

יחס כיסוי הנזילות של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
סך ערך לא משוקלל ¹ (ממוצע)	סך ערך משוקלל ² (ממוצע)	במיליוני שקלים חדשים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30.09.15
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
5,794		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
תזרימי מזומנים יוצאים		
926	15,992	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
222	4,435	פיקדונות יציבים
489	4,378	פיקדונות פחות יציבים
215	7,179	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)
4,593	6,543	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
0	0	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
4,590	6,540	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
3	3	חובות לא מובטחים
0		מימון סיטונאי מובטח
1,014	3,541	דרישות נזילות נוספות, מזה:
441	441	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
0	0	תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
573	3,100	קווי אשראי ונזילות
0	0	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
68	1,935	מחויבויות מימון מותנות אחרות
6,601		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרים מזומנים נכסים		
0	0	הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
1,366	2,381	תזרימים נכסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
408	505	תזרימי מזומנים נכסים אחרים
1,774	2,886	סך הכל תזרימי מזומנים נכסים
סך ערך מתואם ³		
5,794		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
4,827		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
120%		יחס כיסוי נזילות (%)

המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח

- 1 ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכסים ותזרימים יוצאים).
- 2 ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרימים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכסים ויוצאים).
- 3 ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (1) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרימים נכנס ויוצא ו-(2) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).