

יישום דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל

מאזן פיקוחי מאוחד

סכומים מדווחים

31.3.2014		
הפניות	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
	5,877.3	נכסים
	1,775.5	מזומנים ופקדונות 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 הפחתה
	1,775.5	*מזה: ניירות ערך אחרים
	289.4	ניירות ערך שנשאלו
	1,651.8	אשראי לציבור
	(10.7)	הפרשה להפסדי אשראי
8	(10.7)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	-	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	1,641.1	אשראי לציבור, נטו
	13.8	נכסים בלתי מוחשיים*
	1.3	*מזה: תוכנה
5	12.5	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	16.2	בניינים וציוד
	149.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	25.2	נכסים אחרים*
10	13.2	*מזה: נכסי מס נדחה**
	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	13.2	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
7	2.1	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	-	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	9,788.1	סך כל הנכסים

יישום דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל

מאזן פיקוחי מאוחד

סכומים מדווחים

31.3.2014		
הפניות	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
	8,643.0	התחייבויות והון
	54.1	פקדונות הציבור
	10.1	פקדונות מבנקים
	85.0	פקדונות הממשלה
	-	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	85.0	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	-	**מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
9	67.9	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	149.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
6	0.2	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	414.6	התחייבויות אחרות
8	3.9	*מזה: הפרשה חוץ מאזנית להפסדי אשראי
	1.1	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	9,356.6	סך כל ההתחייבויות
	431.5	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	94.1	*מזה: הון מניות רגילות**
1	60.2	**מזה: הון מניות רגילות
3	24.8	**מזה: עודפים
4	9.1	**מזה: רווח והפסד כולל אחר מצטבר***
	-	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
	-	***מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	337.4	**מזה: קרנות הון
	-	*מזה: הון מניות בכורה
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	*מזה: מכשירים הונניים 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
	431.5	סך כל ההון העצמי
	9,788.1	סך כל ההתחייבויות וההון

הרכב ההון הפיקוחי

ליום 31.03.2014, במיליוני שקלים חדשים		הפניות
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.	1+2 397.6
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.	3 24.8
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.	4 9.1
4	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].	431.5
	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018.	-
5	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).	-
6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).	431.5
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
7	התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009].	-
8	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי.	-
9	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.	5 12.5
10	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.5 ב. בהוראה 202], למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences).	-
11	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.	-
12	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים.	-
13	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח.	-
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 החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.	6 0.2
15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	7 0.4
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.	-

הפניות		ליום 31.03.2014, במיליוני שקלים חדשים	
		-	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 (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רוברד 1) [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 .
		-	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 רוברד 1.
		-	21 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רוברד 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 רוברד 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
		-	26.א. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים .
		-	26.ב. מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות .
		-	26.ג. מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רוברד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב.
התאמות פיקוחיות בהון עצמי רוברד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
		-	27 ניכויים החלים על הון עצמי רוברד 1 מאחר ואין בהון רוברד 1 נוסף והון רוברד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים .
	13.1		28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רוברד 1 (סיכום שורות 22-7, 26, 27).
	418.4		29 הון עצמי רוברד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)
הון רוברד 1 נוסף: מכשירים			
		-	30 מכשירי הון מניות רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו .
		-	31 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
		-	32 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
		-	33 מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר .
		-	34 מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' .

ליום 31.03.2014, במיליוני שקלים חדשים		
הפניות		
	-	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 (סכום שורות 30, 33-34).
הון רובד 1 נוסף: ניכויים		
	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים).
	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף.
	-	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 נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א. (פרט אם מהותי).
ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	-	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]
	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.
	-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).
	-	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).
	-	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).
הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.
9	67.9	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.
	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2.
8	14.6	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.
	82.5	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 46-48, 50).

ליום 31.03.2014, במיליוני שקלים חדשים		הפניות
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 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010.
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 נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
56.א.	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
56.ב.	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א. (פרט אם מהותי).
התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
57	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 56-52).
58	-	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).
59	-	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).
סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	1,957.2	מזה: סיכון אשראי
	468.5	מזה: סיכון תפעולי
	209.8	מזה: סיכון שוק
	11.1	מזה: CVA
60	2,646.6	סך נכסי סיכון משוקללים.
יחסי הון וכריות לשימור הון		
61	15.8%	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
62	15.8%	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
63	18.9%	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
64	-	לא רלבנטי.
65	-	לא רלבנטי.
66	-	לא רלבנטי.
67	-	לא רלבנטי.
68	-	לא רלבנטי.

הפניות		ליום 31.03.2014, במיליוני שקלים חדשים	
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 (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).	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 (לא דווחו בשורות 19, 23).	73
	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)	74
10	14.3	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).	75
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
8	14.6	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.	76
	33.1	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
ליום 31.03.2014, במיליוני שקלים חדשים			
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 – 1.1.2022)			
		סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר 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
	67.9	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	84
	16.9	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.	85