

גילויים פיקוחיים נוספים: גילויי נדבך 3- באזל
ליום 31.3.2014

עמוד

תוכן העניינים

	טבלה 2 - מבנה ההון:
1	נספח א' - תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו
3	נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי
9	נספח 3 - הקשר בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ורכיבי ההון הפיקוחי
11	טבלה 4 ב' - חשיפות סיכון אשראי לפי סוגי אשראי עיקריים
12	טבלה 4 ד' - חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים
14	טבלה 4 ה' - חשיפות סיכון אשראי על פי תקופה חוזית לפירעון
15	טבלה 5 - חשיפות אשראי לפי משקל סיכון
21	טבלה 7 - הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרס 2014

מספר	סעיף	הון מניות רגילות	כתב התחייבות נדחה
1.	הישות המשפטית של המנפיק	בנק ערבי ישראלי בע"מ	בנק ערבי ישראלי בע"מ
2.	מאפיין ייחודי	אין	אין
3.	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	ישראל	ישראל
	טיפול פיקוחי		
4.	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה.	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2
5.	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	אינו כשיר
6.	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	על בסיס סולו	על בסיס סולו
7.	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתב התחייבות
8.	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting date))	26.6	16.0
9.	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח).	נמוך ממיליון ₪	100.0
10.	סיווג חשבונאי	הון עצמי	כתבי ההתחייבות נדחים
11.	מועד הנפקה מקורי	ביום 6 בינואר 1960 - 7,445 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . ביום 25 בנובמבר 1963 - 10,286 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . בחודש מאי 1966 - 17,269 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . ביום 14 בדצמבר 1978 - 35,000 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א . ביום 7 בנובמבר 1983 - 945,000 מ"ר בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א .	31/12/2008
12.	צמית או שאינו צמית (Dated)	צמית	לא צמית
13.	תאריך פדיון מקורי	אין מועד פידיון	03/01/2019
14.	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	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	01/07/2015
	סכום הפדיון הוא 100 מליון ₪ ובתוספת ריבית תקופתית		
16.	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר (אם קיימים).	לא רלוונטי	אין
	תלושי ריבית / דיבידנדים		
17.	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה	ריבית משתנה , תשלום ריבית אחת לשנה
18.	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסויים (index)	לא רלוונטי	ריבית משתנה לא צמודה פריים +1.2%
19.	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות (dividend stopper) גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.	לא	לא
20.	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא	ללא שיקול דעת

ליום 31 במרס 2014

מספר	סעיף	הון מניות רגילות	כתב התחייבות נדחה
21.	קיום תנאי הגדלת ריבית או תמריץ אחר לפדיון (step-up)	לא	ביום 3/1/2015 יחול שינוי בשיעור הריבית של המכשיר, בהתאם למנגנון התאמה, המבוסס על הריבית במכשירי הון דומים במועד השינוי.
22.	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד	אינו צובר	צובר
23.	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24.	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25.	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26.	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27.	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28.	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29.	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30.	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר.	לא	לא
31.	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32.	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33.	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34.	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up).	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35.	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)	אחרון.	המכשיר הקודם למכשיר זה הינו כתב התחייבות נדחה
36.	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר (non-compliant transitioned features)	לא	כן
37.	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	אין	כתב התחייבות נדחה אינו כולל מנגנון לספיגת הפסדים כאשר יחס הלימות ההון לנכסי סיכון ירד מ- 5%.

טבלה 2 - מכנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרס 2014

ליום	סכומים שלא נוכו	הפניות
31.3.2014	מההון הכפופים לטיפול	משלב 2
	הנדרש לפני אימוץ	
	הוראה 202 בהתאם	
	לכאזל III.	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1	26.6	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות – בהון עצמי רובד 1
2	532.1	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	18.7	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
4	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299).
	-	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018
5	-	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
6	577.4	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סיכום שורות 5-1).
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
7	-	התאמות יציבותיות להערכות שווי (בהתאם לסעיפים 701-698 בהתאם למסמך "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (דצמבר 2008) תוך הבאה בחשבון של ההנחיות בהתאם למסמך "הנחיות לפיקוח להערכת הנוהג בתאגידים בנקאיים לקביעת שווי הוגן של מכשירים כספיים", פרסום ועדת באזל באפריל 2009 (ובמיוחד פסקה 10)).
8	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנט
9	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
10	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי (temporary differences)
11	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי 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.

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרס 2014

ליום	סכומים שלא נוכו	הפניות
31.3.2014	מההון הכפופים לטיפול	משלב 2 הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לכאזל III.
14	-	-
15	-	-
16	-	-
17	-	-
18	-	-
19	-	-
20	-	-
21	-	-
22	-	-
23	-	-
24	-	-
25	-	-
26	-	-
26 א.	-	-
26 ב.	-	-
26 ג.	-	-
27	-	-
28	-	-
29	577.4	-
הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
30	-	-

מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו

טבלה 2 - מכנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרס 2014

ליום	סכומים שלא נוכו	הפניות
31.3.2014	מההון הכפופים לטיפול	משלב 2 הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III.
-	-	-
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 התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).
34	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.
35	-	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 (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).
36	-	הון רובד 1 נוסף: ניכויים (סכום שורות 30, 33-34).
הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים		
37	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף (להסכמים חוזיים))
38	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
39	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
40	-	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.
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:
	-	מזה : ...
42	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
43	-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף (סכום שורות 41-42, 42).
44	-	הון רובד 1 נוסף (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43).
45	577.4	הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף, המחושב על ידי סיכום שורות 29 ו-44).

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרס 2014

ליום	סכומים שלא נוכו	הפניות
31.3.2014	מההון הכפופים לטיפול	משלב 2
	הנדרש לפני אימוץ	
	הוראה 202 בהתאם	
	לבאזל III.	
הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
46	-	-
מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו		
47	16.0	4
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).		
48	-	-
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'		
49	-	-
מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).		
50	54.0	א5 +ב5
הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.		
51	70.0	-
הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 48-46, 50).		
הון רובד 2: ניכויים		
52	-	-
השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)		
53	-	-
החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים		
54	-	-
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי		
55	-	-
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		
56	-	-
ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
56 א.	-	-
מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשפעה נטו של ניכוי השקעות שאינן במניות רגילות)		
56 ב.	-	-
מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56 א.		
-	-	-
התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
-	-	-
מזה:		
-	-	-
מזה: ...		
57	-	-
סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 56-52).		
58	70.0	-
הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57).		
59	647.4	-
סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 45, 58).		

טבלה 2 - מבנה ההון:נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרס 2014

ליום	סכומים שלא נוכו	הפניות
31.3.2014	מההון הכפופים לטיפול	משלב 2
	הנדרש לפני אימוץ	
	הוראה 202 בהתאם	
	לבאזל III.	
	- 4,865.4	
	- 4,192.5	
	- 672.9	
	- 4,992.6	
60	סך נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
	מזה: נכסי סיכון אשראי	
	מזה: נכסי סיכון שוק ונכסי סיכון תפעולי	
60	סך נכסי סיכון משוקללים.	
יחסי הון וכריות לשימור הון		
61	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	11.57%
62	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	11.57%
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	12.97%
64	לא רלבנטי.	-
65	לא רלבנטי.	-
66	לא רלבנטי.	-
67	לא רלבנטי.	-
68	לא רלבנטי.	-
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (*)	9.00%
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	-
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים. (*)	12.50%
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
72	השקעות בהון של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי 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 תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 19, 23).	-
74	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם, לא דווחו בשורות 20, 24).	-
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).	57.7

(*) החל מיום 1.1.2015

טבלה 2 - מכנה הון:נספח ב' - הרכב הון הפיקוחי

במיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרס 2014

הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לכאזל III.	ליום 31.3.2014
תקרה להכללת הפרשות רובד 2		
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה (בהתאם לסעיף 10 (1) .D. בהוראה 202).	76
-	55.4	
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	77
-	54.0	
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	78
-	-	
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים	79
-	-	
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2022 – 1.1.2014)		
	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).	80
-	-	
	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.	81
-	-	
	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).	82
-	-	
	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.	83
-	-	
	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299).	84
-	16.0	
	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.	85
-	4.0	

טבלה 2 נספח 3 - הקשר בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ורכיבי ההון הפיקוחי

שלב 1: גילוי על המאזן הפיקוחי (א)

שלב 2: הצגת הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי (א)

<u>הפניות</u>	<u>מאזן פיקוחי</u>	
<u>לרכיבי ההון</u>	<u>ליום 31.3.2014</u>	
<u>הפיקוחי</u>	<u>במיליוני שקלים חדשים</u>	
	1,808.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	407.6	ניירות ערך*
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	407.6	*מזה: ניירות ערך אחרים
	4,845.5	אשראי לציבור
	(61.0)	הפרשה להפסדי אשראי*
א 5	(51.1)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(9.9)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	4,784.5	אשראי לציבור, נטו
	70.5	בנינים וציוד
	79.4	נכסים אחרים*
	57.7	*מזה: נכסי מס נדחה**
	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	57.7	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	92.2	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	7,150.1	סך כל הנכסים

(א) המאזן הפיקוחי אינו שונה מהמאזן החשבונאי.

<u>הפניות</u>	<u>מאזן פיקוחי</u>	<u>התחייבויות והון</u>
<u>לרכיבי ההון</u>	<u>31.3.2014</u>	
<u>הפיקוחי</u>	<u>במיליוני שקלים חדשים</u>	
	4,608.4	פיקדונות הציבור
	1,586.6	פיקדונות מבנקים
	100.9	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	84.9	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	16.0	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
4	16.0	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	276.8	התחייבויות אחרות
5	2.9	** מזה הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני
	6,572.7	סך כל ההתחייבויות
	577.4	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	577.4	*מזה: הון מניות רגילות**
1	26.6	**מזה: הון מניות רגילות
2	532.1	**מזה: עודפים
3	18.7	**מזה: קרנות הון
	577.4	סך כל ההון העצמי
	7,150.1	סך כל ההתחייבויות וההון

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי סוגי אשראי עיקריים (טבלה 4 ב' – באזל 3):

יתרה ליום	31.3.2014	31.3.2013 (ב)	31.12.2013 (ב)
מיליוני ש"ח			
אשראי	6,555.9	5,515.7	6,207.8
אגרות חוב	407.6	432.3	460.3
אחרים	247.6	240.4	259.4
ערביות והתחייבויות אחרות	1,055.0	920.1	1,001.4
סה"כ	8,266.1	7,108.5	7,928.9

חשיפות סיכון אשראי (א) לפי סוגי אשראי עיקריים (טבלה 4 ב' – באזל 3):

יתרות ממוצעות (ג)	31.3.2014	31.3.2013 (ב)	31.12.2013 (ב)
מיליוני ש"ח			
אשראי	6,381.9	5,524.2	5,829.3
אגרות חוב	434.0	415.1	435.8
אחרים	253.5	233.9	240.9
ערביות והתחייבויות אחרות	1,028.2	899.0	945.3
סה"כ	8,097.6	7,072.2	7,451.3

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

(ב) ליום 31.3.2013 ו-31.12.2013 עפ"י באזל 2.

(ג) ליום 31.3.2014 וליום 31.3.2013, הממוצע מחושב לשני הרבעונים האחרונים. ליום 31.12.2013 הממוצע חושב על בסיס חמשת הרבעונים האחרונים.

**חשיפות סיכון אשראי (א) לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים
(טבלה 4 ד' – באזל 3):**

31.3.2014					
סך הכול	ערבויות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
433.9	-	-	407.1	26.8	חובות של ריבוניות חובות של ישויות סקטור
97.0	15.0	-	-	82.0	ציבורי
1,684.6	1.0	-	-	1,683.6	חובות של תאגידים בנקאיים
755.7	219.6	-	0.5	535.6	חובות של תאגידים
29.4	0.4	-	-	29.0	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,260.1	529.8	-	-	2,730.3	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,757.8	289.2	-	-	1,468.6	הלוואות לעסקים קטנים
247.6	-	247.6	-	-	נכסים אחרים
8,266.1	1,055.0	247.6	407.6	6,555.9	סה"כ בגין סיכון אשראי

**חשיפות סיכון אשראי (א) לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים
(טבלה 4 ד' – באזל 2):**

31.3.2013					
סך הכול	ערבויות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
443.3	-	-	429.6	13.7	חובות של ריבוניות חובות של ישויות סקטור
101.3	13.1	-	-	88.2	ציבורי
1,280.1	1.0	-	1.5	1,277.6	חובות של תאגידים בנקאיים
631.6	183.8	-	1.2	446.6	חובות של תאגידים
6.0	0.2	-	-	5.8	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,798.2	468.9	-	-	2,329.3	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,607.6	253.1	-	-	1,354.5	הלוואות לעסקים קטנים
240.4	-	240.4	-	-	נכסים אחרים
7,108.5	920.1	240.4	432.3	5,515.7	סה"כ בגין סיכון אשראי

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

סיכון אשראי (א) לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים (טבלה 4 ד' – באזל 2):

31.12.2013					
סך הכול	ערבויות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב	אשראי	
במיליוני ש"ח					
485.5	-	-	459.8	25.7	חובות של ריבונות חובות של ישויות סקטור
93.4	14.2	-	-	79.2	ציבורי
1,543.6	1.0	-	-	1,542.6	חובות של תאגידים בנקאיים
713.3	204.9	-	0.5	507.9	חובות של תאגידים
7.0	0.3	-	-	6.7	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,135.4	499.7	-	-	2,635.7	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,691.3	281.3	-	-	1,410.0	הלוואות לעסקים קטנים
259.4	-	259.4	-	-	נכסים אחרים
7,928.9	1,001.4	259.4	460.3	6,207.8	סה"כ בגין סיכון אשראי

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

חשיפות סיכון אשראי (א) על פי תקופה חוזית לפירעון (טבלה 4 ה' – באזל 3):

31.3.2014					
סה"כ סיכון אשראי כולל	ערבויות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב	אשראי	חשיפה לפי תקופות לפירעון
במיליוני ש"ח					
5,109.7	994.4	107.5	71.1	3,936.7	עד שנה
2,648.4	47.4	9.8	324.6	2,266.6	מעל שנה ועד 5 שנים
397.4	13.2	19.7	11.9	352.6	מעל חמש שנים
110.6	-	110.6	-	-	ללא תקופת פירעון
8,266.1	1,055.0	247.6	407.6	6,555.9	סה"כ

חשיפות סיכון אשראי (א) על פי תקופה חוזית לפירעון (טבלה 4 ה' – באזל 2):

31.3.2013					
סה"כ סיכון אשראי כולל	ערבויות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב	אשראי	חשיפה לפי תקופות לפירעון
במיליוני ש"ח					
4,478.2	881.5	109.6	73.7	3,413.4	עד שנה
2,217.8	33.9	15.7	201.9	1,966.3	מעל שנה ועד 5 שנים
316.5	4.7	19.1	156.7	136.0	מעל חמש שנים
96.0	-	96.0	-	-	ללא תקופת פירעון
7,108.5	920.1	240.4	432.3	5,515.7	סה"כ

חשיפות סיכון אשראי (א) על פי תקופה חוזית לפירעון (טבלה 4 ה' – באזל 2):

31.12.2013					
סה"כ סיכון אשראי כולל	ערבויות והתחייבויות אחרות	אחרים	אגרות חוב	אשראי	חשיפה לפי תקופות לפירעון
במיליוני ש"ח					
4,962.2	943.1	121.2	99.0	3,798.9	עד שנה
2,494.1	52.7	10.5	312.8	2,118.1	מעל שנה ועד 5 שנים
365.6	5.6	20.7	48.5	290.8	מעל חמש שנים
107.0	-	107.0	-	-	ללא תקופת פירעון
7,928.9	1,001.4	259.4	460.3	6,207.8	סה"כ

(א) חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

סכום החשיפה לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א)
(טבלה 5- באזל 3):

31.3.2014								
חשיפת אשראי ברוטו (ב)	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
433.9	-	-	-	-	-	-	433.9	חובות של ריבוניות
97.0	-	0.5	2.6	-	93.9	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,684.6	-	-	-	-	1,671.9	12.7	-	חובות של תאגידים בנקאיים
755.7	-	0.3	755.4	-	-	-	-	חובות של תאגידים
29.4	-	-	29.4	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,260.1	-	15.0	3.9	3,241.2	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,757.8	-	16.7	6.1	1,735.0	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
247.6	57.7	-	92.1	-	-	-	97.8	נכסים אחרים
8,266.1	57.7	32.5	889.5	4,976.2	1,765.8	12.7	531.7	סך הכל

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א)
(טבלה 5- באזל 3):

31.3.2014								
חשיפת אשראי ברוטו (ב)	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
433.9	-	-	-	-	-	-	433.9	חובות של ריבוניות
97.0	-	0.5	2.6	-	93.9	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,684.6	-	-	-	-	1,671.9	12.7	-	חובות של תאגידים בנקאיים
755.7	-	0.3	755.4	-	-	-	-	חובות של תאגידים
29.4	-	-	29.4	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,256.5	-	15.0	0.2	3,241.3	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,751.5	-	16.7	0.8	1,734.0	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
247.6	57.7	-	92.1	-	-	-	97.8	נכסים אחרים
8,256.2	57.7	32.5	880.5	4,975.3	1,765.8	12.7	531.7	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.
 (ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערביות).

**סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (א)
(טבלה 5- באזל 3):**

31.3.2014								
חשיפת אשראי ברוטו (ב)	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
433.9	-	-	-	-	-	-	433.9	חובות של ריבוניות
97.0	-	0.5	2.6	-	93.9	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,687.9	-	-	-	-	1,675.2	12.7	-	חובות של תאגידים בנקאיים
636.9	-	0.3	636.6	-	-	-	-	חובות של תאגידים
28.7	-	-	28.7	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,787.0	-	14.9	0.2	2,771.9	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,282.5	-	15.5	0.8	1,266.2	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
247.6	57.7	-	92.1	-	-	-	97.8	נכסים אחרים
7,201.5	57.7	31.2	761.0	4,038.1	1,769.1	12.7	531.7	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

(ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערבויות).

סכום החשיפה לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א)
(טבלה 5- באזל 2):

31.3.2013							
חשיפת אשראי (ב) ברוטו (ב)	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
443.3	-	-	-	-	-	443.3	חובות של ריבוניות
101.3	1.3	4.5	-	95.5	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,280.1	-	-	-	1,274.4	5.7	-	חובות של תאגידים בנקאיים
631.6	0.4	631.2	-	-	-	-	חובות של תאגידים
6.0	-	6.0	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,798.2	23.8	3.0	2,771.4	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,607.6	18.1	6.8	1,582.7	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
240.4	-	144.0	-	-	-	96.4	נכסים אחרים
7,108.5	43.6	795.5	4,354.1	1,369.9	5.7	539.7	סך הכל

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א)
(טבלה 5- באזל 2):

31.3.2013							
חשיפת אשראי (ב) ברוטו (ב)	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
443.3	-	-	-	-	-	443.3	חובות של ריבוניות
101.3	1.3	4.5	-	95.5	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,280.1	-	-	-	1,274.4	5.7	-	חובות של תאגידים בנקאיים
627.9	0.4	627.5	-	-	-	-	חובות של תאגידים
6.0	-	6.0	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,775.2	23.8	2.5	2,748.9	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,587.2	18.1	2.2	1,566.9	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
240.4	-	144.0	-	-	-	96.4	נכסים אחרים
7,061.4	43.6	786.7	4,315.8	1,369.9	5.7	539.7	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

(ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 2. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערבויות).

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (א)
(טבלה 5- באזל 2):

31.3.2013							
חשיפת אשראי ברוטו (ב)	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
443.3	-	-	-	-	-	443.3	חובות של ריבוניות
101.3	1.3	4.5	-	95.5	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,280.3	-	-	-	1,274.6	5.7	-	חובות של תאגידים בנקאיים
536.8	0.4	536.4	-	-	-	-	חובות של תאגידים
5.9	-	5.9	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,307.2	23.6	2.5	2,281.1	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,160.2	16.7	2.2	1,141.3	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
240.4	-	144.0	-	-	-	96.4	נכסים אחרים
6,075.4	42.0	695.5	3,422.4	1,370.1	5.7	539.7	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

(ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 2. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערבויות).

סכום החשיפה לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א)

(טבלה 5- באזל 2):

31.12.2013							
חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
485.5	-	-	-	-	-	485.5	חובות של ריבונות
93.4	1.3	4.1	-	88.0	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,543.6	-	-	-	1,529.3	14.3	-	חובות של תאגידים בנקאיים
713.3	0.4	712.9	-	-	-	-	חובות של תאגידים
7.0	-	7.0	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,135.4	22.9	5.5	3,107.0	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,691.3	23.7	6.4	1,661.2	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
259.4	-	148.0	-	-	-	111.4	נכסים אחרים
7,928.9	48.3	883.9	4,768.2	1,617.3	14.3	596.9	סך הכל

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (א)

(טבלה 5- באזל 2):

31.12.2013							
חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
485.5	-	-	-	-	-	485.5	חובות של ריבונות
93.4	1.3	4.1	-	88.0	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,543.6	-	-	-	1,529.3	14.3	-	חובות של תאגידים בנקאיים
708.5	0.4	708.1	-	-	-	-	חובות של תאגידים
7.0	-	7.0	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,107.1	22.9	3.3	3,080.9	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,671.5	23.7	1.6	1,646.2	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
259.4	-	148.0	-	-	-	111.4	נכסים אחרים
7,876.0	48.3	872.1	4,727.1	1,617.3	14.3	596.9	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

(ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 2. (לדוגמה שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמה על ידי שימוש בערבויות).

סכום החשיפה לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (א)

(טבלה 5- באזל 2):

31.12.2013							
חשיפת אשראי (ברוטו (ב)	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
485.5	-	-	-	-	-	485.5	חובות של ריבוניות
93.4	1.3	4.1	-	88.0	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,544.0	-	-	-	1,529.7	14.3	-	חובות של תאגידים בנקאיים
598.1	0.4	597.7	-	-	-	-	חובות של תאגידים
6.4	-	6.4	-	-	-	-	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,640.0	22.7	3.3	2,614.0	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,215.0	22.5	1.5	1,191.0	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
259.4	-	148.0	-	-	-	111.4	נכסים אחרים
6,841.8	46.9	761.0	3,805.0	1,617.7	14.3	596.9	סך הכל

(א) הפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

(ב) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 2. (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא על ידי שימוש בערביות).

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 - באזל 3):

31.3.2014						
חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה בביטחון פיננסי כשיר	סה"כ סכומים שנוספו	סך החשיפה המכוסה על ידי ערביות שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי	
במיליוני ש"ח						
433.9	-	-	-	433.9	433.9	חובות של ריבוניות חובות של ישויות סקטור
97.0	-	-	-	97.0	97.0	ציבורי
1,687.9	-	3.3	-	1,684.6	1,684.6	חובות של תאגידים בנקאיים
636.9	(115.9)	-	(2.9)	755.7	755.7	חובות של תאגידים
28.7	(0.7)	-	-	29.4	29.4	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,787.0	(469.3)	-	(0.2)	3,256.5	3,260.1	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,282.5	(468.8)	-	(0.2)	1,751.5	1,757.8	הלוואות לעסקים קטנים
247.6	-	-	-	247.6	247.6	נכסים אחרים
7,201.5	(1,054.7)	3.3	(3.3)	8,256.2	8,266.1	סך הכל

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 - באזל 2):

31.3.2013						
חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה בביטחון פיננסי כשיר	סה"כ סכומים שנוספו	סך החשיפה המכוסה על ידי ערביות שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי	
במיליוני ש"ח						
443.3	-	-	-	443.3	443.3	חובות של ריבוניות חובות של ישויות סקטור
101.3	-	-	-	101.3	101.3	ציבורי
1,280.3	-	0.2	-	1,280.1	1,280.1	חובות של תאגידים בנקאיים
536.8	(91.1)	-	-	627.9	631.6	חובות של תאגידים
5.9	(0.1)	-	-	6.0	6.0	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,307.2	(467.9)	-	(0.1)	2,775.2	2,798.2	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,160.2	(426.9)	-	(0.1)	1,587.2	1,607.6	הלוואות לעסקים קטנים
240.4	-	-	-	240.4	240.4	נכסים אחרים
6,075.4	(986.0)	0.2	(0.2)	7,061.4	7,108.5	סך הכל

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 - באזל 2):

31.12.2013						
חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה בביטחון פיננסי כשיר	סה"כ סכומים שנוספו	סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי	
במיליוני ש"ח						
485.5	-	-	-	485.5	485.5	חובות של ריבוניות חובות של ישויות סקטור
93.4	-	-	-	93.4	93.4	ציבורי
1,544.0	-	0.4	-	1,543.6	1,543.6	חובות של תאגידים בנקאיים
598.1	(110.4)	-	-	708.5	713.3	חובות של תאגידים
6.4	(0.6)	-	-	7.0	7.0	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,640.0	(466.9)	-	(0.2)	3,107.1	3,135.4	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,215.0	(456.3)	-	(0.2)	1,671.5	1,691.3	הלוואות לעסקים קטנים
259.4	-	-	-	259.4	259.4	נכסים אחרים
6,841.8	(1,034.2)	0.4	(0.4)	7,876.0	7,928.9	סך הכל