

# **פועלים אקספרס בע"מ**

**גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל  
ליום 30 בספטמבר 2014**

עמוד	נושא
3	הלימות הון
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
17	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 30 בספטמבר	
	2013	2014
באזל II (2)		באזל III (1)
במיליוני ₪		
247	235	283
56	56	57
<b>303</b>	<b>291</b>	<b>340</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2014	
באזל II (2)		באזל III (1)		באזל III (1)	
דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון (3)	יתרות משוקללות של נכסי סיכון
במיליוני ש"ח					
83	921	83	923	116	924
9	102	7	78	17	137
35	389	34	376	51	406
1	8	1	8	1	9
1	15	1	13	3	28
<b>129</b>	<b>1,435</b>	<b>126</b>	<b>1,398</b>	<b>188</b>	<b>1,504</b>
1	5	1	6	1	12
31	348	30	337	47	373
<b>161</b>	<b>1,788</b>	<b>157</b>	<b>1,741</b>	<b>236</b>	<b>1,889</b>

3. יחס הון לרכיבי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר	
	2013	2014
באזל II (2)		באזל III (1)
303	291	340
13.8%	13.5%	15.0%
16.9%	16.7%	18.0%
9.0%	9.0%	-
-	-	9.0%
-	-	12.5%

(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.

## 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 30 בספטמבר 2014 - באזל III					
סיכון אשראי מאזני					
סוג חשיפה	אשראי	פיקדונות/אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	458	12	470	-	470
תאגידים	339	-	339	900	1,239
קמעונאי	1,531	-	1,531	6,932	8,463
עסקים קטנים	58	-	58	135	193
ממשלתי	*-	-	*-	*-	*-
נכסים אחרים (1)	-	18	18	-	18
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,386</b>	<b>30</b>	<b>2,416</b>	<b>7,967</b>	<b>10,383</b>

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II					
סיכון אשראי מאזני					
סוג חשיפה	אשראי	פיקדונות/אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל
במיליוני ש"ח					
תאגידים בנקאיים	424	30	454	-	454
תאגידים	286	-	286	829	1,115
קמעונאי	1,472	-	1,472	7,031	8,503
עסקים קטנים	54	-	54	139	193
ממשלתי	*-	-	*-	1	1
נכסים אחרים (1)	-	15	15	-	15
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,236</b>	<b>45</b>	<b>2,281</b>	<b>8,000</b>	<b>10,281</b>

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

ליום 30 בספטמבר 2014 - באזל III						
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי - חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)	
		סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר			
במיליוני ש"ח						
תאגידים בנקאיים	451	471	20	-	471	
תאגידים	335	335	-	869	1,204	
קמעונאי	1,493	1,493	-	7,027	8,520	
עסקים קטנים	54	54	-	129	183	
ממשלתי	*	*	-	1	1	
נכסים אחרים (1)	-	18	18	-	18	
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,333</b>	<b>2,371</b>	<b>38</b>	<b>8,026</b>	<b>10,397</b>	

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II						
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי - חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)	
		סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר			
במיליוני ש"ח						
תאגידים בנקאיים	403	425	22	-	425	
תאגידים	294	294	-	821	1,115	
קמעונאי	1,447	1,447	-	7,186	8,633	
עסקים קטנים	52	52	-	134	186	
ממשלתי	*	*	-	1	1	
נכסים אחרים (1)	-	13	13	-	13	
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,196</b>	<b>2,231</b>	<b>35</b>	<b>8,142</b>	<b>10,373</b>	

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II						
סוג חשיפה	אשראי	סיכון אשראי מאזני		סיכון אשראי - חוץ מאזני - מסגרות	סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)	
		סה"כ סיכון אשראי מאזני	פיקדונות/אחר			
במיליוני ש"ח						
תאגידים בנקאיים	412	434	22	-	434	
תאגידים	308	308	-	817	1,125	
קמעונאי	1,471	1,471	-	7,141	8,612	
עסקים קטנים	52	52	-	132	184	
ממשלתי	*	*	-	1	1	
נכסים אחרים (1)	-	14	14	-	14	
<b>סך הכל חשיפות</b>	<b>2,243</b>	<b>2,279</b>	<b>36</b>	<b>8,091</b>	<b>10,370</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 ברוטו (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) לפי תקופה חוזית לפירעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

**30 בספטמבר 2014**

**תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח**

יתרה מאזנית	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
	12	-	12	-	-	12	מזומנים ופיקדונות בבנקים
							אשראי:
	1,884	2	1,883	11	53	1,819	חייבים בגין כרטיסי אשראי
	32	1	31	*	*	31	אשראי לבתי עסק
	11	-	11	-	-	11	ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
	4	-	4	-	-	4	הכנסות לקבל ואחרים
	465	7	458	-	-	458	נכסים אחרים
	8	8	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
	7,967	-	7,967	-	30	7,937	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
	<b>10,383</b>	<b>18</b>	<b>10,366</b>	<b>11</b>	<b>83</b>	<b>10,272</b>	<b>סך הכל נכסים</b>

**30 בספטמבר 2013**

**תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח**

יתרה מאזנית	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
	30	-	30	-	-	30	מזומנים ופיקדונות בבנקים
							אשראי:
	1,790	1	1,791	9	54	1,728	חייבים בגין כרטיסי אשראי
	13	-	12	*	*	12	אשראי לבתי עסק
	8	-	8	-	-	8	ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
	4	-	4	-	-	4	הכנסות לקבל ואחרים
	432	8	424	-	-	424	נכסים אחרים
	4	4	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
	8,000	-	8,000	-	1	7,999	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
	<b>10,281</b>	<b>13</b>	<b>10,269</b>	<b>9</b>	<b>55</b>	<b>10,205</b>	<b>סך הכל נכסים</b>

\* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון (המשך):

31 בדצמבר 2013

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח

יתרה מאזנית		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים - במיליוני ש"ח					
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	
<b>10,372</b>	<b>17</b>	<b>10,356</b>	<b>10</b>	<b>55</b>	<b>10,291</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 30 בספטמבר 2014 - באזל III

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	*-	-	*-	*-	מאזני	מסחרי
-	*-	1	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	(1)	3	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
1	(1)	12	1	-	1	2		סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II

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	(1)	6	2	-	1	3	מאזני	אנשים פרטיים
1	*-	1	*-	-	*-	*-	מאזני	מסחרי
-	*-	*-	-	-	-	-	מאזני	בנקים ואחר
-	(1)	3	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
2	(2)	10	2	-	1	3		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II

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	*-	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 30 בספטמבר 2014 - באזל III

חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
8,462	-	1	-	8,461	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
193	-	*-	-	193	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,228	-	*-	1,228	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
11	-	-	-	-	11	-	-	מדורג	
457	-	-	-	-	1	456	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
13	-	-	-	-	9	4	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,382</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1,237</b>	<b>8,654</b>	<b>21</b>	<b>460</b>	<b>1</b>		<b>סך הכל</b>

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2014 - באזל III

חשיפת אשראי	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח									
2,251	-	1	-	2,250	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
38	-	*-	-	38	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
231	-	*-	231	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
11	-	-	-	-	11	-	-	מדורג	
2,898	-	-	-	-	2,105	793	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
4,935	-	-	-	-	4,478	457	-	מדורג	
*-	-	-	-	-	-	-	*-	מדורג	ממשלתי
18	8	-	9	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,382</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>240</b>	<b>2,288</b>	<b>6,594</b>	<b>1,250</b>	<b>1</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 30 בספטמבר 2013 - באזל II

חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
8,492	*-	-	8,492	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
193	*-	-	193	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,114	*-	1,114	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
*-	-	*-	-	-	-	-	מדורג	
423	-	-	-	2	421	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
31	-	-	-	27	4	-	מדורג	
1	-	-	-	-	-	1	מדורג	ממשלתי
15	-	13	-	-	-	2	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,269</b>	<b>*-</b>	<b>1,127</b>	<b>8,685</b>	<b>29</b>	<b>425</b>	<b>3</b>		<b>סך הכל</b>

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II

חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
2,243	*-	-	2,243	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
34	*-	-	34	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
139	*-	139	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
-	-	-	-	-	-	-	מדורג	
2,816	-	-	-	2,083	733	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
5,021	-	-	-	4,580	441	-	מדורג	
1	-	-	-	-	-	1	מדורג	ממשלתי
15	-	13	-	-	-	2	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,269</b>	<b>*-</b>	<b>152</b>	<b>2,277</b>	<b>6,663</b>	<b>1,174</b>	<b>3</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 2013 - באזל II								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
8,565	*-	-	8,565	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
176	*-	-	176	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,141	*-	1,141	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידיים
21	-	*-	-	21	-	-	מדורג	
426	-	-	-	1	425	-	לא מדורג	תאגידיים בנקאיים
12	-	-	-	9	3	-	מדורג	
1	-	-	-	-	-	1	מדורג	ממשלתי
16	-	15	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,358</b>	<b>*-</b>	<b>1,156</b>	<b>8,741</b>	<b>31</b>	<b>428</b>	<b>2</b>		<b>סך הכל</b>

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
2,328	*-	-	2,328	-	-	-	לא מדורג	קמעונאי
32	*-	-	32	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
159	*-	159	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידיים
21	-	-	-	21	-	-	מדורג	
2,839	-	-	-	2,096	743	-	לא מדורג	תאגידיים בנקאיים
4,962	-	-	-	4,500	462	-	מדורג	
1	-	-	-	-	-	1	מדורג	ממשלתי
16	-	15	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
<b>10,358</b>	<b>*-</b>	<b>174</b>	<b>2,360</b>	<b>6,617</b>	<b>1,205</b>	<b>2</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 30 בספטמבר 2014 - באזל III						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
סך הכל סכומים						
במיליוני ש"ח						
	שנוספו	שנגרעו				
350	-	(1,180)	1,530	אשראי	מאזני	קמעונאי
1,901	-	(5,031)	6,932	מסגרת	חוץ מאזני	
10	-	(48)	58	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
28	-	(107)	135	מסגרת	חוץ מאזני	
106	-	(233)	339	אשראי	מאזני	תאגידיים
136	-	(764)	900	מסגרת	חוץ מאזני	
1,919	1,461	-	458	אשראי	מאזני	תאגידיים בנקאיים
12	-	-	12	פיקדונות	מאזני	
5,902	5,902	-	-	מסגרת	חוץ מאזני	
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	
18	-	-	18	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
<b>10,382</b>	<b>7,363</b>	<b>(7,363)</b>	<b>10,382</b>			<b>סך הכל</b>

ליום 30 בספטמבר 2013 - באזל II						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
סך הכל סכומים						
במיליוני ש"ח						
	שנוספו	שנגרעו				
308	-	(1,156)	1,464	אשראי	מאזני	קמעונאי
1,935	-	(5,093)	7,028	מסגרת	חוץ מאזני	
7	-	(47)	54	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
27	-	(112)	139	מסגרת	חוץ מאזני	
63	-	(222)	285	אשראי	מאזני	תאגידיים
76	-	(753)	829	מסגרת	חוץ מאזני	
1,849	1,425	-	424	אשראי	מאזני	תאגידיים בנקאיים
30	-	-	30	פיקדונות	מאזני	
5,958	5,958	-	-	מסגרת	חוץ מאזני	
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
1	-	-	1	מסגרת	חוץ מאזני	
15	-	-	15	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
<b>10,269</b>	<b>7,383</b>	<b>(7,383)</b>	<b>10,269</b>			<b>סך הכל</b>

\* כסום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.



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

ליום 31 בדצמבר 2013 - באזל II

חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפת המכוסה באחריות בנקים בהסדר	חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
סך הכל סכומים					
שנוספו		שנגרעו			
במיליוני ש"ח					
318	-	(1,175)	1,493	אשראי	מאזני
2,010	-	(5,062)	7,072	מסגרת	חוץ מאזני
8	-	(44)	52	אשראי	מאזני
24	-	(100)	124	מסגרת	חוץ מאזני
95	-	(244)	339	אשראי	מאזני
85	-	(738)	823	מסגרת	חוץ מאזני
1,889	1,463	-	426	אשראי	מאזני
12	-	-	12	פיקדונות	מאזני
5,900	5,900	-	-	מסגרת	חוץ מאזני
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני
1	-	-	1	מסגרת	חוץ מאזני
16	-	-	16	נכסים אחרים	מאזני
<b>10,358</b>	<b>7,363</b>	<b>(7,363)</b>	<b>10,358</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 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר	
	2013	2014
במיליוני ש"ח		
באזל II		באזל III
1	1	(1)1

סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ \*  
\* 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 30 בספטמבר	
	2013	2014
במיליוני ש"ח		
באזל II		באזל III
31	30	(1)47

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



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

תאריך עדכון אחרון: 20 בנובמבר 2014  
נתונים כספיים מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 2014

מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה א	(3) כתב התחייבות נדחה ב
1	הישות המשפטית של המנפיק	החברה	החברה	החברה
2	מאפיין ייחודי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
3	המסגרת/מסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
<b>טיפול פיקוחי</b>				
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון רובד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראת המעבר	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 סולו.	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו.	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו.
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתב התחייבות	כתב התחייבות
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.	21	24
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.	26	30
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת.	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת.
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.	31 בדצמבר 2009	1 בספטמבר 2010

מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה א	(3) כתב התחייבות נדחה ב
12	צמית או שאינו צמית (Dated)	צמית	לא צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פדיון	קרן משולמת ביום 31 בדצמבר 2019.	קרן משולמת ביום 31 בדצמבר 2019.
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלוונטי	ניתן לפדיון מוקדם בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים.	ניתן לפדיון מוקדם בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים.
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
<b>תלושי ריבית/דיבידנדים</b>				
17	תלוש ריבית דיבידנד קבוע או משתנה	לא רלוונטי	משתנה	משתנה
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא רלוונטי	הריבית מחושבת על בסיס שיעור הפריים מינוס 0.3% לשנה ומשולמת בסוף כל שנה.	הריבית מחושבת על בסיס שיעור הפריים מינוס 0.3% לשנה ומשולמת בסוף כל שנה.
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	צובר	צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה באופן מלא או חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה חובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר המרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי

מספר	תיאור	(1) הון מניות רגילות	(2) כתב התחייבות נדחה א	(3) כתב התחייבות נדחה ב
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (write up)	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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).	זכויות המחזיק במכשיר זה (כתב התחייבות נדחה א) הינן נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, אך בדרגה שווה לזכויות נושים של כתבי התחייבות נדחים ב.	זכויות המחזיק במכשיר זה (כתב התחייבות נדחה ב) הינן נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה, אך בדרגה שווה לזכויות נושים של כתבי התחייבות נדחים א.
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראת המעבר (Non-compliant transitioned features)	לא	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי-קיימות ואינו כולל קריטריון המרה.	המכשיר אינו יכול לספוג הפסדים בנקודת אי-קיימות ואינו כולל קריטריון המרה.





## 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 30 בספטמבר 2014	
<b>נכסים</b>			
	12	12	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	1,896	1,931	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	(10)	(10)	הפרשה להפסדי מאשראי
5	(8)	(9)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(2)	(1)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	1,886	1,921	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	2	2	בניינים וציוד
	438	471	נכסים אחרים
	8	8	מזה: מס נדחה
	430	463	מזה: נכסים אחרים נוספים
	<b>2,338</b>	<b>2,406</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות והון</b>			
	3	4	אשראי מתאגידים בנקאיים
	2,017	2,044	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
4	56	56	כתבי התחייבות נדחים
	56	56	מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	15	19	התחייבויות אחרות
5	4	3	מזה: הפרשה קבוצתית בגין חשיפות חוץ מאזניות הנכללת בהון רובד 2
	<b>2,091</b>	<b>2,123</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>הון המיוחס לבעלי המניות של החברה</b>			
1	35	35	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
2	212	248	מזה: עודפים
3	*-	*-	מזה: קרנות הון
	<b>2,338</b>	<b>2,406</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

\* 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 1 בינואר 2014	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2014	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	212	248	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
	3	*	*	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	4	-	-	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	-	-	5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של החברה שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
		247	283	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 שמימושם 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 1 בינואר 2014	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 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 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
-	-	-	-	29 הון עצמי רובד 1
		<b>247</b>	<b>283</b>	
<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):

במיליוני ש"ח	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2014	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
41	-	-	-	-
א.41	-	-	-	-
ב.41	-	-	-	-
ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-	-	-	-
מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-	-	-
מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 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	283	247	-	-
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	45	45	4	-
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				
50	12	12	5	-
הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס				
51	57	57	-	-
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				
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				
58	57	57	-	-
הון רובד 2				
59	340	304	-	-
סך ההון				
סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	1,889	1,807	-	-
סך נכסי סיכון משוקללים	1,889	1,807	-	-
60				

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

במיליוני ש"ח	הון פיקוחי ליום 30 בספטמבר 2014	הון פיקוחי ליום 1 בינואר 2014	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>				
61	15.0%	13.7%		הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
62	15.0%	13.7%		הון רובד 1 (באחוז מנכסי סיכון משוקללים)
63	18.0%	16.8%		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>				
69	9.0%	9.0%		יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
70	9.0%	9.0%		יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
71	12.5%	12.5%		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)
75	8	8		מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21,25)
<b>תקרה להכללת הפרשות רובד 2</b>				
76	12	12		הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
77	19	18		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 1.1.2022-1.1.2014)</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	45	45		סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראת המעבר
85	11	11		סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל תקרה