

מיפוי הרכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

ליום 30.09.2014			
במיליוני שקלים חדשים			
	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
			1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
1+2	-	2,175	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	-	8,563	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
4	-	40	4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
	-	-	5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג (זכויות מיעוט)
5	154	470	
	154	11,248	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים			
			7 התאמות יציבותיות להערכות שווי
6	-	87	8 מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
			9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
7+8	-	-	10 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
9	-	-	11 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
10	13	3	12 פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
	-	-	13 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
			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
11	16	4	15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
12+13	-	-	16 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	17 החזקות צולבת הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
	-	-	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
14	-	-	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
	-	-	20 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
	-	-	21 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1

ליום 30.09.2014

במיליוני שקלים חדשים

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3			
				22
				23
				24
				25
				26
				26 א.
				26 ב.
				26 ג.
				27
				28
				29
				29

הון רובד 1 נוסף: מכשירים

				30
15a+16a				31
				32
15b+16b				33
				34
17				35
				36

הון רובד 1 נוסף: ניכויים

				37
				38
				39
				40

ליום 30.09.2014

במיליוני שקלים חדשים

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3			
			לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	
		-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	41
		-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	א.41
		-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 1.א	ב.41
		-	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
		-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38.א.	
		-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	42
		-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף	43
		-	הון רובד 1 נוסף	44
	183	11,154	הון רובד 1	45

הון רובד 2: מכשירים והפרשות

			מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	46
18a	-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	47
18b	3,573	3,573	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	48
19	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של תאגיד הבנקאי והמחוזקים על ידי משקיעים צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	49
20	-	1,298	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס	50
	3,573	4,871	הון רובד 2 לפני ניכויים	51

הון רובד 2: ניכויים

			השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	52
		-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים	53
		-	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	54
		-	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	55
		-	שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	
		-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	56

ליום 30.09.2014		במיליוני שקלים חדשים	
2	הפניות משלב	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	
56א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידי פיננסיים	-	-
56ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51 א. התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	-	-
57	סך כל הניכויים להון רובד 2	-	-
58	הון רובד 2	4,871	3,573
59	סך ההון	16,024	3,756
	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	-	-
60	סך נכסי סיכון משוקללים	123,812	-
יחסי הון וכריות לשימור הון			
61	הון עצמי רובד 1	9.01%	
62	הון רובד 1	9.01%	
63	ההון הכולל	12.94%	
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	9.0%	
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.0%	
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	12.5%	
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	-	-
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	2	21
74	זכויות שירות למשכנתאות	-	-
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	780	-
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	1,298	-

ליום 30.09.2014

במיליוני שקלים חדשים

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3			
			התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	77
	1,435	-		
			הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	78
		-		
			התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים	79
		-		
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר				
			סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר	80
		-		
		-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה	81
			סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר	82
		-		
		-	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה	83
			סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 2 הכפופים להוראות המעבר	84
	3,573	-		
	226	-	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	85