

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

- המסמך עודכן לאחרונה ביום: 20 בנובמבר 2014.
- נתונים כספיים בחלק א' מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 2014.
- נתונים כספיים בחלק ב' מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 2014.
- נתונים כספיים בחלק ג' מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 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 נדחים סדרה א' (4) שטרי הון נדחים -		(5) שטרי הון נדחים - סדרה 1 (הון משני עליון)
		בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	הון ראשוני (הון ראשוני מורכב)	סדרה ב' (הון ראשוני מורכב)	הון ראשוני (הון ראשוני מורכב)	
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	הבנק	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	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר בהון	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית

	בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	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	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	1,106	318	1,128
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	105	1,147	350	1,252-כ
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	הבנק הוקם בשנת 1935. המניות הונפקו במועדים שונים מאז	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
12	צמית או שאינו צמית	צמית	צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	1 בינואר 2106	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 מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
17	תלושי ריבית/דיבידנדים	תלושי ריבית/דיבידנדים	תלושי ריבית/דיבידנדים	תלושי ריבית/דיבידנדים	תלושי ריבית/דיבידנדים
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)

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

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

27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	אופציה או חובה, לפי הנסיבות – אופציה או חובה, לפי לפירוט ראו להלן	אופציה או חובה, לפי הנסיבות – לפירוט ראו להלן	“פרטים נוספים”	“פרטים נוספים”	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	הבנק	הבנק	הבנק	הבנק	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	–	–	–	–	–
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 הינו שטרי הון נדחים סדרות א' ו-ב' (עמודות 3-1-4).	המכשיר הקודם מיידית הינו שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	המכשיר הקודם מיידית הינו שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	המכשיר הקודם מיידית הינו שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	המכשיר הקודם מיידית הינו שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה – כתבי התחייבות נדחים (עמודות 6 עד 15).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא	לא	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה*. אי כשירות לרובד 2: סעיפים 4, 7, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 3: סעיפים 4, 7, 9, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 4: סעיפים 4, 7, 9, 11 להוראה.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה*. אי כשירות לרובד 2: סעיפים 4, 7, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 3: סעיפים 4, 7, 9, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 4: סעיפים 4, 7, 9, 11 להוראה.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה*. אי כשירות לרובד 2: סעיפים 4, 7, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 3: סעיפים 4, 7, 9, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 4: סעיפים 4, 7, 9, 11 להוראה.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה*. אי כשירות לרובד 2: סעיפים 4, 7, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 3: סעיפים 4, 7, 9, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 4: סעיפים 4, 7, 9, 11 להוראה.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה*. אי כשירות לרובד 2: סעיפים 4, 7, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 3: סעיפים 4, 7, 9, 11 להוראה. אי כשירות לרובד 4: סעיפים 4, 7, 9, 11 להוראה.

* הוראה, 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		(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	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי	מס' ני"ע: 6910127	מס' ני"ע: 6910137	מס' ני"ע: 7480015	מס' ני"ע: 7480023	מס' ני"ע: 7480023
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	הון רובד 2	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	אינו כשיר
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 ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	368	266	508	160	361
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	426	325	759	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 תלוש הריבית והצמדות 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

4	הרוכב שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רוכב 2	הון רוכב 2	הון רוכב 2	הון רוכב 2	הון רוכב 2
5	הרוכב שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	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 הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר 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 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 ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	416	356	172	318	372
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	כ-653	750	כ-717	כ-852	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	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	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	29.10.2013 - 29.10.2022	אחת לשנה 7.3.2015 - 7.3.2019	אחת לשנה 9.3.2014 - 9.3.2016	אחת לשנה 9.3.2015 - 9.3.2017	31.8.2017
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 בקרות 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
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
	משתנה	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
	בשיעור תשואת מק"מ לשנה, בתוספת מרווח של 2% בשנה, שאיננה צמודה.	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע
		4.29%, צמודה למדד המחירים לצרכן	6.8%, צמודה, בשיעור	6.1%, ריבית שאיננה צמודה, בשיעור	4.75%, צמודה למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא	לא	לא	לא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא	לא	לא	לא
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא	לא	לא	לא
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא	לא	לא	לא
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא	לא	לא	לא
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא	לא	לא	לא
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא	לא	לא	לא
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא	לא	לא	לא
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא	לא	לא	לא
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא	לא	לא	לא
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא	לא	לא	לא
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא	לא	לא	לא
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	לא	לא	לא	לא

35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם למכשיר זה מיידית בסדר הנשייה	סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר	סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר	סוג המכשיר הקודם מיידית 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	כן	כן	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה.	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה.	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה.	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה.	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה.
		המכשיר איננו כולל מנגנון	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה.	המכשיר איננו כולל מנגנון	המכשיר איננו כולל מנגנון	המכשיר איננו כולל מנגנון
		לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	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.ג. 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.ג. 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 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.ג. 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 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.ג. 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 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 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

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד 31.12.13	מאזן פיקוחי מאוחד 30.09.14	
במיליוני שקלים חדשים			
			נכסים
	25,319	23,149	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	41,325	39,477	ניירות ערך*
14	92	59	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
21	-	867	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עלות על סף ההפחתה
	41,233	38,551	*מזה: ניירות ערך אחרים
	102	953	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	117,993	121,148	אשראי לציבור
	(2,134)	(2,174)	הפרשה להפסדי אשראי*
20	(1,542)	(1,567)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(592)	(607)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	115,859	118,974	אשראי לציבור, נטו
	1,835	1,495	אשראי לממשלה
	1,668	141	השקעות בחברות כלולות
21	933	18	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עלות על סף ההפחתה
	735	123	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	2,696	2,546	בניינים וציוד
	142	142	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	142	142	*מזה: מוניטין
7	-	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	4,080	5,080	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	3,277	3,227	נכסים אחרים*
	1,561	1,517	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	57	30	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	1,504	1,487	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	1,716	1,710	*מזה: נכסים אחרים נוספים

	4,204	4,596	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
	200,507	199,780	סך כל הנכסים
			התחייבויות והון
	148,928	145,405	פיקדונות הציבור
	4,213	5,313	פיקדונות מבנקים
	972	969	פיקדונות הממשלה
	3,644	3,785	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	11,664	10,839	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	5,365	4,540	*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	5,218	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	9	8	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	9,719	10,355	התחייבויות אחרות*
13	-	-	*מזה: התחייבות בגין מס נחה המיוחסת לפנסיה
4	66	-	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	3,931	4,295	התחייבויות המוחזקות למכירה
	187,969	186,179	סך כל ההתחייבויות
	12,233	13,214	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	8,799	9,780	*מזה: הון מניות רגילות**
1	665	665	**מזה: הון מניות רגילות
3	8,054	8,637	**מזה: עודפים
4	81	478	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
10	-	-	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	(305)	(122)	***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	387	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	273	355	*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 להון רובד 2	
	32	32	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי	
	12,538	13,601	סך כל ההון העצמי	
	200,507	199,780	סך כל ההתחייבויות וההון	

מיפוי הרכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

		01/01/2014	30/09/2014			
		במיליוני שקלים חדשים				
		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים
הפניות משלב 2	III					
	1+2	-	4,099	-	4,099	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
	3	-	8,054	-	8,637	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
	4	66	147	-	478	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
		-	-	-	-	4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
	5	124	273	124	355	5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
		191	12,573	124	13,569	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
						הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים
		-	-	-	-	7 התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
	6	-	142	-	142	8 מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
	7+8	-	-	-	-	9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
	9	54	3	24	6	10 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
	10	-	-	-	-	11 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
		-	-	-	-	12 פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
		-	-	-	-	13 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
	11	9	-	6	2	14
	12+13	-	-	-	-	15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
		-	-	-	-	16 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
		-	-	-	-	17 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
	14	-	-	-	-	18 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה -

				על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי		
				השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על		
19	291	15	-	10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי		
20	-	-	-	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1		
21	249	13	117	29	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	
22	590	32	305	76	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	
23	294	16	134	33	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	
24	-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	
25	296	16	171	43	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	
26	-	-	-	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
א26	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	
ב26	-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	
ג26	-	-	-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1	
	-	4	-	67	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	-	4	-	67	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	
27	-	-	-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	
28	1,193	209	452	322	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	
29	1,384	12,364	575	13,247	הון עצמי רובד 1	
					הון רובד 1 נוסף: מכשירים	
30	-	-	-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו	
31	a16+a15	-	-	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור	
32	-	-	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור	
33	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
34	17	-	-	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
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	1,425	1,425	1,425	1,425	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים	
					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.
		289	-		ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
		289	-		מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
		-	-		42 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
		289	-		43 סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף
		1,425	1,136	1,425	44 הון רובד 1 נוסף
		2,808	13,500	2,000	45 הון רובד 1
					הון רובד 2: מכשירים והפרשות
a18	-	-	-	-	46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
	b18	4,874	4,874	4,874	47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
	19	-	-	-	48 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
					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 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
	20	-	1,542	-	50 הון רובד 2 לפני ניכויים
		4,874	6,416	4,874	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
					הון רובד 2: ניכויים
					52 השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
					53 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של 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
					56א מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
					156 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2
		292	-	67	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
		292	-	67	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
		292	-	67	57 סך כל הניכויים להון רובד 2
		4,874	6,124	4,874	58 הון רובד 2
		7,682	19,624	6,874	59 סך ההון
		587	-	311	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
		42	-	24	מזה: מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
		545	-	287	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי

60	סך נכסי סיכון משוקללים	141,941	-	138,541	-
יחסי הון וכריות לשימור הון (באחוזים)					
61	הון עצמי רוברד 1	9.3	-	8.9	-
62	הון רוברד 1	10.3	-	9.7	-
63	ההון הכולל	14.8	-	14.2	-
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 רוברד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.0 ⁽¹⁾	-	9.0 ⁽¹⁾	-
70	יחס הון רוברד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.0 ⁽¹⁾	-	9.0 ⁽¹⁾	-
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	12.5 ⁽¹⁾	-	12.5 ⁽¹⁾	-
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)					
72	השקעות בהון של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה	59	-	92	-
73	השקעות בהון עצמי רוברד 1 של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה	884	-	933	21
74	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)	-	-	-	-
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	1,128	-	931	-
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2					
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רוברד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	1,567	-	1,542	-
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רוברד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	1,567	-	1,542	-
78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רוברד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	-	-	-	-
79	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רוברד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים	-	-	-	-
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר					
80	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רוברד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-	-	-	-
81	סכום שנוכה מהון עצמי רוברד 1 בשל התקרה	-	-	-	-
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רוברד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	1,425	-	1,425	-
83	סכום שנוכה מהון רוברד 1 נוסף בשל התקרה	356	-	356	-
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רוברד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	4,874	-	4,874	-
85	סכום שנוכה מהון רוברד 2 בשל התקרה	1,219	-	1,219	-

הערה:

(1) החל מיום 1 בינואר 2015. לפרטים בדבר דרישה להגדלת יעד הון עצמי רוברד 1, בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור, ראו ביאור 5 (ג) לתמצית הדוחות הכספיים.

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		30 בספטמבר			
2013		2013		2014	
באזל II		באזל II		באזל III	
דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישות הון ⁽²⁾	נכסי סיכון
במיליוני שקלים חדשים					
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:					
80	887	68	760	131	1,046
141	1,570	133	1,476	161	1,284
387	4,295	354	3,934	493	3,945
6,639	73,768	6,708	74,528	9,507	76,055
160	1,773	183	2,029	254	2,029
1,269	14,095	1,254	13,938	1,931	15,451
646	7,177	647	7,186	933	7,462
691	7,680	688	7,644	1,055	8,443
1	14	21	228	11	89
529	5,879	539	5,988	1,207	9,655
10,543	117,138	10,595	117,711	15,683	125,459
233	2,588	199	2,210	353	2,820
-	-	-	-	173	1,383
1,100	12,217	1,110	12,335	1,535	12,279
11,876	131,943	11,904	132,256	17,744	141,941

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

אשראי	איגרות חוב	אחרים ⁽¹⁾	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון פינוסיים נגזרים ⁽³⁾	עסקאות במכשירים פיננסיים	באזל III	
					לקוחות ⁽²⁾	סך-הכל
30 בספטמבר 2014						
במיליוני שקלים חדשים						
20,249	25,069	-	302	20	45,640	ריבנויות
1,974	2,653	-	636	255	5,518	ישויות סקטור ציבורי
9,395	2,931	-	353	1,347	14,026	תאגידי בנקאיים
65,753	1,284	-	32,532	1,395	100,964	תאגידיים
2,042	-	-	-	-	2,042	בבטחון נדל"ן מסחרי
22,091	-	-	21,264	46	43,401	חשיפות קמעונאיות ליחידים
11,410	-	-	4,675	3	16,088	הלוואות לעסקים קטנים
18,806	-	-	1,270	4	20,080	משכנתאות לדיור
-	418	-	-	-	418	איגוח
-	-	9,148	-	-	9,148	נכסים אחרים
151,720	32,355	9,148	61,032	3,070	257,325	סך-הכל
באזל II						
30 בספטמבר 2013⁽⁴⁾						
17,728	28,065	-	400	47	46,240	ריבנויות
1,531	4,835	-	310	228	6,904	ישויות סקטור ציבורי
10,085	2,360	-	96	813	13,354	תאגידיים בנקאיים
65,776	2,025	-	30,560	886	99,247	תאגידיים
2,043	-	-	-	-	2,043	בבטחון נדל"ן מסחרי
20,312	-	-	20,733	64	41,109	חשיפות קמעונאיות ליחידים
11,131	-	-	4,273	3	15,407	הלוואות לעסקים קטנים

19,161	7	890	-	-	18,264	משכנתאות לדיור
1,116	-	-	-	1,116	-	איגוח
8,571	-	-	8,571	-	-	נכסים אחרים
253,152	2,048	57,262	8,571	38,401	146,870	סך-הכל

באזל II						
31 בדצמבר 2013						
47,770	47	389	-	26,853	20,481	ריבוניות
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	בבטחון 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
253,712	1,875	57,706	8,282	35,964	149,885	סך-הכל

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)).
- (4) הוצג לפני מחיקות ולפני הפרשות.

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

סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	עד שנה	
III באזל					
30 בספטמבר 2014					
במיליוני שקלים חדשים					
157,122	1,698	26,036	40,989	88,399	אשראי
47,301	-	23,605	12,940	10,756	איגרות חוב
9,215	5,088	589	320	3,218	אחרים ⁽³⁾
60,966	1,241	4,143	12,156	43,426	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
5,832	83	401	2,200	3,148	עסקאות במכשירים פינוסיים נגזרים ⁽⁵⁾
280,436	8,110	54,774	68,605	148,947	סך-הכל
II באזל					
30 בספטמבר 2013					
154,963	2,790	26,061	42,741	83,371	אשראי
56,898	-	29,619	15,311	11,968	איגרות חוב
8,639	4,390	660	332	3,257	אחרים ⁽³⁾
57,079	1,467	4,892	9,857	40,863	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
5,194	-	608	2,134	2,452	עסקאות במכשירים פינוסיים נגזרים ⁽⁵⁾
282,773	8,647	61,840	70,375	141,911	סך-הכל
II באזל					
31 בדצמבר 2013					
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 ⁽³⁾
57,520	1,399	4,690	10,602	40,829	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
5,508	398	615	2,153	2,342	עסקאות במכשירים פינוסיים נגזרים ⁽⁵⁾
280,544	8,984	58,742	69,383	143,435	סך-הכל

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 753 מיליון ש"ח (30.9.2013: 1,288 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) 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%	
III באזל									
30 בספטמבר 2014									
במיליוני שקלים חדשים									
45,640	-	-	1	-	1,427	-	1,661	42,551	ריבנויות
5,514	-	-	12	-	2,315	-	3,187	-	סקטור ציבורי
14,022	-	-	598	-	2,097	-	11,327	-	תאגידי בנקאיים
100,881	-	2,325	97,385	-	407	-	764	-	תאגידי
2,036	-	12	2,024	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
43,148	-	194	85	42,869	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
15,890	-	214	50	15,626	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,840	-	65	879	3,427	1,729	13,740	-	-	משכנתאות
418	-	-	-	-	17	-	401	-	איגוח
9,147	2,013	577	3,749	-	-	-	36	2,772	אחרים
256,536	2,013	3,387	104,783	61,922	7,992	13,740	17,376	45,323	סך-הכל
II באזל									
30 בספטמבר 2013									
46,240	-	-	1	-	1,098	-	1,051	44,090	ריבנויות
6,901	-	-	15	-	2,421	-	4,465	-	סקטור ציבורי
13,350	-	1	812	-	1,576	-	10,961	-	תאגידי בנקאיים
98,159	-	2,521	94,419	-	713	-	506	-	תאגידי
2,037	-	6	2,031	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
40,564	-	230	180	40,154	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
15,183	-	278	43	14,862	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
18,914	-	83	277	2,926	822	14,806	-	-	משכנתאות
1,116	-	-	-	-	16	-	1,100	-	איגוח
8,571	-	584	5,107	-	-	-	27	2,853	אחרים
251,035	-	3,703	102,885	57,942	6,646	14,806	18,110	46,943	סך-הכל
II באזל									
31 בדצמבר 2013									
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
251,634	-	3,151	103,379	58,108	6,634	14,638	17,906	47,818	סך-הכל

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%	
III באזל									
30 בספטמבר 2014									
במיליוני שקלים חדשים									
46,548	-	-	1	-	1,427	-	1,661	43,459	ריבנויות
4,924	-	-	12	-	1,725	-	3,187	-	סקטור ציבורי
16,774	-	-	586	-	7,448	-	8,740	-	תאגידי בנקאיים
94,679	-	2,297	91,211	-	407	-	764	-	תאגידי
2,023	-	12	2,011	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
34,510	-	183	67	34,260	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
13,053	-	193	44	12,816	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,840	-	65	879	3,427	1,729	13,740	-	-	משכנתאות
418	-	-	-	-	17	-	401	-	איגוח
9,147	2,013	577	3,749	-	-	-	36	2,772	אחרים
241,916	2,013	3,327	98,560	50,503	12,753	13,740	14,789	46,231	סך-הכל
II באזל									
30 בספטמבר 2013									
47,514	-	-	1	-	1,098	-	1,051	45,364	ריבנויות
6,057	-	-	15	-	1,252	-	4,790	-	סקטור ציבורי
16,085	-	1	812	-	7,165	-	8,107	-	תאגידי בנקאיים
92,136	-	2,104	88,813	-	713	-	506	-	תאגידי
2,026	-	6	2,020	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
32,046	-	217	131	31,698	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,301	-	251	34	12,016	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
18,903	-	83	277	2,924	822	14,797	-	-	משכנתאות
1,116	-	-	-	-	16	-	1,100	-	איגוח
8,571	-	584	5,107	-	-	-	27	2,853	אחרים
236,755	-	3,246	97,210	46,638	11,066	14,797	15,581	48,217	סך-הכל
II באזל									
31 בדצמבר 2013									
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	-	תאגידי בנקאיים
91,503	-	2,116	88,309	-	524	-	554	-	תאגידי
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
237,922	-	3,093	96,721	46,792	11,191	14,629	16,500	48,996	סך-הכל

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
ברוטו לפני הפרשה	ברוטו לאחר הפרשה	ברוטו לאחר הפרשה	ברוטו לאחר הפרשה	ברוטו לאחר הפרשה	ברוטו לפני הפרשה
להפסדי אשראי(1)(2)	להפסדי אשראי(1)(2)	להפסדי אשראי(1)(2)	להפסדי אשראי(1)(2)	להפסדי אשראי(1)(2)	להפסדי אשראי(1)(2)
אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו
שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)	שנוספו(5)
שכומים	שכומים	שכומים	שכומים	שכומים	שכומים
הכל	הכל	הכל	הכל	הכל	הכל
III באזל					
30 בספטמבר 2014					
במיליוני שקלים חדשים					
46,548	908	-	-	45,640	45,640
4,924	-	(590)	-	5,514	5,518
16,774	7,105	(271)	(4,082)	14,022	14,026
94,679	-	(460)	(5,742)	100,881	100,964
2,023	-	-	(13)	2,036	2,042
34,510	-	(6,686)	(1,952)	43,148	43,401
13,053	-	(6)	(2,831)	15,890	16,088
19,840	-	-	-	19,840	20,080
418	-	-	-	418	418
9,147	-	-	-	9,147	9,148
241,916	8,013	(8,013)	(14,620)	256,536	257,325
סך-הכל					
II באזל					
30 בספטמבר 2013					
47,514	1,274	-	-	46,240	46,240
6,057	325	(1,168)	(1)	6,901	6,904
16,085	7,064	-	(4,329)	13,350	13,354
92,136	-	(997)	(5,026)	98,159	99,247
2,026	-	-	(11)	2,037	2,043
32,046	-	(6,487)	(2,031)	40,564	41,109
12,301	-	(11)	(2,871)	15,183	15,407
18,903	-	-	(11)	18,914	19,161
1,116	-	-	-	1,116	1,116
8,571	-	-	-	8,571	8,571
236,755	8,663	(8,663)	(14,280)	251,035	253,152
סך-הכל					
II באזל					
31 בדצמבר 2013					
48,932	1,179	-	(18)	47,771	47,770
6,354	634	(1,104)	(1)	6,825	6,828
17,535	7,139	-	(3,502)	13,898	13,901
91,503	-	(1,250)	(5,346)	98,099	99,385
1,770	-	-	(17)	1,787	1,792
32,068	-	(6,586)	(1,976)	40,630	41,057
12,315	-	(12)	(2,841)	15,168	15,380
19,115	-	-	(11)	19,126	19,269
48	-	-	-	48	48
8,282	-	-	-	8,282	8,282
237,922	8,952	(8,952)	(13,712)	251,634	253,712
סך-הכל					

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 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

באזל II	באזל II	באזל III	
31	30	2014	
בדצמבר	בספטמבר	2013	2013
במיליוני שקלים חדשים			
			שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים ⁽¹⁾
			חוזי ריבית:
			שקל-מדד
10	8	78	אחר
2,430	2,332	2,627	חוזי מטבע חוץ
1,275	1,040	2,307	חוזים בגין מניות
414	58	107	חוזי סחורות ואחרים
2	3	-	סך-הכל שווי ההוגן ברוטו חיובי של חוזים
4,131	3,441	5,119	חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית ⁽²⁾
1,169	2,093	2,214	הטבות קיזוז
(3,425)	(3,486)	(4,263)	חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז ⁽²⁾
1,875	2,048	3,070	ביטחון שמוחזק
(132)	(82)	(434)	חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים
1,743	1,966	2,636	

הערות:

- (1) לרבות נגזרים משובצים בסך של 39 מיליון ש"ח (30.9.2013: 49 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 I		
סך חשיפה ליום								
31 בדצמבר								
2014			2013			2013		
במיליוני שקלים חדשים								
ניירות ערך מגובי משכנתאות:								
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)								
48	52	48	48	52	48	48	52	48
סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות								
ניירות ערך מגובי נכסים:								
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO								
-	1,064	370	-	1,064	370	-	1,064	370
סך-כל ניירות הערך מגובי נכסים								
סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים								
באזל III			באזל II			באזל I		
30 בספטמבר			30 בספטמבר			31 בדצמבר		
2014			2013			2013		
דרישת חשיפה			דרישת חשיפה			דרישת חשיפה		
הון			הון			הון		
0.125			9%			9%		
במיליוני שקלים חדשים								
משקל סיכון:								
20%	401	10	1,100	20	32	-*	20%	
50%	17	1	16	1	16	1	50%	
סך-הכל								
418	11	1,116	21	48	1	418		

* סכום נמוך ממיליון ש"ח.

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 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		30 בספטמבר			
2013		2013		2014	
יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות
במיליוני שקלים חדשים					
השקעות במניות של חברות כלולות ⁽²⁾ :					
138	138	143	143	141	141
מניות שאינן סחירות					
מניות בתיק הזמין למכירה:					
⁽³⁾ 101	87	⁽³⁾ 90	79	⁽²⁾ 1,108	1,101
מניות שאינן סחירות					
751	751	776	776	774	774
מניות שאינן סחירות					
852	838	866	855	1,882	1,875
סך-כל המניות בתיק הזמין למכירה					
990	976	1,009	998	2,023	2,016
סך-כל ההשקעה במניות					

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⁽¹⁾

באזל II		באזל II		באזל III	
31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2013 ⁽²⁾		2013 ⁽²⁾		2014 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים					
75	79	108			בגין השקעות בקרנות הון סיכון, בקרנות השקעה פרטיות ובקרן של קרנות גידור ⁽³⁾
27	27	318			בגין השקעה במניות אחרות ⁽⁴⁾
6	6	- ⁽⁶⁾			בגין הלוואות בעלים ⁽⁴⁾
108	112	426			סך-הכל דרישת ההון בגין פוזיציות במניות
1,598	1,744	167			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%-250%.
- (5) כולל בגין ההשקעה בבנק הבינלאומי.
- (6) סכום נמוך ממיליון ש"ח.