

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 15 בנובמבר 2015

נתונים כספיים מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 2015

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

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה ג
1	החברה	החברה
2	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"
3	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	-	הון רובד 2
5	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר
6	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	הון מניות רגילות	כתב התחייבות
8	נמוך ממיליון ש"ח	16
9	נמוך ממיליון ש"ח	30
10	הון עצמי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת

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	לא
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	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	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 רוברד 1 ובהון רוברד 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 המוחזקים במכשירים הכלולים בהון רוברד 1 ובהון רוברד 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 המוחזקים במכשירים הכלולים בהון רוברד 1 ובהון רוברד 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

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
	ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015
	במיליוני שקלים חדשים	
	51	46
מזומנים ופיקדונות בבנקים	9,943	10,363
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	(122)	(125)
הפרשה להפסדי אשראי*	20	(90)
*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2	(85)	(35)
*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי	9,821	10,238
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו	10	10
השקעה בחברה כלולה	-	-
*מזה: השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה	21	-
*מזה: השקעה בחברה כלולה אחרת	10	10
בניינים וציוד	207	187
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*	1	1
*מזה: מוניטין	6	1
*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים	7	-
נכסים אחרים*	144	105
*מזה: נכסי מס נדחה**	77	67
**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי	9	-
**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים	8	-
**מזה: נכסי מס נדחה אחרים	77	67
*מזה: עודף יעודה על עתודה	12	-
*מזה: נכסים אחרים נוספים	67	38
סך כל הנכסים	10,234	10,587
התחייבות והון	2,204	2,458
אשראי מתאגידי בנקאיים	6,426	6,418
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	119	118
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*	43	58
*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי		

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי		מאזן פיקוחי מאוחד	
		ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015
במיליוני שקלים חדשים			
		76	60
	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**		
a16+a18	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי	-	-
b16+b18	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר	76	60
	התחייבויות אחרות*	293	269
13	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה	-	-
4	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר	-	-
	סך כל ההתחייבויות	9,042	9,263
	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*	1,119	1,235
	*מזה: הון מניות רגילות**	1,119	1,235
1	**מזה: הון מניות רגילות	-	-
3	**מזה: עודפים	1,119	1,235
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	40	49
17	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף	-	-
19	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2	12	15
	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי	21	25
	סך כל ההון העצמי	1,192	1,324
	סך כל ההתחייבויות והון	10,234	10,587

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

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

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	
-	1+2	-	-	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
1,119	3	-	1,235	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
-	4	-	-	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
-	-	-	-	4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
40	5	-	48	5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
1,159		-	1,283	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	-	-	7 התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
(1)	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
-	11	-	-	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
-	12+13	-	-	15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	-	16 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	-	17 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
-	14	-	-	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 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 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
-	-	-	-	21 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1

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	
			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
22	-	-	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
א26	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
ב26	-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1
ג26	-	-	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
27	-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
28	(1)	(1)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
29	1,158	1,282	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	17	-	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

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015		
במיליוני שקלים חדשים			
	הפניות משלב 2	לבאזל III	
			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
-	-	-	41א
			מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.
-	-	-	41ב
			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
1,158	-	1,282	הון רובד 1
			45
			הון רובד 2: מכשירים והפרשות
-	a18	-	46
			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
76	b18	60	47
			מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
12	19	-	48
			מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
-	-	-	49
			מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
85	20	-	50
			הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
173	60	165	הון רובד 2 לפני ניכויים
			51
			הון רובד 2: ניכויים
-	-	-	52
			השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	53
			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 שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	54
			השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות
-	-	-	55

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
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
-	-	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
21	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
-	-	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה
77	67	תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
122	125	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
85	90	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
-	-	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
-	-	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים
		מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר
-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות מעבר בהוראה 299)
-	-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-	-	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה
76	60	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-	-	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%. 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 בספטמבר	
2015	
במיליוני ש"ח	פריט:
10,587	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
5	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	התאמות בגין מימון ניירות ערך
2,091	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
122	התאמות אחרות
12,805	חשיפה לצורך יחס המינוף

מתכונת הגילוי על יחס המינוף

30 בספטמבר	
2015	
פריט:	
במיליוני ש"ח	
חשיפות מאזניות	
10,710	נכסים מאזניים (למעט נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך, אך לרבות בטחונות)*
(1)	סכומים בגין נכסים שנוכו לצורך קביעת הון רובד 1
10,709	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך)
חשיפה בגין נגזרים	
-	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין הנגזרים
5	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
5	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	
20,411	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך רעיוני ברוטו
(18,320)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
2,091	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות	
1,282	הון רובד 1
12,805	סך החשיפות
יחס מינוף	
10.0%	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 125 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	בערבות בנקים ואחרים	מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
17,312	11,503	5,809	5,455	336	18
468	52	416	4	259	153
12,225	8,474	3,751	44	-	3,707
837	404	433	-	69	364
303	-	303	303	-	-
31,145	20,433	10,712	5,806	664	4,242

ליום 30 בספטמבר 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					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
16,284	10,607	5,677	5,366	294	17
463	60	403	9	248	146
10,591	7,277	3,314	33	-	3,281
621	314	307	-	49	258
348	-	348	348	-	-
28,307	18,258	10,049	5,756	591	3,702

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 בספטמבר 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							
29,278	20,433	8,845	37	5,352	573	2,883	עד שנה
1,473	-	1,473	1	149	81	1,242	מעל שנה ועד חמש שנים
-	-	-	-	-	-	-	מעל חמש שנים
269	-	269	265	-	4	-	ללא תקופת פירעון
31,020	20,433	10,587	303	5,501	658	4,125	סך הכל חשיפות

ליום 30 בספטמבר 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							
26,817	18,258	8,559	63	5,243	521	2,732	עד שנה
1,085	-	1,085	1	163	62	859	מעל שנה ועד חמש שנים
-	-	-	-	-	-	-	מעל חמש שנים
288	-	288	284	-	4	-	ללא תקופת פירעון
28,190	18,258	9,932	348	5,406	587	3,591	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 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 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 בספטמבר 2015, 30 בספטמבר 2014 ו-31 בדצמבר 2014 חושבו על פי הנחיות באזל III.

לפני הפחתת סיכון אשראי							
ליום 30 בספטמבר 2015							
250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	10	-	29,122	-	-	-	קמעונאי
-	-	33	804	-	-	-	עסקים קטנים
-	1	467	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	213	192	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
67	-	230	-	-	-	6	נכסים אחרים
67	11	730	29,926	213	192	6	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 בספטמבר 2015							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
3,447	-	10	-	12,215	-	-	-
338	-	-	33	804	-	-	-
430	-	1	467	-	-	-	-
2,481	-	-	-	-	13,906	3,406	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
399	67	-	230	-	-	-	6
7,095	67	11	730	13,019	13,906	3,406	6

* 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 בספטמבר 2014							
250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	3	-	26,521	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	621	-	-	-	עסקים קטנים
-	2	461	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	180	171	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
71	-	238	-	-	-	39	נכסים אחרים
71	5	699	27,142	180	171	39	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 בספטמבר 2014							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
3,007	-	3	-	10,588	-	-	-
254	-	-	-	621	-	-	-
423	-	2	461	-	-	-	-
2,391	-	-	-	-	12,959	3,325	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
416	71	-	238	-	-	-	39
6,491	71	5	699	11,209	12,959	3,325	39
							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.