

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 12 בנובמבר 2014.

נתונים כספיים מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 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 עצמי רובד 1	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	<p>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..</p>	30 בדצמבר 2010
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	אין מועד פדיון	10 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 26 במרס 2007 וכלה ביום 26 במרס 2016	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)	ריבית שנתית קבועה בשיעור 6.6% בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן	ריבית שנתית קבועה בשיעור 6.17%
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	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
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, 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	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים), למועד הדיווח האחרון	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים), למועד הדיווח האחרון	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים), למועד הדיווח האחרון
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)
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.	5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 1 בינואר 2018 וכלה ביום 1 בינואר 2022.	5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 1 בינואר 2018 וכלה ביום 1 בינואר 2022.
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	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד

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 ₪ 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 כהון רובד 2, ויבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2013.

(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 כהון רובד 2, ויבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2013.

(4) כתב התחייבות נדחה ד

36 מיליון ₪ 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 כהון רובד 2, ויבוטל בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים, ראו ביאור 11 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2013.

(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 2013.

(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 2013.

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 30 בספטמבר 2014
		במיליוני שקלים חדשים
		נכסים
	40	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	9,706	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(117)	הפרשה להפסדי אשראי*
20	(83)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(34)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	9,589	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו
	10	השקעה בחברה כלולה
21	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	10	*מזה: השקעה בחברה כלולה אחרת
	240	בניינים וציוד
	1	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	1	*מזה: מוניטין

מאזן פיקוחי מאוחד		
הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי		
ליום 30 בספטמבר 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
7	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	124	נכסים אחרים*
	61	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	61	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	63	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	10,004	סך כל הנכסים
		התחייבות והון
	2,162	אשראי מתאגידים בנקאיים
	6,277	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
	254	התחייבויות אחרות*
13	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
4	0	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	8,812	סך כל ההתחייבויות
	1,123	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	1,123	*מזה: הון מניות רגילות**
1	-	**מזה: הון מניות רגילות
3	1,123	**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 30 בספטמבר 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	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	69	*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
	1,192	סך כל ההון העצמי
	10,004	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 30 בספטמבר 2014		במיליוני שקלים חדשים	
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
1+2	-	-	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
3	-	1,123	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
4	0	-	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
5	-	35	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
	0	1,158	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים

ליום 30 בספטמבר 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	-	-
		התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
6	(1)	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
7+8	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
9	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם 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 הדיווח 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
א26	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
ב26	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
ג26	-	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

ליום 30 בספטמבר 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
-	-	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
0	1,157	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
0	1,157	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	76	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר

ליום 30 בספטמבר 2014			
במיליוני שקלים חדשים			
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
19	-	11	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	-	83	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
	76	170	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
(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 ממוצעת (2)			חשיפת סיכון אשראי ברוטו (1)			
ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2014	ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2014	
במיליוני ש"ח						
9,009	8,925	9,303	9,283	8,907	9,746	אשראי
17,142	16,933	17,919	17,646	17,847	18,258	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות (3)
389	376	392	415	402	375	אחרים (4)
-	-	-	-	-	-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (5)
26,540	26,234	27,614	27,344	27,156	28,379	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

התפלגות חשיפות לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי ולפי צד נגדי

ליום 30 בספטמבר 2014						
בערבות			אנשים פרטיים			
סה"כ סיכון אשראי (1) אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	בנקים ואחרים	מסחרי	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח						
-	-	-	-	-	-	ריבוניות
-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
16,284	10,607	5,677	5,366	294	17	תאגידים בנקאיים
463	60	403	9	248	146	תאגידים
10,636	7,277	3,359	78	-	3,281	חשיפות קמעונאיות ליחידים
621	314	307	-	49	258	הלוואות לעסקים קטנים
375	-	375	375	-	-	נכסים אחרים
28,379	18,258	10,121	5,828	591	3,702	סך הכל

באזל II - הנדבך השלישי (המשך)

התפלגות חשיפות לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי ולפי צד נגדי

ליום 30 בספטמבר 2013						
אנשים פרטיים	מסחרי	בערבות בנקים ואחרים			סיכון אשראי חוץ מאזני (1) אשראי כולל	סה"כ סיכון
		סה"כ סיכון	סיכון אשראי	סה"כ סיכון		
במיליוני ש"ח						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
17	284	4,975	5,276	10,692	15,968	ריבנויות ישויות סקטור ציבורי
169	162	6	337	25	362	תאגידים בנקאיים
2,988	-	93	3,081	6,854	9,935	תאגידים חשיפות קמעונאיות ליחידים
171	42	-	213	276	489	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	402	402	-	402	נכסים אחרים
3,345	488	5,476	9,309	17,847	27,156	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2013						
אנשים פרטיים	מסחרי	בערבות בנקים ואחרים			סיכון אשראי חוץ מאזני (1) אשראי כולל	סה"כ סיכון
		סה"כ סיכון	סיכון אשראי	סה"כ סיכון		
במיליוני ש"ח						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
15	275	5,176	5,466	10,346	15,812	ריבנויות ישויות סקטור ציבורי
157	286	19	462	24	486	תאגידים בנקאיים
3,047	-	88	3,135	7,002	10,137	תאגידים חשיפות קמעונאיות ליחידים
184	36	-	220	274	494	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	415	415	-	415	נכסים אחרים
3,403	597	5,698	9,698	17,646	27,344	סך הכל

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

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון (1)

ליום 30 בספטמבר 2014							
פרטי	מסחרי	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים			באחריות בנקים ואחרים	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי כולל
		סה"כ סיכון	סיכון אשראי	סה"כ סיכון			
במיליוני ש"ח							
2,732	521	5,287	73	8,613	18,258	26,871	
859	62	163	1	1,085	-	1,085	
-	-	-	-	-	-	-	
-	4	-	302	306	-	306	
3,591	587	5,450	376	10,004	18,258	28,262	

עד שנה מעל שנה ועד חמש שנים מעל חמש שנים ללא תקופת פירעון סך הכל חשיפות

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח

באזל II - הנדבך השלישי (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2013

פרטי	מסחרי	באחריות בנקים ואחרים	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	סה"כ סיכון			עד שנה מעל שנה ועד חמש שנים
				סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח							
2,417	405	4,904	100	7,826	17,847	25,673	
827	74	166	1	1,068	-	1,068	
-	-	-	-	*-	-	*-	
-	4	-	302	306	-	306	
3,244	483	5,070	403	9,200	17,847	27,047	סך הכל חשיפות

ליום 31 בדצמבר 2013

פרטי	מסחרי	באחריות בנקים ואחרים	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	סה"כ סיכון			עד שנה מעל שנה ועד חמש שנים
				סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח							
2,474	523	5,115	102	8,214	17,646	25,860	
820	70	167	2	1,059	-	1,059	
-	-	-	-	-	-	-	
-	4	-	312	316	-	316	
3,294	597	5,282	416	9,589	17,646	27,235	סך הכל חשיפות

- (1) כביאור 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

חשיפות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

נכון ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2014 חושבו על פי הנחיות באזל III.

משקלי הסיכון לימים 30 בספטמבר 2013 ו-31 בדצמבר 2013 חושבו על פי הנחיות באזל II.

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2014

250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	3	-	26,566	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	621	-	-	-	עסקים קטנים
-	2	461	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	180	171	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
61	-	275	-	-	-	39	נכסים אחרים
61	5	736	27,187	180	171	39	סך הכל

באזל II - הנדבך השלישי

לאחר הפחתת סיכון אשראי*

ליום 30 בספטמבר 2014

יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
3,041	-	3	-	10,633	-	-	-	קמעונאי
254	-	-	-	621	-	-	-	עסקים קטנים
423	-	2	461	-	-	-	-	תאגידים
2,391	-	-	-	-	12,959	3,325	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
428	61	-	275	-	-	-	39	נכסים אחרים
6,537	61	5	736	11,254	12,959	3,325	39	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 30 בספטמבר 2013

	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
	1	-	25,557	-	-	-	קמעונאי
	-	-	489	-	-	-	עסקים קטנים
	2	360	-	-	-	-	תאגידים
	-	-	-	178	167	-	תאגידים בנקאיים
	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
	-	329	-	-	-	73	נכסים אחרים
	3	689	26,046	178	167	73	סך הכל

באזל II - הנדבך השלישי

לאחר הפחתת סיכון אשראי*

ליום 30 בספטמבר 2013

יתרות סיכון	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
2,742	1	-	9,934	-	-	-	קמעונאי
180	-	-	489	-	-	-	עסקים קטנים
345	2	360	-	-	-	-	תאגידים
2,303	-	-	-	13,003	2,965	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
329	-	329	-	-	-	73	נכסים אחרים
5,899	3	689	10,423	13,003	2,965	73	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	-	25,617	-	-	-	קמעונאי
	-	-	494	-	-	-	עסקים קטנים
	2	484	-	-	-	-	תאגידים
	-	-	-	171	160	-	תאגידים בנקאיים
	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
	-	337	-	-	-	78	נכסים אחרים
	3	821	26,111	171	160	78	סך הכל

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	-	10,136	-	-	-	קמעונאי
185	-	-	494	-	-	-	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	10,630	12,715	3,097	78	סך הכל

יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של

* תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.