



בנק ירושלים

דוח על הסיכונים: גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים ליום 31 במרץ 2017

הדוח על הסיכונים ומידע פיקוחי נוסף בדבר הון פיקוחי על פי הוראות באזל III הכולל תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו על ידי הבנק נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.bankjerusalem.co.il> כמו כן, הדוח על הסיכונים של הבנק נמצא באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך www.magna.isa.gov.il.

תוכן העניינים

עמוד

2 תוכן העניינים.....

3 אינדקס טבלאות הגילוי.....

5 מטרה ועקרון הגילוי.....

5 מידע צופה פני עתיד.....

7 רקע – תיאור הפרופיל העסקי של הבנק.....

8 סקירת התמצית של פרופיל הסיכון של הבנק.....

9 מסגרת הוראות רגולטוריות.....

10 מבנה ההון.....

10 מבנה ההון הרגולטורי.....

11 ההון המוחשי (TANGIBLE COMMON EQUITY) והלימות הון ביישום מלא של הוראות באזל III.....

23 הלימות ההון.....

25 סיכוני שוק וסיכון תפעולי:.....

26 מידע נוסף על נכסים משוקללים בסיכון.....

28 יחס מינוף.....

31 חשיפות סיכון, הערכה וניהול הסיכונים.....

31 ממשל תאגידי לניהול הסיכונים.....

32 סיכון אשראי.....

32 סקירה של הסיכון ושל אופן ניהולו.....

33 ריכוזיות האשראי.....

33 טיפול באשראי בעייתית.....

33 הלוואות לדיור.....

35 מידע בדבר חשיפות אשראי.....

44 חשיפות אשראי ודרישות הון לפי הגישה הסטנדרטית.....

44 הפחתת סיכון אשראי.....

51 סיכוני אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.....

53 סיכוני שוק.....

53 [נדבך 3].....

53 ניהול סיכוני שוק:.....

60 סיכון תפעולי.....

63 סיכון ריבית בתיק הבנקאי.....

65 מידע נוסף על סיכונים אחרים.....

66 יחס כיסוי הנזילות.....

70 ניהול סיכון הנזילות וסיכון מימון.....

74 נספחים.....

74 טבלה מספר 38 - מילון מונחים.....

80 טבלה מספר 39 - אינדקס.....

אינדקס טבלאות הגילוי


טבלה מס'	נושא	עמוד
טבלה 1:	מדדי ביצוע עיקריים [אחר]	8
טבלה 2:	הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון [נדבך 3]	11
טבלה 3:	חישוב יחס ההון [נדבך 3]	12
טבלה 4:	הרכב ההון הפיקוחי לצורך חישוב יחס הלימות ההון והפניות לרכיבי ההון הפיקוחי [נדבך 3]	13
טבלה 5:	הרכב המאזן הפיקוחי [נדבך 3]	20
טבלה 6:	דוח תנועות ברכיבי ההון הפיקוחי [EDTF]	22
טבלה 7:	פירוט גישות הנהוגות בבנק לגבי קטגוריות הסיכון המרכזיות, לצורך חישוב ההון הפיקוחי [נדבך 3]	23
טבלה 8:	רכיבי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי, סיכויי שוק וסיכון תפעולי [נדבך 3]	25
טבלה 9:	נכסי סיכון לפי חלוקה לפעילויות עסקיות [EDTF]	26
טבלה 10:	תנועות הנכסים משוקלים בסיכון [EDTF]	27
טבלה 11:	השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף [נדבך 3]	29
טבלה 12:	יחס המינוף [נדבך 3]	29
טבלה 13:	התפתחות ביצועי האשראי לדיוור [אחר]	34
טבלה 14:	נתונים כלליים על ביצועי משכנתאות [אחר]	34
טבלה 15:	חשיפות סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי [נדבך 3]	35
טבלה 16:	סך החשיפות העיקריות למדינות זרות [נדבך 3]	36
טבלה 17:	פיצול התיק לפי התקופה לפירעון ולפי סוג חשיפות אשראי עיקריים	37
טבלה 18:	חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריות [נדבך 3]	38
טבלה 19:	הלוואות פגומות, הלוואות בפירור, יתרות הפרשה פרטנית וקבוצתית והוצאות בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות נטו לפי ענף עיקרי או סוג עיקרי של צד נגדי [נדבך 3]	40
טבלה 20:	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי [נדבך 3]	43
טבלה 21:	מיפוי לדירוגי חברות הדירוג הבינלאומיות המוכרות [נדבך 3]	44
טבלה 22:	סכום חשיפות האשראי ברוטו לפני הפחתת סיכון אשראי [נדבך 3]	45
טבלה 23:	סכום חשיפות האשראי ברוטו לאחר הפחתת סיכון אשראי [נדבך 3]	47
טבלה 24:	פירוט של סוגי הביטחונות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות בערבויות, חשיפות המכוסות על-ידי נגזרי אשראי וחשיפות המכוסות באמצעות ביטחונות פיננסיים כשירים על-פי הצד הנגדי [נדבך 3]	49
טבלה 25:	חשיפות האשראי של הבנק שמקורן בנגזרים [נדבך 3]	51
טבלה 26:	דרישות ההון בגין סיכויי השוק [נדבך 3]	54
טבלה 27:	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה [אחר]	55
טבלה 28:	פירוט החשיפה במונחי VAR בתיק למסחר	59
טבלה 29:	היתרה המאזנית של ההשקעות במניות בתיק הבנקאי ושווין ההוגן של השקעות אלו [נדבך 3]	61
טבלה 30:	השקעות הבנק במניות בתיק הבנקאי ודרישות ההון בגין [נדבך 3]	62
טבלה 31:	רגישות הון הבנק לשינויים מקבילים בעקומי הריבית [נדבך 3]	63
טבלה 32:	סיכום סיכונים מובילים ומתפתחים [EDTF]	65
טבלה 33:	יחס כיסוי נזילות [נדבך 3]	67
טבלה 34:	מלאי הנכסים הנזילים [EDTF]	70
טבלה 35:	סוגי פיקדונות שגויסו בישראל לפי סוג מפקיד [אחר]	72
טבלה 36:	פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד [אחר]	72
טבלה 37:	סיכום של נכסים משועבדים ולא משועבדים [EDTF]	73
טבלה 38:	מילון מונחים [EDTF]	74
טבלה 39:	אינדקס [EDTF]	80

הדוח על הסיכונים - כללי

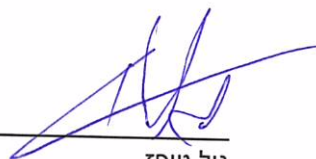
אנו מתכבדים להגיש דוח על הסיכונים ליום 31 במרץ 2017 (להלן: "דוח על הסיכונים"). הדוח על הסיכונים, ערוך בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים. בנוסף, הדוח ערוך בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי ואינו כולל את כל המידע הנדרש בדוחות השנתיים המלאים. יש לקרוא אותו יחד עם הדוח על הסיכונים של הבנק ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (להלן: "דוח על הסיכונים שנת").

דוח על הסיכונים זה כולל מידע נלווה ומשלים לדוחות הכספיים המאוחדים של בנק ירושלים בע"מ.

הדוח נועד לאפשר לקוראי הדוחות של הבנק להעריך מידע משמעותי שכלול בהם לגבי יישום מסגרת העבודה של ועדת באזל, ההון, חשיפות הסיכון, תהליכי הערכת הסיכון.



דפנה לנדאו
סמנכ"ל, מנהלת סיכונים ראשית



גיל טופז
מנהל כללי



זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח: 15 מאי 2017

מטרה ועקרונות הגילוי

המידע שנכלל בדוח זה כולל דרישות הגילוי שפורסמו על ידי וועידת באזל (להלן: נדבך 3) ודרישות הגילוי על הסיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות הגילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (ה-FSF) ודרישות הגילוי שפורסמו על ידי צוות משימה (ה-EDTF) שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית (ה-FSB) לשיפור פרקטיקות הגילוי על סיכונים בתאגידים בנקאיים (להלן: EDTF). כמו כן, נכללו דרישות הגילוי הנוספות בהתאם להוראות הדיווח של בנק ישראל והנחיותיו (להלן: מידע אחר).

לאור זאת, הדוח כולל, בין היתר, את דרישות הגילוי הבאות, ככל שרלוונטי:

- גילויים כמותיים על דרישות ההון ועל נכסי הסיכון בגין חשיפות אשראי, שוק ותפעולי;
- גילוי על חשיפות לסיכונים האחרים אליהם חשוף הבנק מעצם טבען של הפעילויות העסקיות שלו, כגון: סיכון משפטי, סיכון ציות, סיכון רגולטורי וסיכון סביבתי;
- מידע איכותי בדבר שינויים משמעותיים שחלו בחשיפות הבנק לסיכונים אלה ואחרים ואופן ניהולן;
- גילויים מכוח המלצות של EDTF ומקורות אחרים כפי שאומצו על ידי המפקח על הבנקים ושינויים מהותיים במידע איכותי שנדרש מכוח המלצות כאמור.

הדוח נערך בהתאם לעקרונות המפורטים להלן:

- לגבי נתונים כמותיים שנכללו בגילויים קודמים במסגרת דרישות הגילוי של נדבך 3 או במסגרת דרישות גילוי נוספות כאמור לעיל, הוצגו נתונים השוואתיים לתקופות המקבילות בשנת הדיווח הקודמת כנדרש בהוראות.
- המידע מבוסס בחלקו על מידע פיננסי שמוצג בדוחות הכספיים של הבנק אשר משמשים בסיס לחישובים של יחסים רגולטוריים בהתאמות הנדרשות ובחלקו על הערכות פנימיות ומודלים פנימיים. לאור זאת, חלק מהמידע הינו בגדר אומדן לא מבוקר ו/או מייצג מידע שהינו בגדר מידע צופה פני עתיד.
- מידע רלוונטי נוסף בדבר חשיפה לסיכונים מסוימים והיבטים נוספים שהגילוי לגביהם נדרש בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, ניתן למצוא בפרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- מידע איכותי מפורט ברובו במסגרת הדוח השנתי, למעט אם חלו שינויים מהותיים בתקופה המדווחת. לאור זאת, יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים לשנת 2016.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח על הסיכונים, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968.

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו, במידה ונכללו, במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה מאירועים כלכליים חריגים, כגון: שינויים קיצוניים בשיעורי הריבית, פיחות/תיסוף המטבע והאינפלציה וכן אירועים מדיניים/ביטחוניים בלתי צפויים אשר יכולים לשנות את התנהגות הציבור הן מהיבט של היקף לקיחת האשראי, פירעונו המוקדם, מיחזורו או קשיים בפירעונו השוטף בכל מגזרי הפעילות של הבנק והן מהיבט של יכולת גיוס המקורות. כמו כן, שינויים ברגולציה או בהוראות חקיקה, הוראות גורמי פיקוח והתנהגות מתחרים עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "תחזית", "תוכנית", "עד", "אומדן סיכון", "תרחיש", "תרחיש קיצוני", "הערכת סיכון", "קורלציה", "התפלגות" וכן במשפטים כגון: "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "צפוי", "עשוי", "עלול", "הערכה" וביטויים דומים להם. המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא עובדות עבר.

ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר:

- מיזוגים ורכישות במערכת הבנקאית והשפעתם על מבנה התחרות בענף.
- השפעת שינויים בהוראות רגולטוריות על טעמי הלקוחות ו/או על היקף הפעילות במערכת הבנקאית ומבנה התחרות בה ו/או על רווחיות הבנק.
- יכולת התממשות של תכניות הבנק על פי היעדים שנקבעו בהתאם לאסטרטגיה שלו.
- תגובות לא חזויות של גורמים נוספים (לקוחות, מתחרים ועוד) הפועלים בסביבה העסקית של הבנק.
- התממשות בעתיד של תחזיות ענפיות ושל תחזיות מאקרו כלכליות בהתאם להערכות מוקדמות של הבנק.
- תוצאות אפשריות של הליכים משפטיים.
- שינוי בטעמי הצרכנים ו/או בהתנהגותם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על הערכות מקצועיות של הבנק, על תחזיות מאקרו כלכליות של אנליסטים בדבר מצב המשק והסביבה העסקית, על פרסומים והערכות של גורמים בענף ועל ניתוחים סטטיסטיים שעורך הבנק לגבי התנהגות לקוחותיו.

האמור משקף את נקודת המבט של הבנק והחברות הבנות שלו במועד עריכת הדוחות הכספיים בנוגע לאירועים עתידיים, המבוססת על הערכות שאינן ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק והחברות הבנות שלו והתכניות העסקיות שלהם. כאמור לעיל התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה.

הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הכלול בדוחות אלה.

רקע – תיאור הפרופיל העסקי של הבנק

בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") נוסד בשנת 1963 כחברה ציבורית, כהגדרתה על פי פקודת החברות נוסח חדש התשמ"ג – 1983, בשם בנק ירושלים לפיתוח ולמשכנתאות בע"מ. בשנת 1992 הציע הבנק את מניותיו לציבור, ובהתאמה הפך לחברה ציבורית, שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ. בשנת 1996 שונה שם הבנק לשמו הנוכחי. הבנק הינו תאגיד בנקאי, בעל רישיון בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, ופועל כבנק מסחרי החל משנת 1998. הבנק נשען על בסיס לקוחות רחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי חוץ ופועל בתחומי המשכנתאות, אשראי צרכני, חסכונות ופיקדונות, מימון בניה למגורים, מימון אשראי לרכישת רכב, אשראי מסחרי אחר ופעילות בשוק ההון. הנהלת הבנק שוכנת בקרית שדה התעופה (איירפורט סיטי). נכון לתאריך פרסום הדוח הבנק פועל באמצעות 24 סניפים הפזורים ברחבי הארץ. הבנק פועל ומספק מגוון שירותים בנקאיים מספר קווי פעילות עיקריים המפורטים להלן:

- **בנקאות קמעונאית** – הכוללת מגזר משקי הבית, בנקאות פרטית ועסקים קטנים שלהם סממני פעילות של משקי בית. לקוחות מגזר הבנקאות הפרטית הינם לקוחות בעלי עושר פיננסי בינוני ומעלה, אשר השירותים להם ניתנים באמצעות סניף המתמחה בבנקאות פרטית בעיקר לתושבי חוץ (רובם מארצות צפון-אמריקה, אנגליה וצרפת).
- **בנקאות עסקית** – מתמקד במתן שירותים פיננסיים לחברות בניה, קבלנים וחברות נדל"ן, לקוחות עסקיים ותאגידיים.
- **שוק ההון וניהול פיננסי** – המגזר כולל את ניהול ההון הפיננסי הפנוי של הבנק והפוזיציות, ניהול תיק הנוסטרו של הבנק וחדרי עסקאות, פעילות מול בנקים בארץ ובח"ל ומול בנק ישראל, וכן ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים.

לפירוט בדבר תוצאות הפעילות העסקית של הבנק לפי קווי הפעילות ולפי מגזרי הפעילות השונים המשתייכים לכל קווי הפעילות ולהתפתחויות שחלו בעסקי הקבוצה /או במבנה הקבוצה, [ראה דוח הדירקטוריון וההנהלה של דוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2017 של הבנק.](#)

תחולת היישום [נדבך 3]

תחולת היישום מתייחסת לאופן היישום של מסגרת עבודה שנקבעה על ידי ועדת באזל למדידה והלימות הון וכן דרישות נוספות שנקבעו על ידי בקשר ליחס מינוף ויחס כיסוי הנזילות.

הבנק הינו חברת האם של קבוצת בנק ירושלים והוא נדרש ליישם באופן מלא את הוראות הפיקוח על הבנקים לרבות הוראות הדיווח לציבור והוראות ניהול בנקאי תקין בכל הקשור להלימות הון ודרישות נוספות של ועדת באזל בנושא יחס המינוף ויחס כיסוי הנזילות, כפי שאומצו בהוראות והנחיות הפיקוח על הבנקים. כל החברות בנות אינן בנקאיות ולא חלות עליהן הוראות בנקאיות או מסגרות רגולטוריות.

הדרישות הרגולטוריות, לרבות דרישות הלימות הון, מינוף ונזילות מחושבות על בסיס הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק, הערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו ומכסות את כלל הפעילויות של הבנק.

ליום 31 במרץ 2017, לא קיימים הבדלים בין בסיס האיחוד לפי כללי החשבונאות ובסיס האיחוד הפיקוחי למטרות הלימות הון. כמו כן, לבנק אין השקעות מהותיות במוסדות פיננסיים שלא אוחדו בדוחות הבנק או טופלו בדרך של ניכוי מההון.

לא קיימים איסורים או מגבלות משמעותיות כלשהן על העברת כספים או הון פיקוחי בתוך הקבוצה.

סקירת התמצית של פרופיל הסיכון של הבנק

הבנק קובע סטנדרטים מחמירים לניהול הסיכונים וכן קובע את תאבון הסיכון במונחי מדדי ביצוע מרכזיים כסט של מגבלות מחייבות לניטור הסיכונים. הביצועים והמדדים המרכזיים של הבנק כפי שמוצגים להלן הינם בהלימה עם תיאבון ומגבלות הסיכון.

טבלה מספר 1 - מדדי הביצוע העיקריים המפורטים להלן משקפים את פרופיל הסיכון של הבנק: [מידע אחר]

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017	
במיליוני ש"ח			
800.4	783.6	802.2	הון עצמי רובד 1
352.1	288.3	350.7	הון רובד 2
1,152.5	1,071.9	1,152.9	הון כולל
7,923.5	8,088.2	7,918.1	נכסים משוקללים בסיכון (RWA)
באחוזים			
10.1%	9.7%	10.1%	יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון
14.5%	13.3%	14.6%	יחס ההון הכולל לנכסי סיכון
458%	309%	367%	יחס כיסוי נזילות (LCR) ⁽¹⁾
5.3%	5.4%	5.5%	יחס המינוף ⁽²⁾
75.6%	64.3%	82.0%	יחס היעילות התפעולית
1.04%	1.09%	1.09%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.34%	0.15%	0.29%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור
305%	749%	380%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית
0.38%	0.51%	0.33%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור

- (1) יחס כיסוי הנזילות מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון הראשון של שנת 2017. יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים גדל באופן הדרגתי מ-60% ליום 1 באפריל 2015, 80% ליום 1 בינואר 2016 ועד לשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017.
- (2) הבנק נדרש לעמוד ביחס מינוף מזערי של 5% שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. עם זאת, בנק שלמועד תחילת יישום ההוראה עמד ביחס המינימלי הנדרש אינו רשאי לרדת מיחס זה.

מסגרת הוראות רגולטוריות

בנק ירושלים בע"מ מפוקח על ידי בנק ישראל (להלן: "הפיקוח על הבנקים"), אשר מקבל מידע על הלימות ההון של הבנק וקובע את דרישות ההון של הקבוצה כולה.

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות המדידה והלימות ההון המבוססות על הוראות באזל III (להלן: "באזל III") של ועדת באזל לפיקוח על הבנקים, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.

להלן מפורטים שינויים מרכזיים מסוימים בכללים חשבונאים ו/או בדרישות רגולטוריות שהשפיעו או עשויים להשפיע על מגבלות רגולטוריות או על תוצאות פעילות הבנק:

1. יעד ההון בהתאם לגודל תיק ההלוואות לדיר – הוראת ניהול בנקאי תקין 329

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיר" קובעת כי על התאגידים הבנקאיים להגדיל את יעד ההון העצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת תיק האשראי לדיר, מעבר ליעדים שקבע המפקח ליחס הון עצמי רובד 1 עבור התאגידים הבנקאיים וליחס הון כולל.

על פי האמור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש מהבנק ליום 1 בינואר, 2017 הינו כ- 9.9% יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מהבנק הינו כ-13.4%. לפירוט נוסף ראה ביאור 9 בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2017.

2. דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר סופי בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים". החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים.

בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים מיום 9 בספטמבר 2016 נדחה היישום לראשונה של ההוראות האמורות ליום 1 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.

ביום 28 בדצמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המציין כי על אף האמור לעיל, חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפועלים בבורסת המעו"ף ימשיך להיות על פי גישת התרחישים.

לפירוט נוסף ראה ביאור 1 סעיף 5.3 לדוחות הכספיים לרבעון ראשון 2017.

מבנה ההון [נדבך 3]

מבנה ההון הרגולטורי

ההון הרגולטורי הינו הבסיס לחישוב יחס הלימות ההון שמחושב כיחס בין סך ההון הרגולטורי הכשיר לבין נכסים משוקללים בסיכון. מדידת ההון הרגולטורי מבוססת על חלוקת ההון להון עצמי רובד 1 ולהון רובד 2.

ההתאמות הפיקוחיות והניכויים העיקריים מהון עצמי רובד 1 הינם מסים נדחים לקבל נטו בגין הפרשי עיתוי, מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים ורווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי (DVA). בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% החל מיום 1 בינואר 2014 אשר עולה בכל שנה עוקבת בשיעור של 20% עד להכרה באופן מלא מיום 1 בינואר 2018.

הון רובד 2 כולל הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי וכן מכשירי הון וכתבי התחייבות נדחים. מכשירי ההון וכתבי התחייבות אינם כשירים להכרה בהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III ולכן מופחתים בהדרגה לפי הוראות המעבר. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא ההון הפיקוחי – הוראות מעבר, מכשירי ההון וכתבי התחייבות הנדחים שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי מוכרים החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב- 10% נוספים עד להפחתה מלאה ביום 1 בינואר 2022 או בתקופה מוקדמת יותר בתנאים מסוימים. לאור האמור לעיל, נכון לשנת 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%.

מגבלות על מבנה ההון

כדי להבטיח כי עיקר ההון הרגולטורי של הבנק הינו ברמת איכות גבוהה, נקבעו בהוראות מגבלות על מבנה ההון. בפרט, בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 נקבעו המגבלות הבאות:

- הון רובד 2 לא יעלה על 100% מהון רובד 1, לאחר הניכויים הנדרשים מהון זה.
- מכשירי הון הכשירים להיכלל בהון רובד 2 לא יעלו על 50% מהון רובד 1 לאחר הניכויים הנדרשים מהון זה. מגבלה זו אינה כוללת את מכשירי ההון שנכללו קודם לתחילת הוראה זו בהון רובד 2 עליון, וזאת בגובה יתרת אותם מכשירים ליום 31 בדצמבר 2013 ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299.

ההון המוחשי (Tangible Common Equity) והלימות הון ביישום מלא של הוראות באזל III

ההון המוחשי מייצג סך הון המניות של הבנק בניכוי נכסים בלתי מוחשיים, מוניטין ומניות בכורה ככל שקיימות. יחס ההון המוחשי הינו השיעור של ההון המוחשי מתוך הנכסים המוחשיים של הבנק (סך הנכסים של הבנק בניכוי נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין). לבנק קיימת יתרת מוניטין בסכום זניח בגין עסקאות מיזוגים ורכישות שבוצעו בשנים קודמות, כך שהון הבנק, רובו ככולו, מהווה ההון המוחשי של הבנק לתאריך הדיווח. נציין כי לבנק תמהיל פעילות פשוט יחסית ליתר הבנקים במערכת ולאור זאת הבנק כמעט לחלוטין אינו מושפע מהוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנוגע ליישום הוראות באזל III. יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק בהנחת יישום מלא של הוראות באזל III ליום 31 במרץ 2017 הינו 10.1% וזהה ליחס ההון המדווח בהתאם להוראות היישום הנוכחיות שעומד על שיעור של 10.1% (ביום 31 במרץ 2016 עמד יחס הון עצמי רובד 1 המדווח על 9.7% וביישום מלא של הוראות באזל III 9.6%).

טבלה מספר 2 - הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

[נדבך 3]

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017
במיליוני ש"ח		
226.8	222.6	226.8
582.3	563.5	586.2
(0.8)	-	0.5
-	4.2	-
(7.9)	(6.7)	11.3
800.4	783.6	802.2
-	-	-
800.4	783.6	802.2
263.3	196.8	260.5
88.8	91.5	90.2
-	-	-
352.1	288.3	350.7
1,152.5	1,071.9	1,152.9

הון עצמי רובד 1

הון מניות רגילות נפרע ופרמיה

עודפים

רווח כולל אחר

מרכיבי הון נוספים

סכומים שהופחתו מהון עצמי רובד 1

סך הכל הון עצמי רובד 1

הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1

סך הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים**הון רובד 2**

מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים

הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס

סכומים שהופחתו מהון רובד 2

סך הכל הון רובד 2**סך הכל הון כולל**

טבלה מספר 3 - חישוב יחס ההון:

[נדבך 3]

דרישות ההון מחושבות בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-209 ובכפוף להוראות המעבר כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017
במיליוני ש"ח		
800.4	783.6	802.2
-	-	-
352.1	288.3	350.7
1,152.5	1,071.9	1,152.9
7,148.4	7,324.6	7,135.8
21.2	39.2	21.7
753.9	724.4	760.6
7,923.5	8,088.2	7,918.1
באחוזים		
10.1	9.7	10.1
14.5	13.3	14.6
9.8	9.4	9.9
13.3	12.9	13.4

הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סך הכל הון כולל

יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי

סיכון שוק

סיכון תפעולי

סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽¹⁾
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽¹⁾

(1) דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% ויחס הון כולל בשיעור 12.5%, בהתאמה בתוספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה נוספת זו יושמה בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.9% ו-13.4%, בהתאמה.

טבלה מספר 4 - הרכב ההון הפיקוחי:

[נדבך 3]

	ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 במרץ 2016		ליום 31 במרץ 2017	
	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 במיליוני ש"ח	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה

הון עצמי רוברד 1: מכשירים ועודפים
הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רוברד 1
עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
מכשירי הון עצמי רוברד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
הון עצמי רוברד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים

הון עצמי רוברד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות יציבותיות להערכות שווי מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
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 מעסקאות איגוח רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק
עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל הת' לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)

טבלה מספר 4 - הרכב ההון הפיקוחי: (המשך)

[נדבך 3]

	ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 במרץ 2016		ליום 31 במרץ 2017	
	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 במיליוני ש"ח	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים						
החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות 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	-	-	-	-	-	-
זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	-	-	-	-	-	-
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 התאגיד הבנקאי	-	-	-	-	-	-
מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	-	-	-	-	-	-
מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	-	-	-	-	-	-
מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	-	-	-	-	-	-
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 שלא נכללו במסגרת סעיפים לעיל	-	-	-	-	-	-
התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	-	-	-	-	-	-
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	(4.8)	(7.9)	(3.7)	(6.7)	(2.7)	(11.3)
הון עצמי רובד 1	(4.8)	800.4	(3.7)	783.6	(2.7)	802.2

טבלה מספר 4 - הרכב ההון הפיקוחי: (המשך)
[נדבך 3]

	ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 במרץ 2016		ליום 31 במרץ 2017	
	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 במיליוני ש"ח	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
הפניה למאן הפיקוחי						
הון רובד 1 נוסף: מכשירים						
מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו	-	-	-	-	-	-
מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	-	-	-	-	-	-
מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	-	-	-	-	-	-
מכשירי הון רובד 1 נוסף, שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	-	-	-	-	-	-
מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים	-	-	-	-	-	-
הון רובד 1 נוסף: ניכויים						
השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	-	-	-	-	-	-
החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	-	-	-	-	-	-
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עלה 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: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-	-	-	-	-
מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו לעיל	-	-	-	-	-	-
ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	-	-	-	-	-	-
מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38 א.	-	-	-	-	-	-
ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	-	-	-	-	-	-
סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף	-	-	-	-	-	-
הון רובד 1 נוסף	(4.8)	800.4	(3.7)	783.6	(2.7)	802.2
הון רובד 1						

טבלה מספר 4 - הרכב ההון הפיקוחי: (המשך)

[נדבך 3]

	ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 במרץ 2016		ליום 31 במרץ 2017	
הפניה למאן הפיקוחי		יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה
18A	-	128.9	-	-	-	128.7
18B	(134.4)	134.4	(196.8)	196.8	(131.8)	131.8
19	-	-	-	-	-	-
20	-	88.8	-	91.5	-	90.2
	<u>(134.4)</u>	<u>352.1</u>	<u>(196.8)</u>	<u>288.3</u>	<u>(131.8)</u>	<u>350.7</u>
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
	<u>(134.4)</u>	<u>352.1</u>	<u>(196.8)</u>	<u>288.3</u>	<u>(131.8)</u>	<u>350.7</u>
	<u>(139.2)</u>	<u>1,152.5</u>	<u>(200.5)</u>	<u>1,071.9</u>	<u>(134.5)</u>	<u>1,152.9</u>
	-	4.8	-	3.7	-	2.7
	-	4.8	-	3.7	-	2.7
		<u>7,923.5</u>		<u>8,088.2</u>		<u>7,918.1</u>

הון רובד 2: מכשירים והפרשות
מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של תאגיד הבנקאי והמחוזקים על ידי משקיעים צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
הון רובד 2 לפני ניכויים

הון רובד 2: ניכויים
השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2,
המוחזקות באופן ישיר או עקיף
החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות 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 החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף לעיל
התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
סך כל הניכויים להון רובד 2

הון רובד 2
סך ההון
סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
מזה: מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רוחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
סך נכסי סיכון משוקללים

טבלה מספר 4 - הרכב ההון הפיקוחי : (המשך)

[נדבך 3]

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרץ 2016	ליום 31 במרץ 2017	
באחוזים			
10.1%	9.7%	10.1%	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
10.1%	9.7%	10.1%	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
14.5%	13.3%	14.6%	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)

טבלה מספר 4 - הרכב ההון הפיקוחי : (המשך)

[נדבך 3]

	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרץ 2016	ליום 31 במרץ 2017
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3			
הפניה למאן הפיקוחי	יתרה	יתרה	יתרה
במיליוני ש"ח/באחוזים			
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים			
	9.8%	9.4%	9.9%
יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים			
	9.8%	9.4%	9.9%
יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים			
	13.3%	12.9%	13.4%
יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים			
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)			
	-	-	-
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			
	-	-	-
השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה			
	-	-	-
זכויות שירות למשכנתאות מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה			
	45.8	51.3	51.5
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
	88.8	91.5	90.2
הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה			
	89.2	-	93.0
התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה			
	-	-	-
התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים			
	-	-	-

טבלה מספר 4 - הרכב ההון הפיקוחי : (המשך)

[נדבך 3]

ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 במרץ 2016		ליום 31 במרץ 2017	
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם	לפניה למאן הפיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם	לפניה למאן הפיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם	לפניה למאן הפיקוחי
באזל 3	יתרה	באזל 3	יתרה	באזל 3	יתרה
		במיליוני ש"ח			

מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר

סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר	-
סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה	-
סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר	-
סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה	-
סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר	170.6
סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	-

204.7

196.8

170.6

טבלה מספר 5 - הרכב המאזן הפיקוחי :

[נדבך 3]

הפניה לרכיבי ההון הפיקוחיים	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרץ 2016	ליום 31 במרץ 2017	
	במיליוני ש"ח			
	2,522.0	2,341.8	2,723.1	נכסים
	1,434.5	1,099.9	1,108.7	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	-	-	-	ניירות ערך
	-	-	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
14	-	-	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	1,434.5	1,099.9	1,108.7	מזה: ניירות ערך אחרים
	-	-	-	ניירות ערך שנשאלות או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	9,892.6	10,120.7	9,695.5	אשראי לציבור
	(102.5)	(110.8)	(105.2)	הפרשה להפסדי אשראי
20	(88.8)	(91.5)	(90.2)	מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(13.7)	(19.3)	(15.0)	מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	9,790.1	10,009.9	9,590.3	אשראי לציבור, נטו
	157.8	154.7	158.4	בניינים וציוד
	0.8	1.1	0.7	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6	-	-	-	מזה: מוניטין
7	0.8	1.1	0.7	מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	151.1	61.7	89.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	145.7	125.7	145.9	נכסים אחרים
	80.5	92.0	80.4	מזה: נכסי מס נדחה
9	73.4	86.4	69.8	מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	-	-	מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	7.1	5.6	10.6	מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	-	-	מזה: עודף עתודה על יעודה
	65.2	33.7	65.5	מזה: נכסים אחרים נוספים
	14,202.0	13,794.8	13,817.0	סך כל הנכסים

טבלה מספר 5 - הרכב המאזן הפיקוחי : (המשך)

[נדבך 3]

הפניה לרכיבי ההון הפיקוחיים	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרץ 2016	ליום 31 במרץ 2017	
	במיליוני ש"ח			
	10,868.3	10,832.6	10,797.9	התחייבויות והון
	36.5	39.5	36.8	פיקדונות הציבור
	1.1	-	0.2	פיקדונות מבנקים
	590.4	347.1	410.8	פיקדונות הממשלה
	1,582.1	1,566.7	1,501.1	ניירות ערך שנשאלו
				אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
	134.1	199.9	131.5	מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	263.3	196.8	260.5	מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי
18A	128.9	-	128.7	מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
				מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
18B	134.4	196.8	131.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	146.7	64.4	87.7	מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
11	-	-	-	התחייבויות אחרות
	168.6	154.2	169.0	מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
13	-	-	-	סך כל ההתחייבויות
	13,393.2	13,004.5	13,003.5	
	808.3	790.3	813.5	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
	808.3	790.3	813.5	מזה: הון מניות רגילות
1	226.8	222.6	226.8	מזה: הון מניות רגילות ופרמיה
3	582.3	562.9	586.9	מזה: עודפים
4	(0.8)	0.6	(0.2)	מזה: רווח כולל אחר מצטבר
	0.7	0.6	0.7	מזה: רווחים בגין התאמות בגין הטבות לעובדים
	(1.5)	-	(0.9)	מזה: רווחים שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך למכירה לפי שווי הוגן
10	-	-	-	מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
	-	-	-	מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
2	-	-	-	מזה: קרנות הון
	-	-	-	מזה: הון מניות בכורה
15A	-	-	-	מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	-	-	מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
15B	-	-	-	מזה: מכשירים הוניים אחרים
16A	-	-	-	מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	-	-	מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
16B	-	-	-	מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה*
	-	-	-	מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
5	-	-	-	מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
17	-	-	-	מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
19	-	-	-	מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	808.3	790.3	813.5	סך כל ההון העצמי
	14,202.0	13,794.8	13,817.0	סך כל ההתחייבויות וההון

טבלה מספר 6 - דוח תנועות ברכיבי ההון הפיקוחי:

[EDTF]

דוח זה נועד לספק מידע בדבר התנועות שחלו במהלך תקופת הדיווח ברכיבי ההון הפיקוחי. הדוח מבוסס על יתרות שנכללו במסגרת הדוח הכספי ומוצג בהתאם ליתרות רכיבי ההון המשמשות לחישוב ההון הפיקוחי בכפוף להסדרי הוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

778.6	778.6	800.4	הון עצמי רוברד 1
-	-	-	יתרת פתיחה לתחילת התקופה
55.6	22.4	7.6	הון מניות רגילות שהונפק על-ידי התאגיד הבנקאי
(13.8)	-	(3.0)	רווח השנה המיוחס לבעלי מניות האם
(17.5)	(16.1)	0.6	דיבידנד שחולק
-	-	-	תנועה ברווח כולל אחר
-	(16.0)	-	מזה: הפרשי תרגום
-	(0.1)	-	מזה: זמין למכירה
0.4	0.1	0.1	מזה: התאמות בגין הטבות לעובדים
-	-	-	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים אחרים
-	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית
(2.9)	(1.4)	(3.5)	של התאגיד הבנקאי,
-	-	-	למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
-	-	-	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או
-	-	-	עקיף
-	-	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על-ידי המפקח
-	-	-	על הבנקים
800.4	783.6	802.2	יתרת סגירה
292.1	292.1	352.1	הון רוברד 2
(66.2)	(4.3)	(0.2)	יתרת פתיחה לתחילת התקופה
128.4	-	(2.6)	ירידה במכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על-ידי התאגיד הבנקאי,
(2.2)	0.5	1.4	הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על-ידי התאגיד הבנקאי,
-	-	-	הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
-	-	-	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס
-	-	-	המתייחס
-	-	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על-ידי המפקח
-	-	-	על הבנקים
352.1	288.3	350.7	יתרת סגירה לתום התקופה
1,152.5	1,071.9	1,152.9	סך הכל הון כולל

הלימות ההון [נדבך 3]

בהתאם להוראות בנק ישראל נדרשים הבנקים ליישם את מסגרת העבודה של ועדת בבאזל בנושא הלימות ההון כפי שמתעדכנת מעת לעת והכל בהתאם להוראות והנחיות של בנק ישראל ובהתאם להוראות מעבר שנקבעו על ידו לצורך היישום. הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל III כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות. הוראות אלו מיושמות בהתאם להסדרי מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.

- הוראות באזל III, בדומה להוראות באזל II שקדמו להן, מתבססות על שלושה נדבכים:
- נדבך ראשון - דרישות הון מזעריות בגין סיכון אשראי, סיכונים שוק וסיכון תפעולי.
 - נדבך שני – תהליך ה-ICAAP ותהליך סקירת הפיקוח (SREP).
 - נדבך שלישי - משמעת שוק.

הנדבך הראשון מאפשר, לצורך חישוב דרישות ההון, שימוש במספר גישות למדידת רכיבי סיכון בגין סיכון אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים: הגישה הסטנדרטית (Standardized Approach) או גישות מתקדמות יותר, המבוססות על מודלים פנימיים של דירוג לקוחות ואמידת סיכונים תפעוליים. הגישות המתקדמות כפופות לאישור מפורש של המפקח על הבנקים.

טבלה מספר 7 - פירוט לגבי הגישות הנהוגות בבנק לגבי קטגוריות הסיכון המרכזיות, לצורך חישוב ההון הפיקוחי:

[נדבך 3]

קטגוריה	גישת הבנק לחישוב ההון
סיכון אשראי	גישה סטנדרטית
סיכונים שוק	גישה סטנדרטית
סיכון תפעולי	גישה סטנדרטית
סיכון אשראי צד נגדי	גישה החשיפה הנוכחית(*)

(*) בנוגע לשינוי בגישה זו ראה ביאור 1.5.3 בדו"ח הכספי לרבעון 1 2017.

לפירוט נרחב בדבר **הנדבך השני והנדבך השלישי** ראה את הדוח על הסיכונים לשנת 2016.

יחס ההון לרכיבי סיכון

[נדבך 3]

ביום 30 במאי, 2013 פרסם בנק ישראל הוראות נוהל בנקאי תקין מעודכנות המאמצות את המלצות באזל II ובאזל III החל מיום 1 בינואר 2014 במערכת הבנקאית בישראל (הוראות ניהול בנקאי תקין 201 – 211).

להלן עדכונים מרכזיים לרבעון הראשון לשנת 2017:

- **יעדי ההון** – על תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 10% וביחס הון כולל מזערי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017.
- **הגדלת יעדי ההון בגין הלוואות לדיור** - בהתאם להוראות נוהל בנקאי תקין מספר 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור", על הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור. מועד התחילה לעמידה ביעד ההון המזערי הנדרש הינו 1 בינואר 2017.
- **חישוב דרישות ההון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים** – החל מה-01.01.2017 על הבנקים לעדכן את חישוב דרישות ההון בגין החשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים. **לפירוט נוסף בנושא זה ראה את הדוח על הסיכונים לשנת 2016.**

יחס הון מינימלי וניהול היחס המזערי של הלימות ההון:

כאמור, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 31 במרץ 2017 עומד על 10.1% בהשוואה ליחס של 9.7% ליום 31 במרץ 2016 וליחס של 10.1% בסוף שנת 2016.

בהתאם להנחיות המפקח המצוינות לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי הנדרש מהבנק ליום 31 במרץ 2017 הינו 9.9%. קביעת יעדי ההון מהווה שלב התחלתי ומהותי בתהליך תכנון ההון כאשר, יתר השלבים נגזרים ממנו שכן יעד ההון המזערי שקבע בנק ישראל מהווה, למעשה, מגבלת תכנון. יעד ההון נקבע תוך התחשבות בסביבה הרגולטורית, העסקית והארגונית של הבנק. בהמשך לאמור לעיל ובמסגרת דיוני, הנחה הדירקטוריון את ההנהלה להכין תכנית ליחסי הלימות הון ארוכי טווח הבנויים על מתווה עולה בו יחס הון רובד 1 יגיע לשיעור של 10.5% בסוף שנת 2019.

הון רובד 2

יתרת כתבי התחייבויות נדחים שהונפקו לציבור ופיקדונות נדחים שגויסו ממשקי בית ומלקוחות מוסדיים, הנכללת בהון רובד 2 לאחר ניכויים לצורך חישוב יחס ההון לרכיבי הסיכון, הסתכמה ב-31 במרץ 2017 ב-261 מיליוני ש"ח, לעומת 263 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016.

ביום 9 ביוני 2016 הנפיקה ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ, חברת בת בשליטה ובבעלות מלאה של הבנק (להלן: "חברת הבת"), 128.4 מיליוני ש"ח כתבי התחייבות נדחים מותנים, סדרה 11 מסוג COCO (Contingent Convertibles) הכוללים גם מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן.

כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הוראות נב"ת 202 ומוכרים על-ידי המפקח על הבנקים כהון רובד 2. לפירוט נוסף בדבר תנאי הכתב ופרטי ההנפקה [ראה את הדוח על הסיכונים לשנת 2016](#).

חלוקת דיבידנד

לפירוט בדבר מדיניות ומגבלות בחלוקת הדיבידנדים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים לרבעון 1 2017.

טבלה מספר 8 - רכיבי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי, סיכונים שוק וסיכון תפעולי:
[נדבך 3]

מדידת החשיפות לסיכונים השונים מבוססת על יתרות בספרי הבנק כפי שנערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים החלים על הבנק ובהתאם להנחיות החישוב הספציפיות שנקבעו בהוראות 203-209. המדידה עשויה להשתנות בהתאם לשינויים בכללים ובהוראות אלו וכן שינויים נוספים כגון: שינויים בגודל ותמהיל התיק, שינוי באיכות התיק ונתונים כלכליים, וכן שינויים בשיטות החישוב לרבות שיטות להפחתת סיכון (CRM). חשיפות הסיכון המוצגות להלן מבוססות על הכללים שהוגדרו לצורך חישוב ההון הפיקוחי הדרוש במסגרת נדבך 1 על מנת לתמוך בסיכונים אלו.

31 בדצמבר 2016		31 במרץ 2016		31 במרץ 2017		
נכסי סיכון	דרישות הון(3)	נכסי סיכון	דרישות הון(2)	נכסי סיכון	דרישות הון(1)	
		במיליוני ש"ח				
3.7	28.0	3.6	28.0	3.0	22.7	סיכון אשראי
0.1	0.4	0.1	0.4	0.1	0.4	חובות של ריבונות
6.2	46.5	7.1	54.7	2.9	21.8	חובות של ישויות סקטור ציבורי
-	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים בנקאיים
221.2	1,664.7	222.4	1,723.9	222.4	1,661.2	חובות של חברות ניירות ערך
0.5	3.6	1.8	14.0	0.5	3.4	חובות של תאגידים
147.0	1,106.0	145.3	1,126.0	150.5	1,124.0	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
15.2	114.6	16.5	127.9	15.2	113.3	חובות קמעונאיות ליחידים
515.7	3,880.2	505.9	3,921.9	514.7	3,844.0	חובות של עסקים קטנים
-	-	-	-	-	-	חובות בגין משכנתאות לדירור
39.6	298.0	42.1	325.4	45.3	338.4	חובות בגין איגוח
0.9	6.4	0.3	2.5	0.9	6.6	נכסים אחרים
950.1	7,148.4	945.1	7,324.6	955.5	7,135.8	סיכון CVA
2.8	21.2	5.1	39.2	2.9	21.7	סך הכל בגין סיכון אשראי
100.2	753.9	93.3	724.4	101.8	760.6	סיכונים שוק
1,053.1	7,923.5	1,043.5	8,088.2	1,060.2	7,918.1	סיכון תפעולי
	800.4		783.6		802.2	סך נכסי הסיכון
	1,152.5		1,071.9		1,152.9	הון עצמי רובד 1
						הון כולל

באחוזים

10.1	9.7	10.1	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.5	13.3	14.6	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
9.8	9.4	9.9	יחס הון עצמי מזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים(4)
13.3	12.9	13.4	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים(4)

- (1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים בשיעור של 13.4%.
- (2) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים בשיעור של 12.9%.
- (3) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים בשיעור של 13.3%.
- (4) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 הינם 9%-12.5%, בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 אפריל 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017.

מידע נוסף על נכסים משוקללים בסיכון

[EDTF]

פעילויות עסקיות של הבנק כפי שתוארו לעיל יוצרות לבנק חשיפות בעלות אופי שונה ומחייבות הקצאת הון שונה. ניתוח כמותי שלהלן מאפשר להבין התפלגות של נכסי הסיכון, עבור סוג נכס סיכון, בין קווי הפעילות השונים. לצורך הצגת הקשר שבין פעילויות עסקיות של הבנק כפי שבאות לידי ביטוי בדוח הכספי לבין דרישות ההון של הבנק, הגילוי של נכסי הסיכון לפי חלוקה לפעילויות העסקיות השונות של הבנק בוצע בהתאם לקווי הפעילות של הבנק כפי שהוצגו **בביאור 12 בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים בדוחות הכספיים של הבנק.**

טבלה מספר 9 - נכסי סיכון לפי חלוקה לפעילויות עסקיות:

[EDTF]

31 במרץ 2017							
במיליוני ש"ח							
סך הכל	ניהול פיננסי ואחר	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
7,135.8	427.0	-	727.9	937.9	5.9	5,037.1	סיכון אשראי
21.7	21.7	-	-	-	-	-	סיכונים שוק
760.6	48.0	49.7	43.6	109.2	17.6	492.5	סיכון תפעולי
7,918.1	496.7	49.7	771.5	1,047.1	23.5	5,529.6	סך הכל
31 במרץ 2016							
במיליוני ש"ח							
סך הכל	ניהול פיננסי ואחר	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
7,324.6	386.6	1.3	443.5	1,410.3	8.5	5,074.4	סיכון אשראי
39.2	39.2	-	-	-	-	-	סיכונים שוק
724.4	37.9	44.6	41.6	108.9	16.6	474.8	סיכון תפעולי
8,088.2	463.7	45.9	485.1	1,519.2	25.1	5,549.2	סך הכל
31 בדצמבר 2016							
במיליוני ש"ח							
סך הכל	ניהול פיננסי ואחר	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
7,148.4	369.5	-	577.4	1,111.8	7.4	5,082.3	סיכון אשראי
21.2	21.2	-	-	-	-	-	סיכונים שוק
753.9	64.7	41.9	42.6	110.4	14.4	479.9	סיכון תפעולי
7,923.5	455.4	41.9	620.0	1,222.2	21.8	5,562.2	סך הכל

טבלה מספר 10 - תנועה בנכסים משוקללים בסיכון:

[EDTF]

הטבלה שלהלן מציגה שינויים שחלו בנכסי סיכון של הבנק במהלך התקופה המדווחת לפי סוג נכס סיכון.

- שינוי ב"היקף התיק" נועד לשקף גידול בחשיפה שנבע מגידול בהיקף הפעילות. במסגרת זו נכללים גם השפעות שע"ח ככל שהיו ומרכיב ה-CVA.
- שינוי ב"איכות התיק" כולל גידול/קיטון באוכלוסיית החובות בכשל ו/או בנכסים לגביהם חלה ירידה בדירוג אשר מחייבת דרישות הון גבוהות יותר.
- "רכישות ומכירות" כוללות פעילות מכירת חשיפות, ככל שהיו, או השפעות מפעילות מכירה או רכישה של חברות מאוחדות.
- "שינויים במתודולוגיה" מתייחס לשינויים שחלו בגין הוראות רגולטוריות חדשות בנוגע להקצאת ההון ו/או שינויים אחרים, כגון שיטות הפחתת סיכון אשראי או קיזוזים שלא יושמו קודם לכן אשר מהווים שינוי מדיניות, ככל שהיו. במהלך התקופה הבנק לא הפעיל שיטות CRM חדשות.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017

סך הכל	סיכון תפעולי	סיכונים שוק	סיכון אשראי*
במיליוני ש"ח			
7,923.5	753.9	21.2	7,148.4
(7.5)	6.7	0.5	(14.7)
2.1	-	-	2.1
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
7,918.1	760.6	21.7	7,135.8

יתרת פתיחה ליום 1 בינואר
שינוי כתוצאה מגידול בתיק
שינוי באיכות התיק
רכישות ומכירות
שינוי מתודולוגיה
אחר

יתרת סגירה ליום 31 במרץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016

סך הכל	סיכון תפעולי	סיכונים שוק	סיכון אשראי*
במיליוני ש"ח			
8,013.8	740.7	72.0	7,201.1
57.8	(16.3)	(32.8)	106.9
16.6	-	-	16.6
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
8,088.2	724.4	39.2	7,324.6

יתרת פתיחה ליום 1 בינואר
שינוי כתוצאה מגידול בתיק
שינוי באיכות התיק
רכישות ומכירות
שינוי מתודולוגיה
אחר

יתרת סגירה ליום 31 בדצמבר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

סך הכל	סיכון תפעולי	סיכונים שוק	סיכון אשראי*
במיליוני ש"ח			
8,013.8	740.7	72.0	7,201.1
(31.6)	13.2	(50.8)	6.0
(58.7)	-	-	(58.7)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
7,923.5	753.9	21.2	7,148.4

יתרת פתיחה ליום 1 בינואר
שינוי כתוצאה מגידול בתיק
שינוי באיכות התיק
רכישות ומכירות
שינוי מתודולוגיה
אחר

יתרת סגירה ליום 31 במרץ

* סיכון אשראי נמדד בהתאם לחשיפות אשראי משוקללות בסיכון נטו מהשפעת שיטות להפחת סיכונים אשראי (CRM).

יחס מינוף [נדבך 3]

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישם הבנק הוראת ניהול בנקאי תקין 218 של המפקח על הבנקים בנושא יחס מינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון. יחס המינוף נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי בכדי למנוע תהליכי צמצום מינוף העלולים לפגוע במערכת הפיננסית ובכלכלה, ולחזק את דרישות ההון מבוססות סיכון.

יחס המינוף מוגדר כמדידת ההון (מונה) מחולק במדידת החשיפה (מכנה), כאשר היחס מבוסס באחוזים.

מדידת ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 (ההון הפיקוחי).

מדידת החשיפה לצורך יחס מינוף תהיה בדרך כלל עקבית עם הערכים החשבונאיים, כאשר:

- חשיפות מאזניות וחשיפות של פריטים שאינם נגזרים יכללו במדידת החשיפות בניכוי הפרשות פרטניות והתאמות שווי.
- לא יותרו קיזוזי הלואות ופיקדונות.

תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף כאמור החל מיום 1 בינואר 2018, אלא אם התאגיד הבנקאי עמד בדרישה ליחס מינוף

כאמור ביום פרסום ההוראה. לאור זאת הבנק אינו רשאי לרדת מהסף שנקבע בהוראה.

יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 עומד בסוף הרבעון הנוכחי על 5.5%.

טבלה מספר 11 - השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף:
[נדבך 3]

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017
במיליוני ש"ח		
14,202.0	13,794.8	13,817.0
-	-	-
-	-	-
41.6	26.4	87.2
-	-	-
648.6	668.0	687.1
80.9	90.1	78.9
14,973.2	14,579.3	14,670.1

סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים

התאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף

התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמה: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)

התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)

התאמות אחרות

חשיפה לצורך יחס המינוף

טבלה מספר 12 - יחס המינוף:
[נדבך 3]

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017
במיליוני ש"ח		
14,139.7 (7.9)	13,829.9 (6.7)	13,817.3 (11.3)
14,131.8	13,823.2	13,806.0

חשיפות מאזניות

נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)

סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1

סך החשיפות המאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)

179.5	78.8	164.2
13.2	9.3	12.9
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
192.7	88.1	177.1

חשיפות בגין נגזרים

עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים

סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים

גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות דיווח לציבור

(ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)

(רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)

סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו (קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)

סך החשיפות בגין נגזרים

חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך

נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית (סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)

חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי בגין נכסי מימון ניירות ערך

חשיפות בגין עסקאות כסוכן

סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך

טבלה מספר 12 - יחס המינוף: (המשך)

[נדבך 3]

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017
במיליוני ש"ח		
1,559.8 (911.2) 648.6	1,825.4 (1,157.3) 668.0	1,766.7 (1,079.6) 687.1
800.4	783.6	802.2
14,973.2	14,579.3	14,670.1
יחס מינוף באחוזים		
5.3%	5.4%	5.5%

חשיפות חוץ מאזניות אחרות
חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)

פריטים חוץ מאזניים

הון וסך החשיפות
הון רובד 1
סך החשיפות

יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

בחישוב יחס המינוף לרוב אין פער בין סך הנכסים במאזן לבין החשיפות המאזניות ששימשו לחישוב יחס המינוף, למעט ההפרשה הקבוצתית שהוספה לחשיפות המאזניות לצורך החישוב.

חשיפות סיכון, הערכה וניהול הסיכונים

ממשל תאגידי לניהול הסיכונים [EDTF]

הממשל התאגידי התומך בניהול הסיכונים וההון בבנק מתחלק לשתי רמות: ברמה הראשונה נמצא הדירקטוריון, אשר מחזיק באחריות העליונה לניהול הסיכונים וההון, ברמה השנייה נמצאת הנהלת הבנק הבכירה, אשר מוציאה לפועל את מדיניות ניהול הסיכונים תוך עמידה ביעדי ההון שנקבעו.

ממשל תאגידי לניהול הסיכונים כולל את משתתפי מערך ניהול הסיכונים וכולל הגדרת האחריות והתפקידים של כל אחד מהם. מסגרת זו מתבססת על ארבעה קווים מרכזיים, מעגל הפיקוח ושלושה קווי הגנה.

במהלך התקופה המדווחת לא חלו שינויים במבנה ו/או אופן הפעילות או התפתחויות אחרות בכל הקשור לממשל התאגידי לניהול הסיכונים בבנק.

במהלך התקופה לא חלו שינויים בתרבות הסיכונים ובתאבון הסיכון של הבנק.

לפירוט בדבר ממשל תאגידי לניהול הסיכונים, המבנה הארגוני והחלוקה לפי עקרון שלושת קווי ההגנה ומעגלי הפיקוח - ראה בדוח על הסיכונים לשנת 2016. כמו כן, במהלך התקופה לא חלו שינויים בתרבות הסיכונים ובתאבון הסיכון של הבנק. [להרחבה](#)

[נוספת ניתן לראות בדוח על הסיכונים לשנת 2016.](#)

סיכון אשראי [נדבך 3]

סקירה של הסיכון ושל אופן ניהולו

סיכון האשראי הוא הסיכון לפגיעה בשווי הבנק הנובע מהפוטנציאל שלוה או צד נגדי של הבנק ייכשל בעמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו או עקב הרעה באיכות הלווים ושווי הביטחונות שהועמדו על ידם.

פעילות האשראי לציבור מנוהלת במספר מגזרים עיקריים הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות והשירותים הבנקאיים הנדרשים להם וכן ביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מסוגי הלקוחות:

- מגזר משקי הבית, לקוחות הפעילות הבינלאומית ולקוחות מסחריים נמצאים באחריות החטיבה הקמעונאית.
- מגזר עיסקי, בעיקר בתחום ליווי פרויקטים בנדל"ן, נמצאים באחריות מחלקת סקטור הנדל"ן הכפופה למנכ"ל הבנק.

סיכון האשראי הוא הסיכון העיקרי של הבנק. מהותיות סיכון זה תואמת את עסקי הליבה של הבנק. הסיכון בא לידי ביטוי בפעילות מול לקוחות קמעונאיים, כ-90% מהפעילות, גם מול לקוחות עסקיים ובפעילות הנוסטרו. על מנת לנהל את סיכון האשראי, מוגדרות בבנק מדיניות ניהול סיכונים אשראי ומדיניות אשראי המאפשרות מדי שנה על-ידי הדירקטוריון.

במהלך התקופה לא חלו שינויים במדיניות ניהול סיכון האשראי של הבנק. להרחבה ניתן לראות [דוח על הסיכונים לשנת 2016](#).

הלימות ההון בגין סיכון אשראי

בחישוב הלימות ההון פועל הבנק בהתאם להוראות 201-211 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים בדבר מדידה והלימות ההון ומקזז מהאשראי לציבור בטחונות המותרים בניכוי על פי הוראות אלו.

בחישוב זה, על פי הוראה 203, מתייחס הבנק לשלושה מכשירי CRM מרכזיים, על פי הנחיות באזל, הבהרות בנק ישראל ובהתאם לחוות דעת משפטית. הראשון הוא פיקדונות וחסכונות שהוקמו ומנוהלים בבנק, השני הוא ערבויות צד ג' אשר מבטיחות חשיפות של לקוחות הבנק והשלישי הוא ניירות ערך סחירים.

הפיקדונות והחסכונות אשר יכולים לשמש כמבטיחי אשראי הינם פיקדונות אשר מסומנים במערכת הבנק כמשועבדים כאשר בעל הפיקדון הוא גם בעל החשיפה, וכן פיקדונות אשר רשומים במערכת הבנק ושועבדו לטובת הבנק, כאשר בנוסף השעבוד נרשם ברשם המשכנות או רשם החברות, לפי העניין. קיזוז הפיקדונות והחסכונות מסך האשראי לציבור נעשה בהתאם לעמידת הבטוחה בהוראות האמורות.

ריכוזיות האשראי

סיכון הריכוזיות הוא סיכון הנובע מהיעדר פיזור בתיק האשראי. במטרה לצמצם את סיכון הריכוזיות פועל הבנק לפיזור תיק האשראי בין לווים רבים מענפי משק שונים.

ריכוזיות האשראי בבנק באה לידי ביטוי במספר היבטים עיקריים:

סיכון ריכוזיות לווים, סיכון ריכוזיות ענפי משק, סיכון ריכוזיות גיאוגרפית וסיכון ריכוזיות מגזרי.

לפירוט על אופן ניהול הסיכון ריכוזיות ומאפיינים של כל קבוצת הסיכון [ראה את הדוח על הסיכונים לשנת 2016](#).

טיפול באשראי בעייתי**זיהוי וטיפול באשראי בעייתי**

כחלק מהאמצעים שמפעיל הבנק לניהול סיכונים האשראי, קיימת מתודולוגיה לאיתור וזיהוי חובות בעייתיים המיושמת בכל קווי העסקים. המתודולוגיה כוללת תהליך שוטף מסודר ומובנה, שבמסגרתו נערכת סריקה יסודית של תיק האשראי, תוך שימוש בקריטריונים המהווים התראה מוקדמת להפיכתו של חוב לבעייתי.

במהלך התקופה המדווחת לא חלו שינויים באופן איתור החובות הבעייתיים וסיווגם וכן בשיטות הטיפול החשבונאי בחובות בעייתיים לרבות שיטה למדידת ההפרשה להפסדי אשראי.

ליתר פירוט בנושאים אלה [ראה בדוח על הסיכונים לשנת 2016 ובביאור מדיניות חשבונאית של הבנק שנכלל בדוח לשנת 2016](#).

הלוואות לאנשים פרטיים ללא הלוואות לדיור

הלוואות צרכניות סולו ניתנות ללקוחות פרטיים, תושבי ישראל המבקשים לקבל אשראי לכל מטרה, לתקופה קצובה. לקוחות אלו מדורגים על פי מודל חיתום ביום מתן ההלוואה בבנק.

עיקר האשראי ניתן ללקוחות שמנהלים את חשבון העו"ש שלהם בבנק אחר. כך שיתרת הלוואות הצרכניות סולו ללקוחות עו"ש פעילים בבנק ליום 31 במרץ 2017 עומדת על כ- 193 מיליוני ₪ (כ- 20% מיתרת האשראי) לעומת יתרה של כ- 202 מיליון ליום 31 בדצמבר 2016 (כ- 20% מיתרת האשראי).

הפעילות מאופיינת בפיזור רב של לקוחות אשר לכל אחד מהם ניתן אשראי בהיקף נמוך יחסית, ולכן אין לבנק חשיפה מהותית בלקוח בודד. במהלך 2017 עודכן מודל החיתום באופן שאפשר הגדלת סכומי החשיפה ללקוח פרטי עד 80 א' ש"ח, ללווים אשר פרופיל הסיכון שלהם מאפשר זאת ע"פ המודל.

לפרטים נוספים על האשראי לאנשים פרטיים ללא דיור ואופן ניהול הסיכונים [ראה דוח הדירקטוריון וההנהלה של דוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2017 של הבנק](#).

הלוואות לדיור

במסגרת ניהול סיכונים אשראי לדיור, הבנק נוקט אמצעים שונים להפחתת סיכונים הנובעים ממתן האשראי. הבנק קבע במסגרת מדיניות האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדיור בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. הפרמטרים העיקריים להגדרת תיאבון הסיכון בתחום הלוואות לדיור הינם: שיעור המימון (LTV), מיקום הנכס, יחס החזר מהכנסה (PTI), מטרת ההלוואה ותקופת ההלוואה. הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות לנוכח תיאבון הסיכון שקבע.

לפרטים נוספים על האשראי לדיור [ראה דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים רבעון 1 2017](#).

טבלה 13 - התפתחות ביצועי האשראי לדיור

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31/03/16	30/06/16	30/09/16	31/12/16	31/03/17	
במיליוני ש"ח					
331	290	229	105	261	ביצועים במטבע ישראלי
59	74	31	13	28	ביצועים במט"ח
390	363	260	119	289	סה"כ ביצוע (2)
24%	(7%)	(28%)	(39%)	144%	אחוז השינוי ביחס לתקופה קודמת

טבלה 14 - נתונים כלליים על ביצועי משכנתאות לדיור

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31/03/16	30/06/16	30/09/16	31/12/16	31/03/17	
					אחוז ביצועים בריבית משתנה בתדירות קצרה מ-5 שנים
31%	31%	29%	29%	28%	תקופת ההלוואה ממוצעת בחודשים
241	249	251	237	246	הכנסה לנפש בממוצע בהלוואות במטבע ישראלי (ש"ח)
4,468	4,416	3,915	4,843	4,448	
					התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס (LTV) (2)
88%	85%	86%	92%	91%	0%-60%
12%	15%	14%	8%	9%	61%-75%
-	-	- (3)	(3)	-	מעל 75%
					התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור החזר מהכנסה (PTI) בהלוואות למטרת מגורים (2)
23%	22%	21%	25%	28%	שיעור החזר מהכנסה (PTI) ממוצע
92%	98%	99%	100%	99%	עד 40%
8%	2%	1%	0%	1%	מעל 40%
2%	1%	1%	0%	-	מזה: אחוז הביצועים בעלי שיעור מימון מעל 60% ושיעור החזר מעל 40%
					התפלגות מספר הסכמים על פי סכום ביצוע (באלפי ש"ח)
58%	47%	50%	36%	38%	0-500
25%	37%	32%	40%	41%	500-1,000
17%	16%	18%	24%	21%	מעל 1,000 (1)
530	526	601	723	500	סכום הלוואה ממוצעת
					הלוואות בסך העולה על 2 מיליון ש"ח להלוואה
12	11	5	2	12	מספר הלוואות
39	44	15	5	39	סכום כולל (מיליוני ש"ח)

(1) הלוואות חדשות בלבד כולל הלוואות לקבוצות רכישה
(2) הנתונים לפי דיווח 876 לפיקוח על הבנקים
(3) פחות מ-1%

מידע בדבר חשיפות אשראי:

טבלה מספר 15 - חשיפות סיכון אשראי ברוטו לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי⁽¹⁾:
[נדבך 3]

31 בדצמבר 2016		31 במרץ 2016		31 במרץ 2017		
חשיפות סיכון	חשיפות סיכון	חשיפות סיכון	חשיפות סיכון	חשיפות סיכון	חשיפות סיכון	
אשראי ברוטו ממוצעת	אשראי ברוטו(2)	אשראי ברוטו ממוצעת	אשראי ברוטו(2)	אשראי ברוטו ממוצעת	אשראי ברוטו(2)	
במיליוני ש"ח						
12,348.3	12,343.8	12,101.1	12,329.1	12,417.8	12,242.3	הלוואות(3)
1,215.7	1,361.6	1,039.9	876.0	1,217.1	887.5	אגרות חוב(4)
165.0	183.7	129.9	78.1	163.2	167.2	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים(5)
1,698.4	1,559.8	1,732.4	1,825.4	1,736.6	1,977.9	חשיפות חוץ מאזניות(2)
450.4	455.2	401.5	450.3	468.7	481.5	נכסים אחרים(6)
15,877.8	15,904.1	15,404.8	15,558.8	16,003.4	15,756.4	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, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי.
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופיקדונות בבנקים מרכזיים.
- (4) לא כולל את אגרות-החוב הנכללות בתיק הסחיר ולא כולל השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
- (5) שווי הוגן חיובי של נגזרים, לרבות תוספת (Add-On) המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של המכשירים הנגזרים.
- (6) כולל מזומנים, השקעות בתאגידים פיננסיים שלא הופחתו מההון, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

טבלה מספר 16 - סך החשיפות העיקריות למדינות זרות (1) (2):
[נדבך 3]

31 במרץ 2017					
סוכן אשראי	סוכן אשראי מאזני בעייתי	סך הכל חשיפה במיליוני ש"ח	סך הכל חשיפה חוץ מאזנית ⁽¹⁾	סך הכל חשיפה מאזנית	
חובות פגומים					
-	-	335.6	9.2	326.4	מדינה ארצות הברית
-	-	0.2	-	0.2	גרמניה
-	-	26.1	-	26.1	אנגליה
-	-	37.9	6.6	31.3	בלגיה
-	-	19.6	-	19.6	צרפת
-	-	13.1	1.0	12.1	מדינות אחרות
-	-	92.9	-	92.9	
-	-	525.4	16.8	508.6	סך הכל החשיפות למדינות זרות
31 במרץ 2016					
סוכן אשראי	סוכן אשראי מאזני בעייתי	סך הכל חשיפה במיליוני ש"ח	סך הכל חשיפה חוץ מאזנית ⁽¹⁾	סך הכל חשיפה מאזנית	
חובות פגומים					
-	-	573.0	16.9	556.1	מדינה ארצות הברית
-	-	-	-	-	גרמניה
-	-	32.3	-	32.3	אנגליה
-	-	-	-	-	בלגיה
-	-	29.0	-	29.0	צרפת
-	-	168.6	24.6	144.0	מדינות אחרות
-	-	802.9	41.5	761.4	סך הכל החשיפות למדינות זרות
31 בדצמבר 2016					
סוכן אשראי	סוכן אשראי מאזני בעייתי	סך הכל חשיפה במיליוני ש"ח	סך הכל חשיפה חוץ מאזנית ⁽¹⁾	סך הכל חשיפה מאזנית	
חובות פגומים					
-	-	358.2	-	358.2	מדינה ארצות הברית
-	-	93.7	-	93.7	גרמניה
-	-	27.7	-	27.7	אנגליה
-	-	40.5	5.3	35.2	בלגיה
-	-	17.5	-	17.5	צרפת
-	-	114.4	-	114.4	מדינות אחרות
-	-	652.0	5.3	646.7	סך הכל החשיפות למדינות זרות

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

הבנק פועל בישראל בלבד. לאור זאת החשיפה למדינות זרות הינה באמצעות אשראי לתושבי חוץ, פיקדונות בבנקים והשקעה בניירות ערך זרים.
על פי מדיניות האשראי של הבנק, ההלוואות מוענקות לתושבים זרים בעלי מעמד סוציו-אקונומי גבוה, אשר הינם תושבי צפון אמריקה ומערב אירופה בעיקרם. לפירוט נוסף ראה פרק חשיפות למדינות זרות [בדוח הדירקטוריון וההנהלה של הדוחות הכספיים לרבעון 1 2017](#).

טבלה מספר 17 - פיצול התיק לפי התקופה לפירעון ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים⁽¹⁾

31 במרץ 2017					
חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾	אחר	מעל 5	משנה עד	עד שנה	
		שנים	חמש שנים		
		במיליוני ש"ח			
12,242.3	-	4,838.5	3,102.2	4,301.5	הלוואות ⁽³⁾
887.5	-	91.7	339.1	456.7	אגרות-חוב ⁽⁴⁾
167.2	-	0.8	0.1	165.6	נגזרים ⁽⁵⁾
1,977.9	-	132.2	444.2	1,401.5	חשיפות חוץ-מאזניות אחרות
481.5	164.3	80.4	32.7	204.1	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
15,756.4	164.3	5,143.6	3,918.3	6,529.4	סך הכל
31 במרץ 2016					
חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾	אחר	מעל 5	משנה עד	עד שנה	
		שנים	חמש שנים		
		במיליוני ש"ח			
12,329.1	-	4,927.2	3,088.2	4,313.8	הלוואות ⁽³⁾
876.0	-	172.0	297.0	407.0	אגרות-חוב ⁽⁴⁾
78.1	-	-	3.9	74.2	נגזרים ⁽⁵⁾
1,825.4	-	169.7	387.9	1,267.7	חשיפות חוץ-מאזניות אחרות
450.3	160.8	92.0	12.3	185.2	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
15,558.8	160.8	5,360.9	3,789.2	6,247.9	סך הכל
31 בדצמבר 2016					
חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾	אחר	מעל 5	משנה עד	עד שנה	
		שנים	חמש שנים		
		במיליוני ש"ח			
12,343.8	-	4,867.9	3,113.3	4,362.6	הלוואות ⁽³⁾
1,361.6	-	398.2	517.3	446.1	אגרות-חוב ⁽⁴⁾
183.7	-	1.1	-	182.6	נגזרים ⁽⁵⁾
1,559.8	-	138.2	457.7	964.0	חשיפות חוץ-מאזניות אחרות
455.2	164.0	80.5	11.4	199.3	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
15,904.2	164.0	5,485.9	4,099.7	6,154.5	סך הכל

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמא, שיקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא, על ידי שימוש בערבויות) ולאחר קיזוז עסקאות בנגזרים (נטינג).
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופיקדונות בבנקים מרכזיים, ולאחר ניכוי התחייבויות בגין עסקות במכשירים נגזרים הכפופים להסכמי CSA.
- (4) לא כולל את אגרות-החוב הנכללות ביק הסחיר ולא כולל השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
- (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 עסקאות בנגזרים (נטינג).
- (6) כולל מזומנים, השקעות בתאגידים פיננסיים שלא הופחתו מההון, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

טבלה מספר 18 - חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים⁽¹⁾:

[נדבך 3]

31 במרץ 2017					
סך הכל	נכסים אחרים ⁽⁶⁾	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾	עסקאות במכשירים נגזרים ⁽⁵⁾	אג"ח ⁽⁴⁾	אשראי ⁽³⁾
במיליוני ש"ח					
3,349.3	-	-	-	886.8	2,462.5
0.7	-	-	-	0.7	-
60.2	-	-	9.3	-	50.9
2,599.4	-	1,201.5	157.9	-	1,240.0
3.4	-	-	-	-	3.4
1,736.6	-	334.2	-	-	1,402.4
162.7	-	14.5	-	-	148.2
7,362.7	-	427.8	-	-	6,934.9
481.5	481.5	-	-	-	-
15,756.4	481.5	1,977.9	167.2	887.5	12,242.3
סך הכל					
31 במרץ 2016					
סך הכל	נכסים אחרים ⁽⁶⁾	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾	עסקאות במכשירים נגזרים ⁽⁵⁾	אג"ח ⁽⁴⁾	אשראי ⁽³⁾
במיליוני ש"ח					
2,941.9	-	-	-	874.2	2,067.8
0.9	-	-	-	0.9	-
129.2	-	-	13.8	0.9	114.5
2,473.7	-	830.4	64.2	-	1,579.0
14.0	-	-	-	-	14.0
1,835.9	-	445.3	-	-	1,390.5
230.1	-	21.2	-	-	208.9
7,482.8	-	528.4	-	-	6,954.4
450.3	450.3	-	-	-	-
15,558.8	450.3	1,825.4	78.1	876.0	12,329.1
סך הכל					

חובות של ריבוניות
חובות של ישויות סקטור ציבורי
חובות של תאגידים בנקאיים
חובות של תאגידים
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
חובות קמעונאיים ליחידים
חובות של עסקים קטנים
חובות בגין משכנתאות לדיור
נכסים אחרים

חובות של ריבוניות
חובות של ישויות סקטור ציבורי
חובות של תאגידים בנקאיים
חובות של תאגידים
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
חובות קמעונאיים ליחידים
חובות של עסקים קטנים
חובות בגין משכנתאות לדיור
נכסים אחרים

טבלה מספר 18 - חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים⁽¹⁾: (המשך)

[נדבך 3]

31 בדצמבר 2016					
סך הכל	נכסים אחרים ⁽⁶⁾	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾ ש"ח	עסקאות במכשירים נגזרים ⁽⁵⁾	אג"ח ⁽⁴⁾	אשראי ⁽³⁾
3,632.8	-	-	-	1,360.9	2,271.9
0.8	-	-	-	0.8	-
104.8	-	-	8.3	-	96.4
2,554.1	-	931.8	175.4	-	1,446.9
3.6	-	-	-	-	3.6
1,762.3	-	396.9	-	-	1,365.5
168.7	-	7.8	-	-	160.9
7,221.9	-	223.3	-	-	6,998.6
455.2	455.2	-	-	-	-
15,904.2	455.2	1,559.8	183.7	1,361.6	12,343.8

חובות של ריבוניות
חובות של ישויות סקטור ציבורי
חובות של תאגידים בנקאיים
חובות של תאגידים
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
חובות קמעונאיים ליחידים
חובות של עסקים קטנים
חובות בגין משכנתאות לדיור
נכסים אחרים

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, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי.
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופיקדונות בבנקים מרכזיים.
- (4) לא כולל את אגרות-החוב הנכללות בתיק הסחיר ולא כולל השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
- (5) שווי הוגן חיובי של נגזרים, לרבות תוספת (Add-On) המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים
- (6) כולל מזומנים, השקעות בתאגידים פיננסיים שלא הופחתו מההון, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

טבלה מספר 19 - הלוואות פגומות, הלוואות בפיגור, יתרות הפרשות פרטניות וקבוצתיות והוצאות בגין הפסדי אשראי שהוכרו בדוח רווח והפסד ומחיקות חשבונאיות נטו במהלך התקופה לפי ענף עיקרי או סוג עיקרי של צד נגדי: [נדבך 3]

ליום 31 במרץ 2017										
במיליוני ש"ח										
חובות ^(א)										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	חובות		פגום ^(ה)	בעייתי, לא פגום ^(ד)	לא בעייתי ^(ג)	סך הכל חובות	סיכון אשראי כולל ^(א)	
			בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	חובות בפיגור של 90 ימים או יותר						
5.5	-	(0.1)	0.1	-	18.4	0.2	899.0	917.6	1,860.3	בינוי ונדל"ן – בינוי ^(י)
3.5	-	-	12.1	3.4	4.3	10.0	453.1	467.4	502.8	בינוי ונדל"ן - פעילות ונדל"ן
0.3	-	(0.1)	-	-	-	-	170.2	170.2	429.3	שירותים פיננסיים
0.1	0.1	0.1	-	-	0.6	-	13.0	13.6	36.5	מסחר-ציבורי אחר
9.4	0.1	(0.1)	12.2	3.4	23.3	10.2	1,535.3	1,568.8	2,829.0	סך הכל מסחרי
43.4	(0.4)	(1.8)	30.2	137.2	-	137.2	6,826.2	6,963.4	7,392.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
55.4	8.5	12.9	20.8	9.6	15.9	26.4	1,121.0	1,163.3	1,331.2	אנשים פרטיים - אחר
108.2	8.2	11.0	63.2	150.2	39.2	173.8	9,482.5	9,695.5	11,552.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.6	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	953.5	ממשלת ישראל
108.2	8.2	11.0	63.2	150.2	39.2	173.8	9,482.5	9,695.5	12,510.7	סך הכל בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
108.2	8.2	11.0	63.2	150.2	39.2	173.8	9,482.5	9,695.5	12,654.0	סך הכל

(א) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, בישראל ומחוץ לישראל, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 9,695.5, אג"ח - 1,101.9, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 89.9, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,766.7.

(ב) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ג) לא בפיגור ו/או לא בסיווג השגחה מיוחדת, נחות או פגום.

(ד) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(ה) לרבות חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי.

(ו) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישת מסוימות הנמצאות בהליכי בניה.

(ז) יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך 168.8 מיליון ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישת הנמצאות בהליכי בנייה.

לפירוט נוסף לגבי חשיפות לאשראי בעייתי ותנועה בהפרשה להפסדי אשראי, ראה דוח ההנהלה והדירקטוריון וביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

לפירוט נוסף על חשיפות אשראי לפי ענפי משק, ראה דוח הדירקטוריון וההנהלה.

טבלה מספר 19 - הלוואות פגומות, הלוואות בפיגור, יתרות הפרשות פרטניות וקבוצתיות והוצאות בגין הפסדי אשראי שהוכרו בדוח רווח והפסד ומחיקות חשבונאיות נטו במהלך התקופה לפי ענף עיקרי או סוג עיקרי של צד נגדי (המשך):
[נדבך 3]

ליזם 31 במרץ 2016										
במיליוני ש"ח										
חובות ^(א)										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	חובות		פגום ^(ה)	בעייתי, לא פגום ^(ד)	לא בעייתי ^(א)	סך הכל חובות	סיכון אשראי כולל ^(א)	
			בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	חובות בפיגור של 90 ימים או יותר						
5.6	-	-	0.1	0.1	5.3	0.4	1,109.9	1,115.6	1,898.1	בינוי ונדל"ן – בינוי ^(ו)
2.8	-	-	0.6	2.2	2.9	2.5	466.3	471.7	509.0	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.4	-	0.1	-	-	-	-	293.2	293.2	349.0	שירותים פיננסיים
0.5	-	0.1	0.1	0.1	1.1	0.3	79.8	81.2	96.3	מסחרי-ציבורי אחר
9.3	-	0.2	0.8	2.4	9.3	3.2	1,949.2	1,961.7	2,852.4	סך הכל מסחרי
51.5	5.8	(2.9)	27.0	185.1	-	185.1	6,868.9	7,054.0	7,582.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
53.0	7.1	15.0	12.2	9.1	17.6	19.5	1,067.9	1,105.0	1,565.6	אנשים פרטיים - אחר
113.8	12.9	12.3	40.0	196.6	26.9	207.8	9,886.0	10,120.7	12,000.0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.4	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	794.8	ממשלת ישראל
113.8	12.9	12.3	40.0	196.6	26.9	207.8	9,886.0	10,120.7	12,804.2	סך הכל בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	297.1	ממשלות בחו"ל
113.8	12.9	12.3	40.0	196.6	26.9	207.8	9,886.0	10,120.7	13,101.5	סך הכל

(א) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, בישראל ומחוץ לישראל, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות – 10,120.7, אג"ח – 1,093.7, נכסים בגין מכשירים נגזרים – 61.7 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה – 1,825.4.

(ב) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ג) לא בפיגור ו/או לא בסיווג השגחה מיוחדת, נחות או פגום.

(ד) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(ה) לרבות חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי.

(ו) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישת מסוימות הנמצאות בהליכי בניה.

(ז) יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך 79.6 מיליון ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.

טבלה מספר 19 - הלוואות פגומות, הלוואות בפיגור, יתרות הפרשות פרטניות וקבוצתיות והוצאות בגין הפסדי אשראי שהוכרו בדוח רווח והפסד ומחיקות חשבונאיות נטו במהלך התקופה לפי ענף עיקרי או סוג עיקרי של צד נגדי (המשך):

[נדבך 3]

ליום 31 בדצמבר 2016										
במיליוני ש"ח										
(א) חובות										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות הפסדי אשראי בגין	חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים		פגום (ה)	בעייתי, לא פגום (ד)	לא בעייתי, לא פגום (ג)	סך הכל חובות	סיכון אשראי כולל (א)	
			חובות בפיגור של 90 או יותר	חובות בפיגור של 90						
5.6	-	-	-	-	18.6	-	935.2	953.8	1,861.3	בינוי ונדל"ן – בינוי (1)
3.5	0.1	0.8	2.0	5.1	11.0	6.5	443.4	460.9	471.5	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.4	-	0.1	-	-	-	-	321.2	321.2	702.9	שירותים פיננסיים
0.1	0.1	(0.2)	-	-	0.6	0.1	18.0	18.7	34.9	מסחרי-ציבורי אחר
9.6	0.2	0.7	2.0	5.1	30.2	6.6	1,717.8	1,754.6	3,070.6	סך הכל מסחרי
44.8	7.7	(7.7)	-	-	-	-	-	7,014.1	7,237.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
51.0	31.5	37.4	29.3	137.4	-	137.4	6,876.7	1,123.9	1,291.5	אנשים פרטיים - אחר
105.4	39.4	30.4	24.8	10.6	15.7	21.2	1,087.0	9,892.6	11,599.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	56.1	153.1	45.9	165.2	9,681.5	-	5.7	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,168.4	ממשלת ישראל
105.4	39.4	30.4	-	-	-	-	-	9,892.6	12,773.6	סך הכל בישראל
-	-	-	56.1	153.1	45.9	165.2	9,681.5	-	1.1	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	259.2	ממשלות בחו"ל
105.4	39.4	30.4	56.1	153.1	45.9	165.2	9,681.5	9,892.6	13,033.9	סך הכל

- (א) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, בישראל וחוץ לישראל, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות – 9,892.6, אג"ח – 1,428.4, נכסים בגין מכשירים נגזרים – 151.5, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה – 1,561.8.
- (ב) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ג) לא בפיגור ו/או לא בסיווג השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
- (ד) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ה) לרבות חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי.
- (ו) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישת מסוימות הנמצאות בהליכי בניה.
- (ז) יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך 152.5 מיליון ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

טבלה מספר 20 - תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
[נדבך 3]

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017						
הפרשה להפסדי אשראי						
במיליוני ש"ח						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2016
11.0	-	11.0	12.9	(1.8)	(0.1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.1)	-	(10.1)	(9.9)	0.4	(0.6)	מחיקות חשבונאיות
1.9	-	1.9	1.4	-	0.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים
(8.2)	-	(8.2)	(8.5)	0.4	(0.1)	קודמות
108.2	-	108.2	55.4	43.4	9.4	מחיקות חשבונאיות נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2017
3.0	-	3.0	0.5	0.3	2.2	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
במיליוני ש"ח						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015
12.3	-	12.3	15.0	(2.9)	0.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(15.3)	-	(15.3)	(9.4)	(5.8)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות
2.4	-	2.4	2.3	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים
(12.9)	-	(12.9)	(7.1)	(5.8)	-	קודמות
						מחיקות חשבונאיות נטו
113.8	-	113.8	53.0	51.5	9.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2016
3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

חשיפות אשראי ודרישות הון לפי הגישה הסטנדרטית [נדבך 3]

יישום דירוג אשראי חיצוני על פי הגישה הסטנדרטית, אשר מיושמת בבנק, מבוססת על דירוגים חיצוניים. שקלולי סיכון האשראי נקבעים בין היתר, באמצעות ייחוס החשיפה לצד הנגדי לעסקה כפי שנקבע בהוראה, תוך הבאה בחשבון של דירוגי האשראי החיצוני הנקבעים על-ידי חברות דירוגי אשראי חיצוניות (ECAI) ומשמשים למדידת סיכון אשראי באופן סטנדרטי.

דירוג ECAI משמשים לקביעת משקל סיכון של הצדדים הנגדיים הבאים:

- ריבוניות
- סקטור ציבורי
- תאגידים
- תאגידים בנקאיים
- איגוחים

למטרה זו, משתמש הבנק בנתוני שתי סוכנויות דירוג Standard and Poor's Rating ו- Moody's Investors Service. Group.

טבלה מספר 21 - טבלת המיפוי לדירוגי חברות הדירוג הבינלאומיות המוכרות:

משקל סיכון			דירוג של חברות הדירוג	
ריבוניות	בנקים	תאגידים	S&P	Moody's
0%	20%	20%	AAA עד AA-	Aaa עד Aa3
20%	50%	50%	A+ עד A-	A1 עד A3
50%	100%	100%	BBB+ עד BBB-	Baa1 עד Baa3
100%	100%	100%	BB+ עד BB-	Ba1 עד Ba3
100%	100%	150%	B+ עד B-	B1 עד B3
150%	150%	150%	CCC+ או נמוך יותר	Caa1 או נמוך יותר

בתהליך הדירוג מתבצע זיהוי הלקוחות ומציאת הדירוג המתאים על-ידי התאמה בין קובצי חברות דירוג האשראי החיצוניות לבין נתוני הצדדים הנגדיים. הנתונים מוזנים למערכת החישוב ובהתאם לחוקים שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים מוקצה משקל סיכון מתאים. בהתאם לכך, נבחר הדירוג הנמוך מבין דירוגי האשראי שניתן על-ידי אחת משתי סוכנויות הדירוג האמורות.

כאשר לא קיים דירוג לצד נגדי, מחושב משקל הסיכון לפי הגדרת ברירת המחדל שבהוראות בנק ישראל. משקל הסיכון לחובות של בנקים ישראלים שמועד פירעונם המקורי הוא עד שלושה חודשים או פחות, והנקובים וממומנים בשקלים חדשים הוא – 20%.

משקל הסיכון של בנקים נקבע לפי משקל הסיכון של המדינה בה הוא מאוגד והוא נחות בדרגה אחת ממשקל הסיכון הנגזר מדירוג אותה מדינה.

עבור השקעה בהנפקות שיש להן דירוג הנפקה ספציפי, משקל הסיכון של החוב יתבסס על דירוג זה, למעט כאשר המנפיק הוא תאגיד או ישות סקטור ציבורי. במקרים אלו, משקל הסיכון יתבסס על דירוג המנפיק ולא על דירוג הנפקה ספציפי.

הפחתת סיכון אשראי

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 שלהן מציגות את פירוט חשיפת האשראי ברטו על-פי משקולות הסיכון תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי (סגמנטים) לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחונות מוכרים.

טבלה מספר 22 - סכום חשיפות האשראי ברטו לפני הפחתת סיכון אשראי:
[נדבך 3]

31 במרץ 2017									
חשיפת אשראי (ברטו) ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
3,349.3	-	-	-	-	-	-	113.5	3,235.8	ריבוניות
0.7	-	-	-	-	0.7	-	-	-	סקטור ציבורי
60.2	-	-	-	-	19.0	-	41.2	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
2,599.4	-	0.2	2,373.0	-	-	-	(1) 226.2	-	תאגידים
3.4	-	-	3.4	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
1,736.6	-	45.0	186.3	1,505.3	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
162.7	-	0.8	0.3	161.6	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,362.7	-	34.3	298.6	2,923.6	1,112.0	2,994.2	-	-	הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
481.5	47.1	-	220.6	-	-	-	-	213.8	אחרים
15,756.5	47.1	80.3	3,082.2	4,590.5	1,131.7	2,994.2	380.9	3,449.6	סך הכל

31 במרץ 2016									
חשיפת אשראי (ברטו) ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
2,942.0	-	-	15.4	-	-	-	62.8	2,863.8	ריבוניות
0.9	-	-	-	-	0.9	-	-	-	סקטור ציבורי
129.2	-	-	-	-	91.4	-	37.8	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
2,473.7	-	-	2,454.3	-	-	-	19.4	-	תאגידים
14.0	-	-	14.0	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
1,835.9	-	41.3	259.7	1,534.9	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
230.2	-	0.7	-	229.5	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,483	-	44	340	2,948	968	3,182	-	-	הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
450.3	51.3	5.8	188.4	-	-	-	-	204.9	אחרים
15,558.8	51.3	91.8	3,272.2	4,712.5	1,060.2	3,182.4	120.0	3,068.7	סך הכל

(1) החל מרבעון 1 2017 כולל חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים. לפרטים ראה פרק מסגרת הוראות רגולטוריות לעיל.

טבלה מספר 22 - סכום חשיפות האשראי ברוטו לפני הפחתת סיכון אשראי: (המשך)
[נדבך 3]

31 בדצמבר 2016									
חשיפת אשראי (ברוטו) ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
3,632.8	-	-	16.8	-	-	-	56.0	3,560.0	ריבוניות
0.8	-	-	-	-	0.8	-	-	-	סקטור ציבורי
104.8	-	-	-	-	75.3	-	29.5	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
2,554.1	-	-	2,541.5	-	-	-	12.6	-	תאגידים
3.6	-	-	3.6	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
1,762.3	-	42.5	245.9	1,473.9	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
168.7	-	0.8	0.3	167.6	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,221.9	-	33.6	363.5	2,712.0	1,087.9	3,024.9	-	-	הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
455.2	44.3	-	187.2	-	-	-	-	223.7	אחרים
15,904.1	44.3	76.9	3,358.8	4,353.5	1,164.0	3,024.9	98.2	3,783.7	סך הכל

(1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי. לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמא, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי.

טבלה מספר 23 - סכום חשיפות האשראי ברוטו לאחר הפחתת סיכון אשראי:
[נדבך 3]

31 במרץ 2017									
חשיפת אשראי (נטו) ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
3,349.3	-	-	-	-	-	-	113.5	3,235.8	ריבוניות
0.7	-	-	-	-	0.7	-	-	-	סקטור ציבורי
68.3	-	-	-	-	27.1	-	41.2	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
2,297.6	-	0.2	2,071.2	-	-	-	226.2	-	תאגידים
3.4	-	-	3.4	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
1,710.5	-	45.0	180.9	1,484.6	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
158.6	-	0.8	0.3	157.5	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,266.6	-	34.3	300.4	2,897.4	1,090.9	2,943.6	-	-	הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
481.5	47.1	-	220.6	-	-	-	-	213.8	אחרים
15,336.5	47.1	80.3	2,776.8	4,539.5	1,118.7	2,943.6	380.9	3,449.6	סך הכל

31 במרץ 2016									
חשיפת אשראי (נטו) ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
2,942.0	-	-	15.4	-	-	-	62.8	2,683.8	ריבוניות
0.9	-	-	-	-	0.9	-	-	-	סקטור ציבורי
132.0	-	-	-	-	94.2	-	37.8	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
2,124.5	-	-	2,105.1	-	-	-	19.4	-	תאגידים
14.0	-	-	14.0	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
1,800.3	-	41.3	255.6	1,503.4	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
181.6	-	0.6	-	181.0	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,482.0	-	44.0	342.2	2,946.4	967.6	3,181.8	-	-	הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
450.3	51.3	5.8	188.4	-	-	-	-	204.9	אחרים
15,127.6	51.3	91.7	2,920.7	4,630.8	1,062.7	3,181.8	120.0	3,068.7	סך הכל

טבלה מספר 23 - סכום חשיפות האשראי ברוטו לאחור הפחתת סיכון אשראי: (המשך)
[נדבך 3]

31 בדצמבר 2016

חשיפת אשראי (נטו) ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
3,632.8	-	-	16.8	-	-	-	56.0	3,560.0	ריבוניות
0.8	-	-	-	-	0.8	-	-	-	סקטור ציבורי
110.7	-	-	-	-	81.1	-	29.6	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
2,094.2	-	-	2,081.6	-	-	-	12.6	-	תאגידים
3.6	-	-	3.6	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
1,734.4	-	42.5	241.4	1,450.5	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
154.9	-	0.8	0.3	153.8	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,123.3	-	33.6	365.1	2,685.2	1,066.3	2,973.1	-	-	הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
455.2	44.3	-	187.2	-	-	-	-	223.7	אחרים
15,309.9	44.3	76.9	2,896.0	4,289.5	1,148.2	2,973.1	98.2	3,783.7	סך הכל

(1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי. לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמא, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לאחר הפחתת סיכון אשראי.

טבלה מספר 24 - פירוט של סוגי הביטחונות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות בערבויות, חשיפות המכוסות על-ידי נגזרי אשראי וחשיפות המכוסות באמצעות ביטחונות פיננסיים כשירים על-פי הצד הנגדי:

[נדבך 3]

ליום 31 במרץ 2017

חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	במיליוני ש"ח			חשיפת אשראי נטו ⁽⁴⁾
	סך הכל שנוספו ⁽³⁾	סך הכל שנגרעו	חשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי ⁽²⁾	
3,349.3	-	-	-	3,349.3
0.7	-	-	-	0.7
68.3	9.0	-	(0.9)	60.2
-	-	-	-	-
2,297.6	-	(9.0)	(292.8)	2,599.4
3.4	-	-	-	3.4
1,710.5	-	-	(26.1)	1,736.6
158.6	-	-	(4.1)	162.7
7,266.6	-	-	(96.1)	7,362.7
-	-	-	-	-
481.5	-	-	-	481.5
15,336.5	9.0	(9.0)	(420.0)	15,756.5

ריבוניות
סקטור ציבורי
תאגידים בנקאיים
חברות ניירות ערך
תאגידים
בביטחון נדל"ן מסחרי
קמעונאיות ליחידים
עסקים קטנים
הלוואות לדיור
איגוח
אחרים

סך הכל

ליום 31 במרץ 2016

חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	במיליוני ש"ח			חשיפת אשראי נטו ⁽⁴⁾
	סך הכל שנוספו ⁽³⁾	סך הכל שנגרעו	חשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי ⁽²⁾	
2,942.0	-	-	-	2,942.0
0.9	-	-	-	0.9
132.0	3.7	-	(0.9)	129.2
-	-	-	-	-
2,124.5	-	(3.7)	(345.4)	2,473.7
14.0	-	-	-	14.0
1,800.3	-	-	(35.6)	1,835.9
181.6	-	-	(48.5)	230.2
7,482.0	-	-	(0.8)	7,482.8
-	-	-	-	-
450.3	-	-	-	450.3
15,127.6	3.7	(3.7)	(431.2)	15,559.0

ריבוניות
סקטור ציבורי
תאגידים בנקאיים
חברות ניירות ערך
תאגידים
בביטחון נדל"ן מסחרי
קמעונאיות ליחידים
עסקים קטנים
הלוואות לדיור
איגוח
אחרים

סך הכל

טבלה מספר 24 - פירוט של סוגי הביטחונות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות בערבוביות, חשיפות המכוסות על-ידי נגזרי אשראי וחשיפות המכוסות באמצעות ביטחונות פיננסיים כשירים על-פי הצד הנגדי: (המשך)

[נדבך 3]

ליום 31 בדצמבר 2016

חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	במיליוני ש"ח			חשיפת אשראי נטו ⁽⁴⁾
	סך הכל שנוספו ⁽³⁾	סך הכל שנגרעו	חשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי ⁽²⁾	
3,632.8	-	-	-	3,632.8
0.8	-	-	-	0.8
110.7	6.9	-	(1.0)	104.8
-	-	-	-	-
2,094.2	-	(6.9)	(452.9)	2,554.1
3.6	-	-	-	3.6
1,734.4	-	-	(27.9)	1,762.3
154.9	-	-	(13.8)	168.7
7,123.3	-	-	(98.6)	7,221.9
-	-	-	-	-
455.2	-	-	-	455.2
15,309.9	6.9	(6.9)	(594.2)	15,904.2

- (1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמא, שיכלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי.
 (2) לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
 (3) כולל תוספת מקדם ביטחון המתאים לחשיפת ניירות ערך שהושאלו.

סיכוני אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים [נדבך 3]

סיכון סליקה הוא הסיכון שצד נגדי לא יקיים את חלקו ולא יעביר לבנק במועד הקבוע לכך את הסכום הנדרש בעת סליקת עסקה, זאת על אף שהבנק מילא את חלקו בעסקה והעביר לצד הנגדי את התשלום. הסיכון קיים רק כאשר התמורות בעסקה לא מועברות סימולטנית. החשיפה לסיכון סליקה היא למשך זמן קצר ובדרך כלל היא תוך יומית.

סיכון צד נגדי הינו סיכון שהצד הנגדי לעסקה יהיה בכשל לפני הסליקה הסופית של תזרימי העסקה. ערך השוק של העסקה, שיכול להיות חיובי או שלילי לכל אחד מהצדדים, תלוי למעשה בתנודות בגורמי השוק. רק במידה שהעסקה תהיה בעלת שווי הוגן חיובי לבנק והצד הנגדי יהיה בכשל - עשוי להיגרם הפסד כלכלי לבנק בעת הכשל. החשיפה לסיכון צד נגדי יכולה להיווצר במשך כל חיי העסקה.

במהלך התקופה לא חלו שינויים באופן ניהול הסיכונים בגין מכשירים פיננסיים נגזרים. [לפירוט ראה את הדוח על הסיכונים לשנת 2016.](#)

טבלה מספר 25 - פירוט חשיפות האשראי של הבנק שמקורן בנגזרים:

[נדבך 3]

ליום 31 במרץ 2017						
סך הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
164.2	-	-	157.9	4.7	1.6	שווי הוגן ברוטו חיובי ערכי Add On השפעת הסכמי קיזוז ביטחון כשיר
3.0	-	-	-	3.0	-	
(110.9)	-	-	(110.0)	(0.9)	-	
56.3	-	-	47.9	6.8	1.6	חשיפת אשראי, נטו
ליום 31 במרץ 2016						
סך הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
73.1	-	-	64.2	8.7	0.2	שווי הוגן ברוטו חיובי ערכי Add On השפעת הסכמי קיזוז ביטחון כשיר
5.1	-	-	-	5.1	-	
(52.4)	-	-	(51.4)	(0.9)	-	
25.8	-	-	12.8	12.9	0.2	חשיפת אשראי, נטו

טבלה מספר 25 – פירוט חשיפות האשראי של הבנק שמקורן בנגזרים: (המשך)
[נדבך 3]

ליום 31 בדצמבר 2016

סך הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מטבע-		נגזרי ריבית	
			מניות	חוץ וזהב		
במיליוני ש"ח						
182.2			175.4	3.1	3.7	שווי הוגן ברוטו חיובי
1.5	-	-		1.5	-	ערכי Add On
-	-	-				השפעת הסכמי קיזוז
(160.3)	-	-	(159.4)	(0.9)		ביטחון כשיר
23.4	-	-	16.0	3.7	3.7	חשיפת אשראי, נטו

סיכוני שוק [נדבך 3]

ניהול סיכוני שוק:

סיכוני שוק הם קבוצת הסיכונים אשר מהותם הינה החשיפה להפסד כתוצאה משינויים בפרמטרים שונים בשוק (פרמטרים אקסוגניים). בקבוצת סיכונים זו כלולים מספר סוגי סיכונים ספציפיים, המנוהלים בבנק באופן דומה, על בסיס, על בסיס מסגרת עבודה, מדיניות ומגבלות שקבע הדירקטוריון.

הסיכונים הנכללים במסגרת סיכוני השוק הינם:

- **סיכון ריבית** - הינו הסיכון הנובע מההבדל שבין רגישות הנכסים לשינויים לא צפויים בשיעור הריבית לבין רגישות זו של ההתחייבויות. שינויים אלו עלולים להביא לשחיקת ההון של הבנק בשל ירידה עתידית בהכנסות המימון העלולה להיגרם כתוצאה מחשיפה לריבית בכל אחד מבסיסי ההצמדה השונים.
 - **סיכון שער חליפין** – הינו החשיפה לרווחי הבנק כתוצאה משינויים בשערים של המטבעות השונים בהם הבנק פועל במסגרת עסקיו.
 - **סיכון אינפלציה** – הינו הסיכון משינויים לא צפויים בקצב האינפלציה, כלומר בשינויים במדד המחירים לצרכן.
 - **סיכונים בסיסי אחרים** - חשיפה לשינוי של מחירים של מניות, אופציות וכו'.
- במהלך התקופה המדווחת לא חלו שינויים במבנה ו/או אופן הפעילות או התפתחויות אחרות בכל הקשור לממשל התאגידי לניהול סיכון השוק ולמדיניות ניהולו בבנק.
- לפירוט בדבר ממשל תאגידי לניהול הסיכונים, המבנה הארגוני והחלוקה לפי עקרון של שלושת קווי ההגנה ומעגלי הפיקוח בכל הקשור לניהול סיכון השוק [ראה את הדוח על הסיכונים לשנת 2016](#).

טבלה מספר 26 - דרישות ההון בגין סיכוני שוק⁽¹⁾:

[נדבך 3]

31 בדצמבר 2016 ⁽³⁾			31 במרץ 2016 ⁽²⁾			31 במרץ 2017 ⁽¹⁾			
סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
במיליוני ש"ח									
1.3	1.3	-	3.5	3.5	-	1.7	0.9	0.8	סיכון ריבית
-	-	-	-	-	-	0.5	0.1	0.3	סיכון מניות
1.5	1.5	-	1.6	1.6	-	0.7	0.7	-	סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	סיכון אופציות
2.8	2.8	-	5.1	5.1	-	2.9	1.8	1.2	סך הכל

- (1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים בשיעור של 13.4%.
- (2) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים בשיעור של 13.3%.
- (3) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים בשיעור של 12.9%.

טבלה מספר 27 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה:
[מידע אחר]

		31 במרץ 2017				
		(1) מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב במיליוני ש"ח	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
2,723.1	-	23.9	73.4		2,625.8	נכסים
1,108.7	5.9	97.4	129.9	46.1	829.4	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,590.3	-	179.6	820.5	3,267.5	5,322.7	ניירות ערך
158.4	158.4	-	-	-	-	אשראי לציבור, נטו (2)
0.7	0.7	-	-	-	-	בניינים וציוד
89.9	84.2	0.4	1.9	-	3.4	נכסים בלתי מוחשיים
145.9	75.1	-	-	5.2	65.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים
13,817.0	324.3	301.3	1,025.7	3,318.8	8,846.9	נכסים אחרים
						סך הכל נכסים
						התחייבויות
10,797.9	-	395.0	989.9	1,886.5	7,526.5	פיקדונות הציבור
36.8	-	-	-	36.8	-	פיקדונות מבנקים
0.2	-	-	-	-	0.2	פיקדונות הממשלה
410.8	-	-	-	92.7	318.1	ניירות ערך שהושאלו
1,501.6	-	-	0.3	1,075.6	425.2	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
87.7	83.7	0.7	1.4	0.6	1.3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
169.0	66.7	-	17.1		85.2	התחייבויות אחרות
13,003.5	150.4	395.7	1,008.7	3,092.2	8,356.5	סך הכל התחייבויות
813.5	173.9	(94.4)	17.0	226.6	490.4	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים (4)
-	-	99.9	(18.2)	(229.3)	147.6	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
813.5	173.9	5.5	(1.2)	(2.7)	638.0	סך הכל כללי

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) כולל תוכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של 513.5 מיליוני ש"ח, 649.5 מיליוני ש"ח ו-314.1 מיליוני ש"ח לימים 31 במרץ 2017, 31 במרץ 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.

(4) אינם מגדרים גידור חשבונאי

טבלה מספר 27 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה: (המשך)
[מידע אחר]

סך הכל	פריטים שאינם כספיים	31 במרץ 2016		מטבע ישראלי		
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
		אחר	דולר של ארה"ב במיליוני ש"ח			
2,341.8	-	36.4	94.8	-	2,210.6	נכסים
1,099.9	6.1	35.1	297.0	43.5	718.2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,009.9	-	167.4	943.7	3,301.0	5,597.8	ניירות ערך
154.7	154.7	-	-	-	-	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1.1	1.1	-	-	-	-	בניינים וציוד
61.7	52.8	1.5	0.2	-	7.2	נכסים בלתי מוחשיים
125.7	43.3	-	-	4.6	77.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
13,794.8	258.0	240.4	1,335.7	3,349.1	8,611.6	נכסים אחרים
						סך הכל נכסים
10,832.6	-	275.0	1,166.7	(3)2,183.3	7,207.6	התחייבויות
39.5	-	-	-	39.5	-	פיקדונות הציבור
-	-	-	-	-	-	פיקדונות מבנקים
347.1	-	-	-	219.2	127.9	פיקדונות הממשלה
1,566.7	-	-	0.3	1,076.3	490.1	ניירות ערך שהושאלו
64.4	52.8	1.3	5.6	-	4.7	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
154.2	51.5	1.2	15.0	-	86.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
13,004.5	104.3	277.5	1,187.6	3,518.3	7,916.8	התחייבויות אחרות
790.3	153.7	(37.1)	148.1	(169.2)	694.8	סך הכל התחייבויות הפרש
-	-	42.5	(148.8)	-	106.3	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾
790.3	153.7	5.4	(0.7)	(169.2)	801.1	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
						סך הכל כללי

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ
 (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.
 (3) כולל תוכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של 513.5 מיליוני ש"ח, 649.5 מיליוני ש"ח ו-314.1 מיליוני ש"ח לימים 31 במרץ 2017.
 (4) אינם מגדרים גידור חשבונאי
 (5) סווג מחדש

טבלה מספר 27 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה: (המשך)
[מידע אחר]

		31 בדצמבר 2016			
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	דולר של ארה"ב		צמוד למדד המחירים	לא צמוד
		אחר	במיליוני ש"ח		
2,522.0	-	28.6	75.6	-	2,417.8
1,434.5	6.1	143.8	149.1	10.5	1,125.0
9,790.1	-	187.5	893.3	3,403.8	5,305.5
157.8	157.8	-	-	-	-
0.8	0.8	-	-	-	-
151.1	144.4	0.3	3.9	-	2.5
145.7	44.5	-	-	5.6	95.6
14,202.0	353.6	360.2	1,121.9	3,419.9	8,946.4
נכסים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים					
ניירות ערך					
אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾					
בניינים וציוד					
נכסים בלתי מוחשיים					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
נכסים אחרים					
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
10,868.3	-	399.9	1,129.0	⁽³⁾ 1,899.7	7,439.7
36.5	-	-	-	36.5	-
1.1	-	-	-	-	1.1
590.4	-	-	-	175.3	415.1
1,582.1	-	-	0.3	1,153.2	428.6
146.7	144.4	0.5	0.7	-	1.1
168.6	44.7	0.4	12.0	-	111.5
13,393.7	189.1	400.8	1,142.0	3,264.7	8,397.1
808.3	164.5	(40.6)	(20.1)	155.2	549.3
סך הכל התחייבויות					
הפרש					
-	-	45.3	26.2	(50.0)	(21.5)
808.3	164.5	4.7	6.1	105.2	527.8
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾					
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)					
סך הכל כללי					

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) כולל תוכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של 513.5 מיליוני ש"ח, 649.5 מיליוני ש"ח ו-314.1 מיליוני ש"ח לימים 31 במרץ 2017, 31 במרץ 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.

(4) אינם מגדרים גידור חשבונאי

(5) סווג מחדש

ניהול פוזיציות בתיק למסחר

[מידע אחר]

במסגרת ניהול פוזיציות בתיק למסחר, הבנק קבע מגבלות לניהול החשיפה. המגבלות שנקבעו לפעילות הנוסטרו כוללים הן מגבלות על גודל התיק והן מגבלות על החשיפה (VaR, תרחיש וכו'). המערכת המסחרית של הבנק (FMR) תומכת בבקרה ממוכנת בזמן אמת על מגבלות של גודל תיק. כמו כן, ניתן לעקוב באמצעות מערכת המסחר אחרי כל הפעולות ששודרו ביום המסחר (פעולות שבוצעו, פעולות שטרם בוצעו ופעולות שהתבטלו). מעקב מלא אחר מגבלות תיק הנוסטרו מתבצע בתחילת כל יום על יתרות הסגירה של יום המסחר הקודם. מעבר למעקב השוטף של מנהלי הנוסטרו, בחטיבת הסיכונים מתבצע מעקב (לפחות אחת ליום) אחר הפעולות ששודרו במערכת המסחר. באם נעשו פעולות משמעותיות מתבצעת בקרה מלאה על כל המגבלות גם במהלך יום המסחר. באחריות מנהלי הנוסטרו (הן הפנימי והן החיצוני) לעדכן את הגורמים הרלוונטיים בחטיבת הסיכונים בעת ביצוע פעולות כאמור.

לפירוט הרכב התיק למסחר ראה ביאור 5 לדוח הכספי לרבעון 1 2017.

התייחסות לאירועים לאחר תאריך המאזן

[מידע אחר]

לא היו אירועים חריגים בתיק למסחר לאחר תאריך המאזן.

מידע נוסף על חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם לפי מודלים לניהול סיכונים אחר

[מידע אחר]

לבנק מערכת ALM (לניהול נכסים והתחייבויות) הכוללת בתוכה מערכת לניהול סיכונים באמצעות מודל ה-VaR. ה-VaR הוא אומדן שממדת סיכון כולל של כל התיק הנובע ממספר רב של גורמי סיכון שונים, וזאת לאחר התחשבות במתאמים ביניהם. בנוסף, הוא מוצג במונחים כספיים, דבר שהופך אותו למדד נוח להשוואה ולמעקב וידידותי מאוד. ל-VaR מספר חסרונות:

- בשימוש ברמת מובהקות של 99% מתעלמים מהפסדים שעשויים להתרחש מעבר לרמת המובהקות.
 - השימוש באופק של עשרה ימי עסקים מניח, כי ניתן לגדר ולמכור את הפוזיציות, תוך עשרה ימי עסקים. במוצרים ייחודיים, בהיקפי שוק גדולים או בתקופות משבר יתכן ובעיות החליות בשוק לא תאפשרנה סגירה, או גידור מלא, של הפוזיציות בפרק זמן זה.
 - הסימולציה ההיסטורית מניחה, כי ההתנהגות ההיסטורית של גורמי הסיכון תחזור על עצמה בעתיד, דבר שעלול לא להתקיים.
- לכן, ה-VaR איננו יכול להחליף את כל מדדי הסיכון שקדמו לו. לפיכך ה-VaR משמש כמדד נוסף במדיניות ניהול הסיכונים ולא כמדד בלעדי.

הבנק קבע מגבלות לערך הנתון לסיכון (ה-VaR הכלכלי היסטורי מבוסס על 2,000 תצפיות לתקופת אחזקה של 10 ימים). לפירוט נוסף בדבר אופן הניהול של פוזיציות בתיק למסחר ראה פרק "ניהול פוזיציות בתיק למסחר" בדוח על הסיכונים לשנת 2016.

טבלה מספר 28 – פירוט החשיפה במונחי VaR⁽¹⁾:

[אחר]

לתקופה שהסתיימה ב-						
31 בדצמבר 2016		31 במרץ 2016		31 במרץ 2017		
ערך מקסימלי במהלך השנה ⁽²⁾	סוף תקופת הדיווח	ערך מקסימלי במהלך התקופה ⁽²⁾	סוף תקופת הדיווח	ערך מקסימלי במהלך התקופה ⁽²⁾	סוף תקופת הדיווח	
במיליוני ש"ח						
8.9	7.9	8.9	7.6	7.4	6.8	חשיפה בפועל
4.9	0.8	4.9	0.6	1.9	0.9	מזה: בתיק למסחר
20.0	18.0	20.0	20.0	18.0	18.0	מגבלת הבנק
6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	מזה: בתיק למסחר

(1) חישוב ה-VaR כלכלי הסטורי ומבוסס על 2,000 תצפיות, ברמת מובהקות של 99% ולתקופת אחזקה של 10 ימים.
 (2) סופי חודש במהלך התקופה.

סיכון תפעולי [נדבך 3]

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות, או אירועים חיצוניים. ככלל, הגדרת הסיכון התפעולי כוללת סיכונים משפטיים וכן סיכוני מעילה והונאה אך היא אינה כוללת סיכונים אסטרטגיים או סיכוני מוניטין.

הסיכונים התפעוליים שונים מהסיכונים הבנקאיים האחרים, בהיותם סיכונים פסיביים, שאינם מקושרים ישירות לפעילות המניבה תגמול צפוי, אלא קיימים כחלק טבעי מפעילות הבנק. סיכונים תפעוליים גלומים בכל תהליכי העבודה בארגון, בשל מגוון הפעילויות שבו, בהיות הארגון בעל נכסים, מפעיל מערכות מידע, ובהתקיים קשר עם לקוחות, עובדים וספקים.

לפירוט נכסי סיכון ודרישות הון בגין הסיכון התפעולי ראה טבלה 8 לעיל.

במהלך תקופת הדיווח לא חלו שינויים במדיניות ובממשל תאגידי לניהול הסיכון התפעולי. לפירוט בדבר ממשל תאגידי, מבנה ארגוני ופונקציות בקרה בכל הקשור לניהול הסיכון [ראה דוח על הסיכונים של הבנק לשנת 2016](#).

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי [נדבך 3]

למעט מסגרת מצומצמת שקבע הדירקטוריון לתעודות סל על מניות בתיק הזמין, בבנק אין הן מסגרת והן אחזקה בפועל במניות בתיק הבנקאי.

טבלה מספר 29 - היתרה המאזנית של ההשקעות במניות בתיק הבנקאי ושווין ההוגן של השקעות אלו: [נדבך 3]

31 במרץ 2017				
הערך במאזן	עלות	חוחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן במיליוני ש"ח	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
5.9	5.5	0.4		5.9

מניות של אחרים

31 במרץ 2016				
הערך במאזן	עלות	חוחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן במיליוני ש"ח	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
6.2	6.1	0.2	0.1	6.2

מניות של אחרים

31 בדצמבר 2016				
הערך במאזן	עלות	חוחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן במיליוני ש"ח	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
6.1	5.7	0.4	-	6.1

מניות של אחרים

* לפרטים נוספים ראה ביאור 4 [בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2017](#).

טבלה מספר 30 - השקעות הבנק במניות בתיק הבנקאי ודרישות ההון בגינן*:

[נדבך 3]

31 בדצמבר 2016		31 במרץ 2016		31 במרץ 2017		
דרישות הון ⁽²⁾	ערך במאזן ושווי הוגן	דרישות הון ⁽²⁾	ערך במאזן ושווי הוגן	דרישות הון ⁽¹⁾	ערך במאזן ושווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
-	-	-	-	0.3	2.6	השקעות המסווגות בתיק למסחר ⁽³⁾
1.2	6.1	1.2	6.2	1.5	5.9	השקעות המסווגות בתיק הזמין למכירה
1.2	6.1	1.2	6.2	1.9	8.5	סך הכל השקעות במניות
-	-	0.1	0.4	0.3	2.6	מזה: נסחר בבורסה
1.2	6.1	1.1	5.8	1.2	5.9	מוחזק באופן פרטי
0.1	0.4	-	0.1	0.1	0.4	רווחים שטרם מומשו הכלולים בהון הפיקוחי

* לפירוט ראה ביאור 4 [בתמצית דוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2017](#).

- (1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 13.5% ליום 31 במרץ 2017, בשיעור של 12.9% ליום 31 במרץ 2016 ובשיעור של 13.3% ליום 31 בדצמבר 2016. יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 הינו 12.5%. ליחס זה, החל מיום 1 בינואר 2015 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס ההון הכולל המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 13.5%.
- (2) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.5%.
- (3) כולל הקצאת הון בגין סיכון שוק ספציפי וסיכון שוק כללי.

סיכון ריבית בתיק הבנקאי [נדבך 3]

סיכון הריבית בתיק הבנקאי מנוהל במסגרת ניהול של סך סיכוני השוק בכלל וסיכוני הריבית בפרט. בנוסף דירקטוריון הבנק קבע מגבלות ספציפיות לחשיפה לסיכון ריבית בתיק הבנקאי. לפירוט אופן ניהול סיכון הריבית, ראה פרק סיכון שוק לעיל. לפירוט אופן ניהול סיכון הריבית, ראה את הדוח על הסיכונים לשנת 2016.

טבלה מספר 31 - רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית (השינוי התאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש):

[נדבך 3]

בטבלה להלן מוצג ניתוח רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בעקומי הריבית, המבוסס, בין השאר, על היוון תזרימי המזומנים הצפויים בעקום ריבית שאינו מביא בחשבון את מרווח סיכון האשראי של הצד הנגדי ותוך שימוש במודלים פנימיים לגבי חלק מהמוצרים. זאת בשונה מחישוב שווי הוגן המבוסס, בין השאר, על היוון תזרימי המזומנים הצפויים בשיעורי הריבית המשקפים את רמות הסיכון, כמקובל בדוחות הכספיים, וללא מודלים פנימיים בחלק מהמוצרים.

מינימום בתקופה		מקסימום בתקופה		31 במרץ 2017	
ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%

במיליוני ש"ח

תרחיש

תזוזה בריבית צמודה למדד:
 סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 תזוזה בריבית לא-צמודה:
 סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 תזוזה בריביות במטבע-חוץ:
 סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 תזוזה בריביות בסך מגזרים:
סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 מזה: בתיק הבנקאי
 בתיק למסחר

12.0	(12.4)	14.9	(10.0)	14.9	(12.4)
(2.6)	(5.0)	7.5	4.5	(2.6)	4.5
(2.4)	(0.9)	0.7	1.2	(0.0)	(0.2)
12.3	(15.9)	20.4	(8.1)	12.3	(8.1)
12.9	(14.6)	17.4	(10.1)	12.9	(10.1)
(0.9)	(1.3)	3.0	2.0	(0.6)	2.0

מינימום בתקופה		מקסימום בתקופה		31 במרץ 2016	
ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%

במיליוני ש"ח

תרחיש

תזוזה בריבית צמודה למדד:
 סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 תזוזה בריבית לא-צמודה:
 סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 תזוזה בריביות במטבע-חוץ:
 סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 תזוזה בריביות בסך מגזרים:
סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 מזה: בתיק הבנקאי
 בתיק למסחר

(13.7)	9.6	(10.0)	12.9	(10.0)	9.6
6.0	(17.7)	20.3	(4.4)	6.0	(4.4)
(6.4)	2.5	(3.1)	5.5	(3.1)	2.5
(10.6)	(2.1)	3.1	10.9	(7.1)	7.8
(11.0)	(5.0)	6.0	11.1	(6.3)	6.8
(2.9)	(0.3)	0.4	2.9	(0.8)	1.0
(13.7)	9.6	(10.0)	12.9	(10.0)	9.6

טבלה מספר 31 - רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית (השינוי התאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש): (המשך)

[נדבך 3]

מינימום בתקופה		מקסימום בתקופה		31 בדצמבר 2016	
ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%
במיליוני ש"ח					

(13.7)	(9.7)	11.2	12.9	10.0	(8.4)
(0.2)	(17.7)	20.3	1.5	3.2	(1.5)
(6.4)	(2.1)	1.7	5.5	1.6	(2.0)
(10.6)	(19.6)	22.8	10.9	14.8	(11.8)
(11.0)	(18.4)	21.7	11.1	14.4	(11.5)
(3.4)	(3.3)	4.1	3.0	0.4	(0.3)

תרחיש

תזוזה בריבית צמודה למדד:
 סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 תזוזה בריבית לא-צמודה:
 סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 תזוזה בריביות במטבע-חוץ:
 סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 תזוזה בריביות בסך מגזרים:
סך כל תיק בנקאי ולמסחר
 מזה: בתיק הבנקאי
 בתיק למסחר

מידע נוסף על סיכונים אחרים [EDTF]

סיכונים מובילים ומתפתחים

זיהוי גורמי סיכון מובילים ומתפתחים

בהתאם למסמכי מדיניות ניהול הסיכונים השונים של הבנק ולהוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, מבוצע ניטור שוטף אחר הסיכונים אליהם חשוף הבנק. ניטור זה נועד להבטיח היערכות מתאימה לניהול הסיכון, מניעת התממשותו וניטור הימצאות הבנק בתחום המגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ובנק ישראל. בנוסף, הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים, בנתונים מאקרו כלכליים וברגולציה וחקיקה שחלות או עשויים לחול או להשפיע על הבנק, ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים. בטיפול בסיכונים שזוהו, הבנק מבחין, בין היתר, בין הסיכונים המובילים לבין הסיכונים המתפתחים אשר מזהים באופן הבא:

- **סיכון מוביל** - מייצג גורם סיכון משמעותי אליו חשוף הבנק בעקבות הפעילות הנוכחית שלו או ההסכמים שהבנק צד להם אשר מידת החשיפה של הבנק אליו מדורגת, בהתאם למדיניות הבנק, כחשיפה ברמה "בינונית" או חמורה יותר. לפירוט בדבר הסיכונים ודירוג מידת החשיפה/השפעה על הבנק ראה [דוח הדירקטוריון וההנהלה לדוח כספי לשנת 2016](#).
- **סיכון מתפתח** - הינו סיכון אשר קיימת אי ודאות בקשר להתממשותו. עם זאת, סיכון זה יקבל תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק בהתוויית האסטרטגיה העסקית ומסגרת ניהול הסיכון המתאימה. במהלך התקופה לא חלו שינויים מהותיים בסיכונים המתפתחים ומובילים בבנק. באשר להמלצות ועדת שטרומ ראה פרק 2.1 "מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים" [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016](#).

טבלה מספר 32 - ריכוז הסיכונים המתפתחים בבנק

הסיכון	תיאור הסיכון
סיכון רגולטורי	השלכות הרגולציה בכל הקשור להטלת מגבלות משמעותיות על פעילות הבנק והצבת דרישות מכבידות
סיכון ציות	סיכון הציות הינו סיכון שעל תאגיד תוטל סנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית לחוקים, תקנות, הוראות הרגולציה, הנהלים הפנימיים והקוד האתי.
סיכון סייבר	אפשרות תקיפת הסייבר על מערכות IT של הבנק ואתרי הבנק
סיכון מקרו-כלכלי וסיכון משקי	סיכון שהבנק עשוי להיות מושפע ממנו בעקבות הרעה בנתונים מקרו כלכליים בישראל וסיכונים משקיים אחרים ובעיקר בגין שיעורי האבטלה.

מידע בדבר סיכונים אחרים

[EDTF]

בין הסיכונים האחרים שהבנק חשוף אליהם נמנים, בין היתר, סיכון המשכיות עסקית, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון רגולטורי, סיכון ציות וסיכוי הלבנת הון ומימון טרור. במהלך התקופה המדווחת לא חלו שינויים בחשיפה לסיכונים אלה. לפירוט ראה פרק "מידע בדבר סיכונים אחרים" בדוח על הסיכונים לשנת 2016.

יחס כיסוי הנזילות [נדבך 3]

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" של הפיקוח על הבנקים אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. במסגרת ההוראה נקבע אופן חישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות פעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם, וכן הוגדר תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים הבאים (המכנה).

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית נקבעה על 60% וגדלה ל-80% ביום 1 בינואר 2016 ול-100% ביום 1 בינואר 2017 ואילך.

הבנק מנהל מעקב אחר ריכוזיות מקורות המימון בחתכים שונים, הן בשקלים והן במטבע-חוץ, ועומד במגבלות הפנימיות בנושא.

טבלה מספר 33 – יחס כיסוי הנזילות

[נדבך 3]

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017*:

סך ערך לא משוקלל (ממוצע) ⁽¹⁾	סך ערך משוקלל (ממוצע) ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח		
	2,406.7	
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
502.1	9,371.3	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
34.7	694.6	פיקדונות יציבים
278.2	2,371.2	פיקדונות פחות יציבים
189.2	6,305.4	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
868.4	1,536.1	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
-	-	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים
812.0	1,492.1	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)*
44.1	44.1	חובות לא מובטחים
0.0	-	מימון סיטונאי מובטח
229.7	1,779.8	דרישות נזילות נוספות, מזה:
106.3	106.3	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
0.0	0.0	תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
103.9	1,427.4	קווי אשראי ונזילות
-	-	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
18.8	245.4	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,600.1		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
-	-	הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
821.9	988.3	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
109.7	109.7	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
931.6	1,097.9	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
		יחס כיסוי נזילות (%)
		סך ערך מתואם⁽³⁾
	2,406.7	
	668.5	
	367%	

* הערכים מחושבים על בסיס ממוצע משוקלל של 62 תצפיות יומיות במהלך הרבעון הנוכחי

(1) ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיר תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).

(2) ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

(3) ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (א) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו-(ב) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).

טבלה מספר 33 – יחס כיסוי הנזילות (המשך)

[נדבך 3]

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016*:

סך ערך לא משוקלל (ממוצע) ⁽¹⁾	סך ערך משוקלל (ממוצע) ⁽²⁾	במיליוני ש"ח
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		
תזרימי מזומנים יוצאים		
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:		
8,123.6	464.9	פיקדונות יציבים
654.5	32.7	פיקדונות פחות יציבים
2,330.7	278.0	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
5,138.4	154.2	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
1,671.7	981.9	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
-	-	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)*
1,575.0	881.4	חובות לא מובטחים
85.7	85.7	מימון סיטונאי מובטח
-	-	דרישות נזילות נוספות, מזה:
1,490.2	240.7	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
142.9	142.9	תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
-	-	קווי אשראי ונזילות
1,230.7	82.4	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
-	-	מחויבויות מימון מותנות אחרות
258.4	25.7	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
1,687.5	1,687.5	
תזרימי מזומנים נכנסים		
הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)		
890.7	729.9	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
154.4	154.4	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
1,045.1	884.3	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו		
יחס כיסוי נזילות (%)		
סך ערך מתואם⁽³⁾		
2,451.9		
803.2		
309%		

* הערכים מחושבים על בסיס ממוצע משוקלל של 63 תצפיות יומיות במהלך הרבעון הנוכחי.

(1) ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיר תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).

(2) ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

(3) ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (א) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו-(ב) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).

טבלה מספר 33 – יחס כיסוי הנזילות (המשך)

[נדבך 3]

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016:

סך ערך לא משוקלל (ממוצע) ⁽¹⁾	סך ערך משוקלל (ממוצע) ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח		
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
505.3	9,367.5	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
34.8	696.3	פיקדונות יציבים
282.9	2,419.4	פיקדונות פחות יציבים
187.6	6,251.8	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
844.6	1,498.6	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
-	-	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים
770.3	1,437.3	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)*
61.3	61.3	חובות לא מובטחים
0.0	-	מימון סיטונאי מובטח
247.7	1,734.3	דרישות נזילות נוספות, מזה:
129.4	129.4	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
0.0	0.0	תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
99.7	1,362.3	קווי אשראי ונזילות
0.0	0.0	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
18.6	242.6	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,597.5		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
-	-	הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
1,080.6	1,263.5	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
131.2	131.2	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
1,139.1	1,394.8	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
		יחס כיסוי נזילות (%)
		סך ערך מתואם⁽³⁾
		2,026.9
		458.4
		458%

* הערכים מחושבים על בסיס ממוצע משוקלל של 55 תצפיות יומיות במהלך הרבעון.
 (1) ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיר תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).
 (2) ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).
 (3) ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (א) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו-(ב) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).

הבנק ממשיך באסטרטגיה, שהחלה לפני מספר שנים, של התמקדות בגיוס מקורות ממשקי בית תוך חתירה להרחבת בסיס המפקידים וגרעון הפיקדונות. בשל ההנחה כי הישענות רחבה על מפקידים קטנים (משקי בית) תתרום ליציבות מקורות המימון ובכך לחוסנו של הבנק ושיפור פרופיל הנזילות שלו, הבנק הקצה משאבים לטובת גיוס ממשקי בית. הבנק הרחיב את סל המוצרים המוצע למשקי בית ושיפר באופן משמעותי את יכולת הגיוס שלו מאפיק זה, בין היתר, על ידי גיוס פיקדונות באמצעות מבצעים ייעודיים למשקי הבית.

ניהול סיכון הנזילות וסיכון מימון [נדבך 3]

לא חלו שינויים במהלך התקופה המדווחת בממשל התאגידי לניהול סיכון הנזילות, לרבות סיכון למימון ותכנית מימון לשעת חירום. לפירוט ראה פרק "ניהול סיכון הנזילות" בדוח על הסיכונים לשנת 2016.

טבלה מספר 34 - מלאי נכסים נזילים [EDTF]

ממוצע ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017		ליום 31 במרץ 2017
		במיליוני ש"ח
	158.4	149.7
	1,272.1	1,563.5
	976.2	838.1
	-	-
	2,406.7	2,551.3

מזומנים
 חזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת נזילות
 ניירות ערך רמה 1⁽¹⁾
 ניירות ערך רמה 2 א
 ניירות ערך רמה 2 ב

סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה

ממוצע ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016		ליום 31 במרץ 2016
		במיליוני ש"ח
	156.8	165.0
	951.6	1,334.1
	1,343.5	849.5
	-	-
	-	-
	2,451.9	2,348.6

מזומנים
 חזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת נזילות
 ניירות ערך רמה 1⁽¹⁾
 ניירות ערך רמה 2 א
 ניירות ערך רמה 2 ב

סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה

ממוצע ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 בדצמבר 2016
		במיליוני ש"ח
	155.2	164.1
	933.0	1,368.6
	938.7	897.0
	-	-
	-	-
	2,026.9	2,429.7

מזומנים
 חזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת נזילות
 ניירות ערך רמה 1⁽¹⁾
 ניירות ערך רמה 2 א
 ניירות ערך רמה 2 ב

סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה

(1) בניכוי ניירות ערך רמה 1 שנמכרו בחסר.

דוח על הסיכונים – גילוי לפי נדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים

מרבית יתרות הנזילות של הבנק הינם בש"ח, זאת בהתאמה לנפחי הפעילות הגדולים במטבע זה. לבנק יכולת גיוס מוכחת בש"ח וכן נגישות גבוהה לשוק ההון המקומי אשר מאפשרים גמישות רבה בגיוס מקורות וכן התאמה של רמות נזילות בהתאם להתפתחות העסקית של הבנק.

יתרות הנזילות הנקובות במט"ח הינם פיקדונות אשר מופקדים בבנקים מסחריים, בבנק ישראל ובניירות ערך ממשלתיים. מרבית הנכסים הנזילים של הבנק נשענים על תיק הנוסטרו. מניתוח תיק זה, לאורך זמן, ניתן לראות כי הבנק שומר על שיעור אג"ח ממשלתי גבוה מסך התיק. הסתמכות זו, על אגרות חוב ממשלתיות, מבטיחה לבנק רמת נזילות גבוהה ויכולת נזילות נאותה, גם במקרה של לחצי נזילות בסביבה העסקית. גם גודלו האבסולוטי של התיק ופיזורו באג"ח שונות מאפשר, ברמת ודאות גבוהה, לממשו מבלי להשפיע השפעה חריגה על המחירים בשווקים.

מידע נוסף - סיכון מימון [EDTF]

מקורות המימון של המערכת הבנקאית בשקלים ובמטבע חוץ הם בעיקר פיקדונות ממשקי בית, מחברות, מגופים מוסדיים, מבנקים בארץ ובחוץ לארץ ומגיוס חוב סחיר בשוק ההון.

המקורות כוללים בין השאר פיקדונות בכל מגזרי ההצמדה, הנושאים ריבית קבועה או משתנה, ומופקדים לתקופות שונות החל מיום ועד לשמונה עשרה שנים.

הבנק קבע לעצמו מדיניות ארוכת טווח של הרחבת גיוס המקורות, תוך הגדלת משקל המקורות ממשקי בית מסך הכל פיקדונות הציבור, ושמירה על יכולת גיוס המקורות מלקוחות מוסדיים. גיוס פיקדונות לזמן ארוך נעשה בהתייחס להיקף ביצועי אשראי חדש לזמן ארוך. בנוסף, הבנק, באמצעות החברה הבת ירושלים מימון והנפקות, מגייס פיקדונות על פי צרכי הגיוס של הבנק וכתבי התחייבות נדחים על פי צרכי ההון שלו.

במהלך התקופה לא חלו שינויים במדיניות ניהול מקורות הנזילות. [לפירוט ראה דוח על הסיכונים לשנת 2016](#). נכון למועד הדוח יתרת סך פקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות עומד כ- 599 מ' ש"ח.

טבלה מספר 35 - סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד על בסיס מאוחד:

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017	
במיליוני ש"ח			
			בישראל
			לפי דרישה
1,564.8	1,406.4	1,462.2	אינם נושאים ריבית
746.1	860.3	785.4	נושאים ריבית
2,310.9	2,266.7	2,247.6	סך הכל לפי דרישה
8,557.4	8,565.9	8,553.3	לזמן קצוב
10,868.3	10,832.6	10,797.9	סך הכל פיקדונות הציבור*
			מזה:
8,359.0	8,561.1	8,184.6	פיקדונות של אנשים פרטיים
1,361.5	1,225.0	1,078.6	פיקדונות של גופים מוסדיים
1,147.8	1,046.5	1,534.7	פיקדונות של תאגידים ואחרים

טבלה מספר 36 - פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד:

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017	
במיליוני ש"ח			
			תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
5,773.6	5,927.6	5,704.7	עד 1
2,630.3	2,473.0	2,497.8	מעל 1 עד 5
319.4	296.0	348.9	מעל 5 עד 10
862.9	1,229.4	861.6	מעל 10 עד 50
394.6	120.1	573.5	מעל 50 עד 100
887.5	716.5	811.4	מעל 100
10,868.3	10,832.6	10,797.9	סך הכל

נכסים של הבנק מהווים משאב שעשוי לסייע לבנק להסיג מימון. טבלה שלהלן מציגה נכסים פנויים ונכסים משועבדים של הבנק. מכלל הנכסים במאזן הבנק.

טבלה מספר 37 - סיכום של נכסים משועבדים ולא משועבדים**
[EDTF]

יתרה ליום 31 במרץ 2017

לא משועבדים	משועבדים* במיליוני ש"ח	סך היתרה במאזן
2,710.0	20.0	2,730.0
837.9	268.9	1,106.8

מזומנים ופקדונות בבנקים
סך כל ניירות הערך (שווי הוגן במאזן הבנק)

יתרה ליום 31 במרץ 2016

לא משועבדים	משועבדים* במיליוני ש"ח	סך היתרה במאזן
2,318.2	23.6	2,341.8
937.6	162.3	1,099.9

מזומנים ופקדונות בבנקים
סך כל ניירות הערך (שווי הוגן במאזן הבנק)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

לא משועבדים	משועבדים* במיליוני ש"ח	סך היתרה במאזן
2,511.6	19.1	2,530.7
1,121.1	313.4	1,434.5

מזומנים ופקדונות בבנקים
סך כל ניירות הערך (שווי הוגן במאזן הבנק)

* כולל נכסים שמופקדים בעודף בחשבונות המשועבדים.
** הבנק כפוף למגבלות בנק ישראל בנוגע להיקף הנכסים משועבדים.

נספחים

טבלה מספר 38 - מילון מונחים [EDTF]

מונח	תיאור קצר
אובליגו	מייצג את סך החבות שהועמדה ללקוח ומהווה את החבות הכוללת לבנק.
אינפלציה	מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים
אירוע קיברנטי (סייבר)	אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.
אמצעי שליטה	<p>על פי חוק בנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, כל אחת מאלה:</p> <p>(1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;</p> <p>(2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה:</p> <p>(א) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנותו;</p> <p>(ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנותו;</p> <p>(3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;</p> <p>(4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו לאחר סילוק חבויותיו.</p>
ארגון מחדש של חוב בעייתי	חוב אשר פורמאלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של החייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב.
אשראי בהשגחה מיוחדת	אשראי בהשגחה מיוחדת מאזני הוא אשראי אשר מתקיימות לגביו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הנהלת התאגיד. אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת אם מימוש ההתחייבות התלויה בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו.
אשראי נחות	אשראי אשר מוגן באופן שאינו מספק ע"י השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני מסווג כאמור, קיימת חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. אשראי אשר מוכרת בגינו הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי יסווג כנחות כאשר הוא הופך לחוב בפיגור של 90 יום או יותר.
אשראי פגום	אשראי אשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו (תשלומי קרן וריבית) לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב יסווג כפגום בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב וכן מצוי בהליכי גביה. בנוסף, חוב פגום ייחשב גם חוב שתנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור.
באזל III/באזל III	הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.
גידור	עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה
הון עצמי רובד 1	הון על בסיס מתמשך - going concern capital. הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים

מונח	תיאור קצר
	<p>נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".</p>
הון רובד 2	<p>שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר (gone concern capital) והוא כולל בעיקר מכשירי כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל III וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (contingent convertible- CoCo) שהונפקו על ידי הבנק ושיומרו למניות הבנק בקרות אירוע מכונן (point of non viability). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.</p>
הון רגולטורי	<p>הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).</p>
הלוואה לדיור	<p>הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק: (1) הלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ; (2) הלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח; (3) הלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים; (4) הלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1 ו-2.</p>
הלוואה ממונפת	<p>(1) אשראי שניתן למימון עסקה הונית (2) היחס בין סך החוב של הלוואה ל-EBIDTA של הלוואה עולה על שיעורים שקבע הבנק, בין היתר בהתחשב ברמות המקובלות בענף או במגזר ספציפי (3) לווה המאופיין ביחס גבוה של חוב לשווי נקי (4) רמת המינוף, לאחר המימון, כפי שהיא נמדדת באמצעות יחסי המינוף, גבוהה משמעותית מהנורמות המקובלות בענף או מרמות היסטוריות</p>
הסכמי CSA	<p>הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.</p>
הפרשה פרטנית	<p>הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הריבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הביטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב פגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת ע"י הגורמים העסקיים המטפלים בלווה, ע"י יחידות ניהול סיכוני האשראי בחטיבה לניהול סיכונים ובאמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם. ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.</p>
הפרשה קבוצתית	<p>הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.</p>
חברת דירוג	<p>חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידיהן. בישראל פועלות שתי חברות דירוג – "מעלות" ו"מדרוג".</p>

מנח	תיאור קצר
חח"ד - חשבון חוזר דביטורי	חשבון עובר ושב עסקי עם מסגרת אשראי.
חשיפות חוץ מאזניות	חשיפות אלו נובעות ממחויבויות שנטל הבנק כלפי הלווים שלו אך לתאריך הדיווח טרם מומשו/נוצלו על ידי הלווים ולאור זאת חשיפות אלו טרם באות לידי ביטוי ברישום נכס או התחייבות מאזנית. דוגמה לחשיפות אלו הן, בין היתר: <ul style="list-style-type: none"> - התחייבויות למתן אשראי שטרם נוצלו; - מסגרות אשראי לא מנוצלות; - התחייבויות בהתאם להסכמי ערבות; - התחייבויות בהתאם לאישור עקרוני המחייב את הבנק לשמור על ריבית לתקופה מסוימת. - ועוד. בדוחות הכספיים גילוי על התחייבויות חוץ מאזניות של הבנק באות לידי ביטוי במסגרת ביאור 31.
יחס הלימות הון	יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.
יחס כיסוי נזילות	יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.
יחס מינוף	מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.
כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.
לווה	בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיעה הבנק. לצורך בחינת חשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוג וכן מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".
מגנ"א - מערכת גילוי נאות אלקטרוני	מערכת מידע לקליטתם והפצתם דרך רשת האינטרנט, של מכלול הדיווחים הנדרשים מגופים הכפופים לפיקוחה של הרשות: תאגידים, מנהלי קרנות נאמנות, נאמנים, חברות יועצי השקעות, חברות לניהול תיקים וחתמים.
מס"ב - מרכז הסליקה הבנקאי	חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חיובים וזיכויים אלקטרוניים
מק"מ-מלווה קצר מועד	נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק לטווח של עד שנה, אינו צמוד ואינו נושא ריבית.
משך חיים ממוצע (מח"מ)	משך חיים ממוצע (מח"מ) נמדד בשנים ומשקלל את תשלומי הריבית התקופתיים של המכשיר הפיננסי לאורך חייו עד לפידיון הסופי. ככל שמשך החיים הממוצע ארוך יותר שווי הוגן של המכשיר מושפע יותר משינויים בשיעורי הריבית ומגורמים כלכליים אחרים ולפיכך מסוכן יותר.
נגזר	נגזר הוא מכשיר פיננסי או חוזה אחר, בעל 3 מאפיינים: <ol style="list-style-type: none"> 1. שוויו משתנה בהתאם לשינוי בשיעור ריבית, במחיר פיננסי מוגדר, במחיר סחורה מוגדר, בדירוג אשראי או בבסיס דומה. 2. אינו דורש השקעה ראשונית נטו או דורש השקעה ראשונית נטו הנמוכה מההשקעה שהייתה נדרשת עבור סוגים אחרים של חוזים, שחזוי כי יגיבו באופן דומה 3. לשינויים בגורמי שוק. הוא מסולק במועד עתידי.
נגזר אשראי	חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון

מנח	תיאור קצר
	האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון וכו'.
נדבך 1	הקצאת הון מזערי כנגד סיכויי אשראי, סיכויי שוק וסיכויים תפעוליים, בשיטה הקושרת את היקף החשיפות לסיכונים השונים לדרישת ההון הרגולטורית. הוראות נדבך 1 שנקבעו על ידי ועדת באזל אומצו במסגרת הוראות נהל בנקאי תקין מספר 201 עד 209 והם קובעים שיטה פיקוחית לחישוב נכסים משוקללים בסיכון ואופן החישוב של דרישות ההון בגין נכסי סיכון כאמור.
נדבך 2	מתווה את התהליכים הפנימיים בבנק (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process) המשמשים להערכת ההון הנדרש בגין מכלול הסיכונים לרבות אלו שאינם נכללים בנדבך 1 (כגון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון נזילות, סיכויי סליקה וסיכויים אסטרטגיים) ובמקביל תהליך סקירה שיבוצע על ידי הפיקוח על הבנקים.
נדבך 3	משמעת שוק. נדבך זה קובע את האופן וההיקף של המידע שיוצג במסגרת הדיווח לציבור בדבר הסיכונים שהבנק חשוף אליהם. במסגרת נדבך זה נדרש מתן מידע כמותי ומידע איכותי כדי לאפשר לגורמי השוק להעריך את מידת החשיפה של הבנק לגורמי סיכון.
נכסים משוקללים בסיכון או נכסי סיכון (RWA)	נכסי סיכון משקפים חשיפה מאזנית וחוף מאזנית שנוצרת בגין פעילויות הבנק משוקללות בסיכון המיוחס לה בהתאם להוראות נהל בנקאי תקין 203 עד 209 בכל הקשור לסיכון אשראי, סיכון שוק וסיכות תפעוליות. נכסי סיכון כאמור נועדו לשקף את הסיכון המשוקלל בגינו נדרש הבנק להחזיק דרישת ההון הרגולטורי במסגרת הדרישות להלימות ההון.
סיכון אשראי	סיכון אשראי הינו סיכון הנובע מכך שהלווה או החייב לא יעמוד בהתחייבויותיו לבנק על פי הסכם האשראי.
סיכון אינפלציה	הינו הסיכון משינויים לא צפויים בקצב האינפלציה, כלומר בשינויים במדד המחירים לצרכן.
סיכון בסיס אחר	חשיפה לשינוי של מחירים – כגון: מחירי מניות, אופציות וכד'.
סיכון נזילות	רמת החשיפה הנובעת מכך שחלק מהכנסות, הוצאות, נכסים או התחייבויות של הבנק או חברות הבנות שלו נקובים במטבע שונה ממטבע הפעילות שלהם, לעלייה או ירידה בשערי המטבעות להם הם חשופים. אלה עלולים לפגוע באופן ניכר וליצור הפסדים ובמקרים מסוימים אף להביא להפסדים כבדים.
סיכון מטבע	רמת החשיפה הנובעת מכך שחלק מהכנסות, הוצאות, נכסים או התחייבויות של הבנק או חברות הבנות שלו נקובים במטבע שונה ממטבע הפעילות שלהם, לעלייה או ירידה בשערי המטבעות להם הם חשופים. אלה עלולים לפגוע באופן ניכר וליצור הפסדים ובמקרים מסוימים אף להביא להפסדים כבדים.
סיכון ריבית	סיכון להפסד או לירידת-ערך כתוצאה משינויים בשערי הריבית במטבעות השונים.
סיכון שוק	סיכון להפסד או לירידת-ערך הנובע משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או תיק מסוים או קבוצת תיקים, וברמה הכוללת שינוי בשווי הכלכלי של הבנק, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים.
סינדיקציה של הלוואה	עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להפרע ממנו. עסקאות מסוג זה מבוצעות לעיתים קרובות כאשר קבוצות של מלווים ממונות יחד אותן הלוואות כך שהסכום שמועמד ללווה גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות. תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות ויישוב יתרות.
סליקה	הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.

מונח	תיאור קצר
קווי הגנה	ממשל ניהול הסיכונים, מסתמך על שלושה קווי הגנה: קו ראשון: הנהלות קווי העסקים; קו שני: פונקציית ניהול סיכונים, חשבונות, ייעוץ משפטי; קו שלישי: ביקורת פנימית.
שווי הוגן	ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית: - רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; - רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; - רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש טכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.
שיעור המימון (LTV)	שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.
ALM - Asset liability management	ניהול נכסי בנק והתחייבויותיו במגמה ליצור הקבלה מתאימה ביניהם ולהכביר את הונו של הבנק בטווח הארוך, לטובת בעלי מניותיו.
CCR - Counterparty Credit Risk	סיכון אשראי צד נגדי - מהווה תת סיכון של סיכון האשראי הכולל אליו חשוף הבנק, ומבטא את הסיכון שצד נגדי בעסקת חוזה פיננסי ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של העסקה ולא יעמוד בתשלומים הנדרשים על פי תנאי העסקה. סיכון אשראי של צד נגדי יוצר סיכון דו-צדדי להפסד ומשתנה לאורך חיי העסקה. ערך השוק של העסקה משתנה באופן רציף בהתאם לתנודות גורמי השוק העומדים בבסיסה, ויכול להיות חיובי או שלילי לכל אחד מהצדדים בעסקה.
CRM - Credit Risk Mitigation	הפחתת סיכון אשראי - מקזזי סיכון המותרים לקיזוז עפ"י הוראות באזל II (בעיקר: ביטחונות מזילים משועבדים כנדרש). לפי הוראות אלה הבנק יכול, בעת חישוב דרישות ההון, להפחית את חשיפת האשראי שלו כלפי הצד הנגדי, ובכך להביא בחשבון את השפעת הפחתת הסיכון של הביטחון.
CVA - Credit Valuation Adjustment	חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.
DVA - debt valuation adjustment	התאמות חשבונאיות בגין סיכון אשראי של הבנק שנכללו בשווי ההוגן של ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים.
ECAI - External Credit Assessment Institution	חברת דירוג אשראי חיצונית כשירה היא יישות, שאיננה סוכנות אשראי לייצוא (ECA), המנפיקה דירוגי אשראי חיצוניים ושהוכרה על ידי הפיקוח על הבנקים כמי שעמדה בדרישות הכשירות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא "מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי".
EDTF - Enhanced Disclosure Task Force	צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי ה-FSB. מטרת הגוף הינה לשפר את איכות הגילויים על הסיכונים, שיפור יכולת ההשוואה והשקיפות.
FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act	חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.
FSB - Financial Stability Board	גוף בינלאומי אשר מפקח על המערכת הפיננסית הבינלאומית. מטרתו, לקדם את היציבות במערכת הפיננסית.
ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process	תהליך הערכת הלימות ההון משמש לצורך בחינת היקף ההון הדרוש לתמיכה בסיכונים השונים שהקבוצה חשופה אליהם, על מנת לוודא שהון הקבוצה בפועל עולה על דרישות ההון האמורות בכל זמן.
KPI – Key Performance Indicator	מטרה עסקית רצויה המוגדרת במונחים כמותיים או איכותניים נגזרת מהמגבלות של התיאבון לסיכון.
RTGS – Real Time Gross Settlement	מערכת תשלומים לסליקה מיידית וסופית של תנועות כספיות בין בנקים לגורמים עסקיים נוספים.
SREP - Supervisory Review Process	התהליך נועד להבטיח כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך

מונח	תיאור קצר
VaR - Value at Risk	<p>בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים.</p> <p>במסגרת התהליך בוחן הפיקוח את פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי וכן התהליך הפנימי שננקט על ידי הבנק להערכת נאותות כוללת של הלימות ההון הרגולטורי המוחזק על ידי הבנק כנגד החשיפות. תהליך זה נועד לתת לרגולטור כלים להערכה עצמאית של פרופיל הסיכון של הבנק וניהול הסיכונים ולקבוע צעדים להתערבות מוקדמות במטרה למנוע פגיעה ביציבות הבנק ואיתנות הפיננסית שלו.</p> <p>הינו מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש; השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיר הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.</p>

טבלה מספר 39 - אינדקס

[EDTF]

סיכון אשראי, 3, 16, 27, 29, 31, 32, 34, 36, 40, 43, 44, 53,
90, 89, 88, 87, 58, 57, 56, 55, 54
סיכון מימון, 82
סיכון נזילות, 11, 88, 89
סיכון ציות, 76
סיכון רגולטורי, 76
סיכון ריבית, 64, 74, 88, 89
סיכון שוק, 16, 73, 74, 87, 88, 89
סיכון תפעולי, 16, 27, 29, 31, 32, 71
סיכונים אחרים, 76, 77

ע

עתידיים, 6

פ

פיקדונות הציבור, 25, 66, 67, 68, 82, 83

ש

שווי הוגן, 15, 17, 40, 44, 62, 63, 72, 74, 84, 88, 89

א

אינדקס, 3, 92
אשראי לדיור, 3, 10, 38

ב

באזל, 5, 7, 10, 11, 14, 15, 26, 27, 36, 77, 85, 86, 88, 90
בטחונות, 34, 36
בקריות, 86

ג

גידור, 69, 86

ה

הון מניות, 15, 17, 19, 25
הון עצמי רובד 1, 9, 10, 15, 16, 17, 18, 21, 22, 26, 29, 33, 86
הון רובד 2, 9, 14, 15, 20, 26, 86
הלוואות לדיור, 10, 36, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61
הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, 14, 24, 86, 87

ל

לקוחות עסקיים, 36
לקוחות קמעונאיים, 36

מ

מגבלות, 8, 9, 10, 14, 69, 74, 76
מגזרי פעילות, 30
מדדי ביצוע עיקריים, 3
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים, 14
מוסדיים, 82, 83
מיזוגים, 6, 15
מיזוגים ורכישות, 6, 15
מינוף, 3, 7, 9, 11, 33, 35, 86, 87
מיסים נדחים, 17, 18, 22
ממשל תאגידי לניהול הסיכונים, 36
מסגרות אשראי, 77, 87

נ

נגזרים, 17, 24, 25, 33, 34, 40, 43, 44, 62, 66, 67, 68
נזילות, 3, 7, 11, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 87, 88, 89
ניירות ערך, 6, 24, 25, 29, 34, 36, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 66, 67, 68, 81, 82, 88
נכסי סיכון, 3, 9, 16, 29, 30, 86, 88
נכסים אחרים, 24, 40, 43, 44, 66, 67, 68, 85
נכסים משועבדים, 3, 84

ו

סייבר, 76, 85

