

## הרכב ההון הפיקוחי

ליום 30.9.2014

<b>במיליוני שקלים חדשים</b>			
הפניה למאזן הפיקוחי המאוחד (***)	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
<b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>			
1	17.0	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1 [בהתאם לסעיפים 4.א. ו-4.ב. בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 – להלן הוראה 202].	1
2	468.3	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן [בהתאם לסעיף 4.ג. בהוראה 202].	2
3	4.4	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי [בהתאם לסעיף 4.ד. בהוראה 202].	3
		מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].	4
הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018			
		מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) [בהתאם לסעיף 4.ה. בהוראה 202].	5
	489.7	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 5-1).	6
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
		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 הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)].	7
		מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].	8
		נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם [בהתאם לסעיף 5.א. בהוראה 202].	9
		מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.ב. בהוראה 202], למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (differences temporary) [אשר הטיפול בהם מתבצע בהתאם לסעיף 13 בהוראה 202].	10

**במיליוני שקלים חדשים**

הפניה למאזן הפיקוחי המאוחד (***)	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
			11 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן [בהתאם לסעיף 5.ד. בהוראה 202].
			12 פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים [בהתאם לסעיף 5.ז. בהוראה 202]
			13 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח [בהתאם לסעיף 5.ה. בהוראה 202].
4		--(*)	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. [בהתאם לסעיף 5.ו. בהוראה 202].
			15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור [בהתאם לסעיף 5.ג. בהוראה 202].
			16 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 5.ח. בהוראה 202].
			17 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 5.ט. בהוראה 202].
			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 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 80-83].
			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 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III, סעיפים 84-89].
			20 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1. [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].
			21 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 87].

**במיליוני שקלים חדשים**

הפניה למאזן הפיקוחי המאוחד (***)	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
			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 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III סעיף 88].
			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 [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
			26.ב. מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי זכויות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
			26.ג. 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 לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
			מזה: [שם ההתאמה הפיקוחית]
			27 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים [כאמור בסעיפים 9, 12 בהוראה 202].
		0.0	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22, 7, 26, 27).
		489.7	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 [בהתאם לסעיפים 7.א.ו-7.ב. בהוראה 202].
			31 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
			32 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

**במיליוני שקלים חדשים**

הפניה למאזן הפיקוחי המאוחד (***)	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
			33 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299]
			34 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 7.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].
			35 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 [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
		0.0	36 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 33-34).
		<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>	
			37 השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים), [בהתאם לסעיף 8.א. בהוראה 202].
			38 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף [בהתאם לסעיף 8.ב. בהוראה 202].
			39 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, סעיפים 80-83].
			40 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 [בהתאם לסעיפים 6.ב., 8.ג., 8.ד. בהוראה 202].
			41 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			41.א. 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].
			41.ב. 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]
			מזה: ...
			42 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים (כאמור בסעיף 12 בהוראה 202).

**במיליוני שקלים חדשים**

הפניה למאזן הפיקוחי המאוחד (***)	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
		<b>0.0</b>	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).
		<b>0.0</b>	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).
		<b>489.7</b>	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).
		<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>	
			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו [בהתאם לסעיפים 10.א. ו-10.ב. בהוראה 202].
5		<b>7.7</b>	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
			מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' [בהתאם לסעיף 10.ג. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299].
			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].
6		<b>20.5</b>	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס [בהתאם לסעיף 10.ד. בהוראה 202]
		<b>28.2</b>	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 50).
		<b>הון רובד 2: ניכויים</b>	
			השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים) [בהתאם לסעיף 11.א. בהוראה 202].
			החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים [בהתאם לסעיף 11.ב. בהוראה 202].
			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 (תוקן ביוני 2011) – להלן מסמך באזל III, סעיפים 80-83].
			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 [בהתאם לסעיפים 6.ב. ו-11.ג. ו-11.ד. בהוראה 202].

**במיליוני שקלים חדשים**

הפניה למאזן הפיקוחי המאוחד (***)	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
			56 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			א.56 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידי פיננסיים [יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
			ב.56 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף א.56. (פרט אם מהותי).
			התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
			מזה:
			מזה: ...
		0.0	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 56-52).
		28.2	58 הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).
		517.9	59 סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).
		0.0	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
			מזה: [שם נכס הסיכון]
			מזה: ...
		3,325.3	60 סך נכסי סיכון משוקללים.
			<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>
		14.73%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		14.73%	62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		15.58%	63 ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
			64 לא רלבנטי.
			65 לא רלבנטי.
			66 לא רלבנטי.
			67 לא רלבנטי.
			68 לא רלבנטי.
			<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>

**במיליוני שקלים חדשים**

הפניה למאזן הפיקוחי המאוחד (***)	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
			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).
			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)
	19.6		75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).
		<b>תקרה להכללת הפרשות רובד 2</b>	
	20.5		76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].
	36.5		77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית [בהתאם לסעיף 10.ד.1 (1) בהוראה 202].
			78 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה [בהתאם לסעיף 10.ד.2 (2) בהוראה 202].
			79 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים [בהתאם לסעיף 10.ד.2 (2) בהוראה 202]
		<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.
	7.7		84 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
	1.9		85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.

## במיליוני שקלים חדשים

הפניה למאזן הפיקוחי המאוחד (***)	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
--	--	--

(\*) מייצג סכום הנמוך מ 50 אלפי שח

(\*\*) נדרש לפי הוראת המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.

לגבי יחס הון רובד 1 מזערי לא נקבעה דרישה נפרדת מעבר ליחס הון עצמי רובד 1 מזערי.

(\*\*\*) ראה בדיווח נפרד- התאמות בין המאזן בדוחות הכספיים לבין רכיבי ההון הפיקוחי