

גילויים פיקוחיים נוספים: גילויי נדבך 3- באזל
ליום 30.9.2015

עמוד

תוכן העניינים

	טבלה 2 - מבנה ההון:
1	נספח א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו
3	נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי
9	נספח 3 - הקשר בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ורכיבי ההון הפיקוחי
11	טבלה 3 - נכסי סיכון בגין נדבך 1 ודרישת הון
12	טבלה 4 ב' - חשיפות סיכון אשראי לפי סוגי אשראי עיקריים
13	טבלה 4 ד' - חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים
15	טבלה 4 ה' - חשיפות סיכון אשראי על פי תקופה חוזית לפירעון
16	טבלה 5 - חשיפות אשראי לפי משקל סיכון
22	טבלה 7 - הפחתת סיכון אשראי
24	טבלה 16 - יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים
26	טבלה 17 - השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
27	טבלה 18 - גילוי על יחס המינוף

ליום 30 בספטמבר 2015

מספר	סעיף	הון מניות רגילות
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק ערבי ישראלי בע"מ
2	מאפיין ייחודי	אין
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל
	טיפול פיקוחי	
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.	הון עצמי רובד 1
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	על בסיס סולו
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	26.6
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	נמוך ממיליון ש"ח
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	ביום 6 בינואר 1960 - 7,445 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . ביום 25 בנובמבר 1963 - 10,286 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . בחודש מאי 1966 - 17,269 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . ביום 14 בדצמבר 1978 - 35,000 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . ביום 7 בנובמבר 1983 - 945,000 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א .
12	צמית או שאינו צמית (Dated)	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פידיון
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלוונטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר (אם קיימים).	לא רלוונטי
	תלושי ריבית / דיבידנדים	
17	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה

ליום 30 בספטמבר 2015

מספר	סעיף	הון מניות רגילות
.18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי
.19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות. (dividend stopper) גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.	לא
.20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא
.21	קיום תנאי הגדלת ריבית או תמריץ אחר לפדיון (step-up)	לא
.22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד	אינו צובר
.23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
.24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי
.25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי
.26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי
.27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי
.28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי
.29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי
.30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר.	לא
.31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי
.32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי
.33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי
.34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write up).	לא רלוונטי
.35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)	אחרון. המכשיר הקודם למכשיר זה הינו כתב התחייבות נדחה
.36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (non-compliant transitioned features)	לא
.37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	אין

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2015

ליום 30.09.2015 סכומים שלא נוכו הפניות מההון הכפופים לטיפול משלב 2 הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לכאזל III.		
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1	26.6	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות – בהון עצמי רובד 1
2	667.7	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	13.2	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)
6	707.5	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
7	-	התאמות יציבותיות להערכות שווי (בהתאם לסעיפים 701-698 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידיים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)).
8	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
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, 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.

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2015

הפניות משהון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לכאזל III.	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לכאזל III.	ליום 30.09.2015
		רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון 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
		15
		16
		17
		18
		19
		20
		21
		22
		23
		24
		25
		26
		26 א.
		26 ב.
		26 ג.
		27
		28
		29
		הון רובד 1 נוסף: מכשירים
		30
		31
		32
		707.5

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2015

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III.	ליום 30.09.2015	
4	-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר ובהתאם להוראות המעבר בהוראה 299.
	-	-	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 (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).
50	-	63.1	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.
51	-	63.1	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 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 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 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 יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות
56 ב.	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56 א.
	-	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	-	-	מזה:
	-	-	מזה: ...
57	-	-	סך כל התאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 56-52).
58	-	63.1	הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).
59	-	770.6	סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).
	-	5,745.0	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	-	5,015.8	מזה: נכסי סיכון אשראי
	-	729.2	מזה: נכסי סיכון שוק ונכסי סיכון תפעולי
60	-	5,897.6	סך נכסי סיכון משוקללים.

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2015

ליום 30.09.2015		סכומים שלא נוכו	הפניות
		מההון הכפופים לטיפול	משלב 2
		הנדרש לפני אימוץ	
		הוראה 202 בהתאם	
		לכאזל III.	
יחסי הון וכריות לשימור הון			
61	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	12.00%	-
62	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	12.00%	-
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	13.07%	-
64	לא רלבנטי.	-	-
65	לא רלבנטי.	-	-
66	לא רלבנטי.	-	-
67	לא רלבנטי.	-	-
68	לא רלבנטי.	-	-
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים			
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (*)	9.00%	-
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	-	-
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים. (*)	12.50%	-
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)			
72	השקעות בהון של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי 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).	-	-
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי 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 24, 20).	-	-
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עייתי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).	70.3	-

(*) החל מיום 1.1.2015

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2015

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לכאזל III.	ליום 30.09.2015	
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
		63.1	76
		-	77
		64.6	78
		-	79
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2022 – 1.1.2014)			
		-	80
		-	81
		-	82
		-	83
		-	84
		-	85

טבלה 2 נספח 3 - הקשר בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ורכיבי ההון הפיקוחי

שלב 1: גילוי על המאזן הפיקוחי (א)
 שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי (א)

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי ליום 30.9.2015 במיליוני שקלים חדשים	
		נכסים
	2,285.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	228.0	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
	228.0	*מזה: ניירות ערך אחרים
	5,628.3	אשראי לציבור
	(62.4)	הפרשה להפסדי אשראי*
א 5	(59.9)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(2.5)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	5,565.9	אשראי לציבור, נטו
	59.2	בנינים וציוד
	94.5	נכסים אחרים*
	70.3	*מזה: נכסי מס נדחה**
	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	70.3	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	24.2	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	8,232.7	סך כל הנכסים

(א) המאזן הפיקוחי אינו שונה מהמאזן החשבונאי.

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי 30.9.2015 במיליוני שקלים חדשים	
התחייבויות והון		
	5,101.4	פיקדונות הציבור
	2,087.7	פיקדונות מבנקים
	-	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	-	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	-	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
4		**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	340.6	התחייבויות אחרות
ב 5	3.2	** מזה הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני
	7,529.7	סך כל ההתחייבויות
	703.0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	703.0	*מזה: הון מניות רגילות**
1	26.6	**מזה: הון מניות רגילות
2	667.0	**מזה: עודפים
3	9.4	**מזה: קרנות הון
	703.0	סך כל ההון העצמי
	8,232.7	סך כל ההתחייבויות וההון

נכסי סיכון בגין נדבך 1 ודרישת הון (טבלה 3 - באזל)

31.12.2014		30.9.2014		30.9.2015		
דרישות הון (א)	נכסי סיכון	דרישות הון (א)	נכסי סיכון	דרישות הון (א)	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח						
-	-	-	-	-	-	חובות של ריבונות
5.7	45.7	5.7	45.8	5.5	43.9	חובות של ישויות סקטור ציבורי
112.0	895.9	114.9	919.5	130.3	1,042.6	חובות של תאגידים בנקאיים
77.6	620.4	72.3	578.3	80.1	640.5	חובות של תאגידים
3.3	26.2	3.4	27.5	2.6	20.9	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
246.7	1,973.6	241.5	1,931.6	279.7	2,237.6	חשיפות קמעונאיות ליחידים
103.6	829.1	105.1	840.6	115.5	923.9	הלוואות לעסקים קטנים
29.6 (ב)	237.1 (ב)	30.0 (ב)	239.9 (ב)	32.4	259.0	נכסים אחרים
578.5 (ב)	4,628.0 (ב)	572.9 (ב)	4,583.2 (ב)	646.1	5,168.4	סה"כ בגין סיכון אשראי
0.4	3.3	0.4	3.1	0.4	3.5	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק (ג)
87.6	700.6	86.4	690.9	90.7	725.7	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי (ג)
666.5	5,331.9 (ב)	659.7	5,277.2 (ב)	737.2	5,897.6	סך הכל נכסי הסיכון ודרישות הון
	705.8 (ב)		680.4 (ב)		770.6	סך בסיס הון לצורך הלימות הון
	13.24% (ב)		11.81% (ב)		13.07%	יחס הון כולל
	12.15% (ב)		12.89% (ב)		12.00%	יחס הון רובד 1

- (א) מחושב בהתאם לשיעור המזערי הנדרש בסך של 12.5%. (נדרש לפי הוראות המפקח החל מיום 1.1.2015).
- (ב) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של אופן צבירת התחייבות לפנסיה. ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.
- (ג) לפי הגישה הסטנדרטית, בגין נדבך 1 בלבד.

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי סוגי אשראי עיקריים (טבלה 4 ב' – באזל):

31.12.2014	30.9.2014	30.9.2015	יתרה ליום
במיליוני ש"ח			
6,978.1	6,927.3	7,764.5	אשראי
407.1	370.6	228.0	אגרות חוב
258.7	284.4	302.6	אחרים
1,090.3	1,090.6	1,077.5	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,734.2	8,672.9	9,372.6	סה"כ

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי סוגי אשראי עיקריים (טבלה 4 ב' – באזל):

31.12.2014	30.9.2014	30.9.2015	יתרות ממוצעות (ב)
במיליוני ש"ח			
6,686.9	6,614.2	7,361.9	אשראי
407.6	407.8	318.8	אגרות חוב
258.0	257.9	288.4	אחרים
1,062.7	1,055.8	1,097.2	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,415.2	8,335.7	9,066.3	סה"כ

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.
 (ב) ליום 30.9.2015 וליום 30.9.2014, הממוצע מחושב לארבעת הרבעונים האחרונים.
 ליום 31.12.2014 הממוצע חושב על בסיס חמשת הרבעונים האחרונים.

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים (טבלה 4 ד' – באזל):

30.9.2015					
סך הכול	ערבויות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
274.8	-	-	228.0	46.8	חובות של ריבוניות
103.1	20.2	-	-	82.9	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,090.4	1.0	-	-	2,089.4	חובות של תאגידים בנקאיים
842.7	199.7	-	-	643.0	חובות של תאגידים
21.8	0.6	-	-	21.2	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,856.9	552.9	-	-	3,304.0	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,880.3	303.1	-	-	1,577.2	הלוואות לעסקים קטנים
302.6	-	302.6	-	-	נכסים אחרים
9,372.6	1,077.5	302.6	228.0	7,764.5	סה"כ בגין סיכון אשראי

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים (טבלה 4 ד' – באזל):

30.9.2014					
סך הכול	ערבויות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
391.8	-	-	370.2	21.6	חובות של ריבוניות
105.7	18.6	-	-	87.1	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,846.6	1.0	-	-	1,845.6	חובות של תאגידים בנקאיים
798.0	234.2	-	0.4	563.4	חובות של תאגידים
28.4	0.2	-	-	28.2	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,458.2	546.2	-	-	2,912.0	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,759.8	290.4	-	-	1,469.4	הלוואות לעסקים קטנים
284.4	-	284.4	-	-	נכסים אחרים
8,672.9	1,090.6	284.4	370.6	6,927.3	סה"כ בגין סיכון אשראי

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים (טבלה 4 ד' – באזל):

סך הכול	31.12.2014			אשראי	
	ערכיות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב		
במיליוני ש"ח					
450.6	-	-	407.1	43.5	חובות של ריבוניות
103.3	15.5	-	-	87.8	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,803.1	1.0	-	-	1,802.1	חובות של תאגידים בנקאיים
846.3	233.5	-	-	612.8	חובות של תאגידים
28.1	1.2	-	-	26.9	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,507.9	548.4	-	-	2,959.5	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,736.2	290.7	-	-	1,445.5	הלוואות לעסקים קטנים
258.7	-	258.7	-	-	נכסים אחרים
8,734.2	1,090.3	258.7	407.1	6,978.1	סה"כ בגין סיכון אשראי

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

חשיפות סיכון אשראי (א) על פי תקופה חוזית לפירעון (טבלה 4 ה' – באזל):

סה"כ סיכון אשראי כולל	ערבויות והתחייבויות אחרות	30.9.2015			חשיפה לפי תקופות לפירעון
		אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
5,082.9	1,023.5	156.0	10.3	3,893.1	עד שנה
3,053.7	43.0	7.7	199.6	2,803.4	מעל שנה ועד 5 שנים
1,128.3	11.0	31.2	18.1	1,068.0	מעל חמש שנים
107.7	-	107.7	-	-	ללא תקופת פירעון
9,372.6	1,077.5	302.6	228.0	7,764.5	סה"כ

חשיפות סיכון אשראי (א) על פי תקופה חוזית לפירעון (טבלה 4 ה' – באזל):

סה"כ סיכון אשראי כולל	ערבויות והתחייבויות אחרות	30.9.2014			חשיפה לפי תקופות לפירעון
		אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
5,469.0	1,041.2	148.7	98.9	4,180.2	עד שנה
2,679.7	35.6	9.3	259.7	2,375.1	מעל שנה ועד 5 שנים
417.9	13.8	20.1	12.0	372.0	מעל חמש שנים
106.3	-	106.3	-	-	ללא תקופת פירעון
8,672.9	1,090.6	284.4	370.6	6,927.3	סה"כ

חשיפות סיכון אשראי (א) על פי תקופה חוזית לפירעון (טבלה 4 ה' – באזל):

סה"כ סיכון אשראי כולל	ערבויות והתחייבויות אחרות	31.12.2014			חשיפה לפי תקופות לפירעון
		אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
5,513.5	1,025.0	127.9	131.1	4,229.5	עד שנה
2,726.6	53.4	4.7	250.2	2,418.3	מעל שנה ועד 5 שנים
389.4	11.9	21.4	25.8	330.3	מעל חמש שנים
104.7	-	104.7	-	-	ללא תקופת פירעון
8,734.2	1,090.3	258.7	407.1	6,978.1	סה"כ

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

סכום החשיפה לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל):

חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	30.9.2015							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
274.8	-	-	-	-	-	-	274.8	חובות של ריבונויות
103.1	-	0.1	0.8	-	102.2	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,090.4	-	-	-	-	2,080.8	9.6	-	חובות של תאגידים בנקאיים
842.7	-	2.0	840.7	-	-	-	-	חובות של תאגידים
21.8	-	-	21.8	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,856.9	-	16.6	1.3	3,839.0	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,880.3	-	14.9	4.1	1,861.3	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
302.6	70.3	-	83.4	-	-	-	148.9	נכסים אחרים
9,372.6	70.3	33.6	952.1	5,700.3	2,183.0	9.6	423.7	סך הכל

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל):

חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	30.9.2015							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
274.9	-	-	-	-	-	-	274.9	חובות של ריבונויות
103.1	-	0.1	0.8	-	102.2	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,090.4	-	-	-	-	2,080.8	9.6	-	חובות של תאגידים בנקאיים
842.2	-	2.0	840.2	-	-	-	-	חובות של תאגידים
21.7	-	-	21.7	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,856.3	-	16.6	0.8	3,838.9	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,878.9	-	14.9	2.7	1,861.3	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
302.6	70.3	-	83.4	-	-	-	148.9	נכסים אחרים
9,370.1	70.3	33.6	949.6	5,700.2	2,183.0	9.6	423.8	סך הכל

(א) הפחתת בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.
 (ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 3. (לדוגמה שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמה על ידי שימוש בערבויות).

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5- באזל):

חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	30.9.2015							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
274.9	-	-	-	-	-	-	274.9	חובות של ריבוניות
103.0	-	0.1	0.8	-	102.1	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,091.0	-	-	-	-	2,081.4	9.6	-	חובות של תאגידים בנקאיים
730.4	-	2.0	728.4	-	-	-	-	חובות של תאגידים
21.4	-	-	21.4	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,408.6	-	16.5	0.8	3,391.3	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,410.6	-	13.7	2.7	1,394.2	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
302.6	70.3	-	83.4	-	-	-	148.9	נכסים אחרים
8,342.5	70.3	32.3	837.5	4,785.5	2,183.5	9.6	423.8	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

(ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 3. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערבויות).

סכום החשיפה לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל):

חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	30.9.2014						
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
391.8	-	-	-	-	-	-	391.8
105.7	-	-	1.5	-	104.2	-	-
1,846.6	-	-	-	-	1,831.0	15.6	-
798.0	-	0.6	797.4	-	-	-	-
28.4	-	-	28.4	-	-	-	-
3,458.2	-	18.1	4.7	3,435.4	-	-	-
1,759.8	-	19.7	6.5	1,733.6	-	-	-
284.4	58.2	-	86.3	-	-	-	139.9
8,672.9	58.2	38.4	924.8	5,169.0	1,935.2	15.6	531.7

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל):

חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	30.9.2014						
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
391.8	-	-	-	-	-	-	391.8
105.7	-	-	1.5	-	104.2	-	-
1,846.6	-	-	-	-	1,831.0	15.6	-
797.4	-	0.6	796.8	-	-	-	-
28.4	-	-	28.4	-	-	-	-
3,453.2	-	18.1	0.2	3,434.9	-	-	-
1,752.6	-	19.7	0.8	1,732.1	-	-	-
284.4	58.2	-	86.3	-	-	-	139.9
8,660.1	58.2	38.4	914.0	5,167.0	1,935.2	15.6	531.7

- (א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.
 (ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 3. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערביות).

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5- באזל):

חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	30.9.2014							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
391.8	-	-	-	-	-	-	391.8	חובות של ריבוניות
105.6	-	-	1.5	-	104.1	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,849.9	-	-	-	-	1,834.3	15.6	-	חובות של תאגידים בנקאיים
679.7	-	0.6	679.1	-	-	-	-	חובות של תאגידים
27.6	-	-	27.6	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,991.8	-	18.0	0.2	2,973.6	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,286.2	-	18.3	0.8	1,267.1	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
284.4	58.2	-	86.3	-	-	-	139.9	נכסים אחרים
7,617.0	58.2	36.9	795.5	4,240.7	1,938.4	15.6	531.7	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

(ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 3. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון

אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערבויות).

סכום החשיפה לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל):

חשיפת אשראי ברוטו (ב)	31.12.2014							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
	במיליוני ש"ח							
450.6	-	-	-	-	-	-	450.6	חובות של ריבוניות
103.3	-	-	1.0	-	102.3	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,803.1	-	-	-	-	1,783.5	19.6	-	חובות של תאגידים בנקאיים
846.3	-	0.5	845.8	-	-	-	-	חובות של תאגידים
28.1	-	-	28.1	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,507.9	-	17.1	4.7	3,486.1	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,736.2	-	19.6	7.1	1,709.5	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
258.7	57.9	-	84.3	-	-	-	116.5	נכסים אחרים
8,734.2	57.9	37.2	971.0	5,195.6	1,885.8	19.6	567.1	סך הכל

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל):

חשיפת אשראי ברוטו (ב)	31.12.2014							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
	במיליוני ש"ח							
450.6	-	-	-	-	-	-	450.6	חובות של ריבוניות
103.3	-	-	1.0	-	102.3	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,803.1	-	-	-	-	1,783.5	19.6	-	חובות של תאגידים בנקאיים
845.5	-	0.5	845.0	-	-	-	-	חובות של תאגידים
28.1	-	-	28.1	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,501.1	-	17.1	0.4	3,483.6	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,731.0	-	19.6	2.6	1,708.8	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
258.7	57.9	-	84.3	-	-	-	116.5	נכסים אחרים
8,721.4	57.9	37.2	961.4	5,192.4	1,885.8	19.6	567.1	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.
 (ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 3. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערבויות).

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (א) (טבלה 5 - באזל):

חשיפת אשראי (ברוטו) (ב)	31.12.2014							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
450.6	-	-	-	-	-	-	450.6	חובות של ריבוניות
103.1	-	-	1.0	-	102.1	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,803.6	-	-	-	-	1,784.0	19.6	-	חובות של תאגידים בנקאיים
718.5	-	0.5	718.0	-	-	-	-	חובות של תאגידים
27.1	-	-	27.1	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,052.0	-	17.0	0.4	3,034.6	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,269.9	-	19.2	2.6	1,248.1	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
258.7	57.9	-	84.3	-	-	-	116.5	נכסים אחרים
7,683.5	57.9	36.7	833.4	4,282.7	1,886.1	19.6	567.1	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

(ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 3. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערביות).

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 - באזל):

30.9.2015						
חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה בביטחון פיננסי כשיר	סה"כ סכומים שנוספו	סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי	
במיליוני ש"ח						
274.9	-	-	-	274.9	274.9	חובות של ריבוניות
103.0	(0.1)	-	-	103.1	103.1	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,091.0	-	0.6	-	2,090.4	2,090.4	חובות של תאגידים בנקאיים
730.4	(111.8)	-	-	842.2	842.7	חובות של תאגידים
21.4	(0.3)	-	-	21.7	21.7	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,408.6	(447.6)	-	(0.1)	3,856.3	3,856.8	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,410.6	(467.8)	-	(0.5)	1,878.9	1,880.4	הלוואות לעסקים קטנים
302.6	-	-	-	302.6	302.6	נכסים אחרים
8,342.5	(1,027.6)	0.6	(0.6)	9,370.1	9,372.6	סך הכל

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 - באזל):

30.9.2014						
חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה בביטחון פיננסי כשיר	סה"כ סכומים שנוספו	סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי	
במיליוני ש"ח						
391.8	-	-	-	391.8	391.8	חובות של ריבוניות
105.6	(0.1)	-	-	105.7	105.7	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,849.9	-	3.3	-	1,846.6	1,846.6	חובות של תאגידים בנקאיים
679.7	(114.8)	-	(2.9)	797.4	798.1	חובות של תאגידים
27.6	(0.8)	-	-	28.4	28.4	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,991.8	(461.2)	-	(0.2)	3,453.2	3,458.1	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,286.2	(466.2)	-	(0.2)	1,752.6	1,759.8	הלוואות לעסקים קטנים
284.4	-	-	-	284.4	284.4	נכסים אחרים
7,617.0	(1,043.1)	3.3	(3.3)	8,660.1	8,672.9	סך הכל

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 - באזל):

חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה בביטחון פיננסי כשיר	סה"כ סכומים שנוספו	31.12.2014		חשיפת אשראי ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי	חשיפת אשראי לפני הפרשה להפסדי אשראי
			סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי		
במיליוני ש"ח						
450.6	-	-	-	450.6	450.6	חובות של ריבונות
103.1	(0.2)	-	-	103.3	103.3	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,803.6	-	0.5	-	1,803.1	1,803.1	חובות של תאגידים בנקאיים
718.5	(127.0)	-	-	845.5	846.3	חובות של תאגידים
27.1	(1.0)	-	-	28.1	28.1	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,052.0	(448.8)	-	(0.3)	3,501.1	3,507.9	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,269.9	(460.9)	-	(0.2)	1,731.0	1,736.2	הלוואות לעסקים קטנים
258.7	-	-	-	258.7	258.7	נכסים אחרים
7,683.5	(1,037.9)	0.5	(0.5)	8,721.4	8,734.2	סך הכל

טבלה 16 – יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים

במיליוני שקלים חדשים		
סך ערך משוקלל (ב) (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (א) (ממוצע)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30.9.2015
סה"כ נכסים נזילים באיכות גבוהה		
436.5		1 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
תזרימי מזומנים יוצאים		
207.6	4,475.9	2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
86.7	1,734.6	3 פיקדונות יציבים
54.2	521.8	4 פיקדונות פחות יציבים
66.6	2,219.5	4א פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)
198.0	479.3	5 מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
-	-	6 פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
198.0	479.3	7 פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
-	-	8 חובות לא מובטחים
-		9 מימון סיטונאי מובטח
43.7	834.9	10 דרישות נזילות נוספות, מזה:
-	-	11 תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
-	-	12 תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
43.7	834.9	13 קווי אשראי ונזילות
-	-	14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות
18.1	262.0	15 מחויבויות מימון מתננות אחרות
467.3		16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים

(א) ערכים לא משוקללים חושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים)

(ב) ערכים משוקללים חושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים)

טבלה 16 – יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים

במיליוני שקלים חדשים		
סך ערך משוקלל (ב) (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (א) (ממוצע)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30.9.2015
תזרימי מזומנים נכנסים		
-	-	17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
335.6	503.5	18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
-	-	19 תזרימי מזומנים מנכסים אחרים
335.6	503.5	20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם (ג)		
436.5		21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
136.4		22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
328.1%		23 יחס כיסוי נזילות (%)

(א) ערכים לא משוקללים חושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים)

(ב) ערכים משוקללים חושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים)

(ג) ערכים מתואמים חושבו לאחר הפעלת (1) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו-(2) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים)

טבלה 17 – השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

ליום 30.9.2015		פריט
במיליוני שקלים		
8,232.7	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	1
-	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	2
-	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	3
-	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	4
-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)	5
-	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	6
-	התאמות אחרות	7
8,232.7	חשיפה לצורך יחס המינוף	8

טבלה 18 – גילוי על יחס המינוף

ליום 30.9.2015		פריט
במיליוני שקלים / %		
חשיפות מאזניות		
8,292.6	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	1
-	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1	2
8,292.6	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך) (סיכום שורות 1 ו-2)	3
חשיפות בגין נגזרים		
-	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)	4
-	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	5
-	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור	6
-	(ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)	7
-	(רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)	8
-	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	9
-	(קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)	10
-	סך חשיפות בגין נגזרים (סיכום שורות 4 עד 10)	11
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך		
-	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמתופלות כמכירה חשבונאית	12
-	(סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)	13
-	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	14
-	חשיפות בגין עסקאות כסוכן	15
-	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (סיכום שורות 12 עד 15)	16
חשיפות חוץ מאזניות אחרות		
1,077.5	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו	17
(790.4)	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)	18
287.1	פריטים חוץ מאזניים (סיכום של שורות 17 ו 18)	19

טבלה 18 – גילוי על יחס המינוף

ליום 30.9.2015		
במיליוני שקלים / %	פריט	
הון וסך החשיפות		
707.5	הון רובד 1	20
8,579.7	סך החשיפות (סיכום שורות 3, 11, 16 ו-19)	21
יחס מינוף		
8.25%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי 694A	22