

## גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

- המסמך עודכן לאחרונה ביום: 22 במאי 2014.
- נתונים כספיים בחלק א' מעודכנים ליום: 31 במרס 2014.
- נתונים כספיים בחלק ב' מעודכנים ליום: 31 במרס 2014.
- נתונים כספיים בחלק ג' מעודכנים ליום: 31 במרס 2014.

### חלק א' - טבלה 2 א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה			(3) שטרי הון	
		בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	נדחים סדרה א' (הון ראשוני מורכב)	נדחים סדרה ב' (הון ראשוני מורכב)	שטרי הון נדחים - (5) שטרי הון נדחים - סדרה 1 (הון משני עליון)	שטרי הון נדחים - (4) שטרי הון נדחים - (הון ראשוני מורכב)
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	
2	מאפיין ייחודי	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	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלבנטי	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	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 בהון הפיקוחי	הרכיב כשיר בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית

	בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הבנקאית
7	סוג מכשיר	מניות רגילות שהונפקו 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	1,106	318
9	סיווג חשבונאי	105	1,147	350
10	הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה	התחייבות לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	הבנק הוקם בשנת 1935. המניות הונפקו במועדים שונים מאז	31 בדצמבר 2006; 13 במאי 2007; 25 בספטמבר 2008	13 באפריל 2009; 7 במאי 2009; 27 במאי 2009; 13 ביולי 2009-1 ביולי 2009.
12	צמית או שאינו צמית	צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	1 בינואר 2106	1 בינואר 2106
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	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	לא	ניתן לפדות פדיון מלא ביום 1 בינואר 2022.	ניתן לפדות פדיון מלא ביום 1 באפריל 2020.
16	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	קבוע כעת ויהפוך למשתנה	קבוע כעת ויהפוך למשתנה	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	5.1% ריבית צמודה למדד בתקופה (עד ינואר 2022)	8.7% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד ינואר 2022)	6.4% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (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 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)		אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	26
המרת תשלומי ריבית:	המרת תשלומי ריבית: חלוקת		
חלוקת סכום הריבית	סכום הריבית		
שסילוקו נמחק (בתוספת	שסילוקו נמחק		
הפרשי הצמדה וריבית	(בתוספת הפרשי		
פיגורים שנתית בשיעור	הצמדה וריבית		
3.0% במכפלה של מחיר	פיגורים שנתית		
מניית הבנק בבורסה בסוף	בשיעור 3.0%)		
יום המסחר האחרון לפני	במכפלה של		
היום הקובע לסילוק אותו	מחיר מניית הבנק		
תשלום ריבית ב-0.95.	בבורסה בסוף יום		
ביחס להמרת הקרן – הנמוך	המסחר האחרון		
מבין (א) ההון העצמי למניה	לפני היום הקובע		
של הבנק, בניכי הנחה	לסילוק אותו		
בשיעור של 20%. (ב) ממוצע	תשלום ריבית ב-		
שערי הסגירה שנקבעו	0.95.		
למניות הרגילות א' של הבנק	ביחס להמרת		
בבורסה ב-14 ימי המסחר.	הקרן – הנמוך		
שער ההמרה לא יעלה על	מבין (א) ההון		
שער של 7.7 ש"ח ולא יפחת	העצמי למניה של		
משער של 1.8 ש"ח למניה,	הבנק, בניכוי		
צמודים למדד בגין נובמבר	הנחה בשיעור של		
2006.	20% (ב) ממוצע		
	שערי 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		
	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	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם	המכשיר הקודם	המכשיר הקודם	סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה - כתבי התחייבות נדחים (עמודות 6 עד 15).	המכשיר הקודם מיידית הינו שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	המכשיר הקודם מיידית הינו שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11. אי כשירות לרובד 1: נספח ג' ס' 4 (ג) לנספח ד' - הגדלת ריבית; המכשיר אינו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בהתאם לנספח ה'	אי כשירות לרובד 2: סעיפים 4, 7, 11. כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14, 9	אי כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 4, 7, 11. כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14, 9	כן	כן

**חלק א' - טבלה 2 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 בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי 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	368	266	508	160	361
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	426	325	778	320	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	לא	לא	לא	לא	לא	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
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	קבוע	קבוע	מכשירים שונים	קבוע	קבוע	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה
18	5.25% צמוד למדד המחירים לצרכן	5.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	מכשירים שונים	6.40% לא צמוד	3.85% צמוד למדד המחירים לצרכן	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים
19	לא	לא	לא	לא	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
20	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	-	-	-	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
21	לא	לא	לא	לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
22	-	-	-	-	-	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
23	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	המכשיר ניתן להמרה או שאינו 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	לא	לא	לא	לא	לא	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה

Write-down) של המכשיר					
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	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם למכשיר בסדר הנשייה	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.	סוג המכשיר הקודם מיידית הינו אג"ח ופקדונות בבנק.
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	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

### חלק א' - טבלה 2 א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו (המשך):

מספר	(11) כתבי התחייבות		(13) כתבי התחייבות	
	נדחים סדרה ד' - מנפיקים	נדחים סדרה ה' - מנפיקים	נדחים סדרה ז' - מנפיקים	נדחים סדרה ח' - מנפיקים
1	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: 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))	416	356	172	372
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	כ-653	750	כ-717	כ-765
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	28.10.2007 ; 19.10.2009	28.10.2007 ; 6.3.2007	10.9.2008 ; 6.3.2008	10.9.2008 ; 6.3.2008
12	צמית או שאינו צמית (Dated)	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אחת לשנה - 29.10.2013	אחת לשנה - 7.3.2015	אחת לשנה - 9.3.2014	אחת לשנה - 9.3.2015
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	לא	לא	לא	לא	לא
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 – טבלה 2 ב' – 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 8 ב' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2013, 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 8 ג' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2013, 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 9 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2013, 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 ב' - טבלה 2 ג' ו-ד' - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	מאזן פיקוחי מאוחד	
	31.12.13	31.03.14	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>			
			<b>נכסים</b>
	25,319	26,197	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	41,325	39,541	ניירות ערך*
14	92	85	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
21	-	942	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן על סף ההפחתה
	41,233	38,514	*מזה: ניירות ערך אחרים
	102	624	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	117,993	118,049	אשראי לציבור
	(2,134)	(2,178)	הפרשה להפסדי אשראי*
20	(1,542)	(1,510)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(592)	(668)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	115,859	115,871	אשראי לציבור, נטו
	1,835	1,833	אשראי לממשלה
	1,668	139	השקעות בחברות כלולות
21	933	13	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן על סף ההפחתה
	735	126	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	2,696	2,642	בניינים וציוד
	142	142	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	142	142	*מזה: מוניטין
7	-	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	4,080	3,576	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	3,277	3,215	נכסים אחרים*
	1,561	1,506	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	57	45	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	1,504	1,461	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	1,716	1,709	*מזה: נכסים אחרים נוספים

	4,204	4,216	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
	<b>200,507</b>	<b>197,996</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
			<b>התחייבויות והון</b>
	148,928	147,779	פיקדונות הציבור
	4,213	3,774	פיקדונות מבנקים
	972	1,007	פיקדונות הממשלה
	3,644	3,748	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	11,664	10,825	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	5,365	4,526	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	6,299	6,299	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
a18,a16	0	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b18,b16	6299	6,299	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	4,898	4,124	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	9	9	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	9,719	9,957	התחייבויות אחרות*
13	-	-	*מזה: התחייבויות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
4	66	68	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	3,931	3,940	התחייבויות המוחזקות למכירה
	<b>187,969</b>	<b>185,154</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
	12,233	12,534	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	8,799	9,100	*מזה: הון מניות רגילות**
1	665	665	**מזה: הון מניות רגילות
3	8,054	8,219	**מזה: עודפים
4	81	216	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
10	-	-	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	(305)	(289)	***מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	3,434	3,434	*מזה: קרנות הון
	-	-	*מזה: הון מניות בכורה**
a15	0	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b15	0	-	**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	308	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	273	276	*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	32	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להן הפיקוחי
	<b>12,538</b>	<b>12,842</b>	<b>סך כל ההון העצמי</b>
	<b>200,507</b>	<b>197,996</b>	<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

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

	01/01/2014		31/03/2014			
במיליוני שקלים חדשים						
	הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם הפניות משלב 2	הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
1	1+2	-	4,099	-	4,099	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים
2	3	-	8,054	-	8,219	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
3	4	66	147	68	284	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
4	-	-	-	-	-	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
5	5	124	273	129	276	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
6		191	12,573	197	12,878	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
<b>הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>						
7		-	-	-	-	הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים
8	6	-	142	-	142	התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
9	7+8	-	-	-	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
10	9	54	3	43	2	נכסים לא מוחשיים אחרים למטע זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
11	10	-	-	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למטע מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
12		-	-	-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
13		-	-	-	-	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
14	11	9	-	9	(2)-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
						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



12+13	-	-	-	-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור	15
	-	-	-	-	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)	16
	-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים	17
14	-	-	-	-	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	18
	291	15	264	14	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	19
	-	-	-	-	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	20
	249	13	190	11	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	21
	590	32	605	32	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 התאגיד הבנקאי	22
	294	16	302	16	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	23
	-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	24
	296	16	302	16	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	25
	-	-	-	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	26
	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	א26
	-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	ב26
	-	-	-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1	ג26
	-	4	-	4	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	-	4	-	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	
	-	-	-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	27
	1,193	209	1,109	205	<b>סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1</b>	28
	1,384	12,364	1,306	12,673	<b>הון עצמי רובד 1</b>	29
<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>						
	-	-	-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו	30
a16+a15	-	-	-	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור	31
	-	-	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור	32
b16+b15	1,425	1,425	1,425	1,425	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	33
17	-	-	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'	34
	-	-	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף	35
	1,425	1,425	1,425	1,425	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים	36
<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>						
	-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	37
	-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	38

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	-	-	-	-
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	280	-	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	280	-	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>	<b>280</b>	<b>-</b>	<b>289</b>	<b>-</b>
44	<b>הון רובד 1 נוסף</b>	<b>1,145</b>	<b>1,425</b>	<b>1,136</b>	<b>1,425</b>
45	<b>הון רובד 1</b>	<b>13,818</b>	<b>2,731</b>	<b>13,500</b>	<b>2,808</b>
<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	4,874	4,874	b18
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	1,510	-	1,542	20
51	<b>הון רובד 2 לפני ניכויים</b>	<b>6,384</b>	<b>4,874</b>	<b>6,416</b>	<b>4,874</b>
<b>הון רובד 2: ניכויים</b>					
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 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	-	-	-	-
56.א	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-	-	-
56.ב	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2	-	-	-	-
	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	284	-	292	-
	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	284	-	292	-
57	<b>סך כל הניכויים להון רובד 2</b>	<b>284</b>	<b>-</b>	<b>292</b>	<b>-</b>
58	<b>הון רובד 2</b>	<b>6,100</b>	<b>4,874</b>	<b>6,124</b>	<b>4,874</b>
59	<b>סך ההון</b>	<b>19,918</b>	<b>7,605</b>	<b>19,624</b>	<b>7,682</b>

		587	-	523	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לביאזל III
		42	-	31	מזה: מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
		545	-	492	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
60	<b>סך נכסי סיכון משוקללים</b>	<b>138,541</b>	<b>-</b>	<b>139,360</b>	
	<b>יחסי הון וכריות לשימור הון (באחוזים)</b>				
61	הון עצמי רובד 1	8.9	-	9.1	
62	הון רובד 1	9.7	-	9.9	
63	ההון הכולל	14.2	-	14.3	
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 רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	( <sup>9</sup> 9.0)	-	( <sup>9</sup> 9.0)	
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	( <sup>9</sup> 9.0)	-	( <sup>9</sup> 9.0)	
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	( <sup>12.5</sup> 12.5)	-	( <sup>12.5</sup> 12.5)	
	<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 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	933	-	955	21
74	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)	-	-	-	
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	931	-	955	
	<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>				
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	1,542	-	1,510	
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	1,542	-	1,510	
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	-	-	-	
	<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>				
80	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-	-	-	
81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה	-	-	-	
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	1,425	-	1,425	
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה	356	-	356	
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	4,874	-	4,874	
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	1,219	-	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 ג' זה ממוספרות בהתאם להגדרות בהוראת המפקח על הבנקים.

### 1. טבלה 3 ב', ד', ה', ו' - נכסי סיכון

31 בדצמבר		31 במרס			
2013		2013		2014	
באזל II		באזל II		באזל III	
דרישות	נכסי	דרישות	נכסי	דרישות	נכסי
הון <sup>(1)</sup>	סיכון	הון <sup>(1)</sup>	סיכון	הון <sup>(2)</sup>	סיכון
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
<b>נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:</b>					
80	887	63	697	102	815
ריבנויות					
141	1,570	111	1,228	195	1,559
ישויות סקטור ציבורי					
387	4,295	315	3,504	499	3,994
תאגידי בנקאיים					
6,639	73,768	6,894	76,595	9,435	75,478
תאגידיים					
160	1,773	201	2,236	239	1,911
בבטחון נדל"ן מסחרי					
1,269	14,095	1,158	12,868	1,807	14,458
חשיפות קמעונאיות ליחידים					
646	7,177	639	7,105	903	7,225
הלוואות לעסקים קטנים					
691	7,680	676	7,514	975	7,797
משכנתאות לדיור					
1	14	21	235	2	13
איגוח					
529	5,879	514	5,712	1,204	9,629
נכסים אחרים					
<b>10,543</b>	<b>117,138</b>	<b>10,592</b>	<b>117,694</b>	<b>15,360</b>	<b>122,879</b>
<b>סך-כל נכסי הסיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי</b>					
<b>233</b>	<b>2,588</b>	<b>214</b>	<b>2,381</b>	<b>376</b>	<b>3,005</b>
<b>נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק לפי הגישה הסטנדרטית</b>					
-	-	-	-	162	1,292
<b>נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון CVA</b>					
<b>1,100</b>	<b>12,217</b>	<b>1,102</b>	<b>12,240</b>	<b>1,523</b>	<b>12,184</b>
<b>נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי לפי הגישה הסטנדרטית</b>					
<b>11,876</b>	<b>131,943</b>	<b>11,908</b>	<b>132,315</b>	<b>17,420</b>	<b>139,360</b>
<b>סך-כל נכסי הסיכון ודרישות הון</b>					

הערות:

- (1) דרישת הון המינימלית הינה 8% בגין הוראות נדבך 1, בתוספת 1% בגין הוראות נדבך 2.  
 (2) דרישת הון המינימלית הינה 12.5% החל מיום 1 בינואר 2015.

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

אשראי	איגרות חוב	אחרים <sup>(1)</sup>	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup>		סך-הכל
			עסקאות במכשירים	עסקאות במכשירים	
באזל III					
31 במרס 2014					
במיליוני שקלים חדשים					
48,002	71	380	-	24,333	23,218
ריבנויות					
7,457	277	391	-	4,600	2,189
ישויות סקטור ציבורי					
12,910	786	94	-	2,566	9,464
תאגידי בנקאיים					
98,833	876	31,241	-	1,970	64,746
תאגידיים					
1,956	-	-	-	-	1,956
בבטחון נדל"ן מסחרי					
41,435	21	20,626	-	-	20,788
חשיפות קמעונאיות ליחידים					
15,396	4	4,320	-	-	11,072
הלוואות לעסקים קטנים					
19,354	7	1,147	-	-	18,200
משכנתאות לדיור					
41	-	-	-	41	-
איגוח					
9,173	-	-	9,173	-	-
נכסים אחרים					
<b>254,557</b>	<b>2,042</b>	<b>58,199</b>	<b>9,173</b>	<b>33,510</b>	<b>151,633</b>
<b>סך-הכל</b>					
באזל II					
31 במרס 2013					
47,434	27	533	-	28,124	18,750
ריבנויות					
5,756	170	328	-	4,076	1,182
ישויות סקטור ציבורי					
12,518	649	93	-	2,034	9,742
תאגידי בנקאיים					
103,366	627	33,331	-	1,964	67,444
תאגידיים					

2,241	-	-	-	-	2,241	בטחון נדל"ן מסחרי
38,467	50	19,529	-	-	18,888	חשיפות קמעונאיות ליחידים
15,077	6	4,077	-	-	10,994	הלוואות לעסקים קטנים
18,936	7	1,152	-	-	17,777	משכנתאות לדיור
1,151	-	-	-	1,151	-	איגוח
7,823	-	-	7,823	-	-	נכסים אחרים
<b>252,769</b>	<b>1,536</b>	<b>59,043</b>	<b>7,823</b>	<b>37,349</b>	<b>147,018</b>	<b>סך-הכל</b>

באזל II						
31 בדצמבר 2013						
47,770	47	389	-	26,853	20,481	ריבונות
6,828	226	409	-	4,608	1,585	ישויות סקטור ציבורי
13,901	777	96	-	2,483	10,545	תאגידים בנקאיים
99,385	755	31,094	-	1,972	65,564	תאגידים
1,792	-	-	-	-	1,792	בטחון נדל"ן מסחרי
41,057	60	20,424	-	-	20,573	חשיפות קמעונאיות ליחידים
15,380	3	4,245	-	-	11,132	הלוואות לעסקים קטנים
19,269	7	1,049	-	-	18,213	משכנתאות לדיור
48	-	-	-	48	-	איגוח
8,282	-	-	8,282	-	-	נכסים אחרים
<b>253,712</b>	<b>1,875</b>	<b>57,706</b>	<b>8,282</b>	<b>35,964</b>	<b>149,885</b>	<b>סך-הכל</b>

הערות:

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

### 3. 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>III באזל</b>					
<b>31 במרס 2014</b>					
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
158,506	2,144	26,092	40,452	89,818	אשראי
47,043	-	24,774	13,537	8,732	איגרות חוב
9,230	5,306	606	309	3,009	אחרים <sup>(3)</sup>
58,028	1,434	4,072	10,512	42,010	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות <sup>(4)</sup>
4,180	56	474	2,234	1,416	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(5)</sup>
<b>276,987</b>	<b>8,940</b>	<b>56,018</b>	<b>67,044</b>	<b>144,985</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>II באזל</b>					
<b>31 במרס 2013</b>					
154,505	2,925	26,040	41,980	83,560	אשראי
59,023	-	31,547	15,185	12,291	איגרות חוב
7,888	4,205	658	338	2,687	אחרים <sup>(3)</sup>
58,856	1,427	4,522	11,314	41,593	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות <sup>(4)</sup>
4,801	-	1,370	1,449	1,982	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(5)</sup>
<b>285,073</b>	<b>8,557</b>	<b>64,137</b>	<b>70,266</b>	<b>142,113</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>II באזל</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>

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 בנינו הן בוצעו.
- (2) כולל נכסים שזמן פרעונם עבר בסך 984 מיליון ש"ח (31.12.2013: 1,212 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) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד' 8.

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

סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
<b>III באזל</b>									
<b>31 במרס 2014</b>									
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>									
48,002	-	-	1	-	1,098	-	1,358	45,545	ריבנויות
7,452	-	1	47	-	2,450	-	4,954	-	סקטור ציבורי
12,907	-	-	1,050	-	1,132	-	10,725	-	תאגידי בנקאיים
98,631	-	2,548	94,885	-	432	-	766	-	תאגידי
1,950	-	7	1,943	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
41,191	-	176	92	40,923	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
15,237	-	225	54	14,958	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,124	-	65	439	3,128	1,218	14,274	-	-	משכנתאות
41	-	-	-	-	16	-	25	-	איגוח
9,174	1,908	567	4,004	-	-	-	23	2,672	אחרים
<b>253,709</b>	<b>1,908</b>	<b>3,589</b>	<b>102,515</b>	<b>59,009</b>	<b>6,346</b>	<b>14,274</b>	<b>17,851</b>	<b>48,217</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>II באזל</b>									
<b>31 במרס 2013</b>									
47,434	-	-	1	-	1,022	-	929	45,482	ריבנויות
5,752	-	2	11	-	2,082	-	3,657	-	סקטור ציבורי
12,513	-	1	699	-	1,376	-	10,437	-	תאגידי בנקאיים
102,270	-	3,171	97,741	-	842	-	516	-	תאגידי
2,241	-	6	2,235	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
38,060	-	174	151	37,735	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
14,868	-	202	33	14,633	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
18,655	-	86	346	3,203	259	14,761	-	-	משכנתאות
1,152	-	-	-	-	17	-	1,135	-	איגוח
7,824	-	567	4,851	-	-	-	54	2,352	אחרים
<b>250,769</b>	<b>-</b>	<b>4,209</b>	<b>106,068</b>	<b>55,571</b>	<b>5,598</b>	<b>14,761</b>	<b>16,728</b>	<b>47,834</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>II באזל</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	-	תאגידי בנקאיים
98,099	-	2,134	94,887	-	524	-	554	-	תאגידי
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>-</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>



#### 4. טבלה 5 - סכומי חשיפה (המשך)

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

סך-הכל	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
<b>באזל III</b>									
<b>31 במרס 2014</b>									
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>									
49,165	-	-	1	-	1,098	-	1,330	46,736	ריבנויות
6,335	-	1	47	-	1,333	-	4,954	-	סקטור ציבורי
16,065	-	-	1,037	-	6,682	-	8,346	-	תאגידים בנקאיים
93,153	-	2,507	89,448	-	432	-	766	-	תאגידים
1,908	-	7	1,901	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
32,807	-	168	63	32,576	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,461	-	204	48	12,209	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,116	-	65	439	3,126	1,218	14,268	-	-	משכנתאות
41	-	-	-	-	16	-	25	-	איגוח
9,174	1,908	567	4,004	-	-	-	23	2,672	אחרים
<b>240,225</b>	<b>1,908</b>	<b>3,519</b>	<b>96,988</b>	<b>47,911</b>	<b>10,779</b>	<b>14,268</b>	<b>15,444</b>	<b>49,408</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>באזל II</b>									
<b>31 במרס 2013</b>									
48,436	-	-	1	-	1,022	-	929	46,484	ריבנויות
4,892	-	2	11	-	1,222	-	3,657	-	סקטור ציבורי
14,500	-	1	699	-	6,777	-	7,023	-	תאגידים בנקאיים
95,925	-	2,948	91,619	-	842	-	516	-	תאגידים
2,232	-	6	2,226	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
29,842	-	164	147	29,531	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,090	-	194	27	11,869	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
18,645	-	86	346	3,203	259	14,751	-	-	משכנתאות
1,152	-	-	-	-	17	-	1,135	-	איגוח
7,824	-	567	4,851	-	-	-	54	2,352	אחרים
<b>235,538</b>	<b>-</b>	<b>3,968</b>	<b>99,927</b>	<b>44,603</b>	<b>10,139</b>	<b>14,751</b>	<b>13,314</b>	<b>48,836</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>באזל II</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>-</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>

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)).

5. טבלה 7 - הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי
הפרשה להפסדי אשראי(1)(2)	הפרשה להפסדי אשראי(1)(2)	ברוטו לאחר המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר(3)(4)	סך הכל סכומים שנוטרעו(5)	סך הכל סכומים שנוטרעו(5)	חשיפת אשראי נטו
<b>III באזל</b>					
<b>2014 במרס 31</b>					
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
48,002	48,002	(29)	1,192	49,165	חובות של ריבונות
7,457	7,457	-	-	6,335	חובות של ישויות סקטור ציבורי
12,910	12,910	(3,832)	6,990	16,065	חובות של תאגידים בנקאיים
98,833	98,833	(4,923)	-	93,153	חובות של תאגידים
1,956	1,956	(42)	-	1,908	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
41,435	41,191	(1,885)	(6,499)	32,807	חשיפות קמעונאיות ליחידים
15,396	15,237	(2,765)	(11)	12,461	הלוואות לעסקים קטנים
19,354	19,124	(8)	-	19,116	משכנתאות לדיוור
41	41	-	-	41	איגוח
9,173	9,174	-	-	9,174	נכסים אחרים
<b>254,557</b>	<b>253,709</b>	<b>(13,484)</b>	<b>(8,182)</b>	<b>240,225</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>II באזל</b>					
<b>2013 במרס 31</b>					
47,434	47,434	-	1,002	48,436	חובות של ריבונות
5,756	5,752	-	-	4,892	חובות של ישויות סקטור ציבורי
12,518	12,513	(4,930)	6,918	14,501	חובות של תאגידים בנקאיים
103,366	102,270	(5,634)	-	95,926	חובות של תאגידים
2,241	2,241	(9)	-	2,232	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
38,467	38,060	(1,882)	(6,337)	29,841	חשיפות קמעונאיות ליחידים
15,077	14,868	(2,765)	(13)	12,090	הלוואות לעסקים קטנים
18,936	18,655	(11)	-	18,644	משכנתאות לדיוור
1,151	1,152	-	-	1,152	איגוח
7,823	7,824	-	-	7,824	נכסים אחרים
<b>252,769</b>	<b>250,769</b>	<b>(15,231)</b>	<b>(7,920)</b>	<b>235,538</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>II באזל</b>					
<b>31 בדצמבר 2013</b>					
47,770	47,771	(18)	1,179	48,932	חובות של ריבונות
6,828	6,825	(1)	634	6,354	חובות של ישויות סקטור ציבורי
13,901	13,898	(3,502)	7,139	17,535	חובות של תאגידים בנקאיים
99,385	98,099	(5,346)	-	91,503	חובות של תאגידים
1,792	1,787	(17)	-	1,770	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
41,057	40,630	(1,976)	(6,586)	32,068	חשיפות קמעונאיות ליחידים
15,380	15,168	(2,841)	(12)	12,315	הלוואות לעסקים קטנים
19,269	19,126	(11)	-	19,115	משכנתאות לדיוור
48	48	-	-	48	איגוח
8,282	8,282	-	-	8,282	נכסים אחרים
<b>253,712</b>	<b>251,634</b>	<b>(13,712)</b>	<b>(8,952)</b>	<b>237,922</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)).
- (3) לאחר, כאשר רלוונטי, קיזוז מאזני או חוץ מאזני, ולאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות שנוטרעו לחשיפה.
- (4) לרבות זהב.
- (5) סכום החשיפה המכוסה על ידי ערבויות, מוצג במסגרת חובות הצד הנגדי שנתן את הערבות.

## 6. טבלה 8 - גילוי לגבי נגזרים

באזל II	באזל II	באזל III	
31			
בדצמבר	31 במרס		
2013	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים			
			שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים <sup>(1)</sup>
			חוזי ריבית:
10	14	37	שקל-מדד
2,430	2,306	2,638	אחר
1,275	1,057	878	חוזי מטבע חוץ
414	42	71	חוזים בגין מניות
2	4	-	חוזי סחורות ואחרים
4,131	3,423	3,624	סך-הכל שווי ההוגן ברוטו חיובי של חוזים
1,169	1,682	2,054	חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית <sup>(2)</sup>
(3,425)	(3,569)	(3,636)	הטבות קיזוז
1,875	1,536	2,042	חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז <sup>(2)</sup>
(132)	(19)	(100)	ביטחון שמוחזק
<b>1,743</b>	<b>1,517</b>	<b>1,942</b>	<b>חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים</b>

הערות:

- (1) לרבות נגזרים משובצים בסך של 48 מיליון ש"ח (31.12.2013: 51 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).

## 7. 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.

באזל III			באזל II			באזל II		
סך חשיפה ליום								
31								
במרס 2014			במרס 2013			בדצמבר 2013		
במיליוני שקלים חדשים								
ניירות ערך מגובי משכנתאות:								
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)								
48	52	41						
<b>סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות</b>			48	52	41			
ניירות ערך מגובי נכסים:								
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO								
-	1,100	-						
<b>סך-כל ניירות הערך מגובי נכסים</b>			-	1,100	-			
<b>סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים</b>			48	1,152	41			
באזל III			באזל II			באזל II		
במרס 2014			במרס 2013			בדצמבר 2013		
דרישת חשיפה			דרישת חשיפה			דרישת חשיפה		
0.125			9%			9%		
במיליוני שקלים חדשים								
משקל סיכון:								
20%	25	1	1,135	20	32	-*		
50%	16	1	17	1	16	1		
<b>סך-הכל</b>			41	2	1,152	21	48	1

## 8. 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:

באזל II		באזל II		באזל III	
31 בדצמבר		31 במרס		31 בדצמבר	
2013		2013		2014	
יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות
במיליוני שקלים חדשים					
<b>השקעות במניות של חברות כלולות<sup>(א)</sup>:</b>					
138	138	101	101	139	139
<b>מניות שאינן סחירות</b>					
<b>מניות בתיק הזמין למכירה:</b>					
<sup>(3)</sup> 101	87	<sup>(3)</sup> 80	73	<sup>(2)</sup> 1,616	1,575
<b>מניות שאינן סחירות</b>					
751	751	619	619	755	755
<b>סך-כל המניות בתיק הזמין למכירה</b>					
852	838	699	692	2,371	2,330
<b>990</b>	<b>976</b>	<b>800</b>	<b>793</b>	<b>2,510</b>	<b>2,469</b>
<b>סך-כל ההשקעה במניות</b>					

הערות:

- (1) למידע נוסף, ראו ביאור 6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) לפרטים בדבר השקעה בבנק הבינלאומי, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) לפרטים בדבר השקעה בבנק הבינלאומי, שאינה כלולה בטבלה, ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים.

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

באזל II		באזל II		באזל III	
31 בדצמבר		31 במרס		31 בדצמבר	
2013		2013		2014	
במיליוני שקלים חדשים					
75	77	71			
<b>בגין השקעות בקרנות הון סיכון, בקרנות השקעה פרטיות ובקרן של קרנות גידור<sup>(א)</sup></b>					
27	14	156			
<b>בגין השקעה במניות אחרות<sup>(ב)</sup></b>					
6	1	-			
<b>בגין הלוואות בעלים<sup>(ג)</sup></b>					
<b>108</b>	<b>92</b>	<b>227</b>			
<b>סך-הכל דרישת ההון בגין פוזיציות במניות</b>					
1,598	1,719	596			
<b>השקעות שנוכו מההון<sup>(ד)</sup></b>					

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%-1-250%.
- (4) כולל בגין ההשקעה בבנק הבינלאומי.