

בנק הפועלים בע"מ

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל

ליום 30 ביוני 2014

הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 (להלן: "באזל 3"), כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 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. ביום 24 באפריל 2014 קיבל הדירקטוריון את הסקירה בנושא ה-ICAAP ואישר את הדוח על התהליך הפנימי להערכת הלימות ההון של הבנק (ICAAP) לשנת 2013. כמו-כן, אישר הדירקטוריון את מדיניות תיאבון הסיכון של הבנק.

אימוץ הוראות באזל 3

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

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

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

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל 3. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו ביום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון" (להלן: "החוזר"). החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שנדרשים הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3. בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל 2 כפי שאומצו על-ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל 3.

יחסי הון מינימליים

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת הערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו 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, נקבע כי יחסי ההון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017.

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

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

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

1. דרישות גילוי בגין תגמול

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

2. סיכון נזילות

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

3. הלוואות לדיור

בחדש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 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, החוזר מגביל 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 יורד אל מתחת ל-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 ייושמו לא יאוחר מיום 1 באוקטובר 2014.

נושא	הפניה
מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון	5
הרכב ההון הפיקוחי	6
הרכב המאזן הפיקוחי	12
הלימות ההון	15
חשיפות סיכון אשראי	16
הלוואות בעייתיות והפרשות להפסדי אשראי לפי ענפי משק	בדוח הכספי ליום 30 ביוני 2014 - תוספת 3
הפחתת סיכון האשראי	18
סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	22
חשיפות איגוח	23
דרישות ההון בגין סיכון שוק ופוזיציות במניות בתיק הבנקאי	24
סיכון ריבית בתיק הבנקאי	בדוח הכספי ליום 30 ביוני 2014 - עמוד 113

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 3

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3:

30 ביוני 2014	1 בינואר 2014	31 בדצמבר 2013
באזל 3 ⁽¹⁾	באזל 2 ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1/הון ליבה	29,223	28,421 ⁽⁶⁾
הון רובד 1	31,177	30,890 ⁽⁶⁾
הון רובד 2	15,697	16,341
סך-הכל הון כולל	46,874	47,231 ⁽⁶⁾
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	292,814	276,763
סיכונים שוק	4,748	4,748
סיכון תפעולי	21,769	21,769
סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	319,331	303,280
באחוזים		
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון	9.15%	9.37%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.76%	10.19%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.68%	15.57%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	9.00% ⁽³⁾	9.53%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	12.50% ⁽³⁾	12.50% ⁽³⁾
4. חברות בת משמעותיות		
ישראל		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	17.40%	18.50%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	17.40%	17.60%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	18.20%	17.70%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	9.00% ⁽⁴⁾	9.00% ⁽⁴⁾
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	12.50% ⁽⁴⁾	12.50% ⁽⁴⁾
בנק הפועלים שוויץ⁽⁵⁾		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	26.56%	25.90%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	26.56%	26.56%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	27.13%	27.13%
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 2 ⁽⁷⁾		
בנק פוזיטיף		
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	15.56%	18.14%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	16.51%	18.97%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית	12.00%	12.00%

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 2011-201299 בדבר "מדידה והלימות ההון". החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 2011-201201 בדבר "מדידה והלימות ההון". שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.

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

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

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

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

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

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014	
באזל 2	באזל 3		במיליוני ש"ח
הון חבד 1			
7,984	7,984	7,955	הון מניות רגילות נפרע ופרמיה
*20,071	20,177	21,501	עודפים
250	227	225	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
-	701	918	רווחים שטרם מומשו מהתאמות של ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
207	198	168	מכשירים הונניים אחרים
(91)	(64)	(42)	סכומים שהופחתו מהון רובד 1
*28,421	29,223	30,725	סך-הכלל הון עצמי רובד 1
2,469	1,954	1,954	מכשירים מורכבים חדשניים
*30,890	31,177	32,679	סך-הכלל הון רובד 1
הון חבד 2			
-	1,386	1,380	מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים
-	3,441	3,476	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המת"חס
-	10,870	10,824	זכויות מיעוט בחברות בת
3,872	-	-	הון רובד 2 עליון
12,532	-	-	הון רובד 2 תחתון
(63)	-	-	סכומים שהופחתו מהון רובד 2
16,341	15,697	15,680	סך-הכלל הון רובד 2
*47,231	46,874	48,359	הון כולל כשיר

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

לפרטים נוספים, ראה ביאור 4 בתמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

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

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 30 ביוני 2014	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
	במיליוני ש"ח			
הון עצמי רוברד 1				
הון עצמי רוברד 1 – מכשירים ועודפים				
				הון מניות רגילות שהונפק על-ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רוברד 1
1+2	7,984		7,955	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	20,177		21,501	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי מכשירי הון עצמי רוברד 1 שהונפקו על-ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018
1+2+3	899		1,086	מניות רגילות שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על-ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
				הון עצמי רוברד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			30,767	
הון עצמי רוברד 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	-	19	-	13
				מסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
8	40	10	41	10
				סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
9	(7)	(2)	(6)	(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 בסיון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי
10	38	10	22	5
				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)
	62	16	56	16
				החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

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

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 30 ביוני 2014	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
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
11ב	1,954	-	1,954	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	-	1,954	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 ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
		-	-	סך-כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
	1,954	-	1,954	הון רובד 1 נוסף
	31,177	-	32,679	הון רובד 1

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

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

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 30 ביוני 2014	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה
				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	1,386	1,386	1,380	
				מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
	10,870	10,870	10,824	
				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	10,818	10,818	10,824	
				הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המת"ח
12	3,441	3,441	3,476	
	15,697	15,697	15,680	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
	15,697	15,697	15,680	הון רובד 2
	46,874	46,874	48,359	סך ההון
נכסי סיכון משוקללים				
				סך-הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
	318,576	318,576	321,494	
	292,059	292,059	294,130	מזה: נכסי סיכון אשראי
	4,748	4,748	5,679	מזה: נכסי סיכון שוק
	21,769	21,769	21,685	מזה: נכסי סיכון תפעולי
	319,331	319,331	322,240	סך נכסי סיכון משוקללים

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

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

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 30 ביוני 2014	
	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
יחסי הון וכריות לשימור הון				
הון עצמי רובד 1	9.15%		9.53%	
הון רובד 1	9.76%		10.14%	
ההון הכולל	14.68%		15.01%	
דרישות מזעריות שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים				
יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על-ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 (החל מיום 1 בינואר 2017 היחס הנדרש הינו 10%)				
	9.00%		9.00%	
יחס הון כולל מזערי שנקבע על-ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 (החל מיום 1 בינואר 2017 היחס הנדרש הינו 13.5%)				
	12.50%		12.50%	
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים, שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על-ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה				
	1,345		1,472	
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים, העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על-ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה				
	128		129	
זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם)				
	-		-	
מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה				
	2,923		2,864	
תקרה להכללת הפרשות רובד 2				
הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה				
	3,441		3,476	
התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית				
	3,660		3,686	
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				
	-		-	

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

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

הפניות	ליום 1 בינואר 2014		ליום 30 ביוני 2014	
	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
				במיליוני ש"ח
				מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר
				סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר
		-	-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
				סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר
		1,954	1,954	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה
		515	483	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר
		12,204	12,204	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה
		3,081	1,715	

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

להלן הרכב המאזן הפיקוחי תוך ציון הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי:

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני 2014	
	מאזן פיקוחי מאוחד במיליוני ש"ח		
			נכסים
	45,709	31,282	מזומנים ופיקדונות בבנקים*
12	(6)	(6)	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	60,912	63,800	ניירות-ערך*
	1,345	1,472	* מזה השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	59,567	62,328	* מזה ניירות-ערך אחרים
	65	23	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	255,543	255,929	אשראי לציבור
	(3,943)	(3,863)	הפרשה להפסדי אשראי*
12	(2,905)	(2,874)	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(1,038)	(989)	* מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	251,600	252,066	אשראי לציבור, נטו
	1,169	1,426	אשראי לממשלות
	137	139	השקעה בחברות כלולות*
	128	129	* מזה השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף הפחתה
	3,791	3,745	בניינים וציוד
	19	13	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
	-	-	* מזה: מוניטין
6	19	13	* מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	10,672	11,597	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	6,172	6,299	נכסים אחרים*
	3,030	2,915	* מזה: נכסי מס נדחה**
13	56	-	** מזה: נכסי מס נדחה המיוחסים להפרשי עיתוי מעל 10% מהון עצמי רובד 1
8	50	51	** מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
7	-	-	** מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	2,924	2,864	** מזה: נכסי מס נדחה אחרים
	-	-	* מזה: עודף יעודה על עתודה
	3,142	3,384	* מזה: נכסים אחרים נוספים
	380,246	370,390	סך-כל הנכסים

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

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

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני 2014	
	מאזן פיקוחי מאוחד במיליוני ש"ח		
			התחייבויות והון
	276,525	268,935	פיקדונות הציבור
	5,303	4,392	פיקדונות מבנקים
	613	463	פיקדונות הממשלה
	242	132	נ"רות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	33,980	30,533	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	9,177	8,208	* מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	14,158	14,158	* מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
א11	-	-	** מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
ב11	14,158	14,158	** מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	12,129	12,528	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
10	48	27	* מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	22,144	22,616	התחייבויות אחרות
12	530	596	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	-	-	* מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	350,936	339,599	סך-כל ההתחייבויות

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

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

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני 2014	
	מאזן פיקוחי מאוחד		
	במיליוני ש"ח		
	29,060	30,542	הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	29,060	30,542	* מזה: הון מניות רגילות ופרמיה, עודפים, רווח כולל אחר וקרנות הון**
1	1,321	1,320	** מזה: הון מניות רגילות
2	6,663	6,635	** מזה: פרמיה על מניות רגילות
3	20,177	21,501	** מזה: עודפים
א4	675	888	** מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
	701	918	*** מזה: התאמות בגין הצגת נירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
9	(9)	(8)	*** מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים
	(17)	(22)	*** מזה: התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים
ב4	224	198	** 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	249	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	227	225	* 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
	23	24	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להן הפיקוחי
	29,310	30,791	סך-כל ההון
	380,246	370,390	סך-כל ההתחייבויות וההון

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

הלימות ההון

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

31 בדצמבר 2013		30 ביוני 2014		
באזל 2		באזל 3		
דרישות הון**	נכסי סיכון	דרישות הון*	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
סיכון אשראי				
218	2,426	272	2,173	חובות של ריבנויות
376	4,175	510	4,083	חובות של ישויות סקטור ציבורי
564	6,268	921	7,364	חובות של תאגידים בנקאיים
11,216	124,625	15,817	126,539	חובות של תאגידים
4,863	54,028	6,803	54,427	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,351	37,235	4,749	37,994	חשיפות קמעונאיות ליחידים
495	5,499	679	5,430	הלוואות לעסקים קטנים
2,695	29,940	3,988	31,906	הלוואות לדיוור
8	87	11	86	איגוח
1,123	12,480	2,238	17,906	נכסים אחרים
-	-	871	6,968	סיכון CVA
24,909	276,763	36,859	294,876	סך-הכל בגין סיכון אשראי
427	4,748	710	5,679	סיכני שוק
1,959	21,769	2,711	21,685	סיכון תפעולי
27,295	303,280	40,280	322,240	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
			30,725	הון עצמי רובד 1
			32,679	הון רובד 1
	***47,231		48,359	הון כולל
באחוזים				
9.37%		9.53%		יחס הון עצמי רובד 1/ל"יבה לרכיבי הסיכון
10.19%		10.14%		יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
15.57%		15.01%		יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
		9.00%		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016
		12.50%		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016
	9.00%			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים

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

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

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

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

חשיפות סיכון אשראי

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

2014 ביוני 30											
באזל 3											
רובוניות	סקטור	תאגידים	תאגידים	בביטחון	קמעונאיות	עסקים	הלוואות	איגוח	אחרים	חשיפת	חשיפת
ציבורי	בנקאיים	בנקאיים	נדל"ן	מסחרי	ליחידים	קטנים	לדיוור			אשראי	אשראי
										ברוטו ⁽²⁾	ברוטו
ממוצעת											
במיליוני ש"ח											
23,569	5,691	8,251	98,105	33,680	50,641	7,228	59,175	-	-	286,340	293,251
48,281	1,171	3,836	4,710	530	-	-	-	-	-	58,528	58,631
210	1,836	2,523	3,241	266	39	161	17	-	-	8,293	8,212
חשיפות חוץ-מאזניות											
2,025	1,422	2,190	68,681	47,901	47,780	3,247	2,321	172	-	175,739	174,998
נכסים אחרים ⁽⁶⁾											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,634	15,634	15,148
74,085	10,120	16,800	174,737	82,377	98,460	10,636	61,513	172	15,634	544,534	550,240
סך-הכל											
31 בדצמבר 2013											
באזל 2											
רובוניות	סקטור	תאגידים	תאגידים	בביטחון	קמעונאיות	עסקים	הלוואות	איגוח	אחרים	חשיפת	חשיפת
ציבורי	בנקאיים	בנקאיים	נדל"ן	מסחרי	ליחידים	קטנים	לדיוור			אשראי	אשראי
										ברוטו ⁽²⁾	ברוטו
ממוצעת											
במיליוני ש"ח											

- (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.
- (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 ביוני 2014 (המשך)

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

חשיפות האשראי ברוטו ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו בסך של כ-544.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-553.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, קיטון בסך של כ-9.1 מיליארד ש"ח. ירידה זו נובעת בעיקר מקיטון בפיקדונות בבנקים מרכזיים ואשראי לממשלות בסך של כ-15.4 מיליארד ש"ח ומקיטון בחשיפה לחובות בביטחון נדל"ן מסחרי בסך של כ-0.9 מיליארד ש"ח. קיטון זה קוזז בעיקר בשל גידול בחשיפה לתאגידים בנקאיים בסך של כ-2.8 מיליארד ש"ח, גידול בחשיפה לתאגידים בסך של כ-1.7 מיליארד ש"ח, גידול בחשיפות האשראי בגין הלוואות לדיור בסך של כ-1.4 מיליארד ש"ח, גידול בנכסים אחרים בסך של כ-0.8 מיליארד ש"ח וגידול בחשיפה קמעונאית ליחידים (לרבות עסקים קטנים) בסך של כ-0.2 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 לשקלול נכסי הסיכון בגין חשיפות כאמור ב-75%.

חשיפת האשראי לריבוניות, המהווה כ-14% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק, כוללת בעיקרה, פיקדונות בבנקים מרכזיים בישראל ובארצות-הברית והשקעה באגרות-חוב שהונפקו על-ידי ממשלת ישראל וממשלת ארצות-הברית.

חשיפת האשראי בגין הלוואות לדיור, המהווה כ-11% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק, כוללת אשראי שניתן לרכישת דירת מגורים אשר יחס ההלוואה לשווי הנכס במועד העמדת ההלוואה (LTV) אינו עולה על 60%. ההוראה מתירה, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים לשקלול נכסי סיכון בגין חשיפות כאמור ב-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 ביוני 2014 (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 ביוני 2014					
באזל 3					
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל 5 שנים	אחר	השפעת הסכמי קיזוז	חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾
במיליוני ש"ח					
119,067	75,721	91,552	-	-	286,340
20,280	21,575	16,673	-	-	58,528
3,828	6,974	7,468	-	(9,977)	8,293
27,731	144,157	3,851	-	-	175,739
2,302	-	-	13,332	-	15,634
173,208	248,427	119,544	13,332	(9,977)	544,534

הלואות⁽³⁾

אגרות-חוב⁽⁴⁾

נגזרים⁽⁵⁾

חשיפות חוץ-מאזניות אחרות

נכסים אחרים⁽⁶⁾

סך-הכל

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

הלואות⁽³⁾

אגרות-חוב⁽⁴⁾

נגזרים⁽⁵⁾

חשיפות חוץ-מאזניות אחרות

נכסים אחרים⁽⁶⁾

סך-הכל

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

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

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

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

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

לפני הפחתת סיכון אשראי

30 ביוני 2014								
באזל 3								
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
במיליוני ש"ח								
74,085	-	-	1,984	-	234	-	6,103	65,764
10,120	-	-	6	-	9,387	-	727	-
16,800	-	-	684	-	5,629	-	10,487	-
173,929	-	2,942	165,746	-	3,639	-	1,602	-
82,253	-	879	81,374	-	-	-	-	-
98,341	-	569	176	97,596	-	-	-	-
10,593	-	71	183	10,339	-	-	-	-
61,513	-	248	8,908	13,281	5,485	33,591	-	-
172	-	-	172	-	-	-	-	-
15,634	2,993	580	9,709	-	-	-	-	2,352
543,440	2,993	5,289	268,942	121,216	24,374	33,591	18,919	68,116

31 בדצמבר 2013								
באזל 2								
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
89,691	-	2,439	-	546	-	5,401	81,305	ריבוניות
9,636	-	5	-	9,060	-	571	-	סקטור ציבורי
13,975	-	507	-	4,942	-	8,526	-	תאגידים בנקאיים
170,853	1,273	165,479	-	2,756	-	1,345	-	תאגידים
82,036	685	81,351	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
97,215	72	181	96,962	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
10,908	16	23	10,869	-	-	-	-	עסקים קטנים
59,668	155	7,957	12,226	4,142	35,188	-	-	הלוואות לדיוור
174	-	174	-	-	-	-	-	איגוח
14,815	569	11,765	-	-	-	-	2,481	אחרים
548,971	2,770	269,881	120,057	21,446	35,188	15,843	83,786	סך-הכל

(1) 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).

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

לאחר הפחתת סיכון אשראי

30 ביוני 2014									
באזל 3									
חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
ריבוניות	74,216	-	-	1,441	-	158	-	6,103	66,514
סקטור ציבורי	9,989	-	-	6	-	8,637	-	1,346	-
תאגידים בנקאיים	31,999	-	-	687	-	18,267	-	13,045	-
תאגידים	168,747	-	2,922	160,584	-	3,639	-	1,602	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	80,890	-	878	80,012	-	-	-	-	-
קמעונאיות ליחידים	82,680	-	567	176	81,937	-	-	-	-
עסקים קטנים	9,342	-	69	183	9,090	-	-	-	-
הלוואות לדיוור	61,513	-	248	8,908	13,281	5,485	33,591	-	-
איגוח	172	-	-	172	-	-	-	-	-
אחרים	15,634	2,993	580	9,709	-	-	-	-	2,352
סך-הכל	535,182	2,993	5,264	261,878	104,308	36,186	33,591	22,096	68,866

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

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

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי

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

30 ביוני 2014						
באזל 3						
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון פיננסי ⁽²⁾	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון נטו ⁽³⁾	סך-הכל סכומים שנוספו	סך-הכל על-ידי סכומים שנגרעו	חשיפה המכוסה על-ידי נגזרים	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾
במיליוני ש"ח						
74,085	–	750	(619)	–	(619)	74,216
10,120	–	619	(750)	–	(750)	9,989
16,800	–	15,199	–	–	–	31,999
173,929	(4,076)	–	(1,106)	–	(1,106)	168,747
82,253	(1,256)	–	(107)	–	(107)	80,890
98,341	(1,880)	–	(13,781)	–	(13,781)	82,680
10,593	(1,046)	–	(205)	–	(205)	9,342
61,513	–	–	–	–	–	61,513
172	–	–	–	–	–	172
15,634	–	–	–	–	–	15,634
543,440	(8,258)	16,568	(16,568)	–	(16,568)	535,182

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

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

(2) לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.

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

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

השימוש בביטחונות כשירים הביא לקיטון בחשיפות האשראי המשוקללות במשקולות סיכון של 75% ו-100%. חשיפות אשראי בסך של כ-16.6 מיליארד ש"ח, קיבלו משקל סיכון מופחת על-ידי שימוש בעיקר בערבויות של תאגידים בנקאיים. בנוסף, שימוש בביטחונות פיננסיים כשירים, הכוללים בעיקר פיקדונות משועבדים ואגרות-חוב ממשלתיות, הביא להפחתת חשיפת האשראי הכוללת בסך של כ-8.3 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.

30 ביוני 2014						
באזל 3						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
11,131	6	6	39	3,503	7,577	שווי הוגן ברוטו חיובי
7,139	23	6	83	4,500	2,527	ערכי Add On
(9,977)	-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
8,293	29	12	122	8,003	10,104	חשיפת אשראי, נטו
31 בדצמבר 2013						
באזל 2						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
10,072	11	28	75	3,809	6,149	שווי הוגן ברוטו חיובי
6,431	77	4	105	4,225	2,020	ערכי Add On
(8,220)	-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
8,283	88	32	180	8,034	8,169	חשיפת אשראי, נטו

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (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):

30 ביוני 2014			
באזל 3			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	בתיק הבנקאי	ההגנה שנרכשה	ההגנה שנמכרה
120	120	-	
נגזרי אשראי			
31 בדצמבר 2013			
באזל 2			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	בתיק הבנקאי	ההגנה שנרכשה	ההגנה שנמכרה
451	451	-	
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 2013		30 ביוני 2014		משקל סיכון	
באזל 2		באזל 3			
דרישות ההון ⁽³⁾	סכום החשיפה ⁽¹⁾	דרישות ההון ⁽²⁾	סכום החשיפה ⁽¹⁾		
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	20%	AAA עד AA-
-	-	-	-	50%	A+ עד A-
8	87	11	86	100%	BBB+ עד BBB-
-	-	-	-	350%	BB+ עד BB-
-	-	-	-	1,250%	B+ ומטה או ללא דירוג
8	87	11	86		סך-הכל

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

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 2014 (המשך)

דרישות ההון בגין סיכונים שוק

31 בדצמבר 2013			30 ביוני 2014			
באזל **2			באזל *3			
סך-הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך-הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
במיליוני ש"ח						
277	223	54	507	415	92	סיכון ריבית
6	3	3	12	6	6	סיכון מניות
60	60	-	111	111	-	סיכון שער חליפין של מטבע-חוץ
84	84	-	80	80	-	סיכון אופציות
427	370	57	710	612	98	סך-הכל

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

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

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

להלן פירוט השקעות הבנק במניות בתיק הבנקאי:

31 בדצמבר 2013		30 ביוני 2014		
באזל 2		באזל 3		
דרישות הון ⁽²⁾	ערך במאזן ושווי הון	דרישות הון ⁽¹⁾	ערך במאזן ושווי הון	
במיליוני ש"ח				
6 ⁽³⁾	33	12⁽³⁾	45	השקעות המסווגות בתיק למסחר
200	2,221	309	2,470	השקעות המסווגות בתיק הזמין למכירה
206	2,254	321	2,515	סך-הכל השקעות במניות
	1,692		1,931	מזה: נסחר בבורסה
	562		584	מוחזק באופן פרטי
	213		338	רווחים שטרם מומשו הכלולים בהון הפיקוחי

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

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

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