

**גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל**

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 15 במאי 2014.

נתונים כספיים מעודכנים ליום: 31 במרס 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 ב	(4) כתב התחייבות נדחה ג
1	החברה	החברה	החברה	החברה
2	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"	ראו להלן "פרטים נוספים"
3	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	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	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	הון מניות רגילות	כתב התחייבות	כתב התחייבות	כתב התחייבות
8	נמוך ממיליון ש"ח	נמוך ממיליון ש"ח	-	18
9	נמוך ממיליון ש"ח	2	4	30
10	הון עצמי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה א	(3) כתב התחייבות נדחה ב	(4) כתב התחייבות נדחה ג
11	מועד הנפקה מקורי	ביום 28 באוגוסט 1979 - 99,800 מ"ר בנות 0.0001 ₪ ע.ג. כ"א, ביום 17 בדצמבר 1981 - 99,990,000 מ"ר בנות 0.0001 ₪ ע.ג. כ"א, ביום 28 באוגוסט 1979 - 100 מניות הנהלה א' בנות 0.0001 ₪ ע.ג. כ"א ו-100 מניות הנהלה ב' בנות 0.0001 ₪ ע.ג. 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.ג. לאחר השינויים במניות ההנהלה, כאמור לעיל, לחברה 98 מניות הנהלה א' בנות 0.0001 ₪ ע.ג. ו-1 מניית הנהלה ב' בת 0.0102 ₪ ע.ג..	21 ביוני 2004	30 בדצמבר 2010
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 26 במרס 2007 וכלה ביום 26 במרס 2016	5 תשלומים שנתיים שווים ורצופים החל מיום 21 ביוני 2010 וכלה ביום 21 ביוני 2014	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	לא	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המתונה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלבנטי	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	לא רלבנטי
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע	קבוע
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלבנטי	ריבית שנתית קבועה בשיעור 6.6% בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן	ריבית שנתית בשיעור 6.85% בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה א	(3) כתב התחייבות נדחה ב	(4) 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 אחר לפדיון	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	צובר	צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (Write-up)	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, מכל סוג. המכשיר הקודם מיידיית הינו כתבי ההתחייבות הנדחים.	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה בדרכה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים נוספים שהנפיקה החברה.	זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, אך בדרכה שווה לזכויות נושים ע"פ כתבי התחייבות בעלי תנאים דומים
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	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	(5) כתב התחייבות נדחה ז	(6) כתב התחייבות נדחה ה	(7) 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	(5) כתב התחייבות נדחה ז	(6) כתב התחייבות נדחה ה	(7) 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 ב**

20 מיליון ₪ הופקדו בתאריך 21 ביוני 2004. 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 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.

**(5) 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.

**(6) 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.

**(7) 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 31 במרס 2014
		במיליוני שקלים חדשים
		נכסים
	40	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	9,162	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(110)	הפרשה להפסדי אשראי*
	(77)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
20	(33)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	9,052	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו
	9	השקעות בחברות כלולות
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
21	9	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	240	בניינים וציוד
	1	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	1	*מזה: מוניטין

מאזן פיקוחי מאוחד		הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי
ליום 31 במרס 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
7	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	142	נכסים אחרים*
	59	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	59	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	83	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	9,483	<b>סך כל הנכסים</b>
		התחייבות והון
	1,813	אשראי מתאגידים בנקאיים
	6,109	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	124	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	48	*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
	346	התחייבויות אחרות*
13	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
4	68	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	8,392	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
	1,091	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	1,091	*מזה: הון מניות רגילות**
1	-	**מזה: הון מניות רגילות
3	1,091	**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 במרס 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	-	*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
	1,091	<b>סך כל ההון העצמי</b>
	9,483	<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

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

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

ליום 31 במרס 2014	
במיליוני שקלים חדשים	
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
1+2	-
3	1,091

הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1  
עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן

ליום 31 במרס 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
4	68	68
		רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	-	-
		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 מיעוט)
	<b>68</b>	<b>1,159</b>
		<b>הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
	-	-
		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 שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או יגרע 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
	-	-

ליום 31 במרס 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
-	-	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 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
-	<b>1</b>	<b>סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1</b>
<b>68</b>	<b>1,158</b>	<b>הון עצמי רובד 1</b>
<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>		
-	-	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
<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>		
-	-	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
-	-	<b>סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף</b>
-	-	<b>הון רובד 1 נוסף</b>
<b>68</b>	<b>1,158</b>	<b>הון רובד 1</b>
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>		
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
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
<b>76</b>	<b>153</b>	<b>הון רובד 2 לפני ניכויים</b>
<b>הון רובד 2: ניכויים</b>		
-	-	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

ליום 31 במרס 2014	
במיליוני שקלים חדשים	
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכחו 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 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
-	-
	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
-	-
	<b>סך כל הניכויים להון רובד 2</b>
-	-
<b>76</b>	<b>153</b>
	<b>הון רובד 2</b>
<b>144</b>	<b>1,311</b>
	<b>סך ההון</b>
-	-
	סך הכל נכסי סיכון משוקלים 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
-	-
	<b>סך נכסי סיכון משוקלים</b>
-	<b>7,855</b>
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>	
	<b>14.7</b>
	<b>14.7</b>
	<b>16.7</b>
	-
	-
	-
	-
	-
	-
	-
	-
	-
<b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>	

ליום 31 במרס 2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	8.0	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	8.0	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (1)
	9.0	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (1)
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>		
	-	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
21	-	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)
	59	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה
<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>		
	110	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	77	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
<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>		
	-	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
	580	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%. המפקח על הבנקים הודיע לחברה כי היא נדרשת לעמוד בשיעור הלימות הון שלא יפחת מ-15% החל מיום 31 בדצמבר 2010.