

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

15 הלימות ההון

19 יחס המינוף

21 החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

21 סיכון אשראי

28 סיכוני שוק ונזילות

31 סיכון תפעולי

31 סיכונים אחרים

33 מילון

35 אינדקס

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 8 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	
	4	5
	1,867	2,196
	(30)	(39)
20	(18)	(20)
	(12)	(19)
	1,837	2,157
	-	-
21	-	-
	-	-
	-	-
6	-	-
7	-	-
	22	23

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

השקעות בחברות כלולות

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

ההפחתה

*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות

נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*

*מזה: מוניטין

*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים

נכסים אחרים*

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד		
	ליום 31 בדצמבר 2016:	ליום 30 בספטמבר 2017	
	במיליוני שקלים חדשים		
	12	15	*מזה: נכסי מס נדחה**
9	-	-	**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוני
8	-	-	**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים
	12	15	**מזה: נכסי מס נדחה אחרים
12	-	-	*מזה: עודף יעודה על עתודה
	10	8	*מזה: נכסים אחרים נוספים
	1,863	2,185	סך כל הנכסים
			התחייבות והון
	-	1	אשראי מתאגידים בנקאיים
	1,340	1,554	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
a16,a18	-	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
b16,b18	-	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	258	334	התחייבויות אחרות*
13	-	-	*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה
4	-	-	*מזה: התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת הכפופה להוראות מעבר
	1,598	1,889	סך כל ההתחייבויות
	265	296	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
	265	296	*מזה: הון מניות רגילות**
1	24	24	**מזה: הון מניות רגילות
3	241	272	**מזה: עודפים
4	-	-	**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
	-	-	*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*

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד		
	ליום 31 בדצמבר 2016:	ליום 30 בספטמבר 2017	
	במיליוני שקלים חדשים		
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
	265	296	סך כל ההון העצמי
	1,863	2,185	סך כל ההתחייבויות וההון

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

ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 30 בספטמבר 2017		
במיליוני שקלים חדשים				
הפניות משלב 2	III לבאזל 202 בהתאם	הנדרש לפני אימוץ הוראה	נוכו מההון הכפופים לטיפול	סכומים שלא נוכחו
24	1+2	-	24	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
241	3	-	272	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
-	-	-	-	3 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 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
265	-	-	296	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	-	-	7 התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
-	-	-	-	8 מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
-	7+8	-	-	9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
-	-	-	-	10 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
-	-	-	-	11 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
-	-	-	-	12 פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
-	-	-	-	13 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
-	-	-	-	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 החברה
-	12+13	-	-	14 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	-	15 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 החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	18 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות 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

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
-	-	21 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
-	-	22 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
-	-	23 מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
-	-	24 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	25 מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
-	-	26 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	26 א מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	26 ב מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	26 ג מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1
-	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 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
-	-	27 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
265	296	29 הון עצמי רובד 1
הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
-	-	30 מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
-	-	31 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
a15+a16	-	32 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	33 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
b15+b16	-	34 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
-	-	35 מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2017		
במיליוני שקלים חדשים			
		הפניות משלב 2	לבאזל III
מהון רובד 1 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	-	-
41	א מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-
41	ב 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	הון רובד 1	296	265
הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
46	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	-	a18
47	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	-	b18
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	-	-

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר 2017		ליום 2016	
במיליוני שקלים חדשים					
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2					
50	פרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס	20	-	20	18
51	הון רובד 2 לפני ניכויים	20	-	20	18
הון רובד 2: ניכויים					
52	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	-	-	-	-
53	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים	-	-	-	-
54	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	-	-	-
55	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	-	-	-
56	ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-	-	-	-
56	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-	-	-
56	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2	-	-	-	-
57	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	-	-	-	-
57	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	-	-	-
57	סך כל הניכויים להון רובד 2	20	-	20	18
58	הון רובד 2	20	-	20	18
59	סך ההון	316	-	316	283
	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	-	-	-	-
60	סך נכסי סיכון משוקללים	1,988	-	1,988	1,692
	יחסי הון וכריות לשימור הון				

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
15.6	14.9	61 הון עצמי רובד 1
15.6	14.9	62 הון רובד 1
16.7	15.9	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		
9.0	9.0	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
9.0	9.0	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
12.5	12.5	69 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
-	-	70 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
-	-	71 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
-	-	72 זכויות שירות למשכנתאות (בניכוי מיסים נדחים לשלם)
12	15	73 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
30	39	74 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
18	20	75 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
-	-	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
-	-	77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר		
-	-	78 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות מעבר בהוראה 299)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר 2017		ליום 2016	
במיליוני שקלים חדשים					
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		הפניות משלב 2			
					סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
-	-	-	-	-	80 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעברה בהוראה 299)
-	-	-	-	-	81 סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה
-	-	-	-	-	82 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-	-	-	-	-	83 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%.

חלק ג' - דוח תזרים של ההון הפיקוחי

לשלושה חודשים שהסתיימו לשלושה חודשים שהסתיימו		
	ביום 30 בספטמבר 2017	ביום 30 בספטמבר 2016
במיליוני ש"ח		
הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים		
הון מניות רגילות	-	-
פרמיה על מניות	-	-
עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	7	5
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	-	-
סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לפני ניכויים	7	5
מוניטין ונכסים לא מוחשיים	-	-
סך ניכויים מהון עצמי רובד 1	-	-
סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים	7	5
מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א ו-10ב 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:	-	-
הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס	1	1
סך תנועה בהון עצמי רובד 2 לפני ניכויים	1	1
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	-	-
סך הון רובד 2 לאחר ניכויים	1	1
סך תנועה בבסיס ההון	8	6

לתשעה חודשים שהסתיימו לתשעה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 בספטמבר 2017 ביום 30 בספטמבר 2016	
במיליוני ש"ח	
הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים	
-	-
הון מניות רגילות	
-	-
פרמיה על מניות	
33	31
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	
33	31
סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לפני ניכויים	
-	-
מוניטין ונכסים לא מוחשיים	
-	-
סך ניכויים מהון עצמי רובד 1	
33	31
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)	
-	-
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:	
3	2
הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס	
3	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	
3	2
סך הון רובד 2 לאחר ניכויים	
36	33
סך תנועה בבסיס ההון	

	הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	הון מניות רגילות
-	פרמיה על מניות
48	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 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
48	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	מוניטין ונכסים לא מוחשיים
-	סך ניכויים מהון עצמי רובד 1
48	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים
-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א ו-110ב 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:
4	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
52	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 2016		30 בספטמבר 2016		30 בספטמבר 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:						
51	407	48	385	57	459	חובות של תאגידים בנקאיים
2	17	2	17	1	8	חובות של תאגידים
106	846	102	816	125	999	חשיפות קמעונאיות ליחידים
12	94	11	84	13	102	הלוואות לעסקים קטנים
4	31	4	34	5	40	נכסים אחרים
175	1,395	167	1,336	201	1,608	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
-	3	1	6	2	24	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק לפי הגישה הסטנדרטית
37	293	35	279	44	353	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
212	1,691	203	1,621	247	1,985	סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון

הון לצורך חישוב יחס הון

31 בדצמבר 2016		30 בספטמבר 2016		30 בספטמבר 2017		
במיליוני ש"ח						
265		250		296		הון רובד 1
18		17		20		הון רובד 2
283		267		316		סך-כל ההון הכולל

יחס ההון לרכיבי סיכון

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	
באחוזים			
באזל III			
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

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
459	458	1	חובות של תאגידים בנקאיים
8	8	-	חובות של תאגידים
999	999	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
102	101	1	הלוואות לעסקים קטנים
40	40	-	נכסים אחרים
1,608	1,606	2	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
24	18	6	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית
353	132	221	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
1,985	1,756	229	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
385	385	-	חובות של תאגידים בנקאיים
17	17	-	חובות של תאגידים
815	815	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
85	84	1	הלוואות לעסקים קטנים
34	33	1	נכסים אחרים
1,336	1,334	2	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
6	5	1	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית
279	103	176	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
1,621	1,442	179	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
407	406	1	חובות של תאגידים בנקאיים
17	17	-	חובות של תאגידים
846	846	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
94	93	1	הלוואות לעסקים קטנים
31	31	-	נכסים אחרים
1,395	1,393	2	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית			
3	2	1	
293	184	109	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
1,691	1,579	112	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 שקלים חדשים		
1,228	1,498	יתרה לתחילת תקופה
שינוי בחשיפות		
206	126	ניצולים (אשראי מאזני)
4	516	מסגרות
3	(1)	נכסים אחרים
213	641	סה"כ שינוי בחשיפות
(4)	(466)	השפעת CCF
209	175	השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF
שינויים במפחיתי סיכון		
(46)	(24)	ערבויות (שיחלוף)
(55)	(41)	מפחיתי סיכון פינוסיים
-	-	שינוי ב-CVA
108	110	סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי
1,336	1,608	יתרה לסוף תקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	
במיליוני שקלים חדשים		
1,091	1,395	יתרה לתחילת תקופה
שינוי בחשיפות		
376	330	ניצולים (אשראי מאזני)
383	561	מסגרות
6	2	נכסים אחרים
765	893	סה"כ שינוי בחשיפות
(345)	(510)	השפעת CCF
420	383	השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF
שינויים במפחיתי סיכון		
(71)	(71)	ערבויות (שיחלוף)
(104)	(99)	מפחיתי סיכון פינוסיים
-	-	שינוי ב-CVA
245	213	סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי
1,336	1,608	יתרה לסוף תקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	
1,091	יתרה לתחילת תקופה
	שינוי בחשיפות
421	ניצולים (אשראי מאזני)
726	מסגרות
9	נכסים אחרים
1,156	סה"כ שינוי בחשיפות
(658)	השפעת CCF
498	השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF
	שינויים במפחיתי סיכון
(13)	ערבויות (שיחלוף)
(181)	מפחיתי סיכון פיננסיים
-	שינוי ב-CVA
304	סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי
1,395	יתרה לסוף תקופה

יחס המינוף

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2016	2016	2016	2017	
במיליוני ש"ח				פריט:
1,863	1,817	2,185		סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-		ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	-	-		ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
-	-	-		התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-		התאמות בגין מימון ניירות ערך
512	477	568		התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
29	28	38		התאמות אחרות
2,404	2,322	2,791		חשיפה לצורך יחס המינוף

גילוי על יחס המינוף

	30 בספטמבר		31 בדצמבר
	2016	2017	2016
	במיליוני ש"ח		
פריט:			
חשיבות מאזניות			
נכסים מאזניים (למעט נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך, אך לרבות בטחונות)*	1,892	2,223	1,845
סכומים בגין נכסים שנוכו לצורך קביעת הון רובד 1	-	-	-
סך חשיבות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך)	1,892	2,223	1,845
חשיפה בגין נגזרים			
עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין הנגזרים	-	-	-
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	-	-	-
חשיפות עסקיות פטורות מרגל צד נגדי של מרכזי שסולקו על ידי הלקוח	-	-	-
סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	-	-	-
קזוזים רעיוניים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו	-	-	-
סך חשיפות בגין נגזרים	-	-	-
חשיפות בגין עסקאות מימון וניירות ערך			
נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא הכרה בקיזוזים), 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	-	-	-
חשיפות בגין עסקאות כסוכן	-	-	-
סך עסקאות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (שורות 12 עד 15)	-	-	-
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
סך חשיפה חוץ מאזנית בערך רעיוני ברוטו	5,089	5,649	4,747
התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי	(4,577)	(5,081)	(4,270)
פריטים חוץ מאזניים	512	568	477
הון וסך החשיפות			
הון רובד 1	265	296	250
סך החשיפות	2,404	2,791	2,322
יחס מינוף			
יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218	11.0%	10.6%	10.8%

* ההפרש בין הנכסים המאזניים כפי שחושבו לצורך יחס המינוף לבין סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים נובע מהפרשה קבוצתית בסך 39 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017, 28 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2016 ובסך 30 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 לשנת 2016.

לפרטים בדבר הערכת עקרונות ניהול סיכונים, ראו עמוד 21 לדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

לפרטים בדבר ממשל תאגידי לניהול סיכונים, ראו עמוד 22 לדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

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

סיכון 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 סיכונים אשראי, ראו עמוד 26 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		
31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017
במיליוני ש"ח					
1,664	1,544	2,007	1,871	1,826	2,201
4,695	4,536	5,216	5,094	4,751	5,655
17	15	23	22	19	23
6,376	6,095	7,246	6,987	6,596	7,879

הערות:

1. יתרת חוב רשומה לאחר מחיקות, לפני הפרשות ולפני מפחיתי סיכון.
2. הממוצע חושב על פי יתרות לסוף חמשת הרבעונים האחרונים.
3. סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי.

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	אשראי בערבות בנקים ואחרים	אשראי מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
3,948	2,967	981	981	-	-
28	25	3	-	3	-
3,583	2,485	1,098	12	-	1,086
297	178	119	-	1	118
23	-	23	23	-	-
7,879	5,655	2,224	1,016	4	1,204
סך הכל					

ליום 30 בספטמבר 2016					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני(1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אשראי בערבות בנקים ואחרים	אשראי מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
3,277	2,444	833	833	-	-
39	28	11	-	11	-
3,009	2,124	885	6	-	879
252	155	97	-	1	96
19	-	19	19	-	-
6,596	4,751	1,845	858	12	975
סך הכל					

ליום 31 בדצמבר 2016					
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני(1)	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אשראי בערבות בנקים ואחרים	אשראי מסחרי	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח					
3,474	2,634	840	840	-	-
40	30	10	-	10	-
3,159	2,245	914	9	-	905
292	185	107	-	1	106
22	-	22	22	-	-
6,987	5,094	1,893	871	11	1,011
סך הכל					

הערות:

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

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

ליום 30 בספטמבר 2017					
סיכון אשראי מאזני					
פרטי	מסחרי	באחריות בנקים ואחרים		סיכון אשראי	סה"כ סיכון
		אשראי מאזני	חוץ מאזני	אשראי כולל	סה"כ סיכון
במיליוני ש"ח					
עד שנה	878	3	1,000	1,881	5,655
מעל שנה ועד חמש שנים	287	-	1	288	-
מעל חמש שנים	-	-	-	-	-
ללא תקופת פירעון	-	1	15	16	-
סך הכל חשיפות	1,165	4	1,016	2,185	5,655
					7,840

ליום 30 בספטמבר 2016					
סיכון אשראי מאזני					
פרטי	מסחרי	באחריות בנקים ואחרים		סיכון אשראי	סה"כ סיכון
		אשראי מאזני	חוץ מאזני	אשראי כולל	סה"כ סיכון
במיליוני ש"ח					
עד שנה	699	11	845	1,555	4,751
מעל שנה ועד חמש שנים	248	-	1	249	-
מעל חמש שנים	-	-	-	-	-
ללא תקופת פירעון	-	1	12	13	-
סך הכל חשיפות	947	12	858	1,817	4,751
					6,568

ליום 31 בדצמבר 2016					
סיכון אשראי מאזני					
פרטי	מסחרי	באחריות בנקים ואחרים		סיכון אשראי	סה"כ סיכון
		אשראי מאזני	חוץ מאזני	אשראי כולל	סה"כ סיכון
במיליוני ש"ח					
עד שנה	719	11	860	1,590	5,094
מעל שנה ועד חמש שנים	262	-	1	263	-
מעל חמש שנים	-	-	-	-	-
ללא תקופת פירעון	-	-	10	10	-
סך הכל חשיפות	981	11	871	1,863	5,094
					6,957

הערות:

(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							
-	6	-	7,521	-	-	-	קמעונאי
-	-	-	296	-	-	-	עסקים קטנים
-	-	28	-	-	-	-	תאגידים
-	-	-	-	4	1	-	תאגידים בנקאיים
15	-	2	-	-	-	6	נכסים אחרים
15	6	30	7,817	4	1	6	סך הכל

לאחר הפחתת סיכון אשראי*								
ליום 30 בספטמבר 2017								
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
999	-	6	-	3,577	-	-	-	קמעונאי
102	-	-	-	297	-	-	-	עסקים קטנים
8	-	-	28	-	-	-	-	תאגידים
459	-	-	-	-	3,347	601	-	תאגידים בנקאיים
40	15	-	2	-	-	-	6	נכסים אחרים
1,608	15	6	30	3,874	3,347	601	6	סך הכל

* יתרות מחזיקי כרטיס בנק בהסדר נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגת 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							
קמעונאי	-	3	-	6,279	-	-	-
עסקים קטנים	-	-	-	252	-	-	-
תאגידים	-	-	39	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	-	-	-	-	3	1	-
נכסים אחרים	12	-	4	-	-	-	3
סך הכל	12	3	43	6,531	3	1	3

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 30 בספטמבר 2016							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
קמעונאי	816	-	3	-	3,006	-	-
עסקים קטנים	84	-	-	-	252	-	-
תאגידים	17	-	-	39	-	-	-
תאגידים בנקאיים	385	-	-	-	-	2,766	511
נכסים אחרים	34	12	-	4	-	-	3
סך הכל	1,336	12	3	43	3,258	2,766	511

לפני הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 31 בדצמבר 2016							
	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
קמעונאי	-	5	-	6,624	-	-	-
עסקים קטנים	-	-	-	292	-	-	-
תאגידים	-	-	40	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	-	-	-	-	4	-	-
נכסים אחרים	12	-	2	-	-	-	8
סך הכל	12	5	42	6,916	4	-	8

לאחר הפחתת סיכון אשראי*							
ליום 31 בדצמבר 2016							
יתרות סיכון	250%	150%	100%	75%	50%	20%	0%
במיליוני ש"ח							
קמעונאי	846	-	5	-	3,154	-	-
עסקים קטנים	94	-	-	-	292	-	-
תאגידים	17	-	-	40	-	-	-
תאגידים בנקאיים	407	-	-	-	-	2,992	482
נכסים אחרים	31	12	-	2	-	-	8
סך הכל	1,395	12	5	42	3,446	2,992	482

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

הפחתת סיכון אשראי.

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)						
35	1	-	-	25	9	יתרה לתחילת התקופה
22	*-	-	-	19	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(18)	-	-	-	(18)	-	מחיקות חשבונאיות
6	-	-	-	6	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(12)	-	-	-	(12)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
45	1	-	-	32	12	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
6	*-	-	-	6	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה 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	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)						
27	*-	-	-	20	7	יתרה לתחילת התקופה
11	1	-	-	9	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11)	-	-	-	(11)	-	מחיקות חשבונאיות
5	-	-	-	5	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(6)	-	-	-	(6)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
32	1	-	-	23	8	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
4	*-	-	-	4	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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 (מבוקר)						
27	*-	*-	*-	20	7	יתרה לתחילת התקופה
18	1	*-	-	15	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(16)	-	-	-	(16)	-	מחיקות חשבונאיות
6	-	-	-	6	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(10)	-	-	-	(10)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
35	1	*-	*-	25	9	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
5	*-	*-	-	5	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

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 מסוימים. 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 (לדוגמה: 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 ההפרש 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 לחברת האם באופן חריג. החברה חשופה לסיכון נזילות (במטבע ש"ח בלבד) במסגרת פעילותה כמנפיקה וסולקת של כרטיסי אשראי ובהעמדת אשראי צרכני ומסחרי ללקוחותיה.

עיקר סיכון הנזילות הינו תוך חודשי בשל פערי עיתוי מועד חיוב לקוחות מחזיקי כרטיס האשראי למועד זיכוי בתי העסק. חברת האם מנהלת חשבונות בנק בכל הבנקים הגדולים ובעלת מסגרות אשראי המפוזרות בבנקים שונים, במטרה לגוון את מקורות המימון שלה.

לצרכי ניהול סיכון הנזילות והמימון, חברת האם מחזיקה מסגרות אשראי עקרוניות ומובטחות. הנהלת חברת האם מגדירה אחת לשנה מתווה כללי של גבולות הגזרה לחלוקת סך המסגרות בין הבנקים ואופן פיזור ניצול האשראי במסגרת מסמך המדיניות הקבוצתי לניהול סיכוני שוק ונזילות.

חברת האם בוחנת סימנים מקדימים העלולים להצביע על התפתחות משבר נזילות באמצעות אינדיקטורים שונים. במידה שזוהה אינדיקטור בעייתי ע"י מדור מימון וגזברות, נמסר דיווח מיידי בכתב לפורום ניהול סיכוני שוק ונזילות בחברת האם, 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 35 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 להוראה, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרימי המזומנים המהווים 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.

שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של החברה וחברה מאוחדת 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			
2,133	21	13	2,099
129	-	-	129
1,883	41	17	1,825
129	-	-	129
250	(20)	(4)	274
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים			

ליום 30 בספטמבר 2016

מטבע ישראלי			
סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד
במיליוני ש"ח			
1,780	43	8	1,729
100	-	-	100
1,561	37	9	1,515
100	-	-	100
219	6	(1)	214
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים			

ליום 31 בדצמבר 2016

מטבע ישראלי			
סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד
במיליוני ש"ח			
1,824	39	13	1,772
116	-	-	116
1,592	41	10	1,541
116	-	-	116
232	(2)	3	231

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי הווגן נטו של המכשירים הפיננסיים של החברה וחברה המאוחדת שלה, למעט פריטים לא כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

מטבע ישראלי				שינוי בשווי הווגן	
סך הכל	מטבע חוץ	סך הכל	סך הכל	סך הכל	באחוזים
במיליוני ש"ח					
השינוי בשיעורי הריבית					
(0.7)	(2)	248	(20)	(4)	272
-	-	250	(20)	(4)	274
0.7	2	252	(20)	(4)	276

ליום 30 בספטמבר 2016

מטבע ישראלי				שינוי בשווי הווגן	
סך הכל	מטבע חוץ	סך הכל	סך הכל	סך הכל	באחוזים
במיליוני ש"ח					
השינוי בשיעורי הריבית					
(0.6)	(1)	218	6	(1)	213
-	-	219	6	(1)	214
0.6	1	220	6	(1)	215

ליום 31 בדצמבר 2016

מטבע ישראלי				שינוי בשווי הווגן	
סך הכל	מטבע חוץ	סך הכל	סך הכל	סך הכל	באחוזים
במיליוני ש"ח					
השינוי בשיעורי הריבית					
-	(*)	232	(2)	3	231
-	(*)	232	(2)	3	231
-	*-	232	(2)	3	231

תיאור הסיכון ואופן ניהולו

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 ובמשקל צד ג'.

למידע איכותי נוסף אודות ניהול הסיכון התפעולי, ראו עמוד 39 בדוח על דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

סיכונים אחרים

סיכונים טכנולוגיים 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 טכנולוגיים המידע הינם סיכונים הנובעים משימוש או מהעדר שימוש של תאגיד בטכנולוגיות מידע ו/או מתלות של תאגיד בהן.

סיכונים טכנולוגיים מידע מוגדרים כסיכונים הנובעים משימוש של חברה בטכנולוגיית מידע או מתלות של החברה בה. הגדרות נוספות לסיכונים טכנולוגיים המידע מתייחסות ל:

- הסיכון העסקי הנובע משימוש, בעלות, תפעול, מעורבות, השפעה ואימוץ של טכנולוגיית מידע בחברה; הפוטנציאל שסיכון נתון יתממש ובכך יגרום 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 סיכונים טכנולוגיים המידע, ראו עמוד 41 בדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 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 בקשר עם הוראות רגולציה צרכניות, 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 צרכניות עלול לחשוף את החברה לסנקציות שמקורן בהוראות הרגולציה (כגון קנסות, עיצומים כספיים וכיוצ"ב), להטלת אחריות פלילית על החברה ועל נושאי משרה בה, להפסד כספי ולסיכונים מוניטין.

פעילויות חדשות בחברה, שינויים תכופים ברגולציה וריבוי הוראות רגולציה החלות על החברה ועל חברות הבת בתחומים 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 42 בדוח על 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 44 בדוח על דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים לשנת 2016.

אלכס בלטוש
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי

דורון ספיר
מנהל כללי

דוד פרנס
יו"ר הדירקטוריון

8 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 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 העיסקית.

סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון, 24
 פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, 23
סיכוני שוק ונזילות
 גילוי כמותי, 29
סיכונים אחרים
 סיכון משפטי ורגולציה, 32
 סיכון ציות, 32
 סיכוני טכנולוגיית המידע, 31

ניהול סיכונים
סיכון נזילות, 28
 סיכון תפעולי, 31
 סיכוני אשראי, 21
 סיכוני שוק ונזילות, 28
 סיכונים אחרים, 31
סיכוני אשראי
 גילוי כמותי, 21
 הפרשה להפסדי אשראי, 26
 התפלגות חשיפות, 22
 חשיפות סיכון אשראי, 21

הון
 הון פיקוחי, 3
 הלימות ההון, 15
 הקצאת נכסי סיכון למגזרי פעילות, 16
 יחס הון לרכיבי סיכון, 15
 יחס המינוף, 19, 20
 מבנה ההון, 3
 נכסי סיכון, 15
 תזרים של ההון הפיקוחי, 12
 תנועות בנכסים משוקללים, 18