

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 10 בנובמבר 2015.

נתונים כספיים מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 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)
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה - (Write down) של המכשיר
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)
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
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:

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
	ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015
במיליוני שקלים חדשים		
	3	5
	1,060	1,271
	(19)	(21)
20	(11)	(13)
	(8)	(8)
	1,041	1,250
	-	-
21	-	-
	-	-
	-	-
6	-	-
7	-	-
	14	12
	10	10
9	-	-
8	-	-
	10	10
12	-	-
	4	2
	1,058	1,267
סך כל הנכסים		
התחייבות והון		
	-	-
	748	914
a16,a18	-	-
b16,b18	-	-
	135	147
13	-	-
4	-	-

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד		
	ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015	
	במיליוני שקלים חדשים		
	883	1,061	סך כל ההתחייבויות
	175	206	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	175	206	**מזה: הון מניות רגילות**
1	24	24	**מזה: הון מניות רגילות
3	151	182	**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
	175	206	סך כל ההון העצמי
	1,058	1,267	סך כל ההתחייבויות וההון

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015	
במיליוני שקלים חדשים		
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2
	שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי	
-	-	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים 23
-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות 24
-	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי 25
-	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים 26
-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים 26 א
-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות 26 ב
-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 26 ג
-	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 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
-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים 27
-	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 28
175	206	הון עצמי רובד 1 29
הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו 30
-	a15+a16	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור 31
-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור 32
-	b15+b16	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר 33
-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' 34
-	-	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 35
-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים 36
הון רובד 1 נוסף: ניכויים		
-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) 37
-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף 38

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015	במיליוני שקלים חדשים	
		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2
-	-	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	39
-	-	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	40
-	-	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.	41 ב
-	-	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים 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	
-	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	42
-	-	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף	43
-	-	הון רובד 1 נוסף	44
175	206	הון רובד 1	45
		הון רובד 2: מכשירים והפרשות	
-	a18	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	46
-	b18	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	47
-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	48
-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	49
11	20	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס	50
11	13	הון רובד 2 לפני ניכויים	51
		הון רובד 2: ניכויים	
-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	52
-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים	53
-	-	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	54

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015	במיליוני שקלים חדשים
		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2
-	-	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
-	-	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	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
-	-	סך כל הניכויים להון רובד 2
11	13	הון רובד 2
186	219	סך ההון
-	-	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
1,062	1,246	סך נכסי סיכון משוקללים
		יחסי הון וכריות לשימור הון
16.5	16.5	הון עצמי רובד 1
16.5	16.5	הון רובד 1
17.5	17.5	ההון הכולל
-	-	לא רלבנטי
-	-	לא רלבנטי
-	-	לא רלבנטי
-	-	לא רלבנטי
-	-	לא רלבנטי
-	-	לא רלבנטי
9.0	9.0	דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015	
במיליוני שקלים חדשים		
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2
9.0	9.0	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
12.5	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
-	-	70
		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
-	-	71
		זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
-	-	72
10	10	73 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה
		תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
19	21	74 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
11	13	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
-	-	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 בספטמבר	
2015	
פריט:	במיליוני ש"ח
סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	1,267
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	-
התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	431
התאמות אחרות	21
חשיפה לצורך יחס המינוף	1,719

מתכונת הגילוי על יחס המינוף

30 בספטמבר	
2015	
במיליוני ש"ח	פריט:
	חשיפות מאזניות
1,288	נכסים מאזניים (למעט נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך, אך לרבות בטחונות)*
-	סכומים בגין נכסים שנוכו לצורך קביעת הון רובד 1
1,288	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 וניכויי 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 שמטופלות 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
4,293	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך רעיוני ברוטו
(3,862)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
431	פריטים חוץ מאזניים
	הון וסך החשיפות
206	הון רובד 1
1,719	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 בספטמבר 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					
2,896	2,305	591	591	-	-
26	19	7	-	7	-
2,473	1,855	618	5	-	613
179	119	60	-	1	59
12	-	12	12	-	-
5,586	4,298	1,288	608	8	672

ליום 30 בספטמבר 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					
2,284	1,933	351	351	-	-
41	39	2	-	2	-
1,959	1,512	447	4	-	443
118	82	36	-	1	35
14	-	14	14	-	-
4,416	3,566	850	369	3	478

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).

ליום 30 בספטמבר 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					
5,372	4,298	1,074	597	7	470
182	-	182	1	-	181
-	-	-	-	-	-
11	-	11	10	1	-
5,565	4,298	1,267	608	8	651

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון (1)

ליום 30 בספטמבר 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					
4,271	3,566	705	347	2	356
116	-	116	12	-	104
-	-	-	-	-	-
11	-	11	10	1	-
4,398	3,566	832	369	3	460

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

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 בספטמבר 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 בספטמבר 2015, 30 בספטמבר 2014 ו- 31 בדצמבר 2014 חושבו על פי הנחיות באזל III.

טבלת גורמי סיכון

לפני הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 בספטמבר 2015							
250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	2	-	5,362	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	179	-	-	-	עסקים קטנים
-	-	26	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	5	-	-	תאגידים בנקאיים
10	-	2	-	-	-	-	נכסים אחרים
10	2	28	5,541	5	-	-	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*								
ליום 30 בספטמבר 2015								
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
596	-	2	-	2,471	-	-	-	קמעונאי
54	-	-	-	179	-	-	-	עסקים קטנים
11	-	-	26	-	-	-	-	תאגידים
308	-	-	-	-	2,554	342	-	תאגידים בנקאיים
28	10	-	2	-	-	-	-	נכסים אחרים
997	10	2	28	2,650	2,554	342	-	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 30 בספטמבר 2014						
250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח						
-	1	-	4,241	-	-	-
-	-	-	118	-	-	-
-	-	40	-	-	-	-
-	-	-	-	2	-	-
10	-	1	-	-	-	3
10	1	41	4,359	2	-	3

טבלת גורמי סיכון

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 בספטמבר 2014							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
446	-	-	-	1,959	-	-	-
33	-	-	-	118	-	-	-
15	-	-	41	-	-	-	-
211	-	-	-	-	2,077	207	-
25	10	-	1	-	-	-	3
730	10	-	42	2,077	2,077	207	3

* 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.