

הרכב ההון הפיקוחי נספח ב

ליום 31 בדצמבר  
2015

הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון *	יתרה	
<b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>			
1		375.3	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.
2	(0.8)	790.6	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
3	(2.6)	(0.3)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.
4		-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].
		-	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018.
5		-	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).
6	(3.4)	1,165.6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-4).
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
7		-	התאמות יציבותיות להערכות שווי [בהתאם לסעיפים 698-701 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של הנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנהוג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 .
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 שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי [בהתאם לסעיף 5.5 ב. בהוראה 202], למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences).
11		-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי 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	8	0.3	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.
15		-	נכסים נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרות, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפך 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 התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1) [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010 .
19		-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי 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 .

**ליום 31 בדצמבר  
2015**

הפנייה למאזן הפיקוחי	סכמים שלא נוכח מההון *	יתרה	
			<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים (המשך)</b>
		-	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 התאגיד הבנקאי.
		-	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
		-	א26 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים .
		-	ב26 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות .
		-	ג26 מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. ו-26.ב.
			27 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים .
	-	0.3	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-26, 27). (27).
	(3.4)	1,165.3	29 הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)
			<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>
		-	30 מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי 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 התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר .
		-	34 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' .
		-	35 מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף .
	-	-	36 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סכום שורות 30, 33-34).
			<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 התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי .
		-	40 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי .
		-	41 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
		-	א41 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים [השפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למסמך באזל III].
		-	ב41 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
			42 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים .
			43 סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-37, 42).
			44 הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).
	(3.4)	1,165.3	45 הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).

**ליום 31 בדצמבר**

**2015**

הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון *	יתרה	
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>			
4		2.5	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.
6		291.4	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר .
		-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.
		-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2.
5		111.0	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.
		404.9	הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 43-45).
<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 התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010.
		-	55 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי .
		-	56 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
		-	א56 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
		-	ב56 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א.
		-	57 סך כל הניכויים להון רובד 2 (סכום שורות 52-56).
		404.9	58 הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).
	(3.4)	1,570.2	59 סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).
		11,854.2	60 סך נכסי סיכון משוקללים.

ליום 31 בדצמבר

2015

הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון *	יתרה	
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>			
		9.83%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		9.83%	62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		13.25%	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 על ידי המפקח על הבנקים</b>			
		9.02%	69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.**
			70 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		12.52%	71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.**
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>			
		-	72 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18, 39, 54).
		-	73 השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19, 23).
		-	74 זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)
7		87.7	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).
<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>			
		111.0	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.
		134.5	77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.
			78 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה.
			79 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים.
<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>			
		-	80 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
			81 סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.
		-	82 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
		-	83 סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.
		374.9	84 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
		83.5	85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.
* הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3.			