

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