

## דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

מבנה רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון :

31 בדצמבר 2014	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2015
<b>במיליוני ש"ח</b>		
26	26	26
355	355	355
* 1,117	* 1,075	1,209
33	33	33
-	-	-
<b>1,531</b>	<b>1,489</b>	<b>1,623</b>
94	86	96
94	86	96
<b>1,625</b>	<b>1,575</b>	<b>1,719</b>

### הון עצמי רובד 1:

הון מניות  
פרמיה  
עודפים  
קרנות הון אחרות  
סכומים שהופחתו מהון עצמי רובד 1, לרבות מוניטין ונכסים לא מוחשיים אחרים ומיסים נדחים  
סך הכל הון עצמי רובד 1

### הון רובד 2:

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס  
סך הכל הון רובד 2  
סך הכל בסיס ההון לצורך הלימות ההון

\* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2 בדוחות הכספיים.

## נספח 1 - תיאור המאפיינים הפיקוחיים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

מספר		<u>הון מניות רגילות</u>
1	הישות המשפטית של המנפיק	החברה
2	מאפיין ייחודי	הון מניות רגילות של החברה הונפק במועדים שונים
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל
4	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי
5	טיפול פיקוחי - 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	המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו ומאוחד
7	סוג מכשיר	הון מניות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח) ליום 30.09.2015	381
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	26
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	החברה הוקמה ביום 15 לפברואר 2000 החברה הנפיקה את מניותיה ביום הקמתה וביצעה הנפקה נוספת ביום 26 למאי 2008
12	צמית או שאינו צמית	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון
14	ניתן לפדיון 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 רלוונטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית / דיבידנדים	לא רלוונטי
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה
18	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (INDEX)	לא רלוונטי
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
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון	לא

מספר	הון מניות רגילות
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודות הפעלה בנפרד
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 קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות ההפעלה
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודות הפעלה באופן נפרד
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.

## נספח 2 - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו

הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
	ליום 30 בספטמבר 2015	
	במיליוני ש"ח	
		<b>נכסים</b>
	133	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	11,269	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(80)	הפרשה להפסדי אשראי*
4	(78)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(2)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	11,189	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	3	השקעות בחברות כלולות
	3	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	179	בנינים וציוד
	69	נכסים אחרים*
	48	*מזה: נכסי מס נדחה**
5	48	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים המיוחסים להפרשי עיתוי
	11,573	<b>סך כל הנכסים</b>
		<b>התחייבויות והון</b>
	2,994	אשראי מתאגידים
	6,810	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	146	התחייבויות אחרות*
6	18	*מזה: הפרשה קבוצתית בגין הפסדי אשראי חוץ מאזני
	9,950	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
	1,623	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
1	26	*מזה: הון מניות רגילות
3	1,209	*מזה: עודפים
2	388	*מזה: קרנות הון ופרמיה
	1,623	<b>סך כל ההון</b>
	11,573	<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

נספח 3 - מיפוי הרכיבים שהוצגו בנספח 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

ליום 30 בספטמבר 2015				
הפניות מנספח 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	
1+2	-	414	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1	1
3	-	1,209	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	2
	-	-	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	3
	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	4
	-	-	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)	5
	-	1,623	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	6
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>				
	-	-	התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי	7
	-	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי	8
	-	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם	9
	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתי	10
	-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן	11
	-	-	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים	12
	-	-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח	13
	-	-	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 הבנק	14

ליום 30 בספטמבר 2015

הפניות מנספח 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח	
	-	-	15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו 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
	-	-	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
	-	-	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
	-	-	א26 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	ב26 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות

ליום 30 בספטמבר 2015

הפניות מנספח 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח	
	-	-	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
	-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים 27
	-	-	<b>סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1</b> 28
	-	<b>1,623</b>	<b>הון עצמי רובד 1</b> 29
			<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>
	-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו 30
	-	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור 31
	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור 32
	-	-	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
			<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>
	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) 37

ליום 30 בספטמבר 2015

הפניות מנספח 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח	
	-	-	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
	-	-	41א מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	41ב 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 שאינם 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
	-	1,623	45 הון רובד 1
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>			
	-	-	46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
	-	-	47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
	-	-	48 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'



ליום 30 בספטמבר 2015

הפניות מנספח 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח	
	-	-	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
4+6	-	96	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
	-	96	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
<b>הון רובד 2: ניכויים</b>			
	-	-	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
	-	-	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
	-	-	א56 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	ב56 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
	-	96	58 הון רובד 2
	-	1,719	59 סך ההון

ליום 30 בספטמבר 2015

הפניות מנספח 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח	
	-	-	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	-	<b>10,116</b>	<b>סך נכסי סיכון משוקללים</b>
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>			
		16.0%	הון עצמי רובד 1
		16.0%	הון רובד 1
		17.0%	ההון הכולל
		-	לא רלבנטי
		-	לא רלבנטי
		-	לא רלבנטי
		-	לא רלבנטי
		-	לא רלבנטי
		-	לא רלבנטי
<b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>			
		9%	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		9%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		12.5%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>			
	-	-	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
	-	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
5	-	48	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה

ליום 30 בספטמבר 2015

הפניות מנספח 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח	
4+6	-	96	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	-	106	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
			<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>
	-	-	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
	-	-	84 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
	-	-	85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה

## יחס הלימות ההון הכולל לרכיבי סיכון:

להלן פירוט נכסי הסיכון ודרישות ההון בגינם :

31 בדצמבר 2014		30 בספטמבר 2014		30 בספטמבר 2015		סוגי חשיפות
דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	
						<b>סיכונים אשראי - גישה סטנדרטית</b>
311	2,490	315	2,520	313	2,507	של תאגידים בנקאיים
69	548	83	662	87	697	של תאגידים
517	4,138	502	4,012	569	4,549	קמעונאיות ליחידים
45	355	45	363	47	376	של עסקים קטנים
39	* 311	38	* 300	40	317	נכסים אחרים
981	7,842	983	7,857	1,056	8,446	סה"כ סיכון אשראי
1	11	1	8	1	11	<b>סיכון שוק - גישה סטנדרטית</b>
202	1,618	201	1,610	207	1,659	<b>סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית</b>
1,184	9,471	1,185	9,475	1,264	10,116	<b>סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון</b>
	* 1,625		* 1,575		1,719	<b>בסיס ההון</b>
	* 17.2%		* 16.6%		17.0%	<b>יחס הון כולל</b>
	* 16.2%		* 15.7%		16.0%	<b>יחס הון עצמי רוברד 1</b>

\* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2 בדוחות הכספיים.  
דרישות ההון חושבו בהתאם לדרישות הון כולל מזערי בשיעור של 12.5% בהתאם ליחס הון כולל מזערי נדרש מיום 1 בינואר 2015.

## להלן סך חשיפות סיכון אשראי ברוטו ממוינות לפי סוגים עיקרים של חשיפות אשראי:

סיכון אשראי ממוצע ברוטו* לשנת 2014	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 בדצמבר 2014	סיכון אשראי ממוצע ברוטו*	ברוטו ליום 30 בספטמבר 2014	סיכון אשראי ממוצע ברוטו*	ברוטו ליום 30 בספטמבר 2015	סוגי חשיפות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
18,137	18,808	17,903	18,772	18,559	19,259	של תאגידים בנקאיים
1,064	1,113	1,039	1,243	1,082	1,180	של תאגידים
14,941	16,131	14,521	15,753	16,078	17,973	קמעונאיות ליחידים
965	1,005	949	998	1,002	1,077	של עסקים קטנים
** 236	** 246	** 234	** 239	244	251	נכסים אחרים
35,343	37,303	34,646	37,005	36,965	39,740	סה"כ חשיפות

\* יתרה ממוצעת המחושבת על בסיס יתרות לכל רבעון.  
\*\* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2 בדוחות הכספיים.

להלן התפלגות החשיפות לפי סוגים עיקרים של חשיפות אשראי:

30 בספטמבר 2015

סוגי חשיפות	סיכון אשראי מאזני					
	כרטיס	אשראי מחזיקי	אשראי בתי	אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
של תאגידים בנקאיים	4,990	-	-	665	5,655	13,604
של תאגידים קמעונאיות ליחידים	473	51	-	50	574	606
של עסקים קטנים	4,735	-	-	-	4,735	13,238
נכסים אחרים	406	30	-	-	436	641
סה"כ חשיפות	-	-	-	251	251	-
	10,604	81	-	966	11,651	28,089
						39,740

30 בספטמבר 2014

סוגי חשיפות	סיכון אשראי מאזני					
	כרטיס	אשראי מחזיקי	אשראי בתי	אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
של תאגידים בנקאיים	4,966	-	-	751	5,717	13,055
של תאגידים קמעונאיות ליחידים	418	68	-	30	516	727
של עסקים קטנים	4,187	-	-	-	4,187	11,566
נכסים אחרים	397	28	-	-	425	573
סה"כ חשיפות	-	-	-	* 239	239	-
	9,968	96	-	1,020	11,084	25,921
						37,005

31 בדצמבר 2014

סוגי חשיפות	סיכון אשראי מאזני					
	כרטיס	אשראי מחזיקי	אשראי בתי	אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
של תאגידים בנקאיים	4,945	-	-	610	5,555	13,253
של תאגידים קמעונאיות ליחידים	303	59	-	43	405	708
של עסקים קטנים	4,332	-	-	-	4,332	11,799
נכסים אחרים	388	25	-	-	413	592
סה"כ חשיפות	-	-	-	* 246	246	-
	9,968	84	-	899	10,951	26,352
						37,303

\* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2 בדוחות הכספיים.

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

30 בספטמבר 2015							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	לא כספי	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
16,158	9,309	6,849	-	653	18	6,178	עד 3 חודשים
20,930	18,780	2,150	-	60	36	2,054	מעל שלושה חודשים ועד שנה
2,376	-	2,376	-	-	27	2,349	מעל שנה ועד חמש שנים
7	-	7	-	-	-	7	מעל חמש שנים
269	-	269	196	57	-	16	ללא תקופת פרעון
<b>39,740</b>	<b>28,089</b>	<b>11,651</b>	<b>196</b>	<b>770</b>	<b>81</b>	<b>10,604</b>	סה"כ חשיפות

30 בספטמבר 2014							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	לא כספי	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
15,683	8,975	6,708	-	695	23	5,990	עד 3 חודשים
19,009	16,946	2,063	-	87	41	1,935	מעל שלושה חודשים ועד שנה
2,050	-	2,050	-	-	32	2,018	מעל שנה ועד חמש שנים
12	-	12	-	-	-	12	מעל חמש שנים
251	-	251	* 189	* 49	-	13	ללא תקופת פרעון
<b>37,005</b>	<b>25,921</b>	<b>11,084</b>	<b>189</b>	<b>831</b>	<b>96</b>	<b>9,968</b>	סה"כ חשיפות

31 בדצמבר 2014							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	לא כספי	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
15,623	9,205	6,418	-	613	18	5,787	עד 3 חודשים
19,250	17,147	2,103	-	45	39	2,019	מעל שלושה חודשים ועד שנה
2,165	-	2,165	-	-	27	2,138	מעל שנה ועד חמש שנים
11	-	11	-	-	-	11	מעל חמש שנים
254	-	254	* 194	* 47	-	13	ללא תקופת פרעון
<b>37,303</b>	<b>26,352</b>	<b>10,951</b>	<b>194</b>	<b>705</b>	<b>84</b>	<b>9,968</b>	סה"כ חשיפות

\* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2 בדוחות הכספיים.

## להלן סיכויי האשראי לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בכל משקל סיכון:

31 בדצמבר 2014		30 בספטמבר 2014		30 בספטמבר 2015		פיצול חשיפות לפי משקל סיכון
חשיפות אחריות	חשיפות לפני הפחתת סיכון	חשיפות אחריות	חשיפות לפני הפחתת סיכון	חשיפות אחריות	חשיפות לפני הפחתת סיכון	
4	4	4	4	6	6	0%
3,169	442	3,304	508	3,337	489	20%
15,639	168	15,468	243	15,922	176	50%
17,130	35,328	16,742	34,763	19,042	37,636	75%
*** 1,307	*** 1,307	*** 1,434	*** 1,434	1,374	1,374	100%
9	9	10	10	11	11	150%
*** 45	*** 45	*** 43	*** 43	48	48	250%
*	*	*	*	*	*	סכומים שהופחתו מההון
<u>37,303</u>	<u>37,303</u>	<u>37,005</u>	<u>37,005</u>	<u>39,740</u>	<u>39,740</u>	סה"כ

\* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

\*\* יתרות מחזיקי כרטיס בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי ליום 30 בספטמבר 2015 בסך 18,594 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 בסך 18,198 מיליוני ש"ח וליום 30 בספטמבר 2014 בסך 18,021 מיליוני ש"ח), נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי. משקל הסיכון של החשיפה הבנקאית נקבע לפי טבלת דירוג אשראי של מדינת ישראל בהתאם לדירוג של חברת דירוג האשראי "Moody's".

\*\*\* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור ד' 2 בדוחות הכספיים.

## השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

ליום 30 בספטמבר 2015		
במיליוני ש"ח	פריט	
11,573	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	1
-	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	2
-	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	3
-	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	4
-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמה: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)	5
2,869	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	6
78	התאמות אחרות	7
14,520	חשיפה לצורך יחס המינוף	8

מתכונת הגילוי על יחס המינוף

ליום 30 בספטמבר 2015		
במיליוני ש"ח / %	פריט	
חשיפות מאזניות		
11,651	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	1
-	(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)	2
11,651	<b>סך חשיפות מאזניות</b> (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך) (סיכום שורות 1 ו 2)	3
חשיפות בגין נגזרים		
-	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)	4
-	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	5
-	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור	6
-	(ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)	7
-	(רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)	8
-	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	9
-	(קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)	10
-	<b>סך חשיפות בגין נגזרים</b> (סיכום שורות 4 עד 10)	11
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך		
-	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית	12
-	(סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)	13
-	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	14
-	חשיפות בגין עסקאות כסוכן	15
-	<b>סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך</b> (סיכום שורות 12 עד 15)	16
חשיפות חוץ מאזניות אחרות		
28,089	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו	17
(25,220)	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)	18
2,869	<b>פריטים חוץ מאזניים</b> (סיכום של שורות 17 ו 18)	19
הון וסך החשיפות		
1,623	<b>הון רובד 1</b>	20
14,520	<b>סך החשיפות</b> (סיכום שורות 3, 11, 16 ו 19)	21
יחס מינוף		
11.2%	<b>יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218</b>	22



הפניות לדיווח ברשת		הפניות לדוחות כספיים		הפניות לדוח דירקטוריון		הנושא
עמוד	האינטרנט	עמוד	ביאור	עמוד	פרק	
				38	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	תחולת היישום
				16	פירוט חברות מוחזקות עיקריות	
4 - 12		59	דוח על השינויים בהון	15	פרק אמצעים הוניים	מבנה ההון
		86	ביאור 5			
5		86	ביאור 5	38	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	הלימות ההון
				29	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	חשיפת סיכון והערכתו - גילוי איכותי
				29	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכוני אשראי	סיכון אשראי - גילוי איכותי
5				38	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	סיכון אשראי - גילוי כמותי
		69	ביאור 3	11	פרק התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס - הוצאות בגין הפסדי אשראי	
15						הפחתת סיכוני אשראי
				31	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות	סיכון שוק
				34	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים	סיכון תפעולי
				31	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות	סיכון ריבית