

ישראל כרטיס בע"מ

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל
ליום 30 בספטמבר 2014

עמוד	נושא
3	הלימות הון
4	חשיפות סיכון אשראי
6	פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון
8	הלוואות והפרשות להפסדי אשראי לפי הצד הנגדי
9	הפחתת סיכון אשראי (הס"א) Credit Risk Mitigation (CRM)
12	שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי
13	סיכון שוק
13	סיכון תפעולי
14	גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי
15	נספח א' – תיאור מאפיינים עיקריים של מכשירי הון שהונפקו
17	גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון (נספחים ב' + ג')

הלימות הון

1. הון לצורך חישוב הלימות הון:

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר	
	2013	2014
	באזל II (2)	באזל III (1)
	במיליוני ש"ח	
1,933	1,871	2,153
9	38	102
1,942	1,909	2,255

2. להלן נכסי הסיכון ודרישת ההון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי:

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2014		סיכון אשראי
	באזל II (2)		באזל III (1)		
יתרות משוקללות של נכסי דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי דרישת הון (3)	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	ממשלתי
*-	1	*-	*-	*-	ישויות סקטור ציבורי
453	5,039	469	5,217	639	תאגידים בנקאיים
129	1,429	114	1,269	193	תאגידים
187	2,080	186	2,062	293	קמעונאיות ליחידים
7	73	6	71	11	עסקים קטנים
43	476	43	474	78	נכסים אחרים
819	9,098	818	9,093	1,214	סך הכל סיכון אשראי
2	23	2	22	1	סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
169	1,876	166	1,845	236	סיכון תפעולי
990	10,997	986	10,960	1,451	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון/דרישת הון

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח

3. יחס הון לרכיבי סיכון:

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר		ליום 30 בספטמבר 2014	יחס הון כולל ויחס הון של רובד 1 הון לצורך חישוב יחס הון
	2013	2014		
באזל II (2)		באזל III (1)		
1,942	1,909	2,255		יחס הון עצמי רובד 1/הון ליבה והון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.6%	17.1%	18.5%		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
17.7%	17.4%	19.4%		יחס ההון המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.0%	9.0%	-		יחס הון עצמי רובד המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2015
-	-	9.0%		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2015

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, ו-299 בדבר "מדידה והלימות הון" החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.

(3) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 12.5% על פי הוראת שעה של בנק ישראל לעומת 9% אשתקד.

חשיפות סיכון אשראי

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי על פי משקולות הסיכון תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי (סגמנטים) לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי.

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברוטו, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 30 בספטמבר 2014 - באזל III								
סה"כ חשיפת אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי מאזני				
	אחר	מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר	אשראי	סוג חשיפה
1,796	-	29	-	-	1,767	389	1,378	תאגידים בנקאיים
5,120	19	3,144	-	-	1,957	-	1,957	תאגידים
41,037	177	30,029	-	-	10,831	-	10,831	קמעונאי
815	-	486	-	-	329	-	329	עסקים קטנים
5	-	*	-	-	5	-	5	סקטור ציבורי
7	-	7	-	-	*	-	*	ממשלתי
498	-	-	-	-	498	498	-	נכסים אחרים (1)
49,278	196	33,695	-	-	15,387	887	14,500	סה"כ

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II								
סה"כ חשיפת אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי מאזני				
	אחר	מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר	אשראי	סוג חשיפה
2,479	-	31	-	*	2,448	562	1,886	תאגידים בנקאיים
4,706	54	3,007	-	-	1,645	-	1,645	תאגידים
40,004	160	29,717	-	-	10,127	-	10,127	קמעונאי
821	-	517	-	-	304	-	304	עסקים קטנים
1	-	*	-	-	1	-	1	סקטור ציבורי
4	-	4	-	-	*	-	*	ממשלתי
503	-	-	-	-	503	503	-	נכסים אחרים (1)
48,518	214	33,276	-	*	15,028	1,065	13,963	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II								
סה"כ חשיפת אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי מאזני				
	אחר	מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר	אשראי	סוג חשיפה
1,747	-	45	-	-	1,702	378	1,324	תאגידים בנקאיים
4,914	54	2,975	-	-	1,885	-	1,885	תאגידים
40,161	163	29,679	-	-	10,319	-	10,319	קמעונאי
757	-	461	-	-	296	-	296	עסקים קטנים
2	-	*	-	-	2	-	2	סקטור ציבורי
3	-	3	-	-	*	-	*	ממשלתי
491	-	-	-	-	491	491	-	נכסים אחרים (1)
48,075	217	33,163	-	-	14,695	869	13,826	סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

(2) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-on) הקבועה בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.

חשיפות סיכון אשראי (המשך):

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברוטו הממוצעות, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 30 בספטמבר 2014 - באזל III

סה"כ חשיפת אשראי כולל ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני				סוג חשיפה
	אחר	מסגרות	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽²⁾	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר	אשראי	
במיליוני ש"ח							
2,008	-	31	*-	1,977	534	1,443	תאגידים בנקאיים
4,987	27	3,102	-	1,858	-	1,858	תאגידים
40,500	166	29,932	-	10,402	-	10,402	קמעונאי
793	-	482	-	311	-	311	עסקים קטנים
4	-	*-	-	4	-	4	סקטור ציבורי
4	-	4	-	*-	-	*-	ממשלתי
489	-	-	-	489	489	-	נכסים אחרים ⁽¹⁾
48,785	193	33,551	*-	15,041	1,023	14,018	סה"כ

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II

סה"כ חשיפת אשראי כולל ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני				סוג חשיפה
	אחר	מסגרות	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽²⁾	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר	אשראי	
במיליוני ש"ח							
2,404	-	29	*-	2,375	525	1,850	תאגידים בנקאיים
4,871	50	3,065	-	1,756	-	1,756	תאגידים
40,669	160	30,378	-	10,131	-	10,131	קמעונאי
806	-	504	-	302	-	302	עסקים קטנים
2	-	*-	-	2	-	2	סקטור ציבורי
4	-	4	-	*-	-	*-	ממשלתי
501	-	-	-	501	501	-	נכסים אחרים ⁽¹⁾
49,257	210	33,980	*-	15,067	1,026	14,041	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II

סה"כ חשיפת אשראי כולל ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני				סוג חשיפה
	אחר	מסגרות	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽²⁾	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר	אשראי	
במיליוני ש"ח							
2,299	-	33	-	2,266	504	1,762	תאגידים בנקאיים
4,854	51	3,039	-	1,764	-	1,764	תאגידים
40,417	160	30,041	-	10,216	-	10,216	קמעונאי
795	-	494	-	301	-	301	עסקים קטנים
2	-	*-	-	2	-	2	סקטור ציבורי
4	-	4	-	*-	-	*-	ממשלתי
497	-	-	-	497	497	-	נכסים אחרים ⁽¹⁾
48,868	211	33,611	-	15,046	1,001	14,045	סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

(2) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-on) הקבועה בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.

(3) חשיפה ממוצעת מחושבת על בסיס רבעוני.

פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון

להלן פירוט חשיפת האשראי ברוטו (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) לפי תקופה חוזית לפירעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

30 בספטמבר 2014											
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח											
יתרה מאזנית	סך הכל	נכסים לא כספיים	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:	389	-	-	389	-	-	-	4	*-	385	
חייבים בגין כרטיסי אשראי	11,175	-	5	11,178	-	-	1	67	310	10,800	
אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק	1,736	-	3	1,806	1	4	48	133	343	1,277	
חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי	1,345	-	-	1,345	-	-	-	9	44	1,292	
הכנסות לקבל ואחרים	36	-	-	36	-	-	-	-	-	36	
נכסים אחרים	356	-	101	255	-	-	3	*-	*-	252	
נכסים לא כספיים	350	350	-	-	-	-	-	-	-	-	
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
חוץ מאזני - מסגרות אחר	33,891	-	124	33,767	-	-	-	-	235	33,532	
סך הכל נכסים	49,278	350	233	48,776	1	4	52	213	932	47,574	

30 בספטמבר 2013											
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח											
יתרה מאזנית	סך הכל	נכסים לא כספיים	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:	562	-	-	562	-	-	-	1	-	561	
חייבים בגין כרטיסי אשראי	10,606	-	(5)	10,620	-	*-	*-	63	341	10,216	
אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק	1,299	-	7	1,342	1	4	21	99	242	975	
חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי	1,856	-	-	1,856	-	-	-	9	38	1,809	
הכנסות לקבל ואחרים	40	-	-	40	-	-	-	-	-	40	
נכסים אחרים	309	-	101	208	-	3	-	-	-	205	
נכסים לא כספיים	356	356	-	-	-	-	-	-	-	-	
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	-	-	-	*-	-	-	-	-	-	*-	
חוץ מאזני - מסגרות אחר	33,490	-	136	33,354	-	-	-	-	72	33,282	
סך הכל נכסים	48,518	356	239	47,982	1	7	21	172	693	47,088	

* כסום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון (המשך):

להלן פירוט חשיפת האשראי ברוטו (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) לפי תקופה חוזית לפירעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

31 בדצמבר 2013

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית										
סך הכל	נכסים לא כספיים	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
378	-	-	378	-	-	-	1	-	377	מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:
10,829	-	8	10,832	-	*	*	64	335	10,433	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1,495	-	10	1,537	1	4	24	109	249	1,150	אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק
1,310	-	-	1,310	-	-	-	11	48	1,251	חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי
27	-	-	27	-	-	-	-	-	27	הכנסות לקבל ואחרים
295	-	102	193	-	-	3	*	*	190	נכסים אחרים
361	361	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
33,380	-	137	33,243	-	-	-	-	62	33,181	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
48,075	361	257	47,520	1	4	27	185	694	46,609	סך הכל נכסים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

להלן מידע על הלוואות והפרשות להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לפי הצד הנגדי:

ליום 30 בספטמבר 2014 - באזל III									
במיליוני ש"ח									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות		סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי	
				מעל 90 ימים	עד 30 ימים				
2	6	57	6	-	4	9	מאזני	אנשים פרטיים	
7	(3)	20	1	-	2	2	מאזני	מסחרי	
-	*	9	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר	
-	(3)	16	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
9	*	102	7	-	6	11		סך הכל	

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II									
במיליוני ש"ח									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות		סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי	
				מעל 90 ימים	עד 30 ימים				
3	(4)	49	9	-	5	13	מאזני	אנשים פרטיים	
*	6	14	9	-	1	10	מאזני	מסחרי	
-	*	6	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר	
-	(1)	19	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
3	1	88	18	-	6	23		סך הכל	

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II									
במיליוני ש"ח									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות		סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי	
				מעל 90 ימים	עד 30 ימים				
2	(6)	49	8	-	4	12	מאזני	אנשים פרטיים	
*	7	15	9	-	2	9	מאזני	מסחרי	
1	4	9	-	-	1	*	מאזני	בנקים ואחר	
-	(1)	19	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
3	4	92	17	-	7	21		סך הכל	

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הפחתת סיכון אשראי (הס"א) – Credit Risk Mitigation (CRM)

כסומי חשיפה לפני/אחרי הפחתת סיכון אשראי המטופלים לפי הגישה הסטנדרטית

שקלול סיכון אשראי

הטבלה שלהלן מציגה את פירוט חשיפת האשראי (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) על פי משקולות הסיכון.

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2014 - באזל III

חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
41,031	-	3	-	41,028	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
815	-	*-	-	815	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
5,099	-	1	5,098	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידיים
20	-	-	1	-	19	-	-	מדורג	מדורג
1,366	-	-	-	-	638	728	-	לא מדורג	תאגידיים בנקאיים
430	-	-	-	-	27	403	-	מדורג	מדורג
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
7	-	-	-	-	-	-	7	מדורג	ממשלתי
498	99	-	375	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
49,271	99	4	5,474	41,843	689	1,131	31		סה"כ

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2014 - באזל III

חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
10,012	-	3	-	10,009	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
203	-	*-	-	203	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
2,039	-	1	2,038	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידיים
20	-	-	1	-	19	-	-	מדורג	מדורג
12,291	-	-	-	-	9,515	2,776	-	לא מדורג	תאגידיים בנקאיים
24,196	-	-	-	-	20,504	3,692	-	מדורג	מדורג
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
7	-	-	-	-	-	-	7	מדורג	ממשלתי
498	99	-	375	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
49,271	99	4	2,414	10,212	30,043	6,468	31		סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הפחתת סיכון אשראי (הס"א) – Credit Risk Mitigation (CRM) (המשך):

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
39,929	2	-	39,927	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
819	*-	-	819	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
4,678	*-	4,678	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
1	-	1	-	-	-	-	מדורג	
1,878	-	-	-	931	947	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
599	-	-	-	32	567	-	מדורג	
1	-	-	-	1	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
4	-	-	-	-	-	4	מדורג	ממשלתי
503	-	474	-	-	-	29	לא מדורג	נכסים אחרים
48,412	2	5,153	40,746	964	1,514	33		סה"כ

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
9,804	2	-	9,802	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
188	*-	-	188	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,728	*-	1,728	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
1	-	1	-	-	-	-	מדורג	
12,287	-	-	-	9,481	2,806	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
23,896	-	-	-	20,329	3,567	-	מדורג	
1	-	-	-	1	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
4	-	-	-	-	-	4	מדורג	ממשלתי
503	-	474	-	-	-	29	לא מדורג	נכסים אחרים
48,412	2	2,203	9,990	29,811	6,373	33		סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הפחתת סיכון אשראי (הס"א) – Credit Risk Mitigation (CRM) (המשך):

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II

חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
40,085	2	-	40,083	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
755	*-	-	755	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
4,857	*-	4,857	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
30	-	1	-	29	-	-	מדורג	מדורג
1,332	-	-	-	657	675	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
411	-	-	-	43	368	-	מדורג	מדורג
2	-	-	-	2	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
3	-	-	-	-	-	3	מדורג	ממשלתי
491	-	476	-	-	-	15	לא מדורג	נכסים אחרים
47,966	2	5,334	40,838	731	1,043	18		סה"כ

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II

חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
9,820	2	-	9,818	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
181	*-	-	181	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,859	*-	1,859	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
30	-	1	-	29	-	-	מדורג	מדורג
11,826	-	-	-	9,244	2,582	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
23,754	-	-	-	20,278	3,476	-	מדורג	מדורג
2	-	-	-	2	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
3	-	-	-	-	-	3	מדורג	ממשלתי
491	-	476	-	-	-	15	לא מדורג	נכסים אחרים
47,966	2	2,336	9,999	29,553	6,058	18		סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי

הטבלה שלהלן מציגה פירוט של סוגי החשיפות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 30 בספטמבר 2014 - באזל III						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר	חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה	
סך הכל סכומים						
שנגרעו						
שנוספו						
במיליוני ש"ח						
2,238	-	(8,587)	10,825	אשראי	מאזני	קמעונאי
7,597	-	(22,432)	30,029	מסגרת	חוץ מאזני	
177	-	-	177	אחר	חוץ מאזני	
109	-	(220)	329	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
94	-	(392)	486	מסגרת	חוץ מאזני	
1,171	-	(785)	1,956	אשראי	מאזני	תאגידים
869	-	(2,275)	3,144	מסגרת	חוץ מאזני	
19	-	-	19	אחר	חוץ מאזני	
10,970	9,592	-	1,378	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
389	-	-	389	פיקדונות	מאזני	
-	-	-	-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
25,128	25,099	-	29	מסגרת	חוץ מאזני	
5	-	-	5	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
*	-	-	*	מסגרת	חוץ מאזני	
*	-	-	*	אשראי	מאזני	ממשלתי
7	-	-	7	מסגרת	חוץ מאזני	
498	-	-	498	נכסים אחרים	מאזני	
49,271	34,691	(34,691)	49,271			סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר	חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה	
סך הכל סכומים						
שנגרעו						
שנוספו						
במיליוני ש"ח						
1,875	-	(8,194)	10,069	אשראי	מאזני	קמעונאי
7,773	-	(21,931)	29,704	מסגרת	חוץ מאזני	
156	-	-	156	אחר	חוץ מאזני	
84	-	(218)	302	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
104	-	(413)	517	מסגרת	חוץ מאזני	
911	-	(709)	1,620	אשראי	מאזני	תאגידים
765	-	(2,241)	3,006	מסגרת	חוץ מאזני	
53	-	-	53	אחר	חוץ מאזני	
11,005	9,121	-	1,884	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
562	-	-	562	פיקדונות	מאזני	
*	-	-	*	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
24,616	24,585	-	31	מסגרת	חוץ מאזני	
1	-	-	1	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
*	-	-	*	מסגרת	חוץ מאזני	
*	-	-	*	אשראי	מאזני	ממשלתי
4	-	-	4	מסגרת	חוץ מאזני	
503	-	-	503	נכסים אחרים	מאזני	
48,412	33,706	(33,706)	48,412			סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר	חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה	
סך הכל סכומים						
שנגרעו						
שנוספו						
במיליוני ש"ח						
1,900	-	(8,360)	10,260	אשראי	מאזני	קמעונאי
7,761	-	(21,905)	29,666	מסגרת	חוץ מאזני	
159	-	-	159	אחר	חוץ מאזני	
88	-	(206)	294	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
93	-	(368)	461	מסגרת	חוץ מאזני	
1,095	-	(765)	1,860	אשראי	מאזני	תאגידיים
741	-	(2,233)	2,974	מסגרת	חוץ מאזני	
53	-	-	53	אחר	חוץ מאזני	
10,651	9,331	-	1,320	אשראי	מאזני	תאגידיים בנקאיים
378	-	-	378	פיקדונות	מאזני	
24,551	24,506	-	45	מסגרת	חוץ מאזני	
2	-	-	2	אשראי	מאזני	קטור ציבורי
*	-	-	*	מסגרת	חוץ מאזני	
*	-	-	*	אשראי	מאזני	ממשלתי
3	-	-	3	מסגרת	חוץ מאזני	
491	-	-	491	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
47,966	33,837	(33,837)	47,966			סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

סיכון שוק

ניהול חשיפת מטבע חוץ

דרישות הון בגין סיכון שער חליפין של מטבע חוץ

דרישת הון			
ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2014
במיליוני ש"ח			
באזל II	באזל III (1)		
2	2	1	סיכוי שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ *
-	-	-	סיכון הפסדי שיערוך לשווי שוק (CVA)
			* סיכון ספציפי הנובע מעודף נכסים על התחייבויות במגזר צמוד מט"ח משוקלל באחוז דרישת הון.

סיכון תפעולי

דרישת הון בגין הסיכון התפעולי

דרישת הון			
ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2014
במיליוני ש"ח			
באזל II	באזל III (1)		
169	166	236	סיכון תפעולי
			(1) דרישת הון חושבה לפי שיעור של 12.5% על פי הוראת שעה של בנק ישראל.

גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

החברה משקיעה מעת לעת בתחומי פעילות סינרגטיים לפעילותה ו/או המשלימים לפעילות הליבה שלה. ההשקעות הינן בעלות אופי אסטרטגי ולא כאחזקה פיננסית. על פי מדיניות החברה אין לבצע כל פעילות לצורכי מסחר בניירות ערך.

ליום 31 בדצמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2014		
דרישות הון	יתרה מאזנית	דרישות הון	יתרה מאזנית	דרישות הון (1)	יתרה מאזנית	
באזל II				באזל III		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
*-	5	*-	4	1	5	חברות כלולות
חברות אחרות						
1	8	1	8	1	6	סטור אליינס.קום בע"מ
2	27	2	22	1	9	** (MC) MasterCard Incorporated
*-	3	*-	3	*-	3	אחר
3	43	3	37	3	23	סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** לפי שווי הוגן בבורסה.

(1) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 12.5% על פי הוראת שעה של בנק ישראל.

מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות	(2) הון מניות מיוחדות
1	הישות המשפטית של המנפיק	החברה	החברה
2	מאפיין ייחודי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
3	המסגרת/מסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
טיפול פיקוחי			
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראת המעבר	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	הון מניות רגילות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	ביום 23 לפברואר 1975 הונפקו 20,000 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א. ביום 25 בדצמבר 1981 הונפקו 700,000 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א. ביום 19 לדצמבר 2007 הונפקו 13,198 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א. ביום 19 לאוגוסט 2012 הונפקו 1,926 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א.	ביום 8 למרץ 1979 הונפקה מניה אחת מיוחדת בת 0.0001 ש"ח ע.ג. לפרוט נוסף יש לפנות לסעיף 12 א' בדוחות הכספיים השנתיים.
12	צמית או שאינו צמית (Dated)	צמית	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	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	לא רלוונטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי

מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות	(2) הון מניות מיוחדות
תלושי ריבית/דיבידנדים			
17	תלוש ריבית דיבידנד קבוע או משתנה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא	שיקול דעת מלא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה באופן מלא או חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה חובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר המרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (write up)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)	זכויות המחזיק במכשיר זה (מניות רגילות) הינן נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, אך בדרגה שווה לזכויות נושים של מניות מיוחדות (2).	זכויות המחזיק במכשיר זה (מניה מיוחדת) הינן נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, אך בדרגה שווה לזכויות נושים של מניות רגילות (1).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראת המעבר (Non-compliant transitioned features)	לא	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי

גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון הפיקוחי

נספח ב+ג: להלן שיטת שלושת השלבים להצגת הקשר בין המאזן המדווח בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון הפיקוחי שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי
 המאזן הפיקוחי של החברה זהה למאזן כפי שהוצג בדוחות הכספיים שפורסמו
 שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי במיליוני ש"ח

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	מאזן פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2014	
			נכסים
	378	389	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	13,661	14,292	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(88)	(91)	הפרשה להפסדי מאשראי
4	(71)	(84)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(17)	(7)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	13,573	14,201	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	38	18	ניירות ערך
			מזה: השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שאינן עולות על 10%
	27	9	מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	11	9	מזה: ניירות ערך אחרים
	5	5	השקעות בחברות כלולות
	285	297	בניינים וציוד
	326	384	נכסים אחרים
	99	99	מזה: מס נדחה
5	(2)	(2)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	229	287	מזה: נכסים אחרים נוספים
	14,605	15,294	סך כל הנכסים
			התחייבויות והון
	18	27	אשראי מתאגידי בנקאיים
	11,880	12,224	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	759	890	התחייבויות אחרות
			מזה: הפרשה קבוצתית בגין חשיפות חוץ מאזניות הנכללת בהון רובד 2
6	19	16	
	12,657	13,141	סך כל ההתחייבויות
	1,948	2,153	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
1	43	46	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	1882	2,094	מזה: עודפים
3	23	13	מזה: קרנות הון
	14,605	15,294	סך כל ההתחייבויות והון

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

מיליוני ש"ח	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2014	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים				
1	46	43	1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
2	2,094	1,882	2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	13	23	3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
4	-	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	-	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018
5	-	-	-	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של החברה שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
6	2,153	1,948	-	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים				
7	-	-	-	התאמות יציבותיות להערכת שווי
8	-	-	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
9	-	-	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
10	-	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של החברה, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences)
11	-	-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
12	-	-	-	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים
13	-	-	-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
14	-	-	-	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי הוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של החברה. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של החברה
15	-	-	-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו 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 החברה כאשר החזקת החברה אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1)
19	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה כאשר החזקת החברה 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 החברה
23	-	-	-	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (המשך):

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2014	במיליוני ש"ח
-	-	-	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
-	-	-	26.א. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	26.ב. מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	-	26.ג. מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25.א. ו-25.ב.
-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	מזה:
-	-	-	27 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
-	1,948	2,153	29 הון עצמי רובד 1
הון רובד 1 נוסף: מכשירים			
-	-	-	30 מכשירי הון מניות הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי החברה ופרמיה על מכשירים אלו
-	-	-	31 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	32 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	33 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	34 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
-	-	-	35 מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף
-	-	-	36 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
הון רובד 1 נוסף: ניכויים			
-	-	-	37 השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	38 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
-	-	-	39 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה, כאשר החזקת החברה אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	40 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה, כאשר החזקת החברה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	41 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	41.א. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	41.ב. 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:
-	-	-	42 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	43 סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף
-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
-	1,948	2,153	45 הון רובד 1

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (המשך):

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2014	הון רובד 2: מכשירים והפרשות	במיליוני ש"ח
			מכשירים שהונפקו על ידי החברה (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	46
			מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	47
			מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה למשקיעי צד ג'	48
			מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	49
4+5+6	92	102	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס	50
	92	102	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 החברה, כאשר החזקת החברה אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	54
			השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה, כאשר החזקת החברה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	55
			ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	56
			מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	א.56
			מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א	ב.56
			התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
			מזה:	
			סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2	57
	92	102	הון רובד 2	58
	2,040	2,255	סך ההון	59
	11,207	11,610	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	11,207	11,610	סך נכסי סיכון משוקללים	60
			יחסי הון וכריות לשימור הון	
	17.4%	18.5%	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	61
	17.4%	18.5%	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	62
	18.2%	19.4%	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	63
	-	-	לא רלבנטי	64
	-	-	לא רלבנטי	65
	-	-	לא רלבנטי	66
	-	-	לא רלבנטי	67
	-	-	לא רלבנטי	68
			דרישות מזעריות שנקבעו מעל ידי המפקח על הבנקים	
	9.0%	9.0%	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	69
	9.0%	9.0%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	70
	12.5%	12.5%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	71

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (המשך):

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2014	במיליוני ש"ח
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
		27	9	72
				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 (לא דווחו בשורות 18,39,54)
		-	-	73
				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 (לא דווחו בשורות 23,19)
		-	-	74
				זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20,24)
		99	99	75
				מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)
תקרה להכללת הפרשות רובד 2				
		92	102	76
				הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
		116	121	77
				התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
		-	-	78
				הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
		-	-	79
				התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014-1.1.2022)				
		-	-	80
				סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראת המעבר
		-	-	81
				סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל תקרה
		-	-	82
				סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראת המעבר
		-	-	83
				סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל תקרה
		-	-	84
				סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראת המעבר
		-	-	85
				סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל תקרה