

השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

30.9.2015

מספר	פריט	במיליוני ש"ח
1	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	12,099.0
2	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים.	-
3	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף.	-
4	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	73.0
5	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות).	-
6	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי).	610.2
7	התאמות אחרות *	1.0
8	חשיפה לצורך יחס המינוף	12,783.2

* ההתאמות נובעות מהפרשה להפסדי אשראי קבוצתית בניכוי נכסים בלתי מוחשיים המנוכים מההון (13.4 מיליון ש"ח ו-12.8 מיליון ש"ח, בהתאמה).

מתכונת הגילוי על יחס המינוף

מספר	פריט	במיליוני ש"ח
חשיפות מאזניות		
1	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות).	11,727.1
2	(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)	(12.7)
3	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך) (סיכום שורות 1, 2).	11,714.4
חשיפות בגין נגזרים		
4	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר).	372.9
5	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	85.7
6	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	-
7	(ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים).	-
8	(רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)	-
9	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	-
10	(קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)	-
11	סך חשיפות בגין נגזרים (סיכום שורות 4 עד 10).	458.6
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך		
12	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית.	-
13	(סכומים שקוזזו על מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך).	-
14	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	-
15	חשיפות בגין עסקאות כסוכן	-
16	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (סיכום שורות 12 עד 15).	-
חשיפות חוץ מאזניות אחרות		
17	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו	2,644.6
18	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)	(2,034.4)
19	פריטים חוץ מאזניים (סיכום של שורות 17, 18).	610.2
הון וסך החשיפות		
20	הון רובד 1	452.2
21	סך החשיפות (סיכום שורות 3, 11, 16, 19).	12,783.2
יחס מינוף (באחוזים)		
22	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218	3.5%