

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 13 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	(2) כתב התחייבות נדחה ג החברה
1	הישות המשפטית של המנפיק	ראו להלן "פרטים נוספים"
2	מאפיין ייחודי	דיני מדינת ישראל
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	הון רובד 2
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	אינו כשיר
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	כתב התחייבות
7	סוג מכשיר	16
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון)	30
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
10	סיווג חשבונאי	

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה ג
11	<p>ביום 28 באוגוסט 1979 - 99,800 מ"ר בנות 0.0001 ש"ח ע.נ. כ"א, ביום 17 בדצמבר 1981 - 99,990,000 מ"ר בנות 0.0001 ש"ח ע.נ. כ"א, ביום 28 באוגוסט 1979 - 100 מניות הנהלה א' בנות 0.0001 ש"ח ע.נ. כ"א ו-100 מניות הנהלה ב' בנות 0.0001 ש"ח ע.נ. כ"א. ביום 21 בדצמבר 2000 סווגו 2 מניות הנהלה א' ל-2 מניות הנהלה ב'. באותו יום אוחדו 102 מניות הנהלה ב' למניית הנהלה ב' אחת בת 0.0102 ש"ח ע.נ. . לאחר השינויים במניות הנהלה, כאמור לעיל, לחברה 98 מניות הנהלה א' בנות 0.0001 ש"ח ע.נ. ו-1 מניית הנהלה ב' בת 0.0102 ש"ח ע.נ..</p>	<p>30 בדצמבר 2010</p>
12	צמית	אינו צמית
13	אין מועד פדיון	<p>5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 30 בדצמבר 2016 וכלה ביום 30 בדצמבר 2020</p>
14	לא	כן
15	לא רלבנטי	<p>פרעון מוקדם לא ניתן, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים</p>
16	לא רלבנטי	לא רלבנטי
17	לא רלבנטי	קבוע
18	לא רלבנטי	ריבית שנתית קבועה בשיעור 6.17%
19	לא	לא

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה ג
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא
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. המכשיר הקודם מיידית הינו כתבי התחייבות הנדחים.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	כן המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי-קיימות.

מספר	(3) כתב התחייבות נדחה ד	(4) כתב התחייבות נדחה ה	(5) כתב התחייבות נדחה ו
1	החברה	החברה	החברה
2	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"
3	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	מבלי להתחשב בהוראות המעבר
6	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתב התחייבות	כתב התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון)	24	8
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	36	20
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	25 בדצמבר 2012	25 בדצמבר 2012
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 1 בינואר 2018 וכלה ביום 1 בינואר 2022.	1 בינואר 2018
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	פרעון מוקדם לא ניתן, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים	פרעון מוקדם לא ניתן, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית/דיבידנדים	לא רלבנטי	לא רלבנטי
17	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים	ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח בשיעור 2%	ריבית שנתית קבועה בשיעור 2.39% בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	צובר	צובר

מספר	(3) כתב התחייבות נדחה ד	(4) כתב התחייבות נדחה ה	(5) כתב התחייבות נדחה ו
23	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30	לא	לא	לא
31	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה למעט נושים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון אך בדרגה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים דומים נוספים שהנפיקה החברה.	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה למעט נושים המכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון אך בדרגה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים דומים נוספים שהנפיקה החברה.	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה למעט נושים המכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון אך בדרגה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים דומים נוספים שהנפיקה החברה.
36	כן	כן	כן
37	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי-קיימות.	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי-קיימות.	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי-קיימות.

(1) הון מניות רגילות

הון המניות הרגילות של החברה הונפק במועדים שונים בעבר, 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.

(2) כתב התחייבות נדחה ג

30 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 30 בדצמבר 2010. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ומבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014.

(3) כתב התחייבות נדחה ד

36 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 25 בדצמבר 2012. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ומבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014.

(4) כתב התחייבות נדחה ה

30 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 25 בדצמבר 2012. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ויבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014.

(5) כתב התחייבות נדחה ו

20 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 25 בדצמבר 2012. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ויבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014.

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

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

מאזן פיקוחי מאוחד	הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	
ליום 30 ביוני 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
		נכסים
45		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,063		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(128)		הפרשה להפסדי אשראי*
20	(87)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(41)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
9,935		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו
10		השקעה בחברה כלולה
21	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	10	*מזה: השקעה בחברה כלולה אחרת
	192	בניינים וציוד
	1	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	1	*מזה: מוניטין
7	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	110	נכסים אחרים*
	71	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	71	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	39	*מזה: נכסים אחרים נוספים
10,293		סך כל הנכסים
		התחייבות והון
2,301		אשראי מתאגידי בנקאיים

מאזן פיקוחי מאוחד		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי
ליום 30 ביוני 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
	6,335	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	118	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	58	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	60	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
a16+a18	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b16+b18	60	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	264	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
	9,018	סך כל ההתחייבויות
	1,192	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	1,192	*מזה: הון מניות רגילות**
1	-	**מזה: הון מניות רגילות
3	1,192	**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	45	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	14	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	24	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי

מאזן פיקוחי מאוחד	הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי
ליום 30 ביוני 2015	
במיליוני שקלים חדשים	
1,275	
10,293	סך כל ההון העצמי
	סך כל ההתחייבויות והון

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

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

ליום 30 ביוני 2015	במיליוני שקלים חדשים	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+2	-	-	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
3	-	1,192	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
4	-	-	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
5	-	45	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
	-	1,237	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
	-	-	7 התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
6	-	(1)	8 מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
7+8	-	-	9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
9	-	-	10 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
10	-	-	11 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	-	-	12 פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
	-	-	13 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח

ליום 30 ביוני 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	
11	-	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
12+13	-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או יגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
	-	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
14	-	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
	-	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
	-	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
	-	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
	-	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
	-	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1
	-	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
	(1)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון 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		
-	1,236	
הון עצמי רובד 1		
29 הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
30 מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו		
-	-	
a15+a16	-	31 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	32 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
b15+b16	-	33 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
17	-	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		
-	-	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 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 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
-	-	41א מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	241 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.
-	-	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	42 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	43 סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף
-	-	44 הון רובד 1 נוסף

ליום 30 ביוני 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
הפניות משלב 2		
-	1,236	
הון רובד 1		
הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
a18	-	-
מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו		
b18	60	60
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר		
19	-	14
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'		
	-	-
מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2		
20	-	87
הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס		
	60	161
הון רובד 2 לפני ניכויים		
הון רובד 2: ניכויים		
	-	-
השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)		
	-	-
החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים		
	-	-
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות		
	-	-
השקעות על ידי התאגיד הפיננסי		
	-	-
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות		
	-	-
השקעות 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		
	-	-
השקעות על ידי התאגיד הפיננסי		
	-	-
סך כל הניכויים להון רובד 2		
	60	161
הון רובד 2		
	60	1,397
סך ההון		
	-	-
סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		

ליום 30 ביוני 2015	
במיליוני שקלים חדשים	
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2
-	-
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	
8,525	סך נכסי סיכון משוקללים
	60 יחסי הון וכריות לשימור הון
14.5%	61 הון עצמי רובד 1
14.5%	62 הון רובד 1
16.4%	63 ההון הכולל
-	64 לא רלבנטי
-	65 לא רלבנטי
-	66 לא רלבנטי
-	67 לא רלבנטי
-	68 לא רלבנטי
	דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
9.0	69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
9.0	70 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (1)
12.5	71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (1)
	סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)
-	72 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
21	73 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
-	74 זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
71	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה

ליום 30 ביוני 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	
		תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
-	128	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
-	87	77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
-	-	78 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
-	-	79 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים
		מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר
-	-	80 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות מעבר בהוראה 299)
-	-	81 סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
-	-	82 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-	-	83 סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף 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%. המפקח על הבנקים הודיע לחברה כי היא נדרשת לעמוד בשיעור הלימות הון שלא יפחת מ-15% החל מיום 31 בדצמבר 2010.

באזל III - הנדבך השלישי

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

30 ביוני 2015	
במיליוני ש"ח	פריט:
10,293	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
1	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	התאמות בגין מימון ניירות ערך
2,015	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
127	התאמות אחרות
12,436	חשיפה לצורך יחס המינוף

מתכונת הגילוי על יחס המינוף

30 ביוני	
2015	
במיליוני ש"ח	פריט:
	חשיפות מאזניות
10,421	נכסים מאזניים (למעט נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך, אך לרבות בטחונות)*
(1)	סכומים בגין נכסים שנוכו לצורך קביעת הון רובד 1
10,420	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך)
	חשיפה בגין נגזרים
-	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין הנגזרים
1	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
1	סך חשיפות בגין נגזרים
	חשיפות בגין עסקאות מימון וניירות ערך
-	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא הכרה בקיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמתופלות 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
19,658	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך רעיוני ברוטו
(17,643)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
2,015	פריטים חוץ מאזניים
	הון וסך החשיפות
1,236	הון רובד 1
12,436	סך החשיפות
	יחס מינוף
9.9%	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 128 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	בערבות בנקים ואחרים	מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
16,971	11,261	5,710	5,362	330	18
494	50	444	4	273	167
11,573	7,982	3,591	45	-	3,546
748	385	363	-	66	297
313	-	313	313	-	-
30,099	19,678	10,421	5,724	669	4,028

ליום 30 ביוני 2014					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	בערבות בנקים ואחרים	מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
15,943	10,492	5,451	5,146	289	16
532	70	462	12	305	145
10,354	7,224	3,130	35	-	3,095
612	322	290	-	20	270
347	-	347	347	-	-
27,788	18,108	9,680	5,540	614	3,526

ליום 31 בדצמבר 2014					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	בערבות בנקים ואחרים	מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
16,323	10,546	5,777	5,468	293	16
524	58	466	13	298	155
10,706	7,281	3,425	42	-	3,383
650	324	326	-	48	278
362	-	362	362	-	-
28,565	18,209	10,356	5,885	639	3,832

הערות:

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

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון (1)

ליום 30 ביוני 2015							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי	
במיליוני ש"ח							
28,289	19,678	8,611	39	5,262	589	2,721	עד שנה
1,404	-	1,404	1	146	72	1,185	מעל שנה ועד חמש שנים
-	-	-	-	-	-	-	מעל חמש שנים
278	-	278	274	-	4	-	ללא תקופת פירעון
29,971	19,678	10,293	314	5,408	665	3,906	סך הכל חשיפות

ליום 30 ביוני 2014							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי	
במיליוני ש"ח							
26,316	18,108	8,208	64	5,030	539	2,575	עד שנה
1,077	-	1,077	1	162	66	848	מעל שנה ועד חמש שנים
-	-	-	-	-	-	-	מעל חמש שנים
285	-	285	281	-	4	-	ללא תקופת פירעון
27,678	18,108	9,570	346	5,192	609	3,423	סך הכל חשיפות

ליום 31 בדצמבר 2014							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי	
במיליוני ש"ח							
27,049	18,209	8,840	66	5,359	569	2,846	עד שנה
1,094	-	1,094	1	162	61	870	מעל שנה ועד חמש שנים
-	-	-	-	-	-	-	מעל חמש שנים
300	-	300	295	-	5	-	ללא תקופת פירעון
28,443	18,209	10,234	362	5,521	635	3,716	סך הכל חשיפות

(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 ואחרי ניכוי הפרשה להפסדי אשראי. הטבלה הראשונה בכל תקופת דיווח מפרטת את חשיפת האשראי לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי והשנייה – לאחר הניכוי. 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.

לפני הפחתת סיכון אשראי							
ליום 30 ביוני 2015							
250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	11	-	28,139	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	748	-	-	-	עסקים קטנים
-	2	492	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	201	193	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
71	-	237	-	-	-	5	נכסים אחרים
71	13	729	28,887	201	193	5	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 ביוני 2015							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
3,289	-	11	-	11,562	-	-	-
280	-	-	-	748	-	-	-
458	-	2	492	-	-	-	-
2,434	-	-	-	-	13,621	3,350	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
415	71	-	237	-	-	-	5
6,876	71	13	729	12,310	13,621	3,350	5

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות 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							
-	2	-	25,950	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	612	-	-	-	עסקים קטנים
-	-	532	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	177	168	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
70	-	240	-	-	-	37	נכסים אחרים
70	2	772	26,562	177	168	37	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 ביוני 2014							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
2,884	-	2	-	10,352	-	-	-
225	-	-	-	612	-	-	-
485	-	-	532	-	-	-	-
2,316	-	-	-	-	12,764	3,179	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
414	70	-	240	-	-	-	37
6,324	70	2	772	10,964	12,764	3,179	37
							סך הכל

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות 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							
-	8	-	26,660	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	650	-	-	-	עסקים קטנים
-	2	522	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	186	175	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
77	-	242	-	-	-	43	נכסים אחרים
77	10	764	27,310	186	175	43	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 31 בדצמבר 2014							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
3,112	-	8	-	10,698	-	-	-
249	-	-	-	650	-	-	-
487	-	2	522	-	-	-	-
2,440	-	-	-	-	13,003	3,320	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
434	77	-	242	-	-	-	43
6,722	77	10	764	11,348	13,003	3,320	43
							סך הכל

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