

דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל

מבנה רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון :

	באזל 2 (2)	באזל 3 (1)
	31 במרס 2013	31 במרס 2014
	31 בדצמבר 2013	
		במיליוני ש"ח

	26	26	26
	355	355	355
	988	839	990
	33	33	33
	(50)	-	-
	<u>1,352</u>	<u>1,253</u>	<u>1,404</u>

הון עצמי רובד 1: (באזל 2 - הון רובד 1)

הון מניות
פרמיה
עודפים
קרנות הון אחרות
סכומים שהופחתו מהון עצמי רובד 1, לרבות מוניטין ונכסים לא מוחשיים אחרים ומיסים נדחים.
סך הכל הון עצמי רובד 1 (באזל 2 - הון רובד 1)

	-	-	84
	-	-	84
	<u>1,352</u>	<u>1,253</u>	<u>1,488</u>

הון רובד 2:

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
סך הכל הון רובד 2
סך הכל בסיס ההון לצורך הלימות ההון

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 1 בינואר 2014.

נספח 1' – תיאור המאפיינים הפיקוחיים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

מספר		<u>הון מניות רגילות</u>
1	הישות המשפטית של המנפיק	החברה
2	מאפיין ייחודי	הון מניות רגילות של החברה הונפק במועדים שונים
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל
4	טיפול פיקוחי- הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי
5	טיפול פיקוחי- הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו ומאוחד
7	סוג מכשיר	הון מניות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח) ליום 31.03.2014	381
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	26
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	החברה הוקמה ביום 15 לפברואר 2000 החברה הנפיקה את מניותיה ביום הקמתה וביצעה הנפקה נוספת ביום 26 מאי 2008
12	צמית או שאינו צמית	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פידיון
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלוונטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית / דיבידנדים	לא רלוונטי
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה
18	שעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (INDEX)	לא רלוונטי
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (STEP-UP) או תמריץ אחר לפדיון	לא

מספר	הון מניות רגילות
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי לגבי כל נקודות הפעלה בנפרד
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-Down) של המכשיר
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות הפעלה
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודות הפעלה באופן נפרד
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Up Write)
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק זכויות המנפיק נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, מכל סוג
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.

נספח 3' שלב 2 - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו :

הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
ליום 31.03.14		
		במיליוני שקלים חדשים
		נכסים
	59	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	-	ניירות ערך*
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	-	*מזה: ניירות ערך אחרים
	-	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	9,600	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(74)	הפרשה להפסדי אשראי*
20	(72)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(2)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	9,526	אשראי לציבור, נטו
	-	אשראי לממשלה
	3	השקעות בחברות כלולות
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	3	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	199	בנינים וציוד
	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
	-	*מזה: מוניטין
	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	57	נכסים אחרים*

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
ליום 31.03.14		
במיליוני שקלים חדשים		
	36	*מזה: נכסי מס נדחה**
	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	36	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	-	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
	9,844	סך כל הנכסים
		התחייבויות והון
	2,027	אשראי מתאגידיים
	6,254	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	-	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	-	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	-	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
	-	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	159	התחייבויות אחרות*
	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	-	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	-	התחייבויות המוחזקות למכירה
	8,440	סך כל ההתחייבויות
	1,404	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
ליום 31.03.14		
במיליוני שקלים חדשים		
1	26	*מזה: הון מניות רגילות
3	990	*מזה: עודפים
	-	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
	-	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	-	***מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	388	*מזה: קרנות הון ופרמיה
	-	*מזה: הון מניות בכורה**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	**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*
	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	1,404	סך כל ההון העצמי
	9,844	סך כל ההתחייבויות וההון

נספח 3' שלב 3 – מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

ליום 31/03/2014			
במיליוני שקלים חדשים			
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים
1+2	-	414	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
3	-	990	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
	-	-	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
	-	-	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
	-	1,404	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים			
	-	-	התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
	-	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
	-	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
	-	-	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
	-	-	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 הבנק

ליום 31/03/2014

במיליוני שקלים חדשים

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים
	-	-	15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
	-	-	16 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	17 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
	-	-	18 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
	-	-	19 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
	-	-	20 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
	-	-	21 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
	-	-	22 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
	-	-	23 מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
	-	-	24 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
	-	-	25 מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
	-	-	26 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	-	-	א26 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	ב26 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות

ליום 31/03/2014

במיליוני שקלים חדשים

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	
	-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1	ג26
	-	-	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	27
	-	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	28
	-	1,404	הון עצמי רובד 1	29
הון רובד 1 נוסף: מכשירים				
	-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו	30
	-	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור	31
	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור	32
	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	33
	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'	34
	-	-	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	35
	-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים	36
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)	37

ליום 31/03/2014

במיליוני שקלים חדשים			
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	-	-	38
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	-	-	39
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	-	-	40
ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-	-	41
מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-	41.א.
מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.	-	-	41.ב.
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	-	-	42
סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף	-	-	43
הון רובד 1 נוסף	-	-	44
הון רובד 1	-	-	45
הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	-	-	46
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	-	-	47
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	-	-	48

ליום 31/03/2014

במיליוני שקלים חדשים

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	
	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	49
20	-	84	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס	50
	-	84	הון רובד 2 לפני ניכויים	51
			הון רובד 2: ניכויים	
	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	52
	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים	53
	-	-	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	54
	-	-	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	55
	-	-	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	56
	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	א56
	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2	ב56
	-	-	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	57
	-	84	הון רובד 2	58
	-	1,488	סך ההון	59

ליום 31/03/2014

במיליוני שקלים חדשים			
הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים
	-	-	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
	-	8,714	סך נכסי סיכון משוקללים
			60
			יחסי הון וכריות לשימור הון
		16.10%	הון עצמי רובד 1
		16.10%	הון רובד 1
		17.10%	ההון הכולל
		-	לא רלבנטי
		-	לא רלבנטי
		-	לא רלבנטי
		-	לא רלבנטי
		-	לא רלבנטי
		-	לא רלבנטי
			דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
		9% (1)	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		9% (1)	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		12.5% (1)	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
			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
			72
			73

ליום 31/03/2014

במיליוני שקלים חדשים

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	
	-	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)	74
	-	36	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	75
	-	84	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	76
	-	88	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	77
	-	-	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	78
	-	-	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים	79
			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)	80
	-	-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה	81
	-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	82
	-	-	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה	83
	-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	84
	-	-	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	85
			הערה:	
			החל מיום 1.1.2015.	(1)

יחס הלימות ההון הכולל לרכיבי סיכון:

להלן פירוט נכסי הסיכון ודרישות ההון בגינם:

31 בדצמבר 2013		31 במרס 2013		31 במרס 2014		סוגי חשיפות
(באזל II)(2)(3)		(באזל II)(2)(3)		(באזל III)(1)(3)		
דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	
216	2,403	211	2,340	296	2,366	סיכונים אשראי - גישה סטנדרטית
46	506	42	463	68	547	של תאגידים בנקאיים
304	3,378	279	3,101	444	3,553	של תאגידים
29	327	28	307	43	345	קמעונאיות ליחידים
22	240	22	245	39	311	של עסקים קטנים
617	6,854	582	6,456	890	7,122	נכסים אחרים
1	9	1	10	1	7	סה"כ סיכון אשראי
141	1,570	136	1,516	198	1,585	סיכון שוק - גישה סטנדרטית
759	8,433	719	7,982	1,089	8,714	סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית
	1,352		1,253		1,488	סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון
	16.0%		15.7%		17.1%	בסיס ההון
	16.0%		15.7%		16.1%	יחס הון כולל
						יחס הון עצמי רוברד 1

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 1 בינואר 2014.
- (3) דרישות ההון בשנת 2014 חושבו לפי 12.5% בהתאם ליחס המזערי הנדרש החל מה-1 בינואר 2015. דרישות הון בשנת 2013 חושבו לפי 9% בהתאם ליחס המזערי הנדרש על פי באזל 2.

להלן סך חשיפות סיכון אשראי ברוטו ממוינות לפי סוגים עיקרים של חשיפות אשראי:

סיכון אשראי ממוצע ברוטו* לשנת 2013	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 בדצמבר 2013	סיכון אשראי ממוצע ברוטו* לשנת 2013	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 במרס 2013	סיכון אשראי ממוצע ברוטו* לשנת 2014	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 במרס 2014	סוגי חשיפות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
17,321	17,788	16,619	17,024	17,553	17,962	של תאגידים בנקאיים
845	1,008	640	713	933	1,053	של תאגידים
13,658	14,321	12,646	13,200	14,011	14,756	קמעונאיות ליחידים
881	943	814	812	912	962	של עסקים קטנים
249	249	249	246	251	259	נכסים אחרים
32,954	34,309	30,968	31,995	33,660	34,992	סה"כ חשיפות

* יתרה ממוצעת המחושבת על בסיס יתרות לכל רבעון.

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 1 בינואר 2014.

להלן התפלגות החשיפות לפי סוגים עיקרים של חשיפות אשראי:

31 במרס 2014

סוגי חשיפות	סיכון אשראי מאזני					
	כרטיס	אשראי מחזיקי	אשראי בתי	אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
	מיליוני ש"ח					
של תאגידים בנקאיים	4,824	-	-	393	5,217	12,745
של תאגידים	294	62	-	63	419	634
קמעונאיות ליחידים	3,619	-	-	-	3,619	11,137
של עסקים קטנים	378	26	-	-	404	558
נכסים אחרים	-	-	-	259	259	-
סה"כ חשיפות	9,115	88	-	715	9,918	25,074
						17,962
						1,053
						14,756
						962
						259
						34,992

31 במרס 2013

סוגי חשיפות	סיכון אשראי מאזני					
	כרטיס	אשראי מחזיקי	אשראי בתי	אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
	מיליוני ש"ח					
של תאגידים בנקאיים	4,785	-	-	457	5,242	11,782
של תאגידים	300	81	-	26	407	306
קמעונאיות ליחידים	3,188	*	-	-	3,188	10,012
של עסקים קטנים	326	48	-	-	374	438
נכסים אחרים	-	-	-	246	246	-
סה"כ חשיפות	8,599	129	-	729	9,457	22,538
						17,024
						713
						13,200
						812
						246
						31,995

31 בדצמבר 2013

סוגי חשיפות	סיכון אשראי מאזני					
	כרטיס	אשראי מחזיקי	אשראי בתי	אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
	מיליוני ש"ח					
של תאגידים בנקאיים	4,850	-	-	445	5,295	12,493
של תאגידים	274	62	-	52	388	620
קמעונאיות ליחידים	3,474	-	-	-	3,474	10,847
של עסקים קטנים	359	26	-	-	385	558
נכסים אחרים	-	-	-	249	249	-
סה"כ חשיפות	8,957	88	-	746	9,791	24,518
						17,788
						1,008
						14,321
						943
						249
						34,309

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

31 במרס 2014							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	לא כספי	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
14,931	8,851	6,080	-	416	20	5,644	עד 3 חודשים
18,141	16,223	1,918	-	43	38	1,837	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,636	-	1,636	-	-	29	1,607	מעל שנה ועד חמש שנים
15	-	15	-	-	-	15	מעל חמש שנים
269	-	269	220	36	1	12	ללא תקופת פרעון
<u>34,992</u>	<u>25,074</u>	<u>9,918</u>	<u>220</u>	<u>495</u>	<u>88</u>	<u>9,115</u>	סה"כ חשיפות

31 במרס 2013							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	לא כספי	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
13,791	7,740	6,051	-	382	32	5,637	עד 3 חודשים
16,666	14,798	1,868	-	84	57	1,727	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,260	-	1,260	-	20	39	1,201	מעל שנה ועד חמש שנים
21	-	21	-	-	-	21	מעל חמש שנים
257	-	257	210	33	1	13	ללא תקופת פרעון
<u>31,995</u>	<u>22,538</u>	<u>9,457</u>	<u>210</u>	<u>519</u>	<u>129</u>	<u>8,599</u>	סה"כ חשיפות

31 בדצמבר 2013							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	לא כספי	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
14,740	8,666	6,074	-	452	22	5,600	עד 3 חודשים
17,799	15,852	1,947	-	50	37	1,860	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,501	-	1,501	-	3	28	1,470	מעל שנה ועד חמש שנים
15	-	15	-	-	-	15	מעל חמש שנים
254	-	254	206	35	1	12	ללא תקופת פרעון
<u>34,309</u>	<u>24,518</u>	<u>9,791</u>	<u>206</u>	<u>540</u>	<u>88</u>	<u>8,957</u>	סה"כ חשיפות

* כסום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

להלן סיכויי האשראי לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בכל משקל סיכון:

31 בדצמבר 2013		31 במרס 2013		31 במרס 2014		פיצול חשיפות לפי משקל סיכון
חשיפות אחר	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי**	חשיפות אחר	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי**	חשיפות אחר	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי**	
(באזל II)		(באזל II)		(באזל III)		
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
8	8	*	*	1	1	0%
2,918	267	2,918	254	2,934	249	20%
14,870	178	14,106	203	15,028	144	50%
15,257	32,600	14,004	30,571	15,713	33,282	75%
1,247	1,247	956	956	1,271	1,271	100%
9	9	11	11	9	9	150%
-	-	-	-	36	36	250%
*	*	*	*	*	*	סכומים שהופחתו מההון
34,309	34,309	31,995	31,995	34,992	34,992	סה"כ

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** יתרות מחזיקי כרטיס בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי ליום 31 במרס 2014 בסך 17,569 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2013 בסך 17,343 מיליון ש"ח וליום 31 במרס 2012 בסך 16,567 מיליון ש"ח), נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידי בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי. משקל הסיכון של החשיפה הבנקאית נקבע לפי טבלת דירוג אשראי של מדינת ישראל בהתאם לדירוג של חברת דירוג האשראי "Moody's".

דרישות באזל - נדבך 3 לרבעון הראשון של שנת 2014

הנושא	הפניות לדוח דירקטוריון		הפניות לדוחות כספיים		הפניות לדיווח ברשת
	פרק	עמוד	ביאור	עמוד	האינטרנט עמוד
.1 תחולת היישום	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	32			
.2 מבנה ההון	פירוט חברות מוחזקות עיקריות	15			
	פרק אמצעים הוניים	14	דוח על השינויים בהון	51	
.3 הלימות ההון	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	32	ביאור 5	66	
.4 חשיפת סיכון והערכתו- גילוי איכותי	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	23			
.5 סיכון אשראי - גילוי איכותי	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכוני אשראי	23			
.6 הפחתת סיכוני אשראי	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	32			
	פרק התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס - הוצאות בגין הפסדי אשראי	11	ביאור 3	58	17
.7 סיכון שוק	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס מזילות	26			
.8 סיכון תפעולי	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים	28			
.9 סיכון ריבית בתיק הבנקאי	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס מזילות	26			
.10 תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו					2
.11 גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו					4
.12 מיפוי הרכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי					7