

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 18 בפברואר 2015.

נתונים כספיים מעודכנים ליום: 31 בדצמבר 2014.

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	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
5	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר
6	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	הון מניות רגילות	כתב התחייבות	כתב התחייבות
8	נמוך ממיליון ש"ח	נמוך ממיליון ש"ח	18
9	נמוך ממיליון ש"ח	2	30
10	הון עצמי	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 אחר לפדיון	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 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	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה נשים 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 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 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 III.

(2) כתב התחייבות נדחה א

10 מיליון ש"ח הופקדו בתאריך 26 במרס 2001. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר להון 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 ₪ הופקדו בתאריך 30 בדצמבר 2010. כתב זה הוכר תחת הוראות באזל II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר להון 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 II כהון רובד 2 תחתון. כתב התחייבות נדחה זה אינו כשיר בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הוא יוכר בתקופת המעבר להון 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 ₪ 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 ₪ 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 בדצמבר 2014
		במיליוני שקלים חדשים
		נכסים
	51	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	9,943	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(122)	הפרשה להפסדי אשראי*
	(85)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
20	(37)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	9,821	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו
	10	השקעה בחברה כלולה
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
21	10	*מזה: השקעה בחברה כלולה אחרת
	247	בניינים וציוד
	1	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	1	*מזה: מוניטין

מאזן פיקוחי מאוחד הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי		
ליום 31 בדצמבר 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
7	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	133	נכסים אחרים*
	66	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	66	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	67	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	10,263	סך כל הנכסים
		התחייבות והון
	2,204	אשראי מתאגידים בנקאיים
	6,426	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	119	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	43	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	76	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
a16+a18	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b16+b18	76	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	293	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
	9,042	סך כל ההתחייבויות
	1,148	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	1,148	*מזה: הון מניות רגילות**
1	-	**מזה: הון מניות רגילות
3	1,148	**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

מאזן פיקוחי מאוחד הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי		
ליום 31 בדצמבר 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
	-	*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
	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	40	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	12	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	21	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	1,221	סך כל ההון העצמי
	10,263	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 בדצמבר 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
1+2	-	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
3	1,148	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
4	-	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	40	5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
	1,188	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים

ליום 31 בדצמבר 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	-	-
		התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
6	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
7+8	-	(1)
		נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
9	-	-
		מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
10	-	-
		סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	-	-
		פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
	-	-
		גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
11	-	-
		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 ההתאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של החברה
12+13	-	-
		עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיוח לציבור
	-	-
		השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-
		החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
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
	-	-
		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
	-	-
		זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
	-	-
		מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
	-	-
		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
	-	-
		מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
	-	-
		מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
	-	-
		מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
	-	-
		התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	-	-
		מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-
		מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
	-	-
		מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1
	-	-
		התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III

ליום 31 בדצמבר 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו 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
	-	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
	1,187	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.
	-	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
	1,187	הון רובד 1

ליום 31 בדצמבר 2014	
במיליוני שקלים חדשים	
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	594
-	-
	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה

84

85

(1) החל מיום 1 בינואר 2015 יעמוד 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 סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי

חשיפת סיכון אשראי ברוטו		חשיפת סיכון אשראי ברוטו ¹ ממוצעת ²		
ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 31 בדצמבר 2014	
במיליוני ש"ח				
9,009	9,520	**9,239	9,994	אשראי
17,142	17,992	17,646	18,209	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות(3)
389	390	415	391	אחרים(4)
*-	*-	*-	*-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים(5)
26,540	27,902	27,300	28,594	סך הכל

- (1) יתרת חוב רשומה לאחר מחיקות, לפני הפרשות ולפני מפחיתי סיכון.
- (2) הממוצע חושב על פי יתרות לסוף חמשת הרבעונים האחרונים.
- (3) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי.
- (4) בעיקר רכוש קבוע ונכסים אחרים.
- (5) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח
** סווג מחדש

התפלגות חשיפות לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי ולפי צד נגדי

ליום 31 בדצמבר 2014:						
סיכון		סה"כ סיכון אשראי מאזני	בערבות בנקים ואחרים	מסחרי	אנשים פרטיים	
סה"כ סיכון אשראי כולל	חוץ מאזני אשראי (2)					
במיליוני ש"ח						
-	-	-	-	-	-	ריבוניות
-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
16,323	10,546	5,777	5,468	293	16	תאגידים בנקאיים
524	58	466	13	298	155	תאגידים
10,706	7,281	3,425	42	-	3,383	חשיפות קמעונאיות ליחידים
650	324	326	-	48	278	הלוואות לעסקים קטנים
391	-	391	391	-	-	נכסים אחרים
28,594	18,209	10,385	5,914	639	3,832	סך הכל

באזל II - הנדבך השלישי (המשך)

התפלגות חשיפות לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי ולפי צד נגדי

ליום 31 בדצמבר 2013

סיכון סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון חוץ מאזני אשראי (2)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	בערבות בנקים ואחרים	מסחרי	אנשים פרטיים	
						במיליוני ש"ח
-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
15,812	10,346	5,466	5,176	275	15	תאגידים בנקאיים
486	24	462	19	286	157	תאגידים
10,093	7,002	3,091	*44	-	3,047	חשיפות קמעונאיות ליחידים
494	274	220	-	36	184	הלוואות לעסקים קטנים
415	-	415	415	-	-	נכסים אחרים
27,300	17,646	9,654	5,654	597	3,403	סך הכל

* סווג מחדש.

הערות:

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

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון (1)

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

באזל II - הנדבך השלישי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סה"כ סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פריטים	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי	
			שאינם כספיים וחייבים אחרים				במיליוני ש"ח
25,816	17,646	8,170	102	*5,071	523	2,474	עד שנה
1,059	-	1,059	2	167	70	820	מעל שנה ועד חמש שנים
-	-	-	-	-	-	-	מעל חמש שנים
316	-	316	312	-	4	-	ללא תקופת פירעון
27,191	17,646	9,545	416	5,238	597	3,294	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.

* סווג מחדש

באזל II - הנדבך השלישי

חשיפות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

נכון ליום 31 בדצמבר 2014, 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.

משקלי הסיכון ליום 31 בדצמבר 2014 חושבו על פי הנחיות באזל III.

משקלי הסיכון ליום 31 בדצמבר 2013 חושבו על פי הנחיות באזל II.

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

באזל II - הנדבך השלישי

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
-	-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	-	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.

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2013

150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח						
1	-	*25,574	-	-	-	קמעונאי
-	-	493	-	-	-	עסקים קטנים
2	484	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	171	160	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
-	337	-	-	-	78	נכסים אחרים
3	821	26,067	171	160	78	סך הכל

* סווג מחדש

באזל II - הנדבך השלישי

לאחר הפחתת סיכון אשראי**
 ליום 31 בדצמבר 2013

יתרות סיכון	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
2,794	1	-	*10,093	-	-	-	קמעונאי
185	-	-	493	-	-	-	עסקים קטנים
469	2	484	-	-	-	-	תאגידים
2,341	-	-	-	12,715	3,097	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
337	-	337	-	-	-	78	נכסים אחרים
6,126	3	821	10,586	12,715	3,097	78	סך הכל

יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים * סווג מחדש

** בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.