

**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 ביוני 2015

הפניות להרכב ההון הפיקוחי	מיליוני ₪		
		<b>נכסים</b>	
	4,894	1 מזומנים ופקדונות בבנקים	
	2,868	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	
	2,868	2.3 מזה: ניירות ערך אחרים	
	20,399	3 אשראי לציבור	
	(299)	4 הפרשה להפסדי אשראי	
50	(211)	4.1 מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2	
	(88)	4.2 מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי	
	20,100	4.3 אשראי לציבור, נטו	
	6	5 השקעה בחברות כלולות	
18	-	5.1 מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי	
	4	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	
	405	6 בניינים וציוד	
	21	7 נכסים בגין מכשירים נגזרים	
	341	8 נכסים אחרים	
	259	8.1 מזה: נכסי מס נדחה	
21	20	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	
	239	8.1.4 מזה: נכסי מס נדחה אחרים	
	-	8.2 מזה: עודף יעודה על עתודה	
	82	8.3 מזה: נכסים אחרים נוספים	
	<b>28,635</b>	<b>סך הכל נכסים</b>	
		<b>התחייבויות והון</b>	
	23,774	9 פקדונות הציבור	
	714	10 פקדונות מבנקים	
	156	11 פקדונות הממשלה	
	672	12 כתבי התחייבות נדחים	
	219	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	
	149	13 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
14	3	13.1 מזה: בגין סיכון האשראי העצמי	
	1,120	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	
	<b>26,585</b>	<b>סך הכל התחייבויות</b>	
	2,050	15 הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	
	2,050	15.1 מזה: הון עצמי בגין מניות רגילות	
1	51	15.1.1 מזה: הון מניות רגילות	
2	1,876	15.1.2 מזה: עודפים	
3	(29)	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	
	<b>2,050</b>	<b>סך הכל הון עצמי</b>	
	<b>28,635</b>	<b>סך הכל התחייבויות והון עצמי</b>	