

נדבך 3 של באזל

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 12 באוגוסט 2015.

נתונים כספיים מעודכנים ליום: 30 ביוני 2015.

חלק א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

מספר	(1) הון מניות רגילות	החברה
1	הישות המשפטית של המנפיק	החברה
2	מאפיין ייחודי	ראו להלן "פרטים נוספים"
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון עצמי רובד 1
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון)	24 מיליון ש"ח
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	נמוך ממיליון ש"ח
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	החברה הוקמה בתאריך 29 באוגוסט 1957. החברה הנפיקה את מניותיה במועדים שונים החל מיום הקמתה.
12	צמית או שאינו צמית	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלבנטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלבנטי
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	לא רלבנטי
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלבנטי
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא

מספר	הון מניות רגילות	(1) הון מניות רגילות
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה - (Write down) של המכשיר	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	לא רלבנטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, מכל סוג.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	-

פרטים נוספים - תיאור תניות ותנאים ומידע רלבנטי נוסף

(1) הון מניות רגילות

הון המניות הרגילות של החברה הונפק במועדים שונים, כאמור בסעיף 11 לעיל. הון מניות רגילות זה עומד בקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראה 202 וככזה, הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל III.

חלק ב' - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו:

מאזן פיקוחי מאוחד	הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	
	ליום 30 ביוני 2015	
	במיליוני שקלים חדשים	
נכסים		
3		מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,192		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(21)		הפרשה להפסדי אשראי*
20	(12)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
(9)		*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
1,171		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו
-		השקעות בחברות כלולות
21	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
-		*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
-		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	-	*מזה: מוניטין
7	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
18		נכסים אחרים*
10		*מזה: נכסי מס נדחה**
9	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
10		**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
8		*מזה: נכסים אחרים נוספים
1,192		סך כל הנכסים
		התחייבות והון
(1)		אשראי מתאגידים בנקאיים
858		זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
a16,a18	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b16,b18	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר

מאזן פיקוחי מאוחד	הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	
	ליום 30 ביוני 2015	
	במיליוני שקלים חדשים	
	139	התחייבויות אחרות*
13	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
4	-	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	996	סך כל ההתחייבויות
	196	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	196	*מזה: הון מניות רגילות**
1	24	**מזה: הון מניות רגילות
3	172	**מזה: עודפים
4	-	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
10	-	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
2	-	*מזה: קרנות הון
	-	*מזה: הון מניות בכורה**
a15	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b15	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	*מזה: מכשירים הוניים אחרים**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	196	סך כל ההון העצמי
	1,192	סך כל ההתחייבויות וההון

חלק ג' – מיפוי רכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי:

ליום 30 ביוני 2015				
במיליוני שקלים חדשים				
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2				
1	24	-	1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
2	172	-	2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	-	-	3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
4	-	-	4	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
5	-	-	5	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
6	196	-	6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
7	-	-	7	התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
8	-	-	8	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
9	-	-	9	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
10	-	-	10	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
11	-	-	11	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
12	-	-	12	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
13	-	-	13	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
14	-	-	14	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל ההתאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של החברה
15	-	-	15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
16	-	-	16	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
17	-	-	17	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
18	-	-	18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
19	-	-	19	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
20	-	-	20	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1

ליום 30 ביוני 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2		
21	-	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
22	-	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי
23	-	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
24	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
25	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
26	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
26	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
א	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
26	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1
26	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
27	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
27	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
28	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
29	196	הון עצמי רובד 1
הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
30	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
31	a15+a16	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
32	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
33	b15+b16	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
34	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
35	-	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף
36	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
הון רובד 1 נוסף: ניכויים		

ליום 30 ביוני 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2		
37	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
38	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
39	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
40	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
41	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
41	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
41 א	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.
42	-	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
43	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
44	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
45	-	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף
46	-	הון רובד 1 נוסף
47	196	הון רובד 1
48	-	הון רובד 2: מכשירים והפרשות
49	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
50	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
51	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
52	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
53	12	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
54	12	הון רובד 2 לפני ניכויים
55	-	הון רובד 2: ניכויים
56	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
57	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2015	
במיליוני שקלים חדשים	
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2	
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-
55	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-
56	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-
56	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-
256	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2
-	-
	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-
57	סך כל הניכויים להון רובד 2
-	-
58	הון רובד 2
-	12
59	סך ההון
-	208
	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-
	מזה: מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
-	-
	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
-	-
60	סך נכסי סיכון משוקללים
-	1,182
	יחסי הון וכריות לשימור הון
61	הון עצמי רובד 1
16.5	16.5
62	הון רובד 1
16.5	16.5
63	ההון הכולל
17.6	17.6
64	לא רלבנטי
-	-
65	לא רלבנטי
-	-
66	לא רלבנטי
-	-
67	לא רלבנטי
-	-
68	לא רלבנטי
-	-

ליום 30 ביוני 2015	
במיליוני שקלים חדשים	
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2	
	דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
9.0	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
9.0	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
12.5	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים ¹
	סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)
	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
-	71
	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
-	72
	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
-	73
10	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה
	תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
21	74 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
12	75 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
-	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
-	77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים
	מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר
-	78 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות מעבר בהוראה 299)
-	79 סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
-	80 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-	81 סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה
98	82 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-	83 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה

1. החל מיום 1 בינואר 2015 עומד יחס ההון הכולל המזערי על 12.5% ויחס הון עצמי רובד 1 מזערי על 9.0%.

באזל III - הנדבך השלישי

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

30 ביוני 2015	
במיליוני ש"ח	פריט:
1,192	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
-	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	התאמות בגין מימון ניירות ערך
414	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
21	התאמות אחרות
1,627	חשיפה לצורך יחס המינוף

מתכונת הגילוי על יחס המינוף

30 ביוני	
2015	
במיליוני ש"ח	פריט:
	חשיפות מאזניות
1,213	נכסים מאזניים (למעט נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך, אך לרבות בטחונות)*
-	סכומים בגין נכסים שנוכו לצורך קביעת הון רובד 1
1,213	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך)
	חשיפה בגין נגזרים
-	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין הנגזרים
-	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים המאזניים בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים
-	חשיפות עסקיות פטורות מרגל צד נגדי של מרכזי שסולקו על ידי הלקוח
-	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	קיצוזים רעיוניים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
-	סך חשיפות בגין נגזרים
	חשיפות בגין עסקאות מימון וניירות ערך
-	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא הכרה בקיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמתפלות כמכירה חשבונאית
-	סכומי מזומן לשלם ומזומן לקבל שקוזזו מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך
-	חשיפת סיכון האשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך
-	חשיפות בגין עסקאות כסוכן
-	סך עסקאות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (שורות 12 עד 15)
	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
4,116	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך רעיוני ברוטו
(3,702)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
414	פריטים חוץ מאזניים
	הון וסך החשיפות
196	הון רובד 1
1,627	סך החשיפות
	יחס מינוף
12.0%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

* ההפרש בין הנכסים המאזניים כפי שחושבו לצורך יחס המינוף לבין סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים נובע מהפרשה קבוצתית בסך 21 מיליוני ש"ח.

התפלגות חשיפות לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי ולפי צד נגדי

ליום 30 ביוני 2015					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני(1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אשראי בערבות בנקים ואחרים	אשראי מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
2,752	2,197	555	555	-	-
32	19	13	-	13	-
2,366	1,792	574	3	-	571
165	112	53	-	2	51
18	-	18	18	-	-
5,333	4,120	1,213	576	15	622

ליום 30 ביוני 2014					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני(1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אשראי בערבות בנקים ואחרים	אשראי מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
2,162	1,820	342	342	-	-
37	33	4	-	4	-
1,899	1,470	429	4	-	425
117	83	34	-	2	32
42	-	42	42	-	-
4,257	3,406	851	388	6	457

ליום 31 בדצמבר 2014					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני(1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אשראי בערבות בנקים ואחרים	אשראי מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
2,449	1,937	512	512	-	-
43	38	5	-	5	-
2,074	1,570	504	8	-	496
134	92	42	-	2	40
14	-	14	14	-	-
4,714	3,637	1,077	534	7	536

(1) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (CCF).

* מייצג סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

ליום 30 ביוני 2015					
סיכון אשראי מאזני					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי
במיליוני ש"ח					
5,129	4,120	1,009	564	14	431
171	-	171	1	-	170
-	-	-	-	-	-
12	-	12	11	1	-
5,312	4,120	1,192	576	15	601

עד שנה
מעל שנה ועד חמש שנים
מעל חמש שנים
ללא תקופת פירעון
סך הכל חשיפות

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון (1)

ליום 30 ביוני 2014					
סיכון אשראי מאזני					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי
במיליוני ש"ח					
4,116	3,406	710	368	5	337
114	-	114	11	-	103
-	-	-	-	-	-
10	-	10	9	1	-
4,240	3,406	834	388	6	440

עד שנה
מעל שנה ועד חמש שנים
מעל חמש שנים
ללא תקופת פירעון
סך הכל חשיפות

ליום 31 בדצמבר 2014					
סיכון אשראי מאזני					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי
במיליוני ש"ח					
4,565	3,637	928	523	6	399
119	-	119	1	-	118
-	-	-	-	-	-
11	-	11	10	1	-
4,695	3,637	1,058	534	7	517

עד שנה
מעל שנה ועד חמש שנים
מעל חמש שנים
ללא תקופת פירעון
סך הכל חשיפות

הערות:

(1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות להפסדי אשראי, אשר פריסתן לתקופות מתבצעת עפ"י אומדן המתבסס על תקופות האשראי בגינו הן בוצעו.

חשיפות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

נכון ליום 30 ביוני 2015, לא קיימת לחברה חשיפת אשראי מהותית בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי. הטבלה הראשונה בכל תקופת דיווח מפרטת את חשיפת האשראי לפני הפחתת סיכון אשראי, והשנייה – לאחר ההפחתה. סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי. משקלי הסיכון לימים 30 ביוני 2015, 30 ביוני 2014 ו- 31 בדצמבר 2014 חושבו על פי הנחיות באזל III.

טבלת גורמי סיכון

לפני הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 ביוני 2015							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
קמעונאי	-	2	-	5,113	-	-	-
עסקים קטנים	-	-	-	165	-	-	-
תאגידים	-	-	32	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	-	-	-	-	3	-	-
נכסים אחרים	10	-	3	-	-	-	5
סך הכל	10	2	35	5,278	3	-	5

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 ביוני 2015							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
קמעונאי	559	-	2	-	2,364	-	-
עסקים קטנים	48	-	-	-	165	-	-
תאגידים	16	-	-	32	-	-	-
תאגידים בנקאיים	293	-	-	-	2,438	314	-
נכסים אחרים	29	10	-	3	-	-	5
סך הכל	945	10	2	35	2,529	2,438	314

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגת כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.

לפני הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 ביוני 2014							
250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	1	-	4,057	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	117	-	-	-	עסקים קטנים
-	-	37	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	3	-	-	תאגידים בנקאיים
9	-	2	-	-	27	4	נכסים אחרים
9	1	39	4,174	3	27	4	סך הכל

טבלת גורמי סיכון

לאחר הפחתת סיכון אשראי*								
ליום 30 ביוני 2014								
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
430	-	1	-	1,898	-	-	-	קמעונאי
32	-	-	-	117	-	-	-	עסקים קטנים
16	-	-	37	-	-	-	-	תאגידים
201	-	-	-	-	1,962	200	-	תאגידים בנקאיים
31	9	-	2	-	-	27	4	נכסים אחרים
710	9	1	39	2,015	1,962	227	4	סך הכל

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגת כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.

לפני הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 31 בדצמבר 2014							
250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	-	-	4,519	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	134	-	-	-	עסקים קטנים
-	-	43	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	4	-	-	תאגידים בנקאיים
10	-	-	-	-	-	4	נכסים אחרים
10	-	43	4,653	4	-	4	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*								
ליום 31 בדצמבר 2014								
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
489	-	1	-	2,073	-	-	-	קמעונאי
39	-	-	-	134	-	-	-	עסקים קטנים
18	-	-	43	-	-	-	-	תאגידים
266	-	-	-	-	2,159	290	-	תאגידים בנקאיים
25	10	-	-	-	-	-	4	נכסים אחרים
837	10	1	43	2,207	2,159	290	4	סך הכל

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונית ליחידים אך מסווגת כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.