

# **פועלים אקספרס בע"מ**

**גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל  
ליום 31 במרץ 2015**

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

## הלימות הון

### 1. הון לצורך חישוב יחס הון:

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, ו-299 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרץ	
	2014	2015
	במיליוני ש"ח	
292	257	(1)301
13	57	14
<b>305</b>	<b>314</b>	<b>315</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרץ 2014		ליום 31 במרץ 2015		
יתרות משוקללות של נכסי הון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי הון	יתרות משוקללות של נכסי הון	יתרות משוקללות של נכסי הון	יתרות משוקללות של נכסי הון	יתרות משוקללות של נכסי הון	
במיליוני ש"ח						
						<b>סיכון אשראי</b>
						ישויות סקטור ציבורי
117	941	114	914	122	978	תאגידים בנקאיים
21	166	15	116	19	155	תאגידים
50	398	50	400	51	406	קמעונאיות ליחידים
2	12	1	8	2	13	עסקים קטנים
3	28	4	31	4	32	נכסים אחרים
<b>193</b>	<b>1,545</b>	<b>184</b>	<b>1,469</b>	<b>198</b>	<b>1,584</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי</b>
						סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
2	12	*-	4	1	6	סיכון תפעולי
47	381	45	357	48	388	<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי הון/דרישת ההון</b>
<b>242</b>	<b>1,938</b>	<b>229</b>	<b>1,830</b>	<b>247</b>	<b>1,978</b>	

### 3. יחס הון לרכיבי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרץ		
	2014	2015	
305	314	315	<b>יחס הון כולל ויחס הון של רובד 1</b>
15.1%	14.0%	15.2%	הון לצורך חישוב יחס הון
15.7%	17.2%	15.9%	יחס הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.5%	12.5%	12.5%	יחס הון עצמי רובד המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>

(1) לרבות השפעה של אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

(2) יחס הון המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרץ		
	2014	2015	
במיליוני ש"ח			
			<b>הון רובד 1</b>
*-	*-	*-	הון מניות רגילות נפרע
35	35	35	פרמיה על מניות
257	222	266	עודפים
*-	*-	*-	מכשירים הונניים אחרים
-	-	*-	יתרת הפסד כולל אחר מצטבר הנובעת מהתאמות בגין הטבות לעובדים (3)
<b>292</b>	<b>257</b>	<b>301</b>	<b>סך הכל הון עצמי והון רובד 1 לאחר ניכויים</b>
			<b>הון רובד 2</b>
-	45	-	כתבי התחייבות נדחים
13	12	14	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
<b>305</b>	<b>314</b>	<b>315</b>	<b>הון כולל כשיר</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, ו-299 בדבר "מדידה והלימות הון".  
 (2) בחודש דצמבר 2014, לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים, פרעה החברה את מלוא כתבי ההתחייבות הנדחים.  
 (3) בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בדבר "ההון הפיקוחי – הוראת מעבר" שעודכנה בחודש ינואר 2015.

## חשיפות סיכון אשראי

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

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

ליום 31 במרץ 2015					
סוג חשיפה	אשראי	פיקדונות/אחר	סיכון אשראי מאזני		סה"כ חשיפת אשראי כולל
			סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	439	29	468	-	468
תאגידים	408	-	408	958	1,366
קמעונאי	1,590	-	1,590	7,186	8,776
עסקים קטנים	67	-	67	168	235
ממשלתי	-	-	*-	-	-
נכסים אחרים (1)	-	20	20	-	20
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,504</b>	<b>49</b>	<b>2,553</b>	<b>8,312</b>	<b>10,865</b>

ליום 31 במרץ 2014					
סוג חשיפה	אשראי	פיקדונות/אחר	סיכון אשראי מאזני		סה"כ חשיפת אשראי כולל
			סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	444	26	470	*-	470
תאגידים	319	-	319	869	1,188
קמעונאי	1,468	-	1,468	7,088	8,556
עסקים קטנים	53	-	53	126	179
ממשלתי	*-	-	-	1	1
נכסים אחרים (1)	-	20	20	-	20
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,284</b>	<b>46</b>	<b>2,330</b>	<b>8,084</b>	<b>10,414</b>

\* 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, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי)(המשך):

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

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

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

ליום 31 במרץ 2015						
סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)	סיכון אשראי - חוץ מאזני - מסגרות	סיכון אשראי מאזני				סוג חשיפה
		סה"כ סיכון אשראי		פיקדונות/אחר	אשראי	
		מאזני	מאזני			
במיליוני ש"ח						
473	-	473	21	452		תאגידים בנקאיים
1,296	930	366	-	366		תאגידים
8,578	7,049	1,529	-	1,529		קמעונאי
207	148	59	-	59		עסקים קטנים
-	-	-	-	-		ממשלתי
19	-	19	19	-		נכסים אחרים (1)
<b>10,573</b>	<b>8,127</b>	<b>2,446</b>	<b>40</b>	<b>2,406</b>		<b>סך הכל חשיפות</b>

ליום 31 במרץ 2014						
סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)	סיכון אשראי - חוץ מאזני - מסגרות	סיכון אשראי מאזני				סוג חשיפה
		סה"כ סיכון אשראי		פיקדונות/אחר	אשראי	
		מאזני	מאזני			
במיליוני ש"ח						
450	*-	450	23	427		תאגידים בנקאיים
1,148	834	314	-	314		תאגידים
8,593	7,125	1,468	-	1,468		קמעונאי
185	132	53	-	53		עסקים קטנים
1	1	*-	-	*-		ממשלתי
16	-	16	16	-		נכסים אחרים (1)
<b>10,393</b>	<b>8,092</b>	<b>2,301</b>	<b>39</b>	<b>2,262</b>		<b>סך הכל חשיפות</b>

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

## חשיפות סיכון אשראי (המשך):

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

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

\* 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 ברטו (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) לפי תקופה חוזית לפירעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

31 במרץ 2015						
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	
29	-	29	-	-	29	מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:
2,026	2	2,025	9	52	1,964	חייבים בגין כרטיסי אשראי
29	2	27	*-	*-	27	אשראי לבתי עסק
9	-	9	-	-	9	ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
4	-	4	-	-	4	הכנסות לקבל ואחרים
445	8	437	-	-	437	נכסים אחרים
11	11	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
8,312	-	8,312	-	25	8,287	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
<b>10,865</b>	<b>23</b>	<b>10,843</b>	<b>9</b>	<b>77</b>	<b>10,757</b>	<b>סך הכל נכסים</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



## פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון (המשך):

31 במרץ 2014

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ₪

יתרה מאזנית						
סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
26	-	26	-	-	26	מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:
1,802	2	1,801	10	53	1,738	חייבים בגין כרטיסי אשראי
24	6	18	*	*	18	אשראי לבתי עסק
12	-	12	-	-	12	ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
4	-	4	-	-	4	הכנסות לקבל ואחרים
452	8	444	-	-	444	נכסים אחרים
10	10	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
8,084	-	8,084	-	34	8,050	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
<b>10,414</b>	<b>26</b>	<b>10,389</b>	<b>10</b>	<b>87</b>	<b>10,292</b>	<b>סך הכל נכסים</b>

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	20	*	*	20	אשראי לבתי עסק
20	-	30	-	-	30	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
<b>10,628</b>	<b>19</b>	<b>10,610</b>	<b>10</b>	<b>83</b>	<b>10,517</b>	<b>סך הכל נכסים</b>

\* סכום 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 במרץ 2015

במיליוני ש"ח

מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות		סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי אנשים פרטיים מסחרי בנקים ואחר מסגרות ואחר סך הכל
				מעל 90 ימים	מעל 30 ימים עד 90 ימים			
*	*	7	1	-	1	2	מאזני	
*	1	3	*	-	*	*	מאזני	
-	*	1	-	-	-	-	מאזני	
-	*	3	-	-	-	-	חוץ מאזני	
*	1	14	1	-	1	2		

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

ליום 31 במרץ 2014									
במיליוני ש"ח									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	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	מעל 30 עד 90 ימים				
-*	-*	6	2	-	1	3	מאזני	אנשים פרטיים	
-*	1	2	-*	-	-*	-*	מאזני	מסחרי	
-	-*	1	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר	
-	(1)	3	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
-*	-*	12	2	-	1	3		<b>סך הכל</b>	

ליום 31 בדצמבר 2014									
במיליוני ש"ח									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	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	מעל 30 עד 90 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		<b>סך הכל</b>	

\* 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 במרץ 2015									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ₪									
8,775	-	1	-	8,774	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
235	-	*-	-	235	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,357	-	*-	1,357	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
9	-	-	-	-	9	-	-	מדורג	מדורג
438	-	-	-	-	1	437	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
30	-	-	-	-	27	3	-	מדורג	מדורג
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
20	8	-	12	-	-	-	-	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,864</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1,369</b>	<b>9,009</b>	<b>37</b>	<b>440</b>	<b>*-</b>		<b>סך הכל</b>

### אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2015									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ₪									
2,220	-	1	-	2,219	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
59	-	*-	-	59	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
267	-	*-	267	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
9	-	-	-	-	9	-	-	מדורג	מדורג
3,019	-	-	-	-	2,225	794	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
5,270	-	-	-	-	4,742	528	-	מדורג	מדורג
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
20	8	-	12	-	-	-	-	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,864</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>279</b>	<b>2,278</b>	<b>6,976</b>	<b>1,322</b>	<b>*-</b>		<b>סך הכל</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



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

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2014									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ₪									
8,554	-	*-	-	8,554	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
179	-	*-	-	179	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,176	-	*-	1,176	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
12	-	-	*-	-	12	-	-	מדורג	
444	-	-	-	-	1	443	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
26	-	-	-	-	23	3	-	מדורג	
1	-	-	-	-	-	-	1	מדורג	ממשלתי
20	8	-	11	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,412</b>	<b>8</b>	<b>*-</b>	<b>1,187</b>	<b>8,733</b>	<b>36</b>	<b>446</b>	<b>2</b>		<b>סך הכל</b>

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2014									
חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ₪									
2,370	-	*-	-	2,370	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
33	-	*-	-	33	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
206	-	*-	206	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
12	-	-	-	-	12	-	-	מדורג	
2,887	-	-	-	-	2,126	761	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
4,883	-	-	-	-	4,444	439	-	מדורג	
1	-	-	-	-	-	-	1	מדורג	ממשלתי
20	8	-	11	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,412</b>	<b>8</b>	<b>*-</b>	<b>217</b>	<b>2,403</b>	<b>6,582</b>	<b>1,200</b>	<b>2</b>		<b>סך הכל</b>

\* 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 2014									
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	
436	-	-	-	-	1	435	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
14	-	-	-	-	12	2	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,627</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1,342</b>	<b>8,805</b>	<b>33</b>	<b>437</b>	<b>1</b>		<b>סך הכל</b>

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2014									
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	
2,899	-	-	-	-	2,144	755	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
5,149	-	-	-	-	4,683	466	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,627</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>289</b>	<b>2,260</b>	<b>6,847</b>	<b>1,221</b>	<b>1</b>		<b>סך הכל</b>

\* 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 במרץ 2015						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
	שנגרעו	שנוספו				
סך הכל סכומים במיליוני ₪						
355	-	(1,234)	1,589	אשראי	מאזני	קמעונאי
1,865	-	(5,321)	7,186	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
13	-	(54)	67	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
46	-	(122)	168	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
120	-	(288)	408	אשראי	מאזני	תאגידים
156	-	(802)	958	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
2,015	1,576	-	439	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
29	-	-	29	פיקדונות	מאזני	מאזני
6,245	6,245	-	-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
20	-	-	20	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
<b>10,864</b>	<b>7,821</b>	<b>(7,821)</b>	<b>10,864</b>			<b>סך הכל</b>

ליום 31 במרץ 2014						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
	שנגרעו	שנוספו				
סך הכל סכומים במיליוני ₪						
329	-	(1,137)	1,466	אשראי	מאזני	קמעונאי
2,041	-	(5,047)	7,088	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
8	-	(45)	53	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
25	-	(101)	126	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
85	-	(234)	319	אשראי	מאזני	תאגידים
133	-	(736)	869	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
1,860	1,416	-	444	אשראי	מאזני	תאגידים בנקאיים
26	-	-	26	פיקדונות	מאזני	מאזני
5,884	5,884	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
1	-	-	1	מסגרת	חוץ מאזני	חוץ מאזני
20	-	-	20	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
<b>10,412</b>	<b>7,300</b>	<b>(7,300)</b>	<b>10,412</b>			<b>סך הכל</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



## שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2014

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

\* 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 במרץ	
	2014	2015
דרישת הון	2	1
ליום 31 בדצמבר 2014	*-	1
במיליוני ש"ח	2	1

\* סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ \* 1 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 במרץ	
	2014	2015
דרישת הון	47	48
ליום 31 בדצמבר 2014	47	48
במיליוני ש"ח	47	48



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

תאריך עדכון אחרון: 18 במאי 2015  
נתונים כספיים מעודכנים ליום: 31 במרץ 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
<b>טיפול פיקוחי</b>		
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, הקבוצה 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
<b>תלושי ריבית/דיבידנדים</b>		
17	תלוש ריבית דיבידנד קבוע או משתנה	לא רלוונטי
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא רלוונטי

מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות
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 הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה (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 מידיית 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 8' בדוחות הכספיים לשנת 2014).



## 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 31 בדצמבר 2014	מאזן פיקוחי ליום 31 במרץ 2015	
			<b>נכסים</b>
	15	29	מזמנים ופיקדונות בבנקים
	1,962	2,068	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(11)	(12)	הפרשה להפסדי מאשראי
5	(10)	(11)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(1)	(1)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	1,951	2,056	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	2	2	בניינים וציוד
	449	454	נכסים אחרים
	8	8	מזה: מס נדחה
	441	446	מזה: נכסים אחרים נוספים
	<b>2,417</b>	<b>2,541</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
			<b>התחייבויות והון</b>
	2	4	אשראי מתאגידים בנקאיים
	2,108	2,216	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	15	20	התחייבויות אחרות
5	3	3	מזה: הפרשה קבוצתית בגין חשיפות חוץ מאזניות הנכללת בהון רובד 2
	2,125	2,240	סך כל ההתחייבויות
			<b>הון המיוחס לבעלי המניות של החברה</b>
1	35	35	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	257	266	מזה: עודפים
3	*-	*-	מזה: קרנות הון
4	-	*-	מזה: בגין התאמות לזכויות עובדים
	2,417	2,541	סך כל ההתחייבויות והון

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



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

סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	הון פיקוחי ליום 31 בדצמבר 2014	הון פיקוחי ליום 31 במרץ 2015	במיליוני ש"ח
<b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>				
	1	35	35	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי החברה ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
	2	257	266	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
	3+4	*	*	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)
		292	301	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>				
				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 ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
				16 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
				17 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
				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 רובד 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 31 בדצמבר 2014	הון פיקוחי ליום 31 במרץ 2015	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 רובד 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 רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25.א. ו-25.ב.
-	-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	מזה:
-	-	-	-	27 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	-	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
-	-	292	301	29 הון עצמי רובד 1
<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>				
-	-	-	-	30 מכשירי הון מניות הון רובד 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 רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי החברה הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	-	34 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
-	-	-	-	35 מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של החברה והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף
-	-	-	-	36 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>				
-	-	-	-	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 הפיננסי

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 31 בדצמבר 2014	הון פיקוחי ליום 31 במרץ 2015	במיליוני ש"ח
-	-	-	-	41 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	41.א מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	41.ב מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.
-	-	-	-	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
-	-	292	301	45 הון רובד 1
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>				
-	-	-	-	46 מכשירים שהונפקו על ידי החברה (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
-	-	-	-	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	13	14	14	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	13	14	14	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
<b>הון רובד 2: ניכויים</b>				
-	-	-	-	52 השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	-	53 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	54 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של 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
-	-	-	-	56.א מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	56.ב מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א
-	-	-	-	תאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	מזה:
-	-	-	-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
-	13	14	14	58 הון רובד 2
-	305	315	315	59 סך ההון
-	1,938	1,978	1,978	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	1,938	1,978	1,978	60 סך נכסי סיכון משוקללים

**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 31 בדצמבר 2014	הון פיקוחי ליום 31 במרץ 2015	במיליוני ש"ח
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>				
		15.1%	15.2%	61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		15.1%	15.2%	62 הון רובד 1 (באחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		15.7%	15.9%	63 ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		-	-	64 לא רלבנטי
		-	-	65 לא רלבנטי
		-	-	66 לא רלבנטי
		-	-	67 לא רלבנטי
		-	-	68 לא רלבנטי
<b>דרישות מזעריות שנקבעו מעל ידי המפקח על הבנקים</b>				
		9.0%	9.0%	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
		12.5%	12.5%	71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>				
		-	-	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)
		8	8	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)
<b>תקרה להכללת הפרשות רובד 2</b>				
		13	14	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
		19	20	77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
		-	-	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
<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014-1.1.2022)</b>				
		-	-	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
		-	-	85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל תקרה