

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 20 במאי 2015
נתונים כספיים בחלק א' מעודכנים ליום: 31 במרס 2015
נתונים כספיים בחלק ב' מעודכנים ליום: 31 במרס 2015
נתונים כספיים בחלק ג' מעודכנים ליום: 31 במרס 2015
(פרט לטבלה 15 - מעודכנת ליום 31 בדצמבר 2014)

תוכן עניינים

הסעיף	עמוד
חלק א' - טבלה 2 א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:	1
פרטים נוספים - טבלה 2 ב' - תיאור תניות ותנאים ומידע רלבנטי נוסף	11
חלק ב' - טבלה 2 ג' ו-ד' - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו	13
חלק ג': פירוטים נוספים - נדבך של באזל	19
טבלה 3 ב', ד', ה', ו' - נכסי סיכון	19
טבלה 4 ד' - התפלגות חשיפות לפי צד נגדי	20
טבלה 4 ה' - פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון	21
טבלה 5 - סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון	22
טבלה 7 - הפחתת סיכון אשראי	24
טבלה 8 - גילוי לגבי נגזרים	25
טבלה 9 - חשיפות איגוח	25
טבלה 13 - פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	26
טבלה 15 - תגמול - גילוי בגין התגמול בבנק	27

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 בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	(3) שטרי הון נדחים סדרה א' (הון ראשוני מורכב)	(4) שטרי הון נדחים - סדרה ב' (הון ראשוני מורכב)	(5) שטרי הון נדחים - סדרה 1 (הון משני עליון)
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	691212	691005	6910111	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	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	4,099	348	968	278
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	105	פחות ממיליון (31 ש"ח)	1,147	350
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	הבנק הוקם בשנת 1935.	מועדים שונים	31 בדצמבר 2006; 13 במאי 2007; 25 בספטמבר 2008	13 באפריל 2009; 7 במאי 2009; 27 במאי 2009; 13 ביולי 2009 -

				המניות הונפקו במועדים שונים מאז	29 ביולי 2009.
12	צמית או שאינו צמית	צמית	צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	1 בינואר 2106	1 בינואר 2106 תשלום אחד ביום 20 באפריל 2058
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 פדיון מלא ביום 1 1 בינואר 2022.	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		מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.
	תלושי ריבית/דיבידנדים				
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	–	–	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	–		5.1% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד ינואר 2022)	6.4% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד אפריל 2020)
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	–	–	לא	כן
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	לא ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	–	–	ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	–	–	ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן

26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	–	–	ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	–	–	אופציה או חובה, לפי הנסיבות – ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	אופציה או חובה, לפי הנסיבות – ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן	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 מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	שטרי הון נדחים סדרות א' ו-ב' (עמודות 3 ו-4).	שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	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 להוראה.* כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14 להוראה.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה. כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14 להוראה.	ס' 4 (ג) לנספח ד' להוראה – הגדלת ריבית; המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בהתאם לנספח ה' להוראה.

* ההוראה, כאן ולהלן: הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202.

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

מספר	(6) כתבי התחייבות נדחים סדרה י'	(7) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'	(8) כתבי התחייבות פרטיים	(9) כתבי התחייבות נדחים סדרה א' - מנפיקים	(10) כתבי התחייבות נדחים סדרה ב' - מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	6910127	6910137	7480015	7480023
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	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	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'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	430	314	557	295
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	426	325	669	600
10	סיווג חשבונאי	התחייבות הממושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות הממושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות הממושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות הממושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	18.6.2010	18.6.2010	21.3.2004	21.9.2006 ; 11.11.2004
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10.6.2019-10.6.2022	10.6.2019-10.6.2022	31.3.2009-31.3.2018	30.11.2015-30.11.2019
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 בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	-	-	-	-	-
	תלושי ריבית/דיבידנדים					
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע	מכשירים שונים	קבוע	קבוע
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	3.85% צמוד למדד	6.40% לא צמוד	מכשירים שונים	5.5% צמוד למדד המחירים לצרכן	5.25% צמוד למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד 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
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	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	לא ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/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- (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/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 בבנק.	אג"ח ופקדונות בבנק	אג"ח ופקדונות בבנק	אג"ח ופקדונות בבנק	אג"ח ופקדונות בבנק
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות

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

מספר	(11) כתבי התחייבות	(12) כתבי התחייבות נדחים סדרה ה' - נדחים סדרה ד' - מנפיקים	(13) כתבי התחייבות נדחים סדרה ז' - מנפיקים	(14) כתבי התחייבות נדחים סדרה ח' - מנפיקים	(15) כתבי התחייבות נדחים סדרה ט' - מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	7480049	7480064	7480072	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 כרכיב הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב הון 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 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 ש"ח, 425	179	359	65	309
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח) 580	600	359	568	765-כ
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המוחשבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המוחשבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המוחשבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המוחשבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	28.10.2007 ; 6.3.2007 ; 28.10.2007 ; 19.10.2009	10.9.2008 ; 6.3.2008	10.9.2008 ; 6.3.2008	23.2.2010 ; 15.12.2009 ; 19.10.2009

12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אחת לשנה 9.3.2015 – 9.3.2017 31.8.2017	אחת לשנה 9.3.2014 – 9.3.2016	אחת לשנה 7.3.2015 – 7.3.2019	אחת לשנה 29.10.2013 – 29.10.2022	אחת לשנה
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
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)	4.29%, צמודה למדד המחירים לצרכן	ריבית שאיננה צמודה, בשיעור 6.8%	ריבית שאיננה צמודה, בשיעור 6.1%	4.75%, 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 נקודת/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 היא קבועה או זמנית	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את לא רלבנטי מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם למכשיר זה מיידית בסדר הנשיה	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. 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 התאגיד 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.ב. 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.ב. הונפקו בשנת 2008 בדרך של הרחבת סדרה קיימת. שטרי ההון האמורים הוכרו תחת הוראות באזל II כהון ראשוני מורכב. שטרי ההון 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 ההון האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 7 ב' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2014, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה. הבנק רשאי להקצות מניות כנגד ריבית שנמחקה בהתקיים "נסיבות מיוחדות" וחייב להמיר את היתרה הבלתי מסולקת של קרן וריבית בהתקיים מקרים המצריכים "ספיגת הפסדים" - לפירוט ההמרה הינה באופן מלא (ביחס לתשלום הקרן) ובאופן חלקי (ביחס לריבית שנמחקה)

המרת תשלומי ריבית: חלוקת סכום הריבית שסילוקו נמחק (בתוספת הפרשי הצמדה וריבית פיגורים שנתיים בשיעור 3.0%) במכפלה של מחיר מניית הבנק בבורסה בסוף יום המסחר האחרון לפני היום הקובע לסילוק אותו תשלום ריבית ב-0.95.

ביחס להמרת הקרן - הנמוך מבין (א) ההון העצמי למניה של הבנק, בניכוי הנחה בשיעור של 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.

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

350 מיליון ש"ח ע.ב. שטרי הון נדחים סדרה ב' הונפקו בהנפקה פרטית בשנת 2009, ואינם רשומים למסחר. שטרי ההון סדרה ב' הוכרו תחת הוראות באזל II כהון ראשוני מורכב. שטרי ההון 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 ההון האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 7 ב' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2014, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

הבנק רשאי להקצות מניות כנגד ריבית שנמחקה בהתקיים "נסיבות מיוחדות" (לרבות הוראה של המפקח) וחייב להמיר את היתרה הבלתי מסולקת של קרן וריבית בהתקיים מקרים המצריכים "ספיגת הפסדים" - לפירוט ההמרה הינה באופן מלא (ביחס לתשלום הקרן) ובאופן חלקי (ביחס לריבית שנמחקה)

המרת תשלומי ריבית: חלוקת סכום הריבית שסילוקו נמחק (בתוספת הפרשי הצמדה וריבית פיגורים שנתית בשיעור 3.0%) במכפלה של מחיר מניית הבנק בבורסה בסוף יום המסחר האחרון לפני היום הקובע לסילוק אותו תשלום ריבית ב-0.95.

ביחס להמרת הקרן - הנמוך מבין (א) ההון העצמי למניה של הבנק, בניכוי הנחה בשיעור של 20%. (ב) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו 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 2006.

(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 ההון הנדחים סדרה 1 הוכרו תחת הוראות באזל II כהון משני עליון. שטרי ההון 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 ההון הנדחים האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 8 14 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2014, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

(6) כתבי התחייבות נדחים סדרה י'

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

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

כללי - יישום ההוראה החדשה בענין זכויות עובדים. יצוין כי בהוראות המעבר של ההוראה האמורה, הפיקוח על הבנקים קבע שלא נדרש להציג מחדש את נתוני הלימות ההון לתקופות קודמות בגין אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים (ראו ביאור 1 ה' 1 לתמצית הדוחות הכספיים). במאזן הפיקוחי המובא להלן, מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לעומת זאת, פירוטים להלן, שהם חלק מחישוב נתוני הלימות ההון, לא הוצגו מחדש.

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	מאזן פיקוחי מאוחד	מאזן פיקוחי מאוחד
	31.12.14	31.03.14	31.03.15
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	31,694	26,197	31,410
ניירות ערך*	37,353	39,541	37,052
*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי	14	39	579
*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עלות על סף ההפחתה	21	755	-
*מזה: ניירות ערך אחרים		36,559	38,514
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		466	624
אשראי לציבור		122,172	118,049
הפרשה להפסדי אשראי*		(2,049)	(2,178)
*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2	20	(1,586)	(1,510)
*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי		(463)	(410)
אשראי לציבור, נטו		120,123	115,871
אשראי לממשלה		1,533	1,833
השקעות בחברות כלולות		142	139
*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עלות על סף ההפחתה	21	20	13
*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות		122	126
בניינים וציוד		2,500	2,642
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*		142	142
*מזה: מוניטין	6	142	142
*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים	7	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים		4,596	3,576
נכסים אחרים*		(1)3,841	(1)3,499
*מזה: נכסי מס נדחה**		1,426	1,506

9	32	45	17	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	-	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	1,393	1,461	1,748	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	-	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	2,079	1,709	2,200	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	4,892	4,216	5,051	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
סך כל הנכסים				
	207,282	198,280	207,879	
התחייבות והון				
	152,903	147,779	152,804	פיקדונות הציבור
	5,547	3,774	5,805	פיקדונות מבנקים
	872	1,007	907	פיקדונות הממשלה
	3,984	3,748	3,910	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	10,638	10,825	9,802	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	4,486	4,526	4,403	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	6,152	6,299	5,399	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
a18,a16	0	-	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b18,b16	6152	6,299	5,399	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	4,475	4,124	5,249	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	6	9	7	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	⁽¹⁾ 11,128	⁽¹⁾ 10,709	11,221	התחייבויות אחרות*
13	-	-	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
4	-	68	-	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	4,651	3,940	4,779	התחייבויות המוחזקות למכירה
סך כל ההתחייבויות				
	194,198	185,906	194,477	
	⁽¹⁾ 12,686	⁽¹⁾ 12,066	12,993	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	9,809	9,100	9,592	*מזה: הון מניות רגילות**
1	665	665	665	**מזה: הון מניות רגילות
3	8,449	7,966	8,724	**מזה: עודפים
4	138	(130)	203	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
10	-	-	-	**מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	32	(289)	103	**מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	3,434	3,434	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	-	-	-
זכויות שאינן מקנות שליטה*	409	308	398
*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1	348	276	368
*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף	-	-	-
*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2	-	-	-
*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי	61	32	30
סך כל ההון העצמי	13,402	12,374	13,084
סך כל ההתחייבויות וההון	207,879	198,280	207,282

הערה:

(1) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ה' (1).

מיפוי הרכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

31.12.2014 ⁽³⁾		31.3.2014 ⁽³⁾		31.3.2015		
במיליוני שקלים חדשים						
סכומים	סכומים	סכומים	סכומים	סכומים	סכומים	סכומים
שלא נוכו	שלא נוכו	שלא נוכו	שלא נוכו	שלא נוכו	שלא נוכו	שלא נוכו
מההון	מההון	מההון	מההון	מההון	מההון	מההון
הכפופים	הכפופים	הכפופים	הכפופים	הכפופים	הכפופים	הכפופים
לטיפול	לטיפול	לטיפול	לטיפול	לטיפול	לטיפול	לטיפול
הנדרש לפני	הנדרש לפני	הנדרש לפני	הנדרש לפני	הנדרש לפני	הנדרש לפני	הנדרש לפני
אימוץ	אימוץ	אימוץ	אימוץ	אימוץ	אימוץ	אימוץ
הוראה 202	הוראה 202	הוראה 202	הוראה 202	הוראה 202	הוראה 202	הוראה 202
בהתאם	בהתאם	בהתאם	בהתאם	בהתאם	בהתאם	בהתאם
הפניות	הפניות	הפניות	הפניות	הפניות	הפניות	הפניות
משלב 2	משלב 2	משלב 2	משלב 2	משלב 2	משלב 2	משלב 2
לבאזל III	לבאזל III	לבאזל III	לבאזל III	לבאזל III	לבאזל III	לבאזל III
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים						
1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1	4,099	-	4,099	-	1+2
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	8,724	33	8,219	-	3
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	521	318	284	68	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)	348	90	276	129	5
6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	13,692	442	12,878	197	118
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים						
7	התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי	-	-	-	-	-
8	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי	142	-	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	7	10	2	43	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	3	4	(2)-	9	1	5	11
15	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו 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	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	-	-	14	264	-	-	
20	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	-	-	-	-	-	-	
21	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	158	237	11	190	9	38	
22	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי	-	-	32	605	35	132	
23	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	-	-	16	302	14	51	
24	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	-	-	-	-	-	-	
25	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	-	-	16	302	21	81	
26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-	-	-	-	-	-	
26א	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-	-	-	-	-	
26ב	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	-	-	-	-	-	-	
26ג	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1	-	-	-	-	-	-	
	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	-	-	4	-	25	-	
	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	-	25	-	
27	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	-	-	-	-	-	-	
28	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	310	250	205	1,109	218	200	
29	הון עצמי רובד 1	13,382	692	12,673	1,306	13,393	318	
הון רובד 1 נוסף: מכשירים								
30	מכשירי הון מניות רובד 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 רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	1,247	1,247	1,425	1,425	1,425	1,425	b16+b15
34	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'	-	-	-	-	-	-	17
35	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						
36	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים					
	1,425	1,425	1,425	1,425	1,247	1,247
הון רובד 1 נוסף: ניכויים						
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					
	-	-	-	-	-	-
41.א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים					
	-	-	-	-	-	-
41.ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.					
	-	-	-	280	-	-
	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III					
	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	-	-
42	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים					
	-	-	-	-	-	-
43	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף					
	-	-	-	280	-	-
44	הון רובד 1 נוסף					
	1,425	1,425	1,425	1,145	1,247	1,247
45	הון רובד 1					
	1,743	14,818	2,731	13,818	1,938	14,629
הון רובד 2: מכשירים והפרשות						
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					
b18	4,727	4,727	4,874	4,874	4,153	4,153
48	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'					
19	-	-	-	-	-	-
	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2					
49	-	-	-	-	-	-
50	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס					
	20	0	1,586	-	1,510	-
51	הון רובד 2 לפני ניכויים					
	4,727	6,313	4,874	6,384	4,153	5,704
הון רובד 2: ניכויים						
	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)					
52	-	-	-	-	-	-
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	-	284	-	25	-
	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	-	25	-
57	סך כל הניכויים להון רובד 2	-	284	-	25	-
58	הון רובד 2	5,704	4,153	6,100	4,874	6,288
59	סך ההון	20,333	6,091	19,918	7,605	21,106
	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	247	-	523	-	145
	מזה: מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי	10	-	31	-	26
	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	237	-	492	-	119
60	סך נכסי סיכון משוקללים	142,609	-	139,360	-	141,817
	יחסי הון וכריות לשימור הון (באחוזים)					
61	הון עצמי רובד 1	9.4	-	9.1	-	9.4
62	הון רובד 1	10.3	-	9.9	-	10.4
63	ההון הכולל	14.3	-	14.3	-	14.9
64	לא רלבנטי	-	-	-	-	-
65	לא רלבנטי	-	-	-	-	-
66	לא רלבנטי	-	-	-	-	-
67	לא רלבנטי	-	-	-	-	-
68	לא רלבנטי	-	-	-	-	-
	דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים					
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.0 ⁽⁹⁾	-	9.0	-	9.0
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.0 ⁽⁹⁾	-	9.0	-	9.0
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	12.5 ⁽⁹⁾	-	12.5	-	12.5
	סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)					
	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה	579	-	-	-	39
72	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	21	-	955	-	775
73	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)	-	-	-	-	-
74	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	1,354	-	955	-	1,245
	תקרה להכללת הפרשות ברובד 2					
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	1,551	-	1,510	-	1,617
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	1,551	-	1,510	-	1,586
78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	-	-	-	-	-
79	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים	-	-	-	-	-

מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר					
סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה					
80	(299)	-	-	-	-
סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה					
81	-	-	-	-	-
סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה					
82	(299)	1,247	-	1,425	-
סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה					
83	-	534	-	356	-
סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)					
84	-	4,153	-	4,874	-
סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה					
85	-	423	-	1,219	-

הערות:

- (1) לפרטים בדבר דרישה להגדלת יעד הון עצמי רובד 1, בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור, ראו ביאור 5 לדוחות הכספיים.
- (2) סכום נמוך ממיליון ש"ח.
- (3) ללא השפעת היישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

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			
2014		2014		2015		
דרישות	נכסי סיכון הון	דרישות	נכסי סיכון הון	דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	
במיליוני שקלים חדשים						
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:						
ריבוניות	132	1,054	102	815	126	1,004
ישויות סקטור ציבורי	158	1,267	195	1,559	228	1,821
תאגידים בנקאיים	514	4,112	499	3,994	496	3,970
תאגידים	9,462	75,699	9,435	75,478	9,447	75,579
בבטחון נדל"ן מסחרי	249	1,990	239	1,911	256	2,045
חשיפות קמעונאיות ליחידים	1,977	15,816	1,807	14,458	2,040	16,318
הלוואות לעסקים קטנים	961	7,691	903	7,225	986	7,890
משכנתאות לדיור	1,073	8,582	975	7,797	1,074	8,593
איגוח	12	93	2	13	12	97
נכסים אחרים	1,167	9,339	1,204	9,629	1,050	8,397
סך-כל נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי	15,705	125,643	15,360	122,879	15,715	125,714
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק לפי הגישה הסטנדרטית						
	329	2,629	376	3,005	406	3,249
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון CVA						
	150	1,200	162	1,292	172	1,373
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי לפי הגישה הסטנדרטית						
	1,543	12,345	1,523	12,184	1,534	12,273
סך-כל נכסי הסיכון ודרישות ההון	⁽²⁾ 17,727	⁽²⁾ 141,817	⁽²⁾ 17,420	⁽²⁾ 139,360	17,827	142,609

הערות:

- (1) לפרטים בדבר דרישה להגדלת יעד הון עצמי רובד 1 והון כולל, בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור, ראו סעיף (ג) לעיל.
- (2) ללא השפעת היישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

2. טבלה 4 ד' – התפלגות חשיפות לפי צד נגדי

אשראי	איגרות חוב	אחרים ⁽¹⁾	ערכויות והתחייבויות אחרות על חשבון פיננסיים נגזרים ⁽³⁾	עסקאות במכשירים פיננסיים	סך-הכל
31 במרס 2015					
במיליוני שקלים חדשים					
ריבונות	26,259	25,713	–	269	52,259
ישויות סקטור ציבורי	1,852	5,495	–	785	8,297
תאגידים בנקאיים	6,242	2,806	–	376	11,204
תאגידים	66,874	580	–	33,243	102,005
בבטחון נדל"ן מסחרי	2,058	–	–	–	2,058
חשיפות קמעונאיות ליחידים	23,086	–	–	22,271	45,475
הלוואות לעסקים קטנים	11,982	–	–	4,583	16,569
משכנתאות לדיוור	18,897	–	–	1,546	20,446
איגוח	–	457	–	–	457
נכסים אחרים	–	–	9,194	–	9,194
סך-הכל	157,250	35,051	9,194	63,073	267,964
31 במרס 2014					
ריבונות	23,218	24,333	–	380	48,002
ישויות סקטור ציבורי	2,189	4,600	–	391	7,457
תאגידים בנקאיים	9,464	2,566	–	94	12,910
תאגידים	64,746	1,970	–	31,241	98,833
בבטחון נדל"ן מסחרי	1,956	–	–	–	1,956
חשיפות קמעונאיות ליחידים	20,788	–	–	20,626	41,435
הלוואות לעסקים קטנים	11,072	–	–	4,320	15,396
משכנתאות לדיוור	18,200	–	–	1,147	19,354
איגוח	–	41	–	–	41
נכסים אחרים	–	–	9,173	–	9,173
סך-הכל	151,633	33,510	9,173	58,199	254,557
31 בדצמבר 2014					
ריבונות	28,995	25,209	–	274	54,496
ישויות סקטור ציבורי	2,201	2,621	–	773	5,782
תאגידים בנקאיים	9,713	2,853	–	355	14,558
תאגידים	65,998	619	–	34,151	101,867
בבטחון נדל"ן מסחרי	2,003	–	–	–	2,003
חשיפות קמעונאיות ליחידים	22,498	–	–	21,429	43,999
הלוואות לעסקים קטנים	11,771	–	–	4,534	16,307
משכנתאות לדיוור	18,756	–	–	1,560	20,319
איגוח	–	439	–	–	439
נכסים אחרים	–	–	8,741	–	8,741
סך-הכל	161,935	31,741	8,741	63,076	268,511

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)).

3. טבלה 4 ה' – פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון⁽¹⁾

עד שנה	מל שנה ועד חמש שנים	מל חמש שנים פרעון ⁽²⁾	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	סך הכל תזרימי מזומנים
31 במרס 2015				
במיליוני שקלים חדשים				
אשראי	94,884	44,307	26,104	1,603
איגרות חוב	10,591	12,969	19,960	–
אחרים ⁽³⁾	3,206	661	741	4,621
ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾	45,013	12,393	4,410	1,198
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾	3,189	2,129	471	118
סך-הכל	156,883	72,459	51,686	7,540
288,568				

31 במרס 2014				
במיליוני שקלים חדשים				
אשראי	89,818	40,452	26,092	2,144
איגרות חוב	8,732	13,537	24,774	–
אחרים ⁽³⁾	3,009	309	606	5,306
ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾	42,010	10,512	4,072	1,434
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾	1,416	2,234	474	56
סך-הכל	144,985	67,044	56,018	8,940
276,987				

31 בדצמבר 2014				
במיליוני שקלים חדשים				
אשראי	97,300	42,375	26,712	1,868
איגרות חוב	9,536	12,912	22,084	–
אחרים ⁽³⁾	2,847	560	607	4,787
ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾	44,672	12,861	4,280	1,209
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾	2,935	1,799	456	79
סך-הכל	157,290	70,507	54,139	7,943
289,879				

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 618 מיליון ש"ח (31.03.2014: 984 מיליון ש"ח, 31.12.2014: 710 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.

4. טבלה 5 - סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון⁽¹⁾⁽²⁾

סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
31 במרס 2015									
במיליוני שקלים חדשים									
ריבונות	49,503	1,247	-	1,508	-	1	-	-	52,259
סקטור ציבורי	-	6,315	-	1,976	-	4	-	-	8,295
תאגידים בנקאיים	-	8,611	-	2,085	-	505	-	-	11,201
תאגידים	-	876	-	386	-	98,771	1,932	-	101,965
נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	2,036	17	-	2,053
קמעונאי יחידים	-	-	-	-	-	44,882	190	-	45,264
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	-	-	-	16,169	190	-	16,420
משכנתאות	-	-	13,027	2,366	4,076	700	56	-	20,225
איגוח	-	438	-	18	-	-	-	-	456
אחרים	3,090	118	-	-	-	3,988	609	1,389	9,194
סך-הכל	52,593	17,605	13,027	8,339	65,127	106,258	2,994	1,389	267,332

31 במרס 2014									
ריבונות	45,545	1,358	-	1,098	-	1	-	-	48,002
סקטור ציבורי	-	4,954	-	2,450	-	47	-	-	7,452
תאגידים בנקאיים	-	10,725	-	1,132	-	1,050	-	-	12,907
תאגידים	-	766	-	432	-	94,885	2,548	-	98,631
נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	1,943	7	-	1,950
קמעונאי יחידים	-	-	-	-	-	40,923	176	-	41,191
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	-	-	-	14,958	225	-	15,237
משכנתאות	-	-	14,274	1,218	3,128	439	65	-	19,124
איגוח	-	25	-	16	-	-	-	-	41
אחרים	2,672	23	-	-	-	4,004	567	1,908	9,174
סך-הכל	48,217	17,851	14,274	6,346	59,009	102,515	3,589	1,908	253,709

31 בדצמבר 2014									
ריבונות	51,575	1,352	-	1,567	-	1	-	-	54,495
סקטור ציבורי	-	3,319	-	2,447	-	13	-	-	5,779
תאגידים בנקאיים	-	11,703	-	2,024	-	828	-	-	14,555
תאגידים	-	739	-	385	-	98,591	2,112	-	101,827
נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	1,986	12	-	1,998
קמעונאי יחידים	-	-	-	-	-	43,488	199	-	43,837
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	-	-	-	15,878	198	-	16,127
משכנתאות	-	-	13,135	2,000	3,922	956	63	-	20,076
איגוח	-	421	-	18	-	-	-	-	439
אחרים	2,611	95	-	-	-	3,448	596	1,991	8,741
סך-הכל	54,186	17,629	13,135	8,441	63,288	106,024	3,180	1,991	267,874

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%	
31 במרס 2015									
במיליוני שקלים חדשים									
ריבונות	50,088	1,247	–	1,508	–	1	–	–	52,844
סקטור ציבורי	–	6,314	–	1,668	–	4	–	–	7,986
תאגידים בנקאיים	–	10,028	–	7,335	–	492	–	–	17,855
תאגידים	–	876	–	386	–	92,229	1,763	–	95,254
נדל"ן מסחרי	–	–	–	–	–	2,020	17	–	2,037
קמעונאי יחידים	–	–	–	–	36,018	158	180	–	36,356
הלוואות לעסקים קטנים	–	–	–	–	13,388	52	169	–	13,609
משכנתאות	–	–	13,027	2,366	4,076	700	56	–	20,225
איגוח	–	438	–	18	–	–	–	–	456
אחרים	3,090	118	–	–	–	3,988	609	1,389	9,194
סך-הכל	53,178	19,021	13,027	13,281	53,482	99,644	2,794	1,389	255,816

31 במרס 2014									
ריבונות	46,736	1,330	–	1,098	–	1	–	–	49,165
סקטור ציבורי	–	4,954	–	1,333	–	47	1	–	6,335
תאגידים בנקאיים	–	8,346	–	6,682	–	1,037	–	–	16,065
תאגידים	–	766	–	432	–	89,448	2,507	–	93,153
נדל"ן מסחרי	–	–	–	–	–	1,901	7	–	1,908
קמעונאי יחידים	–	–	–	–	–	32,576	63	168	32,807
הלוואות לעסקים קטנים	–	–	–	–	–	12,209	48	204	12,461
משכנתאות	–	–	14,268	1,218	3,126	439	65	–	19,116
איגוח	–	25	–	16	–	–	–	–	41
אחרים	2,672	23	–	–	–	4,004	567	1,908	9,174
סך-הכל	49,408	15,444	14,268	10,779	47,911	96,988	3,519	1,908	240,225

31 בדצמבר 2014									
ריבונות	52,557	1,352	–	1,567	–	1	–	–	55,477
סקטור ציבורי	–	3,319	–	1,736	–	12	–	–	5,067
תאגידים בנקאיים	–	9,081	–	7,273	–	815	–	–	17,169
תאגידים	–	739	–	385	–	92,905	1,944	–	95,973
נדל"ן מסחרי	–	–	–	–	–	1,972	12	–	1,984
קמעונאי יחידים	–	–	–	–	–	34,722	134	185	35,041
הלוואות לעסקים קטנים	–	–	–	–	–	13,051	44	177	13,272
משכנתאות	–	–	13,135	2,000	3,922	956	63	–	20,076
איגוח	–	421	–	18	–	–	–	–	439
אחרים	2,611	95	–	–	–	3,448	596	1,991	8,741
סך-הכל	55,168	15,007	13,135	12,979	51,695	100,287	2,977	1,991	253,239

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 ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾	חשיפת אשראי ברוטו לאחר הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾	חשיפת אשראי המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ⁽³⁾⁽⁴⁾	סך הכל סכומים שנוגעים ⁽⁵⁾	סך הכל סכומים שנוגעים ⁽⁵⁾	חשיפת אשראי נטו
31 במרס 2015					
במיליוני שקלים חדשים					
52,259	52,844	-	585	-	52,259
8,297	7,986	(1)	(308)	-	8,295
11,204	17,855	(678)	7,568	(236)	11,201
102,005	95,254	(6,048)	(663)	-	101,965
2,058	2,037	(16)	-	-	2,053
45,475	36,356	(1,970)	(6,938)	-	45,264
16,569	13,609	(2,803)	(8)	-	16,420
20,446	20,225	-	-	-	20,225
457	456	-	-	-	456
9,194	9,194	-	-	-	9,194
267,964	255,816	(11,516)	(8,153)	(8,153)	267,332
31 במרס 2014					
48,002	49,165	(29)	-	1,192	48,002
7,457	6,335	-	(1,117)	-	7,452
12,910	16,065	(3,832)	-	6,990	12,907
98,833	93,153	(4,923)	(555)	-	98,631
1,956	1,908	(42)	-	-	1,950
41,435	32,807	(1,885)	(6,499)	-	41,191
15,396	12,461	(2,765)	(11)	-	15,237
19,354	19,116	(8)	-	-	19,124
41	41	-	-	-	41
9,173	9,174	-	-	-	9,174
254,557	240,225	(13,484)	(8,182)	(8,182)	253,709
31 בדצמבר 2014					
54,496	55,477	-	-	982	54,495
5,782	5,067	(1)	(711)	-	5,779
14,558	17,169	(4,557)	(230)	7,401	14,555
101,867	95,973	(5,252)	(602)	-	101,827
2,003	1,984	(14)	-	-	1,998
43,999	35,041	(1,964)	(6,832)	-	43,837
16,307	13,272	(2,847)	(8)	-	16,127
20,319	20,076	-	-	-	20,076
439	439	-	-	-	439
8,741	8,741	-	-	-	8,741
268,511	253,239	(14,635)	(8,383)	(8,383)	267,874

הערות:

- (1) סיכון אשראי חוץ מאזני היו 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 שנוספו 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

31 במרס			31 בדצמבר
2015	2014	2014	2014
במיליוני שקלים חדשים			
שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים ⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
122	37	94	
2,346	2,638	2,031	
אחר			
2,559	878	2,385	
157	71	113	
חוזי סחורות ואחרים			
1	-	-	
5,185	3,624	4,623	
סך-הכל שווי ההוגן ברוטו חיובי של חוזים			
2,092	2,054	2,061	
חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית ⁽²⁾			
(3,881)	(3,636)	(3,666)	
הטבות קיזוז			
3,396	2,042	3,018	
חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז ⁽²⁾			
(845)	(100)	(744)	
ביטחון שמוחזק			
2,551	1,942	2,274	
חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים			

הערות:

- (1) לרבות נגזרים משובצים בסך של 26 מיליון ש"ח (31.3.2014: 48 מיליון ש"ח, 31.12.2014: 27 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 (GNMA, FNMA, FHLMC) וזאת בשל העובדה שכל השכבות של ניירות הערך האמורים משקפות סיכון אשראי זהה.

סך חשיפה ליום		
31 בדצמבר	31 במרס	
2014	2014	2015
במיליוני שקלים חדשים		
ניירות ערך מגובי משכנתאות:		
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)		
51	41	60
51	41	60
סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות		
ניירות ערך מגובי נכסים:		
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO		
388	–	396
388	–	396
סך-כל ניירות הערך מגובי נכסים		
439	41	456

31 בדצמבר			31 במרס				
2014		2014	2015				
דרישת הון	חשיפה	דרישת הון	חשיפה	דרישת הון	חשיפה		
9%		9%	0.125				
במיליוני שקלים חדשים							
משקל סיכון:							
11		421	1	25	11	438	20%
1		18	1	16	1	18	50%
12		439	2	41	12	456	סך-הכל

8. טבלה 13 – פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

אסטרטגיות ותהליכים

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 הישיות בהן משקיע הבנק, ראו "תת מגזר חברות ריאליות" בפרק "פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים".

להלן נתונים לגבי השקעות במניות:

31 בדצמבר		31 במרס			
2014	2014	2014	2015		
יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות
במיליוני שקלים חדשים					
השקעות במניות של חברות כלולות ⁽¹⁾ :					
142	142	139	139	142	142
מניות שאינן סחירות					
מניות בתיק הזמין למכירה:					
916	972	1,616	1,575	573	585
מניות סחירות					
765	765	755	755	769	769
מניות שאינן סחירות					
1,681	1,737	2,371	2,330	1,342	1,354
סך-כל המניות בתיק הזמין למכירה					
1,823	1,879	2,510	2,469	1,484	1,496
סך-כל ההשקעה במניות					

הערה:

(1) למידע נוסף, ראו ביאור 6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014.

דרישת ההון בגין פוזיציות במניות⁽¹⁾

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס
2014	2014 ⁽²⁾	2015 ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים		
112	71	114
בגין השקעות בקרנות הון סיכון, בקרנות השקעה פרטיות ובקרן של קרנות גידור ⁽³⁾		
280	156	113
בגין השקעה במניות אחרות ⁽⁴⁾		
(6)	(6)	(6)
בגין הלוואות בעלים ⁽⁴⁾		
392	227	227
סך-הכל דרישת ההון בגין פוזיציות במניות		
63	596	–
השקעות שנוכו מההון ⁽⁵⁾		

הערות:

- (1) דרישת ההון חושבה לפי 12.5% והיא אינה כוללת דרישת הון בגין השקעה במניות בתיק למסחר.
- (2) דרישת ההון חושבה לפי 9% והיא אינה כוללת דרישת הון בגין השקעה במניות בתיק למסחר.
- (3) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 150%.
- (4) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 100% ו-250%.
- (5) כולל בגין ההשקעה בבנק הבינלאומי.
- (6) סכום נמוך ממיליון ש"ח.

9. טבלה 15 – תגמול – גילוי בגין התגמול בבנק

כללי. ביום 19 בנובמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A בדבר "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" (להלן: "הוראה 301A"). ההוראה קובעת כללים שנועדו להבטיח שהסדרי התגמול הנהוגים בתאגיד הבנקאי יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי.

ביום 3 בדצמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה בדבר "יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל: גילוי בגין תגמול". דרישות הגילוי הנוספות על פי הוראת השעה נועדו לתמוך במשמעת שוק אפקטיבית ולאפשר למשתתפים בשוק להעריך את האיות של שיטות התגמול ושל האופן שבו הן תומכות באסטרטגיות של התאגידים הבנקאיים ובמצב הסיכון שלהם. ההוראה כוללת דרישות גילוי היבטים איכותיים ובהיבטים כמותיים. תחילת ההוראה בדוח שנתי 2014. (בדוח שנתי 2014 אין צורך לכלול מספרי השוואה לנתונים כמותיים שנדרשים לראשונה כתוצאה מההוראה).

היבטים איכותיים

בחודש יוני 2014 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול, מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק, לרבות עובדים מרכזיים, וכן עקרונות למדיניות תגמול קבוצתית (להלן: "מדיניות התגמול"). עוד בטרם לכן, בחודש פברואר 2014, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, את מדיניות התגמול לנושאי המשרה, לפי סעיף 267 לחוק החברות, תשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") המהווה חלק ממדיניות התגמול. מדיניות התגמול קובעת עקרונות הנוגעים לתגמול הקבוע ולהסדרי סיום ההעסקה של נושאי המשרה, וכן עקרונות לתגמול המשתנה לנושאי המשרה. לפרטים בדבר מדיניות התגמול לנושאי המשרה ראו דיווח מידי של הבנק מיום 7 בינואר 2014 (מס' אסמכתא: 2014-01-040990). (להלן: "מדיניות התגמול לנושאי המשרה"). בהתאם למדיניות התגמול לנושאי המשרה, בבנק קיימות תכניות תגמול פרטניות לנושאי המשרה. לפרטים בדבר תכניות מענקים אלה ראו ביאור 16 'א' וביאור 22 'ז' ו-ח' לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2014 (מס' אסמכתא: 2015-01-046777).

א. מידע המתייחס לגופים המפקחים על התגמול

הגוף המפקח על התגמול. ועדת תגמול של הדירקטוריון הינה הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול. בהתאם למדיניות התגמול, גם לגופים נוספים בבנק תפקידים בקשר לפיקוח על נושא התגמול, ובכלל זה חטיבת משאבי אנוש ונכסים ונמערך ניהול הסיכונים.

הרכב הוועדה. בראש הוועדה עומד מר אילן בירן (דח"צ), וחברים בה ה"ה: מר ברוך לדרמן (דח"צ), מר יהודה לוי (דח"צ), גב' עדיית לוסקי (דח"צ); מר יהלי שפי (דירקטור בלתי תלוי). (ההרכב כאמור מעודכן לסוף שנת 2014. יצוין כי נוכח השינוי בהרכב הדירקטוריון, בשלהי שנת 2014, חל גם שינוי בהרכב הוועדה).

תפקידי הוועדה וסמכויותיה. לוועדה מוקנים התפקידים והסמכויות כמתחייב מסעיף 118א לחוק החברות ומהוראות ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים.

פרטים באשר ליועצים חיצוניים שהועסקו על ידי הבנק. במהלך גיבוש מדיניות התגמול ותכניות התגמול הפרטניות לנושאי משרה, נעזרה ועדת התגמול ביועצים חיצוניים, כלהלן: משרד עורכי הדין גרוס, קלינהנדלר, חודק, הלוי, גרינברג ושות'; משרד קוגנום ייעוץ כלכלי בע"מ (לשעבר פרופ' יצחק סוארי בע"מ);

תחולת מדיניות התגמול. מדיניות התגמול קובעת עקרונות לתגמול כלל עובדי הבנק, תוך שימת דגש על עובדים שלפעילותם עשויה להיות השפעה מהותית על פרופיל הסיכון של הבנק.

במסגרת מדיניות התגמול נקבעו גם עקרונות למדיניות תגמול קבוצתית, אשר יחולו על התאגידים הנשלטים בקבוצת דיסקונט שפעילותם בישראל (כרטיסי אשראי לישראל בע"מ; בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ; דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ). לגבי תאגידים נשלטים שהן חברות בחו"ל, בשים לב לכך שפעילותן הינה מחוץ לישראל וכי הן אינן מחויבות בקביעת מדיניות תגמול בהתאם להוראה 301A, נקבע במדיניות התגמול כי יקבעו עקרונות נפרדים שיחולו על התגמול בתאגידים נשלטים אלה, לאור הרגולציה הזרה אליהם הם כפופים והעובדה כי הם פועלים בשוק עבודה בעל מאפיינים שונים.

תיאור סוגי העובדים שנחשבים כנושאי משרה בכירה ועובדים מרכזיים אחרים

נושאי המשרה הבכירה כהגדרתם בהוראה 301A, כוללים את העובדים הבאים: הדירקטורים, המנהלת הכללית; חברי הנהלת הבנק, המבקר הפנימי; קצין הציות ואיסור הלבנת הון; מנהלים הכפופים ישירות למנהלת הכללית

עובדים מרכזיים כוללים בנוסף מנהלים המדווחים ישירות למנהלים המדווחים ישירות למנהלת הכללית, אשר סך התגמול השנתי המשוך להם בגין אחת מהשנתיים שקדמו לסוף שנת 2014 עלה על 500 אלף ש"ח, או שהתגמול המשתנה שלהם באחת מהשנתיים האמורות עלה על 20% מהתגמול השנתי הכולל שלהם. בהתאם להוראה 301A ניתן להחריג עובדים כאמור שכל תגמולם נקבע על פי הסכם קיבוצי. לגישת הבנק, עובדים המועסקים בהסכם קיבוצי הינם עובדים שכל תגמולם נקבע על פי הסכם קיבוצי, שכן אין אפשרות להחריג אותם מהכללים שנקבעו במסגרת ההסדרים הקיבוציים החלים על עובדי הבנק. לפיכך, הקבוצה האמורה לעיל אינה כוללת עובדים המועסקים בהסכם קיבוצי

להלן נתונים בדבר מספר נושאי משרה בכירה ועובדים מרכזיים בקבוצת דיסקונט בשנת 2014:

עובדים מרכזיים אחרים	נושאי משרה בכירה	סך-הכלל בבנק*
22	19	
25	70	סך-הכלל בבנק*

הערה:

* הנתונים הכמותיים, כאן ולהלן, אינם כוללים דירקטורים.

ב. מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול

המאפיינים העיקריים ויעדי תוכנית התגמול. מדיניות התגמול נועדה להביא לשמירה על האיזון הראוי בין האסטרטגיה הכלל ארגונית של הבנק, תרבותו הארגונית, יעדי ותוכניות העבודה, כפי שנקבעים מעת לעת, בהתאם לתאבון הסיכון, ניהול הסיכונים וסביבת הבקרה. זאת, לצד יצירת מערכת תמריצים הולמת לגיוס ושימור הון אנושי ברמה גבוהה, לרבות כח אדם ניהולי איכותי לטווח הארוך, הדרוש לבנק להמשך פיתוחו והצלחתו העסקית. במסגרת שיקוליו באישור מדיניות תגמול כאמור לעובדי הבנק יביא הבנק בחשבון גם חקיקה שתאפשר בתחום התגמול, כגון על פי תזכיר חוק תגמול נושאי משרה במוסדות פיננסיים (אישור מיוחד והגבלת הוצאות בשל תגמול חריג), התשע"ד-2014.

מדיניות התגמול תאפשר גם קביעת התניות ו/או מתן תמריצים, לצורך עמידה ביעדים כלליים של הבנק בתחום ניהול הסיכונים, הציות לחוקים (לרבות אכיפה פנימית בתחום ניירות ערך ו/או בתחומים אחרים), הוראות רגולטוריות ונהלי הבנק.

תגמול העובדים העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת

התגמול המשתנה של עובדים העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת ייקבע על פי סטנדרטים המתחשבים בחשיבות ורגישות התפקידים המוטלים על פונקציות אלה ולא יהיה תלוי בתוצאות העסקיות של התחומים העסקיים שאת פעילותם הם מנתרים, מבקרים או מפקחים.

מערך ניהול הסיכונים ופונקציות הבקרה בקו ההגנה הראשון יהיו משולבים במתן ציון ההערכה לעובדים העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת ביחידות השונות בקו ההגנה הראשון, הנמצאים תחת הנחייתו המקצועית.

עם זאת, ככלל, עובדים העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת, למעט נושאי המשרה, כפופים להסדרי התגמול החלים על כלל עובדי הבנק (בהתאם לסוג ההעסקה של עובד כאמור).

לפרטים נוספים בדבר הוראות ייחודיות החלות על תגמול משתנה לנושאי משרה העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת ראו סעיף 4.5 למדיניות התגמול לנושאי המשרה.

ג. תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול

נקבע כי תוכניות התגמול לתשלום מענקים שנתיים לנושאי משרה, יכללו דרישה לעמידה בתנאי סף אשר משקללים את מדיניותו ארוכת הטווח של הבנק, לרבות מדיניות ניהול הסיכונים שלו, אשר יכללו, בין היתר:

- שיעור תשואה להון בשנת המענק שלא יפחת מהגבוה מבין: 7% או התשואה להון המשוקללת בארבעת הבנקים הגדולים האחרים בשנת המענק, בניכוי 2%.
- דרישה לעמידה ביחס הלימות הון כולל ויחס הלימות הון לביה, שלא יפחתו מהיחסים המינימליים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים.
- עמידה בציון סף במדד איכותי אשר יכלול את תרומת נושא המשרה ליישום תהליכים בתחומי הממשל התאגידי, עמידה ביעדים כלליים של הבנק בתחומי ניהול הסיכונים, הציות לחוקים (לרבות אכיפה פנימית בתחום ניירות ערך ו/או בתחומים אחרים), הוראות רגולטוריות ונהלי הבנק.

קביעת היקף המענקים השנתיים לנושאי משרה תיעשה, בין היתר, בהתאם למרכיבים הבאים:

- (1) מדדים קבוצתיים, שאחד מהם הינו יחס הון ליבה.
 - (2) מדדים אישיים, אשר יכללו, בין היתר, עמידה של הבנק בתחומי ניהול הסיכונים, הציות לחוקים (לרבות אכיפה פנימית בתחום ניירות ערך ו/או בתחומים אחרים), הוראות רגולטוריות ונהלי הבנק.
 - (3) מענק בשיקול דעת, אשר יחולק מתוך תקציב למענקים בשיקול דעת. במסגרת חלוקת התקציב יינתן משקל, בין היתר גם לעמידה של הבנק בתחומי ניהול הסיכונים, הציות לחוקים (לרבות אכיפה פנימית בתחום ניירות ערך ו/או בתחומים אחרים), הוראות רגולטוריות ונהלי הבנק.
- תשלום רכיבים של תגמול נדחה שנדחו משנים קודמות, יותנה בעמידה בשיעור התשואה להון בשנת המענק שקדמה למועד תשלום המענק הנדחה.
- תשלום המרכיב הנדחה בגין החלק היחסי של תגמולים בגין סיום העסקה העולה על הסכומים הקבועים בדיון או בתנאי ההעסקה של כלל עובדי הבנק או חלק ממענק הסתגלות העולה על שווי שלוש משכורות חודשיות (בצירוף התנאים הנלווים) יותנה בעמידה ביחסי הלימות ההון המינימליים ובעמידה בתשואה להון ממוצעת, ששיעורה נקבע, בתקופת הכהונה של נושא המשרה או בארבע השנים האחרונות לכהונתו, לפי הגבוה.
- לצורך התאמת התגמול המשתנה לסוגי הסיכונים השונים להם חשוף הבנק נקבע כי גם תשלום מענק שנתי לעובדים בבנק (לרבות עובדים מרכזיים אחרים שאינם נושאי משרה) ככלל, יהיה מותנה, לכל הפחות, בעמידה בתנאי הסף למענק השנתי החלים על נושאי משרה בבנק, כמפורט לעיל. יחד עם זאת, הובהר, כי עמידה בתנאי הסף כאמור לא תחייב בהכרח את הבנק בתשלום מענקים לעובדים.
- כמו כן, במסגרת ההוראות בעניין "סל המנכ"ל" (תקציב למענקים נוספים שינוהל על ידי המנהלת הכללית, המיועד לעידוד מצוינות ואינו מיועד לעובדים מרכזיים), נקבע כי ככל שהדבר יידרש, בשים לב לאופיו של התגמול ועל מנת לוודא עקביות של ניהול הסיכונים, תוכניות להענקת תגמולים מסל מנכ"ל יבנו על ידי חטיבת משאבי אנוש והחטיבה הרלבנטית בשיתוף עם פונקציות ניהול הסיכונים והבקרה וישולבו בהם מדדים מבוססי סיכון וכן מדדים הנוגעים ליעדים כלליים של הבנק בתחומי ניהול הסיכונים, הציות לחוקים (לרבות אכיפה פנימית בתחום ניירות ערך ו/או בתחומים אחרים), הוראות רגולטוריות ונהלי הבנק, הן כמדדים המניעים לפעולה והן כמדדים פוסלים.

ד. הקשר בין הביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול

קביעת המענקים השנתיים לנושאי משרה תיעשה, בין היתר, בהתאם למרכיבים הבאים:

- (1) מדדים קבוצתיים הכוללים בין היתר, תשואה להון, יחס יעילות, הוצאות תפעוליות ואחרות, הכנסות מעמלות ויחס הון ליבה.
 - (2) מדדים אישיים, אשר יחושבו, בין היתר, על בסיס המדדים המתמקדים ביעדים העומדים בפני החטיבה עליה אמון הסמנכ"ל בשנה האמורה.
 - (3) מענק בשיקול דעת, אשר יחולק מתוך תקציב למענקים בשיקול דעת. התקציב למענקים בשיקול דעת ייקבע על בסיס התוצאות העסקיות בשנת המענק.
- נושאי המשרה יכולים להיות זכאים גם למענק נוסף כמפורט בסעיפים 4.3.4 ו- 6.5.1 למדיניות התגמול לנושאי המשרה.
- לגבי כלל העובדים, בכפוף לעמידה בתנאי הסף, ייקבע סל מענקים שיחול על כלל העובדים (למעט לגבי נושאי משרה ועובדים שנקבעו ו/או ייקבעו בעניינם תוכניות תגמול ספציפיות) אשר בקביעתו יובאו בחשבון גם התוצאות העסקיות של הבנק לפני חלקו בתוצאות חברות מוחזקות (סולו) ותרומו לתוצאות העסקיות של קבוצת הבנק. בנוסף, ועל מנת שגודלו של סך הרכיב המשתנה לא יגביל את יכולת הבנק לשמור על איתנות הונו בכל עת, וכן לאור מדיניות הבנק והרצון להשיא ערך לבעלי המניות של הבנק, סך התגמול המשתנה לכל העובדים בבנק (לרבות נושאי משרה ועובדים מרכזיים אחרים), בגין שנת מענק, בכפוף לעמידה בתנאי הסף, לא יעלה על 10% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק (בניכוי רווחים או הפסדים מיוחדים), לפי הדוחות הכספיים המאוחדים לשנת המענק, בנטרול מענקים לעובדי הבנק והשפעות המיסים בגינם.

תקציב המענק לעובדים מרכזיים אחרים שאינם נושאי משרה בגין שנת מענק יעמוד על מכפלת מספר העובדים המרכזיים במשכורת החדשה הממוצעת של אותם עובדים מרכזיים כפול מקדם שייקבע בכל שנת מענק. המקדם כאמור (במונחי משכורות) לא יעלה על 20% ממספר המשכורות החדשיות הממוצעות של נושאי המשרה (למעט המנהלת הכללית) האמורות להיות משולמות באותה שנת המענק לפי תכניות התגמול לנושאי המשרה. זאת, על מנת שתקציב זה ייגזר מעמידת הבנק ו/או קבוצת הבנק במדדים המבוססים על קריטריונים הניתנים למדידה, הנגזרים מהתוצאות העסקיות של הבנק (סולו) ו/או של קבוצת הבנק (במאחד).

יצוין, כי קיימים עובדים, ובכלל זה עובדים שאינם עובדים מרכזיים, אשר התגמול המשתנה בעניינם שונה מהתגמול המשתנה האמור לעיל (כגון עובדים בחדרי העסקאות של הבנק).

השפעת מדדי הביצוע על סכומי התגמול המשתנה. לכל מדד ייקבע יעד מטרה על פי היעד שאושר למדד זה, אשר לפיו יחושבו יעד מינימום ויעד מקסימום לאותו מדד. עמידה ביעד המינימום, ביעד המטרה, וביעד המקסימום בשנת מענק מסוימת, תזכה בשיעורים שנקבעו מתקרת המענק המחושב לפי התוצאות במדדים הקבוצתיים והמדדים האישיים.

מענקים בנסיבות מיוחדות. מדיניות התגמול מאפשרת להעניק לנושאי המשרה מענקים מיוחדים בנסיבות שונות. ראו סעיף 4.9 ו- 6.6 למדיניות התגמול לנושאי משרה. במסגרת זו, רשאים ועדת התגמול והדירקטוריון להעניק מענק שנתי בסך כספי מצטבר שלא יעלה על מכפלת מספר נושאי המשרה בסכום של משכורות חודשית אחת ממוצעות של נושאי המשרה, גם אם הבנק לא עמד בכל תנאי הסף לתשלום המענק השנתי אם התקיימו נסיבות מיוחדות בבנק עצמו או במערכת הבנקאית או במצב המקור כלכלי והבנק עמד ביחס הלימות ההון והון הליבה שנקבעו כתנאי הסף. סך המענק השנתי שיינתן לנושא משרה יחיד בנסיבות כאמור לא יעלה על 2 משכורות חודשיות של אותו נושא משרה.

בשנה שהבנק לא עמד בתנאי הסף, ובגין אירועים או נסיבות חריגים ויוצאי דופן כפיי שיקבעו על ידי הבנק, הבנק יהיה רשאי להעניק מענק שנתי לעובדיו, כולם או חלקם, ובלבד שסך המענקים לא יעלה על סך של חצי משכורות חודשיות בממוצע לכל עובד.

התאמת התגמול המשתנה. הדירקטוריון רשאי מטעמים מיוחדים להפחית את המענקים, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול.

ה. התאמת התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר

מדיניות הבנק כוללת הסדרי דחייה והבשלה של תגמול משתנה, במטרה לקשור בין התגמול המשתנה לביצועים ארוכי הטווח של הבנק לרבות התאמת התגמול במקרה של ביצועים חלשים.

פריסת מענקים שנתיים. מדיניות התגמול לנושאי משרה כוללת מנגנון לפריסת המענקים השנתיים, כלהלן:

מחצית מסכום התגמול תשולם במזומן, בסמוך לאחר פרסום הדוחות הכספיים של הבנק לשנת המענק.

מחציתו האחרת של התגמול כאמור, תידחה ותיפרס בשלוש מנות שוות, על פני שלוש שנים העוקבות.

המענקים הנדחים כאמור יוצמדו לשינויים במחיר מניית הבנק (בכפוף למגבלת סכום שנקבעה במדיניות התגמול לנושאי משרה). התשלום של מנת מענק נדחה יותנה בשיעור התשואה להון בשנת המענק שקדמה למועד תשלום מנת המענק הנדחה כמפורט בסעיף 5 למדיניות התגמול לנושאי המשרה.

על אף האמור, אם בשנת מענק כלשהי לא עולה סך המענקים להם זכאי נושא משרה בגין אותה שנה על 1/6 מהתגמול הקבוע לנושא המשרה, ישולמו מלוא המענקים במזומן ללא מנגנון הפריסה כאמור.

הסדרי הפריסה האמור לעיל יחולו גם על עובד מרכזי אחר שאינו נושא משרה ככל שהמענק השנתי לעובד כאמור יעלה על 1/6 מהתגמול הקבוע של אותו עובד בשנת המענק.

תגמולים בגין סיום העסקה. תשלום המרכיב הנדחה בגין החלק היחסי של תגמולים בגין סיום העסקה של נושאי משרה העולה על הסכומים הקבועים בדיון או בתנאי העסקה של כלל עובדי הבנק או חלק ממענק הסתגלות העולה על שווי שלוש משכורות חודשיות (בצירוף התנאים הנלווים) יותנה בעמידה ביחסי הלימות ההון המינימליים ובעמידה בתשואה להון ממוצעת, ששיעורה נקבע, בתקופת הכהונה של נושא המשרה או בארבע השנים האחרונות לכהונתו, לפי הגבוה.

כמו כן, ככל שמעת לעת, יבקש הבנק לקבוע תכניות פרישה הכוללות מתן תגמולים חורגים בגין סיום העסקה לעובדים מרכזיים אחרים, יובאו תכניות אלה לאישור דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצות ועדת התגמול, וייקבעו הוראות מתאימות, ככל שנדרש, בשים לב להוראה 301A לעניין תגמולים בגין סיום העסקה. תכניות פרישה אלה תיחשבנה כחלק ממדיניות התגמול.

הסדרים להחזרי תגמול. נקבע במדיניות התגמול מנגנון להשבת תגמול, לפיו אם יתברר לאחר ששולם תגמול, שהתחשיב, ממנו נגזר סכום התגמול, התבסס על נתונים כספיים מוטעים, והטעות גרמה להצגה מחדש של הדוחות הכספיים - התגמול יחושב מחדש בהתבסס על הנתונים הכספיים המעודכנים. ראו גם סעיף 11 למדיניות התגמול לנושאי המשרה.

ו. תיאור סוגי התגמול המשתנה הנמצאים בשימוש הבנק

היחס ההולם בין התגמול המשתנה המירבי, לתגמול הקבוע.

לפרטים בדבר תקרות המענקים השנתיים לנושאי המשרה ראו סעיפים 4.4, 4.5.3 ו-6 למדיניות התגמול לנושאי משרה. בהתאם להוראה 301A, קובעת מדיניות התגמול בבנק, כי שיעור התגמול המשתנה שישולם בשנה קלנדרית לנושא משרה, למענק מענק גיוס, - לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע ששולם לאותו נושא משרה בגין אותה שנה קלנדרית.

המענק השנתי המרבי לעובד מרכזי אחר שאינו נושא משרה לא יעלה על 3 משכורות חודשיות של אותו עובד. ואולם, ככל שהבנק יאמץ בקשר לעובדים מרכזיים אחרים כאמור, קריטריונים שייקבעו מראש המבוססים על ביצועי העובד המרכזי שלפיהם ייקבע המענק השנתי, אשר יכללו משתנים כמותיים ואיכותיים, ניתן יהיה להגדיל את תקרת המענק לעובד מרכזי לתקרה של 5 משכורות חודשיות.

תשלום מענק משתנה החורג מהשיעורים המכסימליים. מדיניות התגמול לנושא המשרה מאפשרת בנסיבות חריגות לטובה ועל פי קריטריונים הניתנים למדידה שייקבעו לו, ובאישור ועדת התגמול והדירקטוריון, להעניק ליו"ר הדירקטוריון ולמנהלת הכללית מענק בגין תרומה מיוחדת בסכום שלא יעלה על 4 משכורות חודשיות, ולא יותר מפעם אחת מתקופת מדיניות התגמול.

סוגי התגמול המשתנה. מדיניות התגמול של הבנק כוללת רק תגמול משתנה במזומן. יחד עם זאת, בהתאם להוראה 301A, מחצית התגמול משתנה תידחה ותוצמד לשינויים במחיר מניית הבנק כאמור לעיל.

היבטים כמותיים

כללי. בלוחות הבאים, נושאי משרה כוללים נושאי משרה בחברות הבת. סכומי התגמול אינם כוללים מס שכר.

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת השעה, בדוח לשנת 2014 אין צורך להציג מספרי השוואה לגבי נתונים כמותיים שנדרשים לראשונה כתוצאה מהוראה זו.

להלן נתונים בדבר מספר העובדים שקיבלו תגמול משתנה:

נושאי משרה בכירה	עובדים מרכזיים אחרים
מספר עובדים שקיבלו תגמול משתנה בגין שנת 2014	37
	3

א. תגמול שהוענק או שולם במהלך השנה

שנת 2014			
נושאי משרה בכירה		עובדים מרכזיים אחרים	
מספר מקבלי הטבה	סך תגמול	מספר מקבלי הטבה	סך תגמול
באלפי שקלים חדשים		באלפי שקלים חדשים	
בנוסים מובטחים שהוענקו	-	-	-
מענקים בעת חתימה	2	800	-
תשלומי פיצויים ששולמו ⁽¹⁾	5	8,972	1,109

ב. תגמול נדחה

שנת 2014		
נושאי משרה בכירה		עובדים מרכזיים אחרים
באלפי שקלים חדשים		
638	7,555	יתרת התגמול הנדחה שטרם שולם לסוף השנה ⁽²⁾
מזה:		
100	7,555	מזומן

מניות	-	-
מכשירים מבוססי מניות	-	538
אחר	-	-
תגמול נדחה בגין שנים קודמות ששולם במהלך שנת 2014	2,947	-

ג. שווי כולל של תגמול שהוענק במהלך השנה

שנת 2014			
נושאי משרה בכירה			
עובדים מרכזיים אחרים	לא נדחה	נדחה	לא נדחה
באלפי שקלים חדשים			
1. תגמול קבוע:			
מזומן	-	(3)83,203	(3)18,207
מניות	-	-	-
מכשירים מבוססי מניות	-	-	-
אחר	-	-	-
סה"כ תגמול קבוע	-	83,203	18,207
2. תגמול משתנה:			
מזומן	(4)2,862	(5)6,752	(4)100
מניות	-	-	-
מכשירים מבוססי מניות	-	(6)(1,870)	(7)538
אחר	-	-	-
סה"כ תגמול משתנה	2,862	4,882	638
סה"כ תגמול	2,862	88,085	18,845

ד. חשיפות להתאמות מפורשות או משתמעות בתגמול נדחה ותגמול מוחזק

שנת 2014			
נושאי משרה בכירה			
עובדים מרכזיים אחרים	לא נדחה	נדחה	לא נדחה
באלפי שקלים חדשים			
הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת תגמול נדחה שחשף להתאמות בדיעבד, מפורשות ו/או משתמעות			
סך הפחתות עקב התאמות מפורשות בדיעבד	-	7,555	638
סך הפחתות עקב התאמות משתמעות בדיעבד	-	-	-

ה. מידע בדבר הנוף העיקרי שמפקח על נושא התגמול בבנק

שנת 2014	
מספר הפגישות שקיימה הוועדה המפקחת על נושא התגמול בבנק	13
סך התגמול ששולם לחברי הוועדה המפקחת על נושא התגמול בבנק (באלפי שקלים חדשים, כולל מע"מ)	202

הערות:

- (1) כולל תשלומים בפועל בגין פיצויי פיטורין, מענק הסתגלות, מענק חלף הודעה מוקדמת ומענק אי תחרות (ההפרשה בגין התשלומים כאמור בוצעה דרך כלל באופן שוטף).
- (2) כולל מנות נדחות של מענקים המשולמים שלא בסמוך להענקתם ותלויים בעמידה בקריטריונים שנקבעו מראש.
- (3) שכר כולל הוצאות נלוות והפרשות מעביד לרבות, הפרשה בגין מענקי הסתגלות בגין שלושת החודשים הראשונים לאחר פרישת העובד.
- (4) כולל מנות נדחות של מענקים בגין שנת 2014 שהופרשו במלואם ותנאי פרישה משתנים הכוללים הפרשה בגין מענקי הסתגלות עבור תקופה מעבר לשלושה חודשים ראשונים לאחר פרישת העובד והפרשות לפיצויים מעבר לקבוע בדיון, המותנים בעמידה בקריטריונים שנקבעו מראש.
- (5) כולל את מרכיב המענקים שהוענקו בחברות הבת בגין שנת 2014 שאינו נדחה ותנאי פרישה משתנים שאינם כפופים לעמידה בקריטריונים שנקבעו מראש.
- (6) החזר הוצאות שנרשמו במהלך השנה בגין אופציות פאנטום שהוענקו ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל לשעבר – לפרטים ראו ביאור 13' לדוחות הכספיים.
- (7) כולל מענק נדחה שסכמו צמוד לשינויים במחיר מניית הבנק.