

פועלים אקספרס בע"מ

**גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל
ליום 31 בדצמבר 2014**

עמוד	נושא
3	הלימות הון
4	הרכב ההון
4	חשיפות סיכון אשראי
6	פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון
7	הלוואות והפרשות להפסדי אשראי לפי הצד הנגדי
8	הפחתת סיכון אשראי (הס"א) Credit Risk Mitigation (CRM)
10	שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי
11	סיכון שוק
11	סיכון תפעולי
12	נספח א' – תיאור מאפיינים עיקריים של מכשירי הון שהונפקו
14	גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון (נספחים ב' + ג')

הלימות הון

1. הון לצורך חישוב יחס הון:

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 1 בינואר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014	
באזל II (2)	באזל III (1)		
במיליוני ש"ח			
247	247	292	הון עצמי רובד 1/הון ליבה והון רובד 1
56	57	13	הון רובד 2
303	304	305	סך הכל הון כולל

2. להלן נכסי הסיכון ודרישת ההון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי:

ליום 31 בדצמבר 2013		ליום 1 בינואר 2014		ליום 31 בדצמבר 2014		
באזל II (2)		באזל III (1)		באזל III (1)		
דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי הון	דרישת הון (3)	יתרות משוקללות של נכסי הון	דרישת הון (3)	יתרות משוקללות של נכסי הון	
במיליוני ש"ח						
סיכון אשראי						
-	-	-	-	*-	*-	ישויות סקטור ציבורי
83	921	115	921	117	941	תאגידים בנקאיים
9	102	13	104	21	166	תאגידים
35	389	49	394	50	398	קמעונאיות ליחידים
1	8	1	8	2	12	עסקים קטנים
1	15	4	27	3	28	נכסים אחרים
129	1,435	182	1,454	193	1,545	סך הכל סיכון אשראי
1	5	1	5	2	12	סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
31	348	43	348	47	381	סיכון תפעולי
161	1,788	226	1,807	242	1,938	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון/דרישת ההון

3. יחס הון לרכיבי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 1 בינואר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014	
באזל II (2)	באזל III (1)		
במיליוני ש"ח			
303	304	305	הון לצורך חישוב יחס הון
13.8%	13.7%	15.1%	יחס הון עצמי רובד 1/הון ליבה והון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.9%	16.8%	15.7%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0%	-	-	יחס ההון המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
-	9.0%	9.0%	יחס הון עצמי רובד המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2015
-	12.5%	12.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2015

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, ו-299 בדבר "מדידה והלימות הון" החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013. (3) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 12.5% על פי הוראת שעה של בנק ישראל לעומת 9% אשתקד.

מבנה ההון הפיקוחי:

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 1 בינואר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014	
באזל III (2)		באזל III (1)	
במיליוני ש"ח			
הון רובד 1			
*-	*-	*-	הון מניות רגילות נפרע
35	35	35	פרמיה על מניות
212	212	257	עודפים
*-	*-	*-	מכשירים הונניים אחרים
247	247	292	סך הכל הון עצמי רובד 1/הון ליבה והון רובד 1
הון רובד 2			
56	45	(3)	כתבי התחייבות נדחים
-	12	13	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
303	304	305	הון כולל כשיר

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, ו-299 בדבר "מדידה והלימות הון" החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
(3) בחודש דצמבר, לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים, פרעה החברה את מלוא כתבי ההתחייבות הנדחים.

חשיפות סיכון אשראי

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי על פי משקולות הסיכון תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי (סגמנטים) לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי.

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברוטו, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 31 בדצמבר 2014 - באזל III					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		פיקדונות/ אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני
		סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל		
במיליוני ש"ח					
סקטור ציבורי	*-	-	*-	-	*-
תאגידים בנקאיים	435	-	450	15	450
תאגידים	377	976	377	-	1,353
קמעונאי	1,523	7,067	1,523	-	8,590
עסקים קטנים	60	157	60	-	217
ממשלתי	*-	-	*-	-	*-
נכסים אחרים (1)	-	-	18	18	18
סך הכל חשיפות	2,395	8,200	2,428	33	10,628

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		פיקדונות/ אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני
		סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל		
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	426	-	438	12	438
תאגידים	341	824	341	-	1,165
קמעונאי	1,501	7,075	1,501	-	8,576
עסקים קטנים	52	124	52	-	176
ממשלתי	*-	1	*-	-	1
נכסים אחרים (1)	-	-	16	16	16
סך הכל חשיפות	2,320	8,024	2,348	28	10,372

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

חשיפות סיכון אשראי (המשך):

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברוטו הממוצעות, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 31 בדצמבר 2014 - באזל III					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		ס"כ חשיפת אשראי כולל (2)	סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות
		פיקדונות/ אחר	ס"כ סיכון אשראי מאזני		
במיליוני ש"ח					
סקטור ציבורי	*-	-	*-	-	-
תאגידים בנקאיים	453	21	474	474	-
תאגידים	344	-	344	1,251	907
קמעונאי	1,498	-	1,498	8,523	7,025
עסקים קטנים	56	-	56	193	137
ממשלתי	*-	-	*-	*-	*-
נכסים אחרים (1)	-	19	19	19	-
סך הכל חשיפות	2,351	40	2,391	10,460	8,069

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II					
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		ס"כ חשיפת אשראי כולל (2)	סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות
		פיקדונות/ אחר	ס"כ סיכון אשראי מאזני		
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	412	22	434	434	-
תאגידים	308	-	308	1,125	817
קמעונאי	1,471	-	1,471	8,612	7,141
עסקים קטנים	52	-	52	184	132
ממשלתי	*-	-	*-	1	1
נכסים אחרים (1)	-	14	14	14	-
סך הכל חשיפות	2,243	36	2,279	10,370	8,091

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.
(2) חשיפה ממוצעת מחושבת על בסיס רבעוני.



פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון

להלן פירוט חשיפת האשראי ברוטו (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) לפי תקופה חוזית לפירעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

31 בדצמבר 2014

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית

סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
15	-	15	-	-	15	מזומנים ופיקדונות בבנקים
						אשראי:
1,907	2	1,906	10	52	1,844	חייבים בגין כרטיסי אשראי
31	1	30	*-	*-	30	אשראי לבתי עסק
20	-	20	-	-	20	ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
4	-	4	-	-	4	הכנסות לקבל ואחרים
443	8	435	-	-	435	נכסים אחרים
8	8	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
8,200	-	8,200	-	31	8,169	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
10,628	19	10,610	10	83	10,517	סך הכל נכסים

31 בדצמבר 2013

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית

סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
12	-	12	-	-	12	מזומנים ופיקדונות בבנקים
						אשראי:
1,841	1	1,841	10	54	1,777	חייבים בגין כרטיסי אשראי
30	2	28	*-	*-	28	אשראי לבתי עסק
22	-	22	-	-	22	ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
3	-	3	-	-	3	הכנסות לקבל ואחרים
434	8	426	-	-	426	נכסים אחרים
6	6	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
8,024	-	8,024	-	1	8,023	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
10,372	17	10,356	10	55	10,291	סך הכל נכסים

* כסום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

**להלן מידע על הלוואות והפרשות להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ
מאזניים לפי הצד הנגדי:**

ליום 31 בדצמבר 2014 - באזל III								
במיליוני ש"ח								
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח ההפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח ההפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות		סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי
				מעל 90 ימים	עד 30 ימים			
1	*-	7	1	-	1	2	מאזני	אנשים פרטיים
*-	1	2	*-	-	*-	*-	מאזני	מסחרי
-	*-	1	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	(1)	3	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
1	*-	13	1	-	1	2		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II								
במיליוני ש"ח								
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח ההפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח ההפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות		סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי
				מעל 90 ימים	עד 30 ימים			
1	*-	6	2	-	1	3	מאזני	אנשים פרטיים
*-	*-	1	*-	-	*-	*-	מאזני	מסחרי
-	*-	1	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	*-	4	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
1	*-	12	2	-	1	3		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הפחתת סיכון אשראי (הס"א) Credit Risk Mitigation (CRM)

סכומי חשיפה לפני/אחרי הפחתת סיכון אשראי המטופלים לפי הגישה הסטנדרטית

שקלול סיכון אשראי

הטבלה שלהלן מציגה את פירוט חשיפת האשראי (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) על פי משקולות הסיכון.

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2014 - באזל III

חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ₪									
*-	-	-	-	-	-	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
8,589	-	1	-	8,588	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
217	-	*-	-	217	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,333	-	*-	1,333	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
20	-	-	-	-	20	-	-	מדורג	מדורג
436	-	-	-	-	1	435	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
14	-	-	-	-	12	2	-	מדורג	מדורג
*-	-	-	-	-	-	-	-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
10,627	8	1	1,342	8,805	33	437	1		סך הכל

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2014 - באזל III

חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ₪									
*-	-	-	-	-	-	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
2,209	-	1	-	2,208	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
52	-	*-	-	52	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
280	-	*-	280	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
20	-	-	-	-	20	-	-	מדורג	מדורג
2,899	-	-	-	-	2,144	755	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
5,149	-	-	-	-	4,683	466	-	מדורג	מדורג
*-	-	-	-	-	-	-	-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
10,627	8	1	289	2,260	6,847	1,221	1		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הפחתת סיכון אשראי (הס"א) – Credit Risk Mitigation (CRM) (המשך):

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ₪								
8,565	*-	-	8,565	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
176	*-	-	176	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,141	*-	1,141	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
21	-	*-	-	21	-	-	מדורג	
426	-	-	-	1	425	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
12	-	-	-	9	3	-	מדורג	
1	-	-	-	-	-	1	מדורג	ממשלתי
16	-	15	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
10,358	*-	1,156	8,741	31	428	2		סך הכל

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ₪								
2,328	*-	-	2,328	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
32	*-	-	32	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
159	*-	159	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
21	-	-	-	21	-	-	מדורג	
2,839	-	-	-	2,096	743	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
4,962	-	-	-	4,500	462	-	מדורג	
1	-	-	-	-	-	1	מדורג	ממשלתי
16	-	15	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
10,358	*-	174	2,360	6,617	1,205	2		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי

הטבלה שלהלן מציגה פירוט של סוגי החשיפות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 31 בדצמבר 2014 - באזל III						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
	סך הכל סכומים					
	שנגרעו	שנוספו				
במיליוני ₪						
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
344	-	(1,178)	1,522	אשראי	מאזני	קמעונאי
1,865	-	(5,202)	7,067	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
11	-	(49)	60	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
41	-	(116)	157	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
134	-	(243)	377	אשראי	מאזני	תאגידים
166	-	(810)	976	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
1,905	1,470	-	435	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
15	-	-	15	פיקדונות	מאזני	מאזני
6,128	6,128	-	-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
18	-	-	18	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
10,627	7,598	(7,598)	10,627			סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
	סך הכל סכומים					
	שנגרעו	שנוספו				
במיליוני ₪						
318	-	(1,175)	1,493	אשראי	מאזני	קמעונאי
2,010	-	(5,062)	7,072	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
8	-	(44)	52	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
24	-	(100)	124	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
95	-	(244)	339	אשראי	מאזני	תאגידים
85	-	(738)	823	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
1,889	1,463	-	426	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
12	-	-	12	פיקדונות	מאזני	מאזני
5,900	5,900	-	-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
1	-	-	1	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
16	-	-	16	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים

10,358	7,363	(7,363)	10,358	סך הכל
				* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

סיכון שוק

ניהול חשיפת מטבע חוץ

דרישות הון בגין סיכון שער חליפין של מטבע חוץ

דרישת הון		
ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 1 בינואר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014
באזל II	באזל III (1)	
במיליוני ש"ח		
1	1	2

* סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ * 2
* סיכון ספציפי הנובע מעודף נכסים על התחייבויות במגזר צמוד מט"ח משוקלל באחוז דרישת הון.

סיכון תפעולי

דרישת הון בגין הסיכון התפעולי

דרישת הון		
ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 1 בינואר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014
באזל II	באזל III (1)	
במיליוני ש"ח		
31	43	47
סיכון תפעולי		

(1) דרישת הון חושבה לפי שיעור של 12.5% על פי הוראת שעה של בנק ישראל לעומת 9% אשתקד.

נספח א' – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו:

תאריך עדכון אחרון: 23 בפברואר 2015
נתונים כספיים מעודכנים ליום: 31 בדצמבר 2014

מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות
1	הישות המשפטית של המנפיק	החברה
2	מאפיין ייחודי	לא רלוונטי
3	המסגרת/מסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל
טיפול פיקוחי		
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון עצמי רובד 1
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראת המעבר	הון עצמי רובד 1
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו.
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי
11	מועד הנפקה מקורי	ביום 28 באוגוסט 1981 הונפקו 5,000 מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.ג. כל אחת. ביום 27 בספטמבר 1995 הונפקו 99,995,000 מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.ג. כל אחת, ולאחר מכן אוחדו כל 1,000 מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.ג. למניה אחת בת 1 ש"ח ע.ג. ביום 25 במרץ 2010 הונפקו 39,326 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג.
12	צמית או שאינו צמית (Dated)	צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלוונטי
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי
תלושי ריבית/דיבידנדים		
17	תלוש ריבית דיבידנד קבוע או משתנה	לא רלוונטי



לא רלוונטי

שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים

18

19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה באופן מלא או חלקי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה חובה להמיר	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר המרה	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (write up)	לא רלוונטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination) (hierarchy in liquidation)	זכויות המחזיק במכשיר זה (מניות רגילות) הינן נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה. המכשירים הקודמים מידית למכשיר זה בסדר הנשייה הינם כתבי ההתחייבות הנדחים (2) ו (3).
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראת המעבר (Non-compliant transitioned features)	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי

הערה: ביום 10 בדצמבר 2014, לאחר קבלת אישור בכתב מהמפקח על הבנקים, פרעה החברה את כתבי ההתחייבות הנדחים (כתב התחייבות נדחה א' וכתב התחייבות נדחה ב') במלואם (ראה גם ביאור 8ב' בדוחות הכספיים).

גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון הפיקוחי

נספח ב+ג: להלן שיטת שלושת השלבים להצגת הקשר בין המאזן המדווח בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון הפיקוחי שלב 1: מתן גילוי על המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי
 המאזן הפיקוחי של החברה זהה למאזן כפי שהוצג בדוחות הכספיים שפורסמו
 שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי במיליוני ש"ח

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	מאזן פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	
			נכסים
	12	15	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	1,896	1,962	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(10)	(11)	הפרשה להפסדי מאשראי
5	(8)	(10)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(2)	(1)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	1,886	1,951	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	2	2	בניינים וציוד
	438	449	נכסים אחרים
	8	8	מזה: מס נדחה
	430	441	מזה: נכסים אחרים נוספים
	2,338	2,417	סך כל הנכסים
			התחייבויות והון
	3	2	אשראי מתאגידים בנקאיים
	2,017	2,108	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
4	56	-	כתבי התחייבות נדחים
	56	-	מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	15	15	התחייבויות אחרות
5	4	3	מזה: הפרשה קבוצתית בגין חשיפות חוץ מאזניות הנכללת בהון רובד 2
	2,091	2,125	סך כל ההתחייבויות
	247	292	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
1	35	35	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	212	257	מזה: עודפים
3	*-	*-	מזה: קרנות הון
	2,338	2,417	סך כל ההתחייבויות והון

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני ש"ח	הון פיקוחי ליום 13 בדצמבר 2014	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים				
1	35	35	1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
2	257	212	2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	*	*	3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
4	-	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018
5	-	-	-	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של החברה שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
6	292	247	-	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים				
7	-	-	-	התאמות יציבותיות להערכת שווי
8	-	-	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
9	-	-	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
10	-	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של החברה, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences)
11	-	-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
12	-	-	-	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים
13	-	-	-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
14	-	-	-	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי הוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של החברה. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של החברה
15	-	-	-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או יגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
16	-	-	-	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
17	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
18	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה כאשר החזקת החברה אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1)
19	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה כאשר החזקת החברה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
20	-	-	-	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1

21 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רוברד 1 * סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (המשך):

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	במיליוני ש"ח
-	-	-	-	22 סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רוברד 1 של החברה
-	-	-	-	23 מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	24 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	-	-	25 מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
-	-	-	-	26 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	26.א. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	26.ב. מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	-	-	26.ג. מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רוברד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25.א. ו-25.ב.
-	-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רוברד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III מזה:
-	-	-	-	27 ניכויים החלים על הון עצמי רוברד 1 מאחר ואין בהון רוברד 1 נוסף והון רוברד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	-	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רוברד 1
-	-	-	-	29 הון עצמי רוברד 1
-	-	247	292	הון רוברד 1 נוסף: מכשירים
-	-	-	-	30 מכשירי הון מניות הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי החברה ופרמיה על מכשירים אלו
-	-	-	-	31 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	-	32 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	-	33 מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	-	34 מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
-	-	-	-	35 מזה: מכשירי הון רוברד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רוברד 1 נוסף
-	-	-	-	36 הון רוברד 1 נוסף לפני ניכויים
-	-	-	-	הון רוברד 1 נוסף: ניכויים
-	-	-	-	37 השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	-	38 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
-	-	-	-	39 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה, כאשר החזקת החברה אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	40 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה, כאשר החזקת החברה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד

שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (המשך):

סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	במיליוני ש"ח
-	-	-	-	41 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	א.41 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	ב.41 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף א.41.
-	-	-	-	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	מזה:
-	-	-	-	42 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	-	43 סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף
-	-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
-	-	-	-	45 הון רובד 1
		247	292	
הון רובד 2: מכשירים והפרשות				
-	-	-	-	46 מכשירים שהונפקו על ידי החברה (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
4	-	45	-	47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	-	48 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה למשקיעי צד ג'
-	-	-	-	49 מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
5	12	13	13	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
		57	13	
הון רובד 2: ניכויים				
-	-	-	-	52 השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	-	53 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	54 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה, כאשר החזקת החברה אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	55 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של החברה, כאשר החזקת החברה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	56 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	א.56 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	ב.56 מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף א.56
-	-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	מזה:
-	-	-	-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
-	-	57	13	58 הון רובד 2
-	-	304	305	59 סך ההון
-	-	1,807	1,938	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני

		1,807	1,938	סך נכסי סיכון משוקללים	60
שלב 3: מיפוי הרכיבים שהוצגו בשלב 2 לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (המשך):					
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	במיליוני ש"ח	
יחסי הון וכריות לשימור הון					
61	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	13.7%	15.1%		
62	הון רובד 1 (באחוז מנכסי סיכון משוקללים)	13.7%	15.1%		
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	16.8%	15.7%		
64	לא רלבנטי	-	-		
65	לא רלבנטי	-	-		
66	לא רלבנטי	-	-		
67	לא רלבנטי	-	-		
68	לא רלבנטי	-	-		
דרישות מזעריות שנקבעו מעל ידי המפקח על הבנקים					
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.0%	9.0%		
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.0%	9.0%		
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	12.5%	12.5%		
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)					
72	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 18,39,54)	-	-		
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 23,19)	-	-		
74	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20,24)	-	-		
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)	8	8		
תקרה להכללת הפרשות רובד 2					
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	12	13		
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	18	19		
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 (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014-1.1.2022)					
80	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראת המעבר	-	-		
81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל תקרה	-	-		
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראת המעבר	-	-		
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל תקרה	-	-		
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראת המעבר	45	-		
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל תקרה	11	-		