

מיIFI הרכבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב הכספי הפיקוחי

ליום 31.12.2014

במיליוני שקלים חדשים

סכומים שלא נוכו

ה손 הכספי

לטיפול הנדרש

לפני אימוץ הוראה

202 בהתאם

הਪניות משלב 2

לבאזור 3

הון עצמי רובד 1: מכשירים ועופדים

1				הון מנויות רגילהות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמייה על מנויות רגילהות הכלולות בהון עצמי רובד 1
1+2	-	2,187		עדפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	-	8,776		רווח כולל אחר מctrבר ועדפים שניתן להם גילוי
4	-	24		מכשיiri הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכספיים להכללה בהון הפיקוח, בתקופת המעבר
	-	-		מנויות רגילהות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי, שאוחדו והמוחזקו על ידי צד ג (זכויות מיעוט)
5	149	476		
	149	11,463		הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
6				

הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים

7				התאמות יציבותיות להערכתות שווי
8	-	87		מוניין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם לרבעני
9				נכיסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
10	-	-		מיסים נדחים לשלם לקבל שימושם מtabסס על רוחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנבעים מהפרש עיתוי
11	-	-		סכום הרווח הכללי האחר המctrבר בגין ג'ידורי תזריר מזומנים של פריטים שאין מוצגים במאזן לפי שווי ההון
12	14	4		פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
13	-	-		גידול בהון העצמי הנבע מעסקאות איגוח
14	-	-		רווחים והפסדים שטרם מושמו כתוצאה משתנים בשווי ההון של התחביבות שנבעו ממשינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחביבות בגין מכשיiri נגזרים, יש Lager את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק
15	9	2		עדף יעדורה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיטולקו אם הנכס הופיע לפגום או יגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
16	-	-		הSKUה עצמית במניות בסיכון האשראי העצמי של התאגיד (כולל התחביבות לרכישת מניות בכפוף להסכםズים)
17	-	-		החזקות צולבות הדדיות במניות פיננסיות פיננסים
18	-	-		החזקות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקה התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
19	-	-		החזקות בהון של תאגידים פיננסים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקה התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
20	-	-		זכויות שירות למשכנתאות אשר סכום עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
21	-	-		מיסים נדחים לקבלת שנותרו כתוצאה מהפרש עיתוי, אשר סכום עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
22	-	-		סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבלת שנותרו

יום 31.12.2014

במילוני שקלים חדשים

סכוםם של א' נוכ'

מהוון הכספיים

לטיפול הנדרש

לפני אימוץ הוראה

202 בהתאם

לבאזל 3

הਪניות משלב 2

כתוכאה מהפרש עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהוון המניות הרגילות שהונפקן על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהוון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי

23

מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהוון המניות הרגילות

שהונפקן על ידי תאגידים פיננסיים

24

מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות

25

מזה: מיסים נדחים לקבל שנותרו כתוכאה מהפרש עיתוי

26

התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על

הבנקים

27

מזה: בגין השקעות בהוון של תאגידים פיננסיים

28

מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות

29

מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להוון עצמי רובד 1 שלא נכללו

במסגרת סעיפים 25. א. ו- 25- ב.

ג.26

התאמות פיקוחיות בהוון עצמי רובד 1 הכספיות לטיפול הנדרש לפני

אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III

27

ニיכויים החלים על הוון עצמי רובד 1 אחר ואין בהוון רובד 1 נוסף

28

והוון רובד 2 די בכדי לכוסות על הניכויים

29

23 93

סך כל התאמות הפיקוחיות והניכויים בהוון עצמי רובד 1

173 11,370

הוון עצמי רובד 1

הוון רובד 1 נוספים: מכשירים

30

מכשיiri הוון מניות רובד 1 נוספים שהונפקן על ידי התאגיד הבנקאי

31

ופרמיה על מכשירים אלו

32

מזה: מסוג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור

33

מזה: מסוג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור

34

מכשיiri הוון רובד 1 נוספים שהונפקן על ידי התאגיד הכספיים

35

להכללה בהוון הפיקוח בתקופת המעבר

36

מכשיiri הוון רובד 1 נוספים שהונפקן על ידי חברות בת של התאגיד

15a+16a

17

מכשיiri הוון רובד 1 נוספים שהונפקן על ידי משקיעי צד ג'

37

הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'

38

מזה: מכשיiri הוון רובד 1 נוספים שהונפקן על ידי חברות בת של

39

התאגיד הבנקאי ומהוחזקים על ידי משקיעים צד ג', המופחתים

40

בדרגה מהוון רובד 1 נוספים

הוון רובד 1 נוספים לפני ניכויים

הוון רובד 1 נוספים: ניכויים

37

השכעה עצמית במכשיiri הוון הכלולים ברובד 1 נוספים, המוחזקת

38

באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף

39

להסכם חוזים)

40

החזקות צולבות הדדיות במכשיiri הוון הכלולים ברובד 1 נוספים

ההשקעות בהוון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות

לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה

עליה על 10% מהוון המניות הרגילות שהונפקן על ידי התאגיד

הפיננסי

ההשקעות בהוון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות

לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה

יום 31.12.2014

במילוני שקלים חדשים

סכומים שלא נוכ

מהוון הכספי

לטיפול הנדרש

לפני אימוץ הוראה

בהתאם 202

הਪניות משלב 2

לבאזור 3

				עליה על 10% מהוון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
41	-	-	-	ニכיים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
41.a	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
41.b	-	-	-	מזה: נICIים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף A.
				ニICIים בהון רובד 1 נוספים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזור III
				מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38.א.
42	-	-	-	ニICIים החלים על הון רובד 1 נוספים מאחר אין בהון רובד 2 די הון
				בכדי לכוסות על הנICIים
43	-	-	-	סך כל הנICIים בהון רובד 1 נוספים
44	-	-	-	הון רובד 1 נוספים
45	173	11,370		הון רובד 1

הון רובד 2: מכשירים והפרשות

				מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמייה על מכשירים אלו
46	18a	-	-	מכשיRI הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד המכשירים להכלה בהון הפיקוחית בתקופת המעבר
47	18b	3,573	3,573	מכשיRI הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
48	19	-	-	מזה: מכשיRI הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של תאגיד הבנקאי והמחזיקים על ידי משקיעים צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
49				הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתויהו
50	20	-	1,310	הון רובד 2 לפני נICIים
51		3,573	4,883	

הון רובד 2: נICIים

				השקה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התcheinבות לרכיש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
52	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
53	-	-	-	ההשקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עליה על 10% מהוון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
54	-	-	-	ההשקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהוון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
55	-	-	-	ニICIים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
56	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
56.a	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים

31.12.2014

במילוני שקלים חדשים

סכומים שלא נוכ

מהוון הכספיים

לטיפול הנדרש

לפני אימוץ הוראה

בהתאם 202

הਪניות משלב 2

לבאזור 3

			מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51 א.א.	56
			התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכספיות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזור III	
			סך כל התאמות פיקוחיות להון רובד 2	57
	הון רובד 2	4,883		58
	סך ההון	16,253		59
			סך הכל נכסים סיכון משוקלים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזור III	
		124,694		60

יחס הון וכരיתות לשימור הון

9.12%	הון עצמי רובד 1	61
9.12%	הון רובד 1	62
13.03%	ההון הכלול	63
-	לא רלבנטי	64
-	לא רלבנטי	65
-	לא רלבנטי	66
-	לא רלבנטי	67
-	לא רלבנטי	68

דרישות מזרויות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים

9.0%	יחס הון עצמי רובד 1 מזררי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	69
9.0%	יחס הון רובד 1 מזררי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	70
12.5%	יחס הון כולל מזררי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	71

סכוםים שמתוחת לסתף ההפחטה (לפני שקלול סיכון)

21	-	2	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאים וחברות בנות שלהם), שאין עלות על 10% מהון המניות הרגילים שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתוחת לסתף ההפחטה	72
	-	-	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאים וחברות בנות שלהם), העלות על 10% מהון המניות הרגילים שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתוחת לסתף ההפחטה	73
	-	-	זכויות שירות לMSCNTAOOT	74
	-	818	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרש עיתוי שהן מתוחת לסתף ההפחטה	75

תקרה להכללת הפרשות ברובד 2

-	1,310	הפרשה כשרה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחסיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	76
-	1,443	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	77

ליום 31.12.2014

במילוני שקלים חדשים

סכומים שלא נוכ

מהוון הכספיים

لتיפוי הנדרש

לפני אימוץ הוראה

202 בהתאם

הFOX משלב 2

לבАЗל 3

הFOX משלב 2

הפרשה כשרה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחסיפות לפ'

גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקירה

התקירה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים

הפנימיים

78

79

80

81

82

83

84

85

מכשיiri הון שאינו כשרים כהן פיקוח הכספיים להוראות המעביר

סכום התקירה הנוכחית למכשיiri הנכליים בהון עצמי רובד 1

הכספיים להוראות המעביר

סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקירה

סכום התקירה הנוכחית למכשיiri הנכליים בהון עצמי רובד 1 נוסף

הכספיים להוראות המעביר

סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקירה

סכום התקירה הנוכחית למכשיiri הנכליים בהון עצמי רובד 2

הכספיים להוראות המעביר

סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקירה

סכום התקירה הנוכחית למכשיiri הנכליים בהון עצמי רובד 2

סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקירה

סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקירה