

# **פועלים אקספרס בע"מ**

**גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל  
ליום 30 בספטמבר 2015**

עמוד	נושא
3	הון, הלימות הון ומינוף
4	מבנה ההון הפיקוחי
5	חשיפות סיכון אשראי
7	פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון
8	הלוואות והפרשות להפסדי אשראי לפי הצד הנגדי
9	הפחתת סיכון אשראי (הס"א) Credit Risk Mitigation (CRM)
12	שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי
13	סיכון שוק
13	סיכון תפעולי
14	נספח א' – תיאור מאפיינים עיקריים של מכשירי הון שהונפקו
16	גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון (נספחים ב' + ג')
21	גילוי נוסף בגין יחס המינוף

## הון, הלימות הון ומינוף

1. הון לצורך חישוב יחס הון:

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, ו-299 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 דצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
במיליוני ש"ח		
292	283	(1)322
13	57	14
<b>305</b>	<b>340</b>	<b>336</b>

2. להלן נכסי הסיכון ודרישת ההון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי:

ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 30 בספטמבר 2014		ליום 30 בספטמבר 2015	
יתרות משוקללות של נכסי	סיכון	יתרות משוקללות של נכסי	סיכון	יתרות משוקללות של נכסי	סיכון
במיליוני ש"ח					
<b>סיכון אשראי</b>					
117	941	116	924	129	1,032
21	166	17	137	16	130
50	398	51	406	53	425
2	12	1	9	3	20
3	28	3	28	4	29
<b>193</b>	<b>1,545</b>	<b>188</b>	<b>1,504</b>	<b>205</b>	<b>1,636</b>
<b>סיכון הכלל סיכון אשראי</b>					
2	12	2	12	2	17
47	381	46	373	50	403
<b>242</b>	<b>1,938</b>	<b>236</b>	<b>1,889</b>	<b>257</b>	<b>2,056</b>

3. יחס הון לרכיבי סיכון

ליום 31 דצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
305	340	(1)336
15.1%	15.0%	15.7%
15.7%	18.0%	16.3%
9.0%	9.0%	9.0%
12.5%	12.5%	12.5%

יחס הון כולל יחס הון של רובד 1

הון לצורך חישוב יחס הון

יחס הון עצמי רובד 1/הון ליבה והון רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (2)

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (2)

4. יחס מינוף (3):

ליום 30 בספטמבר 2015	
322	הון רובד 1
3,619	סך החשיפות
8.9%	יחס מינוף
5.0%	יחס המינוף המינימלי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (4)

(1) לרבות השפעה של אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

(2) יחס הון המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.

(3) מחושב על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף.

(4) יחס מינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

**מבנה ההון הפיקוחי(1):**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
במיליוני ש"ח		
<b>הון רובד 1</b>		
*-	*-	*-
35	35	35
257	248	(4) 287
*-	*-	*-
-	-	*-
<b>292</b>	<b>283</b>	<b>322</b>
<b>הון רובד 2</b>		
(2) -	45	(2) -
13	12	14
<b>305</b>	<b>340</b>	<b>336</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, ו-299 בדבר "מדידה והלימות הון".
- (2) בחודש דצמבר 2014, לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים, פרעה החברה את מלוא כתבי ההתחייבות הנדחים.
- (3) בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בדבר "ההון הפיקוחי – הוראת מעבר" שעודכנה בחודש ינואר 2015.
- (4) לרבות השפעה של אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

## חשיפות סיכון אשראי

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי על פי משקולות הסיכון תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי (גמנטים) לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי.

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברטו, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 30 בספטמבר 2015					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל
		סה"כ סיכון	פקדונות/אחר		
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	450	474	24	-	474
תאגידים	395	395	-	1,031	1,426
קמעונאי	1,669	1,669	-	7,530	9,199
עסקים קטנים	79	79	-	211	290
ממשלתי	*	*	-	*	*
נכסים אחרים (1)	-	20	20	-	20
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,593</b>	<b>2,637</b>	<b>44</b>	<b>8,772</b>	<b>11,409</b>

ליום 30 בספטמבר 2014					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל
		סה"כ סיכון	פקדונות/אחר		
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	458	470	12	-	470
תאגידים	339	339	-	900	1,239
קמעונאי	1,531	1,531	-	6,932	8,463
עסקים קטנים	58	58	-	135	193
ממשלתי	*	*	-	*	*
נכסים אחרים (1)	-	18	18	-	18
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,386</b>	<b>2,416</b>	<b>30</b>	<b>7,967</b>	<b>10,383</b>

ליום 31 בדצמבר 2014					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל
		סה"כ סיכון	פקדונות/אחר		
במיליוני ש"ח					
סקטור ציבורי	*	*	-	-	*
תאגידים בנקאיים	435	450	15	-	450
תאגידים	377	377	-	976	1,353
קמעונאי	1,523	1,523	-	7,067	8,590
עסקים קטנים	60	60	-	157	217
ממשלתי	*	*	-	-	*
נכסים אחרים (1)	-	18	18	-	18
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,395</b>	<b>2,428</b>	<b>33</b>	<b>8,200</b>	<b>10,628</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.  
(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

## חשיפות סיכון אשראי (המשך):

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברוטו הממוצעות, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 30 בספטמבר 2015					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)
		סה"כ סיכון	פקדונות/אחר		
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	446	469	23	-	469
תאגידים	400	400	-	990	1,390
קמעונאי	1,595	1,595	-	7,331	8,926
עסקים קטנים	70	70	-	184	254
ממשלתי	*-	*-	-	-	*-
נכסים אחרים (1)	-	19	19	-	19
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,511</b>	<b>2,553</b>	<b>42</b>	<b>8,505</b>	<b>11,058</b>

ליום 30 בספטמבר 2014					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)
		סה"כ סיכון	פקדונות/אחר		
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	451	471	20	-	471
תאגידים	335	335	-	869	1,204
קמעונאי	1,493	1,493	-	7,027	8,520
עסקים קטנים	54	54	-	129	183
ממשלתי	*-	*-	-	1	1
נכסים אחרים (1)	-	18	18	-	18
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,333</b>	<b>2,371</b>	<b>38</b>	<b>8,026</b>	<b>10,397</b>

ליום 31 בדצמבר 2014					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)
		סה"כ סיכון	פקדונות/אחר		
במיליוני ש"ח					
סקטור ציבורי	*-	*-	-	-	*-
תאגידים בנקאיים	453	474	21	-	474
תאגידים	344	344	-	907	1,251
קמעונאי	1,498	1,498	-	7,025	8,523
עסקים קטנים	56	56	-	137	193
ממשלתי	*-	*-	-	*-	*-
נכסים אחרים (1)	-	19	19	-	19
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,351</b>	<b>2,391</b>	<b>40</b>	<b>8,069</b>	<b>10,460</b>

- \* כסום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
- (1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.
- (2) חשיפה ממוצעת מחושבת על בסיס רבעוני.

## פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון

להלן פירוט חשיפת האשראי ברוטו (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) לפי תקופה חוזית לפירעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

### ליום 30 בספטמבר 2015

#### תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית							
סך הכל	ללא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה		
24	-	24	-	-	24	מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:	
2,125	-	2,125	10	53	2,062	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
15	1	14	-	*	14	אשראי לבתי עסק	
1	-	1	-	-	1	אירגון בינלאומי לכרטיסי אשראי	
6	-	6	-	-	6	הכנסות לקבל ואחרים	
458	8	450	-	-	450	נכסים אחרים	
8	8	-	-	-	-	נכסים לא כספיים	
8,772	-	8,772	-	9	8,763	חוץ מאזני - מסגרות ואחר	
<b>11,409</b>	<b>17</b>	<b>11,392</b>	<b>10</b>	<b>62</b>	<b>11,320</b>	<b>סך הכל נכסים</b>	

### ליום 30 בספטמבר 2014

#### תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית							
סך הכל	ללא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה		
12	-	12	-	-	12	מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:	
1,884	2	1,883	11	53	1,819	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
32	1	31	*	*	31	אשראי לבתי עסק	
11	-	11	-	-	11	אירגון בינלאומי לכרטיסי אשראי	
4	-	4	-	-	4	הכנסות לקבל ואחרים	
465	7	458	-	-	458	נכסים אחרים	
8	8	-	-	-	-	נכסים לא כספיים	
7,967	-	7,967	-	30	7,937	חוץ מאזני - מסגרות ואחר	
<b>10,383</b>	<b>18</b>	<b>10,366</b>	<b>11</b>	<b>83</b>	<b>10,272</b>	<b>סך הכל נכסים</b>	

### 31 בדצמבר 2014

#### תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית							
סך הכל	ללא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה		
15	-	15	-	-	15	מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:	
1,907	2	1,906	10	52	1,844	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
31	1	30	*	*	30	אשראי לבתי עסק	
20	-	20	-	-	20	אירגון בינלאומי לכרטיסי אשראי	
4	-	4	-	-	4	הכנסות לקבל ואחרים	
443	8	435	-	-	435	נכסים אחרים	
8	8	-	-	-	-	נכסים לא כספיים	
8,200	-	8,200	-	31	8,169	חוץ מאזני - מסגרות ואחר	
<b>10,628</b>	<b>19</b>	<b>10,610</b>	<b>10</b>	<b>83</b>	<b>10,517</b>	<b>סך הכל נכסים</b>	

\* כסום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

**להלן מידע על הלוואות והפרשות להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ  
מאזניים לפי הצד הנגדי:**

**ליום 30 בספטמבר 2015**

**במיליוני ש"ח**

מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות		סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי פרטיים
				מעל 30 עד 90 ימים	מעל 90 ימים			
2	1	8	1	-	1	1	מאזני	אנשים פרטיים
*-	*-	2	*-	-	*	1	מאזני	מסחרי
-	*-	1	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	*-	3	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
<b>2</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		<b>סך הכל</b>

**ליום 30 בספטמבר 2014**

**במיליוני ש"ח**

מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות		סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי פרטיים
				מעל 30 עד 90 ימים	מעל 90 ימים			
1	*-	7	1	-	1	2	מאזני	אנשים פרטיים
*-	*-	1	*-	-	*-	*-	מאזני	מסחרי
-	*-	1	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	(1)	3	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		<b>סך הכל</b>

**ליום 31 בדצמבר 2014**

**במיליוני ש"ח**

מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות		סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי פרטיים
				מעל 30 עד 90 ימים	מעל 90 ימים			
1	*-	7	1	-	1	2	מאזני	אנשים פרטיים
*-	1	2	*-	-	*-	*-	מאזני	מסחרי
-	*-	1	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	(1)	3	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
<b>1</b>	<b>*-</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		<b>סך הכל</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.





## הפחתת סיכון אשראי (הס"א) Credit Risk Mitigation (CRM):

סכומי חשיפה לפני/אחרי הפחתת סיכון אשראי המטופלים לפי הגישה הסטנדרטית

שקלול סיכון אשראי

הטבלה שלהלן מציגה את פירוט חשיפת האשראי (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) על פי משקולות הסיכון.

### לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2015									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
9,198	-	1	-	9,197	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
290	-	*-	-	290	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,425	-	*-	1,425	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
1	-	-	*-	-	1	-	-	מדורג	
449	-	-	-	-	1	448	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
25	-	-	-	-	23	2	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
20	8	-	10	-	-	-	2	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>11,408</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1,435</b>	<b>9,487</b>	<b>25</b>	<b>450</b>	<b>2</b>		<b>סך הכל</b>

### אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2015									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
2,340	-	1	-	2,339	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
94	-	*-	-	94	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
264	-	*-	264	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
1	-	-	-	-	1	-	-	מדורג	
3,085	-	-	-	-	2,278	807	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
5,604	-	-	-	-	5,057	547	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
20	8	-	10	-	-	-	2	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>11,408</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>274</b>	<b>2,433</b>	<b>7,336</b>	<b>1,354</b>	<b>2</b>		<b>סך הכל</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



## הפחתת סיכון אשראי (הס"א) – Credit Risk Mitigation (CRM) (המשך):

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2014									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
<b>במיליוני ש"ח</b>									
8,462	-	1	-	8,461	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
193	-	*-	-	193	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,228	-	*-	1,228	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
11	-	-	*-	-	11	-	-	מדורג	
457	-	-	-	-	1	456	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
13	-	-	-	-	9	4	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,382</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1,237</b>	<b>8,654</b>	<b>21</b>	<b>460</b>	<b>1</b>		<b>סך הכל</b>

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2014									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
<b>במיליוני ש"ח</b>									
2,251	-	1	-	2,250	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
38	-	*-	-	38	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
231	-	*-	231	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
11	-	-	-	-	11	-	-	מדורג	
2,898	-	-	-	-	2,105	793	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
4,935	-	-	-	-	4,478	457	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,382</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>240</b>	<b>2,288</b>	<b>6,594</b>	<b>1,250</b>	<b>1</b>		<b>סך הכל</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



## הפחתת סיכון אשראי (הס"א) – Credit Risk Mitigation (CRM) (המשך):

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2014									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
*-	-	-	-	-	*-	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
8,589	-	1	-	8,588	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
217	-	*-	-	217	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,333	-	*-	1,333	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
20	-	-	-	-	20	-	-	מדורג	מדורג
436	-	-	-	-	1	435	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
14	-	-	-	-	12	2	-	מדורג	מדורג
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,627</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1,342</b>	<b>8,805</b>	<b>33</b>	<b>437</b>	<b>1</b>		<b>סך הכל</b>

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2014									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
*-	-	-	-	-	*-	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
2,209	-	1	-	2,208	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
52	-	*-	-	52	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
280	-	*-	280	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
20	-	-	-	-	20	-	-	מדורג	מדורג
2,899	-	-	-	-	2,144	755	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
5,149	-	-	-	-	4,683	466	-	מדורג	מדורג
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,627</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>289</b>	<b>2,260</b>	<b>6,847</b>	<b>1,221</b>	<b>1</b>		<b>סך הכל</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



## שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי

הטבלה שלהלן מציגה פירוט של סוגי החשיפות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 30 בספטמבר 2015						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
	סך הכל סכומים	שנגרעו				
במיליוני ש"ח						
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
368	-	(1,300)	1,668	אשראי	מאזני	קמעונאי
1,972	-	(5,558)	7,530	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
19	-	(60)	79	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
75	-	(136)	211	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
94	-	(301)	395	אשראי	מאזני	תאגידים
171	-	(860)	1,031	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
2,111	1,661	-	450	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
24	-	-	24	מסגרת	מאזני	מאזני פקדונות
6,554	6,554	-	-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
*	-	-	*	אשראי	מאזני	ממשלתי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
20	-	-	20	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
<b>11,408</b>	<b>8,215</b>	<b>(8,215)</b>	<b>11,408</b>			<b>סך הכל</b>

ליום 30 בספטמבר 2014						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
	סך הכל סכומים	שנגרעו				
במיליוני ש"ח						
350	-	(1,180)	1,530	אשראי	מאזני	קמעונאי
1,901	-	(5,031)	6,932	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
10	-	(48)	58	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
28	-	(107)	135	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
106	-	(233)	339	אשראי	מאזני	תאגידים
136	-	(764)	900	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
1,919	1,461	-	458	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
12	-	-	12	מסגרת	מאזני	מאזני פקדונות
5,902	5,902	-	-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
18	-	-	18	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
<b>10,382</b>	<b>7,363</b>	<b>(7,363)</b>	<b>10,382</b>			<b>סך הכל</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

## שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2014						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפת סיכון אשראי			סוג חשיפה	חשיפה	
	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		סיכון אשראי	חשיפה
סך הכל סכומים						
שנגרעו שנוספו						
במיליוני ש"ח						
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
344	-	(1,178)	1,522	אשראי	מאזני	קמעונאי
1,865	-	(5,202)	7,067	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני מסגרת
11	-	(49)	60	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
41	-	(116)	157	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני מסגרת
134	-	(243)	377	אשראי	מאזני	תאגידיים
166	-	(810)	976	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני מסגרת
1,905	1,470	-	435	אשראי	מאזני	תאגידיים בנקאיים
15	-	-	15	מאזני	מאזני	פקדונות
6,128	6,128	-	-	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני מסגרת
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
*-	-	-	*-	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני מסגרת
18	-	-	18	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
<b>10,627</b>	<b>7,598</b>	<b>(7,598)</b>	<b>10,627</b>	<b>סך הכל</b>		

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

### סיכון שוק

ניהול חשיפת מטבע חוץ  
דרישות הון בגין סיכון שער חליפין של מטבע חוץ

דרישת הון			
ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2014		ליום 30 בספטמבר 2015
	2014	2014	
במיליוני ש"ח			
2	2	2	סיכוי שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ *
* סיכון ספציפי הנובע מעודף נכסים על התחייבויות במגזר צמוד מט"ח משוקלל באחוז דרישת הון.			

### סיכון תפעולי

דרישת הון בגין הסיכון התפעולי

דרישת הון			
ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2014		ליום 30 בספטמבר 2015
	2014	2014	
במיליוני ש"ח			
47	46	50	סיכון תפעולי



## נספח א' – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

תאריך עדכון אחרון: 13 בנובמבר 2015

נתונים כספיים מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 2014

מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות
1	הישות המשפטית של המנפיק	החברה
2	מאפיין ייחודי	לא רלוונטי
3	המסגרת/מסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל
<b>טיפול פיקוחי</b>		
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 בהוראת המעבר	הון עצמי רובד 1
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו.
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	ביום 28 באוגוסט 1981 הונפקו 5,000 מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.ג. כל אחת.
		ביום 27 בספטמבר 1995 הונפקו 99,995,000 מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.ג. כל אחת, ולאחר מכן אוחדו כל 1,000 מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.ג. למניה אחת בת 1 ש"ח ע.ג.
		ביום 25 במרץ 2010 הונפקו 39,326 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג.
12	צמית או שאינו צמית (Dated)	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון
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	לא רלוונטי
<b>תלושי ריבית/דיבידנדים</b>		
17	תלוש ריבית דיבידנד קבוע או משתנה	לא רלוונטי
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא רלוונטי



## נספח א' – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו (המשך):

מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) 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 (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	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 נקודות/ות הפעלה	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה באופן מלא או חלקי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה חובה להמיר	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר המרה	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 נקודות/ות הפעלה	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)	זכויות המחזיק במכשיר זה (מניות רגילות) הינן נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה. המכשירים הקודמים מידיית למכשיר זה בסדר הנשייה הינם כתבי ההתחייבות הנדחים (2) ו (3).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראת המעבר (Non-compliant transitioned features)	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי

הערה: ביום 10 בדצמבר 2014, לאחר קבלת אישור בכתב מהמפקח על הבנקים, פרעה החברה את כתבי ההתחייבות הנדחים (כתב התחייבות נדחה א' וכתב התחייבות נדחה ב') במלואם (ראה גם ביאור 8' בדוחות הכספיים לשנת 2014).



## גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון הפיקוחי

נספח ב+ג: להלן שיטת שלושת השלבים להצגת הקשר בין המאזן המדווח בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון הפיקוחי שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי  
 המאזן הפיקוחי של החברה זהה למאזן כפי שהוצג בדוחות הכספיים שפורסמו  
 שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי במיליוני ש"ח

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	מאזן פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2015	
			<b>נכסים</b>
	15	24	מזמנים ופיקדונות בבנקים
	1,962	2,147	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(11)	(12)	הפרשה להפסדי מאשראי
5	(10)	(11)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(1)	(1)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	1,951	2,135	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	2	*-	בניינים וציוד
	449	466	נכסים אחרים
	8	8	מזה: מס נדחה
	441	458	מזה: נכסים אחרים נוספים
	<b>2,417</b>	<b>2,625</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
			<b>התחייבויות והון</b>
	2	*-	אשראי מתאגידים בנקאיים
	2,108	2,287	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	15	16	התחייבויות אחרות
5	3	3	מזה: הפרשה קבוצתית בגין חשיפות חוץ מאזניות הנכללת בהון רובד 2
	2,125	2,303	סך כל ההתחייבויות
			<b>הון המיוחס לבעלי המניות של החברה</b>
1	35	35	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	257	287	מזה: עודפים
3	*-	*-	מזה: קרנות הון
4	-	*-	מזה: בגין התאמות לזכויות עובדים
	2,417	2,625	סך כל ההתחייבויות והון

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2015	במיליוני ש"ח
<b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>				
	1	35	35	הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
	2	257	287	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
	3+4	*	*	הפסד כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
		-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי החברה
		-	-	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 החברה שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
		292	322	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>				
		-	-	התאמות יציבותיות להערכת שווי
		-	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
		-	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
		-	-	מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של החברה, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences)
		-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
		-	-	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים
		-	-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
		-	-	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי הוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של החברה. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של החברה
		-	-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו 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)
		-	-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
		-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה כאשר החזקת החברה 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 החברה כאשר החזקת החברה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
		-	-	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
		-	-	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

**שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (המשך):**

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2015	במיליוני ש"ח
-	-	-	-	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 החברה
-	-	-	-	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
-	-	-	-	26.ב. מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	-	-	26.ג. מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25.א. ו-25.ב.
-	-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	מזה:
-	-	-	-	27 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	-	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
-	-	292	322	29 הון עצמי רובד 1
<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>				
-	-	-	-	30 מכשירי הון מניות הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי החברה ופרמיה על מכשירים אלו
-	-	-	-	31 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	-	32 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	-	33 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	-	34 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
-	-	-	-	35 מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף
-	-	-	-	36 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
<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)
-	-	-	-	38 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
-	-	-	-	39 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה, כאשר החזקת החברה אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	40 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה, כאשר החזקת החברה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (המשך):

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2015	במיליוני ש"ח
-	-	-	-	41 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	41.א מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	41.ב מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.
-	-	-	-	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	מזה:
-	-	-	-	42 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	-	43 סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף
-	-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
-	-	292	322	45 הון רובד 1
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>				
-	-	-	-	46 מכשירים שהונפקו על ידי החברה (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
-	-	-	-	47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	-	48 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה למשקיעי צד ג'
-	-	-	-	49 מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
5	13	14	14	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	13	14	14	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
<b>הון רובד 2: ניכויים</b>				
-	-	-	-	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 החברה, כאשר החזקת החברה אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	55 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה, כאשר החזקת החברה 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
-	-	-	-	56.ב מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א
-	-	-	-	תאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	מזה:
-	-	-	-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
-	13	14	14	58 הון רובד 2
-	305	336	336	59 סך ההון
-	1,938	2,056	2,056	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	1,938	2,056	2,056	60 סך נכסי סיכון משוקללים

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (המשך):

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2015	במיליוני ש"ח
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>				
		15.1%	15.7%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		15.1%	15.7%	62 הון רובד 1 (באחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		15.7%	16.3%	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 מעל ידי המפקח על הבנקים</b>				
		9.0%	9.0%	69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		9.0%	9.0%	70 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		12.5%	12.5%	71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>				
		-	-	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 23,19)
		-	-	74 זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20,24)
		8	8	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)
<b>תקרה להכללת הפרשות רובד 2</b>				
		13	14	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
		19	20	77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
		-	-	78 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
		-	-	79 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים
<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 להוראת המעבר
		-	-	81 סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל תקרה
		-	-	82 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראת המעבר
		-	-	83 סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל תקרה
		-	-	84 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראת המעבר
		-	-	85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל תקרה

## גילוי נוסף בגין יחס המינוף

א. השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצרכי מינוף ליום 30 בספטמבר 2015:

פריט	במיליוני ש"ח
1 סך הנכסים בהתאם לדוחות כספיים מאוחדים	2,625
2 התאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	-
3 התאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	-
4 התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	-
5 התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך	-
6 התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך (אשראי))	983
7 התאמות אחרות (בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי)	11
<b>8 חשיפה לצורך יחס המינוף</b>	<b>3,619</b>

ב. הרכב סך החשיפה, ההון ויחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2015:

פריט	מיליוני ש"ח / %
<b>חשיפות מאזניות</b>	
1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	2,636
2 סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1	-
<b>3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)</b>	<b>2,636</b>
<b>חשיפות בגין נגזרים</b>	
4 עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	-
5 סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	-
6 גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור	-
7 ניכויים של נכסי חייבים בגין ביטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות נגזרים	-
8 רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח	-
9 סכום נקוב אפקטיבי של נגזרי אשראי שנכתבו	-
10 קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו	-
<b>11 סך חשיפות בגין נגזרים</b>	<b>-</b>
<b>חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך</b>	
12 נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמתופלות כמכירה חשבונאית	-
13 סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך	-
14 חשיפות סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	-
15 חשיפות בגין עסקאות כסוכן	-
<b>16 סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך</b>	<b>-</b>
<b>חשיפות חוץ מאזניות אחרות</b>	
17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו	8,772
18 התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי	(7,789)
<b>19 פריטים חוץ מאזניים</b>	<b>983</b>
<b>הון וסך חשיפות</b>	
20 הון רובד 1	322
<b>21 סך החשיפות</b>	<b>3,619</b>
<b>יחס מינוף</b>	
<b>22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218</b>	<b>8.9%</b>