



יורפיי (יורוקרד) ישראל בע"מ

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל
ליום 30 בספטמבר 2015



עמוד	נושא
3	הון, הלימות הון ומינוף
4	מבנה ההון הפיקוחי
4	חשיפות סיכון אשראי
5	הפחתת סיכון אשראי (הס"א) Credit Risk Mitigation (CRM)
5	סיכון תפעולי
6	נספח א' – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון שהונפקו
8	גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון (נספחים ב' + ג')
13	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 בספטמבר	
	2014	2015
במיליוני ש"ח		
3	4	(1)8
3	4	8

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 דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון
במיליוני ש"ח		
		סיכון אשראי
*-	2	4
-	-	-
		נכסים אחרים
*-	2	4
-	*-	-
		סיכון תפעולי
		סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון/דרישת הון
*-	2	4

3. יחס הון לרכיבי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015
3	4	8
300%	200%	200%
300%	200%	200%
9.0%	9.0%	9.0%
12.5%	12.5%	12.5%

4. יחס מינוף

ליום 30 בספטמבר 2015
8
8
100.0%
5.0%

* כסום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) ביום 30 במרץ 2015 הנפיקה החברה לישראל כרטיס 9,322,034 מניות בנות 0.0001 ש"ח ע.נ. במחיר 1.18 ש"ח למניה.

סך התמורה הינה 11 מיליון ש"ח. מטרת ההנפקה הינה עמידה בתנאי יחס הון מזערי כפי שנדרש על ידי בנק ישראל.

(2) יחס הון מזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.

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



מבנה ההון הפיקוחי

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר		
	2014	2015	
במיליוני ש"ח			
			הון רוברד 1
1	1	1	הון מניות רגילות נפרע
7	7	18	פרמיה על מניות
(5)	(4)	(11)	עודפים
3	4	8	סך הכל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1
3	4	8	הון כולל כשיר

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, ברוטו, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר				סוג חשיפה
	2014		2015		
במיליוני ש"ח					
סה"כ סיכון אשראי	סה"כ סיכון אשראי	סה"כ סיכון אשראי	סה"כ סיכון אשראי	סה"כ סיכון אשראי	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
3	3	4	4	8	תאגידיים בנקאיים
*-	*-	*-	*-	*-	נכסים אחרים
3	3	4	4	8	סך הכל חשיפות

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

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר				סוג חשיפה
	2014		2015		
במיליוני ש"ח					
סה"כ סיכון אשראי	סה"כ סיכון אשראי	סה"כ סיכון אשראי	סה"כ סיכון אשראי	סה"כ סיכון אשראי	
מאזני (1)	מאזני (1)	מאזני (1)	מאזני (1)	מאזני (1)	
5	5	5	5	8	תאגידיים בנקאיים
*-	*-	*-	*-	*-	נכסים אחרים
5	5	5	5	8	סך הכל חשיפות

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) חשיפה ממוצעת מחושבת על בסיס רבעוני.



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 על פי משקולות הסיכון.

לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2015				
חשיפת אשראי	50%	0%	דירוג	
במיליוני ש"ח				
8	8	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
*-	-	*-	לא מדורג	נכסים אחרים
8	8	*-		סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2014				
חשיפת אשראי	50%	0%	דירוג	
במיליוני ש"ח				
4	4	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
*-	-	*-	לא מדורג	נכסים אחרים
4	4	*-		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2014				
חשיפת אשראי	50%	0%	דירוג	
במיליוני ש"ח				
3	3	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
*-	-	*-	לא מדורג	נכסים אחרים
3	3	*-		סך הכל

סיכון תפעולי

דרישת הון בגין הסיכון התפעולי

דרישת הון		
ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2015
במיליוני ש"ח		
-	-	-
סיכון תפעולי		
* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.		



נספח א - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

תאריך עדכון אחרון: 13 בנובמבר 2015

נתונים כספיים מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 2015

מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות	(2) הון מניות מיוחדות
1	הישות המשפטית של המנפיק	החברה	החברה
2	מאפיין ייחודי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
3	המסגרת/מסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
טיפול פיקוחי			
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראת המעבר	הון עצמי רובד 1	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.	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו.
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	הון מניות רגילות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	1	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ₪
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ₪)	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ₪	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ₪
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	ביום 16 בינואר 1972 הונפקו 420,000 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א. ביום 19 בדצמבר 2007 הונפקו 7,669 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א. ביום 2 במרץ 2014 הונפקו 1,794,872 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א. ביום 30 במרץ 2015 הונפקו 9,322,034 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א.	ביום 8 למרץ 1979 הונפקה מניה אחת מיוחדת בת 0.0001 ש"ח ע.ג.
12	צמית או שאינו צמית (Dated)	צמית	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	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	לא רלוונטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי



מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות	(2) הון מניות מיוחדות
	תלושי ריבית/דיבידנדים		
17	תלוש ריבית דיבידנד קבוע או משתנה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא	שיקול דעת מלא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה באופן מלא או חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה חובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר המרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (write up)	לא רלוונטי	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, אך בדרגה שווה לזכויות נושים של מניות מיוחדות (2).	זכויות המחזיק במכשיר זה (מניה מיוחדת) הינן נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, אך בדרגה שווה לזכויות נושים של מניות רגילות (1).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראת המעבר (Non-compliant transitioned features)	לא	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי



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	
			נכסים
	3	8	נכסים אחרים
	3	8	סך כל הנכסים
			התחייבויות והון
	-	-	סך כל ההתחייבויות
	3	8	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
1	8	19	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	(5)	(11)	מזה: עודפים
	3	8	סך כל ההתחייבויות והון

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

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	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	במיליוני ש"ח
	1	8	19	הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1	1
	2	(5)	(11)	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	2
		-	-	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	3
		-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	4
		-	-	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)	6
		3	8	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	
				הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים	
		-	-	התאמות יציבותיות להערכת שווי	7
		-	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי	8
		-	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם	9
		-	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של החברה, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences)	10
		-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן	11



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

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
-	-	-	-	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
-	-	-	-	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
-	-	3	8	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



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
-	-	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
-	-	-	-	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
-	-	3	8	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
הון רובד 1 נוסף: ניכויים				
-	-	-	-	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 החברה, כאשר החזקת החברה אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	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
-	-	-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	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:
-	-	-	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	-	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף
-	-	-	-	הון רובד 1 נוסף
-	-	3	8	הון רובד 1
הון רובד 2: מכשירים ופרשות				
-	-	-	-	מכשירים שהונפקו על ידי החברה (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
-	-	-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה למשקיעי צד ג'
-	-	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
-	-	-	-	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	הון רובד 2 לפני ניכויים
הון רובד 2: ניכויים				
-	-	-	-	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



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
-	-	-	-	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
-	-	-	-	א.56 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	ב.56 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף א.56
-	-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	מזה:
-	-	-	-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
-	-	-	-	58 הון רובד 2
-	-	3	8	59 סך ההון
-	-	1	4	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	60 סך נכסי סיכון משוקללים
יחסי הון וכריות לשימור הון				
-	-	300.0%	200.0%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
-	-	300.0%	200.0%	62 הון רובד 1 (באחוז מנכסי סיכון משוקללים)
-	-	300.0%	200.0%	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)
-	-	-	-	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)



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
תקרה להכללת הפרשות רובד 2				
		-	-	76
				תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
		*-	*-	77
				תקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
		-	-	78
				תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
		-	-	79
				תקרה 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

* סכום נמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



גילוי נוסף בגין יחס המינוף

א. השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצרכי מינוף

פריט	במיליוני ש"ח
1 סך הנכסים בהתאם לדוחות כספיים מאוחדים	8
2 התאמות בגין השקעות ביטחונות, 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)	-
7 התאמות אחרות (בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי)	-
8 חשיפה לצורך יחס המינוף	8

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

פריט	מיליוני שקלים/ %
חשיפות מאזניות	
1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	8
2 סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1	-
3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)	8
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, 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 וניכוי 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	
17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו	-
18 התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי	-
19 פריטים חוץ מאזניים	-
הון וסך חשיפות	
20 הון רובד 1	8
21 סך החשיפות	8
יחס מינוף	
22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218	100.0%