

ישראל כרטיס בע"מ

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל
ליום 31 בדצמבר 2014

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

הלימות הון

1. הון לצורך חישוב הלימות הון:

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 1 בינואר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014	
באזל II (2)		באזל III (1)	
במיליוני ש"ח			
1,933	1,948	2,226	הון עצמי רובד 1/הון ליבה והון רובד 1
9	92	110	הון רובד 2
1,942	2,040	2,336	סך הכל הון כולל

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

ליום 31 בדצמבר 2013 באזל II (2)		ליום 1 בינואר 2014 באזל III (1)		ליום 31 בדצמבר 2014 באזל III (1)		
דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון (3)	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון (3)	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח						
סיכון אשראי						
-	-	-	-	-	-	ממשלתי
*-	1	*-	1	*-	3	ישויות סקטור ציבורי
453	5,039	630	5,041	635	5,077	תאגידים בנקאיים
129	1,429	181	1,446	201	1,612	תאגידים
187	2,080	265	2,120	301	2,405	קמעונאיות ליחידים
7	73	9	75	12	94	עסקים קטנים
43	476	78	625	78	626	נכסים אחרים
819	9,098	1,163	9,308	1,227	9,817	סך הכל סיכון אשראי
2	23	3	23	1	8	סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
169	1,876	235	1,876	233	1,865	סיכון תפעולי
990	10,997	1,401	11,207	1,461	11,690	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון/דרישת ההון

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח

3. יחס הון לרכיבי סיכון:

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 1 בינואר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014	
באזל II (2)		באזל III (1)	
במיליוני ש"ח			
1,942	2,040	2,336	הון לצורך חישוב יחס הון
17.6%	17.4%	19.0%	יחס הון עצמי רובד 1/הון ליבה והון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.7%	18.2%	20.0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0%	-	-	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
-	12.5%	12.5%	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.

מבנה ההון הפיקוחי

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 1 בינואר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014	
באזל II (2)		באזל III (1)	
במיליוני ש"ח			
הון רובד 1			
*-	*-	*-	הון מניות רגילות נפרע
43	43	47	פרמיה על מניות
-	15	6	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
1,882	1,882	2,165	עודפים
8	8	8	קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
1,933	1,948	2,226	סך הכל הון עצמי רובד 1/הון ליבה והון רובד 1
הון רובד 2			
9	-	-	45% מסכום הרווחים שטרם מומשו, נטו, לפני השפעת המס המתייחס בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
-	92	110	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
1,942	2,040	2,336	הון כולל כשיר

(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.

חשיפות סיכון אשראי

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

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

ליום 31 בדצמבר 2014 - באזל III							
סה"כ חשיפת אשראי כולל	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							
1,585	-	26	*-	1,559	248	1,311	תאגידים בנקאיים
5,238	19	3,197	-	2,022	-	2,022	תאגידים
41,503	179	30,573	-	10,751	-	10,751	קמעונאי
823	-	490	-	333	-	333	עסקים קטנים
5	-	*-	-	5	-	5	סקטור ציבורי
5	-	5	-	*-	-	*-	ממשלתי
505	-	-	-	505	505	-	נכסים אחרים (1)
49,664	198	34,291	*-	15,175	753	14,422	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II							
סה"כ חשיפת אשראי כולל	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							
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

* כסום 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 31 בדצמבר 2014 - באזל III							
סה"כ חשיפת אשראי כולל (3)	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני				
	אחר	מסגרות	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר	אשראי	סוג חשיפה
במיליוני ש"ח							
1,286	-	28	1	1,257	424	833	תאגידים בנקאיים
2,895	32	1,657	-	1,206	-	1,206	תאגידים
41,006	141	30,902	-	9,963	-	9,963	קמעונאי
3,070	-	2,132	-	938	-	938	עסקים קטנים
4	-	*-	-	4	-	4	סקטור ציבורי
5	-	5	-	*-	-	*-	ממשלתי
502	-	-	-	502	502	-	נכסים אחרים (1)
48,768	173	34,724	1	13,870	926	12,944	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II							
סה"כ חשיפת אשראי כולל (3)	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני				
	אחר	מסגרות	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר	אשראי	סוג חשיפה
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:

31 בדצמבר 2014

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית	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:
248	-	-	248	-	-	-	4	1	243	
11,009	-	5	11,013	-	-	*	64	303	10,646	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1,876	-	5	1,972	1	5	61	163	384	1,358	אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי
1,282	-	-	1,282	-	-	-	10	47	1,225	אשראי
28	-	-	28	-	-	-	-	-	28	הכנסות לקבל ואחרים
370	-	101	269	-	-	3	*	*	266	נכסים אחרים
362	362	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
*	-	-	*	-	-	-	-	*	-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
34,489	-	128	34,361	-	-	-	-	279	34,082	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
49,664	362	239	49,173	1	5	64	241	1,014	47,848	סך הכל נכסים

31 בדצמבר 2013

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית	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:
378	-	-	378	-	-	-	1	-	377	
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 חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי
1,310	-	-	1,310	-	-	-	11	48	1,251	אשראי
27	-	-	27	-	-	-	-	-	27	הכנסות לקבל ואחרים
295	-	102	193	-	-	3	*	*	190	נכסים אחרים
361	361	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
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

* כוונת 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 31 בדצמבר 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 אנשים פרטיים מסחרי בנקים ואחר מסגרות ואחר
				מעל 90 ימים	מעל 30 עד 90 ימים			
4	17	68	6	-	4	10	מאזני	
6	(6)	18	1	-	1	2	מאזני	
1	*-	8	-	-	-	-	מאזני	
-	(3)	16	-	-	-	-	חוץ מאזני	
11	8	110	7	-	5	12		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 אנשים פרטיים מסחרי בנקים ואחר מסגרות ואחר
				מעל 90 ימים	מעל 30 עד 90 ימים			
2	(6)	49	8	-	5	11	מאזני	
*-	7	15	9	-	2	9	מאזני	
1	4	9	-	-	*-	1	מאזני	
-	(1)	19	-	-	-	-	חוץ מאזני	
3	4	92	17	-	7	21		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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 31 בדצמבר 2014 - באזל III									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
41,497	-	4	-	41,493	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
823	-	*	-	823	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
5,218	-	1	5,217	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידיים
19	-	-	1	-	18	-	-	מדורג	מדורג
1,298	-	-	-	-	635	663	-	לא מדורג	תאגידיים בנקאיים
287	-	-	-	-	40	247	-	מדורג	מדורג
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
5	-	-	-	-	-	-	5	מדורג	ממשלתי
505	97	-	384	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
49,657	97	5	5,602	42,316	698	910	29		סה"כ

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2014 - באזל III									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
10,223	-	4	-	10,219	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
209	-	*	-	209	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
2,121	-	1	2,120	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידיים
18	-	-	-	-	18	-	-	מדורג	מדורג
12,331	-	-	-	-	9,702	2,629	-	לא מדורג	תאגידיים בנקאיים
24,240	-	-	-	-	20,785	3,455	-	מדורג	מדורג
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
5	-	-	-	-	-	-	5	מדורג	ממשלתי
505	97	-	384	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
49,657	97	5	2,504	10,428	30,510	6,084	29		סה"כ

* כסום 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	תאגידיים
30	-	1	-	29	-	-	מדורג	
1,332	-	-	-	657	675	-	לא מדורג	תאגידיים בנקאיים
411	-	-	-	43	368	-	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	תאגידיים
30	-	1	-	29	-	-	מדורג	
11,826	-	-	-	9,244	2,582	-	לא מדורג	תאגידיים בנקאיים
23,754	-	-	-	20,278	3,476	-	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 31 בדצמבר 2014 - באזל III						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
	סך הכל סכומים שנוספו	סך הכל סכומים שנגרעו				
במיליוני ש"ח						
2,305	-	(8,440)	10,745	אשראי	מאזני	קמעונאי
7,739	-	(22,834)	30,573	מסגרת	חוץ מאזני	
179	-	-	179	אחר	חוץ מאזני	
116	-	(217)	333	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
93	-	(397)	490	מסגרת	חוץ מאזני	
1,219	-	(802)	2,021	אשראי	מאזני	תאגידים
901	-	(2,296)	3,197	מסגרת	חוץ מאזני	
19	-	-	19	אחר	חוץ מאזני	
10,770	9,459	-	1,311	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
248	-	-	248	פיקדונות	מאזני	
*-	-	-	*-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
25,553	25,527	-	26	מסגרת	חוץ מאזני	
5	-	*-	5	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
5	-	-	5	מסגרת	חוץ מאזני	
505	-	-	505	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
49,657	34,986	(34,986)	49,657			סך הכל

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 שנוספו	סך הכל סכומים שנגרעו				
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	תאגידים
741	-	(2,233)	2,974	מסגרת	חוץ מאזני	
53	-	-	53	אחר	חוץ מאזני	
10,651	9,331	-	1,320	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
378	-	-	378	פיקדונות	מאזני	
24,551	24,506	-	45	מסגרת	חוץ מאזני	
2	-	-	2	אשראי	מאזני	סקטור 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 1 בינואר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014
באזל II	באזל III (1)	
במיליוני ש"ח		
2	3	1
-	-	*-

סיכונים 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 1 בינואר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014
באזל II	באזל III (1)	
במיליוני ש"ח		
169	235	233

סיכון תפעולי

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

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 31 בדצמבר 2014	
דרישות הון	יתרה מאזנית	דרישות הון (1)	יתרה מאזנית
באזל II		באזל III	
במיליוני ש"ח			
*-	5	*-	3

חברות כלולות

חברות אחרות			
1	8	1	6
2	27	2	11
*-	3	*-	3
3	43	3	23

סטור אליינס קום בע"מ
** (MC) MasterCard Incorporated
אחר
סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** לפי שווי הוגן בבורסה.

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

תאריך עדכון אחרון: 23 בפברואר 2015
 נתונים כספיים מעודכנים ליום: 31 בדצמבר 2014

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 ההפחתה (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 31 בדצמבר 2014	
			נכסים
	378	248	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	13,661	14,195	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(88)	(99)	הפרשה להפסדי מאשראי
4	(71)	(92)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(17)	(7)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	13,573	14,096	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	38	20	ניירות ערך
			מזה: השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שאינן עולות על 10%
	27	11	מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	11	9	מזה: ניירות ערך אחרים
	5	3	השקעות בחברות כלולות
	285	299	בניינים וציוד
	326	408	נכסים אחרים
	99	97	מזה: מס נדחה
5	(2)	(2)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	229	313	מזה: נכסים אחרים נוספים
	14,605	15,074	סך כל הנכסים
			התחייבויות והון
	18	28	אשראי מתאגידי בנקאיים
	11,880	12,018	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	759	802	התחייבויות אחרות
			מזה: הפרשה קבוצתית בגין חשיפות חוץ מאזניות הנכללת בהון רובד 2
6	19	16	
	12,657	12,848	סך כל ההתחייבויות
	1,948	2,226	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
1	43	47	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	1882	2,165	מזה: עודפים
3	23	14	מזה: קרנות הון
	14,605	15,074	סך כל ההתחייבויות והון

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

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
1	43	47	הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
2	1,882	2,165	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	23	14	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)
-	-	-	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
	1,948	2,226	
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):

מיליוני ש"ח	הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	ההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
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
29	2,226	1,948	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
45	1,948	1,948	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 31 בדצמבר 2014	במיליוני ש"ח
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
4+5+6	92	110	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
	92	110	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:
			57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
	92	110	58 הון רובד 2
	2,040	2,336	59 סך ההון
	11,207	11,690	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	11,207	11,690	60 סך נכסי סיכון משוקללים
יחסי הון וכריות לשימור הון			
	17.4%	19.0%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	17.4%	19.0%	62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	18.2%	20.0%	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

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 31 בדצמבר 2014	במיליוני ש"ח
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
		11	27	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)				
		97	99	75
מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)				
תקרה להכללת הפרשות רובד 2				
		110	92	76
הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה				
		123	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				

1. מידע המתייחס לגופים המפקחים על התגמול

- 1.1 הגוף המפקח על התגמול הינו ועדת התגמול של החברה. ועדת התגמול מנתה חמישה חברים מהם שלושה דירקטורים חיצוניים, בהתאם להגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, ושני דירקטורים נוספים. לתאריך אישור הדוחות הכספיים ועדת התגמול מונה שלושה חברים, ביניהם שני דירקטורים חיצוניים. יו"ר הוועדה הינו דירקטור חיצוני. סמכויות ועדת התגמול הן אלה שניתנו לה בהתאם לדין החל, ובין היתר בהתאם להוראות חוק החברות, התשנ"ט – 1999 והוראות המפקח על הבנקים (הוראה 301 והוראה A301 להוראות ניהול בנקאי תקין) וכפי שמוגדר בנהלי החברה. ועדת התגמול תפקח על יישום מדיניות התגמול, ותתייעץ לשם כך עם גורמי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת בחברה. ועדת התגמול, לאחר התייעצות עם גורמי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת בחברה, תעצב את אמצעי הבקרה לשם הבטחת קיומם של עקרונות מדיניות התגמול, כך שניתן יהיה לוודא באופן שוטף שהתגמול בפועל לנושאי המשרה, מדדי הסיכון והביצוע ותוצאותיהם, עקביים עם מנגנוני התגמול שנבחרו ועם יעדי המדיניות וניתן יהיה לבצע התאמות על-פי הצורך (משמעות המונח חברה הינה ישראלכרט בע"מ וחברות אחרות בקבוצת ישראלכרט להלן: "**החברה**", אלא-אם-כן עולה אחרת מהקשר הדברים).
- 1.2 הוועדה נעזרת בעבודתה ביועצים כלכליים (משרד קוגנום) ומשפטיים (משרד עו"ד גולדפרב זליגמן), המייעצים בבניית מדיניות תגמול ותוכניות התגמול בהתאם לדין החל, בקשר עם המידע לו נדרשת הוועדה על מנת להחליט החלטות מושכלות, תהליכי אישור תגמולים בחברה, ובקורות שונות, והכל כנדרש על-פי הדין החל.
- 1.3 מדיניות התגמול של החברה גובשה תוך התחשבות בעקרונות מדיניות התגמול של קבוצת בנק הפועלים בע"מ (להלן: "**בנק הפועלים**"), כפי שנמסרו לוועדת התגמול והדירקטוריון. מדיניות התגמול של החברה מתייחסת לחברה ולחברות אחרות בקבוצת ישראלכרט, לפי העניין.
- 1.4 מספר נושאי משרה בכירה בחברה, כהגדרתם בהוראה A301 להוראות ניהול בנקאי תקין, הינו 12 עובדים. כמו כן קיימים 3 עובדים נוספים אחרים שהינם עובדים מרכזיים נוסף על נושאי המשרה הבכירה.

2. מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול

- בשנת 2014 אישרה החברה מדיניות תגמול חדשה בהתאם להוראה A301 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים. לא היו שינויים משמעותיים בשנת הדיווח במדיניות התגמול.
- להלן מאפיינים עיקריים ויעדים, לרבות התייחסות לדרך בה מבטיחה החברה כי עובדים העוסקים בניהול סיכונים ובציות מתוגמלים ללא תלות בעסקים עליהם הם מפקחים:
- 2.1 כללי – מנגנוני המענק השנתי בחברה מבוססים על התפיסה שעיקרה תגמול על יצירת שווי כלכלי ארוך טווח, בצד תגמול שלילי על אי עמידה ביעדים בטווח הארוך, וכל זאת בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים של החברה.
- 2.2 מטרתה העיקרית של מדיניות התגמול הן להבטיח כי:
- תיווצר הלימה גבוהה בין האינטרסים של נושאי המשרה והעובדים לבין אלו של בעלי המניות של החברה, בהתחשב בגודל החברה ובאופי פעילותה.
 - המדיניות תתרום לקידום מטרת החברה, תוכניות העבודה שלה ומדיניותה בראיה ארוכת טווח.
 - החברה תוכל לגייס ולשמר מנהלים בכירים בעלי יכולת להוביל את החברה להצלחה עסקית ולהתמודד עם האתגרים העומדים בפניה אל מול תנאי השוק והתחרות הגוברת.
 - לנושאי המשרה ולעובדים תהיה המוטיבציה להשיג רמה גבוהה של ביצועים עסקיים מבלי ליטול סיכונים בלתי סבירים.
 - יוצר איזון ראוי בין מרכיבי תגמול שונים – מרכיבים קבועים מול משתנים, ומרכיבים קצרי טווח מול ארוכי טווח.
 - יוצר קשר בין תרומתו של נושא המשרה והעובד להשגת יעדי החברה ולהשאת רווחיה והכל בראייה ארוכת טווח ובהתאם לתפקידו של נושא המשרה והעובד, לפי העניין.
- 2.3 תגמול פונקציות ארגוניות המעורבות בפיקוח ובקרה נקבע על בסיס סטנדרטים הלוקחים בחשבון את חשיבות ורגישות התפקידים האלה בהיבט של ניהול הסיכונים בחברה. תקציב המענקים של הפונקציות הללו, יגדל או יפחת בשיעור של עד 20% על-פי עמידה ביעדי KPI's שייקבעו מראש על-ידי הממונים על המנהלים בפונקציות הפיקוח והבקרה, בהתאם לתפקידם.

3. הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול:

- 3.1 מדדי התגמול של הבכירים משלובים פרמטרים (KPI) מעולם ניהול הסיכונים באופן שמתגמל בצורה שלילית על נטילת סיכונים עודפת דוגמת:
- 3.1.1 שעור כשלי אשראי
 - 3.1.2 מדדי תקלות והשבתת מערכות
 - 3.1.3 ממצאי דוחות ביקורת
 - 3.1.4 סיכון ציות
 - 3.1.5 ציון סיכון לתיק האשראי
- מדדי הסיכון נבנו באופן המקדם את השגת המטרה שלא לחרוג מתאבון הסיכון של החברה. באופן זה נוצר איזון בין המוטיב העסקי למוטיב נטילת הסיכונים.
- 3.2 קיימת הגבלה של התגמול המשתנה בתקרה ודחיית חלק מתשלום המענק השנתי והכפפתו לביצועים של קבוצת ישראלכרט בשנים עתידיות, כך שהמנהלים יהיו חשופים לתוצאות התממשות הסיכונים אותם לקחו ותגמולם ירד אם וכאשר הסיכונים יתממשו בעתיד.
- 3.3 מנהל הסיכונים הראשי מספק לדירקטוריון חוות דעת בלתי תלויה על מדדי התגמול של הבכירים הן בהיבט המדד עצמו והן בהיבט הציון שניתן למדד וזאת בהתחשב במטרות שתוארו לעיל.

4. תיאור הדרכים שבהן החברה יוצרת קשר בין ביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול

- מנגנוני המענק השנתי בחברה מבוססים על התפיסה שעיקרה תגמול על יצירת שווי כלכלי ארוך טווח, בצד תגמול שלילי על אי עמידה ביעדים בטווח הארוך, וכל זאת בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים של החברה:
- 4.1 היקף התגמול נגזר מבסיס התגמול בחברה האם והיקפו לשנה השוטפת (התלוי במדדי הביצוע של הקבוצה הבנקאית - בנק הפועלים).
- 4.2 לאחר מכן מותאם בסיס תגמול זה לשיעור העמידה ברווח היעד של החברה (עד 120%). רווח יעד זה הינו קורלטיבי לרווח בתוכנית העבודה של החברה ומביא בחשבון גם את ביצועיה בשנה שקדמה לה.
- 4.3 בשנה בה שיעור העמידה ברווח היעד נמוך מ-80%, נושאי המשרה הנכללים בתוכנית לא יהיו זכאים למענק. במצב זה רשאי הדירקטוריון, לפי שיקול דעתו, לאשר נושאי המשרה הכלולים בתכנית מענק בגובה של עד משכורת (1) אחת בלבד.
- 4.4 למנהלים מדדי ביצוע אישיים הנגזרים מהיעדים האסטרטגיים הבאים לידי ביטוי בתכנית העבודה של החברה. מדדי הביצוע האישיים נקבעים בהלימה ליעדים הרלוונטיים של האגף העסקי ומכילים מרכיבים כמותיים ואיכותיים אשר לכל אחד מהם נקבע משקל יחסי. עמידה ביעדי הביצוע משפיעה על היקף התגמול למנהל. בכל יעד נקבע מדד סף אשר אי הצלחה משמעה ציון אפס במדד זה. כפועל יוצא, מדדי ביצוע אישיים חלשים, יגרמו להפחתת המענק. נוסף לאמור לעיל, המענק השנתי לנושאי משרה בפונקציית בקרה, נקבע באופן שונה מהמענק השנתי של יתר נושאי המשרה בחברה וזאת לאור רגישות תפקידים האלה בהיבט של ניהול הסיכונים של החברה.

5. תיאור הדרכים שבהן החברה מתאימה את התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר

- 5.1 ככלל, התגמול המשתנה לנושאי משרה מורכב, בין היתר, ממענק שנתי אשר יהיה מותנה בביצועים פיננסיים של החברה אשר יתבססו על עמידה ברווח היעד, ועל ביצועים פיננסיים של בנק הפועלים אשר יתבססו על השגת תשואה על ההון העצמי של בנק הפועלים השווה למחיר ההון הנדרש של בנק הפועלים או גבוהה ממנו. המענק השנתי ייקבע גם על-פי עמידה ביעדי ביצוע אישיים מדידים, כמותיים ואיכותיים.
- 5.2 בשנה שבה שיעור העמידה ברווח היעד נמוך משיעור מסוים, חברי ההנהלה והעובדים המרכזיים לא יהיו זכאים למענק שנתי, אך לדירקטוריון החברה יהיה שיקול דעת לאשר לנושאי משרה מענק של עד משכורת אחת. במקרים בהם תהיה עמידה בשיעור מסוים מרווח היעד אך שיעור התשואה על ההון של בנק הפועלים יהיה נמוך ממחיר ההון הנדרש, לדירקטוריון יהיה שיקול דעת לאשר לנושאי המשרה מענק שנתי עד תקרה מסוימת. בנסיבות שבהן הייתה חריגה מהותית מיחס הלימות ההון של בנק הפועלים בשנה כלשהי, בטרם אישור מענקים בחברה, תפנה החברה להנהלת בנק הפועלים לקבלת המלצתו.

גילוי בגין תגמול (המשך)

5.3 50% מהמענק השנתי ייפרס על-פני שלוש שנים באופן אשר יפצה על ביצועים שאינם מספקים בתקופה זו, ככל שיהיו, וישולם במזומן, או, לגבי נושאי המשרה המושאלים מבנק הפועלים במכשירים מבוססי מניות (על-פי רוב בדמות יחידות מניה חסומות (RSU)) - כפוף לשיעור העמידה של החברה ברווח היעד.

5.4 לפי מדיניות התגמול, ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להפחית עד 50% מהמענק השנתי של המנהל והעובד המרכזי וזאת במקרים שמצבה הכספי או העסקי של החברה יחייב זאת ו/או מטעמים הקשורים בתפקודו ומטעמים שינומקו על ידיהם ו/או במקרים של אירועים חריגים כגון מעילה או הונאה מהותיים או במקרים של חריגה מהותית ממדיניות ניהול הסיכונים של החברה.

5.5 מדיניות התגמול קובעת כי, במקרה בו יתוקנו דוחותיה הכספיים המבוקרים של החברה לשנה כלשהי, באופן שלו היה סכום המענק שהגיע למנהל או לעובד המרכזי בגין אותה שנה מחושב בהתאם לנתונים המתוקנים, היה מקבל המנהל או העובד המרכזי מענק בסכום אחר, ישיב המנהל או העובד המרכזי לחברה, או החברה למנהל או לעובד המרכזי, לפי המקרה, את ההפרש בין סכום המענק שקיבל, או שלא שולם לו על-ידי החברה, לפי המקרה, לזה שהיה זכאי לו עקב התיקון האמור, ובלבד שאם המנהל או העובד המרכזי פרש מהחברה, וחלפו לא יותר משלוש שנים ממועד סיום העסקתו בחברה.

6. תיאור צורות שונות של תגמול משתנה בהן משתמשת החברה ובישקולים לשימוש בצורות שונות כאמור

6.1 בקביעת התגמול הכולל של עובדים בחברה יילקח בחשבון היחס בין מרכיבים קבועים ומרכיבים משתנים של התגמול. הבחינה תעשה תוך התחשבות בניסיון, מומחיות, כישורים, בכירות, אחריות וביצועי העובד וכן בצורך לעודד התנהגות התומכת במסגרת ניהול הסיכונים ובאיתנות הפיננסית ארוכת הטווח של החברה, וזאת תוך הנמקת כל מרכיב ובחינת סבירות הענקתו גם ביחס למקובל בשוק.

6.2 לפי מדיניות התגמול, התגמול המשתנה המרבי לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע. על-אף האמור לעיל, ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים לקבוע לגבי עובד ספציפי בשנה נתונה, מענקים (בנוסף למענק השנתי) בגין עמידה ביעדי פרויקט חד-פעמי או בשל התקיימות תנאים חריגים, באופן שהתגמול המשתנה המרבי לא יעלה על 200% מהתגמול הקבוע. היחס בין התגמול המשתנה לבין התגמול הקבוע לגבי נושאי משרה ועובדים מרכזיים בפונקציות ניהול סיכונים, בקרה, ביקורת ופונקציות תומכות שונות, יטה לטובת התגמול הקבוע בהשוואה ליחס זה אצל נושא משרה או עובד מרכזי בפונקציות עסקיות.

6.3 התגמול המשתנה הנדחה משולם במזומן, או לגבי העובדים המושאלים מבנק הפועלים, באמצעות יחידות מניות חסומות הניתנות למימוש למניות בנק הפועלים. הזכאות לקבלת התשלומים הנדחים הללו (בין אם באמצעות תשלום מבוסס מניות ובין אם לאו) תלויה בשיעור עמידה של החברה ברווח היעד.

במהלך שנת 2014, קיימה הוועדה המפקחת על נושא התגמול בחברה 12 פגישות ושולם לחבריה תגמול בסך של כ- 199 אלפי ש"ח. הסכומים בטבלה מתייחסים לשנת הדיווח:

שנת 2014					
מספר מקבלי הטבה	נושאי משרה בכירה באלפי ש"ח	מספר מקבלי הטבה	עובדים מרכזיים אחרים באלפי ש"ח		מספר מקבלי הטבה
			לא נדחה	נדחה	
תגמול קבוע:					
12	8,942	3	1,374	-	מבוסס מזומן
6	-	-	-	-	מניות ומכשירים מבוססי מניות
12	4,142	3	411	-	אחרים
תגמול משתנה:					
12	-	3	-	117	מבוסס מזומן
6	-	-	-	-	מניות ומכשירים מבוססי מניות
-	-	-	-	-	אחרים