

גילוי על הרכב ההון הפיקוחי

ליום 30.9.2014 במיליוני שקלים חדשים				
הפניה משלב 2	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבזל III	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
		1	8,188	הון מניות רגילות שהונפק ע"י התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
2	19,853	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	2	
3	307	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	3	
	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו ע"י התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	4	
		הזרמות הון קיימות מהמגזר הצבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018		
4	142	299	מניות רגילות שהונפקו ע"י חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות ע"י צד ג' (זכויות מיעוט)	5
		28,647	* מזה: ניירות ערך אחרים	6
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים				
			התאמות יציבותיות להערכת שווי	7
6	-	184	מוניטין, בניכוי מסים נדחים לשלם, אם רלבנטי	8
7		6	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שרות למשכנתאות, בניכוי מסים נדחים לשלם	9
8	24	6	מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי	10
	-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הון	11
	-	-	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים	12
	-	-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקות איגוח	13
9	22	5	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	14
	-	-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדוח לצבור	15
	-	-	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)	16
	-	-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים	17
	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לצבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1)	18
	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לצבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י התאגיד הפיננסי	19
	-	-	זכויות שרות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	20
10	-	-	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	21
	-	-	סכום זכויות שרות למשכנתאות, מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשער העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי	22

		-	23	מזה: בגין השקעות בשעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י תאגידי פיננסיים
		-	24	מזה: בגין זכויות שרות למשכנתאות
		-	25	מזה: מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
		-	26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים
		-	26	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידי פיננסיים
		-	א.	
		-	26	מזה: בגין זכויות שרות למשכנתאות
		-	ב.	
		-	ג. 26	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26 א. ו- 26 ב. (פרט אם מהותי)
		-		התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבזל III
		-	27	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
		201	28	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-26, 27)
		28,446	29	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)
הון רובד 1 נוסף: מכשירים				
		-	30	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו ע"י התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
		-	31	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדווח לצבור
		-	32	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדווח לצבור
		-	33	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו ע"י התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
		-	34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו ע"י חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים ע"י משקיעי צד ג'
		-	35	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו ע"י חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים ע"י משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף
		-	36	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 33-34)
הון רובד 1 נוסף: ניכויים				
		-	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 תאגידי פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לצבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י התאגיד הפיננסי
		-	40	השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לצבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י התאגיד הפיננסי
		-	41	ניכויים נוספים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים
		-	א.41	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידי פיננסיים
		-	ב.41	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף א.41 (פרט אם מהותי)
		-		ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבזל III
		-	42	ניכויים החלים על הון רובד עצמי 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
		-	43	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-42, 43)
		-	44	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43)
		28,446	45	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב ע"י סיכום שורות 29 ו- 44)

הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
		-	46 מכשירים שהונפקו ע"י התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
11		11,635	47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו ע"י התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
5		5	48 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו ע"י חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
		5	49 מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו ע"י חברות בת של התאגיד הבנקאי
12		2,800	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
		14,440	51 הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-50) (50)
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 לצבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י התאגיד הפיננסי
		-	55 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לצבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י התאגיד הפיננסי
		-	56 ניכויים נוספים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים
		-	א 56 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
		-	ב 56 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56 א (פרט אם מהותי)
		-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבזל III
		-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 56-52)
		14,440	58 הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57)
		42,886	59 סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58)
		24	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבזל III
13		24	מזה: נכסי מס נדחה אחרים **
		301,216	60 סך נכסי סיכון משוקללים
יחסי הון וכריות לשימור הון			
		9.44%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		9.44%	62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		14.24%	63 ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
			64 לא רלבנטי
			65 לא רלבנטי
			66 לא רלבנטי
			67 לא רלבנטי
			68 לא רלבנטי

דרישות מזעריות שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים			
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע ע"י המפקח על הבנקים	9.00%	
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע ע"י המפקח על הבנקים	-	
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע ע"י המפקח על הבנקים	12.50%	
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקול סיכון)			
72	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 39, 54)	924	14
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19, 23)	154	15
74	זכויות שרות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)	-	
75	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25)	2,783	16
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	2,800	
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	3,368	
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	-	
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 ו-1.1.2022)			
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 רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר	-	
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה	-	
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר	11,635	
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	686	