

בנק הפועלים בע"מ

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל

ליום 30 ביוני 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 ביוני 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 ההלוואה. 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 בכספי הסיכון ליום 30 ביוני 2015 בסך של כ-550 מיליון ש"ח, גידול ביחס הון עצמי רוברד 1 של כ-0.02% וגידול ביחס ההון הכולל של כ-0.02%.

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 2015 - 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 2015 - עמוד 124
יחס כיסוי נזילות	25
יחס מינוף	28

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

דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 3

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3:

31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	
במיליוני ש"ח		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
31,482 ⁽¹⁾	32,370	הון עצמי רובד 1
33,436 ⁽¹⁾	34,079	הון רובד 1
16,041	14,612	הון רובד 2
49,477 ⁽¹⁾	48,691	סך-הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
311,329	314,758	סיכון אשראי
5,269	6,517	סיכונים שוק
22,275	22,496	סיכון תפעולי
338,873 ⁽¹⁾	343,771	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים		
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
9.29% ⁽¹⁾	9.42%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.87% ⁽¹⁾	9.91%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.60% ⁽¹⁾	14.16%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00% ⁽²⁾	9.02%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
12.50% ⁽²⁾	12.52%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
4. חברות בת משמעותיות		
ישראל		
18.85%*	19.67%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
18.85%*	19.67%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
19.79%*	20.68%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00% ⁽³⁾	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
12.50% ⁽³⁾	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ		
21.09%	22.23%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
21.09%	22.23%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
21.17%	22.30%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
באזל ⁽⁴⁾		
בנק פוזיטיף		
17.51%	15.53%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
18.15%	16.18%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

- * 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 החשבוניות 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 ביוני 2015 (המשך)

מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2015	
במיליוני ש"ח		
הון רובד 1		
8,004	8,054	הון מניות רגילות נפרע ופרמיה
22,243	*23,669	עודפים
224	184	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
961	730	רווחים שטרם מומשו מהתאמות של ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
153	*11	מכשירים הוניים אחרים
(103)	(278)	סכומים שהופחתו מהון רובד 1
31,482	32,370	סך-הכל הון עצמי רובד 1
1,954	1,709	מכשירים מורכבים חדשניים
33,436	34,079	סך-הכל הון רובד 1
הון רובד 2		
1,331	1,199	מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים
3,837	3,934	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתחייס
10,873	9,479	זכויות מיעוט בחברות בת
-	-	סכומים שהופחתו מהון רובד 2
16,041	14,612	סך-הכל הון רובד 2
49,477	48,691	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 ביוני 2015.

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

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

הפניות	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 30 ביוני 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		8,054	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		741	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	68	184
		31,585	32,648	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
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		
				מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
8	45	11	27	18
				סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
9	(5)	(1)	(2)	(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			33	22
				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	15
				החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים

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

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

הפניות	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 30 ביוני 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	337	225
				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	418	278
		31,482	32,370	הון עצמי רובד 1

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

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

הפניות	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 30 ביוני 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				
				מכשירים שהונפקו על-ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
א11	-	-	-	
				מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי התאגיד, הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
ב11	1,331	1,331	1,199	
				מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
		10,873	9,479	
				מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על-ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על-ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
ב11	10,873	10,873	9,479	
				הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המת"ח
12	3,837	3,837	3,934	
		16,041	14,612	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	14,612	הון רובד 2
		49,477	48,691	סך ההון
נכסי סיכון משוקלים				
				סך-הכל נכסי סיכון משוקלים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
	337,705	337,705	342,754	
		310,161	313,741	מזה: נכסי סיכון אשראי
		5,269	6,517	מזה: נכסי סיכון שוק
		22,275	22,496	מזה: נכסי סיכון תפעולי
	338,873	338,873	343,771	סך נכסי סיכון משוקלים

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

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

הפניות	ליום 30 ביוני 2015	
	ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני 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		
הון עצמי רובד 1	9.29%	9.42%
הון רובד 1	9.87%	9.91%
ההון הכולל	14.60%	14.16%
דרישות מזעריות שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים		
		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%
	9.00%	9.02%
		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%
	12.50%	12.52%
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
	1,417	1,557
		השקעות בהון של תאגידים פיננסיים, העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על-ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
	130	134
	-	-
		זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מסים נדחים לשלם)
	3,156	3,259
		מסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה

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

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

הפניות	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 30 ביוני 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
				תקרה להכללת הפרשות רוברד 2
				הפרשה כשירה להכללה במסגרת רוברד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	3,837		3,973	
				התקרה להכללת הפרשה במסגרת רוברד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
	3,892		3,934	
				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
	1,954		1,709	
				סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רוברד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר
	485		718	
				סכום שנוכה מהון רוברד 1 נוסף בשל התקרה
	12,204		10,678	
				סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רוברד 2 הכפופים להוראות המעבר
	1,021		1,195	
				סכום שנוכה מהון רוברד 2 בשל התקרה

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

להלן הרכב המאזן הפיקוחי תוך ציון הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי:

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני 2015	
	מאזן פיקוחי מאוחד		
	במיליוני ש"ח		
			נכסים
	54,974	62,115	מזומנים ופיקדונות בבנקים*
12	(4)	(5)	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	58,778	56,232	ניירות-ערך*
	1,417	1,557	* מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
	57,361	54,675	* מזה: ניירות-ערך אחרים
	476	647	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	268,160	275,146	אשראי לציבור
	(4,180)	(4,329)	הפרשה להפסדי אשראי*
12	(3,247)	(3,318)	* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת בהון רובד 2
	(933)	(1,011)	* מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	263,980	270,817	אשראי לציבור, נטו
	1,861	2,268	אשראי לממשלות
	135	142	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	3,411	בניינים וציוד
	7	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
	-	-	* מזה: מוניטין
6	7	-	* מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	16,244	13,802	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	7,864	7,180	נכסים אחרים*
	3,599	3,866	* מזה: נכסי מס נדחה**
13	387	562	** 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	3,259	** מזה: נכסי מס נדחה אחרים
	-	-	* מזה: עודף יעודה על עתודה
	4,265	3,314	* מזה: נכסים אחרים נוספים
	407,794	416,614	סך-כל הנכסים

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

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

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני 2015	
	מאזן פיקוחי מאוחד		
	במיליוני ש"ח		
			התחייבויות והון
	297,230	304,382	פיקדונות הציבור
	4,322	4,718	פיקדונות מבנקים
	455	463	פיקדונות הממשלה
	42	324	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	33,671	34,829	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	7,719	7,718	* 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	15,478	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
10	-	55	* מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	23,686	23,930	התחייבויות אחרות
12	586	611	* 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	384,124	סך-כל ההתחייבויות

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

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

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני 2015	
	מאזן פיקוחי מאוחד		
	במיליוני ש"ח		
	31,361	32,260	הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	31,361	32,260	* מזה: הון מניות רגילות ופרמיה, עודפים, רווח כולל אחר וקרנות הון**
1	1,323	1,327	** מזה: הון מניות רגילות
2	6,681	6,727	** מזה: פרמיה על מניות רגילות
3	22,243	23,673	** מזה: עודפים
א4	945	388	** מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
	961	730	*** מזה: התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
9	(6)	(4)	*** מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים
	(10)	9	*** מזה: התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים
ב4	169	145	** 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	230	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	224	184	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן רובד 1
	-	-	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן רובד 1 נוסף
	-	-	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להן רובד 2
	26	46	* מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להן הפיקוחי
	31,611	32,490	סך-כל ההון
	407,794	416,614	סך-כל ההתחייבויות וההון

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

הלימות ההון

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

31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2015		
דרישות הון ⁽²⁾	נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
סיכון אשראי				
324	2,593	296	2,368	חובות של ריבונות
388	3,105	478	3,820	חובות של ישויות סקטור ציבורי
918	7,341	942	7,520	חובות של תאגידים בנקאיים
17,132	137,059	16,855	134,622	חובות של תאגידים
7,038	56,300	7,390	59,029	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
5,083	40,665	5,334	42,606	חשיפות קמעונאיות ליחידים
798	6,387	807	6,449	הלוואות לעסקים קטנים
4,137	33,092	4,242	33,881	הלוואות לדיור
12	97	12	94	איגוח
2,464	19,715	2,414	19,281	נכסים אחרים
622	4,975	637	5,088	סיכון CVA
38,916	311,329	39,407	314,758	סך-הכולל בגין סיכון אשראי
659	5,269	816	6,517	סיכונים שוק
2,784	22,275	2,816	22,496	סיכון תפעולי
42,359	338,873	43,039	343,771	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
	31,482		32,370	הון עצמי רובד 1
	33,436		34,079	הון רובד 1
	49,477		48,691	הון כולל
באחוזים				
9.29%		9.42%		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון
9.87%		9.91%		יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
14.60%		14.16%		יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
⁽³⁾ 9.00%		⁽³⁾9.02%		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים
⁽³⁾ 12.50%		⁽³⁾12.52%		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 12.52%.

(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 2014 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 ביוני 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 ביוני 2015												
רובוניות 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												
51,079	4,807	11,418	102,638	36,793	56,936	8,837	63,504	-	-	336,012	332,566	(3) הלוואות
33,958	1,236	5,148	5,152	623	-	-	-	-	-	46,117	47,510	(4) אגרות-חוב
32	1,645	2,472	6,099	418	28	9	9	-	-	10,712	11,651	(5) נגזרים
חשיפות חוץ-מאזניות												
1,296	1,706	2,468	76,531	48,341	50,427	3,460	2,365	188	-	186,782	186,070	אחרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,317	16,950	(6) נכסים אחרים
86,365	9,394	21,506	190,420	86,175	107,391	12,306	65,878	188	16,317	595,940	594,747	סך-הכל

31 בדצמבר 2014												
רובוניות 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	(3) הלוואות
39,637	1,316	5,396	5,196	642	-	-	-	-	-	52,187	55,960	(4) אגרות-חוב
32	1,019	3,212	7,188	352	39	233	11	-	-	12,086	9,634	(5) נגזרים
חשיפות חוץ-מאזניות												
1,999	3,468	2,457	78,958	46,901	48,507	3,289	2,327	194	-	188,100	179,031	אחרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,062	15,682	(6) נכסים אחרים
87,457	10,263	19,197	193,387	83,382	103,087	11,970	63,578	194	17,062	589,577	562,614	סך-הכל

- (1) לאחר ניכוי מחיקות 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 בערבויות) ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופיקדונות בבנקים מרכזיים, ולאחר ניכוי התחייבויות בגין עסקות במכשירים נגזרים הכפופים להסכמי CSA.
- (4) לא כולל את אגרות החוב הנכללות בתיק הסחיר.
- (5) שווי הוגן חיובי של נגזרים, לרבות תוספת (Add-On) המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (6) כולל מזומנים, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 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 ביוני 2015 הסתכמו בכ-595.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-589.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014, גידול בסך של כ-6.3 מיליארד ש"ח. עלייה זו נובעת בעיקר מגידול בפיקדונות בבנקים מרכזיים ואשראי לממשלות בסך של כ-5.3 מיליארד ש"ח, מגידול בחשיפה קמעונאית ליחידים (לרבות עסקים קטנים) בסך של כ-4.6 מיליארד ש"ח, מגידול בחשיפה לחובות בביטחון נדל"ן מסחרי בסך של כ-2.8 מיליארד ש"ח, מגידול בחשיפה לתאגידים בנקאיים בסך של כ-2.3 מיליארד ש"ח ומגידול בחשיפות האשראי בגין הלוואות לדויר בסך של כ-2.3 מיליארד ש"ח. גידול זה קוזז בעיקר בשל קיטון באגרות-חוב ממשלתיות בסך של כ-5.7 מיליארד ש"ח, קיטון בחשיפה לתאגידים בסך של כ-3 מיליארד ש"ח וקיטון בחשיפה לחובות של ישויות סקטור ציבורי בסך של כ-0.9 מיליארד ש"ח.

כ-32% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעים מחשיפה 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 לדויר, המהווה כ-11% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק, כוללת אשראי שניתן לרכישת דירת מגורים. ההוראה מתירה, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים לשקלול נכסי סיכון בגין חשיפות כאמור, בהן יחס ההלוואה לשווי הנכס במועד העמדת הלוואה (LTV) אינו עולה על 60%, ב-50%-35%. הלוואות לדויר ששיעור המימון בהן גבוה מ-60% משוקללות ב-75%, משקל הסיכון החל על התיק הקמעונאי הפיקוחי, בכפוף לעמידתן בתנאי הכשירות לתיק זה.

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

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 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 ביוני 2015					
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל 5 שנים	אחר	השפעת הסכמי קיזוז	חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾
במיליוני ש"ח					
153,089	83,803	99,120	-	-	336,012
9,119	21,050	15,948	-	-	46,117
7,943	6,914	8,361	-	(12,506)	10,712
32,290	150,247	4,245	-	-	186,782
2,214	-	-	14,103	-	16,317
204,655	262,014	127,674	14,103	(12,506)	595,940

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

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

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

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

הפחתת סיכון האשראי

הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית המקיפה 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 ביוני 2015 (המשך)

לפני הפחתת סיכון אשראי

30 ביוני 2015									
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
86,364	-	-	1,968	-	450	-	6,656	77,290	ריבוניות
9,394	-	-	6	-	7,227	-	2,161	-	סקטור ציבורי
21,506	-	-	588	-	4,302	-	16,616	-	תאגידים בנקאיים
189,720	-	2,707	180,234	-	4,756	-	2,023	-	תאגידים
86,003	-	765	85,238	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
107,262	-	573	155	106,534	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
12,258	-	73	30	12,155	-	-	-	-	עסקים קטנים
65,878	-	204	5,749	18,460	10,054	31,411	-	-	הלוואות לדיור
188	-	-	188	-	-	-	-	-	איגוח
16,317	3,394	759	9,918	-	-	-	-	2,246	אחרים
594,890	3,394	5,081	284,074	137,149	26,789	31,411	27,456	79,536	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 ביוני 2015 (המשך)

לאחר הפחתת סיכון אשראי

30 ביוני 2015									
חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח									
85,483	-	-	1,180	-	357	-	6,656	77,290	ריבוניות
10,817	-	-	6	-	7,227	-	2,161	1,423	סקטור ציבורי
37,062	-	-	484	-	17,974	-	18,604	-	תאגידים בנקאיים
182,710	-	2,618	173,412	-	4,657	-	2,023	-	תאגידים
85,405	-	838	84,567	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
90,141	-	571	154	89,416	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
10,877	-	71	29	10,777	-	-	-	-	עסקים קטנים
65,878	-	204	5,749	18,460	10,054	31,411	-	-	הלוואות לדיור
188	-	-	188	-	-	-	-	-	איגוח
16,317	3,394	759	9,918	-	-	-	-	2,246	אחרים
584,878	3,394	5,061	275,687	118,653	40,269	31,411	29,444	80,959	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 (לדוגמה, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לאחר הפחתת סיכון אשראי ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).

גילוי נוסף בדבר נדבך 3 של באזל ליום 30 ביוני 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 ביוני 2015						
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון פיננסי ⁽³⁾	סך-הכל סכומים שנוספו ⁽²⁾	סך-הכל על-ידי סכומים שנגרעו	חשיפה המכוסה על-ידי נגזרים	חשיפה המכוסה על-ידי ערבויות	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾
במיליוני ש"ח						
85,483	-	-	(881)	-	(881)	86,364
10,817	-	1,423	-	-	-	9,394
37,062	(350)	16,448	(542)	-	(542)	21,506
182,710	(5,901)	19	(1,128)	-	(1,128)	189,720
85,405	(557)	-	(41)	-	(41)	86,003
90,141	(2,084)	-	(15,037)	-	(15,037)	107,262
10,877	(1,139)	-	(242)	-	(242)	12,258
65,878	-	-	-	-	-	65,878
188	-	-	-	-	-	188
16,317	-	-	-	-	-	16,317
584,878	(10,031)	17,890	(17,871)	-	(17,871)	594,890

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

- (1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים (לדוגמה, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי), לפני הפחתת סיכון אשראי ולאחר קיזוז עסקות בנגזרים (נטינג).
- (2) כולל תוספת מקדם ביטחון המתאים לחשיפת ניירות-ערך שהושאלו.
- (3) לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
- (4) 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 ביוני 2015 (המשך)

השימוש בביטחונות כשירים הביא לקיטון בחשיפות האשראי המשוקללות במשקולות סיכון של 75%-100%. חשיפות אשראי בסך של כ-17.9 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 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 ביוני 2015						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
14,224	47	14	1,400	4,813	7,950	שווי הוגן ברוטו חיובי
8,994	104	2	799	5,084	3,005	ערכי Add On
(12,506)	-	-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז
(1,480)	-	-	-	-	-	ביטחון כשיר
9,232	151	16	2,199	9,897	10,955	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 ביוני 2015			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	בתיק הבנקאי	ההגנה שנרכשה	ההגנה שנמכרה
182	132	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 ביוני 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 ביוני 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	94	100%	BBB+ עד BBB-
-	-	-	-	350%	BB+ עד BB-
-	-	-	-	1,250%	B+ ומטה או ללא דירוג
12	97	12	94		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 12.52%. 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 ביוני 2015 (המשך)

דרישות ההון בגין סיכוני שוק

31 בדצמבר 2014 ⁽²⁾			30 ביוני 2015 ⁽¹⁾			
סך-הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך-הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
במיליוני ש"ח						
489	414	75	506	407	99	סיכון ריבית
12	6	6	12	6	6	סיכון מניות
86	86	-	160	160	-	סיכון שער חליפין של מטבע-חוץ
72	72	-	138	138	-	סיכון אופציות
659	578	81	816	711	105	סך-הכל

(1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.52%. 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 ביוני 2015		
דרישות הון ⁽²⁾	ערך במאזן ושווי הוגן	דרישות הון ⁽¹⁾	ערך במאזן ושווי הוגן	
במיליוני ש"ח				
12 ⁽³⁾	50	12⁽³⁾	47	השקעות המסווגות בתיק למסחר
345	2,563	357	2,647	השקעות המסווגות בתיק הזמין למכירה
357	2,613	369	2,694	סך-הכל השקעות במניות
	2,001		2,076	מזה: נסחר בבורסה
	612		618	מוחזק באופן פרטי
	313		353	רווחים שטרם מומשו הכלולים בהון הפיקוחי

(1) דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 12.52%. 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 בינם, וכן הוגדר תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים הבאים (המכנה). 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 88% במאוחד ו-81% בתאגיד הבנקאי "סולו", כאשר הדרישה המזערית היא 60%. אין מגמת התפתחות ברורה ביחס במהלך הרבעון, אך קיימת תנודתיות מסוימת בין הימים 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 ביוני 2015 (המשך)

(2) יחס כיסוי נזילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	בלתי מבוקר	באחוזים
א. בנתוני המאוחד		
88%	יחס כיסוי נזילות	
60%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים*	
ב. בנתוני הבנק		
81%	יחס כיסוי נזילות	
60%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים*	
ג. חברות בת משמעותיות**		
בנק הפועלים שוויץ		
139%	יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית	
60%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית	

* 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 פיקוח, 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 ביוני 2015 (המשך)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30.06.2015

סך ערך משוקלל**	סך ערך לא משוקלל*	
סך-הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
77,939		סך-הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
תזרימי מזומנים יוצאים		
12,539	169,953	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
2,715	54,308	פיקדונות יציבים
8,609	74,898	פיקדונות פחות יציבים
1,215	40,747	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
69,211	111,155	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
347	1,389	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים
67,956	108,859	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
908	907	חובות לא מובטחים
92		מימון סיטונאי מובטח
44,794	137,986	דרישות נזילות נוספות, מזה:
34,570	38,172	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
-	-	תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
10,224	99,814	קווי אשראי ונזילות
8,493	8,493	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
3,628	59,849	מחויבויות מימון מותנות אחרות
138,757		סך-הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרימי מזומנים נכנסים		
174	174	הלוואות מובטחות (למשל עסקות מכר חוזר)
16,285	24,138	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
33,958	41,284	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
50,417	65,596	סך-הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם***		
77,939		סך-הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
88,340		סך-הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
88%		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 ביוני 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. ככלל, 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 ביוני 2015	
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח	
א. בנתוני המאוחד	
הון רובד 1	34,079
סך החשיפות	475,900
באחוזים	
יחס מינוף	7.16%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	6.00%
ב. חברות בת משמעותיות	
ישראל	
יחס מינוף	11.99%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	5.00%
בנק הפועלים שוויץ*	
יחס מינוף	11.10%
בנק פודיטיף	
יחס מינוף	14.14%
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 ביוני 2015 (המשך)

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס מינוף

30 ביוני 2015	
במיליוני ש"ח	
416,614	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	ההתאמות בגין השקעות ביטוח הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
(5,379)	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	התאמות בגין עסקות מימון ניירות-ערך
61,551	התאמות בגין פריטים חוץ-מאזניים
3,114	התאמות אחרות
475,900	חשיפה לצורך יחס מינוף

גילוי על יחס מינוף

30 ביוני 2015	
במיליוני ש"ח/ באחוזים	
	חשיפות מאזניות
405,513	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקות מימון ניירות-ערך, אך לרבות ביטחונות)
(243)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
405,270	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקות מימון ניירות-ערך)
	חשיפות בגין נגזרים
4,396	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקות בגין נגזרים
5,846	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקות בגין נגזרים
-	גילום ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור
(1,942)	ניכויים של נכסי חייבים בגין ביטחון משתנה במזומן שניתן בעסקות בנגזרים
-	רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על-ידי הלקוח
132	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	קיצוים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
8,432	סך חשיפות בגין נגזרים
	חשיפות בגין עסקות מימון ניירות-ערך
647	נכסים ברוטו בגין עסקות מימון ניירות-ערך (ללא קיצוים), 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
647	סך חשיפות בגין עסקות מימון ניירות-ערך
	חשיפות חוץ-מאזניות אחרות
187,053	חשיפה חוץ-מאזנית בערך נקוב ברוטו
(125,502)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
61,551	פריטים חוץ-מאזניים
	הון וסך החשיפות
34,079	הון רובד 1
475,900	סך החשיפות
	יחס מינוף
7.16%	יחס מינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218