

(1) 31/12/14	(1) 30/9/14	30/9/15			נספח ב'
		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	סכומים שלא נוכו הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3		
					הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים
13.6	13.6	1		13.6	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בון עצמי רובד 1.
1,006.3	999.0	2		1,113.4	2 עודפים, לרבות דיבינד שחוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
3.5	3.5	3א'+3ב'		(4.8)	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.
-	-		-	-	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).
1,023.4	1,016.1			1,122.2	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 1-5).
					<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
-	-		-	-	7 התאמות יציבתיות להערכות 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 התאגיד הבנקאי.
-	-		-	-	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 רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי הוגן 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 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 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).
-	-		-	-	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.

31/12/14 <sup>(1)</sup>	30/9/14 <sup>(1)</sup>	30/9/15			הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	נספח ב'
		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	סכומים שלא נוכו הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3			
-	-	-	-	-	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.	22
-	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים.	23
-	-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.	24
-	-	-	-	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי.	25
-	-	-	-	6.1	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.	26
-	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.	26 א
-	-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.	26 ב
-	-	-	-	6.1	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26 א ו- 26 ב (אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים)	26 ג
-	-	-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3.	
-	-	-	-	-	מזה:	
-	-	-	-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.	27
-	-	-	-	6.1	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1 (סיכום שורות 22-7, 26, 27).	28
1,023.4	1,016.1	-	-	1,128.3	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28).	29
					<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>	
-	-	-	-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו.	30
-	-	-	-	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	31
-	-	-	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	32
-	-	-	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.	33
-	-	-	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי המוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.	34
-	-	-	-	-	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.	35
-	-	-	-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים (סיכום שורות 30, 33-34)	36
					<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>	
-	-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	37
-	-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	38
-	-	-	-	-	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.	39

(1) 31/12/14	(1) 30/9/14	30/9/15			נספח ב'
		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	סכומים שלא נוכו הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3		
-	-		-	-	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.
-	-		-	-	41 א
					מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
-	-		-	-	41 ב
					מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41 א (פרט אם מהותי)
-	-			-	
					ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3.
-	-			-	מזה:
-	-			-	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 (סיכום שורות 41-37, 42)
-	-			-	44
					הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43)
1,023.4	1,016.1			1,128.3	45
					הון רובד 1 (הון רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44)
					<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>
-	-			-	46
					מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
385.6	385.6	א'4	337.4	337.4	47
					מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
-	-			-	48
					מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.
-	-			-	49
					מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג' המופחתים בהדרגה מהון רובד 2.
53.7	30.2	א'5+ב'5+ג'5		53.5	50
					הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.
439.3	415.8			390.9	51
					הון רובד 2 לפני ניכויים (סיכום שורות 48-46, 50)
					<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 רובד 2 של תאגידים פיננסיים.
-	-			-	54
					השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי א;
-	-			-	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.
-	-			-	56 א
					מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
-	-			-	56 ב
					מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56 א (פרט אם מהותי)
-	-			-	
					התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
-	-			-	מזה:

(1) 31/12/14	(1) 30/9/14	30/9/15		נספח ב'
		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	סכומים שלא נוכו הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	
-	-	-	-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סיכום שורות 52-56)
439.3	415.8	-	390.9	58 הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57)
1,462.7	1,431.9	-	1,519.2	59 סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45 ו-58)
-	-	-	-	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
-	-	-	-	מזה:
10,715.8	10,540.6	-	11,357.7	60 סך נכסי סיכון משוקללים.
				<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>
9.55%	9.64%	-	9.93%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
9.55%	9.64%	-	9.93%	62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
13.65%	13.58%	-	13.38%	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>
9.0%	9.0%	-	9.0%	69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.
9.0%	9.0%	-	9.0%	70 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.
13.0%	12.5%	-	13.0%	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 מסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24)
51.6	44.1	6	59.1	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25)
				<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>
53.7	30.2	5א+5ב'+5ג'	53.5	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.
123.1	121.0	-	131.1	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.

31/12/14 <sup>(1)</sup>	30/9/14 <sup>(1)</sup>	30/9/15			נספח ב'	
		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	סכומים שלא נוכו הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3		הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	
					מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג נתונים בין 1.1.14-1.1.22)	
-	-			-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר.	80
-	-			-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.	81
-	-			-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר.	82
-	-			-	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.	83
385.6	385.6	א'4		337.4	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר.	84
145.8	141.0	ב'4		210.4	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.	85

(1) ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.