

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל
הקשר בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו לרכיבי ההון הפיקוחי⁽¹⁾

30.09.2015		
הפניות לרכיבי הון פיקוחי	במיליוני שקלים	חדשים
	2,228.5	נכסים
	1,541.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	-	ניירות ערך*
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
14	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינם עולות על סף הפחתה
	1,541.0	*מזה: ניירות ערך אחרים
	-	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	9,965.4	אשראי לציבור
	-105.8	הפרשה להפסדי אשראי*
20	-90.0	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	-15.8	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	9,859.6	אשראי לציבור, נטו
	151.7	בניינים וציוד
	1.3	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	-	*מזה: מוניטין
7	1.3	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	111.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	137.8	נכסים אחרים*
	93.1	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	3.7	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	89.4	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	44.7	*מזה: נכסים אחרים נוספים
-	14,030.9	סך כל הנכסים
	11,119.3	התחייבויות והון
	43.9	פיקדונות הציבור
	-	פיקדונות מבנקים
	399.0	פיקדונות הממשלה
	1,430.6	ניירות ערך שהושאלו
	208.0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	203.0	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
18A	-	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי
18B	203.0	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	117.5	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
11	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
	156.1	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
13	-	התחייבויות אחרות*
-	13,266.4	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	764.5	סך כל ההתחייבויות והון
	764.5	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
1	222.6	*מזה: הון מניות רגילות**
3	537.3	**מזה: הון מניות רגילות
4	4.6	*מזה: עודפים
	0.9	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
	-0.5	**מזה: רווחים בגין התאמות בגין הטבות לעובדים
10	-	**מזה: רווחים שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
	-	*מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
2	-	**מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
	-	*מזה: קרנות הון
15A	-	*מזה: הון מניות בכורה**
15B	-	*מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	*מזה: מכשירים הוניים אחרים**
16A	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
16B	-	*מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	764.5	סך כל ההון העצמי
-	14,030.9	סך כל ההתחייבויות והון

⁽¹⁾ לא קיים הבדל בין המאזן המאוחד לבין המאזן הפיקוחי המאוחד

במיליוני שקלים חדשים		
מסומם שלא נזכו	מרהון הכספים	לטיפול הדרוש לפני
אמוץ הוראה 202	הפניות	בהתאם לבאזל 3
משלב 2	משלב 2	
1+2	-	222.6
3	-	537.3
4	-	4.6
5	-	-
		764.5
6	-	-
7-8	-	-1.3
9	-5.5	-3.7
10	-	-
		-5.5
		759.5
11	-	-
12-13	-	-
		-5.5
		759.5
15A+16A	-	-
15B+16B	-	-
17	-	-
		-5.5
		759.5
18A	-	-
18B	-203.0	203.0
19	-	-
		90.0
		293.0
20	-	-
		-203.0
		293.0

הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים

1 הון מניות רגילות שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
 2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
 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
 5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג (זכויות מיטע)
 6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים

הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים

7 התאמות יבנות 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 רווחות עתידיות של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנבעים מהפרשי עתוי
 11 סכום הרווח הכלול האחר המצטבר בגין גידור חוזים חוזמים של פרטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הון
 12 פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
 13 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוף
 14 רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בהון של החתיבות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד
 15 הבנקאי, בנוסף, בהתייחס להחתיבות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון
 16 האשראי העצמי של הבנק
 17 עודף עיודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפסום או ייגרר בהתאם להוראות הדיווח לציבור
 18 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישר או עקיף (כולל החתיבות לרכוש מניות בכפוף להסגמים חוזיים)
 19 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
 20 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה
 21 על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
 22 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על
 23 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
 24 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
 25 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
 26 סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות
 27 הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי
 28 מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
 29 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
 30 מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עתוי
 31 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
 32 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
 33 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
 34 מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25 א. ו 25 ב.
 35 התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הדרוש לפי אמוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
 36 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לסות על הניכויים
 37 סך כל התאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
 38 הון עצמי רובד 1

הון רובד 1 נוסף: מכשירים

30 מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
 31 מזה: מסוג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
 32 מזה: מסוג כהתייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
 33 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוח 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 משקיעים צד ג', המופחתים
 36 בהדרגה מהון רובד 1 נוסף
 37 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים

הון רובד 1 נוסף: ניכויים

37 השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישר או עקיף (כולל החתיבות לרכוש מכשירים בכפוף
 38 להסגמים חוזיים)
 39 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
 40 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על
 41 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
 42 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה
 43 על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
 44 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
 45 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
 46 סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות
 47 הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי
 48 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
 49 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
 50 מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עתוי
 51 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
 52 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
 53 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
 54 מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38 א.
 55 התאמות פיקוחיות לטיפול הדרוש לפי אמוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
 56 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף נכללו במסגרת סעיף 38 א.
 57 סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
 58 הון רובד 1 נוסף
 59 הון רובד 1

הון רובד 2: מכשירים והפרשות

46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
 47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוח 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 משקיעים צד ג', המופחתים בהדרגה מהון
 50 רובד 2
 51 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
 52 הון רובד 2 לפני ניכויים

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2015

כללי	הון מניות	ירושלים מימון והנפקות- סדרה ג	ירושלים מימון והנפקות- סדרה יד	ירושלים מימון והנפקות- סדרה 10	בנק ירושלים כתבי התחייבות נדחים לא סחירים
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק ירושלים בע"מ	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ	בנק ירושלים בע"מ
2 מספר נירו/מזהה	726018	1103738	1123587	1127414	מחובה
3 המסגרת החוקית שלחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי					
4 הרובד שהמכשיר משתיך אליו בתקופת המעבר שלמבטל בהדרגה III באזל	לא רלוונטי	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5 הרובד שהמכשיר משתיך אליו בתקופת המעבר של מבלי להתחשב בהוראות המעבר III באזל	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.09.2015	759,500,000	12,086,575	60,000,000	106,822,067	24,123,889
9 ערך נקוב של המכשיר	70,517,741	100,000,000	100,000,000	130,551,000	51,076,253
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	08/05/2007	04/05/2011	מקורי ביום 25/12/2012 הרחבה ביום 24/12/2013	מחובה
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	08/05/2017	01/09/2020	30/06/2021	מחובה, התאריך המאוחר ביותר 18/2/2021
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא	לא	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
16 קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
תלושי ריבית / דיבידנדים					
17 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	רהא ביאור 13א, (הון מניות והון) בדוח כספי ליום 31.12.14	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
18 שינוי תלושי הריבית והצמדות למדד (index) מסים	לא רלוונטי	4.1% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.5% ללא הצמדה, משתנה	2.4% צמוד למדד המחירים לצרכן	מחובים
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	לא	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית לפדיון או תמריץ אחר (step-up)	לא רלוונטי	לא	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/תל הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או שנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה של (write-down) המכשיר	לא רלוונטי	לא	לא	לא	לא
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/תל הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	לא רלוונטי	כתבי התחייבות נדחים ירושלים מימון והנפקות (סדרות ג, יד, 10) וכתבי התחייבות פקדונות נדחים בנק ירושלים	פקדונות, תעודות פיקדון ואגרות חוב	פקדונות, תעודות פיקדון ואגרות חוב	פקדונות, תעודות פיקדון ואגרות חוב
36 האם קיימים רכיבים העומים להגדרת הון פיקוחי	לא	כן	כן	כן	כן
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה'

**יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים ליום 30 בספטמבר 2015****השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף**

פריט	במיליוני שקלים
1 סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	14,030.9
2 ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	-
3 ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	-
4 התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	74.3
5 התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)	
6 התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	660.8
7 התאמות אחרות	-5.0
8 חשיפה לצורך יחס המינוף	14,761.0

מתכונת הגילוי על יחס המינוף

פריט	מיליוני שקלים / %
חשיפות מאזניות	
1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	13,919.9
2 (סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)	-5.0
3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך) (סיכום שורות 1 ו 2)	13,914.9
חשיפות בגין נגזרים	
4 עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)	173.8
5 סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	11.5
6 גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור	
7 (ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)	
8 (רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)	
9 סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	
10 (קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)	
11 סך חשיפות בגין נגזרים (סיכום שורות 4 עד 10)	185.3
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך	
12 נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמתפלות כמכירה חשבונאית	
13 סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון (ניירות ערך)	
14 חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	
15 חשיפות בגין עסקאות כסוכן	
16 סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (סיכום שורות 12 עד 15)	-
חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו	1,711.8
18 (התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)	-1,051.0
19 פריטים חוץ מאזניים (סיכום של שורות 17 ו 18)	660.8
הון וסך החשיפות	
20 הון רובד 1	759.5
21 סך החשיפות (סיכום שורות 3, 11, 16 ו- 19)	14,761.0
יחס מינוף	
22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218	5.1%

יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015
 המידע מוצג במיליוני ש"ח במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח

סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה	סך ערך לא משוקלל (1)	סך ערך משוקלל (2)
1 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		2,574
תזרימי מזומנים יוצאים		
2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:	7,759	549
3 פיקדונות יציבים	632	32
4 פיקדונות פחות יציבים	2,819	388
א4 פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)	4,308	129
5 מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:	1,065	719
6 פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים	-	-
7 פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)	987	641
8 חובות לא מובטחים	78	78
9 מימון סיטונאי מובטח	-	-
10 דרישות נזילות נוספות, מזה:	1,565	175
11 תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות	62	62
12 תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב	-	-
13 קווי אשראי ונזילות	1,278	90
14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות	-	-
15 מחויבויות מימון מותנות אחרות	224	22
16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים		1,443
תזרימי מזומנים נכנסים		
17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)	-	-
18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן	895	750
19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים	98	98
20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים	993	848
סך ערך מתואם (3)		
21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		2,574
22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו		595
23 יחס כיסוי נזילות (%)		457

- (1) ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).
- (2) ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).
- (3) ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא וכל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ומגבלה על תזרימים נכנסים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221).