

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 12 במאי 2014.

נתונים כספיים מעודכנים ליום: 31 במרס 2014.

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

מספר	(1) הון מניות רגילות
1	הישות המשפטית של המנפיק
2	מאפיין ייחודי
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון)
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)
10	סיווג חשבונאי
11	מועד הנפקה מקורי
12	צמית או שאינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי
14	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
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת

מספר	הון מניות רגילות (1)
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
22	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
23	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה
25	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
26	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
29	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	לא
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה - (Write down) של המכשיר
31	לא רלבנטי
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה
32	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
33	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)
35	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, מכל סוג.
36	לא
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
37	-
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים

פרטים נוספים - תיאור תניות ותנאים ומידע רלבנטי נוסף

(1) הון מניות רגילות

הון המניות הרגילות של החברה הונפק במועדים שונים, 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.

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

מאזן פיקוחי מאוחד		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי
ליום 31 במרס 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
נכסים		
3		מזומנים ופיקדונות בבנקים
814		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(17)		הפרשה להפסדי אשראי*
20	(9)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(8)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
797		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו
	-	השקעות בחברות כלולות
21	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	-	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	-	*מזה: מוניטין
7	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
36		נכסים אחרים*
9		*מזה: נכסי מס נדחה**
9	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	9	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	27	*מזה: נכסים אחרים נוספים
836		סך כל הנכסים
התחייבות והון		
	-	אשראי מתאגידים בנקאיים
	544	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
a16,a18	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b16,b18	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר

מאזן פיקוחי מאוחד		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי
		ליום 31 במרס 2014
		במיליוני שקלים חדשים
	39	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
	583	סך כל ההתחייבויות
	253	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	253	*מזה: הון מניות רגילות**
1	24	**מזה: הון מניות רגילות
3	229	**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
	-	**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
	253	סך כל ההון העצמי
	836	סך כל ההתחייבויות וההון

ליום 31 במרס 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	-	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
	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בזוחות 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
	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
	-	הון עצמי רובד 1
	253	
		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
	-	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

ליום 31 במרס 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	-	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
	-	הון רובד 1
	-	253
		הון רובד 2: מכשירים והפרשות
a18	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
b18	-	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 למשיעי צד ג'
	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
	-	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
	-	9
	-	9
		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

ליום 31 במרס 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	-	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
	-	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
	-	הון רובד 2
	262	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
	919	סך נכסי סיכון משוקללים
		יחסי הון וכריות לשימור הון
	27.5	הון עצמי רובד 1
	27.5	הון רובד 1
	28.5	ההון הכולל
	-	לא רלבנטי
	-	לא רלבנטי
	-	לא רלבנטי
	-	לא רלבנטי
	-	לא רלבנטי
	-	לא רלבנטי
		דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	8	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	8	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	9	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים ¹

ליום 31 במרס 2014		
במליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
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 מתחת לסף ההפחתה
	-	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
	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
	9	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
	17	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	9	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
	-	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 יעמוד יחס ההון הכולל המזערי על 12.5% ויחס הון רובד 1 מזערי על 9.0%.