

יישום דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל

מאזן פיקוחי מאוחד

סכומים מדווחים

30.9.2015		
הפניות	מיליוני ש"ח (מבוקר)	
	6,680.2	<b>נכסים</b>
	2,661.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
	-	ניירות ערך*
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	2,661.2	*מזה: ניירות ערך אחרים
	-	ניירות ערך שנשאלו
	2,016.4	אשראי לציבור
	(13.4)	הפרשה להפסדי אשראי
8	(13.4)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	-	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	2,003.0	אשראי לציבור, נטו
	11.5	נכסים בלתי מוחשיים*
	1.0	*מזה: תוכנה
5	10.5	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	13.5	בניינים וציוד
	5.1	השקעה בחברות כלולות*
12	5.1	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	385.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	338.9	נכסים אחרים*
	15.9	*מזה: נכסי מס נדחה**
10	15.9	**מזה: נכסי מס נדחה לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
11	3.4	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
7	9.0	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	310.6	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	12,099.0	<b>סך כל הנכסים</b>

יישום דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל

מאזן פיקוחי מאוחד

סכומים מדווחים

30.9.2015		
מיליוני ש"ח	הפניות	
(מבוקר)		
10,644.7		<b>התחייבויות והון</b>
152.6		פקדונות הציבור
2.4		פקדונות מבנקים
86.9		פקדונות הממשלה
27.5		כתב התחייבות נדחה*
59.4		*מזה: כתב התחייבות נדחה שאינו מוכר כהון פיקוחי
-		**מזה: כתב התחייבות נדחה המוכר כהון פיקוחי**
9	59.4	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
370.4		*מזה: אינו כשיר כרכיבי הון פיקוחי וכפוף להוראות מעבר
6	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
377.1		*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
8	2.5	התחייבויות אחרות
11,634.1		*מזה: הפרשה חוץ מאזנית להפסדי אשראי
		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
464.9		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
1	394.8	*מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
3	76.1	*מזה: עודפים
2	2.8	*מזה: קרנות הון
(8.8)		*מזה: רווח והפסד כולל אחר מצטבר**
4	(0.6)	**מזה רווח כולל בגין זכויות עובדים.
4	(8.2)	**מזה: רווחים נטו בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
464.9		<b>סך כל ההון העצמי</b>
12,099.0		<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

הרכב ההון הפיקוחי

ליום 30.9.2015, במיליוני שקלים חדשים				
הפניות	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
<b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>				
1+2	397.6	1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.	
3	76.1	2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.	
4	(0.1)	3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.	
	-	4	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].	
	-		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).	
	465.0	6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).	
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>				
	-	7	התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של הנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 .	
	-	8	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי.	
5	10.5	9	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם .	
	-	10	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.5 ב.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 .	
6	-	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.	
7-11	3.3	2.3	15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו 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.	

הפניות	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	ליום 30.9.2015, 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 רובד 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 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
		-	26.א. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים .
		-	26.ב. מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות .
		-	26.ג. מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב.
<b>התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III</b>			
		-	27 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים .
		12.8	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-7, 26, 27).
		452.2	29 הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)
<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 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
		-	33 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר .
		-	34 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' .

הפניות	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	ליום 30.9.2015, במיליוני שקלים חדשים	
		-	מזה: מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רוברד 1 נוסף.
		-	הון רוברד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 33-34).
<b>הון רוברד 1 נוסף: ניכויים</b>			
		-	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 רוברד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א. (פרט אם מהותי).
<b>ניכויים בהון רוברד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III</b>			
		-	מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]
		-	ניכויים החלים על הון רוברד 1 נוסף מאחר ואין בהון רוברד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.
		-	סך כל הניכויים בהון רוברד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).
		-	הון רוברד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).
		452.2	הון רוברד 1 (הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).
<b>הון רוברד 2: מכשירים והפרשות</b>			
		-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רוברד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.
9	59.4		מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
			מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.
		-	מזה: מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רוברד 2.
8	15.9		הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.
		75.3	הון רוברד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 50).

הפניות	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	ליום 30.9.2015, במיליוני שקלים חדשים	
<b>הון רוברד 2: ניכויים</b>			
		-	52 השקעה עצמית במכשירי הון רוברד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים).
		-	53 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רוברד 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
		-	56א. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
		-	56ב. מזה: ניכויים נוספים להון רוברד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56א. (פרט אם מהותי).
<b>התאמות פיקוחיות בהון רוברד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III</b>			
		-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רוברד 2 (סכום שורות 52-56).
		75.3	58 הון רוברד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).
		527.5	59 סך ההון (הון רוברד 1 והון רוברד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).
<b>סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III</b>			
		2,915.0	מזה: סיכון אשראי
		432.8	מזה: סיכון תפעולי
		200.6	מזה: סיכון שוק
		32.2	מזה: CVA
		3,580.6	60 סך נכסי סיכון משוקללים.
<b>יחסי הון וקריות לשימור הון</b>			
		12.6%	61 הון עצמי רוברד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		12.6%	62 הון רוברד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		14.7%	63 ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		-	64 לא רלבנטי.
		-	65 לא רלבנטי.
		-	66 לא רלבנטי.
		-	67 לא רלבנטי.
		-	68 לא רלבנטי.

הפניות		ליום 30.9.2015, במיליוני שקלים חדשים	
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
<b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>			
		9%	69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.
		9%	70 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		12.5%	71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.
<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 (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).
12		5.1	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 (לא דווחו בשורות 19, 23).
		-	74 זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)
10		15.9	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).
<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>			
8		15.9	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.
		35.0	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.
<b>ליום 30.9.2015, במיליוני שקלים חדשים</b>			
<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 – 1.1.2022)</b>			
			80 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר 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.
		59.4	84 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
		27.5	85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.