

בנק הפועלים בע"מ

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל

ליום 30 בספטמבר 2015

הלימות הון, נזילות ומינוף

(1) 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 211-201. 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 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 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 הון 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 הערכות 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 ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 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 30 בספטמבר 2015 (המשך)

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

הלוואות לדיור

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (להלן: "ההוראה"). ההוראה מאגדת את ההנחיות והמגבלות בנושא הלוואות לדיור למסמך מחייב אחד. ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה". בנוסף, ההוראה מגבילה את סכום ההלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראת ניהול בנקאי תקין 203 ל-5 מיליוני ש"ח. הלוואה שסכומה עולה על 5 מיליוני ש"ח תשוקלל ב-100%. כאשר סכום ההלוואה 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 ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור 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 קיטון בנכסי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2015 בסך של כ-509 מיליון ש"ח, גידול ביחס הון עצמי רוברד 1 של כ-0.01% וגידול ביחס ההון הכולל של כ-0.02%.

דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). 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. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקות נגזרים סחירים בבורסה ועסקות מימון נירות-ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. ההנחיות מסדירות, בין היתר, את סוגי החשיפות הבאים:

- חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון).
- חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על-פי התיקון יש לחשב את דרישת הון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA.
- שיטת החישוב שהייתה נהוגה עד כה על-פי ההוראה - חישוב לפי כללי הבורסה - תבוטל.
- חשיפות של תאגיד בנקאי לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.
- העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים.
- ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
- חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

האמור בחוזר יחול מיום 1 ביולי 2016, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל-אביב כצד נגדי מרכזי כשיר. הבנק פועל לעדכן את אופן חישוב יחסי ההון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור. כמו-כן הבנק בוחן את השפעת העדכון כאמור על תכנון ההון, יעדי ההון ויעד המינוף שלו.

ההוראות הנ"ל עשויות להעלות את דרישות ההון של הבנק בגין חשיפות כאמור, אם כי בשלב זה הבנק נערך ליישום ההוראה ובוחן את ההשפעה מיישומה.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

| 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2015 - עמוד 125 |
| יחס כיסוי נזילות | 26 |
| יחס מינוף | 29 |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 3

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3:

| 30 בספטמבר 2015 | | 31 בדצמבר 2014 | |
|--|-----------------------------|------------------------|--|
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים | | | |
| הון עצמי רובד 1 | 32,904 | 31,482 ⁽¹⁾ | |
| הון רובד 1 | 34,613 | 33,436 ⁽¹⁾ | |
| הון רובד 2 | 14,604 | 16,041 | |
| סך-הכל הון כולל | 49,217 | 49,477 ⁽¹⁾ | |
| 2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון | | | |
| סיכון אשראי | 318,103 | 311,329 | |
| סיכוי שוק | 5,506 | 5,269 | |
| סיכון תפעולי | 22,606 | 22,275 | |
| סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון | 346,215 | 338,873 ⁽¹⁾ | |
| באחוזים | | | |
| 3. יחס ההון לרכיבי סיכון | | | |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון | 9.50% | 9.29% ⁽¹⁾ | |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון | 10.00% | 9.87% ⁽¹⁾ | |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון | 14.22% | 14.60% ⁽¹⁾ | |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים | 9.04%⁽²⁾ | 9.00% ⁽²⁾ | |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים | 12.54%⁽²⁾ | 12.50% ⁽²⁾ | |
| 4. חברות בת משמעותיות | | | |
| ישראל | | | |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון | 20.00% | 18.85%* | |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון | 20.00% | 18.85%* | |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון | 21.01% | 19.79%* | |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים | 9.00%⁽³⁾ | 9.00% ⁽³⁾ | |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים | 12.50%⁽³⁾ | 12.50% ⁽³⁾ | |
| בנק הפועלים שוויץ | | | |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון | 23.69% | 21.09% | |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון | 23.69% | 21.09% | |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון | 23.76% | 21.17% | |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית | 8.00% | 8.00% | |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית | 11.20% | 11.20% | |
| באזל ⁽⁴⁾ | | | |
| בנק פוזיטיף | | | |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון | 14.33% | 17.51% | |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון | 14.98% | 18.15% | |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית | 12.00% | 12.00% | |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה ראה ביאור ב.1 (2) בתמצית הדוחות הכספיים.
 (1) כפי שדווח ללא השפעת אימוץ כללי החשבוונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015. ראה ביאור ב.1 (1) 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 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9%-12.5%, בהתאמה, והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 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 שיידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 10.2%-13.7%, בהתאמה. ליתרת ההלוואות לדיור, ראה ביאור ב.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 30 בספטמבר 2015 (המשך)

מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

| 31 בדצמבר 2014 | 30 בספטמבר 2015 | |
|-------------------|--------------------|---|
| במיליוני ש"ח | | |
| הון רובד 1 | | |
| 8,004 | 8,063 | הון מניות רגילות נפרע ופרמיה |
| 22,243 | *24,294 | עודפים |
| 224 | 164 | זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו |
| 961 | 548 | רווחים שטרם מומשו מהתאמות של ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן |
| 153 | *19 | מכשירים הוניים אחרים |
| (103) | (184) | סכומים שהופחתו מהון רובד 1 |
| 31,482 | 32,904 | סך-הכל הון עצמי רובד 1 |
| 1,954 | 1,709 | מכשירים מורכבים חדשניים |
| 33,436 | 34,613 | סך-הכל הון רובד 1 |
| הון רובד 2 | | |
| 1,331 | 1,213 | מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים |
| 3,837 | 3,926 | הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתחייס |
| 10,873 | 9,465 | זכויות מיעוט בחברות בת |
| - | - | סכומים שהופחתו מהון רובד 2 |
| 16,041 | 14,604 | סך-הכל הון רובד 2 |
| 49,477 | 49,217 | 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 30 בספטמבר 2015.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

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

| הפניות | ליום 31 בדצמבר 2014 | | ליום 30 בספטמבר 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 |
| 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 | | 8,063 | עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן |
| 3 | 22,243 | | (4) | רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי |
| 1+2+3 | 1,114 | | 567 | 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 | 58 | הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים |
| | | 31,585 | 33,088 | |
| 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 | | מסכים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי |
| 8 | 45 | 11 | 27 | סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן |
| 9 | (5) | (1) | (2) | פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים |
| | | | | גידול בהון העצמי הנובע מעסקות איגוח |
| | | | | רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי |
| 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 | 23 | החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים |
| | | | | |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

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

| הפניות | ליום 31 בדצמבר 2014 | | ליום 30 בספטמבר 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 | | | | |
| | | | | 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 |
| | - | - | - | - |
| 13 | 310 | 77 | 228 | 152 |
| | | | | מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1 |
| | | | | 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 | 276 | 184 |
| | | 31,482 | 32,904 | הון עצמי רובד 1 |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

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

| הפניות | ליום 31 בדצמבר 2014 | | ליום 30 בספטמבר 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 |
| ב11 | 1,954 | 1,709 | | 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 |
| | 1,954 | 1,709 | | הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים |
| 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 | 34,613 | | הון רובד 1 |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

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

| הפניות | ליום 31 בדצמבר 2014 | | ליום 30 בספטמבר 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 |
| הון רובד 2 | | | | |
| הון רובד 2 – מכשירים והפרשות | | | | |
| א11 | - | - | - | מכשירים שהונפקו על-ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו |
| ב11 | 1,331 | 1,213 | 1,213 | מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי התאגיד, הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר |
| | 10,873 | 9,465 | 9,465 | מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' |
| ב11 | 10,873 | 9,465 | 9,465 | מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על-ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 |
| 12 | 3,837 | 3,926 | 3,926 | הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המת"ח |
| | 16,041 | 14,604 | 14,604 | 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 | 14,604 | 14,604 | הון רובד 2 |
| | 49,477 | 49,217 | 49,217 | סך ההון |
| נכסי סיכון משוקללים | | | | |
| | 337,705 | 345,000 | 345,000 | סך-הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3 |
| | 310,161 | 316,888 | 316,888 | מזה: נכסי סיכון אשראי |
| | 5,269 | 5,506 | 5,506 | מזה: נכסי סיכון שוק |
| | 22,275 | 22,606 | 22,606 | מזה: נכסי סיכון תפעולי |
| | 338,873 | 346,215 | 346,215 | סך נכסי סיכון משוקללים |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

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

| הפניות | ליום 31 בדצמבר 2014 | ליום 30 בספטמבר 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 |
| | במיליוני ש"ח / באחוזים | במיליוני ש"ח / באחוזים |
| יחס הון וכריות לשימור הון | | |
| | 9.29% | 9.50% |
| הון עצמי רובד 1 | | |
| | 9.87% | 10.00% |
| הון רובד 1 | | |
| | 14.60% | 14.22% |
| ההון הכולל | | |
| דרישות מזעריות שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים | | |
| | 9.00% | 9.04% |
| 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 לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שיידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.2% | | |
| | 12.50% | 12.54% |
| 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 לדיוור 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% | | |
| סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון) | | |
| | 1,417 | 1,449 |
| 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 | 3,305 |
| מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה | | |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

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

| הפניות | ליום 30 בספטמבר 2015 | | ליום 31 בדצמבר 2014 | |
|--|----------------------|---|---------------------|---|
| | יתרה | סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני | יתרה | סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני |
| | | 202 | | 202 |
| | | 3 | | 3 |
| | | באתם לבאזל | | באתם לבאזל |
| | | | | במיליוני ש"ח |
| תקרה להכללת הפרשות רוברד 2 | | | | |
| | | | | הפרשה כשירה להכללה במסגרת רוברד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה |
| | | 3,926 | 3,837 | |
| | | | | התקרה להכללת הפרשה במסגרת רוברד 2 תחת הגישה הסטנדרטית |
| | | 3,976 | 3,892 | |
| | | | | הפרשה כשירה להכללה במסגרת רוברד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גשת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה |
| | | - | - | |
| | | | | התקרה להכללת הפרשה במסגרת רוברד 2 לפי גשת הדירוגים הפנימיים |
| | | - | - | |
| מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר | | | | |
| | | | | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רוברד 1 הכפופים להוראות המעבר |
| | | - | - | |
| | | | | סכום שנוכה מהון עצמי רוברד 1 בשל התקרה |
| | | - | - | |
| | | | | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רוברד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר |
| | | 1,709 | 1,954 | |
| | | | | סכום שנוכה מהון רוברד 1 נוסף בשל התקרה |
| | | 726 | 485 | |
| | | | | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רוברד 2 הכפופים להוראות המעבר |
| | | 10,678 | 12,204 | |
| | | | | סכום שנוכה מהון רוברד 2 בשל התקרה |
| | | 999 | 1,021 | |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

להלן הרכב המאזן הפיקוחי תוך ציון הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי:

| הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי | ליום 31 בדצמבר 2014 | ליום 30 בספטמבר 2015 | |
|----------------------------|---------------------|-----------------------------|---|
| | מאזן פיקוחי מאוחד | | |
| | במיליוני ש"ח | | |
| | | | נכסים |
| | 54,974 | 58,579 | מזומנים ופיקדונות בבנקים* |
| 12 | (4) | (5) | * מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2 |
| | 58,778 | 61,064 | ניירות-ערך* |
| | 1,417 | 1,449 | * מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי |
| | 57,361 | 59,615 | * מזה: ניירות-ערך אחרים |
| | 476 | 504 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| | 268,160 | 279,484 | אשראי לציבור |
| | (4,180) | (4,292) | הפרשה להפסדי אשראי* |
| 12 | (3,247) | (3,286) | * מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2 |
| | (933) | (1,006) | * מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי |
| | 263,980 | 275,192 | אשראי לציבור, נטו |
| | 1,861 | 2,580 | אשראי לממשלות |
| | 135 | 144 | 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 | 3,361 | בניינים וציוד |
| | 7 | - | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין* |
| | - | - | * מזה: מוניטין |
| 6 | 7 | - | * מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים |
| | 16,244 | 15,097 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| | 7,864 | 6,398 | נכסים אחרים* |
| | 3,599 | 3,730 | * מזה: נכסי מס נדחה** |
| 13 | 387 | 380 | ** מזה: נכסי מס נדחה המיוחסים להפרשי עיתוי מעל 10% מהון עצמי רובד 1 |
| 8 | 56 | 45 | ** מזה: נכסי מס נדחה, למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי |
| | 3,156 | 3,305 | ** מזה: נכסי מס נדחה אחרים |
| | - | - | * מזה: עודף יעודה על עתודה |
| | 4,265 | 2,668 | * מזה: נכסים אחרים נוספים |
| | 407,794 | 422,919 | סך-כל הנכסים |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

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

| הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי | ליום | ליום | |
|----------------------------|-------------------|------------------------|--|
| | 31 בדצמבר 2014 | 30 בספטמבר 2015 | |
| | מאזן פיקוחי מאוחד | | |
| | במיליוני ש"ח | | |
| | | | התחייבויות והון |
| | 297,230 | 310,692 | פיקדונות הציבור |
| | 4,322 | 4,679 | פיקדונות מבנקים |
| | 455 | 397 | פיקדונות הממשלה |
| | 42 | 109 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| | 33,671 | 35,061 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים* |
| | 7,719 | 7,830 | * 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 | 16,178 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים* |
| 10 | - | - | * מזה: בגין סיכון האשראי העצמי |
| | 23,686 | 22,859 | התחייבויות אחרות |
| 12 | 586 | 635 | * 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 | 389,975 | סך-כל ההתחייבויות |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

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

| הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי | ליום 31 בדצמבר 2014 | ליום 30 בספטמבר 2015 | |
|----------------------------|---------------------|-----------------------------|--|
| | מאזן פיקוחי מאוחד | | |
| | במיליוני ש"ח | | |
| | 31,361 | 32,741 | הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי* |
| | 31,361 | 32,741 | * מזה: הון מניות רגילות ופרמיה, עודפים, רווח כולל אחר וקרנות הון** |
| 1 | 1,323 | 1,327 | ** מזה: הון מניות רגילות |
| 2 | 6,681 | 6,736 | ** מזה: פרמיה על מניות רגילות |
| 3 | 22,243 | 24,298 | ** מזה: עודפים |
| א4 | 945 | 238 | ** מזה: רווח כולל אחר מצטבר*** |
| | 961 | 548 | *** מזה: התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן |
| 9 | (6) | (3) | *** מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים |
| | (10) | 4 | *** מזה: התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים |
| ב4 | 169 | 142 | ** 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 | 203 | זכויות שאינן מקנות שליטה* |
| 5 | 224 | 164 | * 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 | 39 | * מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להן הפיקוחי |
| | 31,611 | 32,944 | סך-כל ההון |
| | 407,794 | 422,919 | סך-כל ההתחייבויות וההון |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

הלימות ההון

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

| 31 בדצמבר 2014 | | 30 בספטמבר 2015 | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|----------------|--|
| דרישות הון ⁽²⁾ | נכסי סיכון | דרישות הון ⁽¹⁾ | נכסי סיכון | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| סיכון אשראי | | | | |
| 324 | 2,593 | 283 | 2,257 | חובות של ריבונות |
| 388 | 3,105 | 427 | 3,406 | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 918 | 7,341 | 751 | 5,988 | חובות של תאגידים בנקאיים |
| 17,132 | 137,059 | 17,041 | 135,896 | חובות של תאגידים |
| 7,038 | 56,300 | 7,765 | 61,920 | חובות בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 5,083 | 40,665 | 5,432 | 43,315 | חשיפות קמעונאיות ליחידים |
| 798 | 6,387 | 852 | 6,797 | הלוואות לעסקים קטנים |
| 4,137 | 33,092 | 4,393 | 35,030 | הלוואות לדיור |
| 12 | 97 | 12 | 98 | איגוח |
| 2,464 | 19,715 | 2,311 | 18,433 | נכסים אחרים |
| 622 | 4,975 | 622 | 4,963 | סיכון CVA |
| 38,916 | 311,329 | 39,889 | 318,103 | סך-הכולל בגין סיכון אשראי |
| 659 | 5,269 | 690 | 5,506 | סיכונים שוק |
| 2,784 | 22,275 | 2,835 | 22,606 | סיכון תפעולי |
| 42,359 | 338,873 | 43,414 | 346,215 | סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים |
| | 31,482 | | 32,904 | הון עצמי רובד 1 |
| | 33,436 | | 34,613 | הון רובד 1 |
| | 49,477 | | 49,217 | הון כולל |
| באחוזים | | | | |
| 9.29% | | 9.50% | | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון |
| 9.87% | | 10.00% | | יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון |
| 14.60% | | 14.22% | | יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון |
| ⁽³⁾ 9.00% | | ⁽³⁾9.04% | | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים |
| ⁽³⁾ 12.50% | | ⁽³⁾12.54% | | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים |

(1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.54%.

(2) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.5%.

(3) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9%-12.5%, בהתאמה, והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 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, הינם 10.2%-13.7%, בהתאמה. ליתרת ההלוואות לדיור, ראה ביאור 3א. (2) בתמצית הדוחות הכספיים.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

חשיפות סיכון אשראי

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

| 30 בספטמבר 2015 | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|--------------------|---------|---------------------------|----------------------|----------------|-------------------|-------|--------|--|-----------------------------------|
| רביביות ציבורי | סקטור בנקאיים | תאגידים בנקאיים | תאגידים | בביטחון נדל"ן מסחרי | קמעונאיות ליחידים | עסקים קטנים | הלוואות לדיוור | איגוח | אחרים | חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾ | חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | |
| 50,538 | 4,717 | 7,028 | 103,133 | 37,822 | 57,914 | 8,929 | 65,187 | - | - | 335,268 | 333,242 |
| 38,970 | 1,204 | 5,238 | 5,303 | 608 | - | - | - | - | - | 51,323 | 48,463 |
| 33 | 891 | 1,905 | 7,284 | 409 | 31 | 275 | 8 | - | - | 10,836 | 11,448 |
| חשיפות חוץ-מאזניות אחרות | | | | | | | | | | | |
| 917 | 2,378 | 2,068 | 76,077 | 53,082 | 50,672 | 3,493 | 1,676 | 196 | - | 190,559 | 187,193 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16,459 | 16,459 | 16,827 |
| סך-הכל ⁽⁶⁾ | | | | | | | | | | | |
| 90,458 | 9,190 | 16,239 | 191,797 | 91,921 | 108,617 | 12,697 | 66,871 | 196 | 16,459 | 604,445 | 597,173 |

| 31 בדצמבר 2014 | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|--------------------|---------|---------------------------|----------------------|----------------|-------------------|-------|--------|--|-----------------------------------|
| רביביות ציבורי | סקטור בנקאיים | תאגידים בנקאיים | תאגידים | בביטחון נדל"ן מסחרי | קמעונאיות ליחידים | עסקים קטנים | הלוואות לדיוור | איגוח | אחרים | חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾ | חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | |
| 45,789 | 4,460 | 8,132 | 102,045 | 35,487 | 54,541 | 8,448 | 61,240 | - | - | 320,142 | 302,307 |
| 39,637 | 1,316 | 5,396 | 5,196 | 642 | - | - | - | - | - | 52,187 | 55,960 |
| 32 | 1,019 | 3,212 | 7,188 | 352 | 39 | 233 | 11 | - | - | 12,086 | 9,634 |
| חשיפות חוץ-מאזניות אחרות | | | | | | | | | | | |
| 1,999 | 3,468 | 2,457 | 78,958 | 46,901 | 48,507 | 3,289 | 2,327 | 194 | - | 188,100 | 179,031 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,062 | 17,062 | 15,682 |
| סך-הכל ⁽⁶⁾ | | | | | | | | | | | |
| 87,457 | 10,263 | 19,197 | 193,387 | 83,382 | 103,087 | 11,970 | 63,578 | 194 | 17,062 | 589,577 | 562,614 |

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבוניות 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 בערביות) 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.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2015 הסתכמו בכ-604.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-589.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, גידול בסך של כ-14.8 מיליארד ש"ח. עלייה זו נובעת בעיקר מגידול בחשיפה לחובות בביטחון נדל"ן מסחרי בסך של כ-8.5 מיליארד ש"ח, מגידול בחשיפה קמעונאית ליחידים (לרבות עסקים קטנים) בסך של כ-6.3 מיליארד ש"ח, מגידול בפיקדונות בבנקים מרכזיים ואשראי לממשלות בסך של כ-4.7 מיליארד ש"ח ומגידול בחשיפות האשראי בגין הלוואות לדיור בסך של כ-3.3 מיליארד ש"ח. גידול זה קוזז בעיקר בשל קיטון בחשיפה לתאגידים בנקאיים בסך של כ-2.9 מיליארד ש"ח, קיטון בחשיפה לתאגידים בסך של כ-1.6 מיליארד ש"ח, קיטון בחשיפה לחובות של ישויות סקטור ציבורי בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח וקיטון באגרות-חוב ממשלתיות בסך של כ-0.7 מיליארד ש"ח.

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

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

חשיפת האשראי לריבוניות, המהווה כ-15% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק, כוללת בעיקרה, פיקדונות בבנקים מרכזיים בישראל ובארצות-הברית והשקעה באגרות-חוב שהונפקו על-ידי ממשלת ישראל וממשלת ארצות-הברית.

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

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

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 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:

| 30 בספטמבר 2015 | | | | | |
|----------------------------|------------------|------------|--------|-------------------|----------------------------------|
| עד שנה | משנה עד חמש שנים | מעל 5 שנים | אחר | השפעת הסכמי קיזוז | חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾ |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 151,001 | 84,024 | 100,243 | - | - | 335,268 |
| 13,844 | 22,494 | 14,985 | - | - | 51,323 |
| 7,895 | 7,411 | 9,225 | - | (13,695) | 10,836 |
| 34,120 | 152,207 | 4,232 | - | - | 190,559 |
| 3,261 | - | - | 13,198 | - | 16,459 |
| 210,121 | 266,136 | 128,685 | 13,198 | (13,695) | 604,445 |
| הכנואות ⁽³⁾ | | | | | |
| אגרות-חוב ⁽⁴⁾ | | | | | |
| נגזרים ⁽⁵⁾ | | | | | |
| חשיפות חוץ-מאזניות אחרות | | | | | |
| נכסים אחרים ⁽⁶⁾ | | | | | |
| סך-הכל | | | | | |

| 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 |
| 8,460 | 23,116 | 20,611 | - | - | 52,187 |
| 9,639 | 6,919 | 8,791 | - | (13,263) | 12,086 |
| 32,773 | 151,153 | 4,174 | - | - | 188,100 |
| 2,364 | - | - | 14,698 | - | 17,062 |
| 197,740 | 259,352 | 131,050 | 14,698 | (13,263) | 589,577 |
| הכנואות ⁽³⁾ | | | | | |
| אגרות-חוב ⁽⁴⁾ | | | | | |
| נגזרים ⁽⁵⁾ | | | | | |
| חשיפות חוץ-מאזניות אחרות | | | | | |
| נכסים אחרים ⁽⁶⁾ | | | | | |
| סך-הכל | | | | | |

- 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 כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא, על-ידי שימוש בערבויות) ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופיקדונות בבנקים מרכזיים, ולאחר ניכוי התחייבויות בגין עסקות במכשירים נגזרים הכפופים להסכמי CSA.
- לא כולל את אגרות-החוב הנכללות בתיק הסחיר.
- 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).
- כולל מזומנים, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

להתפלגות יתרת החובות הבעייתיים ויתרת ההפרשה 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 הלואות בעייתיות והפרשה להפסדי אשראי, ראה ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים.

הפחתת סיכון האשראי

הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית המקיפה כדי 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 30 בספטמבר 2015 (המשך)

לפני הפחתת סיכון אשראי

| 30 בספטמבר 2015 | | | | | | | | | |
|--|--------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|
| חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾ | 250% | 150% | 100% | 75% | 50% | 35% | 20% | 0% | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| 90,458 | - | - | 1,747 | - | 470 | - | 6,767 | 81,474 | ריבוניות |
| 9,190 | - | - | 6 | - | 6,365 | - | 2,819 | - | סקטור ציבורי |
| 16,239 | - | - | 399 | - | 2,856 | - | 12,984 | - | תאגידים בנקאיים |
| 191,059 | - | 1,896 | 183,149 | - | 3,879 | - | 2,135 | - | תאגידים |
| 91,742 | - | 572 | 91,170 | - | - | - | - | - | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 108,494 | - | 592 | 148 | 107,754 | - | - | - | - | קמעונאיות ליחידים |
| 12,652 | - | 75 | 295 | 12,282 | - | - | - | - | עסקים קטנים |
| 66,871 | - | 232 | 5,298 | 18,995 | 11,311 | 31,035 | - | - | הלוואות לדיור |
| 196 | - | - | 196 | - | - | - | - | - | איגוח |
| 16,459 | 3,440 | 775 | 8,913 | - | - | - | - | 3,331 | אחרים |
| 603,360 | 3,440 | 4,142 | 291,321 | 139,031 | 24,881 | 31,035 | 24,705 | 84,805 | 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 30 בספטמבר 2015 (המשך)

לאחר הפחתת סיכון אשראי

| 30 בספטמבר 2015 | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|
| חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾ | 250% | 150% | 100% | 75% | 50% | 35% | 20% | 0% | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| 89,478 | - | - | 869 | - | 367 | - | 6,767 | 81,475 | ריבוניות |
| 10,818 | - | - | 6 | - | 6,365 | - | 2,819 | 1,628 | סקטור ציבורי |
| 32,012 | - | - | 295 | - | 16,777 | - | 14,940 | - | תאגידים בנקאיים |
| 183,758 | - | 1,808 | 175,997 | - | 3,822 | - | 2,131 | - | תאגידים |
| 91,258 | - | 570 | 90,688 | - | - | - | - | - | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 91,176 | - | 589 | 148 | 90,439 | - | - | - | - | קמעונאיות ליחידים |
| 11,273 | - | 73 | 294 | 10,906 | - | - | - | - | עסקים קטנים |
| 66,871 | - | 232 | 5,298 | 18,995 | 11,311 | 31,035 | - | - | הלוואות לדיור |
| 196 | - | - | 196 | - | - | - | - | - | איגוח |
| 16,459 | 3,440 | 775 | 8,913 | - | - | - | - | 3,331 | אחרים |
| 593,299 | 3,440 | 4,047 | 282,704 | 120,340 | 38,642 | 31,035 | 26,657 | 86,434 | 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 30 בספטמבר 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:

| 30 בספטמבר 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 נטו ⁽⁴⁾ |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 90,458 | - | - | (980) | - | (980) | 89,478 |
| 9,190 | - | 1,628 | - | - | - | 10,818 |
| 16,239 | (269) | 16,690 | (648) | - | (648) | 32,012 |
| 191,059 | (6,128) | 2 | (1,175) | - | (1,175) | 183,758 |
| 91,742 | (480) | - | (4) | - | (4) | 91,258 |
| 108,494 | (2,056) | - | (15,262) | - | (15,262) | 91,176 |
| 12,652 | (1,130) | - | (249) | - | (249) | 11,273 |
| 66,871 | - | - | - | - | - | 66,871 |
| 196 | - | - | - | - | - | 196 |
| 16,459 | - | - | - | - | - | 16,459 |
| 603,360 | (10,063) | 18,320 | (18,318) | - | (18,318) | 593,299 |

| 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 נטו ⁽⁴⁾ |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 87,457 | - | 750 | (817) | - | (817) | 87,390 |
| 10,263 | - | 1,258 | (750) | - | (750) | 10,771 |
| 19,197 | (531) | 15,672 | (442) | - | (442) | 33,896 |
| 192,691 | (5,997) | 86 | (1,133) | - | (1,133) | 185,647 |
| 83,228 | (710) | - | (40) | - | (40) | 82,478 |
| 102,960 | (2,038) | - | (14,280) | - | (14,280) | 86,642 |
| 11,929 | (1,111) | - | (218) | - | (218) | 10,600 |
| 63,577 | - | - | - | - | - | 63,577 |
| 194 | - | - | - | - | - | 194 |
| 17,062 | - | - | - | - | - | 17,062 |
| 588,558 | (10,387) | 17,766 | (17,680) | - | (17,680) | 578,257 |

- 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 30 בספטמבר 2015 (המשך)

השימוש בביטחונות כשירים הביא לקיטון בחשיפות האשראי המשוקללות במשקולות סיכון של 75%-100%. חשיפות אשראי בסך של כ-18.3 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-10.1 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 ולמדיניות שנקבעו בבנק.

| 30 בספטמבר 2015 | | | | | | |
|-----------------|--------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|-----------------------|
| סך-הכל | נגזרי סחורות | מתכות יקרות | נגזרי מניות | נגזרי מטבע-חוץ וזהב | נגזרי ריבית | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 15,442 | 57 | 23 | 1,524 | 4,468 | 9,370 | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 9,089 | 96 | 4 | 775 | 5,294 | 2,920 | ערכי Add On |
| (13,695) | - | - | - | - | - | השפעת הסכמי קיזוז |
| (1,403) | - | - | - | - | - | ביטחון כשיר |
| 9,433 | 153 | 27 | 2,299 | 9,762 | 12,290 | 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 |

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

| 30 בספטמבר 2015 | | | |
|------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| ערך נקוב במיליוני ש"ח | | | |
| סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי | בתיק הבנקאי | ההגנה שנרכשה | ההגנה שנמכרה |
| 187 | 137 | 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 |

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

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 | | 30 בספטמבר 2015 | | משקל סיכון | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------|----------------------|
| דרישות ההון ⁽³⁾ | סכום החשיפה ⁽¹⁾ | דרישות ההון ⁽²⁾ | סכום החשיפה ⁽¹⁾ | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| - | - | - | - | 20% | AAA עד AA- |
| - | - | - | - | 50% | A+ עד A- |
| 12 | 97 | 12 | 98 | 100% | BBB+ עד BBB- |
| - | - | - | - | 350% | BB+ עד BB- |
| - | - | - | - | 1,250% | B+ ומטה או ללא דירוג |
| 12 | 97 | 12 | 98 | | 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 12.54%. 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 שיידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 13.7%.

(3) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.5%.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

דרישות ההון בגין סיכוני שוק

| 31 בדצמבר 2014 ⁽²⁾ | | | 30 בספטמבר 2015 ⁽¹⁾ | | | |
|-------------------------------|------------|--------------|--------------------------------|------------|--------------|------------------------------|
| סך-הכל | סיכון כללי | סיכון ספציפי | סך-הכל | סיכון כללי | סיכון ספציפי | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 489 | 414 | 75 | 423 | 341 | 82 | סיכון ריבית |
| 12 | 6 | 6 | 12 | 6 | 6 | סיכון מניות |
| 86 | 86 | - | 130 | 130 | - | סיכון שער חליפין של מטבע-חוץ |
| 72 | 72 | - | 125 | 125 | - | סיכון אופציות |
| 659 | 578 | 81 | 690 | 602 | 88 | סך-הכל |

(1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.54%. 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 מתוספת 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) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.5%.

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

להלן פירוט השקעות הבנק במניות בתיק הבנקאי:

| 31 בדצמבר 2014 | | 30 בספטמבר 2015 | | |
|---------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|--|
| דרישות הון ⁽²⁾ | ערך במאזן ושווי הוגן | דרישות הון ⁽¹⁾ | ערך במאזן ושווי הוגן | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 12 ⁽³⁾ | 50 | 12⁽³⁾ | 50 | השקעות המסווגות בתיק למסחר |
| 345 | 2,563 | 346 | 2,533 | השקעות המסווגות בתיק הזמין למכירה |
| 357 | 2,613 | 358 | 2,583 | סך-הכל השקעות במניות |
| | 2,001 | | 1,973 | מזה: נסחר בבורסה |
| | 612 | | 610 | מוחזק באופן פרטי |
| | 313 | | 249 | רווחים שטרם מומשו הכלולים בהון הפיקוחי |

(1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.54%. 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 מתוספת 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) 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.

(2) יחס כיסוי נזילות

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 בגינם, וכן הוגדר תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים הבאים (המכונה). תזרים זה כולל, בין היתר, 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 נקבעו בהוראה. בהתאם, שינוי בהיקף הנכסים הנזילים או בהרכבם, שינוי בהיקף הפיקדונות בכל אחד מסוגי הפיקדונות המוגדרים בהוראה, שינויים בהיקף מסגרות האשראי והערבויות מולם יש לשמור נזילות וכיצא בזה יכולים להביא לשינוי היחס.

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. הדרישות חלות הן בסך המטבעות והן במטבע-חוץ בנפרד, הן ברמת התאגיד הבנקאי "סולו" והן ברמת המאוחד, וחישוב היחס מבוצע בהתאם. תאגיד בנקאי אשר אינו עומד ביחס נדרש לדווח באופן מיידי לפיקוח על הבנקים, ולאחר שלושה ימי חריגה להגיש תוכנית לעמידה בדרישה המזערית.

ככלל, יחס כיסוי הנזילות על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 221 מחמיר מהמודלים הפנימיים החלים בבנק. היחס הממוצע במהלך הרבעון עומד על 92% במאוחד ו-84% בתאגיד הבנקאי "סולו", כאשר הדרישה המזערית היא 60%. היחס עלה במהלך הרבעון ביחס לרבעון הקודם בזכות שינוי הרכב הנכסים הנזילים בתאגיד הבנקאי "סולו" ובמאוחד, התאמת הרכב השימושים לאור ההוראה, גידול במקורות ושיפורי מדידה. קיימת תנודתיות מסוימת בין הימים במהלך החודש ותחלופה בין שקלים למטבע-חוץ, בעיקר בעקבות פעילות בנגזרים.

עיקר הנכסים הנזילים של הבנק הינם אגרות-חוב ממשלתיות של ממשלת ישראל בשקלים ובמטבע-חוץ והפקדות בבנקים מרכזיים (בבנק ישראל ובפדרל ריזרב). מקור המימון העיקרי של הבנק הוא פיקדונות מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים, היוצרים סיכון נזילות נמוך ביחס למקורות אחרים. בנוסף, הבנק מתממן באמצעות הנפקות, פיקדונות מחברות עסקיות ופיננסיות ועוד, כאשר על פיקדונות מגופים עסקיים ופיננסיים שמועד פירעונם עד חודש חלים על-פי ההוראה מקדמי יציאה גבוהים, ולכן הם תורמים תרומה גבוהה יחסית לתזרים היוצא. הבנק מנהל מעקב אחר ריכוזיות מקורות המימון בחתכים שונים, הן בשקלים והן במטבע-חוץ, ועומד במגבלות הפנימיות בנושא.

נגזרים יוצרים תזרים נכנס גבוה ותזרים יוצא גבוה, אך תרומתם נטו בסך המטבעות נמוכה. הבנק אינו מחשיב בנכסים הנזילים ביטחונות שהוא נדרש להפקיד כנגד פעילות בנגזרים, ומביא בחשבון תנודתיות בהיקף הפקדה זו, כנדרש בהוראה.

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות ומחשב את היחס במאוחד מדי חודש (בהתאם להוראות המעבר), כאשר בחישוב היחס במאוחד מובאות בחשבון מגבלות העלולות לחול על העברת נזילות מחלק מחברות הבנות בזמן משבר, ובפרט מחברות בנות בנקאיות בחו"ל. היחס בתאגיד הבנקאי סולו מדווח כממוצע התצפיות היומיות והיחס במאוחד מדווח כממוצע שלוש התצפיות החודשיות. דירקטוריון הבנק אימץ מגבלה פנימית המחמירה מהדרישה הרגולטורית ליחס כיסוי הנזילות, הן לתאגיד הבנקאי "סולו" והן במאוחד.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

(2) יחס כיסוי נזילות (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 | באחוזים |
|---|-------------|
| א. בנתוני המאוחד | |
| יחס כיסוי נזילות | 92% |
| יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים* | 60% |
| ב. בנתוני הבנק | |
| יחס כיסוי נזילות | 84% |
| יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים* | 60% |
| ג. חברות בת משמעותיות** | |
| בנק הפועלים שוויץ | |
| יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית | 163% |
| יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית | 60% |

* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי מ-60% ביום 1 באפריל 2015 ל-80% ביום 1 בינואר 2016 ועד לשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017 ואילך.

** בשלב זה, חברות כרטיסי האשראי לא נדרשות למלא אחר החוזר והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 342. בהמשך, חברות כרטיסי האשראי ידרשו לעמוד במודל כמותי פיקוחי, אשר יותאם למאפייני הפעילות שלהן. כמו-כן, בנק פוזיטיף אינו כפוף בתורכיה להוראת יחס כיסוי נזילות.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015

| סך ערך משוקלל** | סך ערך לא משוקלל* | |
|---|----------------------|---|
| סך-הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה | | |
| 79,574 | | סך-הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) |
| תזרימי מזומנים יוצאים | | |
| 13,134 | 176,094 | פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה: |
| 2,780 | 55,608 | פיקדונות יציבים |
| 9,139 | 79,742 | פיקדונות פחות יציבים |
| 1,215 | 40,744 | פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221) |
| 68,211 | 110,036 | מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה: |
| 351 | 1,405 | פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים |
| 67,673 | 108,444 | פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) |
| 187 | 187 | חובות לא מובטחים |
| 79 | | מימון סיטונאי מובטח |
| 20,812 | 115,268 | דרישות נזילות נוספות, מזה: |
| 11,100 | 13,904 | תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות |
| - | - | תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב |
| 9,712 | 101,364 | קווי אשראי ונזילות |
| 11,084 | 11,084 | מחויבויות מימון חוזיות אחרות |
| 2,510 | 58,466 | מחויבויות מימון מותנות אחרות |
| 115,830 | | סך-הכל תזרימי מזומנים יוצאים |
| תזרימי מזומנים נכנסים | | |
| 184 | 184 | הלוואות מובטחות (למשל עסקות מכר חוזר) |
| 18,740 | 26,536 | תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן |
| 10,152 | 17,124 | תזרימי מזומנים נכנסים אחרים |
| 29,076 | 43,844 | סך-הכל תזרימי מזומנים נכנסים |
| סך ערך מתואם*** | | |
| 79,574 | | סך-הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) |
| 86,754 | | סך-הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו |
| 92% | | יחס כיסוי נזילות (%) |

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

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

*** ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (1) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו(2) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

(3) יחס מינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 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.

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 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים. ככלכל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו-כן, לא ניתן 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 שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, החשיפה בגין נגזרים מחושבת בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 203, והחשיפות בגין פריטים חוץ-מאזניים מחושבות על-ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.

בהתאם להוראה, 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.

30 בספטמבר 2015

במיליוני ש"ח

א. בנתוני המאוחד

| | |
|--|---------|
| הון רובד 1 | 34,613 |
| סך החשיפות | 482,123 |
| באחוזים | |
| יחס מינוף | 7.18% |
| יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים | 6.00% |

ב. חברות בת משמעותיות

ישראל

| | |
|--|--------|
| יחס מינוף | 12.16% |
| יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים | 5.00% |
| בנק הפועלים שוויץ* | |
| יחס מינוף | 10.60% |
| בנק פזיטיף | |
| יחס מינוף | 11.99% |
| יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית | 3.00% |

* על-פי הרגולציה המקומית בשוויץ לא קיימת דרישת מינימום ליחס מינוף.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 בספטמבר 2015 (המשך)

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס מינוף

| 30 בספטמבר 2015 | במיליוני ש"ח |
|--------------------|--|
| 422,919 | סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים |
| - | התאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים |
| (7,089) | התאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף - |
| - | התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים |
| 63,177 | התאמות בגין עסקות מימון ניירות-ערך |
| 3,116 | התאמות בגין פריטים חוץ-מאזניים |
| 482,123 | התאמות אחרות |
| | חשיפה לצורך יחס מינוף |

גילוי על יחס מינוף

| 30 בספטמבר 2015 | במיליוני ש"ח/ באחוזים |
|--------------------|--|
| | חשיפות מאזניות |
| 410,596 | נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקות מימון ניירות-ערך, אך לרבות ביטחונות) |
| (170) | סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1 |
| 410,426 | סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקות מימון ניירות-ערך) |
| | חשיפות בגין נגזרים |
| 4,810 | עלות השחלוף הקשורה לכל העסקות בגין נגזרים |
| 5,679 | סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקות בגין נגזרים |
| - | גילום ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור |
| (2,610) | ניכויים של נכסי חיבים בגין ביטחון משתנה במזומן שניתן בעסקות בנגזרים |
| - | רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על-ידי הלקוח |
| 137 | סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו |
| - | קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו |
| 8,016 | סך חשיפות בגין נגזרים |
| | חשיפות בגין עסקות מימון ניירות-ערך |
| 504 | נכסים ברוטו בגין עסקות מימון ניירות-ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקות שמתופלות כמכירה חשבונאית |
| - | סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקות מימון ניירות-ערך |
| - | חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות-ערך |
| - | חשיפות בגין עסקות כסוכן |
| 504 | סך חשיפות בגין עסקות מימון ניירות-ערך |
| | חשיפות חוץ-מאזניות אחרות |
| 190,804 | חשיפה חוץ-מאזנית בערך נקוב ברוטו |
| (127,627) | התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי |
| 63,177 | פריטים חוץ-מאזניים |
| | הון וסך החשיפות |
| 34,613 | הון רובד 1 |
| 482,123 | סך החשיפות |
| | יחס מינוף |
| 7.18% | יחס מינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 |