

פועלים אקספרס בע"מ

**גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל
ליום 30 ביוני 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 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני		
	2014	2015	
במיליוני ש"ח			
292	270	(1)310	הון עצמי רובד 1 והון רובד 1, לאחר ניכויים
13	57	14	הון רובד 2
305	327	324	סך הכל הון כולל

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

ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 30 ביוני 2014		ליום 30 ביוני 2015		
יתרות משוקללות של נכסי דרישת הון	סיכון	יתרות משוקללות של נכסי דרישת הון	סיכון	יתרות משוקללות של נכסי דרישת הון	סיכון	
במיליוני ש"ח						
סיכון אשראי						
*_	*_	-	-	*_	*_	ישויות סקטור ציבורי
117	941	115	918	126	1,009	תאגידים בנקאיים
21	166	18	145	20	160	תאגידים
50	398	50	398	51	413	קמעונאיות ליחידים
2	12	1	9	2	17	עסקים קטנים
3	28	3	29	4	30	נכסים אחרים
193	1,545	187	1,499	203	1,629	סך הכל סיכון אשראי
סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ						
2	12	1	6	1	6	
סיכון תפעולי						
47	381	46	367	50	397	
242	1,938	234	1,872	254	2,032	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון/דרישת הון

3. יחס הון לרכיבי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני		
	2014	2015	
305	327	(1)324	יחס הון כולל ויחס הון של רובד 1
15.1%	14.4%	15.3%	הון לצורך חישוב יחס הון
15.7%	17.5%	15.9%	יחס הון עצמי רובד 1 והון לביה והון רובד 1 לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.5%	12.5%	12.5%	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 ביוני 2015	
310	הון רובד 1
3,574	סך החשיפות
8.7%	יחס מינוף
5.0%	יחס המינוף המינימלי הנדרש ע"י 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 ביוני		
	2014	2015	
במיליוני ש"ח			
			הון רובד 1
*-	*-	*-	הון מניות רגילות נפרע
35	35	35	פרמיה על מניות
257	235	(4) 275	עודפים
*-	*-	*-	מכשירים הוניים אחרים
292	270	310	סך הכל הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
			ניכויים מהון עצמי רובד 1
			יתרת הפסד כולל אחר מצטבר הנובעת מהתאמות
-	-	*-	בגין הטבות לעובדים (3)
292	270	310	סך הכל הון עצמי והון רובד 1 לאחר ניכויים
			הון רובד 2
(2) -	45	(2) -	כתבי התחייבות נדחים
13	12	14	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
305	327	324	הון כולל כשיר

* 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 (סגמנטים) לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי.

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

ליום 30 ביוני 2015					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סה"כ חשיפת אשראי כולל	סיכון אשראי - חוץ מאזני - מסגרות
		סה"כ סיכון	סה"כ חשיפת אשראי כולל		
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	461	485	24	485	-
תאגידים	420	420	-	1,415	995
קמעונאי	1,597	1,597	-	9,139	7,542
עסקים קטנים	73	73	-	271	198
ממשלתי	*	*	-	*	*
נכסים אחרים (1)	-	19	19	19	-
סך הכל חשיפות	2,551	2,594	43	11,329	8,735

ליום 30 ביוני 2014					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סה"כ חשיפת אשראי כולל	סיכון אשראי - חוץ מאזני - מסגרות
		סה"כ סיכון	סה"כ חשיפת אשראי כולל		
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	474	503	29	503	*
תאגידים	341	341	-	1,225	884
קמעונאי	1,470	1,470	-	8,481	7,011
עסקים קטנים	52	52	-	182	130
ממשלתי	*	*	-	*	*
נכסים אחרים (1)	-	19	19	19	-
סך הכל חשיפות	2,337	2,385	48	10,410	8,025

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

* 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 ביוני 2015					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)	סה"כ חשיפת אשראי - חוץ מאזני - מסגרות
		סה"כ סיכון	פקדונות/אחר		
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	448	468	20	468	-
תאגידים	386	386	-	1,343	957
קמעונאי	1,560	1,560	-	8,742	7,182
עסקים קטנים	65	65	-	230	165
ממשלתי	*-	*-	-	*-	-
נכסים אחרים (1)	-	19	19	19	-
סך הכל חשיפות	2,459	2,498	39	10,802	8,304

ליום 30 ביוני 2014					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)	סה"כ חשיפת אשראי - חוץ מאזני - מסגרות
		סה"כ סיכון	פקדונות/אחר		
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	442	466	24	466	*-
תאגידים	322	322	-	1,174	852
קמעונאי	1,478	1,478	-	8,529	7,051
עסקים קטנים	53	53	-	183	130
ממשלתי	*-	*-	-	1	1
נכסים אחרים (1)	-	18	18	18	-
סך הכל חשיפות	2,295	2,337	42	10,371	8,034

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

- * 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 ביוני 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:	
2,059	1	2,058	10	53	1,995	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
12	2	10	*-	*-	10	אשראי לבתי עסק	
17	-	17	-	-	17	אירגון בינלאומי לכרטיסי אשראי	
5	-	5	-	-	5	הכנסות לקבל ואחרים	
468	8	460	-	-	460	נכסים אחרים	
9	9	-	-	-	-	נכסים לא כספיים	
8,735	-	8,735	-	26	8,709	חוץ מאזני - מסגרות ואחר	
11,329	20	11,309	10	79	11,220	סך הכל נכסים	

ליום 30 ביוני 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		
29	-	29	-	-	29	מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:	
1,807	2	1,806	11	51	1,744	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
31	1	30	*-	*-	30	אשראי לבתי עסק	
23	-	23	-	-	23	אירגון בינלאומי לכרטיסי אשראי	
4	-	4	-	-	4	הכנסות לקבל ואחרים	
482	7	475	-	-	475	נכסים אחרים	
9	9	-	-	-	-	נכסים לא כספיים	
8,025	-	8,025	-	25	8,000	חוץ מאזני - מסגרות ואחר	
10,410	19	10,392	11	76	10,305	סך הכל נכסים	

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	20	*-	*-	20	אשראי לבתי עסק	
20	-	30	-	-	30	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	
10,628	19	10,610	10	83	10,517	סך הכל נכסים	

* 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 ביוני 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
				מעל 30 עד	מעל 90 ימים			
				מעל 90 ימים	מעל 90 ימים			
1	*-	7	1	-	1	2	מאזני	אנשים פרטיים
*-	1	3	*-	-	*	*-	מאזני	מסחרי
-	*-	1	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	*-	3	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
1	1	14	1	-	1	2		סך הכל

ליום 30 ביוני 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
				מעל 30 עד	מעל 90 ימים			
				מעל 90 ימים	מעל 90 ימים			
1	*-	6	2	-	1	2	מאזני	אנשים פרטיים
(1)	1	2	*-	-	*-	*-	מאזני	מסחרי
-	*-	1	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	(1)	3	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
*-	*-	12	2	-	1	2		סך הכל

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
				מעל 30 עד	מעל 90 ימים			
				מעל 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
1	*-	13	1	-	1	2		סך הכל

* 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 ביוני 2015								דירוג	חשיפה
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%		
במיליוני ₪									
9,138	-	1	-	9,137	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
271	-	*	-	271	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,398	-	*	1,398	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
17	-	-	-	-	17	-	-	מדורג	
461	-	-	-	-	2	459	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
24	-	-	-	-	22	2	-	מדורג	
*	-	-	-	-	-	-	*	מדורג	ממשלתי
19	8	-	10	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
11,328	8	1	1,408	9,408	41	461	1		סך הכל

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 ביוני 2015								דירוג	חשיפה
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%		
במיליוני ₪									
2,327	-	1	-	2,326	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
78	-	*	-	78	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
264	-	*	264	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
17	-	-	-	-	17	-	-	מדורג	
3,084	-	-	-	-	2,277	807	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
5,539	-	-	-	-	5,020	519	-	מדורג	
*	-	-	-	-	-	-	*	מדורג	ממשלתי
19	8	-	10	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
11,328	8	1	274	2,404	7,314	1,326	1		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

לפני הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	ליום 30 ביוני 2014							דירוג	חשיפה
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%		
במיליוני ₪									
8,479	-	1	-	8,478	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
182	-	*-	-	182	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,202	-	*-	1,202	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
23	-	-	*-	-	23	-	-	מדורג	
475	-	-	-	-	1	474	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
28	-	-	-	-	25	3	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
19	8	-	10	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
10,408	8	1	1,212	8,660	49	477	1		סך הכל

אחרי הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	ליום 30 ביוני 2014							דירוג	חשיפה
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%		
במיליוני ₪									
2,304	-	1	-	2,303	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
35	-	*-	-	35	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
234	-	*-	234	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
23	-	-	-	-	23	-	-	מדורג	
2,893	-	-	-	-	2,107	786	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
4,900	-	-	-	-	4,472	428	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
19	8	-	10	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
10,408	8	1	244	2,338	6,602	1,214	1		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

לפני הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	ליום 31 בדצמבר 2014							דירוג	חשיפה
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%		
במיליוני ₪									
*-	-	-	-	-	*-	-	-	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	
436	-	-	-	-	1	435	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
14	-	-	-	-	12	2	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
10,627	8	1	1,342	8,805	33	437	1		סך הכל

אחרי הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	ליום 31 בדצמבר 2014							דירוג	חשיפה
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%		
במיליוני ₪									
*-	-	-	-	-	*-	-	-	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	
2,899	-	-	-	-	2,144	755	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
5,149	-	-	-	-	4,683	466	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
10,627	8	1	289	2,260	6,847	1,221	1		סך הכל

* 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 ביוני 2015						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
	סך הכל סכומים שנגרעו	שנוספו				
במיליוני ₪						
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
352	-	(1,244)	1,596	אשראי	מאזני	קמעונאי
1,975	-	(5,567)	7,542	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
17	-	(56)	73	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
61	-	(137)	198	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
130	-	(290)	420	אשראי	מאזני	תאגידים
151	-	(844)	995	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
2,051	1,590	-	461	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
24	-	-	24	מסגרת	מאזני	מאזני פקדונות
6,548	6,548	-	-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
*	-	-	*	אשראי	מאזני	ממשלתי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
19	-	-	19	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
11,328	8,138	(8,138)	11,328			סך הכל

ליום 30 ביוני 2014						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
	סך הכל סכומים שנגרעו	שנוספו				
במיליוני ₪						
334	-	(1,134)	1,468	אשראי	מאזני	קמעונאי
1,970	-	(5,041)	7,011	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
8	-	(44)	52	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
27	-	(103)	130	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
121	-	(220)	341	אשראי	מאזני	תאגידים
136	-	(748)	884	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
1,872	1,398	-	474	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
29	-	-	29	מסגרת	מאזני	מאזני פקדונות
5,892	5,892	-	-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
*	-	-	*	אשראי	מאזני	ממשלתי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
19	-	-	19	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
10,408	7,290	(7,290)	10,408			סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי (המשך):

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

* 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 ביוני		ליום 31 בדצמבר 2015
	2014	2014	
במיליוני ש"ח			
2	1	1	סיכונים 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 ביוני		ליום 31 בדצמבר 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 באוגוסט 2015
נתונים כספיים מעודכנים ליום: 30 ביוני 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
טיפול פיקוחי		
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
תלושי ריבית/דיבידנדים		
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 ביוני 2015	
			נכסים
	15	24	מזמנים ופיקדונות בבנקים
	1,962	2,093	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	2,081	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	2	*-	בניינים וציוד
	449	477	נכסים אחרים
	8	8	מזה: מס נדחה
	441	469	מזה: נכסים אחרים נוספים
	2,417	2,582	סך כל הנכסים
			התחייבויות והון
	2	1	אשראי מתאגידים בנקאיים
	2,108	2,253	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	15	18	התחייבויות אחרות
5	3	3	מזה: הפרשה קבוצתית בגין חשיפות חוץ מאזניות הנכללת בהון רובד 2
	2,125	2,272	סך כל ההתחייבויות
			הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
1	35	35	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	257	275	מזה: עודפים
3	*-	*-	מזה: קרנות הון
4	-	*-	מזה: בגין התאמות לזכויות עובדים
	2,417	2,582	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 ביוני 2015	במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים				
	1	35	35	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
	2	257	275	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
	3+4	*	*	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
				4 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
				5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של החברה שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
		292	310	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים				
				7 התאמות יציבותיות להערכת שווי
				8 מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
				9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
				10 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של החברה, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences)
				11 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
				12 פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים
				13 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
				14 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
				15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
				16 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
				17 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
				18 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)
				19 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
				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

* 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 ביוני 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	310	29 הון עצמי רובד 1
הון רובד 1 נוסף: מכשירים				
-	-	-	-	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
הון רובד 1 נוסף: ניכויים				
-	-	-	-	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 ביוני 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	310	45 הון רובד 1
הון רובד 2: מכשירים והפרשות				
-	-	-	-	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
הון רובד 2: ניכויים				
-	-	-	-	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	324	324	59 סך ההון
-	1,938	2,032	2,032	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	1,938	2,032	2,032	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 ביוני 2015	במיליוני ש"ח
יחסי הון וכריות לשימור הון				
		15.1%	15.3%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		15.1%	15.3%	62 הון רובד 1 (באחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		15.7%	15.9%	63 ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		-	-	64 לא רלבנטי
		-	-	65 לא רלבנטי
		-	-	66 לא רלבנטי
		-	-	67 לא רלבנטי
		-	-	68 לא רלבנטי
דרישות מזעריות שנקבעו מעל ידי המפקח על הבנקים				
		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
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
		-	-	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)
תקרה להכללת הפרשות רובד 2				
		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
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014-1.1.2022)				
		-	-	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

במיליוני שקלים	פריט
2,582	1 סך הנכסים בהתאם לדוחות כספיים מאוחדים
-	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
981	6 התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
11	7 התאמות אחרות (בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי)
3,574	8 חשיפה לצורך יחס המינוף

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

מיליוני שקלים / %	פריט
חשיפות מאזניות	
2,593	1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)
-	2 סכומים בגין נכסים שנוכח בקביעת הון רובד 1
2,593	3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
חשיפות בגין נגזרים	
-	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, שנוכח 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
-	11 סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך	
-	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
-	16 סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
8,735	17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(7,754)	18 התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
981	19 פריטים חוץ מאזניים
הון וסך חשיפות	
310	20 הון רובד 1
3,574	21 סך החשיפות
יחס מינוף	
8.7%	22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218