

## גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

- המסמך עודכן לאחרונה ביום: 20 באוגוסט 2014.
- נתונים כספיים בחלק א' מעודכנים ליום: 30 ביוני 2014.
- נתונים כספיים בחלק ב' מעודכנים ליום: 30 ביוני 2014.
- נתונים כספיים בחלק ג' מעודכנים ליום: 30 ביוני 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	
		בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	הון ראשוני (הון ראשוני מורכב)	סדרה ב' (הון ראשוני מורכב)	שטרי הון נדחים - סדרה 1 (הון משני עליון)	שטרי הון נדחים - סדרה 1 (הון משני עליון)
1	הישות המשפטית של המנפיק	קרטיסי אשראי לישראל בע"מ	הבנק	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	
2	מאפיין ייחודי	ראו להלן "פרטים נוספים" מס' ני"ע: 691212	ראו להלן "פרטים נוספים" מס' ני"ע: 691005	ראו להלן "פרטים נוספים" מס' ני"ע: 7480098		
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלבנטי	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 2	
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה	

	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	281	1,106	1,128
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	105	פחות ממיליון (31 ש"ח)	1,147	כ-1,252
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. המניות הונפקו במועדים שונים מאז	מועדים שונים	בספטמבר 2008	13 באפריל 2009; 7 במאי 2009; 27 במאי 2009; 13 ביולי 2009-1 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	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 בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	ניתן לפדות פדיון מלא ביום 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.	מדי חמש שנים.
17	תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע כעת ויהפוך למשתנה	קבוע כעת ויהפוך למשתנה	קבוע כעת ויהפוך למשתנה	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	5.1% ריבית צמודה למדד בתקופה (עד ינואר 2022)	8.7% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד ינואר 2022)	6.4% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד אפריל 2020)	6.4% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד אפריל 2020)

		הראשונה (עד ינואר 2022)			
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות	–	–	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	–	–	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	–	–	כן	כן
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	–	–	אינו צובר	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	–	–	ניתן להמרה	ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה			הבנק רשאי להקצות מניות כנגד ריבית שנמחקה בהתקיים "נסיבות מיוחדות" (לרבות הוראה של המפקח) וחייב להמיר את היתרה הבלתי מסולקת של קרן מיוחדות" וחייב להמיר את המצריכים "ספיגת הפסדים" – לפירוט ראו להלן "פרטים מסולקת של קרן וריבית בהתקיים מקרים המצריכים "ספיגת הפסדים" – לפירוט ראו להלן "פרטים נוספים"	הבנק רשאי להקצות מניות כנגד ריבית שנמחקה בהתקיים "נסיבות מיוחדות" וחייב להמיר את היתרה הבלתי מסולקת של קרן מיוחדות" וחייב להמיר את המצריכים "ספיגת הפסדים" – לפירוט ראו להלן "פרטים 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 חלוקת סכום הריבית סכום הריבית שסילוקו נמחק (בתוספת הפרשי הצמדה וריבית) שסילוקו נמחק (בתוספת הפרשי פיגורים שנתית בשיעור הצמדה וריבית 3.0%) במכפלה של מחיר פיגורים שנתית מניית הבנק בבורסה בסוף בשיעור 3.0%) יום המסחר האחרון לפני במכפלה של היום הקובע לסילוק אותו מחיר מניית הבנק תשלום ריבית ב-0.95.</p> <p>בבורסה בסוף יום ביחס להמרת הקרן - הנמוך המסחר האחרון מבין (א) ההון העצמי למניה לפני היום הקובע של הבנק, בניכי הנחה לסילוק אותו בשיעור של 20%. (ב) ממוצע תשלום ריבית ב- שערי הסגירה שנקבעו למניות הרגילות א' של הבנק 0.95.</p> <p>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.</p> <p>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 "פרטים נוספים"	אופציה או חובה, לפי הנסיבות - לפירוט ראו להלן "פרטים נוספים"	לא רלבנטי	-	-
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	לא רלבנטי	-	-
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	הבנק	הבנק	לא רלבנטי	-	-
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר	לא	לא	לא	-	-
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	-	-	-	-	-
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	-	-	-	-	-
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	-	-	-	-	-
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	-	-	-	-	-
35	המכשיר הקודם מיידיית למכשיר זה בסדר הנשיה	המכשיר הקודם מיידיית הינו שטרי הון נדחים 1 (עמודה 5).	המכשיר הקודם מיידיית הינו שטרי הון נדחים 1 (עמודה 5).	המכשיר הקודם מיידיית הינו שטרי הון נדחים 3 (עמודות 1-4).	המכשיר הקודם מיידיית הינו שטרי הון נדחים 3 (עמודות 1-4).	המכשיר הקודם מיידיית הינו שטרי הון נדחים 3 (עמודות 1-4).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	לא	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה*. אי כשירות לרובד 2: סעיפים 4, 7, 11 להוראה. ריבית; המכשיר איננו כולל מנגנון נספח ד' סעיפים 9, 14 להוראה.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה*. אי כשירות לרובד 2: סעיפים 4, 7, 11 להוראה. ריבית; המכשיר איננו כולל מנגנון נספח ד' סעיפים 9, 14 להוראה.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה*. אי כשירות לרובד 2: סעיפים 4, 7, 11 להוראה. ריבית; המכשיר איננו כולל מנגנון נספח ד' סעיפים 9, 14 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	הבנק	הבנק	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מס' ני"ע: 6910127	מס' ני"ע: 6910137	-	מס' ני"ע: 7480015	מס' ני"ע: 7480023	מס' ני"ע: 7480023
3	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני 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-	31.3.2009 -	30.11.2015 - 30.11.2019

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



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)	372	318	172	356	416
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	כ-765	כ-852	כ-717	750	כ-653
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי 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	23.2.2010 ; 15.12.2009 ; 19.10.2009	10.9.2008 ; 6.3.2008	10.9.2008 ; 6.3.2008	28.10.2007 ; 6.3.2007	28.10.2007 ; 19.10.2009
12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	31.8.2017	אחת לשנה 9.3.2015 -	אחת לשנה 9.3.2014 -	אחת לשנה 7.3.2015 -	אחת לשנה 29.10.2013 -
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%	ריבית שאיננה צמודה, בשיעור 6.1%	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 נקודות/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 נקודות/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 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.	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
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.
		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

## פרטים נוספים – טבלה 2 ב' – תיאור תניות ותנאים ומידע רלבנטי נוסף

### (1) הון מניות רגילות

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

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

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

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

1,000 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים סדרה א' הונפקו בהנפקות פרטיות בשנים 2006-2007, ונרשמו למסחר על פי תשקיף שפורסם ביום 31 במאי 2007. 147 מיליון ש"ח ע.נ. הונפקו בשנת 2008 בדרך של הרחבת סדרה קיימת. שטרי הון האמורים הוכרו תחת הוראות באזל II כהון ראשוני מורכב. שטרי הון האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים אודות שטרי הון האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 8 ב' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2013, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

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

350 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים סדרה ב' הונפקו בהנפקה פרטית בשנת 2009, ואינם רשומים למסחר. שטרי הון סדרה ב' הוכרו תחת הוראות באזל II כהון ראשוני מורכב. שטרי הון האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים אודות שטרי הון האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 8 ג' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2013, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

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

1,252 מיליון ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים סדרה 1 הונפקו בשנת 2009 על ידי "מנפיקים", על פי תשקיף מדף שפורסם ביום 27 בפברואר 2008 ונרשמו למסחר. שטרי הון הנדחים סדרה 1 הוכרו תחת הוראות באזל II כהון משני עליון. שטרי הון הנדחים האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2021. לפרטים נוספים אודות שטרי הון הנדחים האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 9 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2013, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

---

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

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

---

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

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

---

### **(8) כתבי התחייבות פרטיים**

כתבי התחייבות שהונפקו בהנפקות פרטיות קטנות, למשקיעים מוסדיים שונים. נוכח העובדה שמדובר בעשרות רבות של הנפקות קטנות, אין זה מעשי לכלול תאור פרטני בגין כל הנפקה בנפרד. כתבי התחייבות האמורים הוכרו תחת הוראות באזל II כהון רובד 2. כתבי התחייבות האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022.

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	מאזן פיקוחי מאוחד	
	31.12.13	30.06.14	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>			
			<b>נכסים</b>
	25,319	24,769	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	41,325	39,191	ניירות ערך*
14	92	59	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
21	-	918	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	41,233	38,214	*מזה: ניירות ערך אחרים
	102	658	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	117,993	117,260	אשראי לציבור
	(2,134)	(2,099)	הפרשה להפסדי אשראי*
20	(1,542)	(1,516)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(592)	(583)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	115,859	115,161	אשראי לציבור, נטו
	1,835	1,870	אשראי לממשלה
	1,668	138	השקעות בחברות כלולות
21	933	17	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	735	121	*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	2,696	2,591	בניינים וציוד
	142	142	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	142	142	*מזה: מוניטין
7	-	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	4,080	3,654	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	3,277	3,593	נכסים אחרים*
	1,561	1,504	*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	1,474	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	1,716	2,089	*מזה: נכסים אחרים נוספים

	4,204	4,273	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
	<b>200,507</b>	<b>196,040</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
			<b>התחייבויות והון</b>
	148,928	145,350	פיקדונות הציבור
	4,213	3,795	פיקדונות מבנקים
	972	953	פיקדונות הממשלה
	3,644	3,522	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	11,664	10,892	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	5,365	4,593	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	6,299	6,299	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
a18,a16	0	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b18,b16	6299	6,299	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	4,898	4,249	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	9	10	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	9,719	10,253	התחייבויות אחרות*
13	-	-	*מזה: התחייבויות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
4	66	67	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	3,931	3,996	התחייבויות המוחזקות למכירה
	<b>187,969</b>	<b>183,010</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
	12,233	12,716	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	8,799	9,283	*מזה: הון מניות רגילות**
1	665	665	**מזה: הון מניות רגילות
3	8,054	8,411	**מזה: עודפים
4	81	206	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
10	-	-	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	(305)	(326)	***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	314	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	273	280	*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	34	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי	
	<b>12,538</b>	<b>13,030</b>	<b>סך כל ההון העצמי</b>	
	<b>200,507</b>	<b>196,040</b>	<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>	

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

01/01/2014		30/06/2014			
במיליוני שקלים חדשים					
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
1				<b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>	
1+2	-	4,099	-	4,099	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
3	-	8,054	-	8,411	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
4	66	147	67	273	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	-	-	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
5	124	273	131	280	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
	<b>191</b>	<b>12,573</b>	<b>197</b>	<b>13,063</b>	<b>הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>					
	-	-	-	-	התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
6	-	142	-	142	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
7+8	-	-	-	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
9	54	3	24	6	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
10	-	-	-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	-	-	-	-	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
	-	-	-	-	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	-	8	2	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
12+13	-	-	-	-	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים

14	-	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	18
	291	15	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	19
	-	-	-	-	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רוברד 1	20
	249	13	147	37	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רוברד 1	21
	590	32	448	112	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רוברד 1 של התאגיד הבנקאי	22
	294	16	216	54	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	23
	-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	24
	296	16	232	58	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	25
	-	-	-	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	26
	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	א26
	-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	ב26
	-	-	-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רוברד 1	ג26
	-	4	-	108	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רוברד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	-	4	-	108	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	
	-	-	-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רוברד 1 מאחר ואין בהון רוברד 1 נוסף והון רוברד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	27
	1,193	209	627	407	<b>סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רוברד 1</b>	28
	1,384	12,364	824	12,656	<b>הון עצמי רוברד 1</b>	29
<b>הון רוברד 1 נוסף: מכשירים</b>						
	-	-	-	-	מכשירי הון מניות רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו	30
a16+a15	-	-	-	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור	31
	-	-	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור	32
b16+b15	1,425	1,425	1,425	1,425	מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	33
17	-	-	-	-	מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'	34
	-	-	-	-	מזה: מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רוברד 1 נוסף	35
	1,425	1,425	1,425	1,425	הון רוברד 1 נוסף לפני ניכויים	36
<b>הון רוברד 1 נוסף: ניכויים</b>						
	-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	37
	-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	38
	-	-	-	-	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	39
	-	-	-	-	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	40

41					ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	
	-	-	-	-	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	
43	-	289	-	-	<b>סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף</b>	
44	1,425	1,136	1,425	1,425	<b>הון רובד 1 נוסף</b>	
45	2,808	13,500	2,248	14,081	<b>הון רובד 1</b>	
					<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>	
46	a18	-	-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	
47	b18	4,874	4,874	4,874	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	
48	19	-	-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	
49		-	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	
50	20	-	1,542	1,516	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס	
51		4,874	6,416	4,874	6,390	<b>הון רובד 2 לפני ניכויים</b>
					<b>הון רובד 2: ניכויים</b>	
52		-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	
53		-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים	
54		-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	
55		-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	
56		-	-	-	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
א56		-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	
156		-	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2	
		-	292	108	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
		-	292	108	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	
57		-	292	108	<b>סך כל הניכויים להון רובד 2</b>	
58		4,874	6,124	4,874	6,282	<b>הון רובד 2</b>
59		7,682	19,624	7,123	20,363	<b>סך ההון</b>
		-	587	-	402	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

				מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
	545	-	378	
	138,541	-	137,325	<b>סך נכסי סיכון משוקלים</b>
				<b>יחסי הון וכריות לשימור הון (באחוזים)</b>
	8.9	-	9.2	הון עצמי רובד 1
	9.7	-	10.3	הון רובד 1
	14.2	-	14.8	ההון הכולל
	-	-	-	לא רלבנטי
	-	-	-	לא רלבנטי
	-	-	-	לא רלבנטי
	-	-	-	לא רלבנטי
	-	-	-	לא רלבנטי
	-	-	-	לא רלבנטי
	-	-	-	לא רלבנטי
				<b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>
	<sup>(9)</sup> 9.0	-	<sup>(9)</sup> 9.0	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	<sup>(9)</sup> 9.0	-	<sup>(9)</sup> 9.0	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	<sup>(12.5)</sup> 12.5	-	<sup>(12.5)</sup> 12.5	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
				<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>
	92	-	59	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
	933	-	935	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	-	-	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
	931	-	1,002	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
				<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>
	1,542	-	1,516	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	1,542	-	1,516	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
	-	-	-	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
	-	-	-	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים
				<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>
	-	-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
	-	-	-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
	1,425	-	1,425	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
	356	-	356	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה
	4,874	-	4,874	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
	1,219	-	1,219	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה

הערה:

(1) החל מיום 1.1.2015.

## 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		30 ביוני			
2013		2013		2014	
באזל II		באזל II		באזל III	
דרישות הון <sup>(1)</sup>	נכסי סיכון	דרישות הון <sup>(1)</sup>	נכסי סיכון	דרישות הון <sup>(2)</sup>	נכסי סיכון
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
<b>נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:</b>					
80	887	63	699	106	851
141	1,570	132	1,471	181	1,448
387	4,295	326	3,625	481	3,850
6,639	73,768	6,706	74,509	9,095	72,759
160	1,773	167	1,854	254	2,033
1,269	14,095	1,254	13,930	1,842	14,737
646	7,177	647	7,185	895	7,157
691	7,680	696	7,731	1,031	8,247
1	14	21	233	5	40
529	5,879	534	5,932	1,203	9,621
<b>10,543</b>	<b>117,138</b>	<b>10,546</b>	<b>117,169</b>	<b>15,093</b>	<b>120,743</b>
<b>233</b>	<b>2,588</b>	<b>211</b>	<b>2,343</b>	<b>384</b>	<b>3,073</b>
-	-	-	-	168	1,345
<b>1,100</b>	<b>12,217</b>	<b>1,116</b>	<b>12,402</b>	<b>1,521</b>	<b>12,164</b>
<b>11,876</b>	<b>131,943</b>	<b>11,873</b>	<b>131,914</b>	<b>17,166</b>	<b>137,325</b>

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

אשראי	איגרות חוב	אחרים <sup>(1)</sup>	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות <sup>(2)</sup>	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup>	סך-הכל
<b>באזל III</b>					
<b>30 ביוני 2014</b>					
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
48,118	94	347	-	25,508	22,169
6,087	285	683	-	2,998	2,121
12,414	724	79	-	2,723	8,888
96,704	897	31,391	-	1,338	63,078
2,080	-	-	-	-	2,080
42,098	46	20,970	-	-	21,082
15,533	4	4,443	-	-	11,086
19,888	5	1,173	-	-	18,710
176	-	-	-	176	-
9,377	-	-	9,377	-	-
<b>252,475</b>	<b>2,055</b>	<b>59,086</b>	<b>9,377</b>	<b>32,743</b>	<b>149,214</b>
<b>באזל II</b>					
<b>30 ביוני 2013<sup>(4)</sup></b>					
44,602	39	424	-	28,764	15,375
6,446	187	248	-	4,814	1,197
12,570	832	89	-	2,455	9,194
110,092	932	32,706	-	1,855	74,599
1,870	-	-	-	-	1,870
42,477	63	20,144	-	-	22,270
16,774	7	4,320	-	-	12,447

19,449	7	1,410	-	-	18,032	משכנתאות לדיור
1,142	-	-	-	1,142	-	איגוח
8,142	-	-	8,142	-	-	נכסים אחרים
<b>263,564</b>	<b>2,067</b>	<b>59,341</b>	<b>8,142</b>	<b>39,030</b>	<b>154,984</b>	<b>סך-הכל</b>

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

הערות:

- (1) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (2) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה 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<sup>(1)</sup>

סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון <sup>(2)</sup>	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	עד שנה	
<b>III באזל</b>					
<b>30 ביוני 2014</b>					
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
155,711	1,966	25,976	40,184	87,585	אשראי
45,985	-	21,559	13,441	10,985	איגרות חוב
9,448	5,168	578	323	3,379	אחרים <sup>(3)</sup>
58,995	1,435	3,990	11,148	42,422	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות <sup>(4)</sup>
4,272	50	480	2,327	1,415	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(5)</sup>
<b>274,411</b>	<b>8,619</b>	<b>52,583</b>	<b>67,423</b>	<b>145,786</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>II באזל</b>					
<b>30 ביוני 2013</b>					
150,548	2,409	26,153	40,610	81,376	אשראי
58,772	-	31,174	15,874	11,724	איגרות חוב
8,208	4,443	646	305	2,814	אחרים <sup>(3)</sup>
59,155	1,524	4,634	11,093	41,904	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות <sup>(4)</sup>
5,344	-	1,139	1,863	2,342	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(5)</sup>
<b>282,027</b>	<b>8,376</b>	<b>63,746</b>	<b>69,745</b>	<b>140,160</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>II באזל</b>					
<b>31 בדצמבר 2013</b>					
158,309	2,817	26,577	41,394	87,521	אשראי
50,869	-	26,221	14,917	9,731	איגרות חוב
8,338	4,370	639	317	3,012	אחרים <sup>(3)</sup>
57,520	1,399	4,690	10,602	40,829	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות <sup>(4)</sup>
5,508	398	615	2,153	2,342	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(5)</sup>
<b>280,544</b>	<b>8,984</b>	<b>58,742</b>	<b>69,383</b>	<b>143,435</b>	<b>סך-הכל</b>

הערות:

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות להפסדי אשראי, אשר פריסתן לתקופות מתבצעת על פי אומדן המתבסס על תקופות האשראי בנינו הן בוצעו.
- (2) כולל נכסים שזמן פרעונם עבר בסך 824 מיליון ש"ח (30.6.2013: 1,306 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<sup>(1)(2)</sup>

סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
<b>III באזל</b>									
<b>2014 ביוני 30</b>									
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>									
48,119	-	-	1	-	1,149	-	1,423	45,546	ריבנויות
6,083	-	-	12	-	2,575	-	3,496	-	סקטור ציבורי
12,411	-	-	1,028	-	844	-	10,539	-	תאגידי בנקאיים
96,624	-	2,328	93,140	-	431	-	725	-	תאגידי
2,075	-	6	2,069	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
41,868	-	181	123	41,564	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
15,315	-	223	50	15,042	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,652	-	68	480	3,609	1,529	13,966	-	-	משכנתאות
176	-	-	-	-	16	-	160	-	איגוח
9,377	1,937	566	3,923	-	-	-	33	2,918	אחרים
<b>251,700</b>	<b>1,937</b>	<b>3,372</b>	<b>100,826</b>	<b>60,215</b>	<b>6,544</b>	<b>13,966</b>	<b>16,376</b>	<b>48,464</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>II באזל</b>									
<b>2013 ביוני 30</b>									
44,602	-	-	1	-	990	-	1,019	42,592	ריבנויות
6,442	-	1	13	-	1,976	-	4,452	-	סקטור ציבורי
12,566	-	1	729	-	1,220	-	10,616	-	תאגידי בנקאיים
99,481	-	2,212	95,979	-	773	-	517	-	תאגידי
1,863	-	6	1,857	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
40,042	-	210	124	39,708	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
15,246	-	227	44	14,975	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,195	-	83	450	2,924	565	15,173	-	-	משכנתאות
1,141	-	-	-	-	16	-	1,125	-	איגוח
8,142	-	576	5,058	-	-	-	51	2,457	אחרים
<b>248,720</b>	<b>-</b>	<b>3,316</b>	<b>104,255</b>	<b>57,607</b>	<b>5,540</b>	<b>15,173</b>	<b>17,780</b>	<b>45,049</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>II באזל</b>									
<b>2013 בדצמבר 31</b>									
47,771	-	-	1	-	1,226	-	1,384	45,160	ריבנויות
6,825	-	1	14	-	2,471	-	4,339	-	סקטור ציבורי
13,898	-	-	969	-	1,362	-	11,567	-	תאגידי בנקאיים
98,099	-	2,134	94,887	-	524	-	554	-	תאגידי
1,787	-	6	1,781	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
40,630	-	180	212	40,238	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
15,168	-	253	43	14,872	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,126	-	19	436	2,998	1,035	14,638	-	-	משכנתאות
48	-	-	-	-	16	-	32	-	איגוח
8,282	-	558	5,036	-	-	-	30	2,658	אחרים
<b>251,634</b>	<b>-</b>	<b>3,151</b>	<b>103,379</b>	<b>58,108</b>	<b>6,634</b>	<b>14,638</b>	<b>17,906</b>	<b>47,818</b>	<b>סך-הכל</b>

#### 4. טבלה 5 - סכומי חשיפה (המשך)

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

סך-הכל	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
<b>באזל III</b>									
<b>30 ביוני 2014</b>									
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>									
48,705	-	-	1	-	1,149	-	1,378	46,177	ריבנויות
5,496	-	-	12	-	1,988	-	3,496	-	סקטור ציבורי
15,913	-	-	1,015	-	6,448	-	8,450	-	תאגידים בנקאיים
90,663	-	2,296	87,211	-	431	-	725	-	תאגידים
2,031	-	6	2,025	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
33,362	-	173	97	33,092	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,469	-	208	44	12,217	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,652	-	68	480	3,610	1,529	13,965	-	-	משכנתאות
176	-	-	-	-	16	-	160	-	איגוח
9,377	1,937	566	3,923	-	-	-	33	2,918	אחרים
<b>237,844</b>	<b>1,937</b>	<b>3,317</b>	<b>94,808</b>	<b>48,919</b>	<b>11,561</b>	<b>13,965</b>	<b>14,242</b>	<b>49,095</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>באזל II</b>									
<b>30 ביוני 2013</b>									
45,469	-	-	1	-	990	-	1,019	43,459	ריבנויות
5,941	-	1	13	-	1,217	-	4,710	-	סקטור ציבורי
15,305	-	1	729	-	6,739	-	7,836	-	תאגידים בנקאיים
93,590	-	2,012	90,288	-	773	-	517	-	תאגידים
1,851	-	6	1,845	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
31,675	-	199	115	31,361	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,350	-	203	39	12,108	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,183	-	83	450	2,923	565	15,162	-	-	משכנתאות
1,141	-	-	-	-	16	-	1,125	-	איגוח
8,142	-	576	5,058	-	-	-	51	2,457	אחרים
<b>234,647</b>	<b>-</b>	<b>3,081</b>	<b>98,538</b>	<b>46,392</b>	<b>10,300</b>	<b>15,162</b>	<b>15,258</b>	<b>45,916</b>	<b>סך-הכל</b>
<b>באזל II</b>									
<b>31 בדצמבר 2013</b>									
48,932	-	-	1	-	1,226	-	1,367	46,338	ריבנויות
6,354	-	1	14	-	1,366	-	4,973	-	סקטור ציבורי
17,535	-	-	967	-	7,024	-	9,544	-	תאגידים בנקאיים
91,503	-	2,116	88,309	-	524	-	554	-	תאגידים
1,770	-	6	1,764	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
32,068	-	169	158	31,741	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,315	-	224	36	12,055	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,115	-	19	436	2,996	1,035	14,629	-	-	משכנתאות
48	-	-	-	-	16	-	32	-	איגוח
8,282	-	558	5,036	-	-	-	30	2,658	אחרים
<b>237,922</b>	<b>-</b>	<b>3,093</b>	<b>96,721</b>	<b>46,792</b>	<b>11,191</b>	<b>14,629</b>	<b>16,500</b>	<b>48,996</b>	<b>סך-הכל</b>

הערות:

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

## 5. טבלה 7 - הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי
הפרשה להפסדי אשראי(1)(2)	הפרשה להפסדי אשראי(1)(2)	ברוטו לאחר המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר(3)(4)	סך הכל סכומים שנוטרעו(5)	סך הכל סכומים שנוטרעו(5)	חשיפת אשראי נטו
<b>III באזל</b>					
<b>2014 ביוני 30</b>					
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
48,118	48,119	(45)	-	631	48,705
6,087	6,083	-	(587)	-	5,496
12,414	12,411	(3,578)	-	7,080	15,913
96,704	96,624	(5,426)	(535)	-	90,663
2,080	2,075	(44)	-	-	2,031
42,098	41,868	(1,932)	(6,574)	-	33,362
15,533	15,315	(2,831)	(15)	-	12,469
19,888	19,652	-	-	-	19,652
176	176	-	-	-	176
9,377	9,377	-	-	-	9,377
<b>252,475</b>	<b>251,700</b>	<b>(13,856)</b>	<b>(7,711)</b>	<b>7,711</b>	<b>237,844</b>
<b>II באזל</b>					
<b>2013 ביוני 30</b>					
44,602	44,602	-	-	867	45,469
6,446	6,442	-	(759)	258	5,941
12,570	12,566	(4,264)	-	7,003	15,305
110,092	99,481	(4,929)	(962)	-	93,590
1,870	1,863	(12)	-	-	1,851
42,477	40,042	(1,970)	(6,397)	-	31,675
16,774	15,246	(2,886)	(10)	-	12,350
19,449	19,195	(12)	-	-	19,183
1,142	1,141	-	-	-	1,141
8,142	8,142	-	-	-	8,142
<b>263,564</b>	<b>248,720</b>	<b>(14,073)</b>	<b>(8,128)</b>	<b>8,128</b>	<b>234,647</b>
<b>II באזל</b>					
<b>31 בדצמבר 2013</b>					
47,770	47,771	(18)	-	1,179	48,932
6,828	6,825	(1)	(1,104)	634	6,354
13,901	13,898	(3,502)	-	7,139	17,535
99,385	98,099	(5,346)	(1,250)	-	91,503
1,792	1,787	(17)	-	-	1,770
41,057	40,630	(1,976)	(6,586)	-	32,068
15,380	15,168	(2,841)	(12)	-	12,315
19,269	19,126	(11)	-	-	19,115
48	48	-	-	-	48
8,282	8,282	-	-	-	8,282
<b>253,712</b>	<b>251,634</b>	<b>(13,712)</b>	<b>(8,952)</b>	<b>8,952</b>	<b>237,922</b>

הערות:

- (1) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (2) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
- (3) לאחר, כאשר רלוונטי, קיזוז מאזני או חוץ מאזני, ולאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות 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 ביוני	2014	
בדצמבר	2013	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
			שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים <sup>(1)</sup>
			חוזי ריבית:
10	10	64	שקל-מדד
2,430	2,347	2,709	אחר
1,275	1,242	860	חוזי מטבע חוץ
414	45	67	חוזים בגין מניות
2	9	1	חוזי סחורות ואחרים
4,131	3,653	3,701	סך-הכל שווי ההוגן ברוטו חיובי של חוזים
1,169	1,946	1,988	חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית <sup>(2)</sup>
(3,425)	(3,532)	(3,634)	הטבות קיזוז
1,875	2,067	2,055	חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז <sup>(2)</sup>
(132)	(107)	(123)	ביטחון שמוחזק
<b>1,743</b>	<b>1,960</b>	<b>1,932</b>	<b>חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים</b>

הערות:

- (1) לרבות נגזרים משובצים בסך של 47 מיליון ש"ח (30.6.2013: 50 מיליון ש"ח, 31.12.2013: 51 מיליון ש"ח).
- (2) חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים מחושבת על בסיס סכום הקרן הרעיונית של תיק הצד הנגדי כולו מוכפל במקדם התוספת (Add-on).

## 7. טבלה 9 - חשיפות איגוח

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

באזל III			באזל II			באזל II		
סך חשיפה ליום								
31 בדצמבר								
2014			2013			2013		
במיליוני שקלים חדשים								
ניירות ערך מגובי משכנתאות:								
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)								
39	47	48	39	47	48	39	47	48
<b>סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות</b>								
ניירות ערך מגובי נכסים:								
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO								
137	1,094	-	137	1,094	-	137	1,094	-
<b>סך-כל ניירות הערך מגובי נכסים</b>								
<b>סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים</b>								
באזל III			באזל II			באזל II		
30 ביוני			31 בדצמבר			31 בדצמבר		
2014			2013			2013		
דרישת הון			דרישת הון			דרישת הון		
0.125			9%			9%		
במיליוני שקלים חדשים								
משקל סיכון:								
160	4	1,125	20	32	*-	160	4	1,125
20%								
16	1	16	1	16	1	16	1	16
50%								
<b>סך-הכל</b>			<b>סך-הכל</b>			<b>סך-הכל</b>		
176	5	1,141	21	48	1	176	5	1,141

\* סכום נמוך ממיליון ₪.

## 8. טבלה 13 - פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

### אסטרטגיות ומהליכים

במסגרת מדיניות גיוון ההשקעות פועל הבנק בשני תחומים עיקריים:

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

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

### להלן נתונים לגבי השקעות במניות:

באזל II		באזל II		באזל III	
31 בדצמבר		30 ביוני		2014	
2013		2013		2014	
יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות
במיליוני שקלים חדשים					
<b>השקעות במניות של חברות כלולות<sup>(א)</sup>:</b>					
138	138	143	143	138	138
<b>מניות שאינן סחירות</b>					
<b>מניות בתיק הזמין למכירה:</b>					
<sup>(3)</sup> 101	87	<sup>(3)</sup> 93	83	<sup>(2)</sup> 1,267	1,289
<b>מניות שאינן סחירות</b>					
751	751	765	765	762	762
<b>מניות שאינן סחירות</b>					
852	838	858	848	2,029	2,051
<b>סך-כל המניות בתיק הזמין למכירה</b>					
<b>990</b>	<b>976</b>	<b>1,001</b>	<b>991</b>	<b>2,167</b>	<b>2,189</b>
<b>סך-כל ההשקעה במניות</b>					

הערות:

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

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

באזל II		באזל II		באזל III	
31 בדצמבר		30 ביוני		2014	
2013		2013		2014	
במיליוני שקלים חדשים					
75	78	71			
<b>בגין השקעות בקרנות הון סיכון, בקרנות השקעה פרטיות ובקרן של קרנות גידור<sup>(2)</sup></b>					
27	27	157			
<b>בגין השקעה במניות אחרות<sup>(3)</sup></b>					
6	6	-			
<b>בגין הלוואות בעלים<sup>(3)</sup></b>					
<b>108</b>	<b>111</b>	<b>228</b>			
<b>סך-הכל דרישת ההון בגין פוזיציות במניות</b>					
1,598	1,697	270			
<b>השקעות שנוכו מההון<sup>(4)</sup></b>					

הערות:

- (1) דרישת ההון חושבה לפי 9% והיא אינה כוללת דרישת הון בגין השקעה במניות בתיק למסחר.
- (2) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 150%.
- (3) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 100%-1-250%.
- (4) כולל בגין ההשקעה בבנק הבינלאומי.