

# **בנק הפועלים בע"מ**

**גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל**

**ליום 30 בספטמבר 2014**

### הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 (להלן: "באזל 3"), כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201. עד ליום 31 בדצמבר 2013 הבנק יישם את הוראות באזל 2.

בהתאם להוראות, בנוסף לחישוב דרישת ההון המינימלי בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי, נדרש הבנק לבצע תהליך פנימי להערכת נאותות הלימות ההון (ICAAP) המוגש מדי שנה. ביום 24 באפריל 2014 קיבל הדירקטוריון את הסקירה בנושא ה-ICAAP ואישר את הדוח על התהליך הפנימי להערכת הלימות ההון של הבנק (ICAAP) לשנת 2013. כמו-כן, אישר הדירקטוריון את מדיניות תיאבון הסיכון של הבנק.

### אימוץ הוראות באזל 3

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להוראות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הפיקוחי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל 3. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו ביום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון" (להלן: "החוזר"). החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שנדרשים הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל 2 כפי שאומצו על-ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל 3.

### יחסי הון מינימליים

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו כן קבע המפקח, כי החל מיום 1 בינואר 2015 יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של כל התאגידים הבנקאיים על 12.5% וכי בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2017, יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של התאגידים הבנקאיים המשמעותיים במיוחד על 13.5%.

הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת שלפיה על כל תאגיד בנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלו בשיעור המשקף 1% מיתרת הלוואות לדיור, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

התאגידים הבנקאיים נדרשים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלהם מדי רבעון החל מיום 1 בינואר 2015 בשיעור יחסי מהיעד המלא הנדרש עד ליום 1 בינואר 2017. השפעתה של הוראה נוספת זו על הבנק למועד הדוחות הכספיים נאמדת בכ-0.2%.

התוצאה של מכלול ההוראות האמורות הנה שמיום 1 בינואר 2017 ידרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 של לא פחות מ-10.2% וביחס הון כולל מינימלי של לא פחות מ-13.5%.

### יישום והשפעה של הוראות רגולטוריות חדשות העוסקות בנושאי מדידה והלימות הון:

#### 1. דרישות גילוי בגין תגמול

ביום 26 בנובמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - דרישות גילוי בגין תגמול". החוזר מפרט את הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא תגמול - גילויים איכותיים בדבר הגופים המפקחים על התגמול, מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול, תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול, וכן תיאור הדרכים שבהן הבנק יוצר קשר בין הביצועים לבין רמות התגמול. כמו כן, נדרש גילוי כמותי בדבר השווי הכולל של מענקי התגמול הקבועים והמשתנים שהוענקו לנושאי משרה בכירה ולעובדים מרכזיים אחרים. דרישות גילוי אלו יחולו על דוחות שנתיים בלבד, החל מהדוחות לשנת 2014.

#### 2. סיכון נזילות

בחודש ינואר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 342 בדבר ניהול סיכון נזילות. תיקון הוראה מיועד לחזק ולשפר את ניהול סיכון הנזילות בתאגידים הבנקאיים והוא מהווה שלב ביניים לקראת אימוץ בישראל של המלצות באזל 3 בנושא הנזילות. בחודש פברואר 2014 פרסם בנק ישראל לבנקים טיוטא של הוראת באזל 3 בנושא נזילות ופנה לבנקים בבקשה לבצע סקר לבחינת ההשפעה הכמותית של ההוראה. הבנק העביר את הנתונים כנדרש. בחודש ספטמבר 2014 התפרסמו הוראת ניהול בנקאי תקין 221, המהווה יישום של באזל 3 נזילות בישראל, הוראת דיווח לציבור וטיטוט הוראת דיווח לפיקוח בנושא. הבנק נערך ליישום ההוראות. למידע נוסף בנושא ניהול סיכון נזילות בבנק ראה פרק ניהול סיכונים בדוח זה.

#### 3. הלוואות לדיור

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (להלן: "ההוראה"). ההוראה מאגדת את ההנחיות והמגבלות בנושא הלוואות לדיור למסמך מחייב אחד. ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה". בנוסף, החוזר מגביל את סכום הלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 ל-5 מיליוני ש"ח. הלוואה שסכומה עולה על 5 מיליוני ש"ח תשוקלל ב-100%. כאשר סכום הלוואה יורד אל מתחת ל-5 מיליוני ש"ח, ניתן להפחית את משקל הסיכון בהתאם לאמור בסעיף 72 להוראה 203, בהתאם ליחס ה-LTV כפי שחושב במועד מתן הלוואה. התיקונים מיושמים החל מיום 1 באוקטובר 2014.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת שלפיה על כל תאגיד בנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלו בשיעור המשקף 1% מיתרת הלוואות לדיור, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

התאגידים הבנקאיים נדרשים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלהם מדי רבעון החל מיום 1 בינואר 2015 בשיעור יחסי מהיעד המלא הנדרש עד ליום 1 בינואר 2017. השפעתה של הוראה נוספת זו על הבנק למועד הדוחות הכספיים נאמדת בכ-0.2%. כמו-כן, החל מיום 1 בינואר 2015, רשאים התאגידים הבנקאיים להפחית את משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה, מ-100% ל-75%.

#### 4. חשיפה לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 18 בספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "היערכות ליישום באזל 3 - דרישת הון מתאגיד בנקאי החשוף לצדדים נגדיים מרכזיים - סקר השפעה כמותית" (להלן: "המכתב"). בהתאם למכתב, נדרשים התאגידים הבנקאיים לבצע סקר להערכת ההשפעה הכמותית של עמידה בדרישות הון החדשות מתאגידים בנקאיים החשופים לצדדים נגדיים מרכזיים. יש להגיש את הסקר לפיקוח על הבנקים לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2014.

#### 5. יחס מינוף

ביום 20 באוקטובר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא "היערכות ליישום באזל 3 - סקר השפעה כמותית - דרישת יחס המינוף" (להלן: "הטייטה"). בהתאם לטייטה, התאגידים הבנקאיים מתבקשים לבצע סקר השפעה כמותית להערכת יחס המינוף בתאגיד הבנקאי. יש להגיש את הסקר לפיקוח על הבנקים עד ליום 30 בדצמבר 2014. בהמשך לקבלת תוצאות הסקר, המפקח על הבנקים יקבע את שיעורו של יחס המינוף המזערי בו נדרשים התאגידים הבנקאיים לעמוד ואת מועד התחילה.

נושא	הפניה
מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון	6
הרכב ההון הפיקוחי	7
הרכב המאזן הפיקוחי	13
הלימות ההון	16
חשיפות סיכון אשראי	17
הלוואות בעייתיות והפרשות להפסדי אשראי לפי ענפי משק	בדוח הכספי ליום 30 בספטמבר 2014 - תוספת 3
הפחתת סיכון האשראי	19
סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	23
חשיפות איגוח	24
דרישות ההון בגין סיכון שוק ופוזיציות במניות בתיק הבנקאי	25
סיכון ריבית בתיק הבנקאי	בדוח הכספי ליום 30 בספטמבר 2014 - עמוד 118

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

### דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 3 להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3:

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	<b>30 בספטמבר 2014</b>	
באזל 2 <sup>(2)</sup>	באזל 3 <sup>(1)</sup>		במיליוני ש"ח
<b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
28,421 <sup>(6)</sup>	29,223	<b>31,528</b>	הון עצמי רובד 1/הון ליבה
30,890 <sup>(6)</sup>	31,177	<b>33,482</b>	הון רובד 1
16,341	15,697	<b>15,809</b>	הון רובד 2
47,231 <sup>(6)</sup>	46,874	<b>49,291</b>	סך-הכל הון כולל
<b>2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
276,763	292,814	<b>307,077</b>	סיכון אשראי
4,748	4,748	<b>6,678</b>	סיכונים שוק
21,769	21,769	<b>22,088</b>	סיכון תפעולי
303,280	319,331	<b>335,843</b>	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים			
<b>3. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
9.37%	9.15%	<b>9.39%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
10.19%	9.76%	<b>9.97%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.57%	14.68%	<b>14.68%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	9.00% <sup>(3)</sup>	<b>9.00%<sup>(3)</sup></b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	12.50% <sup>(3)</sup>	<b>12.50%<sup>(3)</sup></b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
<b>4. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>ישראל</b>			
	17.40%	<b>18.50%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
	17.60%	<b>18.50%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
	17.70%	<b>19.40%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	9.00% <sup>(4)</sup>	<b>9.00%<sup>(4)</sup></b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	12.50% <sup>(4)</sup>	<b>12.50%<sup>(4)</sup></b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
<b>בנק הפועלים שוויץ<sup>(5)</sup></b>			
	26.56%	<b>19.78%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
	26.56%	<b>19.78%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
	27.13%	<b>19.86%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	8.00%	<b>8.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	<b>11.20%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
באזל 2 <sup>(7)</sup>			
<b>בנק פוזיטיף</b>			
15.56%		<b>17.15%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.51%		<b>17.82%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%		<b>12.00%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הניגים על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש הינו 10% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיר", נדרשים תאגידים בנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיר. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת הלוואות לדיר ראה ביאור 3א2 בתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.
- (5) בנק הפועלים שוויץ מיישם את הוראות באזל 3 החל מהרבעון הראשון של שנת 2013.
- (6) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.
- (7) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

### מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014	
באזל 2	באזל 3		במיליוני ש"ח
<b>הון רובד 1</b>			
7,984	7,984	<b>7,969</b>	הון מניות רגילות נפרע ופרמיה
*20,071	20,177	<b>22,122</b>	עודפים
250	227	<b>223</b>	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
-	701	<b>1,083</b>	רווחים שטרם מומשו מהתאמות של ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
207	198	<b>166</b>	מכשירים הוניים אחרים
(91)	(64)	<b>(35)</b>	סכומים שהופחתו מהון רובד 1
*28,421	29,223	<b>31,528</b>	סך-הכל הון עצמי רובד 1
2,469	1,954	<b>1,954</b>	מכשירים מורכבים חדשניים
*30,890	31,177	<b>33,482</b>	סך-הכל הון רובד 1
<b>הון רובד 2</b>			
-	1,386	<b>1,381</b>	מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים
-	3,441	<b>3,605</b>	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתחייס
-	10,870	<b>10,823</b>	זכויות מיעוט בחברות בת
3,872	-	-	הון רובד 2 עליון
12,532	-	-	הון רובד 2 תחתון
(63)	-	-	סכומים שהופחתו מהון רובד 2
16,341	15,697	<b>15,809</b>	סך-הכל הון רובד 2
*47,231	46,874	<b>49,291</b>	הון כולל כשיר

\* בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

לפרטים נוספים, ראה ביאור 4 בתמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2014.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי:

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 30 בספטמבר 2014	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
	במיליוני ש"ח			
<b>הון עצמי רובד 1</b>				
<b>הון עצמי רובד 1 – מכשירים ועודפים</b>				
				הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
1+2	7,984		<b>7,969</b>	
				עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	20,177		<b>22,122</b>	
ב4+א4	899		<b>1,249</b>	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
				מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר 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)
5	93	227	<b>97</b>	<b>223</b>
				הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
		29,287	<b>31,563</b>	
<b>הון עצמי רובד 1 – התאמות פיקוחיות וניכויים</b>				
				התאמות יציבותיות להערכות שווי מוניטין, בניכוי מסים נדחים לשלם
				נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מסים נדחים לשלם
6-7	-	19	-	<b>10</b>
				מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
8	40	10	<b>42</b>	<b>10</b>
				סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
9	(7)	(2)	<b>(6)</b>	<b>(1)</b>
				פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
				גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
				רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי
10	38	10	<b>22</b>	<b>5</b>
				עודף יעודה על עתודה, בניכוי מסים נדחים לשלם שיוסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
				השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
	62	16	<b>38</b>	<b>11</b>
				החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (המשך):

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 30 בספטמבר 2014	
	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
במיליוני ש"ח				
				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)
	-	-	-	-
				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
	-	-	-	-
				זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
	-	-	-	-
				מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
13	45	11	-	-
				סכום זכויות שירות למשכנתאות, מסים 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
	-	-	-	-
				מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
	-	-	-	-
				מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
	-	-	-	-
				מזה: מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
	-	-	-	-
				התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	-	-	-	-
				מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	-
				מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
	-	-	-	-
				מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1
				התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
				-
				ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
				-
				סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
	178	64	96	35
				הון עצמי רובד 1
		29,223	31,528	



## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (המשך):

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 30 בספטמבר 2014	
	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
				במיליוני ש"ח
<b>הון רובד 1 נוסף</b>				
<b>הון רובד 1 נוסף – מכשירים</b>				
				מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
	-		-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
				מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
	-		-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
11ב		1,954	<b>1,954</b>	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
				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
		-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
		1,954	<b>1,954</b>	
<b>הון רובד 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
				מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1
				ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
				ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
				סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
		-	-	הון רובד 1 נוסף
		1,954	<b>1,954</b>	
		31,177	<b>33,482</b>	הון רובד 1

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (המשך):

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 30 בספטמבר 2014	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
				במיליוני ש"ח
<b>הון רובד 2</b>				
<b>הון רובד 2 – מכשירים והפרשות</b>				
				מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
א11	-	-	-	
				מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
ב11	1,386	<b>1,381</b>	<b>10,823</b>	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
ב11	10,818	<b>10,823</b>	<b>3,605</b>	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המת"ח
12	3,441	<b>15,809</b>	<b>15,809</b>	הון רובד 2 לפני ניכויים
				<b>הון רובד 2 – ניכויים</b>
				השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	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: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2
				התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
				סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
	15,697	<b>15,809</b>	<b>15,809</b>	הון רובד 2
	46,874	<b>49,291</b>	<b>49,291</b>	סך ההון
<b>נכסי סיכון משוקללים</b>				
				סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
318,576	<b>333,995</b>	<b>305,229</b>	<b>6,678</b>	מזה: נכסי סיכון אשראי
292,059	<b>305,229</b>	<b>6,678</b>	<b>22,088</b>	מזה: נכסי סיכון שוק
4,748	<b>22,088</b>	<b>335,843</b>	<b>335,843</b>	מזה: נכסי סיכון תפעולי
21,769	<b>335,843</b>	<b>335,843</b>	<b>335,843</b>	סך נכסי סיכון משוקללים
319,331	<b>335,843</b>	<b>335,843</b>	<b>335,843</b>	

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (המשך):

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 30 בספטמבר 2014	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה/אחוז	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה/אחוז
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח/ באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח/ באחוזים
<b>יחסי הון וזכריות לשימור הון</b>				
		9.15%	<b>9.39%</b>	הון עצמי רובד 1
		9.76%	<b>9.97%</b>	הון רובד 1
		14.68%	<b>14.68%</b>	ההון הכולל
<b>דרישות מזעריות שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים</b>				
		9.00%	<b>9.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על-ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 היחס הנדרש הינו 10%. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיר", נדרשים תאגידים בנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017
		12.50%	<b>12.50%</b>	יחס הון כולל מזערי שנקבע על-ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 היחס הנדרש הינו 13.5%
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>				
		1,345	<b>1,463</b>	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים, שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
		128	<b>131</b>	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים, העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
		-	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם)
		2,923	<b>2,970</b>	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
<b>תקרה להכללת הפרשות רובד 2</b>				
		3,441	<b>3,605</b>	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
		3,660	<b>3,838</b>	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
		-	-	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
		-	-	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (המשך):

הפניות	ליום 30 בספטמבר 2014	
	ליום 1 בינואר 2014	ליום 30 בספטמבר 2014
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
	-	-
במיליוני ש"ח		
<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>		
	-	-
	-	-
	1,954	<b>1,954</b>
	515	<b>490</b>
	12,204	<b>12,204</b>
	3,081	<b>1,438</b>

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן הרכב המאזן הפיקוחי תוך ציון הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי:

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2013	<b>ליום 30 בספטמבר 2014</b>	
	מאזן פיקוחי מאוחד במיליוני ש"ח		
			<b>נכסים</b>
	45,709	<b>50,541</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים*
12	(6)	<b>(2)</b>	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	60,912	<b>57,190</b>	ניירות ערך*
			* מזה השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	1,345	<b>1,463</b>	
	59,567	<b>55,727</b>	* מזה ניירות ערך אחרים
	65	<b>375</b>	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	255,543	<b>261,744</b>	אשראי לציבור
	(3,943)	<b>(3,918)</b>	הפרשה להפסדי אשראי*
12	(2,905)	<b>(2,976)</b>	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(1,038)	<b>(942)</b>	* מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	251,600	<b>257,826</b>	אשראי לציבור, נטו
	1,169	<b>1,676</b>	אשראי לממשלות
	137	<b>145</b>	השקעה בחברות כלולות*
			* מזה השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	128	<b>131</b>	
	3,791	<b>3,740</b>	בניינים וציוד
	19	<b>10</b>	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
	-	-	* מזה: מוניטין
6	19	<b>10</b>	* מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	10,672	<b>16,584</b>	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	6,172	<b>6,142</b>	נכסים אחרים*
	3,030	<b>3,022</b>	* מזה: נכסי מס נדחה**
13	56	-	** מזה: נכסי מס נדחה המיוחסים להפרשי עיתוי מעל 10% מהון עצמי רובד 1
8	50	<b>52</b>	** מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
7	-	-	** מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	2,924	<b>2,970</b>	** מזה: נכסי מס נדחה אחרים
	-	-	* מזה: עודף יעודה על עתודה
	3,142	<b>3,120</b>	* מזה: נכסים אחרים נוספים
	380,246	<b>394,229</b>	סך כל הנכסים

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן הרכב המאזן הפיקוחי תוך ציון הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי (המשך):

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2013	<b>ליום 30 בספטמבר 2014</b>	
	מאזן פיקוחי מאוחד במיליוני ש"ח		
			<b>התחייבויות והון</b>
	276,525	<b>281,760</b>	פיקדונות הציבור
	5,303	<b>5,395</b>	פיקדונות מבנקים
	613	<b>407</b>	פיקדונות הממשלה
	242	<b>26</b>	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	33,980	<b>34,073</b>	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	9,177	<b>8,395</b>	* מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	14,158	<b>14,158</b>	* מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
א11	-	-	** כשירים כרכיבי הון פיקוחי
ב11	14,158	<b>14,158</b>	** מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	12,129	<b>17,208</b>	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
10	48	<b>27</b>	* מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	22,144	<b>23,773</b>	התחייבויות אחרות
12	530	<b>627</b>	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	-	-	* מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	350,936	<b>362,642</b>	סך כל ההתחייבויות

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן הרכב המאזן הפיקוחי תוך ציון הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי (המשך):

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2013	<b>ליום 30 בספטמבר 2014</b>	
	מאזן פיקוחי מאוחד במיליוני ש"ח		
	29,060	<b>31,340</b>	<b>הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*</b>
	29,060	<b>31,340</b>	* מזה: הון מניות רגילות ופרמיה, עודפים, רווח כולל אחר וקרנות הון**
1	1,321	<b>1,321</b>	** מזה: הון מניות רגילות
2	6,663	<b>6,648</b>	** מזה: פרמיה על מניות רגילות
3	20,177	<b>22,122</b>	** מזה: עודפים
א4	675	<b>1,052</b>	** מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
	701	<b>1,083</b>	*** מזה: התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
9	(9)	<b>(7)</b>	*** מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים
	(17)	<b>(24)</b>	*** מזה: התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים
ב4	224	<b>197</b>	** מזה: קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
	-	-	* מזה: הון מניות בכורה
	-	-	** מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	-	** מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	-	* מזה: מכשירים הוניים אחרים
	-	-	** מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	-	** מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	250	<b>247</b>	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	227	<b>223</b>	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן עצמי רובד 1
	-	-	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן רובד 1 נוסף
	-	-	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן רובד 2
	23	<b>24</b>	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להן הפיקוחי
	29,310	<b>31,587</b>	סך כל ההון
	380,246	<b>394,229</b>	סך כל ההתחייבויות וההון

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

### הלימות ההון

להלן מידע על רכיבי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי:

31 בדצמבר 2013		<b>30 בספטמבר 2014</b>		
באזל 2		באזל 3		
דרישות הון**	נכסי סיכון	דרישות הון*	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
<b>סיכון אשראי</b>				
	218	<b>300</b>	<b>2,400</b>	חובות של ריבנויות
	376	<b>486</b>	<b>3,887</b>	חובות של ישויות סקטור ציבורי
	564	<b>867</b>	<b>6,934</b>	חובות של תאגידים בנקאיים
	11,216	<b>16,924</b>	<b>135,388</b>	חובות של תאגידים
	4,863	<b>6,955</b>	<b>55,641</b>	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
	3,351	<b>4,899</b>	<b>39,192</b>	חשיפות קמעונאיות ליחידים
	495	<b>741</b>	<b>5,928</b>	הלוואות לעסקים קטנים
	2,695	<b>4,049</b>	<b>32,388</b>	הלוואות לדיור
	8	<b>12</b>	<b>92</b>	איגוח
	1,123	<b>2,245</b>	<b>17,959</b>	נכסים אחרים
	-	<b>909</b>	<b>7,268</b>	סיכון CVA
	24,909	<b>38,387</b>	<b>307,077</b>	סך-הכולל בגין סיכון אשראי
	427	<b>835</b>	<b>6,678</b>	סיכונים שוק
	1,959	<b>2,761</b>	<b>22,088</b>	סיכון תפעולי
	27,295	<b>41,983</b>	<b>335,843</b>	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
			<b>31,528</b>	הון עצמי רובד 1
			<b>33,482</b>	הון רובד 1
	***47,231		<b>49,291</b>	הון כולל
באחוזים				
	9.37%	<b>9.39%</b>		יחס הון עצמי רובד 1/ליבה לרכיבי הסיכון
	10.19%	<b>9.97%</b>		יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
	15.57%	<b>14.68%</b>		יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
		<b>****9.00%</b>		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016
		<b>****12.50%</b>		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016
	9.00%			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים

\* דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 בשיעור של 12.5%. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש יהיו 13.5%.

\*\* דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 9%.

\*\*\* ביכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

\*\*\*\* החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש יהיו 10% יחס ההון הכולל המזערי הנדרש יהיו 13.5%. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור", נדרשים תאגידים בנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת ההלוואות לדיור ראה ביאור 2א3 בתמצית הדוחות הכספיים.



## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

### חשיפות סיכון אשראי

להלן פילוח חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי לפני הפרשה להפסדי אשראי<sup>(1)</sup>

30 בספטמבר 2014											
באזל 3											
ריונויות	סקטור	תאגידים	תאגידים	בביטחון	קמעונאיות	עסקים	הלוואות	איגוח	אחרים	חשיפת	חשיפת
ציבורי	בנקאיים	בנקאיים	נדל"ן	ליחידים	קטנים	לדיר	לדיר		אשראי	אשראי	ממוצעת
במיליוני ש"ח											
42,725	5,530	8,361	100,032	34,317	52,576	8,030	60,066	-	-	311,637	297,848
39,804	1,303	4,030	5,962	619	-	-	-	-	-	51,718	56,903
127	1,540	2,555	6,748	278	54	133	13	-	-	11,448	9,021
חשיפות חוץ-מאזניות											
2,167	1,990	2,119	74,488	48,063	47,717	3,191	2,142	185	-	182,062	176,764
-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,904	15,904	15,337
נכסים אחרים <sup>(6)</sup>											
84,823	10,363	17,065	187,230	83,277	100,347	11,354	62,221	185	15,904	572,769	555,873
31 בדצמבר 2013											
באזל 2											
ריונויות	סקטור	תאגידים	תאגידים	בביטחון	קמעונאיות	עסקים	הלוואות	איגוח	אחרים	חשיפת	חשיפת
ציבורי	בנקאיים	בנקאיים	נדל"ן	ליחידים	קטנים	לדיר	לדיר		אשראי	אשראי	ממוצעת
במיליוני ש"ח											
38,960	5,895	6,795	97,831	35,079	50,580	7,613	57,961	-	-	300,714	299,373
48,631	1,157	2,543	3,879	348	-	-	-	-	-	56,558	52,970
172	1,774	2,852	3,151	204	99	14	17	-	-	8,283	7,670
חשיפות חוץ-מאזניות											
1,928	837	1,791	68,182	47,604	47,166	3,394	2,112	174	-	173,188	171,167
-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,815	14,815	14,333
נכסים אחרים <sup>(6)</sup>											
89,691	9,663	13,981	173,043	83,235	97,845	11,021	60,090	174	14,815	553,558	545,513

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמא, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא, על-ידי שימוש בערבויות) ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופיקדונות בבנקים מרכזיים.
- (4) לא כולל את אגרות-החוב הנכללות בתיק הסחיר.
- (5) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-On) המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (6) כולל מזומנים, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

חשיפות האשראי ברוטו העיקריות נובעות מהלוואות שהעמיד הבנק ללקוחותיו ומחשיפות חוץ-מאזניות הכוללות בעיקר מסגרות אשראי, ערבויות והתחייבויות להעמדת אשראי.

חשיפות האשראי ברוטו ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בסך של כ-572.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-553.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, גידול בסך של כ-19.2 מיליארד ש"ח. עלייה זו נובעת בעיקר מגידול בחשיפה לתאגידים בסך של כ-14.2 מיליארד ש"ח, גידול בפיקדונות בבנקים מרכזיים ואשראי לממשלות בסך של כ-3.8 מיליארד ש"ח, גידול בחשיפה לתאגידים בנקאיים בסך של כ-3.1 מיליארד ש"ח, גידול בחשיפה קמעונאית ליחידים (לרבות עסקים קטנים) בסך של כ-2.8 מיליארד ש"ח, גידול בחשיפות האשראי בגין הלוואות לדיור בסך של כ-2.1 מיליארד ש"ח וגידול בנכסים אחרים בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח. גידול זה קוזז בעיקר בשל קיטון באגרות-חוב ממשלתיות בסך של כ-8.8 מיליארד ש"ח.

כ-33% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעים מחשיפה לתאגידים המטופלים בחטיבה העסקית או לקוחות אחרים שיתרת האשראי הכוללת של כל אחד מהם, המחושבת בהתאם להוראה, עולה על 5 מיליון ש"ח. שקלול נכסי הסיכון בגין לקוחות כאמור מבוצע בהתאם לדירוג של חברות דירוג בינלאומיות או 100% בהעדר דירוג כאמור.

כ-20% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעים מחשיפה קמעונאית ללקוחות שיתרת האשראי הכוללת של כל אחד מהם, המחושבת בהתאם להוראה, אינה עולה על 5 מיליון ש"ח (לרבות עסקים קטנים). ההוראה מתירה, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים לשקלל נכסי הסיכון בגין חשיפות כאמור ב-75%.

חשיפת האשראי לריבנויות, המהווה כ-15% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק, כוללת בעיקרה, פיקדונות בבנקים מרכזיים בישראל ובארצות-הברית והשקעה באגרות-חוב שהונפקו על-ידי ממשלת ישראל וממשלת ארצות-הברית.

חשיפת האשראי בגין הלוואות לדיור, המהווה כ-11% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק, כוללת אשראי שניתן לרכישת דירת מגורים אשר יחס ההלוואה לשווי הנכס במועד העמדת ההלוואה (LTV) אינו עולה על 60%. ההוראה מתירה, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים לשקלל נכסי סיכון בגין חשיפות כאמור ב-35%-50%. הלוואות לדיור ששיעור המימון בהן גבוה מ-60% משוקללות ב-75%, משקל הסיכון החל על התיק הקמעונאי הפיקוחי, בכפוף לעמידתן בתנאי הכשירות לתיק זה.

כ-15% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעים מחשיפה לחובות בביטחון נדל"ן מסחרי הכוללת אשראי שניתן לרכישת נדל"ן מסחרי מניב הכנסה.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן פילוח חשיפת האשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי<sup>(1)</sup> לפי תקופה חוזית לפירעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

30 בספטמבר 2014					
באזל 3					
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל 5 שנים	אחר	השפעת הסכמי קיזוז	חשיפת אשראי ברוטו <sup>(2)</sup>
במיליוני ש"ח					
139,598	77,235	94,804	-	-	311,637
9,070	23,403	19,245	-	-	51,718
8,304	7,060	8,868	-	(12,784)	11,448
29,283	148,144	4,635	-	-	182,062
2,688	-	-	13,216	-	15,904
188,943	255,842	127,552	13,216	(12,784)	572,769

31 בדצמבר 2013					
באזל 2					
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל 5 שנים	אחר	השפעת הסכמי קיזוז	חשיפת אשראי ברוטו <sup>(2)</sup>
במיליוני ש"ח					
135,325	74,842	90,547	-	-	300,714
26,336	16,369	13,853	-	-	56,558
4,227	5,560	6,716	-	(8,220)	8,283
27,398	141,853	3,937	-	-	173,188
2,435	-	-	12,380	-	14,815
195,721	238,624	115,053	12,380	(8,220)	553,558

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמה, על-ידי שימוש בערבויות) ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופיקדונות בבנקים מרכזיים.
- (4) לא כולל את אגרות-החוב הנכללות בתיק הסחיר.
- (5) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-On) המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (6) כולל חוזמים, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

להתפלגות יתרת החובות הבעייתיים לפי ענפי משק, ראה תוספת 3 לסקירת ההנהלה בדבר סיכון אשראי לפי ענפי משק.

להתפלגות חשיפת האשראי לפי אזור גיאוגרפי, ראה תוספת 4 לסקירת ההנהלה בדבר חשיפה למדינות זרות.

למידע נוסף בדבר הלוואות בעייתיות והפרשה להפסדי אשראי, ראה ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים.

### הפחתת סיכון האשראי

הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית המקיפה על מנת לקבוע את שקלו הסיכון שיחולו על הצד הנגדי. הגישה הסטנדרטית מצריכה שימוש בדירוגים בלתי תלויים שהוכנו על-ידי סוכנויות דירוג בינלאומיות.

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי ברוטו (לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי) על-פי משקולות הסיכון תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי (סגמנטים) לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחונות מוכרים.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל 3 בספטמבר 2014 (המשך)

### לפני הפחתת סיכון אשראי

30 בספטמבר 2014									
באזל 3									
חשיפת אשראי ברוטו <sup>(1)</sup>	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
<b>84,823</b>	-	-	<b>2,280</b>	-	<b>299</b>	-	<b>6,614</b>	<b>75,630</b>	ריבוניות
<b>10,363</b>	-	-	<b>6</b>	-	<b>7,841</b>	-	<b>2,516</b>	-	סקטור ציבורי
<b>17,065</b>	-	-	<b>656</b>	-	<b>4,031</b>	-	<b>12,378</b>	-	תאגידים בנקאיים
<b>186,487</b>	-	<b>2,890</b>	<b>177,083</b>	-	<b>4,679</b>	-	<b>1,835</b>	-	תאגידים
<b>83,157</b>	-	<b>822</b>	<b>82,335</b>	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
<b>100,217</b>	-	<b>555</b>	<b>194</b>	<b>99,468</b>	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
<b>11,309</b>	-	<b>75</b>	<b>155</b>	<b>11,079</b>	-	-	-	-	עסקים קטנים
<b>62,221</b>	-	<b>230</b>	<b>8,525</b>	<b>13,842</b>	<b>6,478</b>	<b>33,146</b>	-	-	הלוואות לדיור
<b>185</b>	-	-	<b>185</b>	-	-	-	-	-	איגוח
<b>15,904</b>	<b>3,101</b>	<b>587</b>	<b>9,472</b>	-	-	-	-	<b>2,744</b>	אחרים
<b>571,731</b>	<b>3,101</b>	<b>5,159</b>	<b>280,891</b>	<b>124,389</b>	<b>23,328</b>	<b>33,146</b>	<b>23,343</b>	<b>78,374</b>	סך-הכל

31 בדצמבר 2013								
באזל 2								
חשיפת אשראי ברוטו <sup>(1)</sup>	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
89,691	-	2,439	-	546	-	5,401	81,305	ריבוניות
9,636	-	5	-	9,060	-	571	-	סקטור ציבורי
13,975	-	507	-	4,942	-	8,526	-	תאגידים בנקאיים
170,853	1,273	165,479	-	2,756	-	1,345	-	תאגידים
82,036	685	81,351	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
97,215	72	181	96,962	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
10,908	16	23	10,869	-	-	-	-	עסקים קטנים
59,668	155	7,957	12,226	4,142	35,188	-	-	הלוואות לדיור
174	-	174	-	-	-	-	-	איגוח
14,815	569	11,765	-	-	-	-	2,481	אחרים
548,971	2,770	269,881	120,057	21,446	35,188	15,843	83,786	סך-הכל

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמא, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא, עכ-ידי שימוש בערביות) ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

### לאחר הפחתת סיכון אשראי

30 בספטמבר 2014									
באזל 3									
חשיפת אשראי נטו <sup>(1)</sup>	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
ריבוניות	84,793	-	-	1,591	-	208	-	6,614	76,380
סקטור ציבורי	10,393	-	-	6	-	7,091	-	3,296	-
תאגידים בנקאיים	32,528	-	-	658	-	16,809	-	15,061	-
תאגידים	181,058	-	2,876	171,668	-	4,679	-	1,835	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	81,949	-	821	81,128	-	-	-	-	-
קמעונאיות ליחידים	84,189	-	553	194	83,442	-	-	-	-
עסקים קטנים	9,940	-	72	155	9,713	-	-	-	-
הלוואות לדיוור	62,221	-	230	8,525	13,842	6,478	33,146	-	-
איגוח	185	-	-	185	-	-	-	-	-
אחרים	15,904	3,101	587	9,472	-	-	-	-	2,744
סך-הכל	563,160	3,101	5,139	273,582	106,997	35,265	33,146	26,806	79,124

31 בדצמבר 2013								
באזל 2								
חשיפת אשראי נטו <sup>(1)</sup>	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
ריבוניות	89,965	-	1,963	-	546	-	5,401	82,055
סקטור ציבורי	9,644	-	5	-	8,311	-	571	757
תאגידים בנקאיים	28,595	-	506	-	17,058	-	11,031	-
תאגידים	167,041	1,272	161,668	-	2,756	-	1,345	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	80,423	682	79,741	-	-	-	-	-
קמעונאיות ליחידים	81,953	72	181	81,700	-	-	-	-
עסקים קטנים	9,625	15	23	9,587	-	-	-	-
הלוואות לדיוור	59,668	155	7,957	12,226	4,142	35,188	-	-
איגוח	174	-	174	-	-	-	-	-
אחרים	14,815	569	11,765	-	-	-	-	2,481
סך-הכל	541,903	2,765	263,983	103,513	32,813	35,188	18,348	85,293

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמא, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לאחר הפחתת סיכון אשראי ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

### שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי

הטבלה שלהלן מספקת פירוט של סוגי הביטחונות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות בערבויות, חשיפות המכוסות על-ידי נגזרי אשראי וחשיפות המכוסות באמצעות ביטחונות פיננסיים כשירים על-פי הצד הנגדי:

30 בספטמבר 2014						
באזל 3						
חשיפת אשראי ברוטו <sup>(1)</sup>	חשיפה המכוסה על-ידי ערבויות	חשיפה המכוסה על-ידי נגזרים	סך-הכל סכומים שנגרעו	סך-הכל סכומים שנוספו <sup>(2)</sup>	חשיפה המכוסה על-ידי פיננסי <sup>(3)</sup>	חשיפת אשראי נטו <sup>(4)</sup>
במיליוני ש"ח						
ריבנויות	84,823	(780)	-	(780)	750	84,793
סקטור ציבורי	10,363	(750)	-	(750)	780	10,393
תאגידים בנקאיים	17,065	-	-	-	15,463	32,528
תאגידים	186,487	(1,108)	-	(1,108)	96	181,058
בביטחון נדל"ן מסחרי	83,157	(80)	-	(80)	-	81,949
קמעונאיות ליחידים	100,217	(14,062)	-	(14,062)	-	84,189
עסקים קטנים	11,309	(213)	-	(213)	-	9,940
הלוואות לדיור	62,221	-	-	-	-	62,221
איגוח	185	-	-	-	-	185
אחרים	15,904	-	-	-	-	15,904
סך-הכל	571,731	(16,993)	-	(16,993)	17,089	563,160

31 בדצמבר 2013						
באזל 2						
חשיפת אשראי ברוטו <sup>(1)</sup>	חשיפה המכוסה על-ידי ערבויות	חשיפה המכוסה על-ידי נגזרים	סך-הכל סכומים שנגרעו	סך-הכל סכומים שנוספו	חשיפה המכוסה על-ידי פיננסי <sup>(3)</sup>	חשיפת אשראי נטו <sup>(4)</sup>
במיליוני ש"ח						
ריבנויות	89,691	(476)	-	(476)	750	89,965
סקטור ציבורי	9,636	(750)	-	(750)	758	9,644
תאגידים בנקאיים	13,975	(281)	-	(281)	14,901	28,595
תאגידים	170,853	(1,131)	-	(1,131)	-	167,041
בביטחון נדל"ן מסחרי	82,036	(91)	-	(91)	-	80,423
קמעונאיות ליחידים	97,215	(13,479)	-	(13,479)	-	81,953
עסקים קטנים	10,908	(201)	-	(201)	-	9,625
הלוואות לדיור	59,668	-	-	-	-	59,668
איגוח	174	-	-	-	-	174
אחרים	14,815	-	-	-	-	14,815
סך-הכל	548,971	(16,409)	-	(16,409)	16,409	541,903

- (1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (2) כולל תוספת מקדם ביטחון המתאים לחשיפת ניירות ערך שהושאלו.
- (3) לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
- (4) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לאחר הפחתת סיכון אשראי ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

השימוש בביטחונות כשירים הביא לקיטון בחשיפות האשראי המשוקללות במשקולות סיכון של 75% ו-100%. חשיפות אשראי בסך של כ-17 מיליארד ש"ח, קיבלו משקל סיכון מופחת על-ידי שימוש בעיקר בערבויות של תאגידים בנקאיים. בנוסף, שימוש בביטחונות פיננסיים כשירים, הכוללים בעיקר פיקדונות משועבדים ואגרות-חוב ממשלתיות, הביא להפחתת חשיפת האשראי הכוללת בסך של כ-8.7 מיליארד ש"ח.

### סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

החל מיום 31 בדצמבר 2012 הבנק מבצע קיזוז למטרות הלימות ההון של עסקות בנגזרים תחת הסדרים לקיזוז דו-צדדי העומדים בתנאי ההוראה. הקיזוז מבוצע בהתאם לנהלים ומדיניות שנקבעו בבנק.

30 בספטמבר 2014						
באזל 3						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
15,677	4	23	156	6,951	8,543	שווי הוגן ברוטו חיובי
8,555	1	7	448	5,077	3,022	ערכי Add On
(12,784)	-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
11,448	5	30	604	12,028	11,565	חשיפת אשראי, נטו

  

31 בדצמבר 2013						
באזל 2						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
10,072	11	28	75	3,809	6,149	שווי הוגן ברוטו חיובי
6,431	77	4	105	4,225	2,020	ערכי Add On
(8,220)	-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
8,283	88	32	180	8,034	8,169	חשיפת אשראי, נטו

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

להלן פירוט הערך הנקוב של תיק נגזרי האשראי של הבנק, המשמשים לניהול סיכוני תיק האשראי של הבנק (הבנק אינו צד לעסקות CDS שמקורן בפעולות תיווך):

30 בספטמבר 2014			
באזל 3			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	בתיק הבנקאי	ההגנה שנרכשה	ההגנה שנמכרה
179	129	50	
נגזרי אשראי			
31 בדצמבר 2013			
באזל 2			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	בתיק הבנקאי	ההגנה שנרכשה	ההגנה שנמכרה
451	451	-	
נגזרי אשראי			

### חשיפות איגוח

חשיפות האיגוח של הבנק נובעות מקווי נזילות שהבנק מספק לגופי איגוח שונים. הבנק משתמש בדירוג הנמוך מבין שתי סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות Moody's Investors Service-I Standard and Poor's Rating Group לצורך ייחוס משקולות הסיכון הרלוונטיות לחשיפות אלה.

להלן פירוט חשיפות האיגוח שנרכשו על ידי הבנק ודרישות ההון הרלוונטיות:

31 בדצמבר 2013		30 בספטמבר 2014		משקל סיכון	
באזל 2		באזל 3			
דרישות ההון <sup>(3)</sup>	סכום החשיפה <sup>(1)</sup>	דרישות ההון <sup>(2)</sup>	סכום החשיפה <sup>(1)</sup>		
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	20%	AAA עד AA-
-	-	-	-	50%	A+ עד A-
8	87	12	92	100%	BBB+ עד BBB-
-	-	-	-	350%	BB+ עד BB-
-	-	-	-	1250%	B+ ומטה או ללא דירוג
8	87	12	92		סך-הכל

- (1) לאחר המרה לאשראי בגין רכיבים חוץ מאזניים.
- (2) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 בשיעור של 12.5%. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.
- (3) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 9%.



## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

### דרישות ההון בגין סיכוני שוק

31 בדצמבר 2013			30 בספטמבר 2014			
באזל **2			באזל *3			
סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
במליוני ש"ח						
277	223	54	<b>572</b>	<b>470</b>	<b>102</b>	סיכון ריבית
6	3	3	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	סיכון מניות
60	60	-	<b>148</b>	<b>148</b>	-	סיכון שער חליפין של מטבע-חוץ
84	84	-	<b>103</b>	<b>103</b>	-	סיכון אופציות
427	370	57	<b>835</b>	<b>727</b>	<b>108</b>	סך-הכל

\* דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 בשיעור של 12.5%. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.

\*\* דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 9%.

### פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

להלן פירוט השקעות הבנק במניות בתיק הבנקאי:

31 בדצמבר 2013		30 בספטמבר 2014		
באזל 2		באזל 3		
דרישות הון <sup>(2)</sup>	ערך במאזן ושווי הון	דרישות הון <sup>(1)</sup>	ערך במאזן ושווי הון	
במליוני ש"ח				
6 <sup>(3)</sup>	33	<b>12<sup>(3)</sup></b>	<b>48</b>	השקעות המסווגות בתיק למסחר
200	2,221	<b>337</b>	<b>2,494</b>	השקעות המסווגות בתיק הזמין למכירה
206	2,254	<b>349</b>	<b>2,542</b>	סך-הכל השקעות במניות
	1,692		<b>1,941</b>	מזה: נסחר בבורסה
	562		<b>601</b>	מוחזק באופן פרטי
	213		<b>337</b>	רווחים שטרם מומשו הכלולים בהון הפיקוחי

(1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 בשיעור של 12.5%. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.

(2) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 9%.

(3) כולל הקצאת הון בגין סיכון שוק ספציפי וסיכון שוק כללי.