



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			
	1	8	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
	1	(1)	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
	*-	*-	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
	-	-	5 הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018
	-	-	6 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של החברה שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
	2	7	7 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 שמימוש 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
	-	-	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.
	-	-	27 התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	-	-	28 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
	2	7	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 רוברד 1 נוסף: מכשירים			
-	-	-	30 מכשירי הון מניות הון רוברד 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 רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	34 מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
-	-	-	35 מזה: מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רוברד 1 נוסף
-	-	-	36 הון רוברד 1 נוסף לפני ניכויים
הון רוברד 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 הודיות 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 רוברד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף א.41.
-	-	-	ניכויים בהון רוברד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	מזה:
-	-	-	42 ניכויים החלים על הון רוברד 1 נוסף מאחר ואין בהון רוברד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	43 סך כל הניכויים להון רוברד 1 נוסף
-	-	-	44 הון רוברד 1 נוסף
2	7	-	45 הון רוברד 1
הון רוברד 2: מכשירים והפרשות			
-	-	-	46 מכשירים שהונפקו על ידי החברה (שאינם נכללים בהון רוברד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
-	-	-	47 מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	48 מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה למשקיעי צד ג'
-	-	-	49 מזה: מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רוברד 2
-	-	-	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	-	-	51 הון רוברד 2 לפני ניכויים
הון רוברד 2: ניכויים			
-	-	-	52 השקעה עצמית במכשירי הון רוברד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	53 החזקות צולבות הודיות במכשירי הון רוברד 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 רוברד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף א.56.
-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון רוברד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	מזה:
-	-	-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רוברד 2
-	-	-	58 הון רוברד 2
2	7	-	59 סך ההון
-	-	-	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
2	5	-	60 סך נכסי סיכון משוקללים
2	5	-	



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			
	100.0%	140.0%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	100.0%	140.0%	62 הון רובד 1 (באחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	100.0%	140.0%	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
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)			
	-	-	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)
	-	-	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)
תקרה להכללת הפרשות רובד 2			
	-	-	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	*-	*-	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