

ישראלכרט בע"מ

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל
ליום 31 במרץ 2015

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

הלימות הון

1. הון לצורך חישוב הלימות הון:

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, ו-299 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרץ		
	2014	2015	
	במיליוני ש"ח		
2,226	2,011	(1)2,279	הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לאחר ניכויים
110	95	122	הון רובד 2
2,336	2,106	2,401	סך הכל הון כולל

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

ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרץ 2014		ליום 31 במרץ 2015		
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	יתרות משוקללות של נכסי דרישת הון	
-	-	-	-	-	-	סיכון אשראי ממשלתי
*-	3	*-	2	*-	3	ישויות סקטור ציבורי
635	5,077	628	5,025	632	5,057	תאגידים בנקאיים
201	**1,610	180	1,440	200	1,602	תאגידים
301	2,405	266	2,129	329	2,630	קמעונאיות ליחידים
12	94	10	78	14	109	עסקים קטנים
78	626	80	635	86	684	נכסים אחרים
1,227	9,815	1,164	9,309	1,261	10,085	סך הכל סיכון אשראי
1	8	1	13	1	13	סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
233	1,865	235	1,880	235	1,879	סיכון תפעולי
1,461	11,688	1,400	11,202	1,497	11,977	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון/דרישת ההון

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

3. יחס הון לרכיבי סיכון:

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרץ		
	2014	2015	
2,336	2,106	2,401	יחס הון כולל ויחס הון של רובד 1
19.0%	18.0%	19.0%	הון לצורך חישוב יחס הון
20.0%	18.8%	20.0%	יחס הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.5%	12.5%	12.5%	יחס הון עצמי רובד המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים(2)
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים(2)

(1) לרבות השפעה של אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

(2) יחס הון המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.

מבנה ההון הפיקוחי

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון (1):

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרץ		
	2014	2015	
במיליוני ש"ח			
הון רובד 1			
*-	*-	*-	הון מניות רגילות נפרע
47	44	48	פרמיה על מניות
6	4	6	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
2,165	1,955	2,219	עודפים
8	8	8	קרן הון שנצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	(2)	יתרת הפסד כולל אחר מצטבר הנובעת מהתאמות בגין הטבות לעובדים(2)
2,226	2,011	2,279	סך הכל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לאחר ניכויים
הון רובד 2			
110	95	122	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
2,336	2,106	2,401	הון כולל כשיר

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, ו-299 בדבר "מדידה והלימות הון".
 (2) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בדבר "ההון הפיקוחי – הוראת מעבר" שעודכנה בחודש ינואר 2015.

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 31 במרץ 2015							
סה"כ חשיפת אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי מאזני			
	אחר	מסגרות		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר	אשראי
במיליוני ש"ח							
1,569	-	25	*-	1,544	247	1,297	תאגידים בנקאיים
5,134	25	3,070	-	2,039	-	2,039	תאגידים
42,371	204	31,025	-	11,142	-	11,142	קמעונאי
878	-	515	-	363	-	363	עסקים קטנים
6	-	-	-	6	-	6	סקטור ציבורי
6	-	6	-	-	-	-	ממשלתי
538	-	-	-	538	538	-	נכסים אחרים (1)
50,502	229	34,641	*-	15,632	785	14,847	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 מספר 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, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי)(המשך):

ליום 31 במרץ 2014

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	סה"כ סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח								
1,991	-	31	*-	1,960	675	1,285	1,960	תאגידים בנקאיים
4,960	19	3,086	-	1,855	-	**1,855	1,855	תאגידים
40,194	159	29,859	-	10,176	-	10,176	10,176	קמעונאי
779	-	473	-	306	-	306	306	עסקים קטנים
5	-	*-	-	5	-	5	5	סקטור ציבורי
3	-	3	-	*-	-	*-	*-	ממשלתי
485	-	-	-	485	485	-	485	נכסים אחרים (1)
48,417	178	33,452	*-	14,787	1,160	13,627	14,787	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2014

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	סה"כ סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח								
1,585	-	26	*-	1,559	248	1,311	1,559	תאגידים בנקאיים
5,235	19	3,197	-	2,019	-	**2,019	2,019	תאגידים
41,503	179	30,573	-	10,751	-	10,751	10,751	קמעונאי
823	-	490	-	333	-	333	333	עסקים קטנים
5	-	*-	-	5	-	5	5	סקטור ציבורי
5	-	5	-	*-	-	*-	*-	ממשלתי
505	-	-	-	505	505	-	505	נכסים אחרים (1)
49,661	198	34,291	*-	15,172	753	14,419	15,172	סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

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

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

ליום 31 במרץ 2015

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	סה"כ סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח								
1,391	-	27	1	1,363	372	991	1,363	תאגידים בנקאיים
3,642	35	2,141	-	1,466	-	1,466	1,466	תאגידים
41,462	174	30,909	-	10,379	-	10,379	10,379	קמעונאי
2,342	-	1,600	-	742	-	742	742	עסקים קטנים
4	-	*-	-	4	-	4	4	סקטור ציבורי
4	-	4	-	*-	-	*-	*-	ממשלתי
513	-	-	-	513	513	-	513	נכסים אחרים (1)
49,358	209	34,681	1	14,467	885	13,582	14,467	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 מספר 211-201 המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.

(3) חשיפה ממוזעת מחושבת על בסיס רבעוני.

חשיפות סיכון אשראי (המשך):

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

ליום 31 במרץ 2014							
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							
1,991	-	31	*-	1,960	675	1,285	תאגידים בנקאיים
4,961	19	3,086	-	1,856	-	1,856	תאגידים
40,194	159	29,859	-	10,176	-	10,176	קמעונאי
779	-	473	-	306	-	306	עסקים קטנים
5	-	*-	-	5	-	5	סקטור ציבורי
3	-	3	-	*-	-	*-	ממשלתי
485	-	-	-	485	485	-	נכסים אחרים (1)
48,418	178	33,452	*-	14,788	1,160	13,628	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2014							
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							
1,585	-	26	*-	1,559	248	1,311	תאגידים בנקאיים
5,237	19	3,197	-	2,021	-	**2,021	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)
49,663	198	34,291	*-	15,174	753	14,421	סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

- (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 במרץ 2015

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית	מל עד שנה עד	מל 3 שנים	מל 4 שנים	מל 5 שנים	מל 5 שנים עד 10 שנים	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פירעון	נכסים לא כספיים	סך הכל
מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:	243	*-	4	-	-	247	-	-	247
חייבים בגין כרטיסי אשראי	10,914	290	59	*-	-	11,263	5	-	11,262
אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי	1,395	454	226	81	2	2,163	11	-	2,049
הכנסות לקבל ואחרים	1,209	42	9	-	-	1,260	(3)	-	1,257
נכסים אחרים	294	*-	*-	3	-	297	104	-	401
נכסים לא כספיים	-	-	-	-	-	-	-	382	382
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	*-	-	-	-	-	*-	-	-	*-
חוץ מאזני - מסגרות אחר	34,460	253	-	-	-	34,713	157	-	34,870
סך הכל נכסים	48,549	1,039	298	84	5	49,977	274	382	50,502

31 במרץ 2014

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית	מל עד שנה עד	מל 3 שנים	מל 4 שנים	מל 5 שנים	מל 5 שנים עד 10 שנים	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פירעון	נכסים לא כספיים	סך הכל
מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:	675	-	-	-	-	675	-	-	675
חייבים בגין כרטיסי אשראי	10,284	317	64	-	-	10,665	7	-	10,663
אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי	1,147	261	114	33	1	1,560	7	-	1,508
הכנסות לקבל ואחרים	**1,213	45	8	-	-	1,266	-	-	**1,266
נכסים אחרים	179	*-	*-	3	-	182	113	-	295
נכסים לא כספיים	-	-	-	-	-	-	-	350	350
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	*-	-	-	-	-	*-	-	-	*-
חוץ מאזני - מסגרות אחר	33,304	220	-	-	-	33,524	1,065	-	33,630
סך הכל נכסים	46,832	843	186	36	4	47,902	1,192	350	48,417

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מדש.

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 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	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
248	-	-	248	-	-	-	4	1	243	מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:
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
**1,279	-	-	1,279	-	-	-	10	47	**1,222	הכנסות לקבל ואחרים
28	-	-	28	-	-	-	-	-	28	נכסים אחרים
370	-	101	269	-	-	3	*-	*-	266	נכסים לא כספיים
362	362	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
*-	-	-	*-	-	-	-	-	-	*-	חוך מאזני - מסגרות ואחר
34,489	-	128	34,082	-	-	-	-	*-	34,082	סך הכל נכסים
49,661	362	239	48,891	1	5	64	241	735	47,845	

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מדוש.

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

ליום 31 במרץ 2015								
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			
1	8	76	6	-	4	10	מאזני	אנשים פרטיים
*-	2	21	*-	-	2	2	מאזני	מסחרי
*-	*-	8	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	1	17	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
1	11	122	6	-	6	12		סך הכל

ליום 31 במרץ 2014								
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			
*-	5	55	7	-	4	10	מאזני	אנשים פרטיים
6	(5)	16	3	-	4	4	מאזני	מסחרי
1	(1)	8	-	-	*-	1	מאזני	בנקים ואחר
-	(3)	16	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
7	(4)	95	10	-	8	15		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2014								
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			
4	17	68	6	-	4	10	מאזני	אנשים פרטיים
6	(6)	18	1	-	1	2	מאזני	מסחרי
1	*-	8	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	(3)	16	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
11	8	110	7	-	5	12		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

סכומי 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 במרץ 2015									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
42,366	-	5	-	42,361	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
878	-	*	-	878	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
5,113	-	1	5,112	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
20	-	-	1	-	19	-	-	מדורג	
1,279	-	-	-	-	610	669	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
290	-	-	-	-	47	243	-	מדורג	
6	-	-	-	-	6	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
6	-	-	-	-	-	-	6	מדורג	ממשלתי
538	102	-	429	-	-	-	7	לא מדורג	נכסים אחרים
50,496	102	6	5,542	43,239	682	912	13		סה"כ

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2015									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
10,728	-	5	-	10,723	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
234	-	*	-	234	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
2,086	-	1	2,085	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
19	-	-	-	-	19	-	-	מדורג	
12,502	-	-	-	-	9,744	2,758	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
24,377	-	-	-	-	20,725	3,652	-	מדורג	
6	-	-	-	-	6	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
6	-	-	-	-	-	-	6	מדורג	ממשלתי
538	102	-	429	-	-	-	7	לא מדורג	נכסים אחרים
50,496	102	6	2,514	10,957	30,494	6,410	13		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 במרץ 2014									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
40,187	-	3	-	40,184	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
779	-	*-	-	779	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
4,931	-	1	4,930	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
26	-	-	2	-	**24	-	-	מדורג	
1,281	-	-	-	-	610	671	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
710	-	-	-	-	51	659	-	מדורג	
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
3	-	-	-	-	-	-	3	מדורג	ממשלתי
485	107	-	368	-	-	-	10	לא מדורג	נכסים אחרים
48,407	107	4	5,300	40,963	690	1,330	13		סה"כ

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2014									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
9,655	-	3	-	9,652	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
189	-	*-	-	189	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,925	-	1	1,924	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
26	-	-	2	-	**24	-	-	מדורג	
12,058	-	-	-	-	9,471	2,587	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
24,061	-	-	-	-	20,280	3,781	-	מדורג	
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
3	-	-	-	-	-	-	3	מדורג	ממשלתי
485	107	-	368	-	-	-	10	לא מדורג	נכסים אחרים
48,407	107	4	2,294	9,841	29,780	6,368	13		סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מדש.

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

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2014									
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	תאגידים
16	-	-	1	-	**15	-	-	מדורג	
1,298	-	-	-	-	635	663	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
287	-	-	-	-	40	247	-	מדורג	
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
5	-	-	-	-	-	-	5	מדורג	ממשלתי
505	97	-	384	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
49,654	97	5	5,602	42,316	695	910	29		סה"כ

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2014									
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	תאגידים
15	-	-	-	-	**15	-	-	מדורג	
12,331	-	-	-	-	9,702	2,629	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
24,240	-	-	-	-	20,785	3,455	-	מדורג	
5	-	-	-	-	5	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
5	-	-	-	-	-	-	5	מדורג	ממשלתי
505	97	-	384	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
49,654	97	5	2,504	10,428	30,507	6,084	29		סה"כ

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מדש.

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 במרץ 2015						
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					
2,560	-	(8,577)	11,137	אשראי	מאזני	קמעונאי
7,964	-	(23,061)	31,025	מסגרת	חוץ מאזני	
204	-	-	204	אחר	חוץ מאזני	
135	-	(228)	363	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
99	-	(416)	515	מסגרת	חוץ מאזני	
1,223	-	(815)	2,038	אשראי	מאזני	תאגידים
857	-	(2,213)	3,070	מסגרת	חוץ מאזני	
25	-	-	25	אחר	חוץ מאזני	
10,917	9,620	-	1,297	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
247	-	-	247	פיקדונות	מאזני	
*-	-	-	*-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
25,715	25,690	-	25	מסגרת	חוץ מאזני	
6	-	-	6	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
6	-	-	6	מסגרת	חוץ מאזני	
538	-	-	538	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
50,496	35,310	(35,310)	50,496			סך הכל

ליום 31 במרץ 2014						
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					
1,980	-	(8,189)	10,169	אשראי	מאזני	קמעונאי
7,516	-	(22,343)	29,859	מסגרת	חוץ מאזני	
159	-	-	159	אחר	חוץ מאזני	
95	-	(211)	306	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
94	-	(379)	473	מסגרת	חוץ מאזני	
1,066	-	(786)	**1,852	אשראי	מאזני	תאגידים
866	-	(2,220)	3,086	מסגרת	חוץ מאזני	
19	-	-	19	אחר	חוץ מאזני	
10,471	9,186	-	1,285	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
675	-	-	675	פיקדונות	מאזני	
*-	-	-	*-	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
24,973	24,942	-	31	מסגרת	חוץ מאזני	
5	-	-	5	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
3	-	-	3	מסגרת	חוץ מאזני	
485	-	-	485	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
48,407	34,128	(34,128)	48,407			סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
** סווג מחדש.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי (המשך):

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

ליום 31 בדצמבר 2014						
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	
1,216	-	(802)	**2,018	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
49,654	34,986	(34,986)	49,654			סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

סיכון שוק

ניהול חשיפת מטבע חוץ

דרישות הון בגין סיכון שער חליפין של מטבע חוץ

דרישת הון		
ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרץ	
	2014	2015
במיליוני ש"ח		
1	1	1
*-	*-	*-

סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ **

סיכון הפסדי שיערוך לשווי שוק (CVA)

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** 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 2014	ליום 31 במרץ	
	2014	2015
במיליוני ש"ח		
233	235	235

סיכון תפעולי

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 2014		ליום 31 במרץ			
2014		2014		2015	
דרישות הון	יתרה מאזנית	דרישות הון	יתרה מאזנית	דרישות הון	יתרה מאזנית
במיליוני ש"ח					
-*	3	1	5	-*	3
חברות כלולות					
חברות אחרות					
1	6	1	8	1	6
2	11	1	8	2	11
-*	3	-*	3	-*	3
3	23	3	24	3	23

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** לפי שווי הוגן בבורסה.

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 הפחתה 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 31 בדצמבר 2014	מאזן פיקוחי ליום 31 במרץ 2015	
	248	247	נכסים
	14,192*	14,602	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	(99)	(109)	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
			הפרשה להפסדי מאשראי
5	(92)	(103)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(7)	(6)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	14,093	14,493	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	20	20	ניירות ערך
			מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10%
	11	11	מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	9	9	מזה: ניירות ערך אחרים
	3	3	השקעות בחברות כלולות
	299	303	בניינים וציוד
	408	455	נכסים אחרים
	97	102	מזה: מס נדחה
6	(2)	(2)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	313	355	מזה: נכסים אחרים נוספים
	15,071	15,521	סך כל הנכסים
			התחייבויות והון
	28	28	אשראי מתאגידים בנקאיים
	12,015	12,273	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	802	943	התחייבויות אחרות
			מזה: הפרשה קבוצתית בגין חשיפות חוץ מאזניות הנכללת בהון רובד 2
7	16	17	
	12,845	13,244	סך כל ההתחייבויות
	2,226	2,277	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
1	47	48	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	2,165	2,219	מזה: עודפים
3	8	8	מזה: קרנות הון
4	6	2	מזה: רווח כולל אחר מצטבר
	15,071	15,521	סך כל ההתחייבויות והון

* סווג מחדש.

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

הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III ליום 31 במרץ 2015	הון פיקוחי ליום 31 במרץ 2015	במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים				
47	-1		48	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
2,165	2		2,219	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
14	3+4	(2)	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 1.1.2018
-		-	-	5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של החברה שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
2,226			2,279	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 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):

הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III ליום 31 במרץ 2015	הון פיקוחי ליום 31 במרץ 2015	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
2,226	-	-	2,279	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
2,226	-	-	2,279	45 הון רובד 1

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

הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III ליום 31 במרץ 2015	הון פיקוחי ליום 31 במרץ 2015	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
110	5+6+7	-	122	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
110	-	-	122	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 תאגידי פיננסיים
-	-	-	-	54 השקעות בהון של תאגידי 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 תאגידי 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 תאגידי פיננסיים
-	-	-	-	ב.56 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף א.56
-	-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	מזה:
-	-	-	-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
110	-	-	122	58 הון רובד 2
2,336	-	-	2,401	59 סך ההון
* 11,688	-	-	11,977	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
11,688	-	-	11,977	60 סך נכסי סיכון משוקללים
יחסי הון וכריות לשימור הון				
19.0%	-	-	19.0%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
19.0%	-	-	19.0%	62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
20.0%	-	-	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

* סווג מחדש.

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

הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III ליום 31 במרץ 2015	הון פיקוחי ליום 31 במרץ 2015	במיליוני ש"ח
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 (לא דווחו בשורות 18,39,54)	11	72
11				
		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)	-	73
-				
		זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20,24)	-	74
-				
		מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)	102	75
97				
תקרה להכללת הפרשות רובד 2				
		הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	122	76
110				
		התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	126	77
123				
		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 (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014-1.1.2022)				
		סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראת המעבר	-	80
-				
		סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל תקרה	-	81
-				
		סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראת המעבר	-	82
-				
		סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל תקרה	-	83
-				
		סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראת המעבר	-	84
-				
		סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל תקרה	-	85
-				