 - מתכונת הגילוי על יחס המינוף	
מיליוני ₪ / %	הפריט	
<b>חשיפות מאזניות</b>		
29,322	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות והפרשה קבוצתית)	1
(22)	סכומים בגין נכסים שנוכו לצורך קביעת הון רוברד 1	2
<b>29,300</b>	<b>סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)</b>	<b>3</b>
<b>חשיפות בגין נגזרים</b>		
13	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתה של בטחון משתנה במזומן כשיר)	4
43	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	5
-	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים המאזניים בהתאם להוראות הדיווח לציבור	6
-	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים	7
-	רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח	8
-	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	9
-	קיזוזים רעיוניים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו	10
<b>56</b>	<b>סך חשיפות בגין נגזרים</b>	<b>11</b>
<b>חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך</b>		
-	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא הכרה בקיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית	12
-	סכומים שקוזזו של מזומן לשלם ושל מזומן לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך	13
-	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	14
-	חשיפות בגין עסקאות כסוכן	15
-	<b>סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך</b>	<b>16</b>
<b>חשיפות חוץ מאזניות אחרות</b>		
5,420	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו	17
(3,359)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי	18
<b>2,061</b>	<b>סך חשיפה חוץ מאזנית</b>	<b>19</b>
<b>הון וסך החשיפות</b>		
<b>2,115</b>	<b>הון רוברד 1</b>	<b>20</b>
<b>31,417</b>	<b>סך החשיפות</b>	<b>21</b>
<b>יחס מינוף</b>		
<b>6.73%</b>	<b>יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218</b>	<b>22</b>