

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 31 במרס 2015

| הפניות להרכב ההון הפיקוחי | מיליוני ₪ | | |
|---------------------------|-----------|---|--|
| | | נכסים | |
| | 3,734 | 1 מזומנים ופקדונות בבנקים | |
| | 3,296 | 2 ניירות ערך | |
| | - | 2.1 מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי | |
| | - | 2.2 מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים העולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה | |
| | 3,296 | 2.3 מזה: ניירות ערך אחרים | |
| | 19,857 | 3 אשראי לציבור | |
| | (310) | 4 הפרשה להפסדי אשראי | |
| 50 | (204) | 4.1 מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2 | |
| | (106) | 4.2 מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי | |
| | 19,547 | 4.3 אשראי לציבור, נטו | |
| | 5 | 5 השקעה בחברות כלולות | |
| | - | 5.1 מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי | |
| 18 | 3 | 5.2 מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים העולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה | |
| 19 | 2 | 5.3 מזה: השקעות שאינן מניות בהון של תאגידים פיננסיים העולות על 10% מההון של התאגיד הפיננסי שנוכו מההון | |
| | 420 | 6 בניינים וציוד | |
| | 33 | 7 נכסים בגין מכשירים נגזרים | |
| | 360 | 8 נכסים אחרים | |
| | 287 | 8.1 מזה: נכסי מס נדחה | |
| 48 | 32 | 8.1.1 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 | |
| | 255 | 8.1.4 מזה: נכסי מס נדחה אחרים | |
| | - | 8.2 מזה: עודף יעודה על עתודה | |
| | 73 | 8.3 מזה: נכסים אחרים נוספים | |
| | 27,395 | סך הכל נכסים | |
| | | התחייבויות והון | |
| | 22,779 | 9 פקדונות הציבור | |
| | 461 | 10 פקדונות מבנקים | |
| | 159 | 11 פקדונות הממשלה | |
| | 670 | 12 כתבי התחייבות נדחים | |
| | 217 | 12.1 מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי | |
| | 453 | 12.2 מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי | |
| | - | 12.2.1 מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי | |
| 47 | 453 | 12.2.2 מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות המעבר | |
| | 114 | 13 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | |
| 14 | 2 | 13.1 מזה: בגין סיכון האשראי העצמי | |
| | 1,229 | 14 התחייבויות אחרות | |
| | - | 14.1 מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה | |
| 50 | 12 | 14.2 מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2 | |
| | 25,412 | סך הכל התחייבויות | |
| | | 15 הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | |
| | 1,983 | 15.1 מזה: הון עצמי בגין מניות רגילות | |
| 1 | 51 | 15.1.1 מזה: הון מניות רגילות | |
| 2 | 1,833 | 15.1.2 מזה: עודפים | |
| 3 | (53) | 15.1.3 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 | |
| 1, 3 | 152 | 15.1.4 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 | |
| | 1,983 | סך הכל הון עצמי | |
| | 27,395 | סך הכל התחייבויות והון עצמי | |