

## דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

מבנה רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון :

<u>(באזל II)(2)</u>		<u>(באזל III)(1)</u>
<u>31 בדצמבר 2013</u>	<u>30 בספטמבר 2013</u>	<u>30 בספטמבר 2014</u>
<u>במיליוני ש"ח</u>		

### הון עצמי רובד 1: (באזל 2 - הון רובד 1)

26	26	26
355	355	355
988	945	1,095
33	33	33
(50)	-	-
<u>1,352</u>	<u>1,359</u>	<u>1,509</u>

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 (באזל 2 - הון רובד 1)

### הון רובד 2:

-	-	86
-	-	86
<u>1,352</u>	<u>1,359</u>	<u>1,595</u>

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

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 1 בינואר 2014.

## נספח 1' – תיאור המאפיינים הפיקוחיים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

מספר	הון מניות רגילות
1	הישות המשפטית של המנפיק
2	מאפיין ייחודי
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר
4	טיפול פיקוחי - הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
5	טיפול פיקוחי - 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
7	סוג מכשיר
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח) ליום 30.09.2014
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)
10	סיווג חשבונאי
11	מועד הנפקה מקורי
12	צמית או שאינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים וסכום הפדיון
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית / דיבידנדים
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
18	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (INDEX)
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון

<u>מספר</u>		<u>הון מניות רגילות</u>
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 נקודות ההפעלה	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודות הפעלה בנפרד	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-Down) של המכשיר	לא רלוונטי
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות הפעלה	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודות הפעלה באופן נפרד	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-Up)	לא רלוונטי
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	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	לא רלוונטי

### נספח 3' שלב 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 30.09.14	
	במיליוני שקלים חדשים	
		<b>נכסים</b>
	97	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	-	ניירות ערך*
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	-	*מזה: ניירות ערך אחרים
	-	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	10,748	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(75)	הפרשה להפסדי אשראי*
4	(73)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(2)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	10,673	אשראי לציבור, נטו
	-	אשראי לממשלה
	3	השקעות בחברות כלולות
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	3	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	198	בניינים וציוד
	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
	-	*מזה: מוניטין
	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	58	נכסים אחרים*

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
ליום 30.09.14		
במיליוני שקלים חדשים		
	36	*מזה: נכסי מס נדחה**
	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
5	36	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים המיוחסים להפרשי עיתוי
	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	-	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
	11,029	<b>סך כל הנכסים</b>
		<b>התחייבויות והון</b>
	2,593	אשראי מתאגידיים
	6,785	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי*
	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	-	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	-	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	-	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
	-	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	142	התחייבויות אחרות*
6	13	*מזה: הפרשה קבוצתית בגין הפסדי אשראי חוץ מאזני
	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	-	התחייבויות המוחזקות למכירה
	9,520	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
	1,509	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
ליום 30.09.14		
במיליוני שקלים חדשים		
1	26	*מזה: הון מניות רגילות
3	1,095	*מזה: עודפים
	-	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
	-	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	-	***מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	388	*מזה: קרנות הון ופרמיה
	-	*מזה: הון מניות בכורה**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	**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*
	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	1,509	<b>סך כל ההון העצמי</b>
	11,029	<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

נספח 3' שלב 3 – מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

ליום 30.09.14				
במיליוני שקלים חדשים				
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		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	-	1,095	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
	-	1,509	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 עיתוי	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 30.09.14

ליום 30.09.14			
במילוני שקלים חדשים			
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	-	-	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 30.09.14

במיליוני שקלים חדשים			
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	-	-	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
	-	-	<b>סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1</b>
	-	<b>1,509</b>	<b>הון עצמי רובד 1</b>
<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>			
	-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
	-	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
	-	-	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
	-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
<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)

ליום 30.09.14

במיליוני שקלים חדשים

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	38
	-	-	השקעות בהון של תאגידי 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 תאגידי 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 תאגידי 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 תאגידי 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
	-	-	<b>סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף</b>	43
	-	-	<b>הון רובד 1 נוסף</b>	44
	-	<b>1,509</b>	<b>הון רובד 1</b>	45
			<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>	
	-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	46
	-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	47
	-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	48

ליום 30.09.14

במיליוני שקלים חדשים			
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	-	-	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	-	86	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
	-	<b>86</b>	<b>הון רובד 2 לפני ניכויים</b>
<b>הון רובד 2: ניכויים</b>			
	-	-	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 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
	-	-	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2
	-	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	-	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
	-	-	<b>סך כל הניכויים להון רובד 2</b>
	-	<b>86</b>	<b>הון רובד 2</b>
	-	<b>1,595</b>	<b>סך ההון</b>

ליום 30.09.14

במיליוני שקלים חדשים			
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	-	-	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	-	<b>9,484</b>	<b>סך נכסי סיכון משוקללים</b>
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>			
		15.9%	הון עצמי רובד 1
		15.9%	הון רובד 1
		16.8%	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% (1)	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		9% (1)	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		12.5% (1)	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	-	36	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה

ליום 30.09.14

במיליוני שקלים חדשים				
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
4+6	-	86	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	76
	-	98	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	77
	-	-	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	78
	-	-	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים	79
			<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>	
	-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות מעבר בהוראה 299)	80
	-	-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה	81
	-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	82
	-	-	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה	83
	-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	84
	-	-	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	85
			הערה:	
			החל מיום 1.1.2015.	(1)

## יחס הלימות ההון הכולל לרכיבי סיכון:

להלן פירוט נכסי הסיכון ודרישות ההון בגינם:

31 בדצמבר 2013		30 בספטמבר 2013		30 בספטמבר 2014		סוגי חשיפות
(באזל II)(2)(3)		(באזל II)(2)(3)		(באזל III)(1)(3)		
דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	
216	2,403	214	2,375	315	2,520	<b>סיכונים אשראי - גישה סטנדרטית</b>
46	506	49	549	83	662	של תאגידים בנקאיים
304	3,378	292	3,249	502	4,012	של תאגידים
29	327	29	321	45	363	קמעונאיות ליחידים
22	240	22	245	39	309	של עסקים קטנים
617	6,854	606	6,739	984	7,866	נכסים אחרים
1	9	1	6	1	8	סה"כ סיכון אשראי
141	1,570	140	1,557	201	1,610	<b>סיכון שוק - גישה סטנדרטית</b>
759	8,433	747	8,302	1,186	9,484	<b>סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית</b>
	1,352		1,359		1,595	<b>סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון</b>
	16.0%		16.4%		16.8%	<b>בסיס ההון</b>
	16.0%		16.4%		15.9%	<b>יחס הון כולל</b>
						<b>יחס הון עצמי רובד 1</b>

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 1 בינואר 2014.
- (3) דרישות ההון בשנת 2014 חושבו לפי 12.5% בהתאם ליחס המזערי הנדרש החל מה-1 בינואר 2015. דרישות ההון בשנת 2013 חושבו לפי 9% בהתאם ליחס המזערי הנדרש על פי באזל 2.

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

סיכון אשראי ממוצע ברוטו* לשנת 2013	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 בדצמבר 2013	סיכון אשראי ממוצע ברוטו*	סיכון אשראי ברוטו ליום 30 בספטמבר 2013	סיכון אשראי ממוצע ברוטו*	סיכון אשראי ברוטו ליום 30 בספטמבר 2014	סוגי חשיפות
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
17,321	17,788	17,102	17,636	17,903	18,772	של תאגידים בנקאיים
845	1,008	776	988	1,039	1,243	של תאגידים
13,658	14,321	13,374	14,033	14,521	15,753	קמעונאיות ליחידים
881	943	854	926	949	998	של עסקים קטנים
249	249	250	253	254	259	נכסים אחרים
32,954	34,309	32,356	33,836	34,666	37,025	סה"כ חשיפות

- \* יתרה ממוצעת המחושבת על בסיס יתרות לכל רבעון.
- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 1 בינואר 2014.

להלן התפלגות החשיפות לפי סוגים עיקרים של חשיפות אשראי:

30 בספטמבר 2014

סיכון אשראי מאזני						סוגי חשיפות
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
18,772	13,055	5,717	751	-	4,966	של תאגידים בנקאיים
1,243	727	516	30	68	418	של תאגידים
15,753	11,566	4,187	-	-	4,187	קמעונאיות ליחידים
998	573	425	-	28	397	של עסקים קטנים
259	-	259	259	-	-	נכסים אחרים
<b>37,025</b>	<b>25,921</b>	<b>11,104</b>	<b>1,040</b>	<b>96</b>	<b>9,968</b>	סה"כ חשיפות

30 בספטמבר 2013

סיכון אשראי מאזני						סוגי חשיפות
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
17,636	12,400	5,236	563	-	4,673	של תאגידים בנקאיים
988	541	447	38	68	341	של תאגידים
14,033	10,720	3,313	-	-	3,313	קמעונאיות ליחידים
926	546	380	-	28	352	של עסקים קטנים
253	-	253	253	-	-	נכסים אחרים
<b>33,836</b>	<b>24,207</b>	<b>9,629</b>	<b>854</b>	<b>96</b>	<b>8,679</b>	סה"כ חשיפות

31 בדצמבר 2013

סיכון אשראי מאזני						סוגי חשיפות
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
17,788	12,493	5,295	445	-	4,850	של תאגידים בנקאיים
1,008	620	388	52	62	274	של תאגידים
14,321	10,847	3,474	-	-	3,474	קמעונאיות ליחידים
943	558	385	-	26	359	של עסקים קטנים
249	-	249	249	-	-	נכסים אחרים
<b>34,309</b>	<b>24,518</b>	<b>9,791</b>	<b>746</b>	<b>88</b>	<b>8,957</b>	סה"כ חשיפות

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

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
271	-	271	216	42	-	13	ללא תקופת פרעון
<u>37,025</u>	<u>25,921</u>	<u>11,104</u>	<u>216</u>	<u>824</u>	<u>96</u>	<u>9,968</u>	סה"כ חשיפות

30 בספטמבר 2013							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	
15,039	8,967	6,072	-	507	26	5,539	עד 3 חודשים
17,120	15,240	1,880	-	92	40	1,748	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,400	-	1,400	-	8	29	1,363	מעל שנה ועד חמש שנים
17	-	17	-	-	-	17	מעל חמש שנים
260	-	260	212	35	1	12	ללא תקופת פרעון
<u>33,836</u>	<u>24,207</u>	<u>9,629</u>	<u>212</u>	<u>642</u>	<u>96</u>	<u>8,679</u>	סה"כ חשיפות

31 בדצמבר 2013							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	
14,740	8,666	6,074	-	452	22	5,600	עד 3 חודשים
17,799	15,852	1,947	-	50	37	1,860	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,501	-	1,501	-	3	28	1,470	מעל שנה ועד חמש שנים
15	-	15	-	-	-	15	מעל חמש שנים
254	-	254	206	35	1	12	ללא תקופת פרעון
<u>34,309</u>	<u>24,518</u>	<u>9,791</u>	<u>206</u>	<u>540</u>	<u>88</u>	<u>8,957</u>	סה"כ חשיפות



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

31 בדצמבר 2013		30 בספטמבר 2013		30 בספטמבר 2014		פיצול חשיפות לפי משקל סיכון
חשיפות אחרי הפחתת סיכון אשראי**	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי	חשיפות אחרי הפחתת סיכון אשראי**	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי	חשיפות אחרי הפחתת סיכון אשראי**	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי	
(באזל II)	(באזל II)	(באזל II)	(באזל II)	(באזל III)	(באזל III)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
8	8	7	7	4	4	0%
2,918	267	2,897	346	3,304	508	20%
14,870	178	14,739	217	15,468	243	50%
15,257	32,600	14,952	32,025	16,742	34,763	75%
1,247	1,247	1,231	1,231	1,461	1,461	100%
9	9	10	10	10	10	150%
-	-	-	-	36	36	250%
*	*	*	*	*	*	סכומים שהופחתו מההון
<b>34,309</b>	<b>34,309</b>	<b>33,836</b>	<b>33,836</b>	<b>37,025</b>	<b>37,025</b>	סה"כ

\* כוּם הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

\*\* יתרות מחזיקי כרטיס בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי ליום 30 בספטמבר 2014 בסך 18,021 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2013 בסך 17,343 מיליון ש"ח וליום 30 בספטמבר 2013 בסך 17,073 מיליון ש"ח), נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידי 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".

דרישות באזל - נדבך 3 לרבעון השני של שנת 2014

הפניות לדיווח ברשת		הפניות לדוחות כספיים		הפניות לדוח דירקטוריון		הנושא
עמוד	האינטרנט	עמוד	ביאור	עמוד	פרק	
					פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	1. תחולת היישום
				34		
				16	פירוט חברות מוחזקות עיקריות	
		55	דוח על השינויים בהון	15	פרק אמצעים הוניים	2. מבנה ההון
		79	ביאור 5			
					פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	3. הלימות ההון
		79	ביאור 5	34		
					פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	4. חשיפת סיכון והערכתו- גילוי איכותי
				26		
					פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכוני אשראי	5. סיכון אשראי - גילוי איכותי
				26		
					פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	סיכון אשראי - גילוי כמותי
				34		
		62	ביאור 3	11	פרק התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס - הוצאות בגין הפסדי אשראי	
17						6. הפחתת סיכוני אשראי
					פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס מזילות	7. סיכון שוק
				28		
					פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים	8. סיכון תפעולי
				31		
					פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס מזילות	9. סיכון ריבית בתיק הבנקאי
				28		
2						10. תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו
4						11. גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו
7						12. מיפוי הרכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי