

ישראלכרט 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
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 ביוני		
	2014	2015	
במיליוני ש"ח			
(1) 2,201	(1) 2,058	(2) 2,342	הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לאחר ניכויים
110	97	120	הון רובד 2
2,311	2,155	2,462	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 סיכון	דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון	
במיליוני ש"ח						
-	-	-	-	-	-	סיכון אשראי
-	-	-	-	-	-	ממשלתי
*-	3	*-	2	*-	3	ישויות סקטור ציבורי
635	5,077	630	5,038	630	5,043	תאגידים בנקאיים
201	** 1,610	184	1,469	178	1,420	תאגידים
301	2,405	276	2,206	348	2,788	קמעונאיות ליחידים
12	94	10	80	17	132	עסקים קטנים
77	(1) 614	74	(1) 590	78	620	נכסים אחרים
1,226	9,803	1,174	9,385	1,251	10,006	סך הכל סיכון אשראי
1	8	2	17	1	7	סיכוי שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
233	1,865	236	1,890	236	1,892	סיכון תפעולי
1,460	11,676	1,412	11,292	1,488	11,905	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון/דרישת ההון

3. יחס הון לרכיבי סיכון:

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני		
	2014	2015	
(1) 2,311	(1) 2,155	2,462	הון לצורך חישוב יחס הון
(1) 18.9%	(1) 18.2%	19.7%	יחס הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לרכיבי סיכון
(1) 19.8%	(1) 19.1%	20.7%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס הון עצמי רובד המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (3)
12.5%	12.5%	12.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (3)

4. יחס מינוף (4):

ליום 30 ביוני 2015	
2,342	הון רובד 1
19,533	סך החשיפה
12.0%	יחס מינוף
5.0%	יחס המינוף המינימלי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (5)

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
** סווג מחדש.

- (1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 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 ביוני		
	2014	2015	
במיליוני ש"ח			
			הון רובד 1
*-	*-	*-	הון מניות רגילות נפרע
47	45	49	פרמיה על מניות
6	4	7	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
(2) 2,140	(2) 2,001	2,276	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)
2,201	2,058	2,342	סך הכל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לאחר ניכויים
			הון רובד 2
110	97	120	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
2,311	2,155	2,462	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) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 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 ביוני 2015							
סוג חשיפה	אשראי	פקדונות/אחר	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני		
			סה"כ סיכון אשראי מאזני	סה"כ סיכון פיננסיים נגזרים (3)	מסגרות	אחר	סה"כ חשיפת אשראי כולל
במיליוני ש"ח							
תאגידים בנקאיים	1,363	62	1,425	*-	31	-	1,456
תאגידים	1,796	-	1,796	-	3,159	25	4,980
קמעונאי	11,153	-	11,153	-	32,067	218	43,438
עסקים קטנים	393	-	393	-	555	-	948
סקטור ציבורי	6	-	6	-	*-	-	6
ממשלתי	2	-	2	-	2	-	4
נכסים אחרים (1)	-	476	476	-	-	-	476
סה"כ	14,713	538	15,251	*-	35,814	243	51,308

ליום 30 ביוני 2014							
סוג חשיפה	אשראי	פקדונות/אחר	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני		
			סה"כ סיכון אשראי מאזני	סה"כ סיכון פיננסיים נגזרים (3)	מסגרות	אחר	סה"כ חשיפת אשראי כולל
במיליוני ש"ח							
תאגידים בנקאיים	1,347	566	1,913	*-	29	-	1,942
תאגידים	1,854	-	1,854	-	3,140	19	5,013
קמעונאי	10,384	-	10,384	-	29,800	168	40,352
עסקים קטנים	306	-	306	-	475	-	781
סקטור ציבורי	5	-	5	-	*-	-	5
ממשלתי	*-	-	*-	-	3	-	3
נכסים אחרים (1) (2)	-	446	446	-	-	-	446
סה"כ	13,896	1,012	14,908	*-	33,447	187	48,542

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

* 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 ביוני 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 ביוני 2015							
סוג חשיפה	אשראי	פקדונות/אחר	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני		
			סה"כ סיכון אשראי מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	מסגרות	אחר	סה"כ חשיפת אשראי כולל (4)
תאגידים בנקאיים	1,164	290	1,454	*-	28	-	1,482
תאגידים	1,660	-	1,660	-	2,660	29	4,349
קמעונאי	10,771	-	10,771	-	31,172	191	42,134
עסקים קטנים	559	-	559	-	1,067	-	1,626
סקטור ציבורי	5	-	5	-	-	-	5
ממשלתי	1	-	1	-	4	-	5
נכסים אחרים (1)	-	509	509	-	-	-	509
סה"כ	14,160	799	14,959	*-	34,931	220	50,110

ליום 30 ביוני 2014							
סוג חשיפה	אשראי	פקדונות/אחר	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני		
			סה"כ סיכון אשראי מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	מסגרות	אחר	סה"כ חשיפת אשראי כולל (4)
תאגידים בנקאיים	1,570	577	2,147	*-	31	-	2,178
תאגידים	1,780	-	1,780	-	3,068	36	4,884
קמעונאי	10,226	-	10,226	-	29,854	162	40,242
עסקים קטנים	304	-	304	-	490	-	794
סקטור ציבורי	3	-	3	-	*-	-	3
ממשלתי	*-	-	*-	-	4	-	4
נכסים אחרים (1) (2)	-	458	458	-	-	-	458
סה"כ	13,883	1,035	14,918	*-	33,447	198	48,563

ליום 31 בדצמבר 2014							
סוג חשיפה	אשראי	פקדונות/אחר	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני		
			סה"כ סיכון אשראי מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	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
סה"כ	14,111	933	15,044	*-	33,722	190	48,956

* 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 ביוני 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 ביוני 2015

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית										
מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:	עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 שנים עד 3 שנים	מעל 4 שנים עד 4 שנים	מעל 5 שנים עד 5 שנים	מעל 10 שנים עד 10 שנים	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון	נכסים לא כספיים	סך הכל
מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:	58	4	-	-	-	-	62	-	-	62
חייבים בגין כרטיסי אשראי	10,722	277	54	*-	-	-	11,053	4	-	11,054
אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק	1,343	479	258	95	12	2	2,189	5	-	2,047
חברות ואירגון בינ"ל לכרטיסי אשראי	1,284	40	8	-	-	-	1,332	-	-	1,332
הכנסות לקבל ואחרים	38	-	-	-	-	-	38	-	-	38
נכסים אחרים	273	*-	*-	3	-	-	276	101	-	377
נכסים לא כספיים	-	-	-	-	-	-	*-	-	341	341
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	*-	-	-	-	-	-	*-	-	-	*-
חוץ מאזני - מסגרות ואחר	35,605	278	-	-	-	-	35,883	174	-	36,057
סך הכל נכסים	49,323	1,078	320	98	12	2	50,833	284	341	51,308

ליום 30 ביוני 2014

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית										
מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:	עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 שנים עד 3 שנים	מעל 4 שנים עד 4 שנים	מעל 5 שנים עד 5 שנים	מעל 10 שנים עד 10 שנים	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון	נכסים לא כספיים	סך הכל
מזומנים ופקדונות בבנקים אשראי:	561	1	4	-	-	-	566	-	-	566
חייבים בגין כרטיסי אשראי	10,376	306	65	1	-	-	10,748	7	-	10,746
אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק	1,198	305	123	39	4	1	1,670	11	-	1,618
חברות ואירגון בינ"ל לכרטיסי אשראי	1,277	43	8	-	-	-	1,328	-	-	1,328
הכנסות לקבל ואחרים	31	-	-	-	-	-	31	-	-	31
נכסים אחרים	198	*-	*-	3	-	-	201	104	-	305
נכסים לא כספיים	-	-	-	-	-	-	-	-	(1) 314	314
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	*-	-	-	-	-	-	*-	-	-	*-
חוץ מאזני - מסגרות ואחר	33,300	219	-	-	-	-	33,519	115	-	33,634
סך הכל נכסים	46,941	874	200	43	4	1	48,063	237	314	48,542

* כסום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 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 ואירגון 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	34,082	-	-	-	-	-	34,082	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
49,636	337	239	48,891	1	5	64	241	735	47,845	סך הכל נכסים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מדש.

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

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 ההפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח ההפסד	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				
6	6	77	2	-	6	7	מאזני	אנשים פרטיים	
*-	1	18	2	-	1	3	מאזני	מסחרי	
*-	(1)	8	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר	
-	1	17	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
6	7	120	4	-	7	10		סך הכל	

ליום 30 ביוני 2014									
במיליוני ש"ח									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח ההפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח ההפסד	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				
1	5	55	7	-	4	10	מאזני	אנשים פרטיים	
6	(5)	18	1	-	2	3	מאזני	מסחרי	
1	(1)	8	-	-	*-	*	מאזני	בנקים ואחר	
-	(3)	16	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
8	(4)	97	8	-	6	13		סך הכל	

ליום 31 בדצמבר 2014									
במיליוני ש"ח									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח ההפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח ההפסד	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	
11	8	110	7	-	5	12		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

חשיפת אשראי	ליום 30 ביוני 2015						דירוג	חשיפה	
	250%	150%	100%	75%	50%	20%			0%
במיליוני ש"ח									
43,436	-	5	-	43,431	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
948	-	*	-	948	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
4,950	-	1	4,949	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
28	-	-	1	-	27	-	-	מדורג	
1,350	-	-	-	-	659	691	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
106	-	-	-	-	48	58	-	מדורג	
6	-	-	-	-	6	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
4	-	-	-	-	-	-	4	מדורג	ממשלתי
476	104	-	359	-	-	-	13	לא מדורג	נכסים אחרים
51,304	104	6	5,309	44,379	740	749	17		סה"כ

אחרי הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	ליום 30 ביוני 2015						דירוג	חשיפה	
	250%	150%	100%	75%	50%	20%			0%
במיליוני ש"ח									
11,318	-	5	-	11,313	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
275	-	*	-	275	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,910	-	1	1,909	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
28	-	-	1	-	27	-	-	מדורג	
12,887	-	-	-	-	10,135	2,752	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
24,400	-	-	-	-	21,081	3,319	-	מדורג	
6	-	-	-	-	6	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
4	-	-	-	-	-	-	4	מדורג	ממשלתי
476	104	-	359	-	-	-	13	לא מדורג	נכסים אחרים
51,304	104	6	2,269	11,588	31,249	6,071	17		סה"כ

* 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 ש"ח									
40,345	-	4	-	40,341	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
781	-	*-	-	781	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
4,983	-	1	4,982	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
29	-	-	1	-	28	-	-	מדורג	מדורג
1,338	-	-	-	-	618	720	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
604	-	-	-	-	48	556	-	מדורג	מדורג
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
3	-	-	-	-	-	-	3	מדורג	ממשלתי
446	(1)110	-	(1)316	-	-	-	20	לא מדורג	נכסים אחרים
48,534	110	5	5,299	41,122	699	1,276	23		סה"כ

אחרי הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	ליום 30 ביוני 2014							דירוג	חשיפה
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%		
במיליוני ש"ח									
9,641	-	4	-	9,637	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
188	-	*-	-	188	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,956	-	1	1,955	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
29	-	-	1	-	28	-	-	מדורג	מדורג
12,066	-	-	-	-	9,384	2,682	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
24,200	-	-	-	-	20,498	3,702	-	מדורג	מדורג
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
3	-	-	-	-	-	-	3	מדורג	ממשלתי
446	(1)110	-	(1)316	-	-	-	20	לא מדורג	נכסים אחרים
48,534	110	5	2,272	9,825	29,915	6,384	23		סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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									
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	מדורג
1,298	-	-	-	-	635	663	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
287	-	-	-	-	40	247	-	מדורג	מדורג
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
5	-	-	-	-	-	-	5	מדורג	ממשלתי
480	(1)106	-	(1)350	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
49,629	106	5	5,568	42,316	695	910	29		סה"כ

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2014									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
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	מדורג
12,331	-	-	-	-	9,702	2,629	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
24,240	-	-	-	-	20,785	3,455	-	מדורג	מדורג
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
5	-	-	-	-	-	-	5	מדורג	ממשלתי
480	(1)106	-	(1)350	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
49,629	106	5	2,470	10,428	30,507	6,084	29		סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מדש.

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 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 ביוני 2015						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפת סיכון אשראי		סוג חשיפה	סיכון אשראי		חשיפה
	בנקים בהסדר	חשיפה המכוסה באחריות		מאזני	מאזני	
	סך הכל	סך הכל		אשראי	אשראי	
	שנוספו	שנגרעו				
במיליוני ש"ח						
2,710	-	(8,441)	11,151	מאזני	אשראי	קמעונאי
8,390	-	(23,677)	32,067	חוץ מאזני	מסגרת	
218	-	-	218	חוץ מאזני	אחר	
165	-	(228)	393	מאזני	אשראי	עסקים קטנים
110	-	(445)	555	חוץ מאזני	מסגרת	
1,037	-	(757)	1,794	מאזני	אשראי	תאגידים
876	-	(2,283)	3,159	חוץ מאזני	מסגרת	
25	-	-	25	חוץ מאזני	אחר	
10,789	9,426	-	1,363	מאזני	אשראי	תאגידים בנקאיים
62	-	-	62	מאזני	פקדונות	
*-	-	-	*-	חוץ מאזני	מסגרת	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
26,436	26,405	-	31	חוץ מאזני	מסגרת	
6	-	-	6	מאזני	אשראי	סקטור ציבורי
*-	-	-	*-	חוץ מאזני	מסגרת	
2	-	-	2	מאזני	אשראי	ממשלתי
2	-	-	2	חוץ מאזני	מסגרת	
476	-	-	476	מאזני	נכסים אחרים	
51,304	35,831	(35,831)	51,304			סך הכל

ליום 30 ביוני 2014						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפת סיכון אשראי		סוג חשיפה	סיכון אשראי		חשיפה
	בנקים בהסדר	חשיפה המכוסה באחריות		מאזני	מאזני	
	סך הכל	סך הכל		אשראי	אשראי	
	שנוספו	שנגרעו				
במיליוני ש"ח						
2,087	-	(8,290)	10,377	מאזני	אשראי	קמעונאי
7,386	-	(22,414)	29,800	חוץ מאזני	מסגרת	
168	-	-	168	חוץ מאזני	אחר	
97	-	(209)	306	מאזני	אשראי	עסקים קטנים
91	-	(384)	475	חוץ מאזני	מסגרת	
1,100	-	(753)	1,853	מאזני	אשראי	תאגידים
866	-	(2,274)	3,140	חוץ מאזני	מסגרת	
19	-	-	19	חוץ מאזני	אחר	
10,599	9,252	-	1,347	מאזני	אשראי	תאגידים בנקאיים
566	-	-	566	מאזני	פקדונות	
*-	-	-	*-	חוץ מאזני	מסגרת	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
25,101	25,072	-	29	חוץ מאזני	מסגרת	
5	-	-	5	מאזני	אשראי	סקטור ציבורי
*-	-	-	*-	חוץ מאזני	מסגרת	
*-	-	-	*-	מאזני	אשראי	ממשלתי
3	-	-	3	חוץ מאזני	מסגרת	
446	-	-	(1) 446	מאזני	נכסים אחרים	
48,534	34,324	(34,324)	48,534			סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
 (1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 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	חשיפת המכוסה באחריות		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי
	בנקים בהסדר	סך הכל סכומים שנוספו			
במיליוני ש"ח					
2,305	-	(8,440)	10,745	אשראי	מאזני
7,739	-	(22,834)	30,573	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני
179	-	-	179	חוץ מאזני אחר	חוץ מאזני
116	-	(217)	333	אשראי	מאזני
93	-	(397)	490	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני
1,216	-	(802)	**2,018	אשראי	מאזני
901	-	(2,296)	3,197	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני
19	-	-	19	חוץ מאזני אחר	חוץ מאזני
10,770	9,459	-	1,311	אשראי	מאזני
248	-	-	248	מאזני פקדונות	מאזני
*-	-	-	*	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	מאזני
25,553	25,527	-	26	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני
5	-	-	5	אשראי	מאזני
*-	-	-	*-	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני
5	-	-	5	חוץ מאזני מסגרת	חוץ מאזני
480	-	-	(1)480	נכסים אחרים	מאזני
49,629	34,986	(34,986)	49,629	סך הכל	

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

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

סיכון שוק

ניהול חשיפת מטבע חוץ

דרישות הון בגין סיכון שער חליפין של מטבע חוץ

דרישת הון		
ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני	
2014	2014	2015
במיליוני ש"ח		
1	2	1
*-	*-	*-

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 ביוני	
2014	2014	2015
במיליוני ש"ח		
233	236	236

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 ביוני			
2014		2014		2015	
דרישות	יתרה	דרישות	יתרה	דרישות	יתרה
הון	מאזנית	הון	מאזנית	הון	מאזנית
במיליוני ש"ח					
	3	1	5	3	*
חברות כלולות					
חברות אחרות					
	1	1	8	1	6
סטור אליינס.קום בע"מ					
	2	1	8	2	11
** (MC) MasterCard Incorporated					
	*	*	3	*	3
אחר					
	3	3	24	3	23
סך הכל					

* 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
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 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
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 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 ביוני 2015	
			נכסים
	248	62	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	*14,192	14,471	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(99)	(105)	הפרשה להפסדי מאשראי
5	(92)	(101)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(7)	(4)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	14,093	14,366	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	3	השקעות בחברות כלולות
	(1) 265	273	בניינים וציוד
	417	420	נכסים אחרים
	(1) 106	104	מזה: מס נדחה
6	(2)	(2)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	313	318	מזה: נכסים אחרים נוספים
	15,046	15,144	סך כל הנכסים
			התחייבויות והון
	28	34	אשראי מתאגידים בנקאיים
	12,015	11,894	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	802	874	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	12,802	סך כל ההתחייבויות והון
	2,201	2,342	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
1	47	49	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	(1) 2,140	2,276	מזה: עודפים
3	8	8	מזה: קרנות הון
4	6	9	מזה: רווח כולל אחר מצטבר
	15,046	15,144	סך כל ההתחייבויות והון

* סווג מחדש.

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור ד.1. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 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 ביוני 2015	הון פיקוחי ליום 30 ביוני 2015	במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים				
47	1		49	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
(1) 2,140	2		2,276	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)
2,201			2,342	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
-			-	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 ביוני 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 ביוני 2015	הון פיקוחי ליום 30 ביוני 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
-	-	-	-	א.26 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	ב.26 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	-	-	ג.26 מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים א.25 ו-ב.25.
-	-	-	-	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
2,201			2,342	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
-	-	-	-	41 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	א.41 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	ב.41 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף א.41.
-	-	-	-	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
2,201			2,342	45 הון רובד 1

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 ביוני 2015	הון פיקוחי ליום 30 ביוני 2015	במיליוני ש"ח
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
110	5+6+7	-	120	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
110	-	-	120	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
-	-	-	-	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	-	-	120	58 הון רובד 2
2,311	-	-	2,462	59 סך ההון
11,676 * (1)	-	-	11,905	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
11,676	-	-	11,905	60 סך נכסי סיכון משוקללים
יחסי הון וכריות לשימור הון				
18.9% (1)	-	-	19.7%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
18.9% (1)	-	-	19.7%	62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
19.8% (1)	-	-	20.7%	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

* סווג מחדש

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

שלב 3: מיופי 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 ביוני 2015	הון פיקוחי ליום 30 ביוני 2015	במיליוני ש"ח
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
				72
11			11	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)
(1) 106			104	75
				מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)
תקרה להכללת הפרשות רובד 2				
				76
110			120	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
				77
123			125	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

(1) הוצג מחדש. ראה ביאור 1.1. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2015.

גילוי נוסף בגין יחס המינוף

א. השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצרכי מינוף

במיליוני שקלים	פריט
15,144	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
4,286	6 התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך (אשראי)
103	7 התאמות אחרות (בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי)
19,533	8 חשיפה לצורך יחס המינוף

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

מיליוני שקלים / %	פריט
חשיפות מאזניות	
15,247	1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)
-	2 סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
15,247	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, 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 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
חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
36,057	17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(31,771)	18 התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
4,286	19 פריטים חוץ מאזניים
הון וסך חשיפות	
2,342	20 הון רובד 1
19,533	21 סך החשיפות
יחס מינוף	
12.0%	22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218