

דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

מבנה רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון :

<u>31 בדצמבר 2014</u>	<u>30 ביוני 2014</u>	<u>30 ביוני 2015</u>
<u>במיליוני ש"ח</u>		
26	26	26
355	355	355
* 1,117	* 1,023	1,207
33	33	33
-	-	-
<u>1,531</u>	<u>1,437</u>	<u>1,621</u>
94	85	94
94	85	94
<u>1,625</u>	<u>1,522</u>	<u>1,715</u>

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	הון מניות רגילות	הון מניות רגילות
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 30.06.2015	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 ביוני 2015	
	במיליוני ש"ח	
		נכסים
	107	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	10,813	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(78)	הפרשה להפסדי אשראי*
4	(76)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(2)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	10,735	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	3	השקעות בחברות כלולות
	3	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	175	בנינים וציוד
	71	נכסים אחרים*
	47	*מזה: נכסי מס נדחה**
5	47	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים המיוחסים להפרשי עיתו
	11,091	סך כל הנכסים
		התחייבויות והון
	2,812	אשראי מתאגידים
	6,511	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי*
	147	התחייבויות אחרות*
6	18	*מזה: הפרשה קבוצתית בגין הפסדי אשראי חוץ מאזני
	9,470	סך כל ההתחייבויות
	1,621	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
1	26	*מזה: הון מניות רגילות
3	1,207	*מזה: עודפים
2	388	*מזה: קרנות הון ופרמיה
	1,621	סך כל ההון
	11,091	סך כל ההתחייבויות וההון

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

ליום 30 ביוני 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	
3	-	1,207	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	
	-	-	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	
	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	
	-	-	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)	
	-	1,621	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים				
	-	-	התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי	
	-	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי	
	-	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם	
	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתי	
	-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן	
	-	-	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים	
	-	-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח	
	-	-	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	

ליום 30 ביוני 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 ביוני 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
	-	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 28
	-	1,621	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
	-	-	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
			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

ליום 30 ביוני 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
	-	1,621	45 הון רובד 1
			הון רובד 2: מכשירים והפרשות
	-	-	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 ביוני 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	-	94	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
	-	94	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
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
	-	-	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
	-	94	58 הון רובד 2
	-	1,715	59 סך ההון

ליום 30 ביוני 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	
	-	9,725	סך נכסי סיכון משוקללים	60
			יחסי הון וכריות לשימור הון	
		16.7%	הון עצמי רובד 1	61
		16.7%	הון רובד 1	62
		17.6%	ההון הכולל	63
		-	לא רלבנטי	64
		-	לא רלבנטי	65
		-	לא רלבנטי	66
		-	לא רלבנטי	67
		-	לא רלבנטי	68
			דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
		9%	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	69
		9%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	70
		12.5%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	71
			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	72
	-	-	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	73
	-	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)	74
5	-	47	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	75

ליום 30 ביוני 2015

הפניות מנספח 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח	
4+6	-	94	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	-	100	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
	-	-	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 ביוני 2014		30 ביוני 2015		סוגי חשיפות
דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	
						סיכונים אשראי - גישה סטנדרטית
311	2,490	299	2,394	306	2,452	של תאגידים בנקאיים
69	548	72	579	67	535	של תאגידים
517	4,138	471	3,770	551	4,408	קמעונאיות ליחידים
45	355	42	333	45	363	של עסקים קטנים
39	* 311	38	* 304	40	317	נכסים אחרים
981	7,842	922	7,380	1,009	8,075	סה"כ סיכון אשראי
1	11	1	7	1	6	סיכון שוק - גישה סטנדרטית
202	1,618	200	1,598	205	1,644	סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית
1,184	9,471	1,123	8,985	1,215	9,725	סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון
	* 1,625		* 1,522		1,715	בסיס ההון
	* 17.2%		* 16.9%		17.6%	יחס הון כולל
	* 16.2%		* 16.0%		16.7%	יחס הון עצמי רוברד 1

* 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*	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 בדצמבר 2014	סיכון אשראי ממוצע ברוטו*	סיכון אשראי ברוטו ליום 30 ביוני 2014	סיכון אשראי ממוצע ברוטו*	סיכון אשראי ברוטו ליום 30 ביוני 2015	סוגי חשיפות
לשנת 2014	מיליוני ש"ח	ממוצע ברוטו*	מיליוני ש"ח	ממוצע ברוטו*	מיליוני ש"ח	
18,137	18,808	17,553	18,319	18,559	19,030	של תאגידים בנקאיים
1,064	1,113	933	1,125	1,082	1,031	של תאגידים
14,941	16,131	14,011	15,194	16,078	17,605	קמעונאיות ליחידים
965	1,005	912	931	1,002	1,054	של עסקים קטנים
** 236	** 246	** 231	** 244	244	249	נכסים אחרים
35,343	37,303	33,640	35,813	36,965	38,969	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 ביוני 2015

סוגי חשיפות	סיכון אשראי מאזני					
	כרטיס	אשראי מחזיקי	אשראי בתי	אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
של תאגידים בנקאיים	4,930	-	-	592	5,522	13,508
של תאגידים קמעונאיות ליחידים	313	45	-	50	408	623
של עסקים קטנים	4,569	-	-	-	4,569	13,036
נכסים אחרים	383	36	-	-	419	635
סה"כ חשיפות	-	-	-	249	249	-
	10,195	81	-	891	11,167	27,802
						38,969

30 ביוני 2014

סוגי חשיפות	סיכון אשראי מאזני					
	כרטיס	אשראי מחזיקי	אשראי בתי	אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
של תאגידים בנקאיים	4,797	-	-	488	5,285	13,034
של תאגידים קמעונאיות ליחידים	318	66	-	58	442	683
של עסקים קטנים	3,889	-	-	-	3,889	11,305
נכסים אחרים	361	27	-	-	388	543
סה"כ חשיפות	-	-	-	* 244	244	-
	9,365	93	-	790	10,248	25,565
						35,813

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 ביוני 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	
16,928	10,387	6,541	-	599	18	5,924	עד 3 חודשים
19,468	17,415	2,053	-	40	37	1,976	מעל שלושה חודשים ועד שנה
2,299	-	2,299	-	-	26	2,273	מעל שנה ועד חמש שנים
8	-	8	-	-	-	8	מעל חמש שנים
266	-	266	198	54	-	14	ללא תקופת פרעון
<u>38,969</u>	<u>27,802</u>	<u>11,167</u>	<u>198</u>	<u>693</u>	<u>81</u>	<u>10,195</u>	סה"כ חשיפות

30 ביוני 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	
15,679	9,477	6,202	-	494	21	5,687	עד 3 חודשים
18,023	16,088	1,935	-	61	39	1,835	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,846	-	1,846	-	-	32	1,814	מעל שנה ועד חמש שנים
14	-	14	-	-	-	14	מעל חמש שנים
251	-	251	* 193	* 42	1	15	ללא תקופת פרעון
<u>35,813</u>	<u>25,565</u>	<u>10,248</u>	<u>193</u>	<u>597</u>	<u>93</u>	<u>9,365</u>	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
<u>37,303</u>	<u>26,352</u>	<u>10,951</u>	<u>194</u>	<u>705</u>	<u>84</u>	<u>9,968</u>	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 ביוני 2014		30 ביוני 2015		פיצול חשיפות לפי משקל סיכון
חשיפות אחריות	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי**	חשיפות אחריות	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי**	חשיפות אחריות	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי**	
4	4	3	3	3	3	0%
3,169	442	3,000	308	3,280	456	20%
15,639	168	15,319	180	15,750	136	50%
17,130	35,328	16,116	33,947	18,653	37,091	75%
*** 1,307	*** 1,307	*** 1,321	*** 1,321	1,226	1,226	100%
9	9	11	11	10	10	150%
*** 45	*** 45	*** 43	*** 43	47	47	250%
*	*	*	*	*	*	סכומים שהופחתו מההון סה"כ
<u>37,303</u>	<u>37,303</u>	<u>35,813</u>	<u>35,813</u>	<u>38,969</u>	<u>38,969</u>	

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** יתרות מחזיקי כרטיס בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי ליום 30 ביוני 2015 בסך 18,439 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 בסך 18,198 מיליוני ש"ח וליום 30 ביוני 2014 בסך 17,831 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 ביוני 2015		
במיליוני ש"ח	פריט	
11,091	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
2,842	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	6
76	התאמות אחרות	7
14,009	חשיפה לצורך יחס המינוף	8

מתכונת הגילוי על יחס המינוף

ליום 30 ביוני 2015		
במיליוני ש"ח / %	פריט	
חשיפות מאזניות		
11,167	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	1
-	(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)	2
11,167	סך חשיפות מאזניות (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
-	סך חשיפות בגין נגזרים (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
-	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (סיכום שורות 12 עד 15)	16
חשיפות חוץ מאזניות אחרות		
27,801	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו	17
(24,959)	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)	18
2,842	פריטים חוץ מאזניים (סיכום של שורות 17 ו 18)	19
הון וסך החשיפות		
1,621	הון רובד 1	20
14,009	סך החשיפות (סיכום שורות 3, 11, 16 ו 19)	21
יחס מינוף		
11.6	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218	22

הפניות לדיווח ברשת		הפניות לדוחות כספיים		הפניות לדוח דירקטוריון		הנושא
עמוד	האינטרנט	עמוד	ביאור	עמוד	פרק	
				40	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	תחולת היישום
				16	פירוט חברות מוחזקות עיקריות	
4 - 12		61	דוח על השינויים בהון	15	פרק אמצעים הוניים	מבנה ההון
		88	ביאור 5			
5		88	ביאור 5	40	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	הלימות ההון
				31	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	חשיפת סיכון והערכתו - גילוי איכותי
				31	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכוני אשראי	סיכון אשראי - גילוי איכותי
5				40	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	סיכון אשראי - גילוי כמותי
		71	ביאור 3	11	פרק התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס - הוצאות בגין הפסדי אשראי	
15						הפחתת סיכוני אשראי
				33	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות	סיכון שוק
				36	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים	סיכון תפעולי
				33	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות	סיכון ריבית