

# **בנק הפועלים בע"מ**

**גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל**

**ליום 31 במרץ 2014**

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014

### הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 (להלן: "באזל 3"), כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-201. עד ליום 31 בדצמבר 2013 הבנק יישם את הוראות באזל 2. בהתאם להוראות, בנוסף לחישוב דרישת ההון המינימלי בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי, נדרש הבנק לבצע תהליך פנימי להערכת נאותות הלימות ההון (ICAAP) המוגש מדי שנה. ביום 24 באפריל 2014 קיבל הדירקטוריון את הסקירה בנושא ה-ICAAP ואישר את הדוח על התהליך הפנימי להערכת הלימות ההון של הבנק (ICAAP) לשנת 2013. כמו-כן, אישר הדירקטוריון את מדיניות תיאבון הסיכון של הבנק.

### אימוץ הוראות באזל 3

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להוראות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הפיקוחי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הני"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל 3. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון" (להלן: "החוזר"). החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל 2 כפי שאומצו על-ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל 3.

### יחסי הון מינימליים

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן, נקבע כי יחסי ההון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017.

הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017. יחסי ההון המינימליים האמורים יחושבו בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים. ביום 25 בדצמבר 2013 אישר דירקטוריון הבנק את היעדים ליחסי הון מינימליים כמפורט לעיל.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

### יישום והשפעה של הוראות רגולטוריות חדשות העוסקות בנושאי מדידה והלימות הון:

#### 1. דרישות גילוי בגין תגמול

ביום 26 בנובמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל 2 - דרישות גילוי בגין תגמול". החוזר מפרט את הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא תגמול - גילויים איכותיים בדבר הגופים המפקחים על התגמול, מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול, תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול, וכן תיאור הדרכים שבהן הבנק יוצר קשר בין הביצועים לבין רמות התגמול. כמו-כן, נדרש גילוי כמותי בדבר השווי הכולל של מענקי התגמול הקבועים והמשתנים שהוענקו לנושאי משרה בכירה ולעובדים מרכזיים אחרים. דרישות גילוי אלו יחולו על דוחות שנתיים בלבד, החל מהדוחות לשנת 2014.

#### 2. סיכון נזילות

בחודש ינואר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 342 בדבר ניהול סיכון נזילות. תיקון ההוראה מיועד לחזק ולשפר את ניהול סיכון הנזילות בתאגידים הבנקאיים והוא מהווה שלב ביניים לקראת אימוצן בישראל של המלצות באזל 3 בנושא הנזילות. בחודש פברואר 2014 פרסם בנק ישראל לבנקים טיוטא של הוראת באזל 3 נזילות ופנה לבנקים בבקשה לבצע סקר לבחינת ההשפעה הכמותית של ההוראה. הבנק העביר את הנתונים כנדרש. במהלך חודש מרץ 2014 פרסם בנק ישראל טיוטת הוראת דיווח המתייחסת בין היתר לסיכון הנזילות. הבנק יעריך ליישום ההוראות. למידע נוסף בנושא ניהול סיכון נזילות בבנק ראה פרק ניהול סיכונים בדוח זה.

הפניה	נושא
4	מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון
5	הרכב ההון הפיקוחי
11	הרכב המאזן הפיקוחי
14	הלימות ההון
15	חשיפות סיכון אשראי
בדוח הכספי ליום 31 במרץ 2014 - תוספת 3	הלוואות בעייתיות והפרשות להפסדי אשראי לפי ענפי משק
17	הפחתת סיכון האשראי
21	סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
22	חשיפות איגוח
23	דרישות ההון בגין סיכון שוק ופוזיציות במניות בתיק הבנקאי
בדוח הכספי ליום 31 במרץ 2014 - עמוד 96	סיכון ריבית בתיק הבנקאי

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

### דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 3

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3:

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	<b>31 במרץ 2014</b>	
באזל 2 <sup>(2)</sup>	באזל 3 <sup>(1)</sup>		במיליוני ש"ח
<b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
28,421 <sup>(6)</sup>	29,223	<b>30,036</b>	הון עצמי רובד 1/הון ליבה
30,890 <sup>(6)</sup>	31,177	<b>31,990</b>	הון רובד 1
16,341	15,697	<b>15,632</b>	הון רובד 2
47,231 <sup>(6)</sup>	46,874	<b>47,622</b>	סך-הכל הון כולל
<b>2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
276,763	292,814	<b>290,357</b>	סיכון אשראי
4,748	4,748	<b>6,328</b>	סיכונים שוק
21,769	21,769	<b>21,553</b>	סיכון תפעולי
303,280	319,331	<b>318,238</b>	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים			
<b>3. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
9.37%	9.15%	<b>9.44%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
10.19%	9.76%	<b>10.05%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.57%	14.68%	<b>14.96%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	9.00% <sup>(3)</sup>	<b>9.00%<sup>(3)</sup></b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	12.50% <sup>(3)</sup>	<b>12.50%<sup>(3)</sup></b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
<b>4. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>ישראל</b>			
	17.40%	<b>17.90%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
	17.60%	<b>17.90%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
	17.70%	<b>18.80%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	9.00% <sup>(4)</sup>	<b>9.00%<sup>(4)</sup></b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	12.50% <sup>(4)</sup>	<b>12.50%<sup>(4)</sup></b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
<b>בנק הפועלים שוויץ<sup>(5)</sup></b>			
	26.56%	<b>22.39%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
	26.56%	<b>22.39%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
	27.13%	<b>22.48%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	8.00%	<b>8.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	<b>11.20%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
באזל 2 <sup>(7)</sup>			
<b>בנק פזיטיף</b>			
	15.56%	<b>16.31%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
	16.51%	<b>17.04%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	12.00%	<b>12.00%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 2011-201, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", 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 מספר 2011-201 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.

(3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש הינו 10% יחס ההון הכולל הנדרש הינו 13.5%.

(4) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.

(5) בנק הפועלים שוויץ מיישם את הוראות באזל 3 החל מהרבעון הראשון של שנת 2013.

(6) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

(7) בנק פזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

### מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	<b>31 במרץ 2014</b>	
באזל 2	באזל 3		במיליוני ש"ח
<b>הון חבד 1</b>			
7,984	7,984	<b>8,012</b>	הון מניות רגילות נפרע ופרמיה
*20,071	20,177	<b>20,824</b>	עודפים
250	227	<b>223</b>	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
-	701	<b>832</b>	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
207	198	<b>187</b>	מכשירים הוניים אחרים
(91)	(64)	<b>(42)</b>	סכומים שהופחתו מהון רובד 1
*28,421	29,223	<b>30,036</b>	סך-הכל הון עצמי רובד 1
2,469	1,954	<b>1,954</b>	מכשירים מורכבים חדשניים
*30,890	31,177	<b>31,990</b>	סך-הכל הון רובד 1
<b>הון חבד 2</b>			
-	1,386	<b>1,407</b>	מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים
-	3,441	<b>3,428</b>	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המת"ח
-	10,870	<b>10,797</b>	זכויות מיעוט בחברות בת
3,872	-	-	הון רובד 2 עליון
12,532	-	-	הון רובד 2 תחתון
(63)	-	-	סכומים שהופחתו מהון רובד 2
16,341	15,697	<b>15,632</b>	סך-הכל הון רובד 2
*47,231	46,874	<b>47,622</b>	הון כולל כשיר

\* בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

לפרטים נוספים, ראה ביאור 4 בתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2014.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי:

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 31 במרץ 2014	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
<b>הון עצמי רובד 1</b>				
<b>הון עצמי רובד 1 – מכשירים ועודפים</b>				
1+2	7,984		<b>8,012</b>	הון מניות רגילות שהונפק על-ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
3	20,177		<b>20,824</b>	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
4	899		<b>1,019</b>	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	-	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו יל ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
	-	-	-	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018
5	93	227	<b>96</b>	מניות רגילות שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו ומוחזקות על-ידי צד ג (זכויות מיעוט)
	29,287		<b>30,078</b>	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון עצמי רובד 1 – התאמות פיקוחיות וניכויים</b>				
	-	-	-	התאמות יציבותיות להערכות שווי
6	-	-	-	מוניטין, בניכוי מסים נדחים לשלם
7-8	-	19	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מסים נדחים לשלם
9	40	10	<b>43</b>	מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
10	(7)	(2)	<b>(6)</b>	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
	-	-	-	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
	-	-	-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקות איגוח
11	38	10	<b>14</b>	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי
12-13	-	-	-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מסים נדחים לשלם שסולקו אם הנכס יתפזר לפגום או יגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
	62	16	<b>47</b>	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (המשך):

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 31 במרץ 2014	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
20	45	11	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (המשך):

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 31 במרץ 2014	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
				התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים
	-	-	-	-
				מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	-
				מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
	-	-	-	-
				מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1
				התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
		-		-
				ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
		-		-
				סך-כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
	178	64	<b>98</b>	<b>42</b>
		29,223	<b>30,036</b>	הון עצמי רובד 1
				<b>הון רובד 1 נוסף</b>
				<b>הון רובד 1 נוסף - מכשירים</b>
				מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על-ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
		-		-
				מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
	A15+A16	-		-
				מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
		-		-
				מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על-ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
	B18	1,954	<b>1,954</b>	-
				מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על-ידי משקיעי צד ג'
	17	-		-
				מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על-ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף
		-		-
		1,954	<b>1,954</b>	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
				<b>הון רובד 1 נוסף - ניכויים</b>
				השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	-	-
				החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
	-	-	-	-



## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (המשך):

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 31 במרץ 2014	
	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
<b>הון חבד 2</b>				
<b>הון חבד 2 – מכשירים והפרשות</b>				
				מכשירים שהונפקו על-ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
א18	-		-	
				מכשירי הון חבד 2 שהונפקו על-ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
ב18	1,386		<b>1,407</b>	
				מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
ב18	10,870		<b>10,797</b>	
				מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על-ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
ב18	10,818		<b>10,797</b>	
				הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המת"ח
19	3,441		<b>3,428</b>	
				הון רובד 2 לפני ניכויים
	15,697		<b>15,632</b>	
<b>הון חבד 2 – ניכויים</b>				
				השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	-	
				החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 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
	-	-	-	
				ניכויים נוספים שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים
	-	-	-	
				מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	
				מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2
				התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
	-		-	
				סך-כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
	-		-	
	15,697		<b>15,632</b>	סך הכל הון רובד 2
	46,874		<b>47,622</b>	סך ההון
<b>נכסי סיכון משוקללים</b>				
				סך-הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
	318,576		<b>317,596</b>	
	292,059		<b>289,715</b>	מזה: נכסי סיכון אשראי
	4,748		<b>6,328</b>	מזה: נכסי סיכון שוק
	21,769		<b>21,553</b>	מזה: נכסי סיכון תפעולי
	319,331		<b>318,238</b>	סך נכסי סיכון משוקללים

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

להלן הרכב ההון הפיקוחי לפי רכיבים ותוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (המשך):

הפניות	ליום 31 במרץ 2014	
	ליום 1 בינואר 2014	ליום 31 במרץ 2014
סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה/אחוז	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
	9.15%	<b>9.44%</b>
	9.76%	<b>10.05%</b>
	14.68%	<b>14.96%</b>
<b>יחסי הון וזכויות לשימור הון</b>		
	הון עצמי רוברד 1	<b>9.44%</b>
	הון רוברד 1	<b>10.05%</b>
	ההון הכולל	<b>14.96%</b>
<b>דרישות מזעריות שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים</b>		
	9.00%	<b>9.00%</b>
	12.50%	<b>12.50%</b>
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>		
	1,345	<b>1,380</b>
	128	<b>128</b>
	-	<b>-</b>
	2,923	<b>2,975</b>
<b>תקרה להכללת הפרשות רוברד 2</b>		
	3,441	<b>3,428</b>
	3,660	<b>3,629</b>
	-	<b>-</b>
	-	<b>-</b>
<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>		
	-	<b>-</b>
	-	<b>-</b>
	1,954	<b>1,954</b>
	515	<b>471</b>
	12,204	<b>12,204</b>
	3,081	<b>1,942</b>

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

להלן הרכב המאזן הפיקוחי תוך ציון הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי:

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2013	<b>ליום 31 במרץ 2014</b>	
	מאזן פיקוחי מאוחד	מאזן פיקוחי מאוחד	
	במיליוני ש"ח		
			<b>נכסים</b>
	45,709	<b>39,467</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19	(6)	<b>(6)</b>	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רוברד 2
	60,912	<b>65,333</b>	ניירות-ערך*
	1,345	<b>1,380</b>	* מזה השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	128	<b>128</b>	* מזה השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	59,439	<b>63,825</b>	* מזה ניירות-ערך אחרים
	65	<b>50</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	255,543	<b>253,994</b>	אשראי לציבור
	(3,943)	<b>(3,762)</b>	הפרשה להפסדי אשראי
19	(2,905)	<b>(2,841)</b>	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רוברד 2
	(1,038)	<b>(921)</b>	* מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	251,600	<b>250,232</b>	אשראי לציבור, נטו
	1,169	<b>1,380</b>	אשראי לממשלות
	137	<b>141</b>	השקעה בחברות כלולות
	3,791	<b>3,749</b>	בנינים וציוד
	19	<b>17</b>	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
6	-	-	* מזה: מוניטין
7	19	<b>17</b>	* מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	10,672	<b>10,547</b>	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	6,172	<b>5,951</b>	נכסים אחרים*
	3,030	<b>3,029</b>	* מזה: נכסי מס נדחה**
20	56	-	** מזה: נכסי מס נדחה המיוחסים להפרשי עיתוי מעל 10% מהון עצמי רוברד 1
9	50	<b>54</b>	** מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	-	** מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	2,924	<b>2,975</b>	** מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	-	* מזה: עודף יעודה על עתודה
	3,142	<b>2,922</b>	* מזה: נכסים אחרים נוספים
	380,246	<b>376,867</b>	סך-כל הנכסים

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

להלן הרכב המאזן הפיקוחי תוך ציון הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי (המשך):

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום	ליום	
	31 בדצמבר 2013	31 במרץ 2014	
	מאזן פיקוחי מאוחד	מאזן פיקוחי מאוחד	במיליוני ש"ח
<b>התחייבויות והון</b>			
	276,525	<b>276,014</b>	פיקדונות הציבור
	5,303	<b>4,849</b>	פיקדונות מבנקים
	613	<b>504</b>	פיקדונות הממשלה
	242	<b>188</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	33,980	<b>31,314</b>	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	9,177	<b>8,817</b>	* מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	14,158	<b>14,158</b>	* מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
א18	-	-	** מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
ב18	14,158	<b>14,158</b>	** מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	12,129	<b>11,623</b>	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	48	<b>17</b>	* מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	22,144	<b>22,273</b>	התחייבויות אחרות
19	530	<b>581</b>	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
13	-	-	* מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	350,936	<b>346,765</b>	סך-כל ההתחייבויות

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

להלן הרכב המאזן הפיקוחי תוך ציון הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי (המשך):

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2013	<b>ליום 31 במרץ 2014</b>	
	מאזן פיקוחי מאוחד	מאזן פיקוחי מאוחד	
	במיליוני ש"ח		
	29,060	<b>29,855</b>	<b>הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*</b>
	29,060	<b>29,855</b>	* מזה: הון מניות רגילות, עודפים ורווח כולל אחר**
1	1,321	<b>1,322</b>	** מזה: הון מניות רגילות
3	20,177	<b>20,824</b>	** מזה: עודפים
4	899	<b>1,019</b>	** מזה: רווח כולל אחר מצטבר וקרנות הון**
10	(9)	<b>(8)</b>	*** מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים
	224	<b>204</b>	*** מזה: קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
2	6,663	<b>6,690</b>	** מזה: פרמיה על מניות רגילות
	-	-	* מזה: הון מניות בכורה
א15	-	-	** מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
ב15	-	-	** מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	-	* מזה: מכשירים הוניים אחרים
א16	-	-	** מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
ב16	-	-	** מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	250	<b>247</b>	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	227	<b>223</b>	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן עצמי רובד 1
17	-	-	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן רובד 1 נוסף
	-	-	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן רובד 2
	23	<b>24</b>	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להן הפיקוחי
	29,310	<b>30,102</b>	סך-כל ההון
	380,246	<b>376,867</b>	סך-כל ההתחייבויות וההון

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

### הלימות ההון

להלן מידע על רכיבי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי:

31 בדצמבר 2013		31 במרץ 2014		
באזל 2		באזל 3		
דרישות הון**	נכסי סיכון	דרישות הון*	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
<b>סיכון אשראי</b>				
218	2,426	<b>269</b>	<b>2,151</b>	חובות של ריבוניות
376	4,175	<b>500</b>	<b>3,998</b>	חובות של ישויות סקטור ציבורי
564	6,268	<b>869</b>	<b>6,954</b>	חובות של תאגידים בנקאיים
11,216	124,625	<b>15,603</b>	<b>124,822</b>	חובות של תאגידים
4,863	54,028	<b>6,646</b>	<b>53,166</b>	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,351	37,235	<b>4,780</b>	<b>38,237</b>	חשיפות קמעונאיות ליחידים
495	5,499	<b>727</b>	<b>5,817</b>	הלוואות לעסקים קטנים
2,695	29,940	<b>3,869</b>	<b>30,949</b>	הלוואות לדיור
8	87	<b>11</b>	<b>87</b>	איגוח
1,123	12,480	<b>2,189</b>	<b>17,513</b>	נכסים אחרים
24,909	276,763	<b>35,463</b>	<b>283,694</b>	סך-הכולל בגין סיכון אשראי
-	-	<b>833</b>	<b>6,663</b>	סיכון אשראי בגין CVA
427	4,748	<b>791</b>	<b>6,328</b>	סיכונים שוק
1,959	21,769	<b>2,694</b>	<b>21,553</b>	סיכון תפעולי
27,295	303,280	<b>39,781</b>	<b>318,238</b>	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
			<b>30,036</b>	הון עצמי רובד 1
			<b>31,990</b>	הון רובד 1
	***47,231		<b>47,622</b>	הון כולל
באחוזים				
	9.37%		<b>9.44%</b>	יחס הון עצמי רובד 1/ליבה לרכיבי הסיכון
	10.19%		<b>10.05%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
	15.57%		<b>14.96%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
			<b>9.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016
			<b>12.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016
	9.00%			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים

\* דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 בשיעור של 12.5%. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.

\*\* דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 9%.

\*\*\* בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

### חשיפות סיכון אשראי

להלן פילוח חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי לפני הפרשה להפסדי אשראי<sup>(1)</sup>

31 במרץ 2014											
באזל 3											
רובוניות	סקטור	תאגידים	תאגידים	בביטחון	קמעונאיות	עסקים	הלוואות	איגוח	אחרים	חשיפת	חשיפת
ציבורי	בנקאיים	בנקאיים	בנקאיים	נדל"ן	ליחידים	קטנים	לדויר	אשראי	אשראי	ברוטו	ברוטו
ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת
במיליוני ש"ח											
32,680	5,852	7,628	96,555	32,716	51,079	7,865	58,325	-	-	292,700	296,707
51,177	1,161	3,877	4,135	458	-	-	-	-	-	60,808	58,683
154	1,734	2,660	3,124	215	65	92	17	-	-	8,061	8,172
חשיפות חוץ-מאזניות											
2,162	941	2,005	68,859	49,093	47,265	3,352	2,215	174	-	176,066	174,627
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,996	14,906
86,173	9,688	16,170	172,673	82,482	98,409	11,309	60,557	174	14,996	552,631	553,095
31 בדצמבר 2013											
באזל 2											
רובוניות	סקטור	תאגידים	תאגידים	בביטחון	קמעונאיות	עסקים	הלוואות	איגוח	אחרים	חשיפת	חשיפת
ציבורי	בנקאיים	בנקאיים	בנקאיים	נדל"ן	ליחידים	קטנים	לדויר	אשראי	אשראי	ברוטו	ברוטו
ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת
במיליוני ש"ח											
38,960	5,895	6,795	97,831	35,079	50,580	7,613	57,961	-	-	300,714	299,373
48,631	1,157	2,543	3,879	348	-	-	-	-	-	56,558	52,970
172	1,774	2,852	3,151	204	99	14	17	-	-	8,283	7,670
חשיפות חוץ-מאזניות											
1,928	837	1,791	68,182	47,604	47,166	3,394	2,112	174	-	173,188	171,167
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,815	14,333
89,691	9,663	13,981	173,043	83,235	97,845	11,021	60,090	174	14,815	553,558	545,513

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שיקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי). לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמה, על-ידי שימוש בערבויות) ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופיקדונות בבנקים מרכזיים.
- (4) לא כולל את אגרות-החוב הנכללות בתיק הסחיר.
- (5) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-On) המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (6) כולל מזומנים, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

חשיפות האשראי ברוטו העיקריות נובעות מהלוואות שהעמיד הבנק ללקוחותיו ומחשיפות חוץ-מאזניות הכוללות בעיקר מסגרות אשראי, ערבויות והתחייבויות להעמדת אשראי.

חשיפות האשראי ברוטו ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בסך של כ-552.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-553.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, קיטון בסך של כ-1 מיליארד ש"ח. ירידה זו נובעת בעיקר מקיטון בפיקדונות בבנקים מרכזיים ואשראי לממשלות בסך של כ-6.3 מיליארד ש"ח ומקיטון בחשיפה לחובות בביטחון נדל"ן מסחרי בסך של כ-0.8 מיליארד ש"ח. קיטון זה קוזז בעיקר בשל גידול באגרות-חוב ממשלתיות בסך של כ-2.5 מיליארד ש"ח, גידול בחשיפה לתאגידים בנקאיים בסך של כ-2.2 מיליארד ש"ח, גידול בחשיפות האשראי בגין הלוואות לדיור בסך של כ-0.5 מיליארד ש"ח, וגידול בחשיפה קמעונאית ליחידים (לרבות עסקים קטנים) בסך של כ-0.9 מיליארד ש"ח.

כ-31% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעים מחשיפה לתאגידים המטופלים בחטיבה העסקית או לקוחות אחרים שיתרת האשראי הכוללת של כל אחד מהם, המחושבת בהתאם להוראה, עולה על 5 מיליון ש"ח. שקלול נכסי הסיכון בגין לקוחות כאמור מבוצע בהתאם לדירוג של חברות דירוג בינלאומיות או 100% בהעדר דירוג כאמור.

כ-20% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעים מחשיפה קמעונאית ללקוחות שיתרת האשראי הכוללת של כל אחד מהם, המחושבת בהתאם להוראה, אינה עולה על 5 מיליון ש"ח (לרבות עסקים קטנים). ההוראה מתירה, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים לשקלול נכסי הסיכון בגין חשיפות כאמור ב-75%.

חשיפת האשראי לריבונות, המהווה כ-16% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק, כוללת בעיקרה, פיקדונות בבנקים מרכזיים בישראל ובארצות-הברית והשקעה באגרות-חוב שהונפקו על-ידי ממשלת ישראל וממשלת ארצות-הברית.

חשיפת האשראי בגין הלוואות לדיור, המהווה כ-11% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק, כוללת אשראי שניתן לרכישת דירת מגורים אשר יחס ההלוואה לשווי הנכס במועד העמדת ההלוואה (LTV) אינו עולה על 60%. ההוראה מתירה, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים לשקלול נכסי סיכון בגין חשיפות כאמור ב-35%-50%. הלוואות לדיור ששיעור המימון בהן גבוה מ-60% משוקללות ב-75%, משקל הסיכון החל על התיק הקמעונאי הפיקוחי, בכפוף לעמידתן בתנאי הכשירות לתיק זה.

כ-15% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעים מחשיפה לחובות בביטחון נדל"ן מסחרי הכוללת אשראי שניתן לרכישת נדל"ן מסחרי מניב הכנסה.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

להלן פילוח חשיפת האשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי<sup>(1)</sup> לפי תקופה חוזית לפירעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

31 במרץ 2014					
באזל 3					
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל 5 שנים	אחר	השפעת הסכמי קיזוז	חשיפת אשראי ברוטו <sup>(2)</sup>
במיליוני ש"ח					
127,345	74,908	90,447	-	-	292,700
24,600	20,694	15,514	-	-	60,808
3,960	6,764	6,635	-	(9,298)	8,061
28,157	143,889	4,020	-	-	176,066
2,435	-	-	12,561	-	14,996
186,497	246,255	116,616	12,561	(9,298)	552,631

הלוואות<sup>(3)</sup>

אגרות-חוב<sup>(4)</sup>

נגזרים<sup>(5)</sup>

חשיפות חוץ-מאזניות אחרות

נכסים אחרים<sup>(6)</sup>

סך-הכל

31 בדצמבר 2013					
באזל 2					
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל 5 שנים	אחר	השפעת הסכמי קיזוז	חשיפת אשראי ברוטו <sup>(2)</sup>
במיליוני ש"ח					
135,325	74,842	90,547	-	-	300,714
26,336	16,369	13,853	-	-	56,558
4,227	5,560	6,716	-	(8,220)	8,283
27,398	141,853	3,937	-	-	173,188
2,435	-	-	12,380	-	14,815
195,721	238,624	115,053	12,380	(8,220)	553,558

הלוואות<sup>(3)</sup>

אגרות-חוב<sup>(4)</sup>

נגזרים<sup>(5)</sup>

חשיפות חוץ-מאזניות אחרות

נכסים אחרים<sup>(6)</sup>

סך-הכל

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמא, שיקול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא, על-ידי שימוש בערבויות) ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופיקדונות בבנקים מרכזיים.
- (4) לא כולל את אגרות-החוב הנכללות בתיק הסחיר.
- (5) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-On) המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (6) כולל מזומנים, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

להתפלגות יתרת החובות הבעייתיים לפי ענפי משק, ראה תוספת 3 לסקירת ההנהלה בדבר סיכון אשראי לפי ענפי משק.

להתפלגות חשיפת האשראי לפי אזור גיאוגרפי, ראה תוספת 4 לסקירת ההנהלה בדבר חשיפה למדינות זרות.

למידע נוסף בדבר הלוואות בעייתיות והפרשה להפסדי אשראי, ראה ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים.

### הפחתת סיכון האשראי

הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית המקיפה על מנת לקבוע את שקלולי הסיכון שיחולו על הצד הנגדי. הגישה הסטנדרטית מצריכה שימוש בדירוגים בלתי תלויים שהוכנו על-ידי סוכנויות דירוג בינלאומיות.

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי ברוטו (לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי) על-פי משקולות הסיכון תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי (סגמנטים) לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחונות מוכרים.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

### לפני הפחתת סיכון אשראי

31 במרץ 2014								
באזל 3								
חשיפת אשראי ברוטו <sup>(1)</sup>	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
במיליוני ש"ח								
ריבנויות	-	-	1,997	-	285	-	6,220	77,671
סקטור ציבורי	-	-	6	-	8,180	-	1,502	-
תאגידים בנקאיים	-	-	578	-	5,088	-	10,503	-
תאגידים	-	2,672	164,387	-	3,296	-	1,603	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	-	1,407	80,943	-	-	-	-	-
קמעונאיות ליחידים	-	570	213	97,490	-	-	-	-
עסקים קטנים	-	78	114	11,072	-	-	-	-
הלוואות לדיור	-	211	8,206	12,748	4,946	34,445	-	-
איגוח	-	-	174	-	-	-	-	-
אחרים	3,103	578	9,032	-	-	-	-	2,283
<b>סך-הכל</b>	<b>3,103</b>	<b>5,516</b>	<b>265,650</b>	<b>121,310</b>	<b>21,795</b>	<b>34,445</b>	<b>19,828</b>	<b>79,954</b>

31 בדצמבר 2013								
באזל 2								
חשיפת אשראי ברוטו <sup>(1)</sup>	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
ריבנויות	-	2,439	-	546	-	5,401	81,305	
סקטור ציבורי	-	5	-	9,060	-	571	-	
תאגידים בנקאיים	-	507	-	4,942	-	8,526	-	
תאגידים	1,273	165,479	-	2,756	-	1,345	-	
בביטחון נדל"ן מסחרי	685	81,351	-	-	-	-	-	
קמעונאיות ליחידים	72	181	96,962	-	-	-	-	
עסקים קטנים	16	23	10,869	-	-	-	-	
הלוואות לדיור	155	7,957	12,226	4,142	35,188	-	-	
איגוח	-	174	-	-	-	-	-	
אחרים	569	11,765	-	-	-	-	2,481	
<b>סך-הכל</b>	<b>2,770</b>	<b>269,881</b>	<b>120,057</b>	<b>21,446</b>	<b>35,188</b>	<b>15,843</b>	<b>83,786</b>	

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שיקול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמה, על-ידי שימוש בערביות) ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטוינג).

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

### לאחר הפחתת סיכון אשראי

31 במרץ 2014									
באזל 3									
חשיפת אשראי נטו <sup>(1)</sup>	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
ריבוניות	86,334	-	-	1,484	-	208	-	6,220	78,422
סקטור ציבורי	9,528	-	-	6	-	7,430	-	2,092	-
תאגידים בנקאיים	31,394	-	-	580	-	17,804	-	13,010	-
תאגידים	167,182	-	2,652	159,631	-	3,296	-	1,603	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	80,504	-	1,406	79,098	-	-	-	-	-
קמעונאיות ליחידים	82,540	-	568	212	81,760	-	-	-	-
עסקים קטנים	9,923	-	76	114	9,733	-	-	-	-
הלוואות לדיוור	60,556	-	211	8,206	12,748	4,946	34,445	-	-
איגוח	174	-	-	174	-	-	-	-	-
אחרים	14,996	3,103	578	9,032	-	-	-	-	2,283
סך-הכל	543,131	3,103	5,491	258,537	104,241	33,684	34,445	22,925	80,705

31 בדצמבר 2013								
באזל 2								
חשיפת אשראי נטו <sup>(1)</sup>	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
ריבוניות	89,965	-	1,963	-	546	-	5,401	82,055
סקטור ציבורי	9,644	-	5	-	8,311	-	571	757
תאגידים בנקאיים	28,595	-	506	-	17,058	-	11,031	-
תאגידים	167,041	1,272	161,668	-	2,756	-	1,345	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	80,423	682	79,741	-	-	-	-	-
קמעונאיות ליחידים	81,953	72	181	81,700	-	-	-	-
עסקים קטנים	9,625	15	23	9,587	-	-	-	-
הלוואות לדיוור	59,668	155	7,957	12,226	4,142	35,188	-	-
איגוח	174	-	174	-	-	-	-	-
אחרים	14,815	569	11,765	-	-	-	-	2,481
סך-הכל	541,903	2,765	263,983	103,513	32,813	35,188	18,348	85,293

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי). לאחר הפחתת סיכון אשראי ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

### שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי

הטבלה שלהלן מספקת פירוט של סוגי הביטחונות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות בערבויות, חשיפות המכוסות על-ידי נגדרי אשראי וחשיפות המכוסות באמצעות ביטחונות פיננסיים כשירים על-פי הצד הנגדי:

31 במרץ 2014						
באזל 3						
חשיפת אשראי ברוט <sup>(1)</sup>	חשיפה המכוסה על-ידי ערבויות	חשיפה המכוסה על-ידי נגזרים	סך-הכל סכומים שנגרעו	סך-הכל סכומים שנוספו	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון פיננסי <sup>(2)</sup>	חשיפת אשראי נטו <sup>(3)</sup>
במיליוני ש"ח						
86,173	(589)	-	(589)	750	-	86,334
9,688	(750)	-	(750)	590	-	9,528
16,169	-	-	-	15,225	-	31,394
171,958	(1,131)	-	(1,131)	-	(3,645)	167,182
82,350	(108)	-	(108)	-	(1,738)	80,504
98,273	(13,780)	-	(13,780)	-	(1,953)	82,540
11,264	(207)	-	(207)	-	(1,134)	9,923
60,556	-	-	-	-	-	60,556
174	-	-	-	-	-	174
14,996	-	-	-	-	-	14,996
551,601	(16,565)	-	(16,565)	16,565	(8,470)	543,131

31 בדצמבר 2013						
באזל 2						
חשיפת אשראי ברוט <sup>(1)</sup>	חשיפה המכוסה על-ידי ערבויות	חשיפה המכוסה על-ידי נגזרים	סך-הכל סכומים שנגרעו	סך-הכל סכומים שנוספו	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון פיננסי <sup>(2)</sup>	חשיפת אשראי נטו <sup>(3)</sup>
במיליוני ש"ח						
89,691	(476)	-	(476)	750	-	89,965
9,636	(750)	-	(750)	758	-	9,644
13,975	(281)	-	(281)	14,901	-	28,595
170,853	(1,131)	-	(1,131)	-	(2,681)	167,041
82,036	(91)	-	(91)	-	(1,522)	80,423
97,215	(13,479)	-	(13,479)	-	(1,783)	81,953
10,908	(201)	-	(201)	-	(1,082)	9,625
59,668	-	-	-	-	-	59,668
174	-	-	-	-	-	174
14,815	-	-	-	-	-	14,815
548,971	(16,409)	-	(16,409)	16,409	(7,068)	541,903

- לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שיקול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
- לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שיקול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לאחר הפחתת סיכון אשראי ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

השימוש בביטחונות כשירים הביא לקיטון בחשיפות האשראי המשוקללות במשקולות סיכון של 75% ו-100%. חשיפות אשראי בסך של כ-16.6 מיליארד ש"ח, קיבלו משקל סיכון מופחת על-ידי שימוש בעיקר בערבויות של תאגידים בנקאיים. בנוסף, שימוש בביטחונות פיננסיים כשירים, הכוללים בעיקר פיקדונות משועבדים ואגרות-חוב ממשלתיות, הביא להפחתת חשיפת האשראי הכוללת בסך של כ-8.5 מיליארד ש"ח.

### סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

החל מיום 31 בדצמבר 2012 הבנק מבצע קיזוז למטרות הלימות ההון של עסקות בנגזרים תחת הסדרים לקיזוז דו-צדדי העומדים בתנאי ההוראה. הקיזוז מבוצע בהתאם לנהלים ומדיניות שנקבעו בבנק.

31 במרץ 2014						
באזל 3						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
10,175	6	9	79	3,393	6,688	שווי הוגן ברוטו חיובי
7,184	24	4	82	4,544	2,530	ערכי Add On
(9,298)	-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
8,061	30	13	161	7,937	9,218	חשיפת אשראי, נטו

31 בדצמבר 2013						
באזל 2						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
10,072	11	28	75	3,809	6,149	שווי הוגן ברוטו חיובי
6,431	77	4	105	4,225	2,020	ערכי Add On
(8,220)	-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
8,283	88	32	180	8,034	8,169	חשיפת אשראי, נטו

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

להלן פירוט הערך הנקוב של תיק נגזרי האשראי של הבנק, המשמשים לניהול סיכוני תיק האשראי של הבנק (הבנק אינו צד לעסקות CDS שמקורן בפעולות תיווך):

<b>31 במרץ 2014</b>			
באזל 3			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	בתיק הבנקאי		נגזרי אשראי
	ההגנה שנמכרה	ההגנה שנרכשה	
<b>471</b>	<b>471</b>	-	
2013 בדצמבר 31			
באזל 2			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	בתיק הבנקאי		נגזרי אשראי
	ההגנה שנמכרה	ההגנה שנרכשה	
451	451	-	

### חשיפות איגוח

חשיפות האיגוח של הבנק נובעות מקווי נזילות שהבנק מספק לגופי איגוח שונים. הבנק משתמש בדירוג הנמוך מבין שתי סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות Moody's Investors Service-I Standard and Poor's Rating Group לצורך ייחוס משקולות הסיכון הרלוונטיות לחשיפות אלה.

להלן פירוט חשיפות האיגוח שנרכשו על-ידי הבנק ודרישות ההון הרלוונטיות:

31 בדצמבר 2013		<b>31 במרץ 2014</b>		משקל סיכון	
באזל 2	סכום החשיפה <sup>(1)</sup> דרישות ההון <sup>(3)</sup>	באזל 3	סכום החשיפה <sup>(1)</sup> דרישות ההון <sup>(2)</sup>		
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	20%	AAA עד AA-
-	-	-	-	50%	A+ עד A-
8	87	<b>11</b>	<b>87</b>	100%	BBB+ עד BBB-
-	-	-	-	350%	BB+ עד BB-
-	-	-	-	1,250%	B+ ומטה או ללא דירוג
<b>8</b>	<b>87</b>	<b>11</b>	<b>87</b>		סך-הכל

- (1) לאחר המרה לאשראי בגין רכיבים חוץ-מאזניים.  
 (2) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 בשיעור של 12.5%. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.  
 (3) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 9%.

## גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2014 (המשך)

### דרישות ההון בגין סיכוני שוק

31 בדצמבר 2013			31 במרץ 2014			
באזל **2			באזל *3			
סך-הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך-הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
במיליוני ש"ח						
277	223	54	<b>537</b>	<b>431</b>	<b>106</b>	סיכון ריבית
6	3	3	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	סיכון מניות
60	60	-	<b>138</b>	<b>138</b>	-	סיכון שער חליפין של מטבע-חוץ
84	84	-	<b>104</b>	<b>104</b>	-	סיכון אופציות
427	370	57	<b>791</b>	<b>679</b>	<b>112</b>	סך-הכל

\* דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 בשיעור של 12.5%. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.

\*\* דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 9%.

### פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

להלן פירוט השקעות הבנק במניות בתיק הבנקאי:

31 בדצמבר 2013		31 במרץ 2014		
באזל 2		באזל 3		
דרישות הון <sup>(2)</sup>	ערך במאזן ושווי הוגן	דרישות הון <sup>(1)</sup>	ערך במאזן ושווי הוגן	
במיליוני ש"ח				
6 <sup>(3)</sup>	33	<b>12<sup>(3)</sup></b>	<b>47</b>	השקעות המסווגות בתיק למסחר
200	2,221	<b>293</b>	<b>2,341</b>	השקעות המסווגות בתיק הזמן למכירה
206	2,254	<b>305</b>	<b>2,388</b>	סך-הכל השקעות במניות
-	1,692	-	<b>1,793</b>	מזה: נסחר בבורסה
-	562	-	<b>595</b>	מוחזק באופן פרטי
-	213	-	<b>349</b>	רווחים שטרם מומשו הכלולים בהון הפיקוחי

(1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 בשיעור של 12.5%. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.

(2) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 9%.

(3) כולל הקצאת הון בגין סיכון שוק ספציפי וסיכון שוק כללי.