

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

Q3



[קישור לדוח נגיש](#)

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים - רשימת לוחות	3
יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון	4
הון ומינוף	5
מבנה ההון	5
הלימות ההון	15
מידע נוסף על הלימות ההון שאינו נכלל בדרישת הגילוי של נדבך 3	17
יחס המינוף	18
החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	19
סיכון אשראי	20
הפחתת סיכון אשראי	21
גילויים נוספים	22
סיכון שוק	30
גילוי כמותי	31
מדדים ומודלים נוספים	33
פוזיציות במניות בתיק הבנקאי (טבלה 13)	36
סיכון נזילות ומימון	36
יחס כיסוי הנזילות	36
סיכון מימון	39
סיכונים תפעוליים	39
סיכונים אחרים	39
סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר	39
סיכונים ציוד	40
נספח: מילון מונחים	42



גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים – רשימת לוחות

עמוד	
5	רכיבי הון לצורך חישוב יחס ההון
6	הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד (טבלה 3)
8	מיפוי הרכיבים ששימשו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (טבלה 3)
15	דוח תזרים של ההון הפיקוחי (טבלה 2 ד')
16	נכסי סיכון ודרישות ההון (טבלה 3 ב', ד', ה', ו')
16	הון לצורך חישוב יחס הון (טבלה 3 ז')
17	יחס ההון לרכיבי סיכון (טבלה 3 ח' ו-ט')
17	נכסי סיכון בחלוקה למגזרי פעילות פיקוחיים
18	ריכוז של תנועות ושינויים בנכסים משוקללים בסיכון
18	השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (טבלה 3א)
19	גילוי על יחס המינוף (טבלה 3ב)
21	הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7)
22	חשיפת סיכון אשראי ברוטו
22	התפלגות חשיפות לפי איזורים גאוגרפיים עיקריים וחובות בעייתיים לפי איזורים גאוגרפיים עיקריים
24	התפלגות החשיפה לפי צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי (טבלה 4 ח')
25	פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון (טבלה 4 ה')
25	התפלגות החשיפות לפי ענפים עיקריים
26	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (טבלה 4 ח')
27	סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי
28	סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי
29	גילוי לגבי נגזרים (טבלה 8)
29	חשיפות איגוח (טבלה 9)
31	הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק
32	השפעת שינויים מקביליים של 100 נקודות בסיס בשיעור הריבית על התיק הבנקאי פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות – במדד רגישות השווי הכלכלי לשינויים מקביליים של עקומי הריבית ב-100 נק' בסיס (מודל ה-EVE)
32	פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות – ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ביניים
33	פירוט החשיפה במונחי ה-VaR הכולל
33	פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר
34	התפלגות השקעת ההון בפועל ביחס למגבלות שנקבעו (הנתונים מוצגים ביחס להון)
35	נתונים (חשבונאיים) אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, של הבנק והחברות המאוחדות שלו
35	פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית
36	נתונים לגבי השקעות במניות
36	דרישת ההון בגין פוזיציות במניות
37	פירוט מבנה כרית הנזילות
37	התפלגות יחס כיסוי הנזילות לפי ישויות משפטיות בקבוצה (ממוצע לרבעון)
38	יחס כיסוי הנזילות – טבלה 16
39	סיכון מימון – נכסים זמינים ולא מוגבלים

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 14 בנובמבר 2018, במסגרת אישור הדוח לרבעון שלישי 2018, הוחלט לאשר ולפרסם את הדיווח בנושא "הגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

30.9.2017	31.12.2017	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	
במיליוני שקלים חדשים					
הון זמין					
15,698	16,003	16,180	16,642	16,990	הון עצמי רובד 1
15,378	15,689	16,007	16,390	16,751	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
16,588	16,893	16,892	17,354	17,702	הון רובד 1
15,378	15,689	16,007	16,390	16,751	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
22,137	22,288	22,033	22,549	22,899	הון כולל
17,981	18,277	18,645	19,081	19,444	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
נכסי סיכון משוקללים					
160,806	160,070	164,313	169,409	169,503	סך הכל נכסי סיכון משוקללים
יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
9.76	10.00	9.85	9.82	10.02	יחס הון עצמי רובד 1
9.56	9.80	9.74	9.67	9.87	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
10.32	10.55	10.28	10.24	10.44	יחס הון רובד 1
9.56	9.80	9.74	9.67	9.87	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
13.77	13.92	13.41	13.31	13.51	יחס הון כולל
11.18	11.41	11.35	11.25	11.45	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
9.18	9.18	9.18	9.18	9.19	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
0.58	0.82	0.57	0.64	0.83	יחס הון עצמי רובד 1 מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים					
245,654	248,020	255,319	257,743	259,412	סך החשיפות (במיליוני שקלים חדשים)
6.8	6.8	6.6	6.7	6.8	יחס המינוף (באחוזים)
6.3	6.3	6.3	6.4	6.5	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים					
46,368	44,410	46,131	46,038	43,164	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
34,588	35,058	34,133	34,097	34,519	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
134.1	126.7	135.1	135.0	125.0	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

הבנק רואה בסיכונים המודל העסקי, סיכונים סייבר ואבטחת מידע ובסיכונים חוצי גבולות, סיכונים מובילים ומתפתחים המהותיים ביותר. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 לא חלו שינויים מהותיים בעניין זה. לפרטים נוספים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 6-7).



הון ומינוף

לפרטים בדבר באזל ודרישות ההון הרגולטוריות, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 8).
 לפרטים בדבר מסגרת העבודה למזידה והלימות הון על פי הנדבך הראשון של באזל (טבלה 1), ולפרטים בדבר באזל III, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 8).

מבנה ההון

רכיבי הון לצורך חישוב יחס ההון

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 בספטמבר	2017	2018
2017	2017	2017	2018
במיליוני שקלים חדשים			
א. הון עצמי רובד 1			
16,068	15,755	17,137	הון עצמי
(59)	(60)	(223)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
16,009	15,695	16,914	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים			
160	160	160	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
6	4	2	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
166	164	162	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות
160	167	238	סך-הכל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות
16,003	15,698	16,990	סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ב. הון רובד 1 נוסף			
890	890	712	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
890	890	712	סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר ניכויים
ג. הון רובד 2			
3,543	3,731	3,221	מכשירים לפני ניכויים
1,804	1,818	1,905	הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
48	-	71	זכויות מיעוט בחברת בת
5,395	5,549	5,197	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
-	-	-	ניכויים
5,395	5,549	5,197	סך-הכל הון רובד 2

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד (טבלה 3)

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי ⁽¹⁾	מאזן פיקוחי מאוחד 31.12.17	מאזן פיקוחי מאוחד 30.09.17	מאזן פיקוחי מאוחד 30.09.18	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים				
	28,026	24,815	21,400	מזומנים ופיקדונות בבנקים
	32,703	34,490	36,748	ניירות ערך*
				*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי
14	31	31	-	*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
	32,672	34,459	36,748	*מזה: ניירות ערך אחרים
	954	840	697	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	150,868	151,059	163,334	אשראי לציבור
	(2,111)	(2,119)	(2,181)	הפרשה להפסדי אשראי*
20	(1,610)	(1,618)	(1,710)	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	(501)	(501)	(471)	*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי
	148,757	148,940	161,153	אשראי לציבור, נטו
	1,493	1,200	2,915	אשראי לממשלה
	153	148	119	השקעות בחברות כלולות
				*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה
21	24	24	25	*מזה: השקעות בחברות כלולות אחרות
	129	124	94	בניינים וציוד
	2,366	2,265	2,396	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*
	160	160	160	*מזה: מוניטין
6	160	160	160	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
7	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	2,953	3,310	3,606	נכסים אחרים*
	3,656	3,497	3,959	*מזה: נכסי מס נדחה**
21+75	⁽²⁾ 1,695	⁽²⁾ 1,691	⁽²⁾ 1,710	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
9	-	-	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
8	-	-	-	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
	1,695	1,691	1,710	*מזה: עודף יעודה על עתודה
12	-	-	-	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	1,961	1,806	2,249	
	221,221	219,665	233,153	סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
	175,170	173,356	184,826	פיקדונות הציבור
	4,804	4,284	6,013	פיקדונות מבנקים
	267	275	262	פיקדונות הממשלה
	1,943	2,968	1,600	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	7,639	7,961	7,340	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	3,206	3,340	3,407	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
16b,18b	4,433	4,621	3,933	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
16a,18a	784	784	784	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
16b,18b	3,649	3,837	3,149	*מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	3,232	3,598	3,374	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
11	7	5	2	*מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	12,098	11,468	12,601	התחייבויות אחרות*
20	193	200	195	*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
13	-	-	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
				*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
				התחייבויות המוחזקות למכירה
	205,153	203,910	216,016	סך כל ההתחייבויות
				הערות ראו בעמוד הבא.



הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד (טבלה 3) (המשך)

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי ⁽¹⁾	מאזן פיקוחי מאוחד 31.12.17	מאזן פיקוחי מאוחד 30.09.17	מאזן פיקוחי מאוחד 30.09.18	
במיליוני שקלים חדשים				
	15,594	15,294	16,630	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	11,420	11,120	12,457	**מזה: הון מניות רגילות**
1	676	676	676	**מזה: הון מניות רגילות
3	11,246	10,875	12,367	**מזה: עודפים
4	(502)	(431)	(587)	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
				**מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
10	-	-	-	**מזה: הפסדים נטו מהתאמות מתרגום דוחות כספיים
	(313)	(259)	(167)	**מזה: קרנות הון
2	4,174	4,174	4,174	**מזה: הון מניות בכורה**
	-	-	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
15a	-	-	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
15b	-	-	-	**מזה: מכשירים הוניים אחרים**
	-	-	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	-	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	474	461	507	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	302	290	284	**מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1
17	-	-	-	**מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	48	-	71	**מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	124	171	152	**מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	16,068	15,755	17,137	סך כל ההון העצמי
	221,221	219,665	233,153	סך כל ההתחייבויות וההון

הערות:

- (1) ההפניות הן לטבלה "מיפוי הרכיבים ששימשו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי", המובאת להלן, לספרה המוצגת תחת העמודה "הפניות משלב 2".
- (2) נוכח ההקלה שנתן הפיקוח על הבנקים בגין תוכניות ההתייעלות, יתרת נכסי מס נדחה אינה כוללת את המסים הנדחים בגין תוכניות ההתייעלות.

מיפוי הרכיבים ששימשו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (טבלה 3)

	31/12/2017	30/09/2017	30/09/2018				
במיליוני שקלים חדשים							
	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III				
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים							
1	-	4,850	-	4,850	-	4,850	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
2	10	11,256	10	10,885	-	12,367	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	103	(399)	101	(330)	-	(587)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
4	-	-	-	-	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
5	43	302	43	290	-	284	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
6	156	16,009	154	15,695	-	16,914	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים							
7	-	-	-	-	-	-	התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
8	-	160	-	160	-	160	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
9	-	-	-	-	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבטס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
10	-	-	-	-	-	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
11	-	-	-	-	-	-	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
12	-	-	-	-	-	-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
13	-	-	-	-	-	-	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל ההתאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק
14	1	6	1	4	-	2	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
15	-	-	-	-	-	-	הערות ראו בעמוד 14.
12+13	-	-	-	-	-	-	



מיפוי הרכיבים ששימשו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (טבלה 3)(המשך)

	31/12/2017	30/09/2017	30/09/2018			
	במיליוני שקלים חדשים					
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2 ⁽²⁾	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
				הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
				השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)	16	-
	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים	17	-
				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	18	14
	-	-	-	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	19	-
	-	-	-	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	20	-
	19	76	24	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	21	97
	-	-	-	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי	22	-
	-	-	-	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	23	-
	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	24	-
	-	-	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	25	-
	-	(236)	(264)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	26	(238)
	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	26א	-
	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	26ב	-
	-	(76)	(97)	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1	26ג	-
	-	(160)	(167)	מזה: התאמות בגין תכנית התייעלות התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	26ד	(238)

הערות ראו בעמוד 14.

מיפוי הרכיבים ששימשו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (טבלה 3)(המשך)

	31/12/2017	30/09/2017	30/09/2018			
במיליוני שקלים חדשים						
סכומים		סכומים		סכומים		
שלא נוכח		שלא נוכח		שלא נוכח		
מההון		מההון		מההון		
הכפופים		הכפופים		הכפופים		
לטיפול		לטיפול		לטיפול		
הנדרש לפני		הנדרש לפני		הנדרש לפני		
אימוץ		אימוץ		אימוץ		
הוראה 202		הוראה 202		הוראה 202		
בהתאם		בהתאם		בהתאם		
לבאזל III		לבאזל III		לבאזל III		
הפניות משלב 2 ⁽²⁾						
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים						
מזה: השקעות בהון של תאגידים פינוסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי						
	-	-	-	-	-	-
ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים						
	-	-	-	-	-	27
סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים						
בהון עצמי רובד 1	20	6	25	(3)	-	(76)
הון עצמי רובד 1	176	16,003	179	15,698	-	16,990
הון רובד 1 נוסף: מכשירים						
מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו						
	-	-	-	-	-	30
מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור						
15a+16a	-	-	-	-	-	31
מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור						
	-	-	-	-	-	32
מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר						
15b+16b	890	890	890	890	712	712
מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'						
17	-	-	-	-	-	34
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						
	-	-	-	-	-	35
	890	890	890	890	712	712
הון רובד 1 נוסף: ניכויים						
השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)						
	-	-	-	-	-	37
החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף						
	-	-	-	-	-	38
השקעות בהון של תאגידים פינוסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי						
	-	-	-	-	-	39

הערות ראו בעמוד 14.



מיפוי הרכיבים ששימשו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (טבלה 3)(המשך)

	31/12/2017	30/09/2017	30/09/2018				
במיליוני שקלים חדשים							
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2 ⁽²⁾	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III				
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים							
				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	40		
	-	-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	41		
	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	41.A.		
	-	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.A.	41.B.		
	-	-	-	ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
	-	-	-	מזה: 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 החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	42		
	-	-	-	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף	43		
	890	890	890	הון רובד 1 נוסף	44	712	
	1,066	16,893	1,069	הון רובד 1	45	17,702	
הון רובד 2: מכשירים והפרשות							
	18a	-	784	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	46	784	
	18b	2,759	2,759	2,947	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	47	2,437
	19	-	-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	48	-
	-	-	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי	49	-
	20	-	1,804	-	1,818	1,905	לפי השפעת המס המתייחס
	-	48	-	-	-	71	זכויות מיעוט בחברות בת
	2,759	5,395	2,947	5,549	2,437	5,197	הון רובד 2 לפני ניכויים

הערות ראו בעמוד 14.

מיפוי הרכיבים ששימשו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (טבלה 3)(המשך)

	31/12/2017	30/09/2017	30/09/2018			
	במיליוני שקלים חדשים					
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2 ⁽²⁾	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
						הון רובד 2: ניכויים
						השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	-	-	-	52
						החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	-	-	53
						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
	-	-	-	-	-	54
						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
	-	-	-	-	-	55
						ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	-	-	-	-	-	56
						מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	-	-	56א
						מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2
	-	-	-	-	-	ב56
						התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	-	-	-	-	-	-
						מזה: 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
	-	-	-	-	-	-
						סך כל הניכויים להון רובד 2
	2,759	5,395	2,947	5,549	2,437	5,197
						הון רובד 2
	3,824	22,288	4,016	22,137	3,149	22,899
						סך ההון
						סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	-	19	-	24	-	-
						מזה: מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
	-	-	-	-	-	-
						מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
	-	19	-	24	-	-
						סך נכסי סיכון משוקללים
	-	160,070 ⁽³⁾	-	160,806 ⁽³⁾	-	169,503 ⁽³⁾

הערות ראו בעמוד 14.

מיפוי הרכיבים ששימשו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (טבלה 3)(המשך)

	31/12/2017	30/09/2017	30/09/2018			
במיליוני שקלים חדשים						
סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2 ⁽²⁾	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	יחסי הון וכריות לשימור הון (באחוזים)		
-	10.00	-	9.76	10.02	61	הון עצמי רוברד 1
-	10.55	-	10.32	10.44	62	הון רוברד 1
-	13.92	-	13.77	13.51	63	ההון הכולל
-	-	-	-	-	64	לא רלבנטי
-	-	-	-	-	65	לא רלבנטי
-	-	-	-	-	66	לא רלבנטי
-	-	-	-	-	67	לא רלבנטי
-	-	-	-	-	68	לא רלבנטי
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים						
-	⁽¹⁾ 9.18	-	⁽¹⁾ 9.18	⁽¹⁾ 9.19	69	יחס הון עצמי רוברד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
-	⁽¹⁾ 9.18	-	⁽¹⁾ 9.18	⁽¹⁾ 9.19	70	יחס הון רוברד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
-	⁽¹⁾ 12.68	-	⁽¹⁾ 12.68	⁽¹⁾ 12.69	71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)						
14	31	-	31	-	72	השקעות בהון של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
21	24	-	24	25	73	השקעות בהון עצמי רוברד 1 של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
-	-	-	-	-	74	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
-	1,600	-	1,570	1,699	75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהם מתחת לסף ההפחתה
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2						
-	1,890	-	1,890	2,135	76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
-	1,804	-	1,818	1,905	77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
-	-	-	-	-	78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
-	-	-	-	-	79	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים

הערות ראו בעמוד הבא.

מיפוי הרכיבים ששימשו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי (טבלה 3)(המשך)

31/12/2017	30/09/2017	30/09/2018	
במיליוני שקלים חדשים			
סכומים	סכומים	סכומים	
שלא נוכח	שלא נוכח	שלא נוכח	
מההון	מההון	מההון	
הכפופים	הכפופים	הכפופים	
לטיפול	לטיפול	לטיפול	
הנדרש לפני	הנדרש לפני	הנדרש לפני	
אימוץ	אימוץ	אימוץ	
הוראה 202	הוראה 202	הוראה 202	
בהתאם	בהתאם	בהתאם	
לבאזל III	לבאזל III	לבאזל III	מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי
הפניות משלב 2 ⁽²⁾			הכפופים להוראות המעבר
-	-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-	-	-	80
-	-	-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
-	-	-	81
-	890	890	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-	890	890	82
-	890	890	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה
-	890	890	83
-	2,759	2,947	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-	-	-	84
-	-	-	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה
-	-	-	85

הערות:

- (1) בתוספת כ- 0.19% (ליום 30 בספטמבר 2017: 0.18%, ליום 31 בדצמבר 2017: 0.18%), בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדירור - ראו ביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) הפניות הן לטבלה "הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד", המובאת לעיל, לספרה המוצגת תחת העמודה "הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי".
- (3) מסך היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 126 מיליון ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2017: 46 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2017: 32 מיליון ש"ח) בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות.



דוח תזרים של ההון הפיקוחי (טבלה 2 ד')

ריכוז של תנועות ושינויים של ההון הפיקוחי

תשעת החודשים הראשונים של שנת 2018	רבעון שלישי של שנת 2018	שנת 2017
במיליוני שקלים חדשים		
22,288	22,549	21,124
יתרה לתחילת התקופה		
הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים		
-	-	3
הון מניות רגילות		
-	-	216
פרמיה על מניות		
1,114	400	1,259
עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן		
(275)	(21)	25
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
(2)	(1)	(1)
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין גידורי תזרים מזומנים		
146	(21)	(335)
התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל		
18	(10)	(191)
קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח		
(18)	(2)	(4)
זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו		
983	345	971
סך הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים		
-	-	-
מוניטין ונכסים לא מוחשיים		
-	-	-
מיסים נדחים שמממושם מתבסס על רווחיות עתידית של תאגיד בנקאי		
-	-	-
מיסים נדחים המיוחסים להפרשי עיתוי (מעל 10% מהון עצמי רובד 1)		
(4)	(2)	3
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של הבנק		
-	-	-
ניכויי סף - הסכום העולה על 15% (בהתאם לסעיף 13 להוראה 202)		
-	-	-
אחרים		
(4)	(2)	3
סך ניכויים מהון עצמי רובד 1		
987	347	968
סך הון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים		
(178)	-	(178)
מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299		
(178)	-	(178)
סך הון רובד 1 נוסף לאחר ניכויים		
-	-	784
מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א-1)		
(322)	-	(542)
מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299		
23	3	48
זכויות מיעוט בחברות בת		
101	-	84
הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס		
(198)	3	374
סך הון עצמי רובד 2 לפני ניכויים		
-	-	-
ניכוי בגין השקעה בתאגידים פיננסיים בעיקר בגין הבנק הבינלאומי		
-	-	-
סך ניכויים מהון רובד 2		
(198)	3	374
סך הון רובד 2 לאחר ניכויים		
22,899	22,899	22,288
יתרה לסוף התקופה		

הלימות ההון

לפרטים בדבר הערכת הלימות ההון (טבלה 3 א'), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 17-18). לפרטים בדבר תהליך תכנון ההון (טבלה 3 א'1), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 18-20).

נכסי סיכון ודרישות ההון (טבלה 3 ב', ד', ה', ו')

31 בדצמבר		30 בספטמבר				
2017		2017		2018		
נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים						
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיבות של:						
ריבנויות	110	865	95	750	50	392
ישויות סקטור ציבורי	253	1,999	242	1,905	169	1,330
תאגידים בנקאיים	316	2,493	306	2,416	269	2,122
תאגידים	10,249	80,826	10,564	83,310	10,980	86,521
בבטחון נדל"ן מסחרי	198	1,558	205	1,619	189	1,493
חשיפות קמעונאיות ליחידים	2,618	20,648	2,544	20,065	2,774	21,860
הלוואות לעסקים קטנים	1,296	10,219	1,291	10,180	1,313	10,349
משכנתאות לדיוור	1,998	15,754	1,943	15,322	2,197	17,315
איגוח	1	10	4	28	8	62
נכסים אחרים	1,116	8,804	1,097	8,652	1,178	9,285
סך-כל נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי	18,155	(2) 143,176	18,291	(2) 144,247	19,127	(2) 150,729
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק לפי הגישה הסטנדרטית	437	3,443	399	3,146	548	4,325
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון CVA	142	1,116	148	1,171	215	1,693
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי לפי הגישה הסטנדרטית	1,564	12,335	1,552	12,242	1,617	12,756
סך-כל נכסי הסיכון ודרישות ההון	20,298	160,070	20,390	160,806	21,507	169,503

הערות:

- (1) בתוספת כ- 0.19% (ליום 30 בספטמבר 2017: 0.18%, ליום 31 בדצמבר 2017: 0.18%) בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיוור - ראו ביאור 9 (ב) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 126 מיליון ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2017: 46 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2017: 32 מיליון ש"ח) בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות.

הון לצורך חישוב יחס הון (טבלה 3 ד')

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים			
הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים	16,003	15,698	16,990
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	890	890	712
הון רובד 1	16,893	16,588	17,702
הון רובד 2 לאחר ניכויים	5,395	5,549	5,197
סך-כל ההון הכולל	22,288	22,137	22,899



יחס ההון לרכיבי סיכון (טבלה 3 ח' ו-ט')

מבוקר		בלתי מבוקר		
31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2018		
באחוזים				
(א) במאוחד				
10.00	9.76	10.02		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.92	13.77	13.51		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(4)9.18	(4)9.18	(4)9.19		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
(4)12.68	(4)12.68	(4)12.69		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
(ב) חברות בת משמעותיות				
1. בנק מרכזי דסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו				
10.9	10.7	11.2		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.9	13.2	13.9		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(4)9.2	(4)9.2	(4)9.2		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
(4)12.7	(4)12.7	(4)12.7		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
2. דסקונט בנקורפ אינק⁽¹⁾				
13.6	13.3	14.2		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.7	14.3	15.2		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(2)4.5	(2)4.5	(2)4.5		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית
(2)8.0	(2)8.0	(2)8.0		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ				
14.4	14.6	15.0		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.6	15.8	16.2		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.0	9.0	8.0		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
(3)11.5	(3)12.5	(3)11.5		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

הערות:

- (1) הנתונים בסעיף זה חושבו בהתאם לכללים המחייבים בארה"ב.
- (2) אי די בי ניו יורק כפופה לכללי ההון החדשים של באזל III, המבוססים על הכללים הסופיים שפורסמו על ידי ה-FRB. יחסי ההון הינם כלהלן: 4.5% הון עצמי רובד 1 (CET1) לנכסי סיכון; 6% הון רובד 1 לנכסי סיכון; ו-8% הון כולל לנכסי סיכון.
- (3) בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים, נדרשה כאל לעמוד ביחס הלימות הון שלא יפחת מ-15% החל מיום 31 בדצמבר 2010. ביום 4 בפברואר 2018 הודיע הפיקוח על הבנקים לכאל על הסרת מגבלה זו.
- (4) בתוספת כ-0.19% (ליום 30 בספטמבר 2017: 0.18%, ליום 31 בדצמבר 2017: 0.18%), בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור - ראו סעיף 1(ב) לעיל.

מידע נוסף על הלימות ההון שאינו נכלל בדרישת הגילוי של נדבך 3

נכסי סיכון בחלוקה למגזרי פעילות פיקוחיים

פעילות ישראל											
סך-הכל סך-הכל		סך-הכל פעילות		סך-הכל פעילות		עסקים		עסקים		עסקים	
סך-הכל		ישראל		חו"ל		מסקי בית		בנקאות קטנים		פרטיים גדולים	
במיליוני שקלים חדשים											
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018											
165,136	22,739	142,397	13,930	1,088	37,522	12,967	31,242	459	45,189	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
169,503	23,334	146,169	15,061	773	39,935	12,427	31,631	475	45,867	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017⁽⁴⁾											
156,629	23,116	133,513	11,853	1,545	34,963	13,313	30,396	422	41,021	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
160,806	22,777	138,029	12,000	1,439	36,880	13,540	31,380	415	42,375	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	

הערה:

- (1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

ריכוז של תנועות ושינויים בנכסים משוקללים בסיכון

תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017			רבעון שלישי של שנת 2018		
שנת 2017	שנת 2018	שנת 2018	שנת 2017	שנת 2018	שנת 2018
במיליוני שקלים חדשים					
138,335	144,292	152,433	יתרה לתחילת התקופה		
שינוי בחשיפות					
5,802	9,548	2,886	ניצולים (אשראי מאזני)		
(635)	(49)	(309)	אג"ח		
(137)	474	(557)	נגזרים		
1,397	919	(2,544)	מסגרות		
1,445	2,426	277	ערבויות		
228	594	(22)	נכסים אחרים		
8,100	13,912	(269)	סה"כ שינוי בחשיפות		
(1,223)	(3,121)	1,412	השפעת CCF		
6,877	10,791	1,143	השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF		
שינויים במפחיתי סיכון					
2,572	3,304	1,886	ערבויות (שיחלוף)		
(775)	2,138	632	מפחיתי סיכון פיננסיים		
1,798	5,442	2,518	סה"כ		
(703)	(2,204)	(1,462)	השפעת CCF		
1,095	3,238	1,056	השינוי במפחיתי סיכון לאחר השפעת CCF		
174	577	(98)	שינוי ב-CVA		
5,956	8,130	(11)	סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי		
144,292	152,422	152,422	יתרה לסוף התקופה		

יחס המינוף

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (טבלה 3א)

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2017	2017	2017	2018
במיליוני שקלים חדשים			
221,221	219,665	233,153	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסיים, 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
53	(143)	(101)	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
1,542	1,069	338	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
23,703	23,555	24,407	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
1,501	1,508	1,615	התאמות אחרות
248,020	245,654	259,412	חשיפה לצורך יחס המינוף



גילוי על יחס המינוף (טבלה 3ב)

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים			
חשיפות מאזניות			
215,856	214,368	226,690	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות והפרשה קבוצתית)
(160)	(160)	(160)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
215,696	214,208	226,530	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
חשיפות בגין נגזרים			
1,401	1,561	1,737	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
1,622	1,622	1,779	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-	גילום ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים המאזניים בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים
-	-	-	רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח
-	-	-	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	-	-	קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
3,023	3,183	3,516	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך			
4,056	3,639	4,621	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית
-	-	-	סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך
1,542	1,069	338	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי בגין נכסי מימון ניירות ערך
-	-	-	חשיפות בגין עסקאות כסוכן
5,598	4,708	4,959	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
79,161	79,651	84,194	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(55,458)	(56,096)	(59,787)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
23,703	23,555	24,407	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
(1)16,893	(1)16,588	(1)17,702	הון רובד 1
248,020	245,654	259,412	סך החשיפות
יחס מינוף			
6.8	6.8	6.8	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

הערה:
(1) הון רובד 1 וסך החשיפות מוצגים לאחר ההקלה שנתן הפיקוח בגין תוכניות התייעלות.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט ולפרטים בדבר טבלת גורמי סיכון, ראו בדוח שנתי 2017, בפרק ג' לדוח הדירקטוריון וההנהלה - "סקירת הסיכונים" (עמ' 49 ועמ' 85-87).

לגילוי איכותי כללי נוסף אודות ניהול הסיכונים (ובכלל זה עקרונות ניהול הסיכונים - עמ' 23-25, ממשל תאגידי לניהול סיכונים - עמ' 25-28, כלים לניהול סיכונים - עמ' 28, תרבות הסיכונים והטמעת שימושיות תהליכי ניהול הסיכונים - עמ' 29-31), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

טיוטות והוראות שפורסמו ברבעון השלישי של שנת 2018

טיוטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר "ניהול סיכון אשראי". הטיוטה הופצה ביום 13 בספטמבר 2018. לפרטים ראו להלן "סיכון אשראי".

טיוטת מכתב בדבר ניהול סיכונים ציות נוכח קביעת עבירות מס כעבירות מקור. הטיוטה הופצה ביום 14 בספטמבר 2018. לפרטים ראו להלן "סיכון ציות".

קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכון אשראי הטמון בפעילות מסחר של לקוחות במכשירים נגזרים ובניירות ערך. הקובץ הופץ ביום 22 באוקטובר 2018.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 - מחשוב ענן. הטיוטה הופצה ביום 31 באוקטובר 2018. לפרטים ראו להלן "סיכונים אבטחת מידע והגנת סייבר".

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 357 "ניהול טכנולוגיית מידע". הטיוטה פורסמה ביום 31 באוקטובר 2018 ובמסגרתה מוצע לבטל את הצורך בקבלת היתר בעת אחסון מידע של לקוחות התאגיד הבנקאי מחוץ לחצר הבנק.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 "מדידה והלימות הון- הגישה הסטנדרטית- סיכון אשראי" והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים". הטיוטות הופצו ביום 1 בנובמבר 2018.

הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מיקור חוץ. ההוראה פורסמה ביום 8 באוקטובר 2018, ונקבעו בה עקרונות לפיהם התאגידים הבנקאיים נדרשים לפעול בעת העברת פעילויות למיקור חוץ.

לפרטים בדבר הוראות שפורסמו הנוגעות לחברות כרטיסי אשראי, ראו "הפעילות בתחום כרטיסי האשראי" בדוח הדירקטוריון וההנהלה. לפרטים בדבר טיוטות והוראות נוספות שעשויה להיות להן השלכת בתחומים השונים של ניהול סיכונים, ראו בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

סיכון אשראי

סיכון אשראי הינו סיכון לפגיעה מהותית בשווי הקבוצה וביכולתה להשיג את יעדיה כתוצאה מהרעה ביכולת של לווה או צד נגדי לעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק, בחלקן או במלואן.

לפרטים כלליים נוספים ולגילוי איכותי נוסף אודות ניהול סיכונים האשראי, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 31-37).

טיוטות והוראות שפורסמו ברבעון השלישי של שנת 2018

טיוטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר "ניהול סיכון אשראי". במסגרת הטיוטה מוצע לעדכן את ההוראה במספר נושאים: קביעה של תנאים בהם תתאפשר העמדת אשראי על בסיס "סמכות אשראי אישית"; עדכון הסף שבו נדרשת מעורבות מנהל הסיכונים בתהליך העמדת אשראי; הקלות בדרישות המועדים של קבלת דוחות כספיים של לווים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 330, "ניהול סיכון אשראי הטמון בפעילות מסחר של לקוחות במכשירים נגזרים ובניירות ערך". ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 ביולי 2018. ההוראה קובעת דרישות לניהול הסיכון, תוך דגש על פעילות מול לקוחות העוסקים בפעילות

ספקולטיבית (לקוח העוסק בפעילות ספקולטיבית הוגדר כלקוח עם פעילות מסחר משמעותית במכשירים נגזרים ו/או בניירות ערך, כאשר פעילות זו הינה בעלת פוטנציאל למינוף גבוה או חשופה לתנודתיות גבוהה). במסגרת ההוראה נדרש הדירקטוריון, בין היתר, לקבוע את תיאבון הבנק לסיכון זה. יצוין כי החשיפה לסיכון זה מושפעת מגורמי סיכון רבים ובכלל זה סיכונים שוק וניזילות.

בהתאם, הבנק קבע עקרונות לפיהם תבוצע אמידת החשיפה והגדיר מגבלות על פעילות זו, הן ברמת הלקוח הבודד והן ברמת סך החשיפות. הפיקוח פרסם גם קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראה זו.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי" והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים". במסגרת הטיוטות מוצע לעדכן את ההוראות לעניין

הגדרת חבות, כך שמקדם ההמרה לאשראי על ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות, שניתנו על פי חוק המכר, יעמוד על 30% אם הדירה טרם נמסרה למשתכן. זאת, לאור שיעורי כשל נמוכים בבניה למגורים וחילוט ערבויות חוק מכר בעשרים השנים האחרונות. בנוסף, בהוראה 203, תנווסף הבהרה לפיה המיפוי של דירוגי טווח ארוך של חברת Moody's מתייחסים גם לדירוגי IFS של חברה זו.

הפחתת סיכון אשראי

לפרטים בדבר גילוי איכותי בהתייחס להפחתת סיכון אשראי, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 37-38).

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7)

חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי
ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי(1)(2)	ברוטו לאחר הפרשה להפסדי אשראי(1)(2)	ידי ביטחון פיננסי כשיר(3)(4)	סך הכל סכומים שנגרעו(5)	סך הכל סכומים שנוספו(5)	חשיפת אשראי נטו
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2018					
47,676	47,676	(13)	(1,121)	48	46,590
7,698	7,691	-	-	1,355	9,046
7,262	7,254	(226)	(283)	8,564	15,309
127,675	127,674	(8,966)	(14,463)	14,026	118,271
1,633	1,626	(135)	-	-	1,491
61,209	61,160	(1,426)	(8,072)	-	51,662
21,051	20,806	(2,749)	(54)	-	18,003
33,818	33,655	(10)	-	-	33,645
309	309	-	-	-	309
9,722	9,722	-	-	-	9,722
318,053	317,573	(13,525)	(23,993)	23,993	304,048
סך-הכל					
30 בספטמבר 2017					
49,904	49,904	(8)	(769)	28	49,155
7,014	7,007	(1)	-	950	7,956
4,972	4,971	(53)	(62)	7,940	12,796
121,881	121,878	(7,077)	(12,293)	11,756	114,264
1,817	1,810	(193)	-	-	1,617
54,305	54,190	(1,509)	(7,520)	-	45,161
20,536	20,321	(2,731)	(30)	-	17,560
30,141	29,985	(5)	-	-	29,980
142	142	-	-	-	142
8,794	8,794	-	-	-	8,794
299,506	299,002	(11,577)	(20,674)	20,674	287,425
סך-הכל					
31 בדצמבר 2017					
52,845	52,845	(11)	(907)	29	51,956
7,329	7,321	-	-	1,308	8,629
5,630	5,630	(108)	(284)	8,100	13,338
118,876	118,853	(6,825)	(13,042)	12,456	111,442
1,749	1,743	(186)	-	-	1,557
55,314	55,234	(1,459)	(7,627)	-	46,148
20,540	20,310	(2,706)	(33)	-	17,571
30,714	30,557	(5)	-	-	30,552
52	52	-	-	-	52
8,572	8,572	-	-	-	8,572
301,621	301,117	(11,300)	(21,893)	21,893	289,817
סך-הכל					

הערות:

- (1) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (2) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי, לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on).
- (3) לאחר, כאשר רלוונטי, קיזוז מאזני או חוץ מאזני, ולאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות שנוספו לחשיפה.
- (4) לרבות זהב.
- (5) סכום החשיפה המכוסה על ידי ערבויות, מוצג במסגרת חובות הצד הנגדי שנתן את הערבות.

גילויים נוספים

לפרטים בדבר תיאור של הגישות והשיטות הסטטיסטיות לפיהן נקבעו הפרשות ספציפיות וכלליות, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 39).

גילוי כמותי לסיכון האשראי (טבלה 4 ב')

התפלגות חשיפות סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.

חשיפת סיכון אשראי ברוטו

	30 בספטמבר 2017		30 בספטמבר 2018		
	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים					
אשראי	176,884	180,855	174,687	185,042	187,461
איגרות חוב	31,625	30,420	32,790	31,829	33,669
אחרים ⁽²⁾	8,638	8,572	8,620	9,179	9,722
ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽³⁾	77,889	78,751	77,104	83,254	83,685
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁴⁾	2,889	3,023	2,729	3,483	3,516
סך-הכל	297,925	301,621	295,930	312,787	318,053

הערות:

- (1) הממוצע מחושב על בסיס רבעוני.
- (2) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (3) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (4) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting והכפלה במקדם התוספת (Add-on)).



התפלגות חשיפות לפי איזורים גאוגרפיים עיקריים וחובות בעייתיים לפי איזורים גאוגרפיים עיקריים

חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾										
ההוצאה התקופתית חשבונאית הפרשה בגין הפסדי נטו לתקופה	מחיקות	יתרת הפסדי אשראי	מזה:				דירוג ביצוע אשראי ⁽⁶⁾	סך-הכל	בעייתיים ⁽⁵⁾	
			סך-הכל	חובות ⁽⁷⁾	בעייתיים ⁽⁵⁾	פגום				
במיליוני שקלים חדשים										
30 בספטמבר 2018										
פעילות לווים בישראל										
1,271	151	158	1,404	2,273	77,131	111,020	2,277	109,120	113,891	סך-הכל מסחרי
2,071	353	429	1,538	3,173	137,544	204,985	3,177	198,744	207,867	סך-הכל ציבור
2,071	353	429	1,538	3,173	139,666	208,239	3,177	225,551	234,678	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל										
292	(51)	(65)	380	922	24,378	30,898	929	38,869	41,132	סך-הכל מסחרי
305	(51)	(65)	380	925	25,790	32,987	932	40,886	43,226	סך-הכל ציבור
306	(51)	(65)	380	925	30,049	37,309	963	49,473	51,844	סך-הכל פעילות בחו"ל
2,377	302	364	1,918	4,098	169,715	245,548	4,140	275,024	286,522	סך-הכל
2017 בספטמבר 30										
פעילות לווים בישראל										
1,311	360	301	2,041	2,947	71,209	105,439	2,950	103,494	108,116	סך-הכל מסחרי
1,999	530	540	2,120	3,708	126,715	189,464	3,711	184,146	192,156	סך-הכל ציבור
1,999	530	540	2,120	3,708	127,764	192,331	3,711	209,171	217,782	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל										
302	11	2	568	1,134	22,977	30,625	1,147	38,215	40,714	סך-הכל מסחרי
320	11	3	570	1,139	24,344	32,667	1,152	40,241	42,759	סך-הכל ציבור
320	11	3	570	1,139	27,858	36,263	1,185	47,102	49,653	סך-הכל פעילות בחו"ל
2,319	541	543	2,690	4,847	155,622	228,594	4,896	256,273	267,435	סך-הכל
2017 בדצמבר 31										
פעילות לווים בישראל										
1,268	336	232	1,712	2,691	71,035	104,859	2,695	103,258	107,323	סך-הכל מסחרי
1,999	558	564	1,800	3,494	127,249	189,541	3,498	184,362	192,023	סך-הכל ציבור
2,000	558	565	1,800	3,494	128,387	192,673	3,498	208,576	216,240	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל										
292	24	11	459	1,110	22,216	29,372	1,123	36,874	39,113	סך-הכל מסחרי
305	24	9	459	1,114	23,619	31,351	1,127	38,839	41,094	סך-הכל ציבור
305	24	9	459	1,114	27,035	34,831	1,158	45,615	47,902	סך-הכל פעילות בחו"ל
2,305	582	574	2,259	4,608	155,422	227,504	4,656	254,191	264,142	סך-הכל

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 169,715 מיליון ש"ח, 35,749 מיליון ש"ח, 697 מיליון ש"ח, 3,606 מיליון ש"ח ו-76,751 מיליון ש"ח, בהתאמה. (ליום 30.9.2017 סך של 155,622 מיליון ש"ח, 33,638 מיליון ש"ח, 840 מיליון ש"ח, 3,310 מיליון ש"ח ו-74,025 מיליון ש"ח, ליום 31.12.2017 סך של 155,422 מיליון ש"ח, 31,815 מיליון ש"ח, 954 מיליון ש"ח, 2,954 מיליון ש"ח ו-72,997 מיליון ש"ח בהתאמה).
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (7) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדירור בסך של 200 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה. (ליום 30.9.2017 סך של 282 מיליון ש"ח, ליום 31.12.2017 סך של 250 מיליון ש"ח).

התפלגות החשיפה לפי צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי (טבלה 4 ח')

סך-הכל	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽²⁾	אחרים ⁽¹⁾	איגרות חוב	אשראי	
במיליוני שקלים חדשים						
30 בספטמבר 2018						
47,676	5	925	-	27,836	18,910	ריבנויות
7,698	351	1,633	-	2,619	3,095	ישויות סקטור ציבורי
7,262	1,257	270	-	1,203	4,532	תאגידיים בנקאיים
127,675	1,874	41,108	-	1,702	82,991	תאגידיים
1,633	-	-	-	-	1,633	בבטחון נדל"ן מסחרי
61,209	22	31,690	-	-	29,497	חשיפות קמעונאיות ליחידים
21,051	6	5,922	-	-	15,123	הלוואות לעסקים קטנים
33,818	1	2,137	-	-	31,680	משכנתאות לדיר
309	-	-	-	309	-	איגוח
9,722	-	-	9,722	-	-	נכסים אחרים
318,053	3,516	83,685	9,722	33,669	187,461	סך-הכל
30 בספטמבר 2017						
49,904	13	1,661	-	26,573	21,657	ריבנויות
7,014	346	1,089	-	2,949	2,630	ישויות סקטור ציבורי
4,972	1,366	202	-	649	2,755	תאגידיים בנקאיים
121,881	1,421	41,914	-	1,054	77,492	תאגידיים
1,817	-	-	-	-	1,817	בבטחון נדל"ן מסחרי
54,305	32	26,763	-	-	27,510	חשיפות קמעונאיות ליחידים
20,536	4	5,659	-	-	14,873	הלוואות לעסקים קטנים
30,141	2	1,981	-	-	28,158	משכנתאות לדיר
142	-	-	-	142	-	איגוח
8,794	-	-	8,794	-	-	נכסים אחרים
299,506	3,184	79,269	8,794	31,367	176,892	סך-הכל
31 בדצמבר 2017						
52,845	30	1,683	-	25,564	25,568	ריבנויות
7,329	384	1,241	-	2,887	2,817	ישויות סקטור ציבורי
5,630	1,639	280	-	652	3,059	תאגידיים בנקאיים
118,876	931	41,091	-	1,265	75,589	תאגידיים
1,749	-	-	-	-	1,749	בבטחון נדל"ן מסחרי
55,314	34	26,963	-	-	28,317	חשיפות קמעונאיות ליחידים
20,540	4	5,615	-	-	14,921	הלוואות לעסקים קטנים
30,714	1	1,878	-	-	28,835	משכנתאות לדיר
52	-	-	-	52	-	איגוח
8,572	-	-	8,572	-	-	נכסים אחרים
301,621	3,023	78,751	8,572	30,420	180,855	סך-הכל

הערות:

- (1) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (2) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (3) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).



פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון (טבלה 4 ה')

סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	מל חמש שנים	מל שנה ועד חמש שנים	עד שנה	
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2018					
206,560 ⁽¹⁾	2,211	44,277	59,551	100,521	אשראי
42,196	-	17,912	16,347	7,937	איגרות חוב
9,773	4,990	924	205	3,654	אחרים ⁽³⁾
83,712	8,056	1,110	19,828	54,718	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
5,116	599	889	1,549	2,079	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
347,357	15,856	65,112	97,480	168,909	סך-הכל
30 בספטמבר 2017					
193,125	1,594	39,337	55,695	96,499	אשראי
38,682	-	13,824	17,287	7,571	איגרות חוב
8,823	4,506	699	489	3,129	אחרים ⁽³⁾
79,193	6,742 ⁽⁶⁾	1,858 ⁽⁶⁾	19,646	50,947	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
4,385	503	475	1,474	1,933	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
324,208	13,345	56,193	94,591	160,079	סך-הכל
31 בדצמבר 2017					
197,190	1,919	40,111	55,682	99,478	אשראי
36,906	-	13,294	16,560	7,052	איגרות חוב
8,601	4,585	937	320	2,759	אחרים ⁽³⁾
78,791	7,280 ⁽⁶⁾	1,853 ⁽⁶⁾	19,390	50,268	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
3,887	668	475	1,303	1,441	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
325,375	14,452	56,670	93,255	160,998	סך-הכל

הערות:

- בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות להפסדי אשראי, אשר פריסתן לתקופות מתבצעת על פי אומדן המתבסס על תקופות האשראי בנינו הן בוצעו.
- כולל נכסים שזמן פרעונם עבר בסך 298 מיליון ש"ח (30.09.2017: 378 מיליון ש"ח, 31.12.2017: 347 מיליון ש"ח)
- בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- מוצג כפי שחושב לצורך מגבלות של חבות של לווה.
- סווג מחדש

התפלגות החשיפות לפי ענפים עיקריים

ענף	31 בדצמבר 2017			30 בספטמבר 2018		
	שיעור סיכון בעייתי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי כולל	שיעור סיכון בעייתי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי כולל
	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
תעשייה	2.5	510	20,005	3.0	595	19,848
בינוי ונדל"ן - בינוי	1.4	344	25,280	1.1	310	27,787
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	3.5	702	19,840	3.3	674	20,620
מסחר	3.2	869	26,791	2.1	577	26,842
שירותים פיננסיים	2.1	422	19,799	1.6	373	22,822
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	1.0	312	30,780	1.0	330	33,880
אנשים פרטיים - אחר	0.9	495	55,901	0.9	573	62,190
ענפים אחרים	2.8	971	34,721	1.8	677	37,104
סך-הכל ציבור	2.0	4,625	233,117	1.6	4,109	251,093
בנקים	0.6	31	5,472	0.5	31	6,717
ממשלות	-	-	25,553	-	-	28,712
סך-הכל	1.8	4,656	264,142	1.4	4,140	286,522

תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (טבלה 4 ח')

אשראי לציבור						
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	אנשים פרטיים - אחר		מסחרי	
			סך-הכל	בנקים וממשלות		
במיליוני שקלים חדשים						
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018						
1,560	178	566	2,304	1	2,305	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017
93	14	257	364	-	364	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(364)	(11)	(337)	(712)	-	(712)	מחיקות חשבונאיות
264	-	146	410	-	410	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(100)	(11)	(191)	(302)	-	(302)	מחיקות חשבונאיות נטו
10	-	-	10	-	10	התאמות מתרגום דוחות כספיים
1,563	181	632	2,376	1	2,377	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2018
146	-	49	195	-	195	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
1,702	168	469	2,339	-	2,339	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016
303	9	231	543	-	543	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(590)	(4)	(310)	(904)	-	(904)	מחיקות חשבונאיות
219	-	144	363	-	363	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(371)	(4)	(166)	(541)	-	(541)	מחיקות חשבונאיות נטו
(21)	-	(1)	(22)	-	(22)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
1,613	173	533	2,319	-	2,319	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017
163	-	37	200	-	200	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים



סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון⁽¹⁾⁽²⁾ (טבלה 5)

סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	250%	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	2%	0%	
במיליוני שקלים חדשים											
2018 בספטמבר 30											
47,676	-	-	1,530	-	-	30	-	153	-	45,963	ריבנויות
7,691	-	-	1	-	-	2	-	7,688	-	-	סקטור ציבורי
7,254	-	-	87	-	-	55	-	7,112	-	-	תאגידי בנקאיים
127,674	-	1,097	122,459	-	-	746	-	1,897	1,475	-	תאגידי
1,626	-	3	1,623	-	-	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
61,160	-	151	174	60,835	-	-	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
20,806	-	211	92	20,503	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
33,655	-	81	707	10,082	1,943	9,318	11,524	-	-	-	משכנתאות
309	-	-	-	-	-	-	-	309	-	-	איגוח
9,722	1,734	1,219	3,553	-	-	-	-	1	-	3,215	אחרים
317,573	1,734	2,762	130,226	91,420	1,943	10,151	11,524	17,160	1,475	49,178	סך-הכל
2017 בספטמבר 30											
49,904	-	-	1,122	-	-	-	-	2,155	-	46,627	ריבנויות
7,007	-	3	6	-	-	2,678	-	4,320	-	-	סקטור ציבורי
4,971	-	-	64	-	-	1,012	-	3,895	-	-	תאגידי בנקאיים
121,878	-	1,708	116,893	-	-	526	-	1,640	1,111	-	תאגידי
1,810	-	2	1,808	-	-	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
54,190	-	150	130	53,910	-	-	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
20,321	-	195	70	20,056	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
29,985	-	56	821	10,211	-	7,481	11,416	-	-	-	משכנתאות
142	-	-	-	-	-	-	-	142	-	-	איגוח
8,794	1,690	1,025	3,203	-	-	-	-	60	-	2,816	אחרים
299,002	1,690	3,139	124,117	84,177	-	11,697	11,416	12,212	1,111	49,443	סך-הכל
2017 בדצמבר 31											
52,845	-	-	1,438	-	-	19	-	2,106	-	49,282	ריבנויות
7,321	-	-	-	-	-	2,936	-	4,385	-	-	סקטור ציבורי
5,630	-	-	121	-	-	1,003	-	4,506	-	-	תאגידי בנקאיים
118,853	-	1,231	114,296	-	-	705	-	1,529	1,092	-	תאגידי
1,743	-	2	1,741	-	-	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
55,234	-	173	194	54,867	-	-	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
20,310	-	197	66	20,047	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
30,557	-	65	746	10,581	-	7,806	11,359	-	-	-	משכנתאות
52	-	-	-	-	-	-	-	52	-	-	איגוח
8,572	1,700	1,071	3,296	-	-	-	-	1	-	2,504	אחרים
301,117	1,700	2,739	121,898	85,495	-	12,469	11,359	12,579	1,092	51,786	סך-הכל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	250%	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	2%	0%	
במיליוני שקלים חדשים											
30 בספטמבר 2018											
46,590	-		396	-	-	30	-	153	-	46,011	ריבנויות
9,046	-		1	-	-	2	-	7,690	-	1,353	סקטור ציבורי
15,309	-	-	79	-	-	63	-	15,167	-	-	תאגידים בנקאיים
118,271	-	1,077	99,050	-	-	1,087	-	15,582	1,475	-	תאגידים
1,491	-	3	1,488	-	-	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
51,662	-	147	159	51,356	-	-	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
18,003	-	197	79	17,727	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
33,645	-	81	705	10,074	1,943	9,318	11,524	-	-	-	משכנתאות
309	-	-	-	-	-	-	-	309	-	-	איגוח
9,722	1,734	1,219	3,553	-	-	-	-	1	-	3,215	אחרים
304,048	1,734	2,724	105,510	79,157	1,943	10,500	11,524	38,902	1,475	50,579	סך-הכל
30 בספטמבר 2017											
49,155	-	-	347	-	-	-	-	2,155	-	46,653	ריבנויות
7,956	-	3	5	-	-	2,678	-	4,320	-	950	סקטור ציבורי
12,796	-	-	56	-	-	7,132	-	5,608	-	-	תאגידים בנקאיים
114,264	-	1,654	97,578	-	-	693	-	13,228	1,111	-	תאגידים
1,617	-	2	1,615	-	-	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
45,161	-	144	107	44,910	-	-	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
17,560	-	181	64	17,315	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
29,980	-	56	821	10,206	-	7,481	11,416	-	-	-	משכנתאות
142	-	-	-	-	-	-	-	142	-	-	איגוח
8,794	1,690	1,025	3,203	-	-	-	-	60	-	2,816	אחרים
287,425	1,690	3,065	103,796	72,431	-	17,984	11,416	25,513	1,111	50,419	סך-הכל
31 בדצמבר 2017											
51,956	-		525	-	-	19	-	2,101	-	49,311	ריבנויות
8,629	-		-	-	-	2,936	-	4,385	-	1,308	סקטור ציבורי
13,338	-	-	113	-	-	6,943	-	6,282	-	-	תאגידים בנקאיים
111,442	-	1,225	94,436	-	-	869	-	13,820	1,092	-	תאגידים
1,557	-	2	1,555	-	-	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
46,148	-	166	176	45,806	-	-	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
17,571	-	185	60	17,326	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
30,552	-	65	746	10,576	-	7,806	11,359	-	-	-	משכנתאות
52	-	-	-	-	-	-	-	52	-	-	איגוח
8,572	1,700	1,071	3,296	-	-	-	-	1	-	2,504	אחרים
289,817	1,700	2,714	100,907	73,708	-	18,573	11,359	26,641	1,092	53,123	סך-הכל

הערות:

(1) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).

(2) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי

סיכון אשראי של צד נגדי הינו הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בגין העסקה. לפרטים נוספים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 46-47).



גילוי לגבי נגזרים (טבלה 8)

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2018		
במיליוני שקלים חדשים				
שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים ⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
163	194	125	שקל-מדד	
1,103	1,352	1,604	אחר	
1,004	1,248	1,286	חוזי מטבע חוץ	
703	538	600	חוזים בגין מניות	
2	1	6	חוזי סחורות ואחרים	
2,975	3,333	3,621	סך-הכל שווי ההוגן ברוטו חיובי של חוזים	
2,449	2,712	3,189	חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית ⁽²⁾	
(2,401)	(2,861)	(3,295)	הטבות קיזוז	
3,023	3,184	3,515	חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז⁽²⁾	
(266)	(229)	(525)	ביטחון שמוחזק	
2,757	2,955	2,990	חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים	

הערות:

- (1) לרבות נגזרים משובצים בסך של 15 מיליון ש"ח (30.9.2017: 23 מיליון ש"ח, 31.12.2017: 22 מיליון ש"ח).
 (2) חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים מחושבת על בסיס סכום הקרן הרעיונית של תיק הצד הנגדי כולו מוכפל במקדם התוספת (Add-on).

הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה בגורמי סיכון מיוחדים ובהם סיכונים אשראי. ייחודיותו של סיכון האשראי בעסקאות אלה נובעת מכך שהסכום הנקוב של העסקה אינו משקף בהכרח את סיכון האשראי הכרוך בה. לפרטים נוספים ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 46-47).

בביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים מובאים פרטים בדבר הפעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון. בחלק ב' של הביאור האמור, מובאים פרטים בדבר סיכון אשראי בגין נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, על בסיס מאוחד. בנספח מס' 3 מובאים פירוטים נוספים לנתונים המובאים בחלק ב' האמור של הביאור.

חשיפות איגוח

אי די בי ניו יורק משקיע במספר סוגים של ניירות ערך מאוגחים, ניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS), ניירות ערך מסוג Trust Preferred CD0 וניירות ערך המגובים במשכנתאות למגורים (RMBS).

לפרטים נוספים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 47).

חשיפות איגוח (טבלה 9)

חשיפות האיגוח הכלולות בטבלה להלן אינן כוללות ניירות ערך מגובים במשכנתאות של הסוכנויות (FHLMC, FNMA, GNMA) וזאת בשל העובדה שכל השכבות של ניירות הערך האמורים משקפות סיכון אשראי זהה.

חשיפות איגוח

סך החשיפות ליום						
31 בדצמבר		30 בספטמבר				
2017	2017	2018				
במיליוני שקלים חדשים						
ניירות ערך מגובי נכסים:						
53	142	310		אגרות חוב מובטחות מסוג CLO		
53	142	310		סך-כל ניירות הערך מגובי נכסים		
53	142	310		סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים		
31 בדצמבר		30 בספטמבר				
2017		2017		2018		
דרישת הון	חשיפה	דרישת הון חשיפה	דרישת הון חשיפה	דרישת הון חשיפה	חשיפה	
12.7%		12.7%		12.7%		
במיליוני שקלים חדשים						
משקל סיכון:						
1	53	4	142	8	310	20%
-	-	-	-	-	-	50%
1	53	4	142	8	310	סך-הכל

גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לוויים

לפרטים בדבר קבוצת לוויים אחת, שליווים 30 בספטמבר 2018 החבות שלה הגיעה לשיעור של 15.98%, ראו בסעיף "גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לוויים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

פרטים נוספים אודות סיכון האשראי - ובכלל זה: איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי, סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק; חשיפה למדינות זרות; חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים; סיכונים אשראי בהלוואות לדיוור; סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא סיכון אשראי לדיוור), סיכון אשראי לענף בינוי ונדל"ן, סיכונים אשראי בגין מימון ממומן - מובאים בפרק ג' של דוח הדירקטוריון וההנהלה שעניינו "סקירת הסיכונים" ובביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2018.

סיכון שוק

סיכון שוק הוא הסיכון לפגיעה בהון הבנק וברווחיותו הנובע משינויים בשווקים הפיננסיים ובתנודתיות של גורמי סיכון שוק אלו המשפיעים על הערך החשבונאי או הכלכלי של נכסי הבנק והתחייבויותיו (מאזניים וחוץ מאזניים) והוא כולל מספר תתי סיכון כמפורט להלן:

- סיכון ריבית** - הסיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית:
- סיכון עקום התשואה - הסיכון קיים כאשר תזוזות בלתי צפויות של עקום התשואה משפיעות באופן שלילי על השווי הכלכלי או החשבונאי של ההון. התזוזות נובעות משינויים בקשרים בין שיעורי הריבית לתקופות פירעון שונות;
- סיכון תמחור מחדש - סיכון הנובע מהבדלי עיתוי בתקופות לפירעון (בריבית קבועה) ובמועדי התמחור מחדש (בריבית משתנה) של נכסים, התחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות. סיכון זה כולל גם את סיכון המרווח אשר נובע משינויים במרווחים שבין עקומי הריבית הסרת הסיכון והריביות המשמשות לתמחור הנכסים והתחייבויות;
- סיכון בסיסי ריבית - סיכון הנובע ממתאם לא מושלם בשינויים של שיעורי הריבית המהווים בסיס לתמחור של נכסים או התחייבויות שונות בשווקים הפיננסיים;
- סיכון אופציונאליות - שינוי בעיתוי או בהיקף של תזרים מזומנים של מכשיר פיננסי עקב שינויים בשיעורי ריבית השוק והתנודתיות שלה.
- סיכון בסיס הצמדה** - הסיכון לפגיעה בשווי הכלכלי או החשבונאי של ההון שעלול להתרחש כתוצאה משינויים בשערי החליפין או במדד המחירים לצרכן, עקב ההפרש שבין שווי הנכסים לבין שווי התחייבויות כולל הפעילות החוץ מאזנית;
- סיכון מניות, סחורות והשקעות ריאליות** - סיכון לפגיעה בשווי הבנק וברווחיותו הנובע משינויים במחירי המניות, סחורות ושווי החזקות הריאליות;
- סיכון אופציות** - סיכון להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שוויין של אופציות, לרבות אופציות גלומות ומכשירים פיננסיים נגזרים, תוך לקיחה בחשבון של התנודתיות במחירי נכסי הבסיס.



סיכוני השוק מוצגים בסקירה זו על בסיס קבוצתי הכולל את הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט, אי די בי ניו יורק, כאל והקופה לפיצויים של עובדי הבנק (להלן בסעיף זה: "הקבוצה"). חברות הקבוצה האחרות אינן בעלות סיכון שוק מהותי. לפרטים כלליים נוספים ולגילוי איכותי נוסף אודות ניהול סיכוני שוק, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 49-52).

גילוי כמותי

(1) החשיפה לסיכון ריבית

כללי

סיכון הריבית הוא הסיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה משינוי של שיעורי הריבית בשווקים. הסיכון נובע מהחשיפה לשינויים עתידיים בשיעורי הריבית והשפעתם האפשרית על הערך הנוכחי של הנכסים וההתחייבויות לרבות תיקונים כלכליים מסויימים. ניהול חשיפת הריבית מבוצע בנפרד בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק

הקבוצה מבחינה בין שני סוגים של תיקים: תיק למסחר ותיק בנקאי. תיקים אלה נבדלים באופי חשיפתם לסיכוני שוק ומכאן גם בכלי הניהול המשמשים לניהול סיכוני השוק שלהם.

- התיק למסחר מורכב מפוזיציות במכשירים פיננסיים המוחזקות עם כוונת מסחר או מתוך כוונה להרוויח בטווח הקצר. פוזיציות אלו יהיו סחירות ושניתן לגדרן באופן מלא. ככלל, התיק למסחר מרוכז בחדר עסקות ובתיקי האג"ח למסחר שביחידת הנוסטרו.
- התיק הבנקאי - מכלול הנכסים וההתחייבויות המאזניים והפריטים החוץ מאזניים של הקבוצה אשר אינם נכללים בתיק למסחר. מדדי הסיכון המשמשים לניהול סיכון השוק בתיק למסחר כוללים var, תרחישי קיצון ומגבלות על פעילויות ספציפיות, כגון: מגבלות במונחי תרחישים על סיכוני הריבית, מגבלות במונחי "יווניות" על פעילות באופציות ועוד.

מדדי הסיכון המשמשים לניהול סיכוני השוק בתיק הבנקאי הוצגו באופן מפורט בסעיף מידע נוסף על החשיפה לסיכוני שוק לעיל.

הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק

נכסים	השפעת 100BP		השפעת 100BP	
	השפעת 100BP לסוף הרבעון השלישי	השפעת 100BP לסוף שנת 2017	השפעת 100BP לסוף שנת 2017	השפעת 100BP לסוף הרבעון השלישי
	30.09.18	31.12.17	31.12.17	30.09.18
במיליוני שקלים חדשים				
אשראי	693	714	1,578	1,687
תיק ניירות ערך זמין למכירה	200	255	741	1,008
תיק ניירות ערך למסחר	182	224	53	42
תיק ניירות ערך לפדיון	1,101	865	123	168
חוץ מאזני	274	261	-	-
אחר	-	(2)	51	55
סך-הכל	2,450	2,317	2,546	2,959

אופיו של סיכון הריבית בתיק הבנקאי

התיק הבנקאי כולל את מרבית סיכוני הריבית של הקבוצה וכלולה בו פעילות הבנק במתן אשראים, ברכישת ניירות ערך ובגיוס פקדונות וכתבי התחייבות. פעילות זו מושפעת משיקולים אסטרטגיים וראייה ארוכת טווח של תיאבון הבנק לסיכון ריבית.

השפעת שינויים מקביליים של 100 נקודות בסיס בשיעור הריבית על התיק הבנקאי

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
לרבעון השלישי שהסתיים ביום 30 בספטמבר					
עליה של BP100 בשיעורי הריבית	(198)	(137)	(144)	8	(471)
ירידה של BP100 בשיעורי הריבית	272	136	74	(6)	475
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017					
עליה של BP100 בשיעורי הריבית	(87)	(32)	(58)	3	(175)
ירידה של BP100 בשיעורי הריבית	244	23	(141)	(10)	116

לפרטים בדבר מודלים ומדדי סיכון, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 53).

מדדים ראשיים בניהול

מדד רגישות השווי הכלכלי לשינויים בריבית. לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 54).

פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - במדד רגישות השווי הכלכלי לשינויים מקביליים של עקומי הריבית ב-100 נק' בסיס (מודל ה-EVE)

לתקופה שהסתיימה ב			
31.12.2017	30.09.2018		
חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה
מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית
בתשעה	בתשעה	בתשעה	בתשעה
חודשים	חודשים	חודשים	חודשים
סוף רבעון	סוף רבעון	סוף רבעון	סוף רבעון
שלישי 2018	ראשונים של 2018	סוף שנת 2017	מקסימלית במהלך 2017
במיליוני שקלים חדשים			
חשיפה בפועל	(509)	(537)	(238)
מגבלת דירקטוריון	749	709	
התרחיש בו נמדדה החשיפה	UP 100	UP 100	UP 100

מדד רגישות השווי החשבונאי לשינויים בשווי החשבונאי בתרחישי ביניים. לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 54).

פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ביניים

לתקופה שהסתיימה ב			
31.12.2017	30.09.2018		
חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה
מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית
בתשעה	בתשעה	בתשעה	בתשעה
חודשים	חודשים	חודשים	חודשים
סוף רבעון	סוף רבעון	סוף רבעון	סוף רבעון
שלישי 2018	ראשונים של 2018	סוף שנת 2017	מקסימלית במהלך 2017
במיליוני שקלים חדשים			
חשיפה בפועל	(566)	(589)	(502)
מגבלת דירקטוריון*	(832)	(788)	



מדדים ומודלים נוספים

הערך הנתון לסיכון VaR (Value at Risk). בתחילת שנת 2018, הבנק והקבוצה עברו לחישוב VaR בשיטה ההיסטורית ברמת ביטחון של 99% ולאופק זמן של חודש במקום ה-VaR הפרמטרי שחושב עד סוף שנת 2017. לאור השינוי כאמור, יש להתייחס בזהירות להשוואת הנתונים השוטפים לנתוני תקופות קודמות. הדירקטוריון קבע כי VaR הקבוצה לא יעלה על 3.0% מההון. במהלך הרבעון השלישי, לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. לפרטים נוספים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 54-55).

פירוט החשיפה במונחי ה-VaR הכולל

לתקופה שהסתיימה ב			
31 בדצמבר 2017		30 בספטמבר 2018	
חשיפה מקטימלית במהלך השנה	סוף תקופת הדיווח	חשיפה מקטימלית במהלך הרבעון	סוף תקופת הדיווח
0.9%	0.9%	1.4%	1.4%
3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
חשיפה בפועל			
מגבלת דירקטוריון			

ה-VaR של פעילות המסחר. ה-VaR על פעילות המסחר מחושב בתדירות יומית בשיטה הפרמטרית, ברמת ביטחון של 99% ולאופק זמן של יום אחד ושל 10 ימים. הדירקטוריון קבע מגבלות ספציפיות על ה-VaR של פעילות המסחר. ברבעון השלישי של שנת 2018 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. אומדן זה משמש כאחד מכלי הניהול המרכזיים של פעילות המסחר.

פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר

לסוף רבעון שלישי שהסתיים			
ליום 31 בדצמבר 2017		ביום 30 בספטמבר 2018	
חשיפה מקטימלית במהלך השנה	סוף השנה	חשיפה מקטימלית במהלך הרבעון	סוף הרבעון
19.0	6.8	18.3	15.8
במיליוני שקלים חדשים			
חשיפה בפועל			
מגבלת דירקטוריון			

הערה:
ה-VaR חושב עבור 10 ימי עסקים ובהסתברות של 99%.

לפרטים נוספים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 55-57).

(2) חשיפת בסיס

ניהול חשיפות הבסיס של הבנק מתבצע בראיה כלכלית, תוך התייחסות להשלכות החשיפה גם על התנודתיות החשבונאית במקרים בהם קיימת אי התאמה בין הראיה החשבונאית לכלכלית. מדידת הסיכון מתבצעת באמצעות חישוב עודף/חוסר הנכסים על ההתחייבויות לאחר הכללת תיקונים כלכליים.

ניהול החשיפות בפועל מתבצע על בסיס הפוזיציות הכלכליות במגרי ההצמדה השונים, אשר שונות מהפוזיציות החשבונאיות אותן ניתן לראות בביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים. השינוי העיקרי נובע מהעברת ההתחייבויות הפנסיוניות בגין שכר זכויות עובדים נוספות מן המגזר השקלי במדידה החשבונאית למגזר הצמוד במדידה הכלכלית.



נתונים (חשבונאיים) אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, של הבנק והחברות המאוחדות שלו

30 בספטמבר 2018		31 בדצמבר 2017	
במיליוני שקלים חדשים			
נגזרים מגדרים	3,247	1,749	
נגזרים ALM	30,017	33,245	
נגזרים אחרים	240,331	171,124	
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	1,941	2,492	
סך-הכל	275,536	208,610	

היבטים חשבונאיים. המדיניות החשבונאית לגבי מדידת ערכם של המכשירים הפיננסיים הנגזרים והתוצאות הנובעות מהם, סוגי העסקאות והמכשירים הפיננסיים הנגזרים, בהתאם להוראת המפקח על הבנקים, מפורטת בביאורים 1 ד' 6 ו-28 לזוהות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017 (עמ' 117-118 ועמ' 195-201).

על פי הנחיות המפקח על הבנקים כאמור, הוגדרו רוב העסקאות שמבצע הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים במסגרת ניהול סיכוני השוק הנובעים מנכסי הבסיס הפיננסיים שלו (ALM) כ"עסקאות ALM" ולא "עסקאות גידור", מאחר שלפי הנחיות אלו נדרשים קריטריונים מחמירים על מנת שעסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים יוכרו כ"עסקאות גידור".

רוב נכסי הבסיס שחשיפתם לסיכוני שוק כאמור מנוהלת על ידי עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים - אינם סחירים. ההכנסות וההוצאות הנובעות מנכסים אלה נזקפות לדוח הרווח והפסד על בסיס צבירה, בעוד שתוצאות העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שהוגדרו כ"עסקאות ALM" מחושבות לפי ה"שווי הנוגן" ואינן נזקפות לדוח רווח והפסד. לפיכך, לא מתקיימת הקבלה בין עקרונות הרישום החשבונאי של נכסי הבסיס והתוצאות הנובעות מהם, לבין העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים בגין אותם נכסי בסיס שנכללו ב"עסקאות ALM".

סיכוני אופציות. סיכוני אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בנכסי הבסיס והתנדודתיות שלהם המשפיעים על שווין של אופציות, לרבות סטיות התקן. הבנק פעיל במגוון סוגי אופציות - אופציות רגילות ואופציות "אקזוטיות" מסוגים מסויימים וכן על מגוון נכסי בסיס (מט"ח וריביות).

דירקטוריון הבנק קבע הנחיות לפעילות המותרת באופציות, הן במונחי נפח כולל והן במונחי ירידת השווי המקסימלית בתרחישי קיצון ובתרחישים מתונים. התרחישים מתייחסים לשינויים סימולטניים בשער החליפין, במדד, בריביות ובתנדודתיות (Volatility) של נכסי הבסיס. כמו כן נקבעו בנהלי חדר עסקאות מגבלות על השינויים המקסימליים בערכו של תיק האופציות, במונחים של מדדי רגישות (Greeks). ברבעון השלישי של שנת 2018 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

(4) הגישה הסטנדרטית להקצאת הון לסיכוני שוק

הבנק מחשב את הקצאת ההון הנדרשת בגין החשיפה לסיכוני שוק בהתאם לגישה הסטנדרטית, כקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208. ההקצאה לסיכוני שוק כוללת:

- סיכוני ריבית ומניות הנובעים ממכשירים בתיק למסחר. סיכון הריבית מחושב על פי שיטת "התקופות לפרעון";
- סיכון שער חליפין בתאגיד הבנקאי כולו (בנטרול פוזיציה מבנית בגין אי די ניו יורק, בהתאם לאישור המפקח על הבנקים). בנוסף, עבור כל אחד מהסיכונים לעיל, יתווסף הרכיב האופציונלי בהתאם לשיטת "דלתא פלוס" של המכשירים הכלולים.

פירוט הקצאת ההון לסיכוני השוק לפי הגישה הסטנדרטית

הקצאת הון ליום		
30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2017	
במיליוני שקלים חדשים		
סיכון ריבית*	485	311
סיכון שער חליפין	54	53
סיכון מניות	1	9
סיכון אופציות	10	63
סך-הכל הקבוצה הבנקאית	549	437
הקצאה במונחי נכסי סיכון	4,325	3,443

*כולל סיכון ספציפי בסך של 19 מיליוני ש"ח ו-20 מיליוני ש"ח בספטמבר 2018 ובדצמבר 2017, בהתאמה.

ההקצאה לסיכוני שוק במונחי נכסי סיכון מהווה כ-2.65% מסך נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2018, לעומת כ-2.15% ליום 31 בדצמבר 2017.

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי (טבלה 13)

אסטרטגיות ותהליכים

במסגרת מדיניות גיוון ההשקעות פועל הבנק בשני תחומים עיקריים:

- קרנות השקעה פרטיות, קרנות הון סיכון וקרן של קרנות גידור;
- השקעה ישירה בחברות שההשקעה בהן נחשבת השקעה ריאלית.

לפרטים בדבר מדיניות ההשקעות ובדבר הישויות בהן משקיע הבנק, ראו "תת מגר חברות ריאליות" בפרק "פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים" בדוח שנתי 2017 (עמ' 306-307).

נתונים לגבי השקעות במניות

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
השקעות במניות של חברות כלולות⁽¹⁾:				
153	148	119		מניות שאינן סחירות
מניות בתיק הזמין למכירה:				
37	38	58		מניות סחירות
814	799	878		מניות שאינן סחירות
851	837	936		סך-כל המניות בתיק הזמין למכירה
1,004	985	1,055		סך-כל ההשקעה במניות

הערה:

(1) למידע נוסף, ראו ביאור 15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.

דרישת ההון בגין פוזיציות במניות

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2018	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
160	154	177		בגין השקעות בקרנות הון סיכון, בקרנות השקעה פרטיות ובקרן של קרנות גידור ⁽²⁾
59	58	57		בגין השקעה במניות אחרות ⁽³⁾
219	212	234		סך-הכל דרישת ההון בגין פוזיציות במניות⁽¹⁾

הערות:

(1) דרישת ההון חושבה לפי 12.7% והיא אינה כוללת דרישת הון בגין השקעה במניות בתיק למסחר.

(2) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 150%.

(3) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 100%-125%.

סיכון נזילות ומימון

סיכון הנזילות הוא הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל התפתחות בלתי צפויה, ויאלץ לגייס מקורות באופן שיגרום לו הפסד מהותי. הבנק קבע מגבלות חשיפה מקסימלית לסיכון נזילות.

לגילוי איכותי בדבר סיכון נזילות ומימון, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מג"א של רשות ניירות ערך ובאתר מא"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 60-62).

יחס כיסוי הנזילות

לפרטים בדבר הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 62).

בין 31 בדצמבר 2017 לבין 30 בספטמבר 2018 ירד יחס כיסוי הנזילות מ-126.7% ל-125.0%.



במסגרת חישוב יחס כיסוי הנזילות נאמד היקפה של כרית נזילות הכוללת נכסים אשר ניתן לממש במהירות באירוע של משבר בשוקים. כרית הנזילות בשקלים כוללת את יתרות העו"ש והפיקדונות בבנק ישראל ואת אחזקות הקבוצה במק"מ ובאג"ח ממשלת ישראל. במט"ח, הכרית כוללת את אחזקות הבנק באג"ח ממשלת ארה"ב, באג"ח אשר הונפק על ידי סוכנויות ממשלתיות וסמי ממשלתיות, ואת יתרת העו"ש והפיקדונות במט"ח בבנק ישראל וב-FED.

פירוט מבנה כרית הנזילות

לרבעון שהסתיים ביום		הנכסים שנכללו	
31.12.2017	30.09.2018		
במיליוני שקלים חדשים			
18,775	14,123	מזומן	כרית 1
19,537	21,508	אג"ח מדינת ישראל/מק"מ	
3,986	4,923	אגח מדינות בחול	
242	344	אגח ריביוניות	כרית 2
902	1,214	אגח משכנתאות שהונפקו על ידי תאגיד ציבורי	
871	939	אג"ח תאגידיים AA	
98	113	אג"ח תאגידיים A	כרית 2 ב
44,410	43,164		סך-הכל

חישוב יחס כיסוי הנזילות הקבוצתי מתבסס על החישובים העצמאיים של כל אחת מחברות הקבוצה. הנהלת הבנק הגדירה לכל חברה בקבוצה יעד יחס כיסוי נזילות מינימלי. העברת נזילות מחברת אי די בי ניו יורק לחברת האם (הבנק) מוגבלים על ידי רגולציה בארה"ב. בהתאם, עודפי הנזילות של אי די בי ניו יורק (מעל 100%) מחושבות במודל הקבוצתי תחת מגבלה זו. עודפי הנזילות של בנק מרכנתיל דיסקונט, הפועל באותם השווקים ותחת מסגרת פיקוחית זהה לזו של חברת האם נכללים במודל הקבוצתי. לחברת האם (הבנק) ההיקף הגדול ביותר של עודפי נזילות בקבוצה.

התפלגות יחס כיסוי הנזילות לפי ישויות משפטיות בקבוצה (ממוצע לרבעון)

לתקופה שהסתיימה ביום		
31.12.2017	30.09.2018	
באחוזים		
126.7%	125.1%	קבוצת דיסקונט
143.7%	131.9%	הבנק
121.1%	114.2%	א די בי ניו יורק
139.6%	148.1%	בנק מרכנתיל דיסקונט
126.7%	125.0%	סך-הכל

ריכוז עודפי הנזילות בחברה האם (הבנק) מאפשר גמישות גבוהה בניהול הנזילות הקבוצתית. בצד הציפיה לניהול עצמאי של סיכון הנזילות על ידי חברות הבת, יכולה הנהלת הקבוצה להעביר נזילות בין חברות הקבוצה.

יחס כיסוי הנזילות במטבעות העיקריים. הבנק מודד את יחס כיסוי הנזילות במטבעות העיקריים בהם הוא פועל. ליום 30 בספטמבר 2018 עמד יחס הכיסוי במטבע שקל על 107.8% לעומת 124.1% ביום 31 בדצמבר 2017. הגורם העיקרי לירידה ביחס הינו הגידול באשראי לציבור, אשר מומן בחלקו באמצעות פקדונות הציבור ובחלקו האחר באמצעות קיטון בכרית הנזילות, ועסקאות החלף ש"ח/מט"ח במסגרת הפעילות השוטפת בשוק המט"ח, אשר נרשמו בסוף הרבעון.

יחס כיסוי הנזילות במט"ח עמד ביום 30 בספטמבר 2018 על 184.5% לעומת 170.1% ביום 31 בדצמבר 2017. הגורמים העיקריים שהביאו לעליה ביחס היו גידול בפיקדונות הציבור, ועסקאות החלף ש"ח/מט"ח במסגרת הפעילות השוטפת בשוק המט"ח אשר נרשמו בסוף הרבעון.

יחס כיסוי הנזילות במטבע דולר עמד ביום 30 בספטמבר 2018 על 145.1% לעומת 164.8% ביום 31 בדצמבר 2017. הגורמים העיקריים שהביאו לירידה ביחס היו: גידול באשראי לציבור אשר מומן בחלקו באמצעות פקדונות הציבור ובחלקו האחר באמצעות קיטון בכרית הנזילות ועסקאות החלף ש"ח/מט"ח במסגרת הפעילות השוטפת בשוק המט"ח אשר נרשמו בסוף הרבעון.

יחס כיסוי הנזילות במטבע אירו עמד ביום 30 בספטמבר 2018 על 162.9% לעומת 195.8% ביום 31 בדצמבר 2017. הגורמים העיקריים שהביאו לירידה ביחס היו: גידול באשראי לציבור אשר מומן בחלקו באמצעות פקדונות הציבור ובחלקו האחר באמצעות קיטון בכרית הנזילות.

יחס כיסוי הנזילות – טבלה 16

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום			
31.12.2017		30.09.2018	
במיליוני שקלים חדשים			
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)
סך הכל נכסים באיכות גבוהה			
44,410		43,164	סך הכל נכסים באיכות גבוהה (HQLA)
תזרימי מזומנים יוצאים			
7,019	113,766	7,114	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
1,678	34,255	1,772	פיקדונות יציבים
4,166	40,311	4,248	פיקדונות פחות יציבים
1,176	39,200	1,094	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין (221)
38,134	60,841	40,201	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
-	5	-	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
38,047	58,031	40,106	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
84	2,804	95	חובות לא מובטחים
22	-	32	מימון סיטונאי מובטח
13,910	64,284	13,665	דרישות נזילות נוספות, מזה:
6,525	6,647	6,207	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
-	-	-	תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
7,386	57,637	7,458	קווי אשראי ונזילות
639	16,949	708	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
76	2,597	74	מחויבויות מימון מותנות אחרות
59,800		61,795	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרים מזומנים נכנסים			
1,578	1,578	2,517	הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
16,792	21,601	18,377	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
6,372	7,372	6,382	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
24,742	30,550	27,276	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם		סך ערך מתואם	
44,410		43,164	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
35,058		34,519	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
126.7%		125.0%	יחס כיסוי נזילות



סיכון מימון

סיכון מימון הוא הסיכון לבניית מבנה מקורות לא מספיק יציב בטווח הארוך באופן שאינו משרת את השימושים המתוכננים. ניהול הסיכון המימון מתבצע באמצעות אסטרטגיית מימון שנתית שאחת מאבני הבניין שלה היא קביעת יעדים ארוכי טווח, בראיה של מספר שנים, לרבות תוך קביעה של יעדים ביחס לתמהיל המקורות בטווח הארוך בחברת האם (הבנק), בכל אחת מחברות הבת וכן בראיה קבוצתית.

סיכון מימון – נכסים זמינים ולא מוגבלים

הבנק משעבד נכסים מתוך כרית הנזילות למספר צרכים, ובפרט לצורך בטחונות כנגד פעילות מול גופים כגון הבורסה, משרד האוצר ובנק ישראל. יתרת הנכסים הנזילים המשועבדים נגרעת מכרית הנזילות במסגרת המדידה היומית, למעט נכסים אשר שועבדו במסגרת הבטחת יכולת מימוש נזילות אשר לא מומשה בפועל. אלו נגרעים רק במידה ונוצלו בפועל. הבנק אינו מכיר בבטחונות אשר הופקדו אצלו, כנכסים נזילים לעניין חישוב כרית הנזילות.

31.12.2017	30.09.2018	
במיליוני שקלים חדשים		
58,962	59,015	סך הנכסים ליום
5,625	5,983	חובת הנזילות
5,840	7,470	מתוכם שועבדו
886	512	מתוכם ניתנו כביטחונות
46,611	45,050	סך הנכסים הזמינים

סיכונים תפעוליים

סיכון תפעולי הוא הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או ממשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הסיכון התפעולי שלוב בכל קווי העסקים, המוצרים, המערכות ותהליכי העבודה המבוצעים בבנק. לפיכך, קיימת חשיבות למודעות ולניהול הסיכון התפעולי בכל רמות התפקיד. לפרטים נוספים בדבר סיכונים תפעוליים, ובכלל זה אודות סיכוני מעילות והונאות ואודות המשכיות עסקית, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מג"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 65-69).

סיכונים אחרים

הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "פיקוח על שלוחות בחו"ל"

ביום 2 במאי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא פיקוח על שלוחות בחו"ל, במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא (הוראה מס' 306). תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2019. לפרטים נוספים, ראו במסמך "דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל וגילוי נוסף על הסיכונים" שפורסם במסגרת דוח שנתי 2017.

סיכוני אבטחת מידע והגנת הסייבר

הוראות שפורסמו ברבעון השלישי של שנת 2018

הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכוני סייבר בשרשרת האספקה. מטרת ההוראה לקבוע את אחריות התאגידים הבנקאיים לקיום תצורת עבודה מאובטחת מול ספקים מהותיים ואת חובות התאגידים לניהול סיכוני סייבר הולמים בפעילות הספקים בחצרותיהם, בחצרות התאגיד הבנקאי ובממשקים ביניהם.

תחילת ההוראה לא יאוחר מתום 6 חודשים מיום הפרסום. עם זאת, נדרש להתחיל באופן מיידי בביצוע התהליכים בהתאם לסעיף 10 להוראה, לפיו נדרש לערוך מדי תקופה מיפוי של הספקים המהותיים, בחינת הסכם ההתקשרות ועמידתם בהתחייבויות החוזיות וכן הערכת הסיכונים הנגזרים משירותיהם.

ההוראה תחול על הסכמי התקשרות עם ספקים שנכרתו או שחודשו לאחר מועד כניסת ההוראה לתוקף. לגבי הסכמים שנכרתו או שחודשו לפני מועד התחילה, במועד החידוש הקרוב ולא יאוחר מתום 9 חודשים מיום הפרסום הנהלת התאגיד הבנקאי נדרשת לשקול את המשך ההתקשרות עם הספק, הצורך בעדכון ההסכם הקיים והמועד לביצוע העדכון.

תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 462 ו-367 בדבר "בנקאות בתקשורת". ההוראות המתוקנות פורסמו ביום 4 באוקטובר 2018 והן מאפשרות מתן ייפוי כוח למנהל תיקים באופן מקוון וכן מאפשרות למורשה חתימה שהוא מנהל תיקים לפעול בחשבון מקוון.

טיטות תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 - מחשוב ענן. עיקרו של התיקון המוצע הינו ביטול הדרישה לקבלת היתר מהפיקוח על הבנקים לפני שימוש במחשוב ענן במקרים מסוימים הקבועים כיום בהוראה. בהתאם לתיקון המוצע, במסגרת המדיניות שתגובש על ידי ההנהלה יידרש לקבוע את סוגי היישומים בטכנולוגיית מחשוב ענן בהם נדרש אישור הדירקטוריון (להלן - מחשוב ענן מהותי) ואת סוגי היישומים בהם נדרש אישור ההנהלה. בהתאם לתיקון המוצע, במקרה של מחשוב ענן מהותי יחולו על הבנק חובות שונות, כמפורט בהוראה. במסגרת התיקון נוספה חובת דיווח שנתי לפיקוח על הבנקים הן ביחס ליישומי מחשוב ענן קיימים והן ביחס ליישומים עתידיים.

איומים במרחב הסייבר

ברבעון השלישי של שנת 2018 לא היו תקרית קיברנטית אחת או יותר שהשפיעו מהותית על המוצרים או השירותים של הבנק או של הקבוצה, על קשריהם עם לקוחות או על התנאים התחרותיים.

לפרטים נוספים בדבר סיכוני אבטחת מידע והגנת הסייבר, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 71-72).

סיכוני ציות

הרשות להגנת הפרטיות - מערך אכיפה חדש (פיקוח רוחב)

הרשות להגנת הפרטיות הודיעה בחודש אוגוסט 2018 על הקמת מערך אכיפה חדש (פיקוח רוחב) אשר יצטרף לזרועות האכיפה הפלילית והמנהלית ברשות. המערך החדש עתיד לקיים פיקוחי רוחב ממדריים או נושאים, לבחינת יישום חוק ותקנות הגנת הפרטיות במשק הישראלי, ובכלל זה יפעל לאיתור הפרות של החוק והתקנות כאמור, להגברת מודעות המשק להוראות החוק, לאיתור כשלים ענפיים הדורשים התערבות והנחיות מיוחדות.

איסור הלבנת הון ומימון טרור

פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית. במהלך שנת 2017 התקיימו מגעים שונים בין הבנק לבין משרד האוצר, משרד המשפטים והפיקוח על הבנקים במטרה לגבש כלים לגידור הסיכון הכרוך במתן שירותים לבנקים הפלשתינאים, על ידי מתן כתב התחייבות בגין אי העמדה לדין פלילי ועל ידי מתן כתב שיפוי בגין תביעות כספיות.

במהלך הרבעון השני של שנת 2018 התקבלו בבנק כתבי חסינות ושיפוי חתומים בידי המדינה. בכתב החסינות התחייבה מדינת ישראל, כי לא יוגש כתב אישום כנגד הבנק, בנק מרכזי דיסקונט, נושאי המשרה בהם ועובדיהם, בגין עבירות מסוימות בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, זאת בקשר עם מתן שירותים לבנקים הפלשתינאים בתקופה החל מיום 28 במרס 2016 ועד ליום 31 במאי 2019 ("תקופת החסינות והשיפוי").

בכתב השיפוי התחייבה מדינת ישראל לשפות את הבנק ואת בנק מרכזי דיסקונט בסכום של עד 1.5 מיליארד ש"ח בגין הוצאות (חבות לפי פסק דין חלוט והוצאות משפט) בהן יישאו הבנקים בקשר עם ניהול הליכים אזרחיים או הליכים פליליים (שלא הסתיימו בהרשעה), אשר יינקטו כנגד הבנקים, נושאי משרה בהם או עובדיהם, בקשר עם מתן שירותים לבנקים הפלשתינאים בתקופת החסינות והשיפוי.

התחייבות המדינה לחסינות ושיפוי כאמור, כפופה לסייגים ולתנאים בהם הבנקים נדרשים לעמוד, אשר נקבעו בכתבי החסינות והשיפוי. בהמשך לכך, הבנק פנה למשרד האוצר ולפיקוח על הבנקים בנוגע לעמדתו בקשר להמשך מתן השירותים לבנקים הפלשתינאים בתום תקופת החסינות והשיפוי והצורך במציאת פתרון ממלכתי ארוך טווח בנושא.

ביום 26 ביוני 2018 הודיעה המפקחת על הבנקים לבנק ולבנק מרכזי דיסקונט כי לא תנקוט צעדי אכיפה בכל הנוגע לפעולות של הבנקים בקשר למתן שירותי קורספונדנציה שעליהם חל כתב החסינות.



ביום 21 באוקטובר 2018 פורסמה הודעת מזכיר הממשלה, לפיה הממשלה החליטה להקים חברה ממשלתית בבעלות מלאה של המדינה, אשר תספק שירותי קורספונדנציה למערכת הבנקאות הפלשתינאית, באמצעות הרשות המוניטרית הפלשתינאית, במערך התשלומים בישראל, וזאת כתחליף מסוים לשירות שמספקים חלק מן הבנקים המסחריים כיום, ולנוכח הודעתם בדבר כוונתם להפסיק לספקו. ציין כי הקמת חברה ממשלתית והפעלת השירותים למערכת הבנקאות הפלשתינאית באמצעותה, יצרכו תקופת היערכות.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2017, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מא"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (ובכלל זה סיכוני טכנולוגית המידע - עמ' 69-71; סיכונים סביבתיים - עמ' 72, סיכונים משפטיים - עמ' 73-74, סיכון הוגנות והגינות (Conduct Risk) - עמ' 77, חשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ - עמ' 77-80, סיכון אסטרטגי - עמ' 80, סיכון מוניטין - עמ' 81).

אבי לוי, סמנכ"ל בכיר
מנהל הסיכונים הראשי

לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית

ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

14 בנובמבר 2018

נספח: מילון מונחים

הערכת נאותות ואפקטיביות ניהול הסיכון (אפקטיביות הבקורות).	איכות ניהול
אמצעי / מחוון שנועד להציג את מצב החשיפה ביחס לסיכון.	אינדיקטור (Key Risk Indicator)
אירוע בו התממש סיכון, בין אם נגרם נזק לבנק ובין אם לאו.	אירוע כשל
אשראי מאזני וחוזן מאזני לפני הפחתת סיכון אשראי (CRM), לפני המרה לאשראי (CCF) ולפני הפרשות להפסדי אשראי.	אשראי ברוטו
כולל: מסגרות מחייבות בלתי מנוצלות, ערבויות, אשראים דוקומנטריים ונגזרים. מסגרות מחייבות – כל מצג שניתן ע"י התאגיד ללקוחו למתן אשראי (מאזני ו/או חוץ מאזני) בין בכתב, בין בע"פ ובין בדרך של התנהגות ואשר ניתן לצפות כי לקוח סביר יסתמך על המצג ככזה המחייב את הבנק.	אשראי חוץ מאזני
אשראי (לציבור, ממשלות) ואג"ח.	אשראי מאזני
נכסים שונים (סחירים ושאינם סחירים) המיועדים להבטחת החזר חובות הלקוח, כאשר אינו עומד בהחזרים השוטפים והמוסכמים בינו לבין הבנק.	בטוחות / ביטחונות
מקזזי סיכון המותרים עפ"י הוראות באזל II (בעיקר: ביטחונות נזילים משועבדים כנדרש). לפי הוראות אלה הבנק יכול, בעת חישוב דרישות ההון, להפחית את חשיפת האשראי שלו כלפי הצד הנגדי, ובכך להביא בחשבון את השפעת הביטחון.	הפחתת סיכון אשראי (CRM – Credit Risk) (Mitigation)
עתודה שיוצר הבנק לכיסוי הפסדים צפויים בגין חבויות לקוחותיו. לפי הנחיות בנק ישראל יש לבצע הפרשות פרטניות וקבוצתיות. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני – הפרשה הנדרשת לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני וזוהו כפגומים. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי – הפרשה בגין קבוצות גדולות של חובות (תקינים ולא תקינים) לרבות הפרשות להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור הנמדדות בשיטת "עומק הפיגור".	הפרשות להפסדי אשראי
חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגין נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם חולשות אלה לא יטופלו, התוצאה עלולה להיות הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של התאגיד הבנקאי כנושה.	חוב בהשגחה מיוחדת
חוב שמוגן באופן בלתי מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס של הביטחונות ושל יכולת ההחזר של החייב, ולפיכך קיימת אפשרות ברורה שהבנק יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו. נדרש שתהיה חולשה מוגדרת היטב אשר מסכנת את מימוש החוב.	חוב נחות
חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים לו ובמועד שנקבע על פי הסכם החוב.	חוב פגום
היחס בין מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לסך תזרים המזומנים היוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.	יחס כיסוי הנזילות (LCR)
מטרה עסקית המוגדרת במונחים כמותיים או איכותניים, ובכפוף למגבלות התיאבון לסיכון.	יעד עסקי
יתרת חוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות או עלויות נדחות שנזקפו לחוב וטרם הופחתו בניכוי כל חוב שנמחק חשבונאית. ריבית שלא הוכרה, או הוכרה בעבר ולאחר מכן בוטלה, לא תיכלל ביתרת החוב הרשומה.	יתרת חוב רשומה
מבחן הקיצון שמפרסם הפיקוח על הבנקים, המבוסס על תרחיש אחיד לכלל המערכת הבנקאית ועל פרמטרים מקרו כלכליים שגיבש הרגולטור.	מבחן קיצון מקרו כלכלי אחיד
שיטה שבאמצעותה אומדים את השפעתו של שינוי בגורם סיכון יחיד (Single Factor), או במספר גורמי סיכון, על מצבו הפיננסי של התאגיד הבנקאי (לדוגמה, בסיכוי שוק – ירידה חדה בשיעור הריבית, בסיכויי אשראי – ירידה חדה במחירי הדיור).	מבחני רגישות
היגד הנקבע על ידי הבנק, המהווה גבול לפעילות במסגרת התיאבון לסיכון.	מגבלה (פנימית)
תוכנית מפורטת של תחזית יחסי ההון לשנים הקרובות, הכוללת את ההנחות ששימשו לתחזית, תיאור השפעות הצפויות על שכבות ההון ויחסי ההון, ניתוחי רגישות לסיכונים העיקריים, ועמידה של הבנק ביעדי ההון. מתווה ההון מהווה בסיס לקביעת המלצה להנהלה ולדירקטוריון בדבר יעדי הון של תוכנית העבודה, ובכלל זה הכרית ההונית, תקציב נכסי הסיכון, הנפקות הון וחלוקת דיבידנד.	מתווה הון



נספח: מילון מונחים (המשך)

עסקאות בנגזרים אשר אינן נסחרות בבורסה רשמית, והבנק הינו צד לעסקה.	נגזרים מעבר לדלפק (Over The Counter - OTC)
מעקב אחר השינויים בנכסי הסיכון ובסיס ההון של הקבוצה והערכת העמידה ביעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון.	ניטור יחסי ההון
נועד להצביע על החשיפה לסיכון כאשר היא מגיעה לרמה מסוימת לפני המגבלה.	סף התרעה
הערכת הסיכון המצרפי הגלום בחשיפות ובפעילות של הבנק.	פרופיל סיכון
משקף את טעמי הסיכון של התאגיד, ועקבי עם האסטרטגיה העסקית, תכנון ההון, תכנון הנזילות ומקורות המימון של התאגיד. התיאבון לסיכון כולל מגבלות כמותיות ויעדים איכותיים המתווים את קביעת המדיניות העסקית הקבוצתית בתחומי הסיכון השונים, ומהווה כלי מרכזי של הדירקטוריון לפיקוח ובקרה על פרופיל הסיכון של התאגיד.	תיאבון לסיכון (Risk Appetite)
ניירות ערך אשר לא סווגו כאגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר.	תיק זמין למכירה
מורכב מפוזיציות במכשירים פיננסיים המוחזקות עם כוונת מסחר, לצורך מכירה חוזרת בטווח זמן קצר, ו/או מתוך כוונה להרוויח משינויי מחירים ממשיים או צפויים בטווח קצר או ללכוד רווחי ארביטראז'. כדי שמכשיר פיננסי יחשב כחלק מהתיק למסחר עליו להיות חופשי מאמנה כלשהי המגבילה את סחירותו או שקיימת אפשרות לגדרו באופן מלא.	תיק למסחר
ניירות ערך אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקם לטווח ארוך/ עד למועד הפדיון. התיק מוצג לפי שיעור התשואה לפדיון, הגלום בו מיום קנייתו.	תיק לפדיון
שיטה לניהול סיכונים המשמשת להערכת השפעותיו הפוטנציאליות של אירוע ספציפי ו/או שינוי במערך משתנים פיננסיים על מצבו הכספי של תאגיד בנקאי. באופן מסורתי, הדגש בתרחישי קיצון הוא על אירועים חריגים אך מתקבלים על הדעת.	תרחישי קיצון (Stress Tests)
המרה של פריטים חוץ מאזניים לשווה ערך לאשראי – לפי הגישה הסטנדרטית של באזל II, פריטים חוץ מאזניים מומרים לשווה ערך חשיפות אשראי באמצעות שימוש במקדמי המרה לאשראי.	Credit Conversion - CCF Factors
נספח להסכם ISDA המסדיר את נושא הבטוחות בגין עסקאות בנגזרים מול הצד הנגדי. בנספח זה נקבע סכום סף המשקף את החשיפה המרבית לה מוכן כל אחד מהצדדים הנגדיים להיחשף, ללא בטוחות.	Credit Support Annex - CSA
הסכם בינלאומי המאפשר קיזוז של התחייבות ודרישות הדדיות שמקורן בעסקאות בנגזרים מעבר לדלפק, במקרה של חדלות פירעון צד נגדי.	International Swaps - ISDA and Derivatives Association
במטרה להפחית את העלמות המס על ידי משלמי מסים אמריקאים, בשנת 2010 חוקק בארה"ב ה-Foreign Account Tax Compliance Act (לעיל ולהלן "FATCA"). מכח ה-FATCA חויבו גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב לזהות ולדווח לרשויות המס בארה"ב על כל מי שהינו אזרח ארה"ב או תושב ארה"ב המחזיק אצלם חשבון פיננסי. הרגולציה נכנסה לתוקף ביום 1 ביולי 2014. יישום הרגולציה מבוצע במדינות רבות, לרבות ישראל, במסגרת הסכם בין מדינות שנחתם בין ישראל וארה"ב.	Foreign Account - FATCA Tax Compliance Act