

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 17 במאי 2015.

נתונים כספיים מעודכנים ליום: 31 במרס 2015.

חלק א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה א	(3) כתב התחייבות נדחה ג
1	הישות המשפטית של המנפיק	החברה	החברה
2	מאפיין ייחודי	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	אינו כשיר
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	כתב התחייבות	כתב התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון)	נמוך ממיליון ש"ח	18
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	2	30
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה א	(3) כתב התחייבות נדחה ג	
11	מועד הנפקה מקורי	ביום 28 באוגוסט 1979 - 99,800 מ"ר בנות 0.0001 ₪ ע.נ. כ"א, ביום 17 בדצמבר 1981 - 99,990,000 מ"ר בנות 0.0001 ₪ ע.נ. כ"א, ביום 28 באוגוסט 1979 - 100 מניות הנהלה א' בנות 0.0001 ₪ ע.נ. כ"א ו-100 מניות הנהלה ב' בנות 0.0001 ₪ ע.נ. כ"א. ביום 21 בדצמבר 2000 סווגו 2 מניות הנהלה א' ל-2 מניות הנהלה ב'. באותו יום אוחדו 102 מניות הנהלה ב' למניית הנהלה ב' אחת בת 0.0102 ₪ ע.נ. . לאחר השינויים במניות הנהלה, כאמור לעיל, לחברה 98 מניות הנהלה א' בנות 0.0001 ₪ ע.נ. ו-1 מניית הנהלה ב' בת 0.0102 ₪ ע.נ..	26 במרס 2001	30 בדצמבר 2010
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	
13	תאריך פדיון מקורי	אינו צמית	5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 30 בדצמבר 2016 וכלה ביום 30 בדצמבר 2020	
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	כן	
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלבנטי	פרעון מוקדם לא ניתן, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים	
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלבנטי	לא רלבנטי	
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע	
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלבנטי	ריבית שנתית קבועה בשיעור 6.6% בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן	
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא	לא	

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה א	(3) כתב התחייבות נדחה ג
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי שיקול דעת מלא	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	צובר	צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, אך בדרגה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים דומים
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי- קיימות.	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי- קיימות.

מספר	(4) כתב התחייבות נדחה ז	(5) כתב התחייבות נדחה ה	(6) כתב התחייבות נדחה ו
1	החברה	החברה	החברה
2	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"
3	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	המכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	המכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	המכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III
6	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה
7	כתב התחייבות	כתב התחייבות	כתב התחייבות
8	28	18	12
9	36	30	20
10	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	25 בדצמבר 2012	25 בדצמבר 2012	25 בדצמבר 2012
12	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 1 בינואר 2018 וכלה ביום 1 בינואר 2022.	1 בינואר 2018	1 בינואר 2018
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית/דיבידנדים	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית/דיבידנדים	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית/דיבידנדים
17	משתנה	קבוע	קבוע
18	שיעור תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח בשיעור 2%	ריבית שנתית קבועה בשיעור 2.39% בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	צובר	צובר

מספר	(4) כתב התחייבות נדחה ז	(5) כתב התחייבות נדחה ה	(6) כתב התחייבות נדחה ו
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה למעט נושים המכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון אך בדרגה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים דומים נוספים שהנפיקה החברה.	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה למעט נושים המכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון אך בדרגה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים דומים נוספים שהנפיקה החברה.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features)	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי-קיימות.	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי-קיימות.

פרטים נוספים - תיאור תניות ותנאים ומידע רלבנטי נוסף

(1) הון מניות רגילות

הון המניות הרגילות של החברה הונפק במועדים שונים בעבר, כאמור בסעיף 11 לעיל. הון מניות רגילות זה עומד בקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראה 202 וככזה, הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל |||.

(2) כתב התחייבות נדחה א

10 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 26 במרס 2001. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל || כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל |||, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ומבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014.

(3) כתב התחייבות נדחה ג

30 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 30 בדצמבר 2010. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל || כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל |||, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ומבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014.

(4) כתב התחייבות נדחה ד

36 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 25 בדצמבר 2012. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל || כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל |||, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ומבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014.

(5) כתב התחייבות נדחה ה

30 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 25 בדצמבר 2012. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל || כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל |||, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ויבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014.

(6) כתב התחייבות נדחה ו

20 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 25 בדצמבר 2012. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל || כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל |||, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר כהון רובד 2, ויבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014.

חלק ב' – גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו:

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

מאזן פיקוחי מאוחד		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי
		ליום 31 במרס 2015
		במיליוני שקלים חדשים
		נכסים
	70	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	10,173	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(125)	הפרשה להפסדי אשראי*
20	(87)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(38)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	10,048	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו
	10	השקעות בחברות כלולות
21	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	10	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	239	בניינים וציוד
	1	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	1	*מזה: מוניטין
7	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	106	נכסים אחרים*
	73	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים

מאזן פיקוחי מאוחד		
הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי		
ליום 31 במרס 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
	73	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	33	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	10,474	סך כל הנכסים
		התחייבות והון
	2,291	אשראי מתאגידים בנקאיים
	6,522	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	117	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	57	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	60	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
a16+a18	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b16+b18	60	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	295	התחייבויות אחרות*
13	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
4	-	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	9,225	סך כל ההתחייבויות
	1,172	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	1,172	*מזה: הון מניות רגילות**
1	-	**מזה: הון מניות רגילות
3	1,172	**מזה: עודפים
4	-	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
10	-	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
2	-	*מזה: קרנות הון
	-	*מזה: הון מניות בכורה**
a15	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b15	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	*מזה: מכשירים הוניים אחרים**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי

מאזן פיקוחי מאוחד		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי
ליום 31 במרס 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
-	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	42	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	13	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	22	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	1,249	סך כל ההון העצמי
	10,474	סך כל ההתחייבויות וההון

חלק ג' – מיפוי רכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי:

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

ליום 31 במרס 2015		במיליוני שקלים חדשים	
הפניות משלב 2	לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
1+2	-	-	1
3	-	1,172	2
4	-	-	3
	-	-	4
5	-	43	5
	-	1,215	6
	-	-	7

ליום 31 במרס 2015				
במיליוני שקלים חדשים				
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
6	-	(1)	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי	8
7+8	-	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם	9
9	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי	10
10	-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן	11
	-	-	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים	12
	-	-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח	13
11	-	-	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההגון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל ההתאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של החברה	14
12+13	-	-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור	15
	-	-	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)	16
	-	-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים	17
14	-	-	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	18
	-	-	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	19
	-	-	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	20
	-	-	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	21
	-	-	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
	-	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	26
	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	א26
	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	ב26

ליום 31 במרס 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1
-	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	מזה: 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
-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	(1)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
-	1,214	הון עצמי רובד 1
הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
a15+a16	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
b15+b16	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
17	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
-	-	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
-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
הון רובד 1 נוסף: ניכויים		
-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
-	-	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
-	-	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
-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.

ליום 31 במרס 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
-	-	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	מזה: 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
-	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף
-	-	הון רובד 1 נוסף
-	1,214	הון רובד 1
הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
a18	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
b18	60	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
19	-	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
20	-	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	60	הון רובד 2 לפני ניכויים
הון רובד 2: ניכויים		
-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
-	-	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
-	-	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
-	-	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2
-	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III

ליום 31 במרס 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
-	-	מזה: 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
-	-	סך כל הניכויים להון רובד 2
60	160	הון רובד 2
60	1,374	סך ההון
-	-	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
-	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
-	8,539	סך נכסי סיכון משוקללים
יחסי הון וכריות לשימור הון		
	14.2	הון עצמי רובד 1
	14.2	הון רובד 1
	16.1	ההון הכולל
	-	לא רלבנטי
	-	לא רלבנטי
	-	לא רלבנטי
	-	לא רלבנטי
	-	לא רלבנטי
	-	לא רלבנטי
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
	9.0	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	9.0	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים(1)
	12.5	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים(1)
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן

57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72

ליום 31 במרס 2015		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
מתחת לסף ההפחתה		
21	-	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
	73	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
	125	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	87	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
	-	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
	-	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר		
	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות מעבר בהוראה 299)
	-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
	-	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה
	608	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
	-	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה

(1) החל מיום 1 בינואר 2015 עומד יחס ההון הכולל המזערי על 12.5% ויחס הון עצמי רובד 1 מזערי על 9.0%. המפקח על הבנקים הודיע לחברה כי היא נדרשת לעמוד בשיעור הלימות הון שלא יפחת מ-15% החל מיום 31 בדצמבר 2010.

באזל II - הנדבך השלישי

התפלגות חשיפות לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי ולפי צד נגדי

ליום 31 במרס 2015

במיליוני ש"ח						
אנשים פרטיים	מסחרי	בערבות בנקים ואחרים	סה"כ סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני (1) אשראי כולל	סיכון אשראי	סה"כ סיכון	
-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
18	313	5,568	5,899	10,738	16,637	תאגידים בנקאיים
178	310	10	498	44	542	תאגידים
3,457	-	45	3,502	7,830	11,332	חשיפות קמעונאיות ליחידים
295	49	-	344	351	695	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	356	356	-	356	נכסים אחרים
3,948	672	5,979	10,599	18,963	29,562	סך הכל

התפלגות חשיפות לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי ולפי צד נגדי

ליום 31 במרס 2014

במיליוני ש"ח						
אנשים פרטיים	מסחרי	בערבות בנקים ואחרים	סה"כ סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני (1) אשראי כולל	סיכון אשראי	סה"כ סיכון	
-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
16	268	5,123	5,407	10,306	15,713	תאגידים בנקאיים
150	271	15	436	20	456	תאגידים
3,047	-	45	3,092	7,126	10,218	חשיפות קמעונאיות ליחידים
183	41	-	224	287	511	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	391	391	-	391	נכסים אחרים
3,396	580	5,574	9,550	17,739	27,289	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2014

במיליוני ש"ח						
אנשים פרטיים	מסחרי	בערבות בנקים ואחרים	סה"כ סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני (1) אשראי כולל	סיכון אשראי	סה"כ סיכון	
-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
16	293	5,468	5,777	10,546	16,323	תאגידים בנקאיים
155	298	13	466	58	524	תאגידים
3,383	-	42	3,425	7,281	10,706	חשיפות קמעונאיות ליחידים
278	48	-	326	324	650	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	391	391	-	391	נכסים אחרים
3,832	639	5,914	10,385	18,209	28,594	סך הכל

הערות:

(1) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (CCF).

באזל II - הנדבך השלישי (המשך)

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון (1)

ליום 31 במרס 2015

סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי	
במיליוני ש"ח							
28,014	18,963	9,051	33	5,466	592	2,960	עד שנה
1,095	-	1,095	1	153	71	870	מעל שנה ועד חמש שנים
*-	-	*-	-	-	-	*-	מעל חמש שנים
328	-	328	323	-	5	-	ללא תקופת פירעון
29,437	18,963	10,474	357	5,619	668	3,830	סך הכל חשיפות

ליום 31 במרס 2014

סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי	
במיליוני ש"ח							
25,832	17,739	8,093	82	5,018	510	2,483	עד שנה
1,035	-	1,035	1	165	66	803	מעל שנה ועד חמש שנים
*-	-	*-	-	-	-	*-	מעל חמש שנים
312	-	312	308	-	4	-	ללא תקופת פירעון
27,179	17,739	9,440	391	5,183	580	3,286	סך הכל חשיפות

ליום 31 בדצמבר 2014

סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי	
במיליוני ש"ח							
27,049	18,209	8,840	66	5,359	569	2,846	עד שנה
1,094	-	1,094	1	162	61	870	מעל שנה ועד חמש שנים
-	-	-	-	-	-	-	מעל חמש שנים
329	-	329	324	-	5	-	ללא תקופת פירעון
28,472	18,209	10,263	391	5,521	635	3,716	סך הכל חשיפות

(1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים.

הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות להפסדי אשראי, אשר פריסתן לתקופות מתבצעת עפ"י אומדן המתבסס על תקופות האשראי בגינו הן בוצעו.

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

באזל II - הנדבך השלישי (המשך)

חשיפות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

נכון ליום 31 במרס 2015, לא קיימת לחברה חשיפת אשראי מהותית בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי לפני ואחרי ניכוי הפרשה להפסדי אשראי. הטבלה הראשונה בכל תקופת דיווח מפרטת את חשיפת האשראי לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי והשנייה – לאחר הניכוי.

סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי.

סיכומי הסיכון לימים 31 במרס 2015, 31 במרס 2014 ו-31 בדצמבר 2014 חושבו על פי הנחיות באזל III.

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרס 2015

250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	15	-	27,553	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	695	-	-	-	עסקים קטנים
-	2	540	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	191	210	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
73	-	278	-	-	-	5	נכסים אחרים
73	17	818	28,248	191	210	5	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*

ליום 31 במרס 2015

יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
3,196	-	15	-	11,317	-	-	-	קמעונאי
284	-	-	-	695	-	-	-	עסקים קטנים
510	-	2	540	-	-	-	-	תאגידים
2,452	-	-	-	-	13,121	3,516	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
460	73	-	278	-	-	-	5	נכסים אחרים
6,902	73	17	818	12,012	13,121	3,516	5	סך הכל

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.

באזל II - הנדבך השלישי (המשך)

לפני הפחתת סיכון אשראי
ליום 31 במרס 2014

250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	2	-	25,604	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	511	-	-	-	עסקים קטנים
-	5	451	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	167	158	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
59	-	283	-	-	-	49	נכסים אחרים
59	7	734	26,115	167	158	49	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*
ליום 31 במרס 2014

יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
2,860	-	2	-	10,216	-	-	-	קמעונאי
190	-	-	-	511	-	-	-	עסקים קטנים
443	-	5	451	-	-	-	-	תאגידים
2,304	-	-	-	-	12,598	3,115	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
432	59	-	283	-	-	-	49	נכסים אחרים
6,229	59	7	734	10,727	12,598	3,115	49	סך הכל

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.

באזל II - הנדבך השלישי (המשך)

לפני הפחתת סיכון אשראי
ליום 31 בדצמבר 2014

250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	8	-	26,660	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	650	-	-	-	עסקים קטנים
-	2	522	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	186	175	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
66	-	282	-	-	-	43	נכסים אחרים
66	10	804	27,310	186	175	43	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*
ליום 31 בדצמבר 2014

יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
3,112	-	8	-	10,698	-	-	-	קמעונאי
249	-	-	-	650	-	-	-	עסקים קטנים
487	-	2	522	-	-	-	-	תאגידים
2,440	-	-	-	-	13,003	3,320	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות
-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
447	66	-	282	-	-	-	43	נכסים אחרים
6,735	66	10	804	11,348	13,003	3,320	43	סך הכל

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.