

## גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

ליום 30 בספטמבר 2015 (במיליוני ש"ח)

		<b>מאזן פיקוחי מאוחד</b>	
			<b>נכסים</b>
	1,779.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
	566.5	ניירות ערך*	
	-	* <u>מזה:</u> - השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי	
6	-	- השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה	
	566.5	- ניירות ערך אחרים	
	6,200.5	אשראי לציבור	
	(132.8)	הפרשה להפסדי אשראי*	
8	45.2	* <u>מזה:</u> - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2	
	87.6	- הפרשה קבוצתית להפסדי שלא נכללת בהון הפיקוחי	
	6,067.7	אשראי לציבור, נטו	
	-	אשראי לממשלה	
	26.5	בניינים וציוד	
	63.9	נכסים אחרים*	
	52.4	* <u>מזה:</u> - נכסי מס נדחה	
5	-	- נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי	
	-	- התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים	
	-	- נכסי מס נדחה אחרים	
	-	- עודף יעודה על עתודה	
	11.5	- נכסים אחרים נוספים	
	<b>8,503.6</b>	<b>סך כל הנכסים</b>	
			<b>התחייבויות והון</b>
	4,307.9	פיקדונות הציבור	
	344.8	פיקדונות מבנקים	
	-	פיקדונות הממשלה	
	2,942.9	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*	
	151.8	* <u>מזה:</u> - כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי	
7	259.7	- כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי	
	-	- כשירים כרכיבי הון פיקוחי	
	259.7	- אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר	
	23.5	התחייבויות אחרות	
	<b>7,619.1</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>	
	884.5	<b>הון עצמי*</b>	
	879.7	* <u>מזה:</u> הון מניות רגילות**	
1	191.9	** <u>מזה:</u> - הון מניות רגילות	
3	684.0	- עודפים	
4	3.8	- רווח כולל אחר מצטבר	
2	4.8	* <u>מזה:</u> קרנות הון	
	<b>884.5</b>	<b>סך כל ההון העצמי</b>	
	<b>8,503.6</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>	

## גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו

### מיפוי הרכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

ליום 30 בספטמבר 2015 (במיליוני ש"ח)

מס"ד		הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	הפניות משלב 2
1	1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1	1+2
2	2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	3
3	3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	4
4	4	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	-
		הזרמת הון קימות מהמגזר הציבורי שיכרו עד ליום 1.1.2018	-
5	5	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג (זכויות מיעוט)	
6	6	<b>הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>	<b>880.9</b>
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
7	7	התאמות יציבותיות להערכות שווי	-
8	8	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי	-
9	9	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם	-
10	10	מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences)	5
11	11	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן	-
12	12	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים	-
13	13	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח	-
14	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 התאמות השווי החשבוניות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק	-
15	15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שסולקו אם הנכס יתפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור	-
16	16	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)	-
17	17	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים	-
18	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	6
19	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	20	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	-
21	21	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	-
22	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	23	<u>מזה:</u> - בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	-
24	24	- זכויות שירות למשכנתאות	-
25	25	- מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	-
26	26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-
26א	26א	<u>מזה:</u> - בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-
26ב	26ב	- בגין זכויות שירות למשכנתאות	-
26ג	26ג	- התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25א. ו- 25ב.	-
27	27	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	-
28	28	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	-
29	29	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	-
		<b>הון עצמי רובד 1</b>	<b>880.9</b>

## גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו

### מיפוי הרכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי - המשך

ליום 30 בספטמבר 2015 (במיליוני ש"ח)

מס"ד		הפניות משלב 2
<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>		
30		מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
31	-	מזה: - מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
32	-	מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
33	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוח בתקופת המעבר
34	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
35	-	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעים צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף
36	-	<b>הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים</b>
<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>		
37	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
38	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
39	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים 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 אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
41	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
44	-	מזה: - בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
44	-	ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף א
	-	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף א38.
42	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 הון בכדי לכסות על הניכויים
43	-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
44	-	הון רובד 1 נוסף
45	880.9	<b>הון רובד 1</b>
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>		
46	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
47	259.7	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'
49	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של תאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעים צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
50	45.2	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
51	304.9	<b>הון רובד 2 לפני ניכויים</b>
<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 אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
56	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
56	-	מזה: - בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
56	-	ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף א51.
	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
57	-	סך כל הניכויים להון רובד 2
58	304.9	<b>הון רובד 2</b>

**גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו**  
**מיפוי הרכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי - המשך**  
**ליום 30 בספטמבר 2015 (במיליוני ש"ח)**

מס"ד		הפניות משלב 2
59	<b>סך ההון</b>	1,185.8
	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	-
60	<b>סך נכסי סיכון משוקללים</b>	3,844.3
	<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>	
61	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	22.91
62	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	22.91
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	30.84
64	לא רלבנטי	-
65	לא רלבנטי	-
66	לא רלבנטי	-
67	לא רלבנטי	-
68	לא רלבנטי	-
	<b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>	
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.0%
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.0%
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	*13.5%
	<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>	
72	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה	-
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה	-
74	זכויות שירות למשכנתאות	-
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	52.4
	<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>	
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	132.8
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	45.2
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	-
81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה	-
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר	-
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה	-
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 2 הכפופים להוראות המעבר	259.7
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	-

(א) נקבע במונחי באזל II.