

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני שקלים חדשים, ליום 1.1.2014	במיליוני שקלים חדשים, ליום 31.03.2014	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
	43	44	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
	1,882	1,955	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
	23	12	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 1.1.2014
	-	-	5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של החברה שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
	1,948	2,011	6 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 למטע זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
	-	-	10 מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של החברה, למטע 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 בסיון האשראי העצמי של החברה. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיון האשראי העצמי של החברה
	-	-	15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיוסלקו אם הנכס ייפוק לפגום או יגרע 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
	-	-	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 התאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
	1,948	2,011	29 הון עצמי רובד 1

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני שקלים חדשים, ליום 1.1.2014	במיליוני שקלים חדשים, ליום 31.03.2014	
הון רובד 1 נוסף: מכשירים			
-	-	-	30 הון 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
-	-	-	א.41 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	ב.41 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	2,011	-	45 הון רובד 1
הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
-	-	-	46 מכשירים שהונפקו על ידי החברה (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
-	-	-	47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	48 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה למשקיעי צד ג'
-	-	-	49 מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
92	95	-	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
92	95	-	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
הון רובד 2: ניכויים			
-	-	-	52 השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	53 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
-	-	-	54 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
-	-	-	55 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
-	-	-	56 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	א.56 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	ב.56 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א.
-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	מזה:
92	95	-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
2,040	2,106	-	58 הון רובד 2
11,207	11,202	-	59 סך ההון
11,207	11,202	-	60 סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	סך נכסי סיכון משוקללים

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני שקלים חדשים, ליום 1.1.2014	במיליוני שקלים חדשים, ליום 31.03.2014	
יחסי הון וכריות לשימור הון			
	17.4%	17.9%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	17.4%	17.9%	62 הון רובד 1 (באחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	18.2%	18.8%	63 ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	-	-	64 לא רלבנטי
	-	-	65 לא רלבנטי
	-	-	66 לא רלבנטי
	-	-	67 לא רלבנטי
	-	-	68 לא רלבנטי
דרישות מזעריות שנקבעו מעל ידי המפקח על הבנקים			
	9.0%	9.0%	69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	9.0%	9.0%	70 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	12.5%	12.5%	71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)			
	27	8	72 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאין 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	107	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)
תקרה להכללת הפרשות רובד 2			
	92	95	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	114	116	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