

בנק הפועלים בע"מ

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל

ליום 31 במרץ 2015

הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 (להלן: "באזל 3"), כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-201. עד ליום 31 בדצמבר 2013 הבנק יישם את הוראות באזל 2.

בהתאם להוראות, בנוסף לחישוב דרישת ההון המינימלי בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי, נדרש הבנק לבצע תהליך פנימי להערכת נאותות הלימות ההון (ICAAP) המוגש מדי שנה. בסוף חודש פברואר 2015 קיבל הדירקטוריון את הסקירה בנושא ה-ICAAP ואישר את הדוח על התהליך הפנימי להערכת הלימות ההון של הבנק (ICAAP) לשנת 2014. כמו-כן, אישר הדירקטוריון את מדיניות תיאבון הסיכון של הבנק.

הוראות באזל 3

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

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

ההוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת כדי לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל 3. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן הזכויות שאינן מקנות שליטה שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו 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 ליום 1 בינואר 2022. מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2015 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עומד על 40% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 70%.

יחסי הון מינימליים

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים נדרשים לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן קבע המפקח, כי החל מיום 1 בינואר 2015 יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של כל התאגידים הבנקאיים על 12.5% וכי בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2017, יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של התאגידים הבנקאיים המשמעותיים במיוחד על 13.5%.

הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת. בהתאם להוראה זו ולהוראות המעבר לשנת 2014, החל מיום 1 בינואר 2015 מתווספת ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. ההשפעה הכוללת של הוראה זו, על בסיס יתרת ההלוואות לדירור לתאריך הדוחות הכספיים, נאמדת בכ-0.2%.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.2% ו-13.7%, בהתאמה.

ביום 20 באפריל 2015 החליט דירקטוריון הבנק להגדיל את תכנון יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק באופן שמיום 31 בדצמבר 2017 הוא יעמוד על 10.75%.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

יישום והשפעה של הוראות רגולטוריות חדשות העוסקות בנושאי מדידה, הלימות הון, נזילות ומינוף:

1. דיווח על יחס כיסוי הנזילות

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" 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 החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בינם, וכן הוגדר תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים הבאים (המכנה). תזרים זה כולל משיכה מסוימת של פיקדונות מסוגים שונים בהתאם למקדמים בתרחיש, ניצול מסוים של מסגרות אשראי שהבנק העמיד ועוד, בניכוי פירעונות במהלך החודש של אשראי שהבנק העמיד במקדמים מסוימים וכו'. הסיווגים של אגרות-החוב, סוגי הפיקדונות, סוגי המסגרות וכו' ומקדמיהם נתונים בהוראה.

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית נקבעה על 60% ותגדל ל-80% ביום 1 בינואר 2016 ול-100% ביום 1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימליות אלו. בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות". במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות. בהתאם לכך, נקבע בין היתר, כי בכל דוח כספי החל מיום 1 באפריל 2015 תווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במסגרת ביאור "הון והלימות הון" אשר שמו ישונה לביאור "הון, הלימות הון, נזילות ומינוף".

הבנק מיישם את ההוראה ועומד ביחס כיסוי הנזילות המזערי החל עליו החל מיום 1 באפריל 2015.

למידע נוסף בנושא ניהול סיכון נזילות בבנק ראה פרק ניהול סיכונים בדוח הדירקטוריון.

2. הלוואות לדיר

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיר" (להלן: "ההוראה"). ההוראה מאגדת את ההנחיות והמגבלות בנושא הלוואות לדיר למסמך מחייב אחד. ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה". בנוסף, ההוראה מגבילה את סכום הלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 ל-5 מיליוני ש"ח. הלוואה שסכומה עולה על 5 מיליוני ש"ח תשוקלל ב-100%. כאשר סכום הלוואה נמוך מ-5 מיליוני ש"ח, ניתן להפחית את משקל הסיכון בהתאם לאמור בסעיף 72 להוראה 203, בהתאם ליחס ה-LTV כפי שחושב במועד מתן הלוואה. התיקונים מיושמים החל מיום 1 באוקטובר 2014. השפעת היישום אינה מהותית.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת. בהתאם להוראה זו ולהוראות המעבר לשנת 2014, החל מיום 1 בינואר 2015 מתווספת ליחס ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיר למועד הדיווח כמפורט לעיל. כמו-כן, החל מיום 1 בינואר 2015, תאגידים בנקאיים רשאים להפחית את משקל הסיכון של 100% ביחס להלוואות ממונפות בריבית משתנה אשר ניתנו בין התאריכים 26 באוקטובר 2010 ועד ליום 31 בדצמבר 2012, ל-75%. ההשפעה הינה קטן בנכסי הסיכון ליום 31 במרץ 2015 בסך של כ-570 מיליון ש"ח, גידול ביחס הון עצמי רוברד 1 של כ-0.02% וגידול ביחס ההון הכולל של כ-0.02%.

3. יחס המינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של תאגיד בנקאי היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו-כן, התאגיד הבנקאי לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן מצוין אחרת בהוראה. נכסים מאזניים שנוכחו מהון רובד 1 (בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה התאגיד הבנקאי מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 ואת החשיפות בגין פריטים חוץ-מאזניים על-ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.

תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 6%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

בכל דוח כספי החל מיום 1 באפריל 2015 יתווספו דרישות הגילוי על יחס המינוף במסגרת ביאור "הון והלימות הון" אשר שמו ישונה לביאור "הון, הלימות הון, נזילות ומינוף".

הבנק מיישם את ההוראה ועומד ביחס המינוף המזערי החל עליו החל מיום 1 באפריל 2015.

נושא	הפניה
מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון	6
הרכב ההון הפיקוחי	7
הרכב המאזן הפיקוחי	13
הלימות ההון	16
חשיפות סיכון אשראי	17
הלוואות בעייתיות והפרשות להפסדי אשראי לפי ענפי משק	בדוח הכספי ליום 31 במרץ 2015 - תוספת 3
הפחתת סיכון האשראי	19
סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	23
חשיפות איגוח	24
דרישות ההון בגין סיכון שוק ופוזיציות במניות בתיק הבנקאי	25
סיכון ריבית בתיק הבנקאי	בדוח הכספי ליום 31 במרץ 2015 - עמוד 103

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 3

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3:

31 בדצמבר 2014	31 במרץ 2015	
במיליוני ש"ח		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
(1)31,482	32,069	הון עצמי רובד 1
(1)33,436	33,778	הון רובד 1
16,041	14,483	הון רובד 2
(1)49,477	48,261	סך-הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
311,329	312,751	סיכון אשראי
5,269	5,194	סיכונים שוק
22,275	22,273	סיכון תפעולי
(1)338,873	340,218	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים		
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
(1)9.29%	9.43%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
(1)9.87%	9.93%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
(1)14.60%	14.19%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(2)9.00%	(2)9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
(2)12.50%	(2)12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
4. חברות בת משמעותיות		
ישראל		
19.04%	19.03%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.04%	19.03%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
19.98%	20.05%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(3)9.00%	(3)9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
(3)12.50%	(3)12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ		
21.09%	20.90%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
21.09%	20.90%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
21.17%	20.98%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
באזל 2 ⁽⁴⁾		
בנק פוזיטיף		
17.51%	15.82%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
18.15%	16.46%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

(1) כפי שדווח ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015. ראה ביאור 1. (2) בתמצית הדוחות הכספיים. אם האימוץ היה מתבצע בשנת 2014, ליום 31 בדצמבר 2014 יחס הון עצמי רובד 1 היה 9.25% ויחס ההון הכולל היה 14.56%.

(2) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינו 9%-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינו 10%-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה, 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 הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.2%-13.7%. בהתאמה. ליתרת ההלוואות לדיור ראה ביאור 3. (2) בתמצית הדוחות הכספיים.

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

(4) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

31 בדצמבר 2014	31 במרץ 2015	
במיליוני ש"ח		
הון רובד 1		
8,004	8,041	הון מניות רגילות נפרע ופרמיה
22,243	*22,945	עודפים
224	193	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
961	1,266	רווחים שטרם מומשו מהתאמות של ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
153	*(76)	מכשירים הוניים אחרים
(103)	(300)	סכומים שהופחתו מהון רובד 1
31,482	32,069	סך-הכל הון עצמי רובד 1
1,954	1,709	מכשירים מורכבים חדשניים
33,436	33,778	סך-הכל הון רובד 1
הון רובד 2		
1,331	1,207	מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים
3,837	3,805	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתחייס
10,873	9,471	זכויות מיעוט בחברות בת
-	-	סכומים שהופחתו מהון רובד 2
16,041	14,483	סך-הכל הון רובד 2
49,477	48,261	הון כולל כשיר

* כולל השפעת הוראות המעבר בגין אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים.

לפרטים נוספים, ראה ביאור 4 בתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2015.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

הפניות	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרץ 2015		
	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	
במיליוני ש"ח					
הון עצמי רובד 1					
הון עצמי רובד 1 – מכשירים ועודפים					
					הון מניות רגילות שהונפק על-ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
1+2	8,004		8,041		עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	22,243		(4)	22,945	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
1+2+3	1,114		335	1,190	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על-ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018
					מניות רגילות שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על-ידי צד ג' (זכויות שאינן מקנות שליטה)
5	103	224	72	193	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
		31,585	32,369		
הון עצמי רובד 1 – התאמות פיקוחיות וניכויים					
					התאמות יציבותיות להערכות שווי מוניטין, בניכוי מסים נדחים לשלם
					נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מסים נדחים לשלם
6-7	-	7	-	4	מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
8	45	11	35	23	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
9	(5)	(1)	(4)	(2)	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
					גידול בהון העצמי הנובע מעסקות איגוח
					רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי
10	-	-	14	10	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מסים נדחים לשלם שיוסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
					השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
	37	9	25	16	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

הפניות	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרץ 2015	
	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
במיליוני ש"ח				
	-	-	-	-
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 (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1)	-	-	-	-
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	-	-	-	-
מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	13	310	77	373
סכום זכויות שירות למשכנתאות, מסים 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: מסים 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	-	-	-	-
התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	-	-	-	-
ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר שאין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון כדי לכסות על הניכויים	-	-	-	-
סך-כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	387	103	443	300
הון עצמי רובד 1	31,482	-	32,069	-

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

הפניות	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרץ 2015	
	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
				במיליוני ש"ח
הון רובד 1 נוסף				
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
ב11	1,954	1,709		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
	1,954	1,709		
הון רובד 1 נוסף – ניכויים				
				השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
		-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
		-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על-ידי התאגיד הפיננסי
		-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על-ידי התאגיד הפיננסי
		-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים
		-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
		-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1
				ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
		-	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר שאין בהון רובד 2 די הון כדי לכסות על הניכויים
		-	-	סך-כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
	1,954	1,709		הון רובד 1 נוסף
	33,436	33,778		הון רובד 1

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

הפניות	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרץ 2015	
	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
				במיליוני ש"ח
הון רובד 2				
הון רובד 2 – מכשירים והפרשות				
				מכשירים שהונפקו על-ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
א11	-	-	-	
				מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
ב11	1,331	1,331	1,207	
				מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
		10,873	9,471	
				מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על-ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
ב11	10,873	10,873	9,471	
				הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המת"ח
12	3,837	3,837	3,805	
		16,041	14,483	הון רובד 2 לפני ניכויים
הון רובד 2 – ניכויים				
				השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	-	
				החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	
				השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על-ידי התאגיד הפיננסי
	-	-	-	
				השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על-ידי התאגיד הפיננסי
	-	-	-	
				ניכויים נוספים שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים
	-	-	-	
				מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	
				מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2
				התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
				סך-כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
		16,041	14,483	הון רובד 2
		49,477	48,261	סך ההון
נכסי סיכון משוקלים				
				סך-הכל נכסי סיכון משוקלים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
	337,705	337,705	339,134	
		310,161	311,667	מזה: נכסי סיכון אשראי
		5,269	5,194	מזה: נכסי סיכון שוק
		22,275	22,273	מזה: נכסי סיכון תפעולי
		338,873	340,218	סך נכסי סיכון משוקלים

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

הפניות	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרץ 2015	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה/אחוז	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה/אחוז
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח/ באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח/ באחוזים
יחס הון וכריות לשימור הון				
הון עצמי רובד 1		9.29%	9.43%	
הון רובד 1		9.87%	9.93%	
ההון הכולל		14.60%	14.19%	
דרישות מזעריות שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים				
		9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינו 9% והחל מיום 1 בינואר 2017 הינו 10%. 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 הון עצמי רובד 1 המזערי שידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.2%.
		12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינו 12.5% והחל מיום 1 בינואר 2017 הינו 13.5%. 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 שידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 13.7%.
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
		1,417	1,498	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים, שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על-ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
		130	134	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים, העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על-ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
		-	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם)
		3,156	3,232	מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

הפניות	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרץ 2015	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
				במיליוני ש"ח
תקרה להכללת הפרשות רובד 2				
				הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	3,837		3,805	
				התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
	3,892		3,909	
				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
	-		-	
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
	-		-	
	1,954		1,709	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר
	485		691	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה
				סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר
	12,204		10,678	
	1,021		1,323	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

להלן הרכב המאזן הפיקוחי תוך ציון הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי:

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרץ 2015	
	מאזן פיקוחי מאוחד		
	במיליוני ש"ח		
			נכסים
	54,974	70,443	מזומנים ופיקדונות בבנקים*
12	(4)	(5)	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	58,778	54,328	ניירות-ערך*
	1,417	1,498	* מזה השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	57,361	52,830	* מזה ניירות-ערך אחרים
	476	523	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	268,160	272,987	אשראי לציבור
	(4,180)	(4,066)	הפרשה להפסדי אשראי*
12	(3,247)	(3,196)	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(933)	(870)	* מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	263,980	268,921	אשראי לציבור, נטו
	1,861	2,243	אשראי לממשלות
	135	139	השקעה בחברות כלולות*
	130	134	* מזה השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	3,475	3,435	בניינים וציוד
	7	4	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
	-	-	* מזה: מוניטין
6	7	4	* מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	16,244	18,312	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	7,864	8,078	נכסים אחרים*
	3,599	3,912	* מזה: נכסי מס נדחה**
13	387	622	** מזה: נכסי מס נדחה המיוחסים להפרשי עיתוי מעל 10% מהון עצמי רובד 1
8	56	58	** מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
	3,156	3,232	** מזה: נכסי מס נדחה אחרים
	-	-	* מזה: עודף יעודה על עתודה
	4,265	4,166	* מזה: נכסים אחרים נוספים
	407,794	426,426	סך-כל הנכסים

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום	ליום	
	31 בדצמבר 2014	31 במרץ 2015	
	מאזן פיקוחי מאוחד		
	במיליוני ש"ח		
			התחייבויות והון
	297,230	307,895	פיקדונות הציבור
	4,322	5,421	פיקדונות מבנקים
	455	560	פיקדונות הממשלה
	42	43	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	33,671	34,808	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	7,719	7,853	* מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	14,158	12,387	* מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
א11	-	-	** מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
ב11	14,158	12,387	** מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	16,777	19,715	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
10	-	24	* מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	23,686	25,898	התחייבויות אחרות
12	586	604	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	-	-	* מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
7	-	-	* מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	376,183	394,340	סך-כל ההתחייבויות

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרץ 2015	
	מאזן פיקוחי מאוחד		
	במיליוני ש"ח		
	31,361	31,845	הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	31,361	31,845	* מזה: הון מניות רגילות ופרמיה, עודפים, רווח כולל אחר וקרנות הון**
1	1,323	1,326	** מזה: הון מניות רגילות
2	6,681	6,715	** מזה: פרמיה על מניות רגילות
3	22,243	22,949	** מזה: עודפים
א4	945	717	** מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
	961	1,266	*** מזה: התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
9	(6)	(6)	*** מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים
	(10)	16	*** מזה: התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים
ב4	169	138	** מזה: קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
	-	-	* מזה: הון מניות בכורה
	-	-	** מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	-	** מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	-	* מזה: מכשירים הוניים אחרים
	-	-	** מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	-	** מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	250	241	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	224	193	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן עצמי רובד 1
	-	-	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן רובד 1 נוסף
	-	-	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן רובד 2
	26	48	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להן הפיקוחי
	31,611	32,086	סך-כל ההון
	407,794	426,426	סך-כל ההתחייבויות וההון

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

הלימות ההון

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

31 בדצמבר 2014		31 במרץ 2015		
נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח				
				סיכון אשראי
324	2,593	325	2,601	חובות של ריבונות
388	3,105	390	3,120	חובות של ישויות סקטור ציבורי
918	7,341	925	7,397	חובות של תאגידים בנקאיים
17,132	137,059	16,915	135,316	חובות של תאגידים
7,038	56,300	7,303	58,426	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
5,083	40,665	5,201	41,611	חשיפות קמעונאיות ליחידים
798	6,387	790	6,320	הלוואות לעסקים קטנים
4,137	33,092	4,097	32,773	הלוואות לדיור
12	97	13	100	איגוח
2,464	19,715	2,514	20,115	נכסים אחרים
622	4,975	622	4,972	סיכון CVA
38,916	311,329	39,095	312,751	סך-הכל בגין סיכון אשראי
659	5,269	649	5,194	סיכונים שוק
2,784	22,275	2,784	22,273	סיכון תפעולי
42,359	338,873	42,528	340,218	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
	31,482		32,069	הון עצמי רובד 1
	33,436		33,778	הון רובד 1
	49,477		48,261	הון כולל
באחוזים				
	9.29%		9.43%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון
	9.87%		9.93%	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
	14.60%		14.19%	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
	⁽²⁾ 9.00%		⁽²⁾9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים
	⁽²⁾ 12.50%		⁽²⁾12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים

(1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.5%.
 (2) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2014 הינו 9%-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינו 10%-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה, 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 הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.2%-13.7%, בהתאמה. ליתרת ההלוואות לדיור ראה ביאור 3א. (2) בתמצית הדוחות הכספיים.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

חשיפות סיכון אשראי

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

31 במרץ 2015												
רובונויות	סקטור	תאגידים	תאגידים	בביטחון	קמעונאיות	עסקים	הלוואות	איגוח	אחרים	חשיפת	חשיפת	חשיפת
ציבורי	בנקאיים	בנקאיים	בנקאיים	נדל"ן	ליחידים	קטנים	לדיוור	אחרים	אשראי	אשראי	אשראי	ממוצעת
בנקאיים	בנקאיים	בנקאיים	בנקאיים	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי
במיליוני ש"ח												
61,178	4,673	9,413	103,233	36,960	55,743	8,648	61,696	-	-	341,544	330,843	(3) הלוואות
31,715	1,278	5,352	5,371	509	-	-	-	-	-	44,225	48,206	(4) אגרות-חוב
30	894	3,682	7,148	325	42	26	9	-	-	12,156	12,121	(5) נגזרים
חשיפות חוץ-מאזניות												
1,821	2,473	2,442	73,871	47,575	49,102	3,337	2,509	199	-	183,329	185,715	אחרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,470	17,470	17,266	(6) נכסים אחרים
94,744	9,318	20,889	189,623	85,369	104,887	12,011	64,214	199	17,470	598,724	594,151	סך-הכל

31 בדצמבר 2014												
רובונויות	סקטור	תאגידים	תאגידים	בביטחון	קמעונאיות	עסקים	הלוואות	איגוח	אחרים	חשיפת	חשיפת	חשיפת
ציבורי	בנקאיים	בנקאיים	בנקאיים	נדל"ן	ליחידים	קטנים	לדיוור	אחרים	אשראי	אשראי	אשראי	ממוצעת
בנקאיים	בנקאיים	בנקאיים	בנקאיים	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מסחרי
במיליוני ש"ח												
45,789	4,460	8,132	102,045	35,487	54,541	8,448	61,240	-	-	320,142	302,307	(3) הלוואות
39,637	1,316	5,396	5,196	642	-	-	-	-	-	52,187	55,960	(4) אגרות-חוב
32	1,019	3,212	7,188	352	39	233	11	-	-	12,086	9,634	(5) נגזרים
חשיפות חוץ-מאזניות												
1,999	3,468	2,457	78,958	46,901	48,507	3,289	2,327	194	-	188,100	179,031	אחרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,062	17,062	15,682	(6) נכסים אחרים
87,457	10,263	19,197	193,387	83,382	103,087	11,970	63,578	194	17,062	589,577	562,614	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, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא, על-ידי שימוש בערבויות) ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופיקדונות בבנקים מרכזיים ולאחר ניכוי התחייבויות בגין עסקות במכשירים נגזרים הכפופים להסכמי CSA.
- (4) לא כולל את אגרות-החוב הנכללות בתיק הסחיר.
- (5) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-On) המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (6) כולל מזומנים, מקדמות לרשיות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

חשיפות האשראי ברוטו ליום 31 במרץ 2015 הסתכמו בסך של כ-598.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-589.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, גידול בסך של כ-9.1 מיליארד ש"ח. עלייה זו נובעת בעיקר מגידול בפיקדונות בבנקים מרכזיים ואשראי לממשלות בסך של כ-15.4 מיליארד ש"ח, גידול בחשיפה לחובות בביטחון נדל"ן מסחרי בסך של כ-2 מיליארד ש"ח, גידול בחשיפה קמעונאית ליחידים (לרבות עסקים קטנים) בסך של כ-1.8 מיליארד ש"ח, גידול בחשיפה לתאגידי בנקאיים בסך של כ-1.7 מיליארד ש"ח וגידול בחשיפות האשראי בגין הלוואות לדיוור בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח. גידול זה קוזז בעיקר בשל קיטון באגרות-חוב ממשלתיות בסך של כ-7.9 מיליארד ש"ח, קיטון בחשיפה לתאגידי בסך של כ-3.8 מיליארד ש"ח וקיטון בחשיפה לחובות של ישויות סקטור ציבורי בסך של כ-0.9 מיליארד ש"ח.

כ-32% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעים מחשיפה לתאגידי המטופלים בחטיבה העסקית או לקוחות אחרים שיתרת האשראי הכוללת של כל אחד מהם, המחושבת בהתאם להוראה, עולה על 5 מיליון ש"ח. שקלול נכסי הסיכון בגין לקוחות כאמור מבוצע בהתאם לדירוג של חברות דירוג בינלאומיות או 100% בהעדר דירוג כאמור.

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

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

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

כ-14% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעים מחשיפה לחובות בביטחון נדל"ן מסחרי הכוללת אשראי שניתן לרכישת נדל"ן מסחרי מניב הכנסה.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

31 במרץ 2015					
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל 5 שנים	אחר	השפעת הסכמי קיזוז	חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾
במיליוני ש"ח					
161,150	82,666	97,728	-	-	341,544 ⁽³⁾
1,420	22,310	20,495	-	-	44,225 ⁽⁴⁾
10,075	7,939	9,825	-	(15,683)	12,156 ⁽⁵⁾
32,750	146,339	4,240	-	-	183,329
2,488	-	-	14,982	-	17,470 ⁽⁶⁾
207,883	259,254	132,288	14,982	(15,683)	598,724

31 בדצמבר 2014					
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל 5 שנים	אחר	השפעת הסכמי קיזוז	חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾
במיליוני ש"ח					
144,504	78,164	97,474	-	-	320,142 ⁽³⁾
8,460	23,116	20,611	-	-	52,187 ⁽⁴⁾
9,639	6,919	8,791	-	(13,263)	12,086 ⁽⁵⁾
32,773	151,153	4,174	-	-	188,100
2,364	-	-	14,698	-	17,062 ⁽⁶⁾
197,740	259,352	131,050	14,698	(13,263)	589,577

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

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

להתפלגות חשיפת האשראי לפי אזור גיאוגרפי, ראה תוספת 4 לסקירת ההנהלה בדבר חשיפה למדינות זרות. למידע נוסף בדבר הלוואות בעייתיות והפרשה להפסדי אשראי, ראה ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים.

הפחתת סיכון האשראי

הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית המקיפה על מנת לקבוע את שקלולי הסיכון שיחולו על הצד הנגדי. הגישה הסטנדרטית מצריכה שימוש בדירוגים בלתי תלויים שהוכנו על-ידי סוכנויות דירוג בינלאומיות. הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי ברוטו (לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני) על-פי משקולות הסיכון תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי (סגמנטים) לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחונות מוכרים.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

לפני הפחתת סיכון אשראי

31 במרץ 2015									
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
94,744	-	-	2,307	-	466	-	7,313	84,658	ריבוניות
9,318	-	-	6	-	6,573	-	2,739	-	סקטור ציבורי
20,889	-	-	533	-	4,822	-	15,534	-	תאגידים בנקאיים
189,013	-	3,087	179,621	-	4,325	-	1,980	-	תאגידים
85,191	-	755	84,436	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
104,758	-	557	173	104,028	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
11,966	-	74	49	11,843	-	-	-	-	עסקים קטנים
64,213	-	217	5,970	17,692	8,600	31,734	-	-	הלוואות לדיור
199	-	-	199	-	-	-	-	-	איגוח
17,470	3,366	752	10,828	-	-	-	-	2,524	אחרים
597,761	3,366	5,442	284,122	133,563	24,786	31,734	27,566	87,182	סך-הכל

31 בדצמבר 2014									
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
87,457	-	-	2,360	-	325	-	7,232	77,540	ריבוניות
10,263	-	-	6	-	6,468	-	3,789	-	סקטור ציבורי
19,197	-	-	760	-	5,071	-	13,366	-	תאגידים בנקאיים
192,691	-	3,165	184,375	-	3,348	-	1,803	-	תאגידים
83,228	-	514	82,714	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
102,960	-	564	173	102,223	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
11,929	-	75	255	11,599	-	-	-	-	עסקים קטנים
63,577	-	242	8,563	14,762	7,441	32,569	-	-	הלוואות לדיור
194	-	-	194	-	-	-	-	-	איגוח
17,062	3,286	640	10,720	-	-	-	-	2,416	אחרים
588,558	3,286	5,200	290,120	128,584	22,653	32,569	26,190	79,956	סך-הכל

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (כדוגמא, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (כדוגמא, עכ-ידי שימוש בערביות) ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

לאחר הפחתת סיכון אשראי

31 במרץ 2015									
חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
94,601	-	-	1,414	-	466	-	7,313	85,408	ריבוניות
10,008	-	-	6	-	5,823	-	2,739	1,440	סקטור ציבורי
35,636	-	-	429	-	17,981	-	17,226	-	תאגידים בנקאיים
180,938	-	2,964	171,716	-	4,278	-	1,980	-	תאגידים
84,540	-	750	83,790	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
88,031	-	556	172	87,303	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
10,615	-	71	48	10,496	-	-	-	-	עסקים קטנים
64,213	-	217	5,970	17,692	8,600	31,734	-	-	הלוואות לדיור
199	-	-	199	-	-	-	-	-	איגוח
17,470	3,366	752	10,828	-	-	-	-	2,524	אחרים
586,251	3,366	5,310	274,572	115,491	37,148	31,734	29,258	89,372	סך-הכל

31 בדצמבר 2014									
חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
87,390	-	-	1,642	-	227	-	7,232	78,289	ריבוניות
10,771	-	-	6	-	5,718	-	3,789	1,258	סקטור ציבורי
33,896	-	-	660	-	17,964	-	15,272	-	תאגידים בנקאיים
185,647	-	3,084	177,412	-	3,348	-	1,803	-	תאגידים
82,478	-	511	81,967	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
86,642	-	563	172	85,907	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
10,600	-	74	255	10,271	-	-	-	-	עסקים קטנים
63,577	-	242	8,563	14,762	7,549	32,461	-	-	הלוואות לדיור
194	-	-	194	-	-	-	-	-	איגוח
17,062	3,286	640	10,720	-	-	-	-	2,416	אחרים
578,257	3,286	5,114	281,591	110,940	34,806	32,461	28,096	81,963	סך-הכל

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

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי

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

31 במרץ 2015						
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון פיננסי ⁽³⁾	סך-הכל סכומים שנוספו ⁽²⁾	סך-הכל על-ידי סכומים שנגרעו	חשיפה המכוסה על-ידי נגזרים	חשיפה המכוסה על-ידי ערבויות	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾
במיליוני ש"ח						
94,601	-	750	(893)	-	(893)	94,744
10,008	-	1,440	(750)	-	(750)	9,318
35,636	(726)	16,020	(547)	-	(547)	20,889
180,938	(7,015)	50	(1,110)	-	(1,110)	189,013
84,540	(611)	-	(40)	-	(40)	85,191
88,031	(2,086)	-	(14,641)	-	(14,641)	104,758
10,615	(1,122)	-	(229)	-	(229)	11,966
64,213	-	-	-	-	-	64,213
199	-	-	-	-	-	199
17,470	-	-	-	-	-	17,470
586,251	(11,560)	18,260	(18,210)	-	(18,210)	597,761

31 בדצמבר 2014						
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון פיננסי ⁽³⁾	סך-הכל סכומים שנוספו ⁽²⁾	סך-הכל על-ידי סכומים שנגרעו	חשיפה המכוסה על-ידי נגזרים	חשיפה המכוסה על-ידי ערבויות	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾
במיליוני ש"ח						
87,390	-	750	(817)	-	(817)	87,457
10,771	-	1,258	(750)	-	(750)	10,263
33,896	(531)	15,672	(442)	-	(442)	19,197
185,647	(5,997)	86	(1,133)	-	(1,133)	192,691
82,478	(710)	-	(40)	-	(40)	83,228
86,642	(2,038)	-	(14,280)	-	(14,280)	102,960
10,600	(1,111)	-	(218)	-	(218)	11,929
63,577	-	-	-	-	-	63,577
194	-	-	-	-	-	194
17,062	-	-	-	-	-	17,062
578,257	(10,387)	17,766	(17,680)	-	(17,680)	588,558

- לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- כולל תוספת מקדם ביטחון המתאים לחשיפת ניירות-ערך שהושאלו.
- לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
- לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לאחר הפחתת סיכון אשראי ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

השימוש בביטחונות כשירים הביא לקיטון בחשיפות האשראי המשוקללות במשקולות סיכון של 75% ו-100%. חשיפות אשראי בסך של כ-18.2 מיליארד ש"ח קיבלו משקל סיכון מופחת על-ידי שימוש בעיקר בערבויות של תאגידים בנקאיים. בנוסף, שימוש בביטחונות פיננסיים כשירים, הכוללים בעיקר פיקדונות משועבדים ואגרות-חוב ממשלתיות, הביא להפחתת חשיפת האשראי הכוללת בסך של כ-11.6 מיליארד ש"ח.

סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

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

31 במרץ 2015						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
18,945	78	19	1,732	6,630	10,486	שווי הוגן ברוטו חיובי
8,894	31	4	851	5,059	2,949	ערכי Add On
(15,683)	-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
(2,136)	-	-	-	-	-	ביטחון כשיר
10,020	109	23	2,583	11,689	13,435	חשיפת אשראי, נטו
31 בדצמבר 2014						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
16,482	152	15	1,314	6,235	8,766	שווי הוגן ברוטו חיובי
8,867	49	7	898	4,876	3,037	ערכי Add On
(13,263)	-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
(1,352)	-	-	-	-	-	ביטחון כשיר
10,734	201	22	2,212	11,111	11,803	חשיפת אשראי, נטו

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

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

31 במרץ 2015			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	בתיק הבנקאי	ההגנה שנרכשה	ההגנה שנמכרה
189	139	50	נגזרי אשראי
31 בדצמבר 2014			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	בתיק הבנקאי	ההגנה שנרכשה	ההגנה שנמכרה
186	136	50	נגזרי אשראי

חשיפות איגוח

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

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

31 בדצמבר 2014		31 במרץ 2015		משקל סיכון	
דרישות ההון ⁽²⁾	סכום החשיפה ⁽¹⁾	דרישות ההון ⁽²⁾	סכום החשיפה ⁽¹⁾		
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	20%	AAA עד AA-
-	-	-	-	50%	A+ עד A-
12	97	13	100	100%	BBB+ עד BBB-
-	-	-	-	350%	BB+ עד BB-
-	-	-	-	1,250%	B+ ומטה או ללא דירוג
12	97	13	100		סך-הכל

(1) לאחר המרה לאשראי בגין רכיבים חוץ-מאזניים.

(2) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.5%. יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינו 12.5% והחל מיום 1 בינואר 2017 הינו 13.5%. ליחס זה, החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירוג למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס ההון הכולל המזערי שיידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 13.7%.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 31 במרץ 2015 (המשך)

דרישות ההון בגין סיכוני שוק

31 בדצמבר 2014 ⁽¹⁾			31 במרץ 2015 ⁽¹⁾			
סך-הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך-הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
במיליוני ש"ח						
489	414	75	474	366	108	סיכון ריבית
12	6	6	14	7	7	סיכון מניות
86	86	-	86	86	-	סיכון שער חליפין של מטבע-חוץ
72	72	-	75	75	-	סיכון אופציות
659	578	81	649	534	115	סך-הכל

(1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.5%. יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינו 12.5% והחל מיום 1 בינואר 2017 הינו 13.5%. 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 שידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 13.7%.

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

להלן פירוט השקעות הבנק במניות בתיק הבנקאי:

31 בדצמבר 2014		31 במרץ 2015		
דרישות הון ⁽¹⁾	ערך במאזן ושווי הוגן	דרישות הון ⁽¹⁾	ערך במאזן ושווי הוגן	
במיליוני ש"ח				
12 ⁽²⁾	50	14⁽²⁾	52	השקעות המסווגות בתיק למסחר
345	2,563	381	2,845	השקעות המסווגות בתיק הזמין למכירה
357	2,613	395	2,897	סך-הכל השקעות במניות
	2,001		2,288	מזה: נסחר בבורסה
	612		609	מוחזק באופן פרטי
	313		414	רווחים שטרם מומשו הכלולים בהון הפיקוחי

(1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.5%. יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינו 12.5% והחל מיום 1 בינואר 2017 הינו 13.5%. 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 שידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 13.7%.

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