

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

המסמך עודכן לאחרונה ביום: 19 בנובמבר 2015
נתונים כספיים בחלק א' מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 2015
נתונים כספיים בחלק ב' מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 2015
נתונים כספיים בחלק ג' מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 2015
(פרט לטבלה 15 - מעודכנת ליום 31 בדצמבר 2014)

תוכן עניינים

עמוד	הסעיף
1	חלק א' - טבלה 2 א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:
11	פרטים נוספים - טבלה 2 ב' - תיאור תניות ותנאים ומידע רלבנטי נוסף
13	חלק ב' - טבלה 2 ג' ו-ד' - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו
19	חלק ג': פירוטים נוספים - נדבך וו של באזל
19	טבלה 3 ב', ד', ה', ו' - נכסי סיכון
20	טבלה 4 ד' - התפלגות חשיפות לפי צד נגדי
21	טבלה 4 ה' - פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון
22	טבלה 5 - סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון
24	טבלה 7 - הפחתת סיכון אשראי
25	טבלה 8 - גילוי לגבי נגזרים
25	טבלה 9 - חשיפות איגוח
26	טבלה 13 - פוזיציות במניות בתיק הבנקאי
27	טבלה 15 - תגמול - גילוי בגין התגמול בבנק
34	טבלה 16 - יחס כיסוי הנזילות
35	טבלה 17 - השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
35	טבלה 18 - גילוי על יחס המינוף

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

מספר	(1) הון מניות רגילות	(2) מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	(3) שטרי הון נדחים סדרה א' (הון ראשוני מורכב)	(4) שטרי הון נדחים - סדרה ב' (הון ראשוני מורכב)	(5) שטרי הון נדחים - סדרה 1 (הון משני עליון)
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' נ"ע	691212	691095	6910111	7480098
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלבנטי	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	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	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	4,099	372	968	278
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	105	פחות ממיליון (31 ש"ח)	1,147	350
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	הבנק הוקם בשנת 1935.	מועדים שונים	31 בדצמבר 2006; 13 במאי 2007; 25 בספטמבר 2008	13 באפריל 2009; 7 במאי 2009; 27 במאי 2009; 13 ביולי 2009 -

29 ביולי 2009.			המניות הונפקו במועדים שונים מאז		
אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	צמית	צמית	12 צמית או שאינו צמית
תשלום אחד ביום 20 באפריל 2058	1 בינואר 2106	1 בינואר 2106	אין מועד פדיון	אין מועד פדיון	13 תאריך פדיון מקורי
כן	כן	כן	לא	לא	14 ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
ניתן לפדות פדיון מלא ביום 1 באפריל 2020.	ניתן לפדות פדיון מלא ביום 1 בינואר 2022.	ניתן לפדות פדיון מלא ביום 1 בינואר 2022.			15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון
מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.	מדי חמש שנים.			16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר תלושי ריבית/דיבידנדים
קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד	-	-	17 תלושי ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה
6.4% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד אפריל 2020)	8.7% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד ינואר 2022)	5.1% ריבית צמודה למדד בתקופה הראשונה (עד ינואר 2022)			18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
כן	לא	לא	-	-	19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי	שיקול דעת חלקי	-	-	20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
כן	כן	כן	-	-	21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
צובר	אינו צובר	אינו צובר	-	-	22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
לא ניתן להמרה	ניתן להמרה	ניתן להמרה	-	-	23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלבנטי	ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן	ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	-	-	24 אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה
לא רלבנטי	ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן	ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	-	-	25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי

26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	-	-	ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	-	-	אופציה או חובה, לפי הנסיבות - ראו "פרטים נוספים", סעיף (3) להלן	אופציה או חובה, לפי הנסיבות - ראו "פרטים נוספים", סעיף (4) להלן	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	-	-	הון עצמי רובד 1	הון עצמי רובד 1	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	-	-	הבנק	הבנק	לא רלבנטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה-Write down של המכשיר	-	-	לא	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	-	-	-	-	-
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	-	-	-	-	-
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	-	-	-	-	-
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	-	-	-	-	-
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	שטרי הון נדחים סדרות א' ו-ב' (עמודות 3 ו-4).	שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).	שטרי הון נדחים סדרה 1 (עמודה 5).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	-	-	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה.* כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14 להוראה.	אי כשירות לרובד 1: נספח ג' סעיפים 4, 7, 11 להוראה. כשירות לרובד 2: נספח ד' סעיפים 9, 14 להוראה.	ס' 4 (ג) לנספח ד' להוראה - הגדלת ריבית; המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בהתאם לנספח ה' להוראה.

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

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

מספר	(6) כתבי התחייבות נדחים סדרה י'	(7) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'	(8) כתבי התחייבות פרטיים	(9) כתבי התחייבות נדחים סדרה א' - מנפיקים	(10) כתבי התחייבות נדחים סדרה ב' - מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	הבנק	הבנק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	6910127	6910137	7480015	7480023
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	322	232	140	316
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	426	325	240	600
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	18.6.2010	18.6.2010	21.3.2004	21.9.2006 ; 11.11.2004
12	צמית או שאינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	10.6.2019-10.6.2022	10.6.2019-10.6.2022	31.3.2009-31.3.2018	30.11.2015-30.11.2019
14	ניתן לפדות מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה	-	-	-	-

						לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון
16	-	-	-	-	-	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
						תלושי ריבית/דיבידנדים
17	קבוע	קבוע	מכשירים שונים	קבוע	קבוע	תלוש 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 והצמדתו למדד מסוים
19	לא	לא	לא	לא	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
20	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	-	-	-	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
21	לא	לא	לא	לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
22	-	-	-	-	-	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
23	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	לא ניתן להמרה	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	-	-	-	-	-	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה
25	-	-	-	-	-	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
26	-	-	-	-	-	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה
27	-	-	-	-	-	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	-	-	-	-	-	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
29	-	-	-	-	-	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	לא	לא	לא	לא	לא	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר
31	-	-	-	-	-	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה
32	-	-	-	-	-	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
33	-	-	-	-	-	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית

34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את - מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	-	-	-	-
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם למכשיר בסדר הנשייה	אג"ח ופקדונות בבנק.	אג"ח ופקדונות בבנק	אג"ח ופקדונות בבנק	אג"ח ופקדונות בבנק
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות	המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי- קיימות

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

מספר	(11) כתבי התחייבות נדחים סדרה ד' - מנפיקים	(12) כתבי התחייבות נדחים סדרה ה' - מנפיקים	(13) כתבי התחייבות נדחים סדרה ז' - מנפיקים	(14) כתבי התחייבות נדחים סדרה ח' - מנפיקים	(15) כתבי התחייבות נדחים סדרה ט' - מנפיקים
1	הישות המשפטית של המנפיק	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ	דיסקונט מנפיקים בע"מ
2	מאפיין ייחודי - מס' ני"ע	7480049	7480031	7480064	7480106
3	המסגרת/המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב הון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'	כתבי התחייבות נדחים שהונפקו ע"י חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהינם צד ג'
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני ש"ח, למועד הדיווח האחרון)	364	312	151	325
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	580	600	359	568
10	סיווג חשבונאי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	; 28.10.2007 19.10.2009	28.10.2007 ; 6.3.2007	10.9.2008 ; 6.3.2008	10.9.2008 ; 6.3.2008 ; 19.10.2009 ; 15.12.2009 ; 23.2.2010

12	צמית או שאינו צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אחת לשנה 9.3.2015 – 9.3.2017	אחת לשנה 9.3.2014 – 9.3.2016	אחת לשנה 7.3.2015 – 7.3.2019	אחת לשנה 29.10.2013 – 29.10.2022	אחת לשנה 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 בקורות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
	תלושי ריבית/דיבידנדים					
17	תלוש ריבית/דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	משתנה
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	4.29%, צמודה למדד המחירים לצרכן	ריבית שאיננה צמודה, בשיעור 6.8%	ריבית שאיננה צמודה, בשיעור 6.1%	4.75%, צמודה למדד המחירים לצרכן	בשיעור תשואת מק"מ לשנה, בתוספת מרווח של 2% בשנה, שאיננה צמודה.
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי

30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה-Write) (down של המכשיר	לא	לא	לא	לא	לא
31	אם ניתן מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/נקודות ההפעלה	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write-up)	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - ציון המכשיר הקודם למכשיר זה מיידית בסדר הנשייה	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.	פקדונות בבנק ואג"ח.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות	סעיף 9 לנספח ד' ונספח ה' להוראה. המכשיר איננו כולל מנגנון לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות

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

(1) הון מניות רגילות

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

(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 ון, 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 ון כהון ראשוני מורכב. שטרי ההון האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2021.

לפרטים נוספים אודות שטרי ההון האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 7 ב' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2014, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה. הבנק רשאי להקצות מניות כנגד ריבית שנמחקה בהתקיים "נסיבות מיוחדות" וחייב להמיר את היתרה הבלתי מסולקת של קרן וריבית בהתקיים מקרים המצריכים "ספיגת הפסדים" - לפירוט ההמרה הינה באופן מלא (ביחס לתשלום הקרן) ובאופן חלקי (ביחס לריבית שנמחקה)

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

ביחס להמרת הקרן - הנמוך מביין (א) ההון העצמי למניה של הבנק, בניכוי הנחה בשיעור של 20%. (ב) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הרגילות א' של הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר. שער ההמרה לא יעלה על שער של 9.181 ש"ח ולא יפחת משער של 3.5 ש"ח למניה, צמודים למדד בגין נובמבר 2006.

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

350 מיליון ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים סדרה ב' הונפקו בהנפקה פרטית בשנת 2009, ואינם רשומים למסחר. שטרי ההון סדרה ב' הוכרו תחת הוראות באזל ון כהון ראשוני מורכב. שטרי ההון האמורים אינם כשירים בהתאם להוראות באזל ון, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו בתקופת המעבר כהון רובד 1 נוסף, ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2021.

לפרטים נוספים אודות שטרי ההון האמורים, ובכלל זה תיאור תניות ותנאים, ראו ביאור 14 7 ג' לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2014, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

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

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

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

1,252 מיליון ש"ח ע.ג. 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 8 14 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2014, שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה.

(6) כתבי התחייבות נדחים סדרה י'

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

(7) כתבי התחייבות נדחים סדרה יא'

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

(8) כתבי התחייבות פרטיים

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

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

חלק ב' - טבלה 2 ג' ו-ד' - גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו

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

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	מאזן פיקוחי מאוחד	מאזן פיקוחי מאוחד
	31.12.14	30.09.14	30.09.15
במיליוני שקלים חדשים			
			נכסים
	31,694	23,149	27,672
	37,353	39,477	39,251
			מזומנים ופיקדונות בבנקים
			ניירות ערך*
14	39	59	533
			*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
21	(2)752	(2)864	-
			*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	36,562	38,554	38,718
			*מזה: ניירות ערך אחרים
	466	953	173
			ניירות ערך שושאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	122,172	121,148	125,601
			אשראי לציבור
	(2,049)	(2,174)	(2,009)
			הפרשה להפסדי אשראי*
20	(1,416)	(1,396)	(1,367)
			*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(633)	(778)	(642)
			*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	120,123	118,974	123,592
			אשראי לציבור, נטו
	1,533	1,495	491
			אשראי לממשלה
	142	141	142
			השקעות בחברות כלולות
21	20	18	22
			*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	122	123	120
			*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות
	(2)2,354	(2)2,401	2,177
			בניינים וציוד
	142	142	142
			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	142	142	142
			*מזה: מוניטין
7	-	-	-
			*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	4,596	5,080	3,762
			נכסים בגין מכשירים נגזרים
	(2)3,890	(2)3,606	4,117
			נכסים אחרים*
	(2)1,475	(2)1,565	1,629
			*מזה: נכסי מס נדחה**

9	32	30	16	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	-	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	(2)1,443	(2)1,535	1,613	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	-	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	2,415	2,041	2,488	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	4,892	4,596	5,395	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
	207,185	200,014	206,914	סך כל הנכסים
				התחייבות והון
	152,903	145,405	152,534	פיקדונות הציבור
	5,547	5,313	4,833	פיקדונות מבנקים
	872	969	854	פיקדונות הממשלה
	3,984	3,785	3,853	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	10,638	10,839	9,937	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	4,486	4,540	4,426	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
b18,b16	6,152	6,299	5,511	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
a18,a16	0	-	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b18,b16	6152	6,299	5,511	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	4,475	5,218	4,099	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	6	8	10	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	(1)11,126	(1)11,234	10,415	התחייבויות אחרות*
	170	171	187	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
13	-	-	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
4	-	-	-	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	4,651	4,295	6,642	התחייבויות המוחזקות למכירה
	194,196	187,058	193,167	סך כל ההתחייבויות
	(2)(1)12,599	(2)(1)12,577	13,309	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	(2)(1)9,165	(2)(1)9,142	9,875	*מזה: הון מניות רגילות**
1	665	665	665	**מזה: הון מניות רגילות
3	(2)(1)8,362	(2)(1)8,358	9,052	**מזה: עודפים
4	(1)138	(1)119	158	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
10	-	-	-	**מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	30	(122)	57	**מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	3,434	3,434	3,434	*מזה: קרנות הון
	-	-	-	*מזה: הון מניות בכורה**
a15	-	-	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b15	-	-	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר

						מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי	10
9	26	6	24	6	10	6	11
10	-	-	-	-	-	-	12
							13
							14
11	5	1	6	2	6	4	15
12+13	-	-	-	-	-	-	16
							17
14	-	-	-	-	-	-	18
							19
							20
(4)85	(4)21	(4)163	(4)40	142	96		21
(4)136	(4)34	(4)308	(4)77	-	-		22
(4)53	(4)13	(4)136	(4)34	-	-		23
							24
(4)83	(4)21	(4)172	(4)43	-	-		25
							26
							a26
							b26
							g26
	(4)26	-	(4)68	-	-		27
	(4)26	-	(4)68	-	-		28
							29
251	230	501	335	158	248		30
917	13,284	1,169	13,140	483	13,660		31
							32
a16+a15	-	-	-	-	-	-	33
b16+b15	1,425	1,425	1,425	1,425	1,247	1,247	

17	-	-	-	-	-	-	מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
							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
	1,425	1,425	1,425	1,425	1,247	1,247	הון רוברד 1 נוסף לפני ניכויים
							הון רוברד 1 נוסף: ניכויים
	-	-	-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
	-	-	-	-	-	-	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
	-	-	-	-	-	-	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 נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	-	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רוברד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.
	-	-	-	-	-	-	ניכויים בהון רוברד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
	-	-	-	-	-	-	ניכויים החלים על הון רוברד 1 נוסף מאחר ואין בהון רוברד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
	-	-	-	-	-	-	סך כל הניכויים להון רוברד 1 נוסף
	1,425	1,425	1,425	1,425	1,247	1,247	הון רוברד 1 נוסף
	2,342	14,709	2,594	14,565	1,730	14,907	הון רוברד 1
							הון רוברד 2: מכשירים והפרשות
a18	-	-	-	-	-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רוברד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
b18	4,727	4,727	4,874	4,874	4,265	4,265	מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
19	-	-	-	-	-	-	מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
	-	-	-	-	-	-	מזה: מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רוברד 2
20	-	1,586	-	1,567	-	1,554	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
	4,727	6,313	4,874	6,441	4,265	5,819	הון רוברד 2 לפני ניכויים
							הון רוברד 2: ניכויים
	-	-	-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רוברד 2, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רוברד 2 של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	-	-	-	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
	-	-	-	-	-	-	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

						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
						התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
						מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
57						סך כל הניכויים להון רובד 2
58						הון רובד 2
59						סך ההון
						סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
						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
60						סך נכסי סיכון משוקללים
						יחסי הון וכריות לשימור הון (באחוזים)
61						הון עצמי רובד 1
62						הון רובד 1
63						ההון הכולל
64						לא רלבנטי
65						לא רלבנטי
66						לא רלבנטי
67						לא רלבנטי
68						לא רלבנטי
						דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
69						יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
70						יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
71						יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
						סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)
						השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
72						השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
73						זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
74						מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
75						תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
76						הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה

77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	1,554	-	1,567	-	1,586	-
78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	-	-	-	-	-	-
79	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים	-	-	-	-	-	-
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר							
80	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-	-	-	-	-	-
81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה	-	-	-	-	-	-
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	1,247	-	1,425	-	1,425	-
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה	534	-	356	-	356	-
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	4,265	-	4,874	-	4,727	-
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	68	-	427	-	282	-

הערות:

- (1) בתוספת כ-0.04%, בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיר - ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) סכום נמוך ממיליון ש"ח.
- (3) ללא השפעת היישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.
- (4) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2).

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			
2014		2014		2015	
דרישות	נכסי	דרישות	נכסי	דרישות	נכסי
הון ⁽²⁾	סיכון ⁽²⁾	הון ⁽²⁾	סיכון ⁽²⁾	הון ⁽¹⁾	סיכון
במיליוני שקלים חדשים					
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:					
132	1,054	131	1,046	175	1,395
158	1,267	161	1,284	217	1,730
514	4,112	493	3,945	462	3,684
9,462	75,699	9,507	76,055	9,459	75,433
249	1,990	254	2,029	185	1,476
1,977	15,816	1,931	15,451	2,189	17,459
961	7,691	933	7,462	1,049	8,369
1,073	8,582	1,055	8,443	1,150	9,169
12	93	11	89	12	96
⁽³⁾ 1,151	⁽³⁾ 9,212	⁽³⁾ 1,190	⁽³⁾ 9,522	1,089	8,686
15,689	125,516	15,666	125,326	15,988	127,497
329	2,629	353	2,820	372	2,963
150	1,200	173	1,383	118	941
1,543	12,345	1,535	12,279	1,555	12,401
17,711	141,690	17,727	141,808	18,033	143,802

הערות:

- (1) בתוספת כ-0.04%, בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדירור - ראו ביאור 5 (ב) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) ללא השפעת היישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.
- (3) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

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

סך-הכל	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽²⁾	אחרים ⁽¹⁾	איגרות חוב	אשראי	
30 בספטמבר 2015						
במיליוני שקלים חדשים						
51,877	20	1,203	-	27,227	23,427	ריבנויות
7,514	99	535	-	4,792	2,088	ישויות סקטור ציבורי
9,338	1,176	344	-	2,710	5,108	תאגידיים בנקאיים
105,149	1,304	36,552	-	1,067	66,226	תאגידיים
1,780	-	-	-	-	1,780	בבטחון נדל"ן מסחרי
48,054	65	23,624	-	-	24,365	חשיפות קמעונאיות ליחידים
17,329	3	4,715	-	-	12,611	הלוואות לעסקים קטנים
21,069	2	1,322	-	-	19,745	משכנתאות לדיור
451	-	-	-	451	-	איגוח
9,718	-	-	9,718	-	-	נכסים אחרים
272,279	2,669	68,295	9,718	36,247	155,350	סך-הכל
30 בספטמבר 2014						
45,640	20	302	-	25,069	20,249	ריבנויות
5,518	255	636	-	2,653	1,974	ישויות סקטור ציבורי
14,026	1,347	353	-	2,931	9,395	תאגידיים בנקאיים
100,964	1,395	32,532	-	1,284	65,753	תאגידיים
2,042	-	-	-	-	2,042	בבטחון נדל"ן מסחרי
43,401	46	21,264	-	-	22,091	חשיפות קמעונאיות ליחידים
16,088	3	4,675	-	-	11,410	הלוואות לעסקים קטנים
20,080	4	1,270	-	-	18,806	משכנתאות לדיור
418	-	-	-	418	-	איגוח
9,038	-	-	9,038 ⁽⁴⁾	-	-	נכסים אחרים
257,215	3,070	61,032	9,038	32,355	151,720	סך-הכל
31 בדצמבר 2014						
54,496	18	274	-	25,209	28,995	ריבנויות
5,782	187	773	-	2,621	2,201	ישויות סקטור ציבורי
14,558	1,637	355	-	2,853	9,713	תאגידיים בנקאיים
101,867	1,099	34,151	-	619	65,998	תאגידיים
2,003	-	-	-	-	2,003	בבטחון נדל"ן מסחרי
43,999	72	21,429	-	-	22,498	חשיפות קמעונאיות ליחידים
16,307	2	4,534	-	-	11,771	הלוואות לעסקים קטנים
20,319	3	1,560	-	-	18,756	משכנתאות לדיור
439	-	-	-	439	-	איגוח
8,632	-	-	8,632 ⁽⁴⁾	-	-	נכסים אחרים
268,402	3,018	63,076	8,632	31,741	161,935	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 מחדש, בגין יישום למפרע של הנוחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

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

סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	מעל שנה ועד			עד שנה	
		מעל חמש שנים	חמש שנים	עד שנה		
30 בספטמבר 2015						
במיליוני שקלים חדשים						
166,935	2,131	28,790	46,628	89,386		אשראי
46,531	-	20,634	16,515	9,382		איגרות חוב
9,785	4,557	699	530	3,999		אחרים ⁽³⁾
68,212	920	4,888	14,896	47,508		ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
4,505	216	436	1,923	1,930		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
295,968	7,824	55,447	80,492	152,205		סך-הכל
30 בספטמבר 2014						
157,122	1,698	26,036	40,989	88,399		אשראי
47,301	-	23,605	12,940	10,756		איגרות חוב
9,108	⁽⁶⁾ 4,943	589	⁽⁶⁾ 339	⁽⁶⁾ 3,237		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 פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
280,329	7,965	54,774	68,624	148,966		סך-הכל
31 בדצמבר 2014						
168,255	1,868	26,712	42,375	97,300		אשראי
44,532	-	22,084	12,912	9,536		איגרות חוב
8,695	⁽⁶⁾ 4,641	608	⁽⁶⁾ 579	⁽⁶⁾ 2,867		אחרים ⁽³⁾
63,022	1,209	4,280	12,861	44,672		ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
5,269	79	456	1,799	2,935		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
289,773	7,797	54,140	70,526	157,310		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 בגינו הן בוצעו.
- (2) כולל נכסים שזמן פרעונם עבר בסך 609 מיליון ש"ח (30.09.2014 : 753 מיליון ש"ח, 31.12.2014 : 710 מיליון ש"ח)
- (3) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (4) סיכון אשראי חוץ מאזני היונו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (5) מוצג כפי שחושב לצורך מגבלות של חבות של לווה.
- (6) הוצג מחדש בגין יישום לפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

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%	
30 בספטמבר 2015									
במיליוני שקלים חדשים									
51,876	-	-	1	-	2,156	-	1,582	48,137	ריבוניות
7,511	-	4	7	-	1,552	-	5,948	-	סקטור ציבורי
9,335	-	-	529	-	1,571	-	7,235	-	תאגידים בנקאיים
105,113	-	1,694	102,171	-	349	-	899	-	תאגידים
1,774	-	9	1,765	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
47,763	-	184	141	47,438	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
17,149	-	200	81	16,868	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
20,850	-	37	518	4,717	2,909	12,669	-	-	משכנתאות
451	-	-	-	-	18	-	433	-	איגוח
9,718	1,398	890	4,008	-	-	-	124	3,298	אחרים
271,540	1,398	3,018	109,221	69,023	8,555	12,669	16,221	51,435	סך-הכל
30 בספטמבר 2014									
45,640	-	-	1	-	1,427	-	1,661	42,551	ריבוניות
5,514	-	-	12	-	2,315	-	3,187	-	סקטור ציבורי
14,022	-	-	598	-	2,097	-	11,327	-	תאגידים בנקאיים
100,881	-	2,325	97,385	-	407	-	764	-	תאגידים
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
9,038	⁽³⁾ 2,000	577	⁽³⁾ 3,653	-	-	-	36	2,772	אחרים
256,427	2,000	3,387	104,687	61,922	7,992	13,740	17,376	45,323	סך-הכל
31 בדצמבר 2014									
54,495	-	-	1	-	1,567	-	1,352	51,575	ריבוניות
5,779	-	-	13	-	2,447	-	3,319	-	סקטור ציבורי
14,555	-	-	828	-	2,024	-	11,703	-	תאגידים בנקאיים
101,827	-	2,112	98,591	-	385	-	739	-	תאגידים
1,998	-	12	1,986	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
43,837	-	199	150	43,488	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
16,127	-	198	51	15,878	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
20,076	-	63	956	3,922	2,000	13,135	-	-	משכנתאות
439	-	-	-	-	18	-	421	-	איגוח
8,632	⁽³⁾ 1,979	596	⁽³⁾ 3,351	-	-	-	95	2,611	אחרים
267,765	1,979	3,180	105,927	63,288	8,441	13,135	17,629	54,186	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%	
30 בספטמבר 2015									
במיליוני שקלים חדשים									
52,258	-	-	1	-	2,156	-	1,582	48,519	ריבוניות
7,391	-	4	7	-	1,432	-	5,948	-	סקטור ציבורי
16,666	-	-	518	-	7,533	-	8,615	-	תאגידים בנקאיים
99,221	-	1,494	91,848	-	349	-	5,530	-	תאגידים
1,472	-	9	1,463	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
38,987	-	178	112	38,697	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
14,375	-	182	70	14,123	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
20,850	-	37	518	4,717	2,909	12,669	-	-	משכנתאות
451	-	-	-	-	18	-	433	-	איגוח
9,718	1,398	890	4,008	-	-	-	124	3,298	אחרים
261,389	1,398	2,794	98,545	57,537	14,397	12,669	22,232	51,817	סך-הכל
30 בספטמבר 2014									
46,548	-	-	1	-	1,427	-	1,661	43,459	ריבוניות
4,924	-	-	12	-	1,725	-	3,187	-	סקטור ציבורי
16,774	-	-	586	-	7,448	-	8,740	-	תאגידים בנקאיים
94,679	-	2,297	91,211	-	407	-	764	-	תאגידים
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
9,038	(2,001)	577	(3,652)	-	-	-	36	2,772	אחרים
241,807	2,001	3,327	98,463	50,503	12,753	13,740	14,789	46,231	סך-הכל
31 בדצמבר 2014									
55,477	-	-	1	-	1,567	-	1,352	52,557	ריבוניות
5,067	-	-	12	-	1,736	-	3,319	-	סקטור ציבורי
17,169	-	-	815	-	7,273	-	9,081	-	תאגידים בנקאיים
95,973	-	1,944	92,905	-	385	-	739	-	תאגידים
1,984	-	12	1,972	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
35,041	-	185	134	34,722	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
13,272	-	177	44	13,051	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
20,076	-	63	956	3,922	2,000	13,135	-	-	משכנתאות
439	-	-	-	-	18	-	421	-	איגוח
8,632	(1,979)	596	(3,351)	-	-	-	95	2,611	אחרים
253,130	1,979	2,977	100,190	51,695	12,979	13,135	15,007	55,168	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) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

5. טבלה 7 - הפחתת סיכון אשראי

חשיפת אשראי נטו	סך הכל סכומים שנוספו ⁽⁵⁾	סך הכל סכומים שנוגרעו ⁽⁵⁾	כשיר ⁽³⁾⁽⁴⁾	חשיפת	חשיפת	חשיפת
				אשראי המכוסה על ידי ביטחון פיננסי	אשראי ברוטו לאחר הפרשה להפסדי	אשראי ברוטו לפני הפרשה להפסדי ⁽²⁾⁽¹⁾
30 בספטמבר 2015						
במיליוני שקלים חדשים						
52,258	382	-	-	51,876	51,877	חובות של ריבנויות
7,391	-	(120)	-	7,511	7,514	חובות של ישויות סקטור ציבורי
16,666	7,827	(232)	(264)	9,335	9,338	חובות של תאגידים בנקאיים
99,221	4,631	(5,278)	(5,245)	105,113	105,149	חובות של תאגידים
1,472	-	-	(302)	1,774	1,780	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
38,987	-	(7,204)	(1,572)	47,763	48,054	חשיפות קמעונאיות ליחידים
14,375	-	(6)	(2,768)	17,149	17,329	הלוואות לעסקים קטנים
20,850	-	-	-	20,850	21,069	משכנתאות לדירור
451	-	-	-	451	451	איגוח
9,718	-	-	-	9,718	9,718	נכסים אחרים
261,389	12,840	(12,840)	(10,151)	271,540	272,279	סך-הכל
30 בספטמבר 2014						
46,548	908	-	-	45,640	45,640	חובות של ריבנויות
4,924	-	(590)	-	5,514	5,518	חובות של ישויות סקטור ציבורי
16,774	7,105	(271)	(4,082)	14,022	14,026	חובות של תאגידים בנקאיים
94,679	-	(460)	(5,742)	100,881	100,964	חובות של תאגידים
2,023	-	-	(13)	2,036	2,042	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
34,510	-	(6,686)	(1,952)	43,148	43,401	חשיפות קמעונאיות ליחידים
13,053	-	(6)	(2,831)	15,890	16,088	הלוואות לעסקים קטנים
19,840	-	-	-	19,840	20,080	משכנתאות לדירור
418	-	-	-	418	418	איגוח
9,038	-	-	-	⁽⁶⁾ 9,038	⁽⁶⁾ 9,038	נכסים אחרים
241,807	8,013	(8,013)	(14,620)	256,427	257,215	סך-הכל
31 בדצמבר 2014						
55,477	982	-	-	54,495	54,496	חובות של ריבנויות
5,067	-	(711)	(1)	5,779	5,782	חובות של ישויות סקטור ציבורי
17,169	7,401	(230)	(4,557)	14,555	14,558	חובות של תאגידים בנקאיים
95,973	-	(602)	(5,252)	101,827	101,867	חובות של תאגידים
1,984	-	-	(14)	1,998	2,003	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
35,041	-	(6,832)	(1,964)	43,837	43,999	חשיפות קמעונאיות ליחידים
13,272	-	(8)	(2,847)	16,127	16,307	הלוואות לעסקים קטנים
20,076	-	-	-	20,076	20,319	משכנתאות לדירור
439	-	-	-	439	439	איגוח
8,632	-	-	-	⁽⁶⁾ 8,632	⁽⁶⁾ 8,632	נכסים אחרים
253,130	8,383	(8,383)	(14,635)	267,765	268,402	סך-הכל

הערות:

- (1) סיכון אשראי חוץ מאזני היונו 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) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

6. טבלה 8 – גילוי לגבי נגזרים

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2014	2014	2015		
במיליוני שקלים חדשים				
שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים ⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
94	78	113	שקל-מדד	
2,031	2,627	2,117	אחר	
2,385	2,307	1,306	חוזי מטבע חוץ	
113	107	248	חוזים בגין מניות	
-	-	1	חוזי סחורות ואחרים	
4,623	5,119	3,785	סך-הכל שווי ההוגן ברוטו חיובי של חוזים	
2,061	2,214	2,069	חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית ⁽²⁾	
(3,666)	(4,263)	(3,185)	הטבות קיזוז	
3,018	3,070	2,669	חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז ⁽²⁾	
(744)	(434)	(392)	ביטחון שמוחזק	
2,274	2,636	2,277	חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים	

הערות:

- (1) לרבות נגזרים משובצים בסך של 23 מיליון ש"ח (30.9.2014: 39 מיליון ש"ח, 31.12.2014: 27 מיליון ש"ח).
 (2) חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים מחושבת על בסיס סכום הקרן הרעיונית של תיק הצד הנגדי כולו מוכפל במקדם התוספת (Add-on).

7. טבלה 9 – חשיפות איגוח

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

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2014	2014	2015		
סך חשיפה ליום				
ניירות ערך מגובי משכנתאות:				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)				
51	48	59	סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות	
51	48	59	ניירות ערך מגובי נכסים:	
388	370	392	אגרות חוב מובטחות מסוג CLO	
388	370	392	סך-כל ניירות הערך מגובי נכסים	
439	418	451	סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים	

31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2014	2014	2014		2015	
דרישת הון	חשיפה	דרישת הון	חשיפה	דרישת הון	חשיפה
9%		9%		12.5%	
במיליוני שקלים חדשים					
משקל סיכון:					
11	421	10	401	11	433
1	18	1	17	1	18
12	439	11	418	12	451
סך-הכל					

8. טבלה 13 – פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

אסטרטגיות ותהליכים

במסגרת מדיניות גיוון ההשקעות פועל הבנק בשני תחומים עיקריים:
 - קרנות השקעה פרטיות, קרנות הון סיכון וקרן של קרנות גידור;
 - השקעה ישירה בחברות שההשקעה בהן נחשבת השקעה ריאלית.
 לפרטים בדבר מדיניות ההשקעות ובדבר הישיות בהן משקיע הבנק, ראו "תת מגזר חברות ריאליות" בפרק "פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים" בדוח שנתי 2014 ובדוח רבעון שלישי 2015.

להלן נתונים לגבי השקעות במניות:

31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2014		2014		2015	
יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות
במיליוני שקלים חדשים					
השקעות במניות של חברות כלולות ⁽¹⁾ :					
142	142	141	141	142	142
מניות שאינן סחירות					
מניות בתיק הזמין למכירה:					
916	972	1,108	1,101	519	557
מניות סחירות					
765	765	774	774	798	798
מניות שאינן סחירות					
1,681	1,737	1,882	1,875	1,317	1,355
סך-כל המניות בתיק הזמין למכירה					
1,823	1,879	2,023	2,016	1,459	1,497
סך-כל ההשקעה במניות					

הערה:

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

דרישת ההון בגין פוזיציות במניות⁽¹⁾

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2014		2015 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים			
112	108	145	בגין השקעות בקרנות הון סיכון, בקרנות השקעה פרטיות ובקרן של קרנות גידור ⁽³⁾
280	318	104	בגין השקעה במניות אחרות ⁽⁴⁾
(6)	(6)	(6)	בגין הלוואות בעלים ⁽⁴⁾
392	426	249	סך-הכל דרישת ההון בגין פוזיציות במניות
(7)65	(7)170	-	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.
- (7) הוצג מחדש, בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח תוכנה, ראו ביאור 1 ה' (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

9. טבלה 15 – תגמול – גילוי בגין התגמול בבנק

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

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

היבטים איכותיים

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

א. מידע המתייחס לגופים המפקחים על התגמול

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

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

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

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

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

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

תיאור סוגי העובדים שנחשבים כנושאי משרה בכירה ועובדים מרכזיים אחרים

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

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

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

עובדים מרכזיים אחרים	נושאי משרה בכירה	סך-הכל בבנק*
22	19	
25	70	סך-הכך בקבוצה

הערה:

* הנתונים הכמותיים, כאן ולהלן, אינם כוללים דירקטורים.

ב. מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול

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

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

תגמול העובדים העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ה. התאמת התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר

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

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

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

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

המענקים הנדחים כאמור יוצמדו לשינויים במחיר מניית הבנק (בכפוף למגבלת סכום שנקבעה במדיניות התגמול לנושאי משרה).

התשלום של מנת מענק נדחה יותנה בשיעור התשואה להון בשנת המענק שקדמה למועד תשלום מנת המענק הנדחה כמפורט בסעיף 5 למדיניות התגמול לנושאי המשרה.

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

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

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

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

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

ג. תיאור סוגי התגמול המשתנה הנמצאים בשימוש הבנק

היחס ההולם בין התגמול המשתנה המירבי, לתגמול הקבוע.

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

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

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

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

היבטים כמותיים

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

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

להלן נתונים בדבר מספר העובדים שקיבלו תגמול משתנה:

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

א. תגמול שהוענק או שולם במהלך השנה

שנת 2014			
נושאי משרה בכירה		עובדים מרכזיים אחרים	
מספר מקבלי הטבה	סך תגמול	מספר מקבלי הטבה	סך תגמול
באלפי שקלים חדשים		באלפי שקלים חדשים	
-	-	-	-
2	800	-	-
5	8,972	1	1,109

ב. תגמול נדחה

שנת 2014	
נושאי משרה בכירה	עובדים מרכזיים אחרים
באלפי שקלים חדשים	
7,555	638

יתרת התגמול הנדחה שטרם שולם לסוף השנה⁽²⁾
מזה:

מזומן	7,555	100
מניות	-	-
מכשירים מבוססי מניות	-	538
אחר	-	-
תגמול נדחה בגין שנים קודמות ששולם במהלך שנת 2014	2,947	-

ג. שווי כולל של תגמול שהוענק במהלך השנה

שנת 2014			
עובדים מרכזיים אחרים		נושאי משרה בכירה	
לא נדחה	נדחה	לא נדחה	נדחה
באלפי שקלים חדשים			
1. תגמול קבוע:			
מזומן	-	(3)83,203	-
מניות	-	-	-
מכשירים מבוססי מניות	-	-	-
אחר	-	-	-
סה"כ תגמול קבוע	18,207	83,203	-
2. תגמול משתנה:			
מזומן	(5)638	(5)6,752	(4)2,862
מניות	-	-	-
מכשירים מבוססי מניות	-	(6)(1,870)	-
אחר	-	-	-
סה"כ תגמול משתנה	638	4,882	2,862
סך-הכל	161,935	161,935	161,935

ד. חשיפות להתאמות מפורשות או משתמעות בתגמול נדחה ותגמול מוחזק

שנת 2014	
עובדים מרכזיים אחרים	נושאי משרה בכירה
באלפי שקלים חדשים	
638	7,555
-	-
-	-

הסכום הכולל שטרם שולם של יתרת תגמול נדחה שחשוף להתאמות בדיעבד, מפורשות ו/או משתמעות

סך הפחתות עקב התאמות מפורשות בדיעבד

סך הפחתות עקב התאמות משתמעות בדיעבד

ה. מידע בדבר הגוף העיקרי שמפקח על נושא התגמול בבנק

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

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

10. טבלה 16 – יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾

לתקופה של שלושה חודשים		
שהסתיימה ביום 30.6.2015		
במיליוני שקלים חדשים		
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	
		סך הכל נכסים באיכות גבוהה
46,656	-	סך הכל נכסים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
6,409	103,585	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
1,482	30,508	פיקדונות יציבים
3,945	37,378	פיקדונות פחות יציבים
982	35,699	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)
32,515	50,594	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
		פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
1	2	ופיקדונות ברשותות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
32,511	50,589	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
3	3	חובות לא מובטחים
2	-	מימון סיטונאי מובטח
8,744	-	דרישות נזילות נוספות, מזה:
1,991	6,393	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
2	4	תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
6,751	54,618	קווי אשראי נזילות
79	1,059	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
1,698	17,362	מחויבויות מימון מותנות אחרות
49,447	-	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרים מזומנים נכנסים
527	527	הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
12,163	18,447	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
1,269	2,844	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
13,959	21,818	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם		
46,656	-	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
35,487	-	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
131.5%	-	יחס כיסוי נזילות (%)

הערה:

(1) הנתונים אינם כוללים את נתוני DBLA, נוכח ההסכם למכירת פעילותה, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

11. טבלה 17 – השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

30 בספטמבר 2015	
במיליוני שקלים	
206,914	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
(1,395)	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
545	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
19,659	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
1,120	התאמות אחרות
226,843	חשיפה לצורך יחס המינוף

12. טבלה 18 – גילוי על יחס המינוף

30 בספטמבר 2015	
במיליוני שקלים	
	חשיפות מאזניות
203,317	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות והפרשה קבוצתית)
(244)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
203,073	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
	חשיפות בגין נגזרים
1,504	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
1,165	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	גילום ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים המאזניים בהתאם להוראות הדיווח לציבור
(279)	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים
-	רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח
-	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
2,390	סך חשיפות בגין נגזרים
	חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
1,176	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית
-	סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך
545	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך
-	חשיפות בגין עסקאות כסוכן
1,721	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
68,443	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(48,784)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
19,659	פריטים חוץ מאזניים
	הון וסך החשיפות
14,907	הון רובד 1
226,843	סך החשיפות
	יחס מינוף
6.6	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218