

# ישראלכרט 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
9	הלוואות והפרשות להפסדי אשראי לפי הצד הנגדי
10	הפחתת סיכון אשראי (הס"א) Credit Risk Mitigation (CRM)
13	שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי
14	סיכון שוק
14	סיכון תפעולי
15	גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי
16	נספח א' – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון שהונפקו
18	גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון (נספחים ב' + ג')
23	גילוי נוסף בגין יחס המינוף

## הון, הלימות הון ומינוף

### 1. הון לצורך חישוב הלימות 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		
(1) 2,201	(1) 2,126	(2) 2,409
110	102	122
<b>2,311</b>	<b>2,228</b>	<b>2,531</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	דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון
במיליוני ש"ח					
<b>סיכון אשראי</b>					
ממשלתי					
-	-	-	-	-	-
ישויות סקטור ציבורי					
*-	3	*-	3	1	4
תאגידים בנקאיים					
635	5,077	639	5,112	638	5,105
תאגידים					
201	** 1,610	193	1,545	164	1,315
קמעונאיות ליחידים					
301	2,405	293	2,341	369	2,955
עסקים קטנים					
12	94	11	89	18	146
נכסים אחרים					
(1) 77	(1) 614	(1) 76	(1) 610	77	613
<b>1,226</b>	<b>9,803</b>	<b>1,212</b>	<b>9,700</b>	<b>1,267</b>	<b>10,138</b>
<b>סך הכל סיכון אשראי</b>					
1	8	1	9	2	14
סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ					
233	1,865	236	1,889	237	1,896
סיכון תפעולי					
<b>1,460</b>	<b>11,676</b>	<b>1,449</b>	<b>11,598</b>	<b>1,506</b>	<b>12,048</b>
<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון/דרישת הון</b>					

### 3. יחס הון לרכיבי סיכון:

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
(1) 2,311	(1) 2,228	(2) 2,531
(1) 18.9%	(1) 18.3%	20.0%
(1) 19.8%	(1) 19.2%	21.0%
9.0%	9.0%	9.0%
12.5%	12.5%	12.5%

### 4. יחס מינוף (4):

ליום 30 בספטמבר 2015
2,409
19,811
12.2%
5.0%

\* כסום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

\*\* סווג מחדש.

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

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

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

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

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

**מבנה ההון הפיקוחי**

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון (1):

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר		
	2014	2015	
במיליוני ש"ח			
<b>הון רובד 1</b>			
*-	*-	*-	הון מניות רגילות נפרע
47	46	50	פרמיה על מניות
6	5	7	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
(2) 2,140	(2) 2,067	2,342	עודפים
8	8	8	קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	2	יתרת רווח כולל אחר מצטבר הנובעת מהתאמות בגין הטבות לעובדים (3)
<b>2,201</b>	<b>2,126</b>	<b>2,409</b>	<b>סך הכל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לאחר ניכויים</b>
<b>הון רובד 2</b>			
110	102	122	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
<b>2,311</b>	<b>2,228</b>	<b>2,531</b>	<b>הון כולל כשיר</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) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.
- (3) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בדבר "ההון הפיקוחי – הוראת מעבר" שעודכנה בחודש ינואר 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, ברוטו, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 30 בספטמבר 2015							
סה"כ חשיפת אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי מאזני			
	אחר	מסגרות	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פקדונות/אחר	אשראי	סוג חשיפה
1,466	-	29	*-	1,437	65	1,372	תאגידים בנקאיים
4,867	25	3,130	-	1,712	-	1,712	תאגידים
44,008	234	32,292	-	11,482	-	11,482	קמעונאי
986	-	574	-	412	-	412	עסקים קטנים
7	-	*-	-	7	-	7	סקטור ציבורי
10	-	10	-	*-	-	*-	ממשלתי
477	-	-	-	477	477	-	נכסים אחרים (1)
<b>51,821</b>	<b>259</b>	<b>36,035</b>	<b>*-</b>	<b>15,527</b>	<b>542</b>	<b>14,985</b>	<b>סה"כ</b>

ליום 30 בספטמבר 2014							
סה"כ חשיפת אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי מאזני			
	אחר	מסגרות	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פקדונות/אחר	אשראי	סוג חשיפה
1,796	-	29	*-	1,767	389	1,378	תאגידים בנקאיים
5,120	19	3,144	-	1,957	-	1,957	תאגידים
41,037	177	30,029	-	10,831	-	10,831	קמעונאי
815	-	486	-	329	-	329	עסקים קטנים
5	-	*-	-	5	-	5	סקטור ציבורי
7	-	7	-	*-	-	*-	ממשלתי
471	-	-	-	471	471	-	נכסים אחרים (1) (2)
<b>49,251</b>	<b>196</b>	<b>33,695</b>	<b>*-</b>	<b>15,360</b>	<b>860</b>	<b>14,500</b>	<b>סה"כ</b>

ליום 31 בדצמבר 2014							
סה"כ חשיפת אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי מאזני			
	אחר	מסגרות	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פקדונות/אחר	אשראי	סוג חשיפה
1,585	-	26	*-	1,559	248	1,311	תאגידים בנקאיים
5,235	19	3,197	-	2,019	-	**2,019	תאגידים
41,503	179	30,573	-	10,751	-	10,751	קמעונאי
823	-	490	-	333	-	333	עסקים קטנים
5	-	*-	-	5	-	5	סקטור ציבורי
5	-	5	-	*-	-	*-	ממשלתי
480	-	-	-	480	480	-	נכסים אחרים (1) (2)
<b>49,636</b>	<b>198</b>	<b>34,291</b>	<b>*-</b>	<b>15,147</b>	<b>728</b>	<b>14,419</b>	<b>סה"כ</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

\*\* סווג מחדש.

(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

(2) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

(3) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-on) הקבועה בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.

## 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		
		פקדונות/אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיננסיים נגזרים (3)	מסגרות	אחר	סה"כ חשיפת אשראי כולל (4)
תאגידים בנקאיים	1,336	156	1,492	*-	28	-	1,520
תאגידים	1,892	-	1,892	-	3,139	24	5,055
קמעונאי	11,132	-	11,132	-	31,489	209	42,830
עסקים קטנים	375	-	375	-	534	-	909
סקטור ציבורי	6	-	6	-	-	-	6
ממשלתי	1	-	1	-	6	-	7
נכסים אחרים (1)	-	499	499	-	-	-	499
<b>סה"כ</b>	<b>14,742</b>	<b>655</b>	<b>15,397</b>	<b>*-</b>	<b>35,196</b>	<b>233</b>	<b>50,826</b>

ליום 30 בספטמבר 2014							
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני			סיכון אשראי חוץ מאזני		
		פקדונות/אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיננסיים נגזרים (3)	מסגרות	אחר	סה"כ חשיפת אשראי כולל (4)
תאגידים בנקאיים	1,443	534	1,977	*-	31	-	2,008
תאגידים	1,858	-	1,858	-	3,102	27	4,987
קמעונאי	10,402	-	10,402	-	29,932	166	40,500
עסקים קטנים	311	-	311	-	482	-	793
סקטור ציבורי	4	-	4	-	*-	-	4
ממשלתי	*-	-	*-	-	4	-	4
נכסים אחרים (1) (2)	-	459	459	-	-	-	459
<b>סה"כ</b>	<b>14,018</b>	<b>993</b>	<b>15,011</b>	<b>*-</b>	<b>33,551</b>	<b>193</b>	<b>48,755</b>

ליום 31 בדצמבר 2014							
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני			סיכון אשראי חוץ מאזני		
		פקדונות/אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיננסיים נגזרים (3)	מסגרות	אחר	סה"כ חשיפת אשראי כולל (4)
תאגידים בנקאיים	1,330	470	1,800	*-	29	-	1,829
תאגידים	1,921	-	1,921	-	3,142	19	5,082
קמעונאי	10,536	-	10,536	-	30,065	171	40,772
עסקים קטנים	319	-	319	-	481	-	800
סקטור ציבורי	5	-	5	-	*-	-	5
ממשלתי	*-	-	*-	-	5	-	5
נכסים אחרים (1) (2)	-	463	463	-	-	-	463
<b>סה"כ</b>	<b>14,111</b>	<b>933</b>	<b>15,044</b>	<b>*-</b>	<b>33,722</b>	<b>190</b>	<b>48,956</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

\*\* סווג מחדש.

(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

(2) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

(3) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-on) הקבועה בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 המשקפת את סכום החשיפה

הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.

(4) 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	נכסים לא כספיים	ללא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
65	-	-	65	-	-	-	-	4	61	מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:
11,183	-	5	11,180	-	-	*	53	274	10,853	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2,172	-	2	2,339	3	37	100	291	521	1,387	אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק
1,357	-	-	1,357	-	-	-	8	43	1,306	חברות ואירגון בינ"ל לכרטיסי אשראי
42	-	-	42	-	-	-	-	-	42	הכנסות לקבל ואחרים
382	-	105	277	-	-	3	*	*	274	נכסים אחרים
326	326	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
*	-	-	*	-	-	-	-	-	*	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
36,294	-	189	36,105	-	-	-	-	178	35,927	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
<b>51,821</b>	<b>326</b>	<b>301</b>	<b>51,365</b>	<b>3</b>	<b>37</b>	<b>103</b>	<b>352</b>	<b>1,020</b>	<b>49,850</b>	<b>סך הכל נכסים</b>

ליום 30 בספטמבר 2014

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית										
סך הכל	נכסים לא כספיים	ללא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
389	-	-	389	-	-	-	4	*	385	מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:
11,175	-	5	11,178	-	-	1	67	310	10,800	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1,736	-	3	1,806	1	4	48	133	343	1,277	אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק
1,345	-	-	1,345	-	-	-	9	44	1,292	חברות ואירגון בינ"ל לכרטיסי אשראי
36	-	-	36	-	-	-	-	-	36	הכנסות לקבל ואחרים
356	-	101	255	-	-	3	*	*	252	נכסים אחרים
323	(1) 323	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
-	-	-	*	-	-	-	-	-	-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
33,891	-	124	33,767	-	-	-	-	235	33,532	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
<b>49,251</b>	<b>323</b>	<b>233</b>	<b>48,776</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>52</b>	<b>213</b>	<b>932</b>	<b>47,574</b>	<b>סך הכל נכסים</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

## פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון (המשך):

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

31 בדצמבר 2014

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית										
סך הכל	נכסים לא כספיים	ללא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
248	-	-	248	-	-	-	4	1	243	מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:
11,009	-	5	11,013	-	-	*-	64	303	10,646	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1,876	-	5	1,972	1	5	61	163	384	1,358	אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק
** 1,279	-	-	1,279	-	-	-	10	47	** 1,222	חברות ואיגון בינ"ל לכרטיסי אשראי
28	-	-	28	-	-	-	-	-	28	הכנסות לקבל ואחרים
370	-	101	269	-	-	3	*-	*-	266	נכסים אחרים
337	(1) 337	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
*-	-	-	*-	-	-	-	-	*-	-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
34,489	-	128	34,361	-	-	-	-	279	34,082	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
<b>49,636</b>	<b>337</b>	<b>239</b>	<b>49,170</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>64</b>	<b>241</b>	<b>1,014</b>	<b>47,845</b>	<b>סך הכל נכסים</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

\*\* סווג מדש.

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור ד.1. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.



## 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	
				מעל 30 עד 90 ימים	מעל 90 ימים				
8	8	80	2	-	8	8	מאזני	אנשים פרטיים	
1	*-	17	2	-	2	3	מאזני	מסחרי	
*-	*-	8	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר	
-	1	17	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
<b>9</b>	<b>9</b>	<b>122</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>11</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	
				מעל 30 עד 90 ימים	מעל 90 ימים				
2	6	57	6	-	4	9	מאזני	אנשים פרטיים	
7	(3)	20	1	-	2	2	מאזני	מסחרי	
-	*-	9	-	-	*-	*-	מאזני	בנקים ואחר	
-	(3)	16	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
<b>9</b>	<b>*-</b>	<b>102</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>11</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	
				מעל 30 עד 90 ימים	מעל 90 ימים				
4	17	68	6	-	4	10	מאזני	אנשים פרטיים	
6	(6)	18	1	-	1	2	מאזני	מסחרי	
1	*-	8	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר	
-	(3)	16	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
<b>11</b>	<b>8</b>	<b>110</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>12</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									דירוג	חשיפה
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	חשיפה		
במיליוני ש"ח										
44,006	-	6	-	44,000	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי	
986	-	*-	-	986	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים	
4,833	-	1	4,832	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים	
32	-	-	1	-	31	-	-	מדורג		
1,374	-	-	-	-	690	684	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים	
92	-	-	-	-	27	65	-	מדורג		
7	-	-	-	-	7	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי	
10	-	-	-	-	-	-	10	מדורג	ממשלתי	
477	103	-	355	-	-	-	19	לא מדורג	נכסים אחרים	
<b>51,817</b>	<b>103</b>	<b>7</b>	<b>5,188</b>	<b>44,986</b>	<b>755</b>	<b>749</b>	<b>29</b>		<b>סה"כ</b>	

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2015									דירוג	חשיפה
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	חשיפה		
במיליוני ש"ח										
11,618	-	6	-	11,612	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי	
299	-	*-	-	299	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים	
1,777	-	1	1,776	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים	
31	-	-	-	-	31	-	-	מדורג		
13,073	-	-	-	-	10,299	2,774	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים	
24,525	-	-	-	-	21,204	3,321	-	מדורג		
7	-	-	-	-	7	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי	
10	-	-	-	-	-	-	10	מדורג	ממשלתי	
477	103	-	355	-	-	-	19	לא מדורג	נכסים אחרים	
<b>51,817</b>	<b>103</b>	<b>7</b>	<b>2,131</b>	<b>11,911</b>	<b>31,541</b>	<b>6,095</b>	<b>29</b>		<b>סה"כ</b>	

\* 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 בספטמבר 2014							דירוג	חשיפה
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%		
במיליוני ש"ח									
41,031	-	3	-	41,028	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
815	-	*-	-	815	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
5,099	-	1	5,098	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
20	-	-	1	-	19	-	-	מדורג	
1,366	-	-	-	-	638	728	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
430	-	-	-	-	27	403	-	מדורג	
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
7	-	-	-	-	-	-	7	מדורג	ממשלתי
471	(1) 109	-	(1) 338	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>49,244</b>	<b>109</b>	<b>4</b>	<b>5,437</b>	<b>41,843</b>	<b>689</b>	<b>1,131</b>	<b>31</b>		<b>סה"כ</b>

אחרי הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	ליום 30 בספטמבר 2014							דירוג	חשיפה
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%		
במיליוני ש"ח									
10,012	-	3	-	10,009	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
203	-	*-	-	203	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
2,039	-	1	2,038	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
20	-	-	1	-	19	-	-	מדורג	
12,291	-	-	-	-	9,515	2,776	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
24,196	-	-	-	-	20,504	3,692	-	מדורג	
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
7	-	-	-	-	-	-	7	מדורג	ממשלתי
471	(1) 109	-	(1) 338	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>49,244</b>	<b>109</b>	<b>4</b>	<b>2,377</b>	<b>10,212</b>	<b>30,043</b>	<b>6,468</b>	<b>31</b>		<b>סה"כ</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) הוצג מדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

## 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 ש"ח									
41,497	-	4	-	41,493	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
823	-	*-	-	823	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
5,218	-	1	5,217	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
16	-	-	1	-	** 15	-	-	מדורג	
1,298	-	-	-	-	635	663	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
287	-	-	-	-	40	247	-	מדורג	
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
5	-	-	-	-	-	-	5	מדורג	ממשלתי
480	(1)106	-	(1) 350	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>49,629</b>	<b>106</b>	<b>5</b>	<b>5,568</b>	<b>42,316</b>	<b>695</b>	<b>910</b>	<b>29</b>		<b>סה"כ</b>

אחרי הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	ליום 31 בדצמבר 2014							דירוג	חשיפה
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%		
במיליוני ש"ח									
10,223	-	4	-	10,219	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
209	-	*-	-	209	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
2,121	-	1	2,120	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
15	-	-	-	-	** 15	-	-	מדורג	
12,331	-	-	-	-	9,702	2,629	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
24,240	-	-	-	-	20,785	3,455	-	מדורג	
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
5	-	-	-	-	-	-	5	מדורג	ממשלתי
480	(1)106	-	(1) 350	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>49,629</b>	<b>106</b>	<b>5</b>	<b>2,470</b>	<b>10,428</b>	<b>30,507</b>	<b>6,084</b>	<b>29</b>		<b>סה"כ</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

\*\* סווג מדש.

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

## 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 שנוספו	סך הכל סכומים שנגרעו				
<b>במיליוני ש"ח</b>						
2,909	-	(8,571)	11,480	אשראי	מאזני	קמעונאי
8,475	-	(23,817)	32,292	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
234	-	-	234	אחר	חוץ מאזני	אחר
182	-	(230)	412	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
117	-	(457)	574	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
979	-	(731)	1,710	אשראי	מאזני	תאגידים
804	-	(2,326)	3,130	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
25	-	-	25	אחר	חוץ מאזני	אחר
10,904	9,532	-	1,372	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
65	-	-	65	פקדונות	מאזני	מאזני
*	-	-	*	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
26,629	26,600	-	29	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
7	-	-	7	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
*	-	-	*	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
-	-	-	-	אשראי	מאזני	ממשלתי
10	-	-	10	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
477	-	-	477	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
<b>51,817</b>	<b>36,132</b>	<b>(36,132)</b>	<b>51,817</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 שנוספו	סך הכל סכומים שנגרעו				
<b>במיליוני ש"ח</b>						
2,238	-	(8,587)	10,825	אשראי	מאזני	קמעונאי
7,597	-	(22,432)	30,029	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
177	-	-	177	אחר	חוץ מאזני	אחר
109	-	(220)	329	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
94	-	(392)	486	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
1,171	-	(785)	1,956	אשראי	מאזני	תאגידים
869	-	(2,275)	3,144	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
19	-	-	19	אחר	חוץ מאזני	אחר
10,970	9,592	-	1,378	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
389	-	-	389	פקדונות	מאזני	מאזני
*	-	-	-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
25,128	25,099	-	29	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
5	-	-	5	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
*	-	-	*	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
*	-	-	*	אשראי	מאזני	ממשלתי
7	-	-	7	מסגרת	חוץ מאזני	חוקי
471	-	-	(1) 471	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
<b>49,244</b>	<b>34,691</b>	<b>(34,691)</b>	<b>49,244</b>			<b>סך הכל</b>

\* כסום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.  
(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2014						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	
	סך הכל סכומים שנוספו	סך הכל סכומים שנגרעו			מאזני	אשראי
במיליוני ש"ח						
2,305	-	(8,440)	10,745	אשראי	מאזני	קמעונאי
7,739	-	(22,834)	30,573	מסגרת	חוזי מאזני	חוזי מאזני
179	-	-	179	אחר	חוזי מאזני	חוזי מאזני אחר
116	-	(217)	333	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
93	-	(397)	490	מסגרת	חוזי מאזני	חוזי מאזני מסגרת
1,216	-	(802)	2,018	אשראי	מאזני	תאגידים
901	-	(2,296)	3,197	מסגרת	חוזי מאזני	חוזי מאזני מסגרת
19	-	-	19	אחר	חוזי מאזני	חוזי מאזני אחר
10,770	9,459	-	1,311	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
248	-	-	248	פקדונות	מאזני	מאזני פקדונות
*	-	-	*	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
25,553	25,527	-	26	מסגרת	חוזי מאזני	חוזי מאזני מסגרת
5	-	-	5	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
*	-	-	*	מסגרת	חוזי מאזני	חוזי מאזני מסגרת
*	-	-	*	אשראי	מאזני	ממשלתי
5	-	-	5	מסגרת	חוזי מאזני	חוזי מאזני מסגרת
480	-	-	(1) 480	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
<b>49,629</b>	<b>34,986</b>	<b>(34,986)</b>	<b>49,629</b>			<b>סך הכל</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

\*\* סווג מחדש.

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

## 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	2015
במיליוני ש"ח		
1	1	2
*	*	*

סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ \*\*

סיכון הפסדי שיערוך לשווי שוק (CVA)

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

\*\* 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	2015
במיליוני ש"ח		
233	236	237

סיכון תפעולי

## גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

החברה משקיעה מעת לעת בתחומי פעילות סינרגטיים לפעילותה ו/או המשלימים לפעילות הליבה שלה. ההשקעות הינן בעלות אופי אסטרטגי ולא כאחזקה פיננסית. על פי מדיניות החברה אין לבצע כל פעילות לצורכי מסחר בניירות ערך.

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר			
2014		2014		2015	
יתרה דרישות	יתרה דרישות	יתרה דרישות	יתרה דרישות	יתרה דרישות	יתרה דרישות
מאזנית הון	מאזנית הון	מאזנית הון	מאזנית הון	מאזנית הון	מאזנית הון
במיליוני ש"ח					
*-	3	1	5	*-	1
חברות כלולות					
חברות אחרות					
1	6	1	6	1	6
סטור אליינס קום בע"מ					
2	11	1	9	2	11
** (MC) MasterCard Incorporated					
*-	3	*-	3	*-	3
אחר					
<b>3</b>	<b>23</b>	<b>3</b>	<b>23</b>	<b>3</b>	<b>21</b>
<b>סך הכל</b>					

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

\*\* לפי שווי הוגן בבורסה.

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
<b>טיפול פיקוחי</b>			
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 הקבוצה הבנקאית.	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	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	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	ביום 23 לפברואר 1975 הונפקו 20,000 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א. ביום 25 בדצמבר 1981 הונפקו 700,000 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א. ביום 19 לדצמבר 2007 הונפקו 13,198 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א. ביום 19 לאוגוסט 2012 הונפקו 1,926 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. לפרוט נוסף יש לפנות לסעיף 12 א' בדוחות הכספיים השנתיים.
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
<b>תלושי ריבית/דיבידנדים</b>			
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 נקודת/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 נקודת/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	
			<b>נכסים</b>
	248	65	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	*14,192	14,754	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(99)	(107)	הפרשה להפסדי מאשראי
5	(92)	(103)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(7)	(4)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	14,093	14,647	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	20	20	ניירות ערך
			מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10%
	11	11	מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	9	9	מזה: ניירות ערך אחרים
	3	1	השקעות בחברות כלולות
	(1) 265	260	בניינים וציוד
	417	425	נכסים אחרים
	(1) 106	103	מזה: מס נדחה
6	(2)	(2)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	313	324	מזה: נכסים אחרים נוספים
	<b>15,046</b>	<b>15,418</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
			<b>התחייבויות והון</b>
	28	323	אשראי מתאגידים בנקאיים
	12,015	11,833	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	802	853	התחייבויות אחרות
			מזה: הפרשה קבוצתית בגין חשיפות חוץ מאזניות הנכללת בהון רובד 2
7	16	17	מזה: הפרשה קבוצתית בגין חשיפות חוץ מאזניות הנכללת בהון רובד 2
	12,845	13,009	<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>
	<b>2,201</b>	<b>2,409</b>	<b>הון המיוחס לבעלי המניות של החברה</b>
1	47	50	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	(1) 2,140	2,342	מזה: עודפים
3	8	8	מזה: קרנות הון
4	6	9	מזה: רווח כולל אחר מצטבר
	<b>15,046</b>	<b>15,418</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

\* סווג מחדש.

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

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

הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III ליום 30 בספטמבר 2015	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2015	במיליוני ש"ח
<b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>				
47	1		50	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
(1) 2,140	2		2,342	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
14	3+4	-	17	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)
<b>2,201</b>			<b>2,409</b>	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>				
-		-	-	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
-		-	-	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

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

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

הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III ליום 30 בספטמבר 2015	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2015	במיליוני ש"ח
-	-	-	-	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
<b>2,201</b>			<b>2,409</b>	<b>29 הון עצמי רובד 1</b>
<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
-	-	-	-	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
<b>2,201</b>			<b>2,409</b>	<b>45 הון רובד 1</b>

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

הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III ליום 30 בספטמבר 2015	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2015	במיליוני ש"ח
<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
110	5+6+7	-	122	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
110	-	-	122	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
-	-	-	-	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
110	-	-	122	58 הון רובד 2
2,311	-	-	2,531	59 סך ההון
(1) * 11,676	-	-	12,048	60 סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
11,676	-	-	12,048	סך נכסי סיכון משוקללים
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>				
(1) 18.9%	-	-	20.0%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
(1) 18.9%	-	-	20.0%	62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
(1) 19.8%	-	-	21.0%	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

\* סווג מחדש

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

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

הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III ליום 30 בספטמבר 2015	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2015	במיליוני ש"ח
<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)
11			11	
				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)
106 (1)			103	
<b>תקרה להכללת הפרשות רובד 2</b>				
				76
				הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
110			122	
				77
				התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
123			127	
				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
-			-	

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015.

## גילוי נוסף בגין יחס המינוף

### א. השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצרכי מינוף

במיליוני שקלים	פריט
15,418	1 סך הנכסים בהתאם לדוחות כספיים מאוחדים
-	התאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	2 התאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
-	3 התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	4 התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
4,288	5 התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
105	6 התאמות אחרות (בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי)
19,811	7 חשיפה לצורך יחס המינוף

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

מיליוני שקלים/ %	פריט
<b>חשיפות מאזניות</b>	
15,523	1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)
-	2 סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
15,523	3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
<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
-	11 סך חשיפות בגין נגזרים
<b>חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך</b>	
-	12 נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמוטפלות 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
<b>חשיפות חוץ מאזניות אחרות</b>	
36,294	17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(32,006)	18 התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
4,288	19 פריטים חוץ מאזניים
<b>הון וסך חשיפות</b>	
2,409	20 הון רובד 1
19,811	21 סך החשיפות
<b>יחס מינוף</b>	
12.2%	22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218