

דוח רבעוני ליום 30 בספטמבר 2017

דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

תוכן עניינים

[3 ההון הרגולטורי וניהולו](#)

[3 הון](#)

[3 מבנה ההון](#)

[13 הלימות ההון](#)

[19 יחס המינוף](#)

[21 החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם](#)

[21 סיכוני אשראי](#)

[28 סיכוני שוק ונזילות](#)

[31 סיכון תפעולי](#)

[32 סיכונים אחרים](#)

[34 מילון](#)

[36 אינדקס](#)

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 9 בנובמבר 2017, במסגרת אישור הדוח לרבעון השלישי לשנת 2017, הוחלט לאשר ולפרסם את הדיווח "הגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".

ההון הרגולטורי וניהולו

לפרטים בדבר באזל ודרישות ההון הרגולטוריות, ראו עמוד 3 בדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

הון

מבנה ההון

חלק א' – גילוי על הרכב ההון הפיקוחי ומיפוי הרכיבים שהוצגו:

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2017
במיליוני שקלים חדשים		
	49	43
	12,119	13,028
	(155)	(185)
20	(107)	(115)
	(48)	(70)
	11,964	12,843
	53	53
	11	12
21	-	-
	11	12
	226	247
	1	1
6	1	1

נכסים

מזומנים ופיקדונות בבנקים

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי*

*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2

*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו

ניירות ערך

השקעה בחברה כלולה

*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה

*מזה: השקעה בחברה כלולה אחרת

בניינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*

*מזה: מוניטין

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד		
	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2017	
במיליוני שקלים חדשים			
7	-	-	*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים
	112	115	נכסים אחרים*
	68	76	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	-	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי
8	-	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	68	76	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	44	39	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	12,416	13,314	סך כל הנכסים
התחייבות והון			
	3,614	4,210	אשראי מתאגידים בנקאיים
	6,870	7,045	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	110	110	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
	72	88	*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
	38	22	*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
a16+a18	-	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b16+b18	38	22	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	318	316	התחייבויות אחרות*
13	-	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
	10,912	11,681	סך כל ההתחייבויות
	1,504	1,633	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	1,519	1,651	*מזה: הון מניות רגילות**
1	-	-	**מזה: הון מניות רגילות
3	1,519	1,651	**מזה: עודפים
4	(15)	(18)	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
10	-	-	**מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
2	-	-	*מזה: קרנות הון

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד		
	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2017	
במיליוני שקלים חדשים			
	-	-	*מזה: הון מניות בכורה**
a15	-	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b15	-	-	**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
	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	-	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	-	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	-	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
-	-	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	1,504	1,633	סך כל ההון העצמי
	12,416	13,314	סך כל ההתחייבויות וההון

חלק ב' – מיפוי רכיבים שהוצגו לצורך הצגת הרכב ההון הפיקוחי:

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2017	במיליוני שקלים חדשים	
		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2
-	1+2	-	-
1,519	3	-	1,651
(15)	4	(18)	(18)
-	-	-	-
-	5	-	-
1,504		(18)	1,633
-	-	-	-
(1)	6	-	(1)
-	7+8	-	-
-	9	-	-
-	10	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	11	-	-
-	12+13	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	14	-	-
-	-	-	-

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2017		
במיליוני שקלים חדשים			
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	
			נוסף
36	-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
			הון רובד 1 נוסף: ניכויים
37	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
38	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
39	-	-	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
40	-	-	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
41	-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
44	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
241	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.
			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
42	-	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
43	-	-	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף
44	-	-	הון רובד 1 נוסף
45	1,503	1,632	הון רובד 1
			הון רובד 2: מכשירים והפרשות
46	-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
47	38	22	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
48	-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
49	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2017		
במיליוני שקלים חדשים			
	הפניות משלב 2	III	
	107	20	115
הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס			
הון רובד 2 לפני ניכויים	145	22	137
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 שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-	-	-
מזה: בגין 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 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	-	-	-
הון רובד 2	145	22	137
סך ההון	1,648	4	1,769
סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	-	-	-
מזה: מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי	-	-	-
מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	-	-	-
סך נכסי סיכון משוקללים	10,410	-	11,164
יחסי הון וכריות לשימור הון			
הון עצמי רובד 1	14.4%		14.6%

ליזום 31 בדצמבר 2016	ליזום 30 בספטמבר 2017	
במיליוני שקלים חדשים		
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2	
14.4%	14.6%	הון רובד 1 62
15.8%	15.8%	ההון הכולל 63
-	-	לא רלבנטי 64
-	-	לא רלבנטי 65
-	-	לא רלבנטי 66
-	-	לא רלבנטי 67
-	-	לא רלבנטי 68
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
9.0%	9.0%	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים 69
9.0%	9.0%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (1) 70
12.5%	12.5%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (1) 71
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה 72
-	21	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה 73
-	-	זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם) 74
68	76	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה 75
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
155	185	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה 76
107	115	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית 77
-	-	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה 78
-	-	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים 79
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר		

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2017			
במיליוני שקלים חדשים				
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2		
80	-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות מעבר בהוראה 299)	
81	-	-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה	
82	-	-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעברה בהוראה 299)	
83	-	-	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה	
84	38	22	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	
85	-	-	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	
(1)	החל מיום 1 בינואר 2015 עומד יחס ההון הכולל המזערי על 12.5% ויחס הון עצמי רובד 1 מזערי על 9.0%. המפקח על הבנקים הודיע לחברה כי היא נדרשת לעמוד בשיעור הלימות הון שלא יפחת מ-15% החל מיום 31 בדצמבר 2010.			

חלק ג' – תזרים של ההון הפיקוחי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	
במיליוני שקלים חדשים		
הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים		
-	-	הון מניות רגילות
-	-	פרמיה על מניות
11	55	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
-	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין גידורי תזרים מזומנים
-	-	התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל
-	-	קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	תקבולים על חשבון מניות וסכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות
-	-	קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח
-	-	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
11	55	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	-	מוניטין ונכסים לא מוחשיים
סך ניכויים מהון עצמי רובד 1		
11	55	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים
-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א
-	-	1-10 בהוראה 202)
-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות
-	-	המעבר בהוראה 299
-	-	זכויות מיעוט בחברות בת
-	-	מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299:
6	2	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתניח
6	2	סך תנועה בהון עצמי רובד 2 לפני ניכויים
-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2
-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2
-	-	השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם
-	-	השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
סך ניכויים מהון רובד 2		
6	2	סך הון רובד 2 לאחר ניכויים
17	57	סך תנועה בבסיס ההון

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	
במיליוני שקלים חדשים		
הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים		
-	-	הון מניות רגילות
-	-	פרמיה על מניות
245	129	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
-	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בנין גידורי תזרים מזומנים
-	-	התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל
-	-	קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	תקבולים על חשבון מניות וסכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות
-	-	קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח
-	-	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
245	129	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	-	מוניטין ונכסים לא מוחשיים
סך ניכויים מהון עצמי רובד 1		
245	129	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים
-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א-101 בבהוראה 202)
(13)	(16)	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299
-	-	זכויות מיעוט בחברות בת
-	-	מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299:
13	8	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	(8)	סך תנועה בהון עצמי רובד 2 לפני ניכויים
-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2
-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2
-	-	השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם
-	-	השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
סך ניכויים מהון רובד 2		
-	(8)	סך הון רובד 2 לאחר ניכויים
245	121	סך תנועה בבסיס ההון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	
במיליוני שקלים חדשים	
	הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	הון מניות רגילות
-	פרמיה על מניות
292	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין גידורי תזרים מזומנים
-	התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל
-	קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	תקבולים על חשבון מניות וסכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות
-	קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח
-	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
292	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	מוניטין ונכסים לא מוחשיים
-	סך ניכויים מהון עצמי רובד 1
292	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים
-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א ו-110 בהוראה 202)
(18)	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299
-	זכויות מיעוט בחברות בת
-	מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299:
14	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
(4)	סך תנועה בהון עצמי רובד 2 לפני ניכויים
-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2
-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2
-	השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם
-	השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
-	סך ניכויים מהון רובד 2
(4)	סך הון רובד 2 לאחר ניכויים
288	סך תנועה בבסיס ההון

הלימות ההון

לפרטים בדבר הערכת הלימות ההון, ראו עמוד 18 לדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

נכסי סיכון ודרישות הון

31 בדצמבר		30 בספטמבר		30 בספטמבר	
2016		2016		2017	
דרישות הון	יתרות סיכון	דרישות הון	יתרות סיכון	דרישות הון	יתרות סיכון
במיליוני ש"ח					
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:					
-	-	-	-	-	-
חובות של ריבוניות					
-	-	-	-	-	-
חובות של ישויות סקטור ציבורי					
335	2,678	339	2,713	345	2,761
חובות של תאגידים בנקאיים					
47	372	43	342	49	393
חובות של תאגידים					
558	4,466	544	4,352	613	4,904
חשיפות קמעונאיות ליחידים					
56	444	56	444	65	517
הלוואות לעסקים קטנים					
62	492	61	485	67	534
נכסים אחרים					
1,058	8,452	1,043	8,336	1,139	9,109
סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי					
7	53	4	35	3	22
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק לפי הגישה הסטנדרטית					
238	1,905	234	1,871	254	2,033
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי					
1,303	10,410	1,281	10,242	1,396	11,164
סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון					

הון לצורך חישוב יחס הון

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017
במיליוני ש"ח		
1,503	1,469	1,632
הון רובד 1		
145	149	137
הון רובד 2		
1,648	1,618	1,769
סך-כל ההון הכולל		

יחס ההון לרכיבי סיכון

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017	
באחוזים			
באזל III			
א. קבוצת כאל			
14.4%	14.3%	14.6%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.8%	15.8%	15.8%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.5%	12.5%	12.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (1)
ב. חברות בת משמעותיות			
דיינרס קלוב ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלה			
15.6%	15.4%	14.9%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.7%	16.5%	15.9%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.5%	12.5%	12.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (1)

(1) המפקח על הבנקים הודיע לחברה כי היא נדרשת לעמוד בשיעור הלימות הון שלא יפחת מ-15% החל מיום 31 בדצמבר 2010.

הקצאת נכסי סיכון למגזרי פעילות

30 בספטמבר 2017			
סה"כ	מגזר הנפקה	מגזר סליקה	
במיליוני ש"ח			
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:			
-	-	-	חובות של ריבוניות
-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,761	2,621	140	חובות של תאגידים בנקאיים
393	193	200	חובות של תאגידים
4,904	4,904	-	חשיבות קמעונאיות ליחידים
517	419	98	הלוואות לעסקים קטנים
534	406	128	נכסים אחרים
9,109	8,543	566	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
22	15	7	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית
2,033	1,301	732	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
11,164	9,859	1,305	סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון

30 בספטמבר 2016		
סה"כ	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
במיליוני ש"ח		
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:		
-	-	-
חובות של ריבוניות		
-	-	-
חובות של ישויות סקטור ציבורי		
2,713	2,569	144
חובות של תאגידים בנקאיים		
342	187	155
חובות של תאגידים		
4,352	4,352	-
חשיפות קמעונאיות ליחידים		
444	379	65
הלוואות לעסקים קטנים		
485	369	116
נכסים אחרים		
8,336	7,856	480
סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי		
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית		
35	27	8
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי		
1,871	1,170	701
10,242	9,053	1,189
סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון		

31 בדצמבר 2016		
סה"כ	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
במיליוני ש"ח		
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:		
-	-	-
חובות של ריבוניות		
-	-	-
חובות של ישויות סקטור ציבורי		
2,678	2,541	137
חובות של תאגידים בנקאיים		
372	184	188
חובות של תאגידים		
4,466	4,466	-
חשיפות קמעונאיות ליחידים		
444	412	32
הלוואות לעסקים קטנים		
492	374	118
נכסים אחרים		
8,452	7,977	475
סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי		
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית		
53	37	16
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי		
1,905	1,200	705
10,410	9,214	1,196
סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון		

דוח תזרים המתאים את התנועות בנכסים משוקללים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	
במיליוני ש"ח		
7,865	8,870	יתרה לתחילת תקופה
שינוי בחשיפות		
923	244	ניצולים (אשראי מאזני)
29	486	מסגרות אשראי שלא נוצלו
12	(2)	נכסים אחרים
964	728	סה"כ שינוי בחשיפות
(25)	(438)	השפעת CCF
939	290	השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF
שינויים במפחיתי סיכון		
(223)	(37)	ערבויות (שיחלוף)
(244)	(16)	מפחיתי סיכון פיננסיים
(1)	2	שינוי ב-CVA
471	239	סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי
8,336	9,109	יתרה לסוף תקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	
במיליוני ש"ח		
7,317	8,452	יתרה לתחילת תקופה
שינוי בחשיפות		
1,502	903	ניצולים (אשראי מאזני)
1,034	998	מסגרות אשראי שלא נוצלו
74	24	נכסים אחרים
2,610	1,925	סה"כ שינוי בחשיפות
(918)	(893)	השפעת CCF
1,692	1,032	השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF
שינויים במפחיתי סיכון		
(272)	(84)	ערבויות (שיחלוף)
(402)	(292)	מפחיתי סיכון פיננסיים
1	1	שינוי ב-CVA
1,019	657	סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי
8,336	9,109	יתרה לסוף תקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	
במיליוני ש"ח	
7,317	יתרה לתחילת תקופה
	שינוי בחשיפות
1,364	ניצולים (אשראי מאזני)
1,881	מסגרות אשראי שלא נוצלו
84	נכסים אחרים
3,329	סה"כ שינוי בחשיפות
(1,686)	השפעת CCF
1,643	השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF
	שינויים במפחיתי סיכון
244	ערבויות (שיחלוף)
(753)	מפחיתי סיכון פיננסיים
1	שינוי ב-CVA
1,135	סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי
8,452	יתרה לסוף תקופה

יחס המינוף

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	2017	
במיליוני ש"ח			פריט:
12,417	12,553	13,315	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
(1)	(1)	(1)	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
8	9	9	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין מימון ניירות ערך
2,350	2,264	2,459	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
152	145	181	התאמות אחרות
14,926	14,970	15,963	חשיפה לצורך יחס המינוף

גילוי על יחס המינוף

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2016	2016	2017		
במיליוני ש"ח			פריט:	
חשיבות מאזניות				
12,569	12,698	13,496	נכסים מאזניים (למעט נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך, אך לרבות בטחונות)*	
(1)	(1)	(1)	סכומים בגין נכסים שנוכו לצורך קביעת הון רובד 1	
12,568	12,697	13,495	סך חשיבות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך)	
חשיבה בגין נגזרים				
-	-	-	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין הנגזרים	
8	9	9	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	
-	-	-	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים המאזניים בהתאם להוראות הדיווח לציבור	
-	-	-	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים	
-	-	-	חשיבות עסקיות פטורות מרגל צד נגדי של מרכזי שסולקו על ידי הלקוח	
-	-	-	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	
-	-	-	קיצוזים רעיוניים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו	
8	9	9	סך חשיבות בגין נגזרים	
חשיבות בגין עסקאות מימון וניירות ערך				
-	-	-	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא הכרה בקיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית	
-	-	-	סכומי מזומן לשלם ומזומן לקבל שקוזזו מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך	
-	-	-	חשיפת סיכון האשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	
-	-	-	חשיבות בגין עסקאות כסוכן	
-	-	-	סך עסקאות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (שורות 12 עד 15)	
חשיבות חוץ מאזניות אחרות				
22,697	21,852	23,692	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך רעיוני ברוטו	
(20,347)	(19,588)	(21,233)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי	
2,350	2,264	2,459	פריטים חוץ מאזניים	
הון וסך החשיבות				
1,503	1,469	1,632	הון רובד 1	
14,926	14,970	15,963	סך החשיבות	
יחס מינוף				
10.1%	9.8%	10.2%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218	

* ההפרש בין הנכסים המאזניים כפי שחושבו לצורך יחס המינוף לבין סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים נובע מהפרשה קבוצתית בסך 185 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017, 146 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2016 ו- 155 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של הקבוצה ופרטים בדבר טבלת גורמי סיכון, ראו בפרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2016.

לפרטים בדבר הערכת עקרונות ניהול סיכונים, ראו עמוד 24 לדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

לפרטים בדבר ממשל תאגידי לניהול סיכונים, ראו עמוד 25 לדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

לפרטים בדבר כלים לניהול סיכונים, ראו עמוד 27 לדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

סיכוני אשראי

סיכון האשראי ואופן ניהולו

סיכון אשראי הינו הסיכון להיווצרות הפסדים כתוצאה מחוסר יכולת של לווה או צד נגדי לעמוד בהתחייבויותיו, בחלקן או במלואן, כלפי החברה ובכפוף לתנאים שהוסכמו. חשיפה לסיכון אשראי עשויה להיווצר ממספר גורמים, כגון: כשל לווה (borrower risk), חשיפת לווים וקבוצת לווים, חשיפה לענף או סביבה מסוימת. חשיפה משמעותית לסיכון אשראי יכולה לנבוע מסטנדרטים לא נאותים בהליכי מתן האשראי יחד עם חולשות בתהליכי ניטור, בקרה וניהול תיק האשראי. חולשות אלו מהוות גורם מרכזי להפסדי מוסדות אשראי בארץ ובעולם. לפרטים כלליים נוספים ולגילוי איכותי נוסף אודות ניהול סיכוני אשראי, ראו עמוד 29 לדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

גילוי כמותי סיכון אשראי

סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו, וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינת לפי סוגים שונים של חשיפות אשראי:

חשיפת סיכון אשראי ברוטו (ממוצעת) (2)			חשיפת סיכון אשראי ברוטו (1)			
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2016	2017	
במיליוני ש"ח						
11,540	11,188	12,640	12,168	12,306	13,071	אשראי
21,674	21,217	22,865	22,714	21,868	23,712	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות (3)
361	341	415	403	392	428	אחרים (4)
5	6	9	9	9	9	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (5)
33,580	32,752	35,929	35,294	34,575	37,220	סך הכל

(1) יתרת חוב רשומה לאחר מחיקות, לפני הפרשות ולפני מפחיתי סיכון.

(2) הממוצע חושב על פי יתרות לטוף חמשת הרבעונים האחרונים.

(3) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי.

(4) בעיקר רכוש קבוע ונכסים אחרים.

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

התפלגות חשיפות לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי ולפי צד נגדי

ליום 30 בספטמבר 2017					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	בערבות בנקים ואחרים	מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
19,258	12,767	6,491	6,111	359	21
416	31	385	13	199	173
15,885	10,360	5,525	96	-	5,429
1,233	563	670	-	125	545
428	-	428	428	-	-
37,220	23,721	13,499	6,648	683	6,168
סך הכל					
ליום 30 בספטמבר 2016					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	בערבות בנקים ואחרים	מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
18,438	11,900	6,538	6,145	381	12
381	50	331	10	161	160
14,302	9,443	4,859	85	-	4,774
1,062	484	578	-	85	493
392	-	392	392	-	-
34,575	21,877	12,698	6,632	627	5,439
סך הכל					
ליום 31 בדצמבר 2016					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	בערבות בנקים ואחרים	מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
18,631	12,373	6,258	5,891	348	19
398	46	352	4	202	146
14,723	9,740	4,983	83	-	4,900
1,139	564	575	-	95	480
403	-	403	403	-	-
35,294	22,723	12,571	6,381	645	5,545
סך הכל					

הערות:

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

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חודית לפירעון, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי (1)

ליום 30 בספטמבר 2017						
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי
במיליוני ש"ח						
34,261	23,721	10,540	39	6,046	545	3,910
עד שנה						
2,382	-	2,382	1	171	126	2,084
מעל שנה ועד חמש שנים						
-	-	-	-	-	-	-
מעל חמש שנים						
392	-	392	388	-	4	-
ללא תקופת פירעון						
37,035	23,721	13,314	428	6,217	675	5,994
סך הכל חשיפות						

ליום 30 בספטמבר 2016						
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי
במיליוני ש"ח						
32,087	21,877	10,210	39	6,080	525	3,566
עד שנה						
1,986	-	1,986	1	156	90	1,739
מעל שנה ועד חמש שנים						
-	-	-	-	-	-	-
מעל חמש שנים						
356	-	356	352	-	4	-
ללא תקופת פירעון						
34,429	21,877	12,552	392	6,236	619	5,305
סך הכל חשיפות						

ליום 31 בדצמבר 2016						
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	פריטים שאינם כספיים וחייבים אחרים	באחריות בנקים ואחרים	מסחרי	פרטי
במיליוני ש"ח						
32,660	22,723	9,937	45	5,819	524	3,549
עד שנה						
2,118	-	2,118	1	156	109	1,852
מעל שנה ועד חמש שנים						
-	-	-	-	-	-	-
מעל חמש שנים						
361	-	361	357	-	4	-
ללא תקופת פירעון						
35,139	22,723	12,416	403	5,975	637	5,401
סך הכל חשיפות						

(1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות להפסדי אשראי, אשר פריסתן לתקופות מתבצעת עפ"י אומדן המתבסס על תקופות האשראי בגינו הן בוצעו.

חשיפות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

נכון ליום 30 בספטמבר 2017, לא קיימת לחברה חשיפת אשראי מהותית בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

סיכון אשראי – גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית

סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי לפני ואחרי ניכוי הפרשה להפסדי אשראי. הטבלה הראשונה בכל תקופת דיווח מפרטת את חשיפת האשראי לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי והשנייה – לאחר הניכוי. סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי.

טבלת גורמי סיכון

לפני הפחתת סיכון אשראי							
ליום 30 בספטמבר 2017							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
קמעונאי	-	8	-	34,703	-	-	-
עסקים קטנים	-	-	41	1,192	-	-	-
תאגידים	-	3	413	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	-	-	-	-	227	205	-
ריבנויות	-	-	-	-	-	-	-
ישויות סקטור ציבורי	-	-	-	-	-	-	-
נכסים אחרים	76	-	345	-	-	-	7
סך הכל	76	11	799	35,895	227	205	7

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 בספטמבר 2017							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
קמעונאי	4,904	-	8	-	15,877	-	-
עסקים קטנים	517	-	-	41	1,192	-	-
תאגידים	393	-	3	413	-	-	-
תאגידים בנקאיים	2,761	-	-	-	15,356	3,902	-
ריבנויות	-	-	-	-	-	-	-
ישויות סקטור ציבורי	-	-	-	-	-	-	-
נכסים אחרים	534	76	-	345	-	-	7
סך הכל	9,109	76	11	799	17,069	15,356	3,902

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.

לפני הפחתת סיכון אשראי							
ליום 30 בספטמבר 2016							
250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	7	-	32,274	-	-	-	קמעונאי
-	-	34	1,028	-	-	-	עסקים קטנים
-	2	379	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	239	220	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
64	-	325	-	-	-	3	נכסים אחרים
64	9	738	33,302	239	220	3	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*								
ליום 30 בספטמבר 2016								
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
4,352	-	7	-	14,295	-	-	-	קמעונאי
444	-	-	34	1,028	-	-	-	עסקים קטנים
342	-	2	379	-	-	-	-	תאגידים
2,713	-	-	-	-	14,465	3,973	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
485	64	-	325	-	-	-	3	נכסים אחרים
8,336	64	9	738	15,323	14,465	3,973	3	סך הכל

לפני הפחתת סיכון אשראי							
ליום 31 בדצמבר 2016							
250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח							
-	8	-	32,922	-	-	-	קמעונאי
-	-	1	1,138	-	-	-	עסקים קטנים
-	23	375	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	227	197	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
68	-	322	-	-	-	13	נכסים אחרים
68	31	698	34,060	227	197	13	סך הכל

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 31 בדצמבר 2016							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
4,466	-	8	-	14,715	-	-	-
444	-	-	1	1,138	-	-	-
372	-	23	375	-	-	-	-
2,678	-	-	-	-	14,924	3,707	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
492	68	-	322	-	-	-	13
8,452	68	31	698	15,853	14,924	3,707	13

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר (3) סה"כ	מסחרי		אנשים פרטיים			
	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2) אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2) אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2) אשראי		חייבים בגין כרטיסי אשראי (2) אשראי	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)						
192	4	8	-	146	34	יתרה לתחילת התקופה
37	*-	(*)	-	33	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(36)	-	-	-	(36)	-	מחיקות חשבונאיות
12	-	-	-	12	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(24)	-	-	-	(24)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
205	4	8	-	155	38	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
20	1	-	-	19	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* מייצג סכום הנמוך מ - 1 מיליון ש"ח.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סיכון אשראי בערבות בנקים		מסחרי		אנשים פרטיים		
סה"כ	ואחר (3)	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)						
158	4	8	-	116	30	יתרה לתחילת התקופה
17	1	*-	-	16	*-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(24)	-	-	-	(24)	-	מחיקות חשבונאיות
11	-	-	-	11	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(13)	-	-	-	(13)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
162	5	8	-	119	30	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
16	1	-	-	15	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סיכון אשראי בערבות בנקים		מסחרי		אנשים פרטיים		
סה"כ	ואחר (3)	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)						
173	4	8	-	129	32	יתרה לתחילת התקופה
95	*-	(* -)	-	89	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(95)	-	(* -)	-	(95)	-	מחיקות חשבונאיות
32	-	-	-	32	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(63)	-	(* -)	-	(63)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
205	4	8	-	155	38	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
20	1	-	-	19	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* מייצג סכום הנמוך מ - 1 מיליון ש"ח.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סה"כ	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר(3)	מסחרי			אנשים פרטיים	
		חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	אשראי(2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח						
(בלתי מבוקר)						
150	4	8	-	108	30	יתרה לתחילת התקופה
49	1	3	-	45	(*)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(63)	-	(3)	-	(60)	-	מחיקות חשבונאיות
26	-	-	-	26	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(37)	-	(3)	-	(34)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
162	5	8	-	119	30	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
16	1	-	-	15	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סה"כ	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר(3)	מסחרי			אנשים פרטיים	
		חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	אשראי(2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח						
(מבוקר)						
150	4	8	*-	108	30	יתרה לתחילת התקופה
74	*-	3	-	69	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(90)	-	(3)	-	(87)	-	מחיקות חשבונאיות
39	-	-	-	39	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(51)	-	(3)	-	(48)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
173	4	8	*-	129	32	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
18	1	-	-	17	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* מייצג סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

סיכוני שוק ונזילות

סיכוני שוק ונזילות ואופן ניהולם

סיכון ריבית - סיכון הריבית הוא הסיכון לפגיעה ברווחי החברה ובהונה 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.

צורתיו העיקריות של סיכון הריבית כוללות סיכון תמחור מחדש, סיכון עקום התשואה וסיכון בסיס, (החשיפה נמדדת בפילוח לפי מגזרי ההצמדה השונים: לא צמוד, צמוד מדד וצמוד שער חליפין). צורתיו העיקריות של סיכון בסיס כוללות - סיכוני מדד וסיכוני שער חליפין. החברה מבצעת מדידה להיקף החשיפה לסיכונים המהותיים בלבד.

- סיכון תמחור מחדש (Repricing risk) - נובע מהבדלי עיתוי בתקופות לפירעון (בריבית קבועה) ובמועדי התמחור מחדש (בריבית משתנה) של נכסים, התחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של החברה. אי התאמות במועדי תמחור מחדש עלולות לחשוף את הרווחים ואת השווי הכלכלי לתנודות בלתי צפויות עקב שינויים בשיעורי הריבית.

- סיכון עקום התשואה (Yield curve risk) - נובע כאשר תזוזות בלתי צפויות של עקום התשואה משפיעות באופן שלילי על רווחי התאגיד הבנקאי או על השווי הכלכלי. התזוזות בעקום התשואה נובעות משינויים בקשרים בין שיעורי ריבית לתקופות פירעון שונות של אותו מדד או שוק. השינויים בקשרים בין שיעורי הריבית יבואו לידי ביטוי בשינוי בשיפוע העקום (תלול או שטוח יותר) או בצורתו (פיתול).

- סיכון בסיס (Basis risk) - נובע ממתאם לא מושלם בשינויים של שיעורי הריבית בשווקים פיננסיים שונים או במכשירים שונים הדומים במאפייני התמחור מחדש (לדוגמא: מתאם בין ריבית תלבור המשמשת כבסיס למכשיר פיננסי מסוג IRS לבין נכסים המתבססים על ריבית בנק ישראל). הבדלים בשינויים של שיעורי הריבית יכולים לגרום לשינויים בלתי צפויים בתזרימי המזומנים ובמרווח ההכנסות בין נכסים, התחייבויות ומכשירים חוץ מאזניים בעלי תקופות לפירעון או תדירויות תמחור מחדש דומות.

סיכוני שער חליפין - החשיפה לסיכון שער חליפין מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים בשערי החליפין או במדד המחירים לצרכן, עקב הפרש שבין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות והשפעתן של האופציות הגלומות. החשיפה לסיכון זה נמדדת במגזר הצמוד למדד המחירים ובמגזר מטבע חוץ (לרבות בשקלים צמודים למטבע חוץ).

סיכון נזילות ומימון - הסיכון לרווחי החברה ולהונה הנובע מאי יכולתה לספק את צרכי נזילותה. בסיכון זה נכלל: הסיכון שהחברה לא תעמוד בהתחייבויות התשלום שלה במועד (Funding Risk) וסיכון שמשבר כלשהו יגרום לבנקים לסרב להעמיד אשראי לחברה באופן חריג. החברה חשופה לסיכון נזילות (במטבע ש"ח בלבד) במסגרת פעילותה כמנפיקה וסולקת של קרטיסי אשראי ובהעמדת אשראי צרכני ומסחרי ללקוחותיה.

עיקר סיכון הנזילות הינו תוך חודשי בשל פערי עיתוי מועד חיוב לקוחות מחזיקי קרטיסי אשראי למועד זיכוי בתי העסק.

החברה מנהלת חשבונות בנק בכל הבנקים הגדולים ובעלת מסגרות אשראי המפוזרות בבנקים שונים, במטרה לגוון את מקורות המימון שלה.

לצרכי ניהול סיכון הנזילות והמימון, החברה מחזיקה מסגרות אשראי עקרוניות ומובטחות.

הנהלת החברה מגדירה אחת לשנה מתווה כללי של גבולות הגזרה לחלוקת סך המסגרות בין הבנקים ואופן פיזור ניצול האשראי במסגרת מסמך המדיניות לניהול סיכוני שוק ונזילות.

החברה בוחנת סימנים מקדימים העלולים להצביע על התפתחות משבר נזילות באמצעות אינדיקטורים שונים. במידה שזוהה אינדיקטור בעייתי ע"י מדור תקציב וגזברות, נמסר דיווח מיידי בכתב לפורום ניהול סיכוני שוק ונזילות, לצורך המשך דיווח להנהלה ובחינת פעולות אפשריות לטיפול במשבר.

ניהול סיכוני שוק ונזילות במצב עסקים רגיל ובמבחיני קיצון מבוצעים על פי עקרונות מסמך מדיניות החברה, הנחיות חברת האם ובכפוף לחוקים והוראות המפקח על הבנקים.

לפרטים כלליים נוספים וגילוי איכותי אודות סיכוני שוק ונזילות, ראו עמוד 39 בדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

גילוי כמותי

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

לרוב המכשירים הפיננסיים בחברה לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרימי המזומנים המהוונים בריבית נכיון בשיעור המבטא את אומדן רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי.

אומדן השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרימי המזומנים העתידיים וקביעת שיעור ריבית הנכיון הינם סובייקטיביים. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הנתונים שיובאו להלן אינם בהכרח אינדיקציה לשווי המימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח.

הערכת תזרימי המזומנים העתידיים נעשתה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה מתחשבת בתנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול ויהיו שונים באופן מהותי. הדברים אמורים בעיקר לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית, ולא נכללה השפעת המס.

עוד יצויין כי יתכן והפער בין היתרה במאזן לבין הערכים המוצגים כשווי הוגן לא ימומש כיוון שברוב המקרים החברה עשויה להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בפרק זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי.

יתר על כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, ולאור השיטות וההנחות ששימשו ביישום ההוראה, יש להזהר בבחינת נתוני השווי ההוגן כשלעצמם, ובעריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של החברה וחברות מאוחדות שלה, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית)

ליום 30 בספטמבר 2017

מטבע ישראלי				
סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח				
12,799	146	440	12,213	נכסים פיננסיים*
1,147	-	-	1,147	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים, נגזרים חוץ מאזניים
11,626	142	96	11,388	התחייבויות פיננסיות*
1,148	-	285	863	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
1,172	4	59	1,109	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2016

מטבע ישראלי				
סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח				
12,047	153	442	11,452	נכסים פיננסיים*
1,121	-	-	1,121	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים, נגזרים חוץ מאזניים
11,041	162	83	10,796	התחייבויות פיננסיות*
1,118	-	310	808	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
1,009	(9)	49	969	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2016

מטבע ישראלי			
סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד
במיליוני ש"ח			
11,928	146	435	11,347
1,137	-	-	1,137
10,863	187	89	10,587
1,135	-	289	846
1,067	(41)	57	1,051

* לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

ב. השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של החברה והחברה המאוחדת שלה, למעט פריטים לא כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

מטבע ישראלי					
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד
במיליוני ש"ח					
סך הכל באחוזים	סך הכל	סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד
השינוי בשיעורי הריבית					
(1.4)	(15)	1,157	4	58	1,095
(0.1)	(1)	1,171	4	59	1,108
1.4	16	1,188	4	61	1,123

ליום 30 בספטמבר 2016

מטבע ישראלי					
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד
במיליוני ש"ח					
סך הכל באחוזים	סך הכל	סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד
השינוי בשיעורי הריבית					
(1.0)	(9)	1,000	(9)	48	961
-	-	1,009	(9)	49	969
1.0	12	1,021	(9)	51	979

ליום 31 בדצמבר 2016

מטבע ישראלי					
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד
במיליוני ש"ח					
סך הכל באחוזים	סך הכל	סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד
השינוי בשיעורי הריבית					
(1.0)	(10)	1,057	(41)	56	1,042
(0.1)	(1)	1,066	(41)	57	1,050
1.0	10	1,077	(41)	58	1,060

סיכון תפעולי

תיאור הסיכון ואופן ניהול

בהוראת ניהול בנקאי תקין 350, סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הסיכון התפעולי שלוב בכל קווי העסקים, המוצרים, המערכות ותהליכי העבודה המבוצעים בחברה. לפיכך, קיימת חשיבות למודעות ולניהול הסיכון התפעולי בכל רמות התפקיד. כחברה המנפיקה כרטיסי אשראי, ואשר נושאת על פי חוק (וכן על פי ההסכמים עם הבנקים בהסדר) באחריות בגין נזקי שימוש לרעה בכרטיסי אשראי, חשופה החברה לסיכונים מצד גורמים חיצוניים המבקשים להוציא כספים שלא כדין על ידי שימוש בכרטיסים גנובים, בכרטיסים מזויפים ובפרטי כרטיסים בערוצי האינטרנט. כמו-כן, במסגרת פעילות החברה כסולקת עלולה החברה למצוא עצמה חשופה לסיכונים הנובעים מעסקאות נדחות, בהן מתקיים כשל תמורה ללקוח וחדלות פירעון של בית העסק הנסלק. חשיפת כשל תמורה הינה חשיפה תפעולית במהותה. כחברת כרטיסי אשראי המנפיקה כרטיסי אשראי וסולקת עסקאות בכרטיסי אשראי, מושתתת פעילותה של החברה באופן מהותי על מערכות המידע שלה. לאור האמור, חשופה החברה לסיכונים תפעוליים בתחום מערכות המידע הביטוי אבטחת מידע, תשתיות, תלות במערכות מידע ובממשקי צד ג'.

למידע איכותי נוסף על ניהול הסיכון התפעולי, ראה עמוד 43 בדוח על דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

סיכונים אחרים

סיכונים טכנולוגית המידע לרבות אבטחת מידע וסייבר

כללי. מערך טכנולוגיית המידע הוא מרכיב מרכזי בתפעול ובניהול התקין של תאגיד בנקאי, לאור היותו של המידע, על כל היבטיו והשלכותיו, בעל השפעה מכרעת על יציבות התאגיד והתפתחותו. סיכונים טכנולוגיות המידע הינם סיכונים הנובעים משימוש או מהעדר שימוש של תאגיד בטכנולוגיות מידע ו/או מתלות של תאגיד בהן. **סיכונים טכנולוגיית מידע** מוגדרים כסיכונים הנובעים משימוש של חברה בטכנולוגיית מידע או מתלות של החברה בה. הגדרות נוספות לסיכונים טכנולוגיית המידע מתייחסות ל:

- הסיכון העסקי הנובע משימוש, בעלות, תפעול, מעורבות, השפעה ואימוץ של טכנולוגיית מידע בחברה; הפוטנציאל שסיכון נתון יתממש ובכך יגרם נזק לחברה;
- הסיכונים התפעוליים החלים על מערכות המידע.
- סיכונים אלה נחלקים לשתי קבוצות ייחוס: סיכונים רוחביים ותשתיתיים להם השלכה על כלל מערכות הארגון, וסיכונים החלים על מערכות ותשתיות ספציפיות, אל מול התהליך העסקי הנתמך על ידם.

סיכון סייבר

- מרחב הסייבר הינו כלל המערכות, רשתות התקשורת ומסדי הנתונים, המכילים בין השאר, גם מידע חיוני לחברה, אפשרויות לפעילות בלתי אמצעית אל מול מערכות המידע של החברה ומערכות תפעוליות התומכות בפעילות החברה, כל זאת ללא תלות במיקום הגאוגרפי של הניגשים אליהם.
- אירוע סייבר הנו אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם גורמים חיצוניים או פנימיים, העלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר.
- סיכון סייבר מגלם פוטנציאל לנזק שנובע מאירוע סייבר.

מימוש יעדי אבטחת מידע מתבצע באמצעות יישום שורה של אמצעי הגנה ובקרה החל ממסמכי מדיניות ונהלים, קביעת תחומי אחריות וסמכות, התקנת טכנולוגיות הגנה וכלה בניטור וטיפול באירועי אבטחה. כמו כן, החברה מתרגלת מבצעי תקיפה קיברנטיים לבדיקת עמידות הבקורות.

למידע איכותי נוסף אודות ניהול טכנולוגיית המידע, ראו עמוד 45 בדוח דרישות הגילוי של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

סיכון ציות (לרבות איסור הלבנת הון ומימון טרור)

סיכון ציות הוא סיכון בחשיפת התאגיד הבנקאי לסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי, או פגיעה במוניטין, כתוצאה מכשלון בציות להוראות חוק ורגולציה. סיכון הציות בחברה מנוהל על ידי קצין הציות הראשי, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 (לעניין הרגולציה שעניינה איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, ראו להלן "הממונה על איסור הלבנת הון"). פעילות החברה כפופה להוראות צרכניות שונות (חוקים, תקנות, צווים, רגולציות והוראות, המסדירים את הפעילות הבנקאית בישראל בנוגע ליחסים שבין הבנק ללקוח), הן בתחום הבנקאות והן בתחומים אחרים. אי ציות להוראות הרגולציה עלול לחשוף את החברה לסנקציות (כגון קנסות, עיצומים כספיים וכיו"ב), להטלת אחריות פלילית על החברה ועל נושאי משרה בה, להפסד כספי ולסיכוני מוניטין. פעילויות חדשות בחברה, שינויים תכופים ברגולציה וריבוי הוראות רגולציה החלות על החברה ועל חברות הבת בתחומי פעילות קיימים או חדשים (בדגש על הוראות צרכניות), מצריכים התאמה של תשתיות לתמיכה בחובות הנגזרות מהם. למידע איכותי נוסף אודות ניהול סיכון הציות, ראו עמוד 46 בדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

סיכון משפטי ורגולציה

על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 350 בנושא הסיכון התפעולי, הסיכון המשפטי הינו חלק מהסיכון התפעולי, המוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים, כאשר הסיכון המשפטי מוגדר ככולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים. סיכון רגולטורי הינו סיכון הנובע, בין היתר, מאי יישום, או יישום שגוי של הוראות רגולטוריות שונות, אשר מכוחן מוטלות חובות על החברה. קיימת חפיפה חלקית בין הסיכון המשפטי לסיכון הרגולטורי.

למידע איכותי נוסף אודות ניהול סיכון משפטי ורגולציה, ראו עמוד 48 בדוח דרישות הגילוי של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

אלכס בלטוש
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי

דורון ספיר
מנהל כללי

יובל גביש
יו"ר הדירקטוריון

9 בנובמבר 2017

אירוע סייבר – אירוע אשר משתמש בתשתיות האינטרנט ושירותי האינטרנט כמרכיב עיקרי בתקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות חשיפה, שיבוש או השבתת גישה למידע או למערכות מידע, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

אשראי בערבות בנקים – יתרות בגין עסקאות רגילות ו/או תשלומים בכרטיסים המונפקים על ידי החברה ללקוחות של בנקים עימם התקשרה החברה בהסדר הנפקה משותפת. בנקים אלה נושאים בסיכון האשראי של היתרות האמורות.

אשראי חוץ מאזני – התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

אשראי לאנשים פרטיים – אשראי ליחידים שאינם תאגידים (רשומים או לא רשומים) ואינם עוסקים בפעילות עסקית.

אשראי מסחרי – הלוואות לבתי עסק, יתרות ניכיון שוברים לבתי עסק שלא עמדו בתנאי סילוק התחייבות ויתרות בגין עסקאות רגילות ו/או תשלומים בכרטיסי אשראי של לקוחות המסווגים כתאגידים בהתאם להוראות נב"ת 210-201.

באזל 2/באזל 3 – הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.

הון פיקוחי – ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 1 – ההון החשבונאי, קרי, הון המניות המונפק והנפרע, בתוספת רווחים צבורים וקרנות הון נטו, בתוספת אג"ח "צמית" נדחה שהנפיק התאגיד.

הון רובד 2 – הון בחדלות פירעון (gone-concern capital) כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הלימות הון – היחס בין סך נכסי הסיכון של החברה לבין הון החברה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

הנפקה – חלק מתהליך ביצוע עסקה בכרטיס אשראי, במסגרתו מתחייב מנפיק הכרטיס לזכות את הסולק בגין עסקאות שאושרו על ידו.

הפחתת סיכון אשראי – טכניקה להפחתת סיכון אשראי הקשורה לחשיפות על ידי יישום מפחיתי סיכון כגון ערבויות, שיעבודים, בטחונות והגנת אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי – האומדן המדויק ביותר של ההנהלה להפסדי האשראי העתידיים, ליום המאזן.

הפרשה קבוצתית – הפרשה בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ולא זוהו כפגומים, וכן הפרשה בגין קבוצות גדולות של חובות קטנים והומוגניים. הפרשה קבוצתית תחושב לכל קבוצה של חובות עם מאפייני סיכון דומים, על בסיס שיעור הפסדי האשראי שהוכרו בעבר.

חברת בת – חברה אשר חברה אחרת מחזיקה ב-50% או יותר מן הערך הנקוב של הון המניות המוצא שלה או מכוח ההצבעה שבה או רשאית למנות מחצית או יותר מהמנהלים או את המנהל הכללי שלה.

חברת כרטיסי אשראי – תאגיד עזר המנפיק כרטיס חיוב או הסולק תשלומים שנעשו באמצעותו.

חוב – זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה אשר מוכרת כנכס במאזן של התאגיד הבנקאי.

חוב בעייתי – חבות בהשגחה מיוחדת, חוב בפיגור זמני, חוב שאורגן מחדש שטרם בוצע, חוב שאינו נושא הכנסה, או חוב שנקבע כמסופק בחלקו או במלואו.

חשיפה – תביעה, תביעה ממושכת או עמדה אשר נושאת עימה סיכון להפסד פיננסי.

יחס הון כולל – ההון הכולל הוא סך כל הון רובד 1 וסך כל הון רובד 2. יחס ההון הכולל מחושב על ידי חלוקת ההון הכולל בנכסי סיכון.

יחס הון לרכיבי סיכון – היחס בין ההון לנכסי הסיכון, המחושב לפי המלצות ועדת באזל.

יחס מינוף – היחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה שווה לסכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ופריטים חוץ מאזניים.

מינוף – שימוש במימון חיצוני לפעילות החברה

מכשיר נגזר – מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו מגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי

מכשיר פיננסי – מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

נכסי סיכון – מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק כפי שמחושבים בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 2011-201

סיכון אשראי – סיכון אשראי הינו הסיכון לפגיעה בשווי החברה וברווחיותה עקב הרעה ביכולת הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם או עקב הרעה באיכות הלווים ושווי הביטחונות שהועמדו על ידם לחברה.

סיכון מוניטין – סיכון לפגיעה במצבה העסקי של החברה כתוצאה מפגיעה בדימוי החברה בעקבות פרסומים שונים, נכונים או שגויים, בעיני לקוחותיה, בנקים, משקיעים, גורמי פיקוח ואחרים.

סיכון משפטי – הסיכון המשפטי הינו חלק מהסיכון התפעולי, המוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים, כאשר הסיכון המשפטי מוגדר ככולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

סיכון נזילות – הסיכון לרווחי החברה ולהונה הנובע מאי יכולתה לספק את צרכי נזילותה. בסיכון זה נכלל: הסיכון שהחברה לא תעמוד בהתחייבויות התשלום שלה במועד (Funding Risk) וסיכון שמשבר כלשהו יגרום לבנקים לסרב להעמיד אשראי לחברה באופן חריג.

סיכון ציות – הסיכון שהקבוצה תכשל בפירוש ויישום הוראות, חוקים, כללים והתקנים הרלוונטיים לפעילותה, ובעקבות זאת תספוג קנסות ועונשים שיגרמו לנזק עסקי.

סיכון ריבית – הסיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשערי הריבית.

סיכון שוק – הסיכון שתזוזה בגורמי סיכון שוק, כולל מטבע חוץ, שיעור מדד, שיעורי ריבית, חלוקת אשראי ומחירי הון יפחיתו את הכנסת החברה או את ערך נכסיה.

סיכון שערי חליפין – הסיכון להפסד כתוצאה משינויים בשערי החליפין או במדד המחירים לצרכן.

סיכון תפעולי – הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים.

סליקה – חלק מתהליך ביצוע עסקה בכרטיס אשראי, במסגרתו מחויב הסולק לזכות את מקבל התשלום בגין עסקאות שאושרו על ידו לאחר שנבדקו בידי מנפיק כרטיס האשראי של המשלם.

צד נגדי סיכון אשראי – סיכון אשראי בגין צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של זרמי המזומנים בעסקה.

תיאבון סיכון – סך סוגי הסיכונים השונים שהחברה מוכנה לקחת על מנת להשיג את יעדיה האסטרטגיים ולממש את תוכניתה העסקית.

פיצול התיק לפי יתרת תקופה
חוזית לפרעון, 18
סיכוני שוק ונזילות
גילוי כמותי, 25
סיכון נזילות ומימון, 24
סיכון ריבית, 24
סיכונים אחרים
סיכון משפטי ורגולציה, 28
סיכון ציוד, 28
סיכונים טכנולוגיים מידע, 27

סיכון תפעולי, 27
סיכונים אשראי, 16
סיכונים שוק ונזילות, 24
סיכונים אחרים, 27
סיכונים אשראי
גילוי כמותי, 16
הפרשה להפסדי אשראי, 21
התפלגות חשיפות, 17
חשיפות סיכון אשראי, 16
סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון,
19

הון
הון פיקוחי, 3
הלימות ההון, 11
הקצאת נכסי סיכון למגזרי
פעילות, 12
יחס הון לרכיבי סיכון, 12
יחס המינוף, 14, 15
מבנה ההון, 3
נכסי סיכון, 11
תזרים של ההון הפיקוחי, 10
תנועות בנכסים משוקללים, 13
ניהול סיכונים