

## גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

- המסמך עודכן לאחרונה ביום: 19 במרס 2014.
- נתונים כספיים בחלק א' מעודכנים ליום: 1 בינואר 2014.
- נתונים כספיים בחלק ב' מעודכנים ליום: 1 בינואר 2014.
- נתונים כספיים בחלק ג' מעודכנים ליום: 31 בדצמבר 2013.

### חלק א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה		(3) שטרי הון נדחים סדרה א' - (4) שטרי הון נדחים - (5) שטרי הון נדחים - סדרה 1	
		בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	הון ראשוני (הון ראשוני מורכב)	סדרה ב' (הון ראשוני מורכב)	(הון משני עליון)
1	הישות המשפטית של המנפיק	כרטיסי אשראי לישראל	הבנק	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי	ראו להלן "פרטים נוספים" מס' ני"ע: 691212	ראו להלן "פרטים נוספים" מס' ני"ע: 691005	ראו להלן "פרטים נוספים" מס' ני"ע: 7480098	
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלבנטי	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית

	בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הבנקאית	הבנקאית
7	סוג מכשיר	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	מניות רגילות על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	4,099	305	1,383	398
9	סיווג חשבונאי	105	פחות ממיליון (31 ש"ח)	1,147	350
10	מועד הנפקה מקורי	הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה	התחייבות לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	הבנק הוקם בשנת 1935. המניות הונפקו במועדים שונים מאז	צמית	מועדים שונים	צמית	צמית
12	צמית או שאינו צמית	צמית	צמית	צמית	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	1 בינואר 2106	1 בינואר 2106
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.
17	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	5.1% ריבית צמודה למדד בתקופה (עד ינואר 2022)	8.7% ריבית צמודה למדד בתקופה (עד אפריל 2020)

		הראשונה (עד ינואר 2022)			
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	–	–	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	–	–	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	–	–	כן	כן
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	–	–	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	–	–	ניתן להמרה	ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה			הבנק רשאי להקצות מניות כנגד ריבית שנמחקה בהתקיים "נסיבות מיוחדות" (לרבות הוראה של המפקח) וחייב להמיר את היתרה הבלתי מסולקת של קרן מיוחדות" וחייב להמיר את המצריכים "ספיגת הפסדים" – לפירוט ראו להלן "פרטים מסולקת של קרן וריבית בהתקיים מקרים המצריכים "ספיגת הפסדים" – לפירוט ראו להלן "פרטים נוספים"	הבנק רשאי להקצות מניות כנגד ריבית שנמחקה בהתקיים "נסיבות מיוחדות" וחייב להמיר את היתרה הבלתי מסולקת של קרן מיוחדות" וחייב להמיר את המצריכים "ספיגת הפסדים" – לפירוט ראו להלן "פרטים מסולקת של קרן וריבית בהתקיים מקרים המצריכים "ספיגת הפסדים" – לפירוט ראו להלן "פרטים נוספים"
		–	–	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי			ניתן להמרה באופן מלא (ביחס לתשלום הקרן) ובאופן חלקי (ביחס לריבית שנמחקה)	ניתן להמרה באופן מלא (ביחס לתשלום הקרן) ובאופן חלקי (ביחס לריבית שנמחקה)
		–	–	לא רלבנטי	לא רלבנטי

(ביחס לריבית שנמחקה)		26
המרת תשלומי ריבית:	המרת תשלומי ריבית: חלוקת סכום הריבית	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
חלוקת סכום הריבית	חלוקת סכום הריבית	
שסילוקו נמחק (בתוספת הפרשי הצמדה וריבית)	שסילוקו נמחק (בתוספת הפרשי הצמדה וריבית)	
פיגורים שנתית בשיעור 3.0% במכפלה של מחיר מניית הבנק בבורסה בסוף יום המסחר האחרון לפני	פיגורים שנתית בשיעור 3.0% במכפלה של מחיר מניית הבנק בבורסה בסוף יום המסחר האחרון לפני	
היום הקובע לסילוק אותו מחיר מניית הבנק תשלום ריבית ב-0.95.	היום הקובע לסילוק אותו מחיר מניית הבנק תשלום ריבית ב-0.95.	
ביחס להמרת הקרן - הנמוך מבין (א) ההון העצמי למניה לפני היום הקובע של הבנק, בניכוי הנחה	ביחס להמרת הקרן - הנמוך מבין (א) ההון העצמי למניה לפני היום הקובע של הבנק, בניכוי הנחה	
בשיעור של 20% (ב) ממוצע תשלום ריבית ב-0.95	בשיעור של 20% (ב) ממוצע תשלום ריבית ב-0.95	
למניות הרגילות א' של הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר.	למניות הרגילות א' של הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר.	
שער ההמרה לא יעלה על שער של 7.7 ש"ח ולא יפחת משער של 1.8 ש"ח למניה, צמודים למדד בגין נובמבר	שער ההמרה לא יעלה על שער של 7.7 ש"ח ולא יפחת משער של 1.8 ש"ח למניה, צמודים למדד בגין נובמבר	
הנחה בשיעור של 2006	הנחה בשיעור של 2006	
20% (ב) ממוצע שיערי הסגירה שנקבעו למניות הרגילות א' של הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר.	20% (ב) ממוצע שיערי הסגירה שנקבעו למניות הרגילות א' של הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר.	
שער ההמרה לא יעלה על שער של 9.181 ש"ח ולא יפחת משער של 3.5 ש"ח למניה, צמודים למדד בגין נובמבר	שער ההמרה לא יעלה על שער של 9.181 ש"ח ולא יפחת משער של 3.5 ש"ח למניה, צמודים למדד בגין נובמבר	
לא רלבנטי	2006	-

27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	אופציה או חובה, לפי הנסיבות - אופציה או חובה, לפי לפירוט ראו להלן "פרטים נוספים"	אופציה או חובה, לפי הנסיבות - אופציה או חובה, לפי לפירוט ראו להלן "פרטים נוספים"	לא רלבנטי	-	-
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	לא רלבנטי	-	-
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	הבנק	הבנק	לא רלבנטי	-	-
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא	-	-
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	-	-	-	-	-
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	-	-	-	-	-
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	-	-	-	-	-
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	-	-	-	-	-
35	המכשיר הקודם מיועד למכשיר זה בסדר הנשיה	המכשיר הקודם מיידיית הינו שטרי הון נדחים 1 (עמודה 5).	המכשיר הקודם מיידיית הינו שטרי הון נדחים 3 (עמודות 1-4).	סוג המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשיה - כתבי התחייבות נדחים (עמודות 6 עד 15).	המכשיר הקודם מיידיית הינו שטרי הון נדחים 1 (עמודה 5).	המכשיר הקודם מיידיית הינו שטרי הון נדחים 3 (עמודות 1-4).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	לא	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11. אי כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11. אי כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11. אי כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14.	-	-

**חלק א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו (המשך):**

מספר	(6) כתבי התחייבות		(8) כתבי התחייבות		(9) כתבי התחייבות	
	נדחים סדרה י'	נדחים סדרה יא'	נדחים סדרה יא'	נדחים סדרה א' -	נדחים סדרה ב' -	נדחים סדרה ב' -
1	הבנק	הבנק	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מס' ני"ע: 6910127	מס' ני"ע: 6910137	-	מס' ני"ע: 7480015	מס' ני"ע: 7480023	מס' ני"ע: 7480023
3	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו להתחשב בהוראות המעבר
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	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון	460	332	635	200	541
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח	426	325	850	400	600
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	18.6.2010	18.6.2010	21.3.2004	21.9.2006 ; 11.11.2004	21.9.2006 ; 11.11.2004
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10.6.2019-	10.6.2022	10.6.2019-	10.6.2019-	10.6.2019-

10.6.2022					
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	-	-	-	-
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	-	-	-	-
17	תלושי ריבית/דיבידנדים	קבוע	מכשירים שונים	קבוע	קבוע
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	5.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מכשירים שונים לצרכן	3.85% צמוד למדד המחירים לצרכן	6.40% לא צמוד
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	-	-
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	-	-	-	-
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	-	-	-	-
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	-	-	-	-
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	-	-	-	-
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	-	-	-	-
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	-	-	-	-
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	-	-	-	-
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה	לא	לא	לא	לא

						של המכשיר (Write-down)
31	-	-	-	-	-	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה
32	-	-	-	-	-	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
33	-	-	-	-	-	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	-	-	-	-	-	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)
35	סוג המכשיר הקודם מיידית הינו אג"ח ופקדונות בבנק	סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה - פקדונות בבנק ואג"ח.	סוג המכשיר הקודם מיידית הינו אג"ח ופקדונות בבנק	סוג המכשיר הקודם מיידית הינו אג"ח ופקדונות בבנק	סוג המכשיר הקודם מיידית הינו אג"ח ופקדונות בבנק	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם למכשיר בסדר הנשייה
36	כן	כן	כן	כן	כן	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features)
37	המכשיר איננו כולל מנגנון הפסדים בנקודת האי-קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון הפסדים בנקודת האי-קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון הפסדים בנקודת האי-קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון הפסדים בנקודת האי-קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון הפסדים בנקודת האי-קיימות	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים

### חלק א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו (המשך):

מספר	(11) כתבי התחייבות		(12) כתבי התחייבות		(13) כתבי התחייבות	
	נדחים סדרה ד'	נדחים סדרה ה' -	נדחים סדרה ז'	נדחים סדרה ח' -	נדחים סדרה ט' -	נדחים סדרה י' -
1	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מס' ני"ע: 7480049	מס' ני"ע: 7480031	מס' ני"ע: 7480064	מס' ני"ע: 7480072	מס' ני"ע: 7480106	מס' ני"ע: 7480106



3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר הרכיב הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	465	398	215	445
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	כ-765	כ-852	כ-717	כ-653
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	23.2.2010 ; 15.12.2009 ; 19.10.2009	10.9.2008 ; 6.3.2008	10.9.2008 ; 6.3.2007 ; 28.10.2007	19.10.2009 ; 28.10.2007
12	צמית או שאינו צמית (Dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	31.8.2017	אחת לשנה 9.3.2015 - 9.3.2017	אחת לשנה 9.3.2014 - 7.3.2015 - 7.3.2019	אחת לשנה 29.10.2013 - 29.10.2022
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי

הפדיון						
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
תלושי ריבית/דיבידנדים						
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	משתנה
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים(index)	4.75% צמודה למדד המחירים לצרכן	ריבית שאיננה צמודה, בשיעור 6.1%	צמודה, בשיעור 6.8%	4.29% צמודה למדד המחירים לצרכן	בשיעור תשואת מק"מ לשנה, בתוספת מרווח של 2% בשנה, שאיננה צמודה.
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי

היא קבועה או זמנית					
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם למכשיר זה מיידית בסדר הנשייה	סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה - פקדונות בבנק ואג"ח.	סוג המכשיר הקודם למכשיר זה בסדר הנשייה - פקדונות בבנק ואג"ח.	סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה - פקדונות בבנק ואג"ח.	סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה - פקדונות בבנק ואג"ח.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (Non-compliant transitioned features)	כן	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות

## פרטים נוספים – תיאור תניות ותנאים ומידע רלבנטי נוסף

### (1) הון מניות רגילות

הון המניות הרגילות של הבנק הונפק במועדים שונים בעבר. הון המניות הרגילות של הבנק עומד בקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראה 202 וככזה, הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל III.

### (2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של החאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג

הון המניות הרגילות של כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל"), חברה בת מאוחדת של הבנק, הונפק במועדים שונים בעבר. הון המניות הרגילות של כאל המוחזק על ידי הבנק הבינלאומי הראשון (זכויות מיעוט) אילו היה מונפק על ידי הבנק, היה עומד בכל הקריטריונים המפורטים בנספח א' של הוראה 202 וככזה, הוא כשיר לשמש כהון עצמי רובד 1 בהתאם להוראות באזל III, בכפוף לתנאים שנקבעו בהוראה.

### (3) שטרי הון נדחים סדרה א' (הון ראשוני מורכב)

1,000 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים סדרה א' הונפקו בהנפקות פרטיות בשנים 2006-2007, ונרשמו למסחר על פי תשקיף שפורסם ביום 31 במאי 2007. 147 מיליון ש"ח ע.נ. הונפקו בשנת 2008 בדרך של הרחבת סדרה קיימת. שטרי הון האמורים הוכרו תחת הוראות באזל II כהון ראשוני מורכב. שטרי הון האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים אודות שטרי הון האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 7 א' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2012, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

### (4) שטרי הון נדחים - סדרה ב' (הון ראשוני מורכב)

350 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים סדרה ב' הונפקו בהנפקה פרטית בשנת 2009, ואינם רשומים למסחר. שטרי הון סדרה ב' הוכרו תחת הוראות באזל II כהון ראשוני מורכב. שטרי הון האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים אודות שטרי הון האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 7 ב' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2012, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

### (5) שטרי הון נדחים - סדרה 1 (הון משני עליון)

1,252 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים סדרה 1 הונפקו בשנת 2009 על ידי "מנפיקים", על פי תשקיף מדף שפורסם ביום 27 בפברואר 2008 ונרשמו למסחר. שטרי הון הנדחים סדרה 1 הוכרו תחת הוראות באזל II כהון משני עליון. שטרי הון הנדחים האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים אודות שטרי הון הנדחים האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 8 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2012, שהמידע המפורט בו מובא לפרטים נוספים אודות שטרי הון הנדחים האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 8 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2012, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

---

### **(6) כתבי התחייבות נדחים סדרה י'**

כתבי התחייבות הנדחים סדרה י' הונפקו על ידי הבנק על פי תשקיף מדף שפורסם ביום 31 באוגוסט 2009 ונרשמו למסחר. כתבי התחייבות הנדחים סדרה י' הוכרו תחת הוראות באזל II כהון רובד 2. כתבי התחייבות האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022.

---

### **(7) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'**

כתבי התחייבות הנדחים סדרה יא' הונפקו על ידי הבנק על פי תשקיף מדף שפורסם ביום 31 באוגוסט 2009 ונרשמו למסחר. כתבי התחייבות הנדחים סדרה יא' הוכרו תחת הוראות באזל II כהון רובד 2. כתבי התחייבות האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022.

---

### **(8) כתבי התחייבות פרטיים**

כתבי התחייבות שהונפקו בהנפקות פרטיות קטנות, למשקיעים מוסדיים שונים. נוכח העובדה שמדובר בעשרות רבות של הנפקות קטנות, אין זה מעשי לכלול תאור פרטני בגין כל הנפקה בנפרד. כתבי התחייבות האמורים הוכרו תחת הוראות באזל II כהון רובד 2. כתבי התחייבות האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2011.

לפרטים בדבר כתבי התחייבות של בנק מרכנתיל דיסקונט, ראו באתר האינטרנט של בנק זה.

## חלק בי - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

מאזן פיקוחי מאוחד	הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	
ליום 31.12.13		
במיליוני שקלים חדשים		
		נכסים
25,319		מזומנים ופיקדונות בבנקים
41,325		ניירות ערך*
14	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
41,325		*מזה: ניירות ערך אחרים
102		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
117,993		אשראי לציבור
(2,134)		הפרשה להפסדי אשראי*
20	(1,542)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(592)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
115,859		אשראי לציבור, נטו
1,835		אשראי לממשלה
1,668		השקעות בחברות כלולות
21	933	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	735	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
2,696		בניינים וציוד
142		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	142	*מזה: מוניטין
7	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
4,080		נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,277		נכסים אחרים*
1,561		*מזה: נכסי מס נדחה**
9	57	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
1,504		**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
1,716		*מזה: נכסים אחרים נוספים

	4,204	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
	<b>200,507</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
		<b>התחייבויות והון</b>
	148,928	פיקדונות הציבור
	4,213	פיקדונות מבנקים
	972	פיקדונות הממשלה
	3,644	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	11,664	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	5,365	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	6,299	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
a18,a16	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b18,b16	6,299	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	4,898	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	9	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	9,719	התחייבויות אחרות*
13	-	*מזה: התחייבויות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
4	66	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	3,931	התחייבויות המוחזקות למכירה
	<b>187,969</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
	12,233	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	8,799	*מזה: הון מניות רגילות**
1	665	**מזה: הון מניות רגילות
3	8,054	**מזה: עודפים
4	80	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
10	-	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	(305)	***מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	3,434	*מזה: קרנות הון
	-	*מזה: הון מניות בכורה**
a15	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b15	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	*מזה: מכשירים הוניים אחרים**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	305	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	273	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף

19	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן רובד 2
	32	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להן הפיקוחי
	<b>12,538</b>	<b>סך כל ההון העצמי</b>
	<b>200,507</b>	<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

**מיפוי הרכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי**

ליום 01/01/2014		
במיליוני שקלים חדשים		
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2	
1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1	4,100	1+2
2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	8,054	3
3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	146	4
4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	-	-
5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)	273	5
<b>הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>	<b>12,573</b>	<b>191</b>
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
7 התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי	-	-
8 מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי	142	6
9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם	-	7+8
10 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי	3	9
11 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן	-	10
12 פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים	-	-
13 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח	-	-
14 רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל ההתאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק	(2)-	11
15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור	-	12+13
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 התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	14



19	10%	מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	15	291	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על
20		זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רוברד 1	-	-	
21		מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רוברד 1	13	249	
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 רוברד 1 של התאגיד הבנקאי	32	590	
23		מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	16	294	
24		מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	-	-	
25		מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	16	296	
26		התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-	-	
א26		מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-	
ב26		מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	-	-	
ג26		מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רוברד 1	-	-	
		התאמות פיקוחיות בהון עצמי רוברד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	4		
		מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	4		
27		ניכויים החלים על הון עצמי רוברד 1 מאחר ואין בהון רוברד 1 נוסף והון רוברד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	-	-	
28		<b>סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רוברד 1</b>	<b>209</b>	<b>1,193</b>	
29		<b>הון עצמי רוברד 1</b>	<b>12,364</b>	<b>1,384</b>	
<b>הון רוברד 1 נוסף: מכשירים</b>					
30		מכשירי הון מניות רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו	-	-	
31		מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור	-	-	a16+a15
32		מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור	-	-	
33		מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	1,425	1,425	b16+b15
34		מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'	-	-	17
35		מזה: מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רוברד 1 נוסף	-	-	
36		הון רוברד 1 נוסף לפני ניכויים	1,425	1,425	
<b>הון רוברד 1 נוסף: ניכויים</b>					
37		השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות 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 התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	-	
40		השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי 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	-	-	

14.1.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	289	-
	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	289	-
42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	-	-
43	<b>סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף</b>	289	-
44	<b>הון רובד 1 נוסף</b>	1,136	1,425
45	<b>הון רובד 1</b>	13,500	2,808
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>			
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	-	a18 -
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	4,874	b18 4,874
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	-	19 -
49	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	-	-
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס	1,542	20 -
51	<b>הון רובד 2 לפני ניכויים</b>	6,417	4,874
<b>הון רובד 2: ניכויים</b>			
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקות 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 התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	-
55	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	-
56	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-	-
א56	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-
156	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2	-	-
	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	293	-
	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	293	-
57	<b>סך כל הניכויים להון רובד 2</b>	293	-
58	<b>הון רובד 2</b>	6,124	4,874
59	<b>סך ההון</b>	19,624	7,682
	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	587	-
	מזה: מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי	42	-
	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	545	-
60	<b>סך נכסי סיכון משוקללים</b>	138,541	-

<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>		
61	הון עצמי רוברד 1	
62	הון רוברד 1	
63	ההון הכולל	
64	לא רלבנטי	-
65	לא רלבנטי	-
66	לא רלבנטי	-
67	לא רלבנטי	-
68	לא רלבנטי	-
<b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>		
69	יחס הון עצמי רוברד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	<sup>(9)</sup>
70	יחס הון רוברד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	<sup>(9)</sup>
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	<sup>(13)</sup>
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>		
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	-
73	השקעות בהון עצמי רוברד 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	933
74	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)	-
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	931
<b>תקרה להכללת הפרשות רוברד 2</b>		
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רוברד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	1,542
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רוברד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	1,542
78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רוברד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	-
79	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רוברד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים	-
<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>		
80	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רוברד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות מעבר בהוראה 299)	-
81	סכום שנוכה מהון עצמי רוברד 1 בשל התקרה	-
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רוברד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	1,425
83	סכום שנוכה מהון רוברד 1 נוסף בשל התקרה	356
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רוברד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	4,874
85	סכום שנוכה מהון רוברד 2 בשל התקרה	1,219
הערה:		
(1)	החל מיום 1.1.2015.	
(2)	סכום נמוך ממיליון ש"ח/	

## חלק ג': פירוטים נוספים - נדבך III של באזל II

הערה כללית - הטבלאות בחלק ב' זה ממוספרות בהתאם להגדרות בהוראת המפקח על הבנקים.

### 1. טבלה 4 ד' - התפלגות חשיפות לפי צד נגדי

אשראי	איגרות חוב	אחרים <sup>(1)</sup>	לקוחות <sup>(2)</sup>	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup>	סך-הכל
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
<b>31 בדצמבר 2013</b>					
ריבנויות	20,481	26,853	-	47	47,770
ישויות סקטור ציבורי	1,585	4,608	-	226	6,828
תאגידים בנקאיים	10,545	2,483	-	777	13,901
תאגידים	65,564	1,972	-	755	99,385
בבטחון נדל"ן מסחרי	1,792	-	-	-	1,792
חשיפות קמעונאיות ליחידים	20,573	-	-	60	41,057
הלוואות לעסקים קטנים	11,132	-	-	3	15,380
משכנתאות לדיור	18,213	-	-	7	19,269
איגוח	-	48	-	-	48
נכסים אחרים	-	-	8,282	-	8,282
<b>סך-הכל</b>	<b>149,885</b>	<b>35,964</b>	<b>8,282</b>	<b>1,875</b>	<b>253,712</b>
<b>31 בדצמבר 2012</b>					
ריבנויות	19,851	27,926	-	27	48,355
ישויות סקטור ציבורי	1,218	3,357	-	120	5,004
תאגידים בנקאיים	10,867	2,043	-	747	13,758
תאגידים	67,819	1,798	-	603	104,724
בבטחון נדל"ן מסחרי	2,381	-	-	-	2,381
חשיפות קמעונאיות ליחידים	19,686	-	-	58	38,868
הלוואות לעסקים קטנים	11,029	-	-	5	15,220
משכנתאות לדיור	17,867	-	-	7	18,990
איגוח	-	750	-	-	750
נכסים אחרים	-	-	7,450	-	7,450
<b>סך-הכל</b>	<b>150,718</b>	<b>35,874</b>	<b>7,450</b>	<b>1,567</b>	<b>255,500</b>

הערות:

- (1) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (2) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (3) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת ((Add-on)).

## 2. טבלה 4 ה' - פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון<sup>(1)</sup>

סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון <sup>(2)</sup>	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	עד שנה	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
<b>31 בדצמבר 2013</b>					
158,309	2,817	26,577	41,394	87,521	אשראי
50,869	-	26,221	14,917	9,731	איגרות חוב
8,338	4,370	639	317	3,012	אחרים <sup>(3)</sup>
57,520	1,399	4,690	10,602	40,829	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות <sup>(4)</sup>
5,508	398	615	2,153	2,342	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(5)</sup>
<b>280,544</b>	<b>8,984</b>	<b>58,742</b>	<b>69,383</b>	<b>143,435</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>31 בדצמבר 2012</b>					
156,929	3,145	25,751	42,142	85,891	אשראי
56,555	-	31,458	15,208	9,889	איגרות חוב
7,514	4,270	663	213	2,368	אחרים <sup>(3)</sup>
59,712	1,318	4,881	13,115	40,398	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות <sup>(4)</sup>
5,034	-	1,416	1,405	2,213 <sup>(6)</sup>	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(5)</sup>
<b>285,744</b>	<b>8,733</b>	<b>64,169</b>	<b>72,083</b>	<b>140,759</b>	<b>סך-הכל</b>

הערות:

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות להפסדי אשראי, אשר פריסתן לתקופות מתבצעת על פי אומדן המתבסס על תקופות האשראי בגינו הן בוצעו.
- (2) כולל נכסים שזמן פרעונם עבר בסך 1,212 מיליון ש"ח (31.12.2012: 1,628 מיליון ש"ח).
- (3) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (4) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (5) מוצג כפי שחושב לצורך מגבלות של חבות של לווה.
- (6) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ד' 8.

### 3. טבלה 5 - סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון<sup>(1)(2)</sup>

סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>								
<b>31 בדצמבר 2013</b>								
47,771	-	1	-	1,226	-	1,384	45,160	ריבנויות
6,825	1	14	-	2,471	-	4,339	-	סקטור ציבורי
13,898	-	969	-	1,362	-	11,567	-	תאגידים בנקאיים
98,099	2,134	94,887	-	524	-	554	-	תאגידים
1,787	6	1,781	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
40,630	180	212	40,238	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
15,168	253	43	14,872	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,126	19	436	2,998	1,035	14,638	-	-	משכנתאות
48	-	-	-	16	-	32	-	איגוח
8,282	558	5,036	-	-	-	30	2,658	אחרים
<b>251,634</b>	<b>3,151</b>	<b>103,379</b>	<b>58,108</b>	<b>6,634</b>	<b>14,638</b>	<b>17,906</b>	<b>47,818</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>31 בדצמבר 2012</b>								
48,356	-	-	-	995	-	1,003	46,358	ריבנויות
5,000	-	12	-	2,063	-	2,925	-	סקטור ציבורי
13,756	-	816	-	1,426	-	11,514	-	תאגידים בנקאיים
103,475	2,771	99,515	-	666	-	523	-	תאגידים
2,378	6	2,372	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
38,488	395	72	38,021	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
15,037	304	437	14,296	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
18,809	136	327	3,028	-	15,318	-	-	משכנתאות
750	-	-	-	17	-	733	-	איגוח
7,449	588	4,746	-	-	-	65	2,050	אחרים
<b>253,498</b>	<b>4,200</b>	<b>108,297</b>	<b>55,345</b>	<b>5,167</b>	<b>15,318</b>	<b>16,763</b>	<b>48,408</b>	<b>סך-הכל</b>

### 3. טבלה 5 - סכומי חשיפה (המשך)

#### סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>								
<b>31 בדצמבר 2013</b>								
48,932	-	1	-	1,226	-	1,367	46,338	ריבנויות
6,354	1	14	-	1,366	-	4,973	-	סקטור ציבורי
17,535	-	967	-	7,024	-	9,544	-	תאגידים בנקאיים
91,503	2,116	88,309	-	524	-	554	-	תאגידים
1,770	6	1,764	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
32,068	169	158	31,741	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,315	224	36	12,055	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,115	19	436	2,996	1,035	14,629	-	-	משכנתאות
48	-	-	-	16	-	32	-	איגוח
8,282	558	5,036	-	-	-	30	2,658	אחרים
<b>237,922</b>	<b>3,093</b>	<b>96,721</b>	<b>46,792</b>	<b>11,191</b>	<b>14,629</b>	<b>16,500</b>	<b>48,996</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>31 בדצמבר 2012</b>								
49,384	-	-	-	995	-	1,003	47,386	ריבנויות
4,145	-	12	-	1,208	-	2,925	-	סקטור ציבורי
15,011	-	816	-	6,810	-	7,385	-	תאגידים בנקאיים
97,333	2,158	93,986	-	666	-	523	-	תאגידים
2,367	6	2,361	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
30,343	366	66	29,911	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,234	277	425	11,532	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
18,802	136	327	3,028	-	15,311	-	-	משכנתאות
750	-	-	-	17	-	733	-	איגוח
7,449	588	4,746	-	-	-	65	2,050	אחרים
<b>237,818</b>	<b>3,531</b>	<b>102,739</b>	<b>44,471</b>	<b>9,696</b>	<b>15,311</b>	<b>12,634</b>	<b>49,436</b>	<b>סך-הכל</b>

הערות:

- (1) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (2) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

## 4. טבלה 7 - הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי
ברוטו לפני הפרשה	ברוטו לאחר הפרשה	ידי ביטחון פיננסי	ידי ביטחון פיננסי	ידי ביטחון פיננסי	ידי ביטחון פיננסי
להפסדי אשראי(1)(2)	להפסדי אשראי(1)(2)	להפסדי אשראי(1)(2)	להפסדי אשראי(1)(2)	להפסדי אשראי(1)(2)	להפסדי אשראי(1)(2)
שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)
שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
<b>2013 בדצמבר 31</b>					
48,932	1,179	-	(18)	47,771	47,770
6,354	634	(1,104)	(1)	6,825	6,828
17,535	7,139	-	(3,502)	13,898	13,901
91,503	-	(1,250)	(5,346)	98,099	99,385
1,770	-	-	(17)	1,787	1,792
32,068	-	(6,586)	(1,976)	40,630	41,057
12,315	-	(12)	(2,841)	15,168	15,380
19,115	-	-	(11)	19,126	19,269
48	-	-	-	48	48
8,282	-	-	-	8,282	8,282
<b>237,922</b>	<b>8,952</b>	<b>(8,952)</b>	<b>(13,712)</b>	<b>251,634</b>	<b>253,712</b>
<b>2012 בדצמבר 31</b>					
49,384	1,028	-	-	48,356	48,355
4,146	-	(854)	-	5,000	5,004
15,011	6,854	-	(5,599)	13,756	13,758
97,333	-	(738)	(5,404)	103,475	104,724
2,367	-	-	(11)	2,378	2,381
30,343	-	(6,275)	(1,870)	38,488	38,868
12,234	-	(15)	(2,788)	15,037	15,220
18,801	-	-	(8)	18,809	18,990
750	-	-	-	750	750
7,449	-	-	-	7,449	7,450
<b>237,818</b>	<b>7,882</b>	<b>(7,882)</b>	<b>(15,680)</b>	<b>253,498</b>	<b>255,500</b>

הערות:

- (1) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (2) סיכון האשראי בנין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת ((Add-on)).
- (3) לאחר, כאשר רלוונטי, קיזוז מאזני או חוץ מאזני, ולאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות שנוספו לחשיפה.
- (4) לרבות זהב.
- (5) סכום החשיפה המכוסה על ידי ערבויות, מוצג במסגרת חובות הצד הנגדי שנתן את הערבות.



## 5. טבלה 8 - גילוי לגבי נגזרים

31 בדצמבר		
2012	2013	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>		
		שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים <sup>(1)</sup>
		חוזי ריבית:
12	10	שקל-מדד
2,486	2,430	אחר
1,158	1,275	חוזי מטבע חוץ
111	414	חוזים בגין מניות
3	2	חוזי סחורות ואחרים
3,770	4,131	סך-הכל שווי ההוגן ברוטו חיובי של חוזים
1,589	1,169	חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית <sup>(2)</sup>
(3,792)	(3,425)	הטבות קיזוז
1,567	1,875	חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז <sup>(2)</sup>
(65)	(132)	ביטחון שמוחזק
<b>1,502</b>	<b>1,743</b>	<b>חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים</b>

הערות:

- (1) לרבות נגזרים משובצים בסך של 51 מיליון ש"ח (31.12.2012: 43 מיליון ש"ח).
- (2) חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים מחושבת על בסיס סכום הקרן הרעיונית של תיק הצד הנגדי כולו מוכפל במקדם התוספת (Add-on).

## 6. טבלה 9 - חשיפות איגוח

חשיפות האיגוח הכלולות בטבלה להלן אינן כוללות ניירות ערך מגובים במשכנתאות של הסוכנויות (FHLMC, FNMA, GNMA) וזאת בשל העובדה שכל השכבות של ניירות הערך האמורים משקפות סיכון אשראי זהה.

סך חשיפה ליום			
31 בדצמבר			
2012		2013	
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות:			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED (MBS			
54	48		
<b>54</b>	<b>48</b>	<b>סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות</b>	
ניירות ערך מגובי נכסים:			
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
696	-		
<b>696</b>	<b>-</b>	<b>סך-כל ניירות הערך מגובי נכסים</b>	
<b>750</b>	<b>48</b>	<b>סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים</b>	
31 בדצמבר			
2012		2013	
דרישת הון	חשיפה	דרישת הון	חשיפה
9%		9%	
במיליוני שקלים חדשים			
משקל סיכון:			
13	733	*-	32
			20%
1	17	1	16
			50%
<b>14</b>	<b>750</b>	<b>1</b>	<b>48</b>
<b>סך-הכל</b>			

\* סכום נמוך ממיליון ש"ח.

## 7. טבלה 13 – פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

### אסטרטגיות ומהליכים

במסגרת מדיניות גיוון ההשקעות פועל הבנק בשני תחומים עיקריים:

- קרנות השקעה פרטיות, קרנות הון סיכון וקרן של קרנות גידור;
- השקעה ישירה בחברות שההשקעה בהן נחשבת השקעה ריאלית.

לפרטים בדבר מדיניות ההשקעות ובדבר הישויות בהן משקיע הבנק, ראו "תת מגזר חברות ריאליות" בפרק "פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים".

### להלן נתונים לגבי השקעות במניות:

31 בדצמבר			
2012		2013	
יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות
במיליוני שקלים חדשים			
<b>השקעות במניות של חברות כלולות<sup>(א)</sup>:</b>			
100	100	138	138
מניות שאינן סחירות			
<b>מניות בתיק הזמין למכירה:</b>			
63	62	101	87
מניות סחירות			
641	641	751	751
מניות שאינן סחירות			
704	703	852	838
סך-כל המניות בתיק הזמין למכירה			
<b>804</b>	<b>803</b>	<b>990</b>	<b>976</b>
<b>סך-כל ההשקעה במניות</b>			

הערות:

- (1) למידע נוסף, ראו ביאור 6 ד' 1-ה' לדוחות הכספיים..
- (2) לפרטים בדבר השקעה בבנק הבינלאומי, שאינה כלולה בטבלה, ראו ביאור 6 ה' לדוחות הכספיים ו"הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ" בפרק "חברות מוחזקות עיקריות" לעיל.

### דרישת ההון בגין פוזיציות במניות<sup>(1)</sup>

31 בדצמבר	
2012	2013
במיליוני שקלים חדשים	
79	75
בגין השקעות בקרנות הון סיכון, בקרנות השקעה פרטיות ובקרן של קרנות גידור <sup>(2)</sup>	
12	27
בגין השקעה במניות אחרות <sup>(3)</sup>	
1	6
בגין הלוואות בעלים <sup>(3)</sup>	
<b>92</b>	<b>108</b>
<b>סך-הכל דרישת ההון בגין פוזיציות במניות</b>	
1,687	1,598
השקעות שנוכו מההון <sup>(4)</sup>	

הערות:

- (1) דרישת ההון חושבה לפי 9% והיא אינה כוללת דרישת הון בגין השקעה במניות בתיק למסחר.
- (2) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 150%.
- (3) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 100%.
- (4) כולל בגין ההשקעה בבנק הבינלאומי.