



**תמצית דוח על הסיכונים ליום 30 בספטמבר 2017**

דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים – תוכן עניינים תמציתי

| מספר עמוד | נושא                                                                  |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------|
| 4         | הקדמה                                                                 |
| 5         | טבלה 1: תחולת היישום                                                  |
| 5         | באזל                                                                  |
| 6         | מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3 |
| 7         | טבלה 2: מבנה ההון                                                     |
| 19        | טבלה 3: הלימות ההון                                                   |
| 27        | טבלה 3 א: השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף  |
| 27        | טבלה 3 ב: יחס המינוף                                                  |
| 28        | טבלה 4: סיכון אשתיאישות גילוי כלליות לכל התאגידים הבנקאיים            |
| 46        | טבלה 5: סיכון אשתיאישות לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית     |
| 49        | טבלה 7: הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית                    |
| 51        | טבלה 8: גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי        |
| 52        | טבלה 10: סיכון שוק – של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה סטנדרטית       |
| 52        | טבלה 12: סיכון תפעולי                                                 |
| 55        | סיכונים אחרים                                                         |
| 55        | סיכונים מתפתחים מובילים מהותיים                                       |
| 56        | טבלה 13: גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי                       |
| 56        | טבלה 14: סיכון ריבית בתיק הבנקאי                                      |
| 58        | טבלה 15: יחס כיסוי הנזילות גילויים עיקריים                            |
| 61        | דיון בגורמי סיכון                                                     |
| 62        | מילון מונחים                                                          |

רשימת הטבלאות:

| מספר עמוד | נושא                                                                                                |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7         | הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי                                                     |
| 17        | גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון הפיקוחי                              |
| 18        | דוח תזרים של תנועות ממועד הדיווח הקודם על ההון הפיקוחי                                              |
| 19        | נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי                                |
| 20        | הון והלימות הון                                                                                     |
| 21        | רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון                                                                     |
| 22        | נכסים משוקללים בסיכון ביחס לפעילויות העסקיות ולסיכונים הקשורים                                      |
| 24-26     | דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון                                            |
| 27        | השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף                                          |
| 27        | יחס המינוף בהתאם להוראת נב"ת 218                                                                    |
| 29-30     | נתונים כמותיים על איכות האשראי, סיכון אשראי בעייתי והפרשה להפסדי אשראי                              |
| 32        | סך כל חשיפות האשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי |
| 33-35     | חשיפות למדינות זרות                                                                                 |
| 36        | התפלגות החשיפה לפי סוג ענף או צד נגדי, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי                      |
| 37-38     | יתרות לפי תקופה חוזית לפירעון, פיצול התיק לפי סוגי תקופה לפרעון ולפי חשיפות אשראי עיקריות           |
| 39-41     | חשיפות אשראי לפי ענף עיקרי - סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק                                          |
| 42-43     | חשיפות אשראי לפי ענף עיקרי - איכות אשראי ופיגורים של חובות                                          |
| 44        | יתרות הפרשה פרטנית וקבוצתית להפסדי אשראי                                                            |
| 45        | הוצאות בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות נטו                                                       |
| 46        | חשיפות האשראי לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי לפי משקל סיכון                                           |
| 49        | התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בביטחון פיננסי כשיר                                            |
| 51        | חשיפות הקשורות לסיכון אשראי שמקורו בנגזרים                                                          |
| 52        | דרישות ההון בגין סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים                                          |
| 53        | הערך בסיכון – VAR                                                                                   |
| 53        | - בחינת BACK TESTING                                                                                |
| 53        | החשיפה בבסיס בפועל - חשיפת ההון הפעיל בהשוואה למגבלות הדירקטוריון                                   |
| 54        | רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים                            |
| 56        | השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מתרחיש של עלייה מקבילה של 1% בעקום הריבית                       |
| 56        | שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק                                                             |
| 57        | השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים                     |
| 60        | יחס כיסוי נזילות                                                                                    |
| 61        | מבנה כרית הנזילות                                                                                   |
| 61        | נתוני הנכסים הפיננסיים הלא משועבדים והמשועבדים                                                      |

## הקדמה

בהתאם לחוזר שפורסם ע"י המפקח על הבנקים ביום 28 באפריל 2015, בנושא "עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברות כרטיסי אשראי" נדרשים תאגידים בנקאיים לפרסם דוח על הסיכונים באתר האינטרנט שלהם, שיקלול מידע כמותי מפורט ומידע איכותי על סקירת הסיכונים ואופן ניהולם לפי דרישות הגילוי של באזל, דרישות הוועדה ליציבות פיננסית ( Financial Stability Board ) המסומנות במילים "מידע נוסף" בכותרת ומקורות אחרים. פרסום זה של הדוח על הסיכונים מהווה מידע משלים ומרחיב לדיווח הכספי של בנק אוצר החייל בע"מ בנושאי ניהול הסיכונים וההון.

## מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות בארץ ובעולם והשפעת על מצב הנזילות והיציבות בשוקי ההון בחברות עסקיות בארץ ובעולם, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, שערי מניות, מחירי אגרות חוב, התנהגות המתחרים ושינוי בתנאי התחרות. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזון", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי הסיכון בדוח השנתי. המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים.

## חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים מביניהם הינם: סיכונים אשראי, סיכונים שוק ונזילות, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים, סיכון ציות וסיכון איסור הלבנת הון. כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים אחרים ובאחריותם.

בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה ICAAP ( Internal Capital Adequacy Assessment Process ) מבצע הבנק תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מותאמת למדיניות קבוצת הבנק הבינלאומי ומכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו ולהגדלת תוחלת הרווח - תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה וביקורת נאותים.

תפיסת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועם העקרונות המנחים של וועדת באזל ומושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות חשיפה לתחום והגדרת היקף ועומק החשיפה, מערך בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.

מדי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי מנהלת הסיכונים הראשית שהינה בלתי תלויה ביחידות נטולות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק. מסמך הסיכונים בוחן את כלל הסיכונים שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו. במסמך מוצגת סקירת מנהלת הסיכונים הראשית על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול היחידה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שנקטו על ידי היחידה ברבעון הרלוונטי.

מסגרת העבודה כוללת את הבנק בלבד. הבנק הינו חלק מקבוצת הבנק הבינלאומי. לא קיימים איסורים או מגבלות משמעותיות אחרות כלשהן על העברת כספים או הון פיקוחי בתוך הקבוצה, מעבר למגבלות הכלליות החלות על ביצוע עסקאות מכל סוג, כל עוד הבנק שומר על יחס ההון המזערי הנדרש ממנו על פי דין, בכפיפות להוראות ניהול בנקאי תקין: "עסקאות עם אנשים קשורים" (312) ו"מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (313).

## באזל

ועדת באזל בנושא התכנסות בינלאומית למדידת הון ולתקני הון פרסמה ביוני 2006 את המלצותיה שאמורות להיות מיושמות, בהתאם להנחיות של הבנקים המרכזיים בכל מדינה. ההנחיות מתייחסות לסיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, וכוללות 3 נדבכים בהתייחס לכל אחד מסוגי הסיכונים:

**נדבך ראשון** - דרישות הון מזעריות, המחושבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד, כאשר לגבי סיכוני אשראי הגישות העיקריות הן:

1. הגישה הסטנדרטית המסתמכת בעיקר על נתוני דירוגי אשראי של חברות דירוג חיצוניות.
2. הגישות המתקדמות המבוססות על דירוגים פנימיים אשר חושבו בהתאם למודלים שפותחו על ידי החברה האם (Internal Ratings-Based).

**נדבך שני** - עוסק בתהליך הפנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק - תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ובמערכי הפיקוח והבקרה שהבנק מיישם וכן עוסק בתהליך הסקירה הפיקוחי (SREP). המפקח על הבנקים מצפה מהתאגידים הבנקאיים ליישם תהליך פנימי הולם המשלב רכיבים מרכזיים של תכנון וניהול ההון, ומציג את נאותות ההון אל מול הסיכונים שזוהו. התהליך כולל, בין היתר, קיום מנגנונים מובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים ותרחישי קיצון, קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי נאות, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת וקיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים. כמו כן, התהליך כולל טיפול במכלול הסיכונים אליהם חשוף הבנק, לרבות סיכונים שאינם נכללים בחישובי הנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכון ציות, סיכון הלבנת הון ומימון טרור, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין ועוד.

**נדבך שלישי** - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור. הנדבך כולל את דרישות הגילוי בדיווח הכספי של תאגיד בנקאי.

## אימוץ הוראות באזל

בחודש דצמבר 2010 פרסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי הוראות חדשות בנושא "מסגרת פיקוחית עולמית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" (להלן - "הוראות ועדת באזל"), הכוללות התמקדות בהון המניית, שהוא המרכיב האיכותי ביותר של ההון של הבנק, וזאת על רקע כניסת מערכת הבנקאות העולמית למשבר עם רמה לא מספקת של הון באיכות גבוהה. המשבר חשף גם חוסר עקביות בהגדרת ההון בתאגידים בנקאיים בעולם וחוסר גילוי מידע (שקיפות) שהיה מאפשר לשוק למדוד ולהשוות באופן מלא את איכות ההון בתאגידים בנקאיים בעולם.

ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-205, 208, 211 ו-299 בנושא "מדידה והלימות ההון", אשר מאמצות את הוראות באזל. מועד יישומן לראשונה נקבע ליום 1 בינואר 2014, כאשר היישום יהיה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". הוראות באזל קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

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

- הוראות אלה כוללת דרישה לעמידה ביחס הון עצמי רובד 1 מינימאלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5%, החל מיום 1 בינואר 2015 נכון לתאריך בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הינו עד 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבקאית. ליחס הון מינימליים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתר ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה על פני שמונה רבעונים, החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון ליום 1 בינואר 2016 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%. נכון ליום 1 בינואר 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%.

### **להרחבה בנושא יישום הוראות באזל על ידי הבנק ראה דוח הסיכונים לשנת 2016 (להלן: הדיווח השנתי).**

#### **הוראות נוספות של בנק ישראל הקשורות להוראות ועדת באזל**

במהלך השנים 2014-2015 פורסמו על ידי המפקח על הבנקים הוראות המאמצות את הוראות ועדת באזל בנושאים:

יחס כיסוי נזילות, יחס מינוף ודרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים וב-2016 פורסם מכתב בנושא התייעלות תפעולית. להרחבה בנושאים אלה ראה הדיווח השנתי.

ביום 2 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים". במסגרת המכתב הודיע הפיקוח על הבנקים כי מתקיימים התנאים, כאמור בנספח ג' להוראה, 203 לסיווג מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים. זאת, בעקבות תיקונים שונים בחקיקה והצהרת רשות ניירות ערך בעניין.

#### **מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח ובקרה, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה עיקריים: קו הגנה ראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו. קו הגנה שני שמקיימות יחידות הכפופות למנהל הסיכונים הראשי וקו ההגנה השלישי שמקיימים מטה הביקורת הפנימית והחיצונית.

#### **פונקציית ניהול הסיכונים**

מנהלת הסיכונים הראשית בבנק - רות לפיד, נושאת באחריות מפורשת לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו, כפופה למנכ"ל ומוכונת מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה. בנק ישראל אישר כי מנהלת הסיכונים הראשית בבנק לא תהיה חברת הנהלה. החלטה זו עשויה להשתנות בהתאם לשינויים, ככל שיהיו, בפרופיל העסקי של הבנק, מורכבותם ומהותיותם לחברה האם. מנהלת הסיכונים הראשית עומדת בראש היחידה לניהול סיכונים אשר תפקידה להשלים את פעילויות ניהול הסיכונים של קו העסקים, תוך תכנון, תחזוקה ופיתוח שוטף של מסגרת העבודה לניהול הסיכונים, אתגור נאותות התשומות, ניהול הסיכונים של קווי העסקים, מדידת הסיכון ודיווח. לפירוט האחראים הנוספים על ניהול הסיכונים בבנק ראה הדיווח השנתי.

מר רון גריסר, מנכ"ל מתף - מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ משמש כמנהל סיכוני IT החל מיום 4 ביוני 2017 (עד ליום 3 ביוני 2017 שימשה הגב איריס לבנון כממלאת מקום מנכ"ל מת"ף וכמנהלת סיכוני IT).

להרחבה בנושא המבנה הארגוני ותרבות ניהול הסיכונים של הבנק ראה הדיווח השנתי.

| ליום 30 בספטמבר                                  |                         |         |                         |         |                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------|-------------------------|---------|-------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2016                                             |                         | 2017    |                         |         |                                                                                                                                                                                                                                                            |
| הפנייה למאזן הפיקוחי                             | סכומים שלא נוכו מההון * | יתרה    | סכומים שלא נוכו מההון * | יתרה    |                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>          |                         |         |                         |         |                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1                                                |                         | 375.3   |                         | 375.3   | הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.                                                                                                                                                              |
| 2                                                | (0.5)                   | 864.7   | (0.3)                   | 926.2   | עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.                                                                                                                                                                                                    |
| 3                                                | (3.7)                   | (39.2)  | (1.6)                   | (31.4)  | רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.                                                                                                                                                                                                               |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר                                                                                                                                                                      |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).                                                                                                                                                        |
|                                                  | (4.2)                   | 1,200.8 | (1.9)                   | 1,270.1 | הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים                                                                                                                                                                                                              |
| <b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b> |                         |         |                         |         |                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | התאמות יציבותיות להערכות שווי                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי.                                                                                                                                                                                                               |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.                                                                                                                                                                               |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי                                                                                                                                                                                          |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.                                                                                                                                                         |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | פער שלילי (Shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים.                                                                                                                                                                                                           |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח.                                                                                                                                                                                                                      |
| 8                                                |                         | 0.5     |                         | 0.2     | 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 התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיוסולקו אם הנכס יהפך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור                                                                                                                                              |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים).                                                                                                                                                   |
|                                                  |                         | -       |                         | -       | החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.                                                                                                                                                                                                    |

\*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 1 (במיליוני ש"ח)

| ליום 30 בספטמבר            |                            |         |                            |         |                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------|----------------------------|---------|----------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2016                       |                            | 2017    |                            |         |                                                                                                                                                                                                                 |
| הפנייה<br>למאזן<br>הפיקוחי | סכומים שלא<br>נוכו מההון * | יתרה    | סכומים שלא<br>נוכו מההון * | יתרה    |                                                                                                                                                                                                                 |
|                            |                            |         |                            |         | <b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים (המשך)</b>                                                                                                                                                         |
|                            |                            | -       |                            | -       | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1) |
|                            |                            | -       |                            | -       | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.                                           |
|                            |                            | -       |                            | -       | זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.                                                                                                                                                  |
|                            |                            | -       |                            | -       | מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.                                                                                                                            |
|                            |                            | -       |                            | -       | 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.      |
|                            |                            | -       |                            | -       | מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים                                                                                                                        |
|                            |                            | -       |                            | -       | מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות                                                                                                                                                                                |
|                            |                            | -       |                            | -       | מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי                                                                                                                                                                |
|                            |                            | (40.8)  |                            | (28.7)  | התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                                                   |
|                            |                            | -       |                            | -       | מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.                                                                                                                                                                      |
|                            |                            | -       |                            | -       | מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.                                                                                                                                                                               |
|                            |                            | (40.8)  |                            | (28.7)  | מזה: בגין השפעת מהלכי התייעלות                                                                                                                                                                                  |
|                            |                            |         |                            | -       | מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. עד-26.ג.                                                                                                                             |
|                            |                            | -       |                            |         | התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3                                                                                                                        |
|                            |                            | -       |                            |         | ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.                                                                                                          |
|                            | -                          | (40.3)  | -                          | (28.5)  | סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1                                                                                                                                                              |
|                            | (4.2)                      | 1,241.1 | (1.9)                      | 1,298.6 | הון עצמי רובד 1                                                                                                                                                                                                 |

\*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

| ליום 30 בספטמבר                 |                         |         |                         |                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------|-------------------------|---------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2016                            |                         | 2017    |                         |                                                                                                                                                                            |
| הפנייה למאזן הפיקוחי            | סכומים שלא נוכו מההון * | יתרה    | סכומים שלא נוכו מההון * | יתרה                                                                                                                                                                       |
| <b>הון עצמי רובד 1 נוסף</b>     |                         |         |                         |                                                                                                                                                                            |
| <b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b> |                         |         |                         |                                                                                                                                                                            |
|                                 |                         | -       | -                       | מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו.                                                                                           |
|                                 |                         | -       | -                       | מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.                                                                                                                          |
|                                 |                         | -       | -                       | מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.                                                                                                                          |
|                                 |                         | -       | -                       | מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.                                                                                     |
|                                 |                         | -       | -                       | מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.                                                                             |
|                                 |                         | -       | -                       | מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף.                                      |
|                                 | -                       | -       | -                       | הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים                                                                                                                                               |
| <b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b> |                         |         |                         |                                                                                                                                                                            |
|                                 |                         | -       | -                       | השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים).                                               |
|                                 |                         | -       | -                       | החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף.                                                                                                                     |
|                                 |                         | -       | -                       | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי. |
|                                 |                         | -       | -                       | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.      |
|                                 |                         | -       | -                       | ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                               |
|                                 |                         | -       | -                       | מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים                                                                                                                                  |
|                                 |                         | -       | -                       | מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.                                                                                                                |
|                                 |                         | -       | -                       | ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3                                                                                           |
|                                 |                         | -       | -                       | ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.                                                                                      |
|                                 |                         | -       | -                       | סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף                                                                                                                                            |
|                                 |                         | -       | -                       | הון רובד 1 נוסף                                                                                                                                                            |
|                                 | (4.2)                   | 1,241.1 | (1.9)                   | 1,298.6                                                                                                                                                                    |
| <b>הון רובד 1</b>               |                         |         |                         |                                                                                                                                                                            |

\*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 3 (במיליוני ש"ח)

| ליום 30 בספטמבר                    |                        |         |                        |         |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------|------------------------|---------|------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2016                               |                        | 2017    |                        |         |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| הפניה למאזן הפיקוחי                | סכומים שלא נוכ מההון * | יתרה    | סכומים שלא נוכ מההון * | יתרה    |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b> |                        |         |                        |         |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 4                                  |                        | 2.5     |                        | 2.5     | מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.                                                                                                                                                                                      |
| 6                                  |                        | 231.6   |                        | 164.7   | מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.                                                                                                                                                                                           |
|                                    |                        | -       |                        | -       | מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג.                                                                                                                                                                                                    |
|                                    |                        | -       |                        | -       | מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג, המופחתים בהדרגה מהון רובד 2.                                                                                                                                                  |
| 5                                  |                        | 114.9   |                        | 126.6   | הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.                                                                                                                                                                                                                        |
|                                    |                        | 349.0   |                        | 293.8   | הון רובד 2 לפני ניכויים                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>הון רובד 2: ניכויים</b>         |                        |         |                        |         |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                    |                        | -       |                        | -       | 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 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל 3: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010. |
|                                    |                        | -       |                        | -       | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.                                                                                                       |
|                                    |                        | -       |                        | -       | ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                                                                                                                                |
|                                    |                        | -       |                        | -       | מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                    |                        | -       |                        | -       | מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56 א.                                                                                                                                                                                                                 |
|                                    |                        | -       |                        | -       | התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3                                                                                                                                                                                         |
|                                    |                        | -       |                        | -       | סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                    |                        | 349.0   |                        | 293.8   | <b>הון רובד 2</b>                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                    | (4.2)                  | 1,590.1 | (1.9)                  | 1,592.4 | <b>סך ההון</b>                                                                                                                                                                                                                                                              |

\*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

| ליום 30 בספטמבר                                                  |                         |                 |                         |                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2016                                                             |                         | 2017            |                         |                                                                                                                                                                            |
| הפנייה למאזן הפיקוחי                                             | סכומים שלא נוכו מההון * | יתרה            | סכומים שלא נוכו מההון * | יתרה                                                                                                                                                                       |
| <b>נכסי סיכון משוק לילים</b>                                     |                         |                 |                         |                                                                                                                                                                            |
|                                                                  |                         | 11,486.2        | 11,952.4                | סך הכל נכסי סיכון משוק לילים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3                                                                                         |
|                                                                  |                         | <b>11,486.2</b> | <b>11,952.4</b>         | <b>סך נכסי סיכון משוק לילים.</b>                                                                                                                                           |
| <b>יחסי הון וזרימות לשימור הון</b>                               |                         |                 |                         |                                                                                                                                                                            |
|                                                                  |                         | 10.81%          | 10.86%                  | הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוק לילים)                                                                                                                             |
|                                                                  |                         | 10.81%          | 10.86%                  | הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוק לילים)                                                                                                                                  |
|                                                                  |                         | 13.84%          | 13.32%                  | ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוק לילים)                                                                                                                                  |
| <b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>              |                         |                 |                         |                                                                                                                                                                            |
|                                                                  |                         | 9.02%           | 9.02%                   | יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.*                                                                                                                   |
|                                                                  |                         | 12.52%          | 12.52%                  | יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.*                                                                                                                          |
| <b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>                |                         |                 |                         |                                                                                                                                                                            |
|                                                                  |                         | -               | -                       | 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          |
|                                                                  |                         | -               | -                       | 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. |
|                                                                  |                         | -               | -                       | זכויות שירות למשכנתאות                                                                                                                                                     |
| 7                                                                |                         | 89.5            | 91.7                    | מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).                                                                                  |
| <b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>                                |                         |                 |                         |                                                                                                                                                                            |
|                                                                  |                         | 114.9           | 126.6                   | הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.                                                                                    |
|                                                                  |                         | 129.8           | 136.2                   | התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.                                                                                                                      |
|                                                                  |                         |                 |                         | הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה.                                                                             |
|                                                                  |                         |                 |                         | התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים.                                                                                                               |
| <b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b> |                         |                 |                         |                                                                                                                                                                            |
|                                                                  |                         | -               | -                       | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר                                                                                                 |
|                                                                  |                         | -               | -                       | סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.                                                                                                                                     |
|                                                                  |                         | -               | -                       | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר                                                                                                 |
|                                                                  |                         | -               | -                       | סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.                                                                                                                                     |
|                                                                  |                         | 321.4           | 267.8                   | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר                                                                                                      |
|                                                                  |                         | -               | -                       | סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.                                                                                                                                          |

\*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 5 (במיליוני ש"ח)

| ליום 31 בדצמבר 2016                              |                         |         |                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------|-------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| הפניה למאזן הפיקוחי                              | סכומים שלא נוכו מההון * | יתרה    |                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>          |                         |         |                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1                                                |                         | 375.3   | הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.                                                                                                                                                              |
| 2                                                | (0.5)                   | 874.1   | עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.                                                                                                                                                                                                    |
| 3                                                | (3.4)                   | (39.5)  | רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.                                                                                                                                                                                                               |
|                                                  |                         | -       | מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].                                                                                                                   |
|                                                  |                         | -       | הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018                                                                                                                                                                                                   |
|                                                  |                         | -       | מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מעוט).                                                                                                                                                         |
|                                                  | (3.9)                   | 1,209.9 | הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים                                                                                                                                                                                                              |
| <b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b> |                         |         |                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                  |                         | -       | התאמות יציבותיות להערכות שווי מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי.                                                                                                                                                                                 |
|                                                  |                         | -       | נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.                                                                                                                                                                               |
|                                                  |                         | -       | מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי                                                                                                                                                                                          |
|                                                  |                         | -       | סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.                                                                                                                                                         |
|                                                  |                         | -       | פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים.                                                                                                                                                                                                           |
|                                                  |                         | -       | גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח.                                                                                                                                                                                                                      |
| 8                                                |                         | 0.3     | רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההגון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. |
|                                                  |                         | -       | עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיוסולקו אם הנכס יהפך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור                                                                                                                                              |
|                                                  |                         | -       | השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים).                                                                                                                                                   |
|                                                  |                         | -       | החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.                                                                                                                                                                                                    |

| ליום 31 בדצמבר<br>2016     |                            |         |                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------|----------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| הפנייה<br>למאזן<br>הפיקוחי | סכומים שלא נוכו<br>מההון * | יתרה    |                                                                                                                                                                                                                 |
|                            |                            |         | <b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים (המשך)</b>                                                                                                                                                         |
|                            |                            | -       | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1) |
|                            |                            | -       | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.                                           |
|                            |                            | -       | זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.                                                                                                                                                  |
|                            |                            | -       | מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.                                                                                                                            |
|                            |                            | -       | 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.      |
|                            |                            | -       | מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים                                                                                                                        |
|                            |                            | -       | מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות                                                                                                                                                                                |
|                            |                            | -       | מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי                                                                                                                                                                |
|                            |                            | (36.2)  | התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                                                   |
|                            |                            | -       | מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.                                                                                                                                                                      |
|                            |                            | -       | מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.                                                                                                                                                                               |
|                            |                            | (36.2)  | מזה: בגין השפעת מהלכי התייעלות                                                                                                                                                                                  |
|                            |                            | -       | מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. עד-26.ג.                                                                                                                             |
|                            |                            |         | התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3                                                                                                                        |
|                            |                            |         | ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.                                                                                                          |
|                            |                            | (35.9)  | סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1                                                                                                                                                              |
|                            | (3.9)                      | 1,245.8 | הון עצמי רובד 1                                                                                                                                                                                                 |

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 7 (במיליוני ש"ח)

| ליום 31 בדצמבר<br>2016     |                            |         |                                                                                                                                                                            |
|----------------------------|----------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| הפנייה<br>למאזן<br>הפיקוחי | סכומים שלא נוכו<br>מההון * | יתרה    |                                                                                                                                                                            |
|                            |                            |         | <b>הון עצמי רובד 1 נוסף</b>                                                                                                                                                |
|                            |                            |         | <b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>                                                                                                                                            |
|                            |                            | -       | מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו.                                                                                           |
|                            |                            | -       | מזה: מסוג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.                                                                                                                           |
|                            |                            | -       | מזה: מסוג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.                                                                                                                           |
|                            |                            | -       | מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.                                                                                     |
|                            |                            | -       | מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.                                                                             |
|                            |                            | -       | מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף.                                      |
|                            | -                          | -       | הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים                                                                                                                                               |
|                            |                            |         | <b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>                                                                                                                                            |
|                            |                            | -       | השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים).                                               |
|                            |                            | -       | החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף.                                                                                                                     |
|                            |                            | -       | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי. |
|                            |                            | -       | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.      |
|                            |                            | -       | ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                               |
|                            |                            | -       | מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים                                                                                                                                  |
|                            |                            | -       | מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.                                                                                                                |
|                            |                            | -       | ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III                                                                                         |
|                            |                            | -       | ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.                                                                                      |
|                            |                            | -       | סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף                                                                                                                                            |
|                            |                            | -       | הון רובד 1 נוסף                                                                                                                                                            |
|                            | (3.9)                      | 1,245.8 | <b>הון רובד 1</b>                                                                                                                                                          |

| ליום 31 בדצמבר<br>2016     |                             |         |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------|-----------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| הפנייה<br>למאזן<br>הפיקוחי | סכומים שלא נזכרו<br>מההון * | יתרה    |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                            |                             |         | <b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4                          |                             | 2.5     | מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.                                                                                                                                                                                        |
| 6                          |                             | 207.2   | מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.                                                                                                                                                                                             |
|                            |                             | -       | מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.                                                                                                                                                                                                     |
|                            |                             | -       | מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2.                                                                                                                                                   |
| 5                          |                             | 114.5   | הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.                                                                                                                                                                                                                          |
|                            |                             | 324.2   | הון רובד 2 לפני ניכויים                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                            |                             |         | <b>הון רובד 2: ניכויים</b>                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                            |                             | -       | 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 [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010. |
|                            |                             | -       | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.                                                                                                         |
|                            |                             | -       | ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                                                                                                                                  |
|                            |                             | -       | מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.                                                                                                                                                                                                                                    |
|                            |                             | -       | מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א.                                                                                                                                                                                                                   |
|                            |                             | -       | התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3                                                                                                                                                                                           |
|                            |                             | -       | סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2                                                                                                                                                                                                                                           |
|                            |                             | 324.2   | <b>הון רובד 2</b>                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                            |                             | 1,570.0 | <b>סך ההון</b>                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                            | (3.9)                       |         |                                                                                                                                                                                                                                                                               |

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 9 (במיליוני ש"ח)

| ליום 31 בדצמבר<br>2016     |                            |          |                                                                                                                                                                           |
|----------------------------|----------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| הפנייה<br>למאזן<br>הפיקוחי | סכומים שלא נוכו<br>מההון * | יתרה     |                                                                                                                                                                           |
|                            |                            |          | <b>נכסי סיכון משוק ללים</b>                                                                                                                                               |
|                            |                            | 11,722.0 | <b>סך נכסי סיכון משוק ללים.</b>                                                                                                                                           |
|                            |                            |          | <b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>                                                                                                                                         |
|                            |                            | 10.63%   | הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוק ללים)                                                                                                                             |
|                            |                            | 10.63%   | הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוק ללים)                                                                                                                                  |
|                            |                            | 13.39%   | ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוק ללים)                                                                                                                                  |
|                            |                            |          | <b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>                                                                                                                       |
|                            |                            | 9.02%    | יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.                                                                                                                   |
|                            |                            |          | יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                         |
|                            |                            | 12.52%   | יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.                                                                                                                          |
|                            |                            |          | <b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>                                                                                                                         |
|                            |                            | -        | 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         |
|                            |                            | -        | 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 |
|                            |                            | -        | זכויות שירות למשכנתאות                                                                                                                                                    |
| 7                          |                            | 83.3     | מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה                                                                                                           |
|                            |                            |          | <b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>                                                                                                                                         |
|                            |                            | 114.5    | הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.                                                                                   |
|                            |                            | 132.9    | התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.                                                                                                                     |
|                            |                            |          | הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה.                                                                            |
|                            |                            |          | התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים.                                                                                                              |
|                            |                            |          | <b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>                                                                                                          |
|                            |                            | -        | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר                                                                                                |
|                            |                            |          | סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.                                                                                                                                    |
|                            |                            | -        | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר                                                                                                |
|                            |                            | -        | סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.                                                                                                                                    |
|                            |                            | 321.4    | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר                                                                                                     |
|                            |                            | -        | סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.                                                                                                                                         |

גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון הפיקוחי

| נכסים                                                         | ליום 30 בספטמבר |                 | ליום 31 בדצמבר  |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                               | 2017            | 2016            | 2016            |
|                                                               | במיליוני ש"ח    |                 |                 |
| מזומנים ופקדונות בבנקים                                       | 6,929.9         | 6,515.4         | 6,688.6         |
| נירות ערך                                                     | 971.4           | 1,175.7         | 1,379.9         |
| אשראי לציבור                                                  | 13,150.2        | 12,524.9        | 12,522.6        |
| הפרשה להפסדי אשראי *                                          | (158.8)         | (135.0)         | (141.9)         |
| * מזהה הפרשה להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2                      | (121.3)         | (107.8)         | (108.6)         |
| אשראי לציבור נטו                                              | 12,991.4        | 12,389.9        | 12,380.7        |
| אשראי לממשלה                                                  | 33.6            | 34.5            | 28.4            |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                                     | 12.0            | 7.0             | 15.1            |
| נכסים אחרים *                                                 | 232.1           | 275.2           | 280.9           |
| * מזהה נכס מס נדחה                                            | 91.7            | 89.5            | 83.3            |
| * מזהה נכסים אחרים נוספים                                     | 140.4           | 185.7           | 197.6           |
| <b>סך כל הנכסים</b>                                           | <b>21,170.4</b> | <b>20,397.7</b> | <b>20,773.6</b> |
| <b>התחייבויות והון</b>                                        |                 |                 |                 |
| פקדונות הציבור                                                | 17,594.3        | 16,759.3        | 17,268.1        |
| פקדונות מבנקים                                                | 134.8           | 128.3           | 87.1            |
| פקדונות הממשלה                                                | 230.0           | 164.0           | 273.7           |
| אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים*                             | 394.8           | 509.7           | 497.4           |
| * מזהה: אינם כשירים כהון פיקוחי וכפופים להוראות המעבר         | 230.1           | 291.4           | 290.2           |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**                              | 24.6            | 39.7            | 23.0            |
| ** מזהה: בגין סיכון האשראי העצמי                              | 0.2             | 0.5             | 0.3             |
| התחייבויות אחרות***                                           | 1,521.2         | 1,597.6         | 1,415.8         |
| *** מזהה הפרשה להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2 (חוץ מאזני)        | 5.3             | 7.1             | 2.4             |
| <b>סך כל התחייבויות</b>                                       | <b>19,899.7</b> | <b>19,198.6</b> | <b>19,565.1</b> |
| הון המיוחס לבעלי המניות הבנק*                                 | 1,270.7         | 1,199.1         | 1,208.5         |
| * מזהה: הון מניות רגילות**                                    | 377.8           | 377.8           | 377.8           |
| ** מזהה: הון מניות רגילות ופרמיה על מניות רגילות              | 375.3           | 375.3           | 375.3           |
| ** מזהה: הון מניות בכורה צוברות ומשתתפות שאין משתתפות ברובד 1 | 2.5             | 2.5             | 2.5             |
| * מזהה: עודפים                                                | 925.9           | 864.2           | 873.6           |
| * מזהה: רווח אחר כולל מצטבר                                   | (33.0)          | (42.9)          | (42.9)          |
| <b>סך כל ההון העצמי</b>                                       | <b>1,270.7</b>  | <b>1,199.1</b>  | <b>1,208.5</b>  |
| <b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>                                | <b>21,170.4</b> | <b>20,397.7</b> | <b>20,773.6</b> |

מידע נוסף - דו"ח תזרים של תנועות ממועד הדיווח הקודם על ההון הפיקוחי, לרבות שינויים בהון העצמי רובד 1, והון רובד 2.

| בשנת<br>2016    | לתשעה<br>חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30<br>בספטמבר<br>2016 | לתשעה<br>חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30<br>בספטמבר<br>2017 | לשלושה<br>חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30<br>בספטמבר<br>2016 | לשלושה<br>חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30<br>בספטמבר<br>2017 |                                                                               |
|-----------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| במיליוני<br>ש"ח |                                                           |                                                           |                                                            |                                                            |                                                                               |
|                 |                                                           |                                                           |                                                            |                                                            | <b>1. שינוי בהון עצמי רובד 1</b>                                              |
| 1,165.6         | 1,165.6                                                   | 1,209.9                                                   | 1,220.9                                                    | 1,249.7                                                    | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים לתחילת התקופה               |
| -               | -                                                         | -                                                         | -                                                          | -                                                          | שינוי בהון מניות ופרמיה                                                       |
| 83.8            | 74.4                                                      | 52.3                                                      | 20.5                                                       | 19.8                                                       | עודפים (לפני השפעת דיבידנד)                                                   |
| (40.0)          | (40.0)                                                    | 9.9                                                       | (40.1)                                                     | 0.6                                                        | שינוי ברוח כולל אחר                                                           |
| 43.8            | 34.4                                                      | 62.2                                                      | (19.6)                                                     | 20.4                                                       | שינוי בהון המיוחס לבעלי מניות הבנק                                            |
|                 | -                                                         | -                                                         | -                                                          | -                                                          | <b>שינוי בהבדלים בין הון המיוחס לבעלי המניות לבין הון עצמי רובד 1</b>         |
| -               | -                                                         | -                                                         | -                                                          | -                                                          | שינוי במניות בכורה שלא הוכרו כהון רובד 1                                      |
| 0.5             | 0.8                                                       | (2.0)                                                     | (0.5)                                                      | -                                                          | שינוי ביישום הוראות מעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים |
| 1,209.9         | 1,200.8                                                   | 1,270.1                                                   | 1,200.8                                                    | 1,270.1                                                    | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים לסוף תקופה                  |
|                 |                                                           |                                                           |                                                            |                                                            | <b>שינוי בהתאמות פיקוחיות וניכויים :</b>                                      |
| 0.3             | 0.3                                                       | (35.9)                                                    | 0.6                                                        | (29.8)                                                     | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1 לתחילת תקופה                |
| (36.2)          | (40.6)                                                    | 7.4                                                       | (40.9)                                                     | 1.3                                                        | שינוי בהתאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1                       |
| (35.9)          | (40.3)                                                    | (28.5)                                                    | (40.3)                                                     | (28.5)                                                     | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1 לסוף תקופה                  |
| <b>1,245.8</b>  | <b>1,241.1</b>                                            | <b>1,298.6</b>                                            | <b>1,241.1</b>                                             | <b>1,298.6</b>                                             | <b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים לסוף תקופה</b>       |
|                 |                                                           |                                                           |                                                            |                                                            |                                                                               |
|                 |                                                           |                                                           |                                                            |                                                            | <b>2. שינוי בהון רובד 2</b>                                                   |
| 404.9           | 404.9                                                     | 324.2                                                     | 359.3                                                      | 305.5                                                      | סך הון רובד 2, לפני ניכויים לתחילת תקופה                                      |
| (84.2)          | (59.8)                                                    | (42.5)                                                    | (12.6)                                                     | (14.2)                                                     | שינוי בהון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים                                      |
| 3.5             | 3.9                                                       | 12.1                                                      | 2.3                                                        | 2.5                                                        | שינוי בהון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים                                       |
| 324.2           | 349.0                                                     | 293.8                                                     | 349.0                                                      | 293.8                                                      | סך הון רובד 2, לפני ניכויים לסוף תקופה                                        |
|                 |                                                           |                                                           |                                                            |                                                            | <b>שינוי בניכויים:</b>                                                        |
| -               | -                                                         | -                                                         | -                                                          | -                                                          | שינוי בסך הכל ניכויים - הון רובד 2                                            |
| <b>324.2</b>    | <b>349.0</b>                                              | <b>293.8</b>                                              | <b>349.0</b>                                               | <b>293.8</b>                                               | <b>סך הכל הון רובד 2 לסוף תקופה</b>                                           |

### טבלה 3: הלימות ההון

במסגרת הטמעת הנדבך השני של באזל בבנק מהווה תהליך הערכת הנאותות ההונית (תהליך ה-ICAAP) את הבסיס לקביעת יעד ההון המינימאלי של הבנק. להרחבה בנושא זה ראה הדיווח השנתי.

#### מידע נוסף - דיון בתכנון ההון במסגרת הדיון הכללי בתכנון האסטרטגי של הנהלה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המאושרת על ידי הדירקטוריון מדי 5 שנים, תכנית שעודכנה בחודש ספטמבר 2016. התוכנית האסטרטגית מתורגמת לתוכנית העבודה וכנגזרת ממנה נבנה תכנון ההון התלת שנתי. טרם אישור תכנון ההון, מתבצע תהליך של בחינת העמידה ביעדי ההון במצב עסקים רגיל ותחת תרחישי קיצון.

יישום הנדבך השני של באזל כולל ביצוע תהליך ה-ICAAP כאשר אחד מתוצריו המרכזיים הינו קביעת יעדי ההון במצב עסקים רגיל ובמצב קיצון. יעדי ההון נקבעים להון עצמי רובד 1 ולהון הכולל. יעדי ההון הינם, לכל הפחות, היעדים הרגולטוריים (9% הון עצמי רובד 1, 12.5% הון כולל בתוספת הגדלת יעדי ההון בגובה 1% מיתרת תיק הלוואות לדירור).

בחודש מאי 2017 החליט דירקטוריון הבנק לאחר דיון במסמך שהוכן במסגרת תהליך הערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP), כי בשנת 2017 ועד לקבלת החלטה אחרת יחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.52% ויחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.3% במצב עסקים רגיל.

במצב קיצון נקבע כי יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9%.

#### להלן מפורטים נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכון תפעולי הנובעים מהחשיפות השונות:

א.

#### דרישות ההון

| יום 30 בספטמבר 2017                      |  | ליום 30 בספטמבר 2016 |         | ליום 31 בדצמבר 2016  |         |
|------------------------------------------|--|----------------------|---------|----------------------|---------|
| דרישות ההון                              |  | דרישות ההון          |         | דרישות ההון          |         |
| נכסי סיכון (1)12.52%                     |  | נכסי סיכון (1)12.52% |         | נכסי סיכון (1)12.52% |         |
| סוג החשיפה                               |  |                      |         |                      |         |
| במיליוני ש"ח                             |  |                      |         |                      |         |
| ריבונות                                  |  | 61.8                 | 7.7     | 52.3                 | 6.5     |
| יישיות סקטור ציבורי                      |  | 138.7                | 17.4    | 132.7                | 16.6    |
| תאגידים בנקאיים                          |  | 647.7                | 81.1    | 1,067.8              | 133.7   |
| תאגידים                                  |  | 2,439.0              | 305.4   | 2,397.1              | 300.1   |
| בביטחון נדל"ן מסחרי                      |  | 47.1                 | 5.9     | 44.2                 | 5.5     |
| קמעונאים ליחידים                         |  | 5,552.4              | 695.2   | 5,469.9              | 684.8   |
| עסקים קטנים                              |  | 1,054.2              | 132.0   | 1,029.3              | 128.9   |
| בגין משכנתאות לדירור                     |  | 69.1                 | 8.7     | 68.7                 | 8.6     |
| נכסים אחרים                              |  | 362.9                | 45.4    | 352.5                | 44.1    |
| CVA סיכון אשראי בגין                     |  | 10.7                 | 1.3     | 15.0                 | 1.9     |
| סך הכל בגין סיכונים אשראי                |  | 10,383.6             | 1,300.1 | 10,629.5             | 1,330.7 |
| סיכונים שוק                              |  | 63.2                 | 7.9     | 49.5                 | 6.2     |
| סיכון תפעולי                             |  | 1,039.4              | 130.1   | 1,043.0              | 130.6   |
| סך כל נכסי הסיכון                        |  | 11,486.2             | 1,438.1 | 11,722.0             | 1,467.5 |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון        |  | 10.81%               |         | 10.63%               |         |
| יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון             |  | 13.84%               |         | 13.39%               |         |
| יחס ההון הכולל הנדרש ע"י המפקח על הבנקים |  | 12.52%               | (1)     | 12.52%               | (1)     |

(1) כולל דרישה להגדלת יחס הון עצמי בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור".

**הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים**

להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרולגוטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201-2011, בדבר "מדידה והלימות הון" ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי-הוראות מעבר":

**ב. הון והלימות ההון**

| 31 בדצמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2017 |                                                             |
|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------|
| במיליוני ש"ח      |                    |                    |                                                             |
| 1,245.8           | 1,241.1            | 1,298.6            | <b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>                          |
|                   |                    |                    | הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים              |
| 324.2             | 349.0              | 293.8              | הון רובד 2, לאחר ניכויים                                    |
| 1,570.0           | 1,590.1            | 1,592.4            | <b>סך הכל הון כולל</b>                                      |
|                   |                    |                    | <b>2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>                      |
| 10,629.5          | 10,383.6           | 10,893.4           | סיכון אשראי (2)                                             |
| 49.5              | 63.2               | 22.9               | סיכונים שוק                                                 |
| 1,043.0           | 1,039.4            | 1,036.1            | סיכון תפעולי                                                |
| 11,722.0          | 11,486.2           | 11,952.4           | <b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>                  |
|                   |                    |                    | <b>3. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>                             |
| 10.63%            | 10.81%             | 10.86%             | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                            |
| 13.39%            | 13.84%             | 13.32%             | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                                 |
| 9.02%             | 9.02%              | 9.02%              | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1) |
| 12.52%            | 12.52%             | 12.52%             | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)      |

הערות לטבלאות דלעיל ראה בעמוד 21

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

| 30 בספטמבר<br>2017                                                                      | 30 בספטמבר<br>2016 | 31 בדצמבר<br>2016 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| במיליוני ש"ח                                                                            |                    |                   |
| <b>הון עצמי רובד 1</b>                                                                  |                    |                   |
| 1,270.7                                                                                 | 1,199.1            | 1,208.5           |
| (2.5)                                                                                   | (2.5)              | (2.5)             |
| הון המיוחס לבעלי מניות הבנק                                                             |                    |                   |
| מניות בכורה צוברות ומשתתפות שלא הוכרו כהון רובד 1                                       |                    |                   |
| יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים                 |                    |                   |
| 1.9                                                                                     | 4.2                | 3.9               |
| (0.6)                                                                                   | 1.7                | 1.4               |
| הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי                                    |                    |                   |
| 1,270.1                                                                                 | 1,200.8            | 1,209.9           |
| סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים                                       |                    |                   |
| <b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>                                                        |                    |                   |
| (0.2)                                                                                   | (0.5)              | (0.3)             |
| התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1                                        |                    |                   |
| <b>סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין תכנית התייעלות- הון עצמי רובד 1</b> |                    |                   |
| (0.2)                                                                                   | (0.5)              | (0.3)             |
| סך ההתאמות בגין תכנית התייעלות- הון עצמי רובד 1                                         |                    |                   |
| 28.7                                                                                    | 40.8               | 36.2              |
| 1,298.6                                                                                 | 1,241.1            | 1,245.8           |
| <b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>                            |                    |                   |
| <b>הון רובד 2</b>                                                                       |                    |                   |
| 167.2                                                                                   | 234.1              | 209.7             |
| הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים                                                        |                    |                   |
| 126.6                                                                                   | 114.9              | 114.5             |
| הון רובד 2: הפרשות לפני ניכויים                                                         |                    |                   |
| 293.8                                                                                   | 349.0              | 324.2             |
| סך הון רובד 2, לפני ניכויים                                                             |                    |                   |
| -                                                                                       | -                  | -                 |
| <b>סך הכל ניכויים - הון רובד 2</b>                                                      |                    |                   |
| 293.8                                                                                   | 349.0              | 324.2             |
| <b>סך הכל רובד 2</b>                                                                    |                    |                   |

הערות לטבלאות א-ג לעיל:

(1) לרבות דרישת הון בשיעור המבטאת 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס הון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.02% ו-12.52%, בהתאמה.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון ביום 30 בספטמבר 2017 הופחתו סך של 37 מיליון ₪ מיליון ₪ ביום 30 בספטמבר 2016, 47 מיליון ₪ ביום 31 בדצמבר 2016 (בהתאמה) בשל התאמות בגין מהלכי התייעלות.

מידע נוסף על הלימות הון שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

נכסים משוקללים בסיכון המתייחסים לפעילויות העסקיות \* ולסיכונים הקשורים

יתרות ליום 30 בספטמבר 2017

| סך הפעילות בישראל | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית |                             |
|-------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|----------|-----------------------------|
| במיליוני ש"ח      |              |               |              |                |                     |              |          |                             |
| 9,968.4           | 1,438.8      | 6.6           | 787.3        | 914.3          | 1,603.5             | 9.2          | 5,208.7  | סיכון אשראי - חשיפות אשראי  |
| 149.3             | 149.3        | -             | -            | -              | -                   | -            | -        | סיכון אשראי - אג"ח          |
| 16.3              | 14.5         | -             | 0.2          | 0.1            | 1.3                 | -            | 0.2      | סיכון אשראי - צד נגדי (OTC) |
| 740.6             | 0.1          | 0.1           | 68.4         | 67.3           | 171.0               | 3.8          | 429.9    | סיכון אשראי - חוץ מאזני     |
| 18.8              | 18.8         | -             | -            | -              | -                   | -            | -        | סיכון CVA                   |
| 10,893.4          | 1,621.5      | 6.7           | 855.9        | 981.7          | 1,775.8             | 13.0         | 5,638.8  | סך סיכון אשראי              |
| -                 | -            | -             | -            | -              | -                   | -            | -        | סיכון סליקה                 |
| 22.9              | 22.9         | -             | -            | -              | -                   | -            | -        | סיכון שוק                   |
| 1,036.1           | 91.5         | -             | 49.5         | 64.8           | 207.0               | 18.2         | 605.1    | סיכון תפעולי                |
| 11,952.4          | 1,735.9      | 6.7           | 905.4        | 1,046.5        | 1,982.8             | 31.2         | 6,243.9  | סך הכל                      |

יתרות ליום 30 בספטמבר 2016

| סך הפעילות בישראל | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית |                             |
|-------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|----------|-----------------------------|
| במיליוני ש"ח      |              |               |              |                |                     |              |          |                             |
| 9,241.7           | 932.6        | 2.4           | 817.7        | 716.0          | 1,567.7             | 9.2          | 5,196.1  | סיכון אשראי - חשיפות אשראי  |
| 173.2             | 173.2        | -             | -            | -              | -                   | -            | -        | סיכון אשראי - אג"ח          |
| 20.0              | 13.1         | -             | 0.5          | 0.4            | 0.2                 | -            | 5.8      | סיכון אשראי - צד נגדי (OTC) |
| 938.0             | 0.4          | 0.1           | 99.7         | 272.2          | 165.1               | 3.3          | 397.2    | סיכון אשראי - חוץ מאזני     |
| 10.7              | 10.7         | -             | -            | -              | -                   | -            | -        | סיכון CVA                   |
| 10,383.6          | 1,130.0      | 2.5           | 917.9        | 988.6          | 1,733.0             | 12.5         | 5,599.1  | סך סיכון אשראי              |
| -                 | -            | -             | -            | -              | -                   | -            | -        | סיכון סליקה                 |
| 63.2              | 63.2         | -             | -            | -              | -                   | -            | -        | סיכון שוק                   |
| 1,039.4           | 78.0         | -             | 47.0         | 58.8           | 198.6               | 16.2         | 640.8    | סיכון תפעולי                |
| 11,486.2          | 1,271.2      | 2.5           | 964.9        | 1,047.4        | 1,931.6             | 28.7         | 6,239.9  | סך הכל                      |

\* מתייחס למגזרי פעילות פיקוחיים כהגדרתם בהוראות חוזר בנק ישראל מיום 3 בנובמבר 2014.

| סך הפעילות<br>בישראל | ניהול פיננסי | גופים<br>מוסדיים | עסקים<br>גדולים | עסקים<br>בינוניים | עסקים<br>קטנים<br>וזעירים | בנקאות<br>פרטית | משקי בית |                             |
|----------------------|--------------|------------------|-----------------|-------------------|---------------------------|-----------------|----------|-----------------------------|
| <b>במיליוני ש"ח</b>  |              |                  |                 |                   |                           |                 |          |                             |
| 9,628.0              | 1,339.4      | 2.0              | 856.8           | 728.3             | 1,573.8                   | 8.2             | 5,119.5  | סיכון אשראי - חשיפות אשראי  |
| 161.0                | 161.0        | -                | -               | -                 | -                         | -               | -        | סיכון אשראי - אג"ח          |
| 24.0                 | 17.4         | -                | 0.4             | 0.6               | 0.3                       | -               | 5.3      | סיכון אשראי - צד נגדי (OTC) |
| 801.5                | 0.4          | 0.1              | 97.1            | 124.1             | 175.5                     | 3.7             | 400.6    | סיכון אשראי - חוץ מאזני     |
| 15.0                 | 15.0         | -                | -               | -                 | -                         | -               | -        | סיכון CVA                   |
| 10,629.5             | 1,533.2      | 2.1              | 954.3           | 853.0             | 1,749.6                   | 11.9            | 5,525.4  | סך סיכון אשראי              |
| -                    | -            | -                | -               | -                 | -                         | -               | -        | סיכון סליקה                 |
| 49.5                 | 49.5         | -                | -               | -                 | -                         | -               | -        | סיכון שוק                   |
| 1,043.0              | 88.0         | -                | 49.7            | 56.4              | 201.9                     | 16.4            | 630.6    | סיכון תפעולי                |
| 11,722.0             | 1,670.7      | 2.1              | 1,004.0         | 909.4             | 1,951.5                   | 28.3            | 6,156.0  | סך הכל                      |

מידע נוסף -

דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

| סוג החשיפה                      | שינוי בחשיפת אשראי נטו <sup>(1)</sup> | 0%      | 20%    | 35%   | 50%   | 75%    | 100%   | 150% | 250% | שינוי בנכסי סיכון |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------|--------|-------|-------|--------|--------|------|------|-------------------|
| <b>במיליוני ש"ח</b>             |                                       |         |        |       |       |        |        |      |      |                   |
| יתרה ליום 30 ביוני 2017         |                                       |         |        |       |       |        |        |      |      | 11,743.1          |
| ריבונות                         | (356.7)                               | (369.9) | 13.2   | -     | -     | -      | -      | -    | -    | 2.6               |
| יישויות סקטור ציבורי            | 0.4                                   | -       | -      | -     | 0.4   | -      | -      | -    | -    | (0.5)             |
| תאגידים בנקאיים                 | 325.8                                 | -       | (13.4) | -     | 339.2 | -      | -      | -    | -    | 166.9             |
| תאגידים                         | (3.8)                                 | -       | -      | -     | -     | -      | (17.3) | 13.5 | -    | 54.2              |
| בביטחון נדל"ן מסחרי             | (0.2)                                 | -       | -      | -     | -     | -      | (0.2)  | -    | -    | (0.1)             |
| קמעונאים ליחידים                | 96.6                                  | -       | -      | -     | -     | 96.6   | (0.3)  | 0.3  | -    | 12.4              |
| עסקים קטנים                     | (34.4)                                | -       | -      | -     | -     | (36.8) | 0.5    | 1.9  | -    | (22.9)            |
| בגין משכנתאות לדיור             | 1.5                                   | -       | -      | (1.1) | -     | 2.7    | (0.1)  | -    | -    | 1.6               |
| נכסים אחרים                     | 6.8                                   | 3.0     | -      | -     | -     | -      | 2.0    | -    | 1.8  | 5.2               |
| סך כל השינוי בסיכון האשראי      | 36.0                                  | (366.9) | (0.2)  | (1.1) | 339.6 | 62.5   | (15.4) | 15.7 | 1.8  | 219.4             |
| שינוי בסיכון שוק                |                                       |         |        |       |       |        |        |      |      | (19.6)            |
| שינוי בסיכון התפעולי            |                                       |         |        |       |       |        |        |      |      | 9.5               |
| יתרת סגירה ליום 30 בספטמבר 2017 |                                       |         |        |       |       |        |        |      |      | 11,952.4          |

מידע נוסף -

דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

| סוג החשיפה                      | שינוי בחשיפת אשראי נטו <sup>(1)</sup> | 0%      | 20%    | 35%   | 50%   | 75%   | 100%   | 150%  | 250% | שינוי בנכסי סיכון |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|------|-------------------|
| <b>במיליוני ש"ח</b>             |                                       |         |        |       |       |       |        |       |      |                   |
| יתרה ליום 30 ביוני 2016         |                                       |         |        |       |       |       |        |       |      | 11,194.4          |
| ריבונות                         | (117.7)                               | (112.7) | (5.0)  | -     | -     | -     | -      | -     | -    | (1.0)             |
| יישויות סקטור ציבורי            | (2.0)                                 | -       | -      | -     | (2.0) | -     | -      | -     | -    | 5.5               |
| תאגידים בנקאיים                 | 231.7                                 | -       | (77.6) | -     | 309.3 | -     | -      | -     | -    | 139.1             |
| תאגידים                         | 225.4                                 | -       | -      | -     | -     | -     | 226.7  | (1.3) | -    | 86.3              |
| בביטחון נדל"ן מסחרי             | (13.0)                                | -       | -      | -     | -     | -     | (13.0) | -     | -    | (10.8)            |
| קמעונאים ליחידים                | 168.6                                 | -       | -      | -     | -     | 167.6 | (1.2)  | 2.2   | -    | 78.1              |
| עסקים קטנים                     | 1.7                                   | -       | -      | -     | -     | 6.2   | (0.7)  | (3.8) | -    | 0.5               |
| בגין משכנתאות לדיור             | 2.6                                   | -       | -      | (1.4) | -     | 4.0   | -      | -     | -    | 2.4               |
| נכסים אחרים                     | 12.2                                  | 9.5     | -      | -     | -     | -     | 1.3    | -     | 1.4  | 5.3               |
| סך כל השינוי בסיכון האשראי      | 509.5                                 | (103.2) | (82.6) | (1.4) | 307.3 | 177.8 | 213.1  | (2.9) | 1.4  | 305.4             |
| שינוי בסיכון שוק                |                                       |         |        |       |       |       |        |       |      | (5.9)             |
| שינוי בסיכון התפעולי            |                                       |         |        |       |       |       |        |       |      | (7.7)             |
| יתרת סגירה ליום 30 בספטמבר 2016 |                                       |         |        |       |       |       |        |       |      | 11,486.2          |

דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

| סוג החשיפה                      | שינוי בחשיפת אשראי נטו <sup>(1)</sup> | 0%      | 20%   | 35%   | 50%    | 75%   | 100%   | 150%   | 250% | שינוי בנכסי סיכון |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------|-------|-------|--------|-------|--------|--------|------|-------------------|
| במיליוני ש"ח                    |                                       |         |       |       |        |       |        |        |      |                   |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2016        |                                       |         |       |       |        |       |        |        |      | 11,722.0          |
| ריבונות                         | (181.5)                               | (331.1) | 149.6 | -     | -      | -     | -      | -      | -    | 29.8              |
| יישויות סקטור ציבורי            | (19.4)                                | -       | -     | -     | (18.1) | -     | (1.3)  | -      | -    | (9.8)             |
| תאגידים בנקאיים                 | 133.9                                 | -       | 44.5  | -     | 89.4   | -     | -      | -      | -    | 53.6              |
| חברות נ"ע                       | -                                     | -       | -     | -     | -      | -     | -      | -      | -    | -                 |
| תאגידים                         | (49.6)                                | -       | -     | -     | -      | -     | (36.6) | (13.0) | -    | 72.4              |
| בביטחון נדל"ן מסחרי             | (2.0)                                 | -       | -     | -     | -      | -     | (2.0)  | -      | -    | (0.1)             |
| קמעונאים ליחידים                | 487.7                                 | -       | -     | -     | -      | 492.6 | (3.9)  | (1.0)  | -    | 123.1             |
| עסקים קטנים                     | 4.4                                   | -       | -     | -     | -      | 4.0   | 7.3    | (6.9)  | -    | (15.4)            |
| בגין משכנתאות לדיור             | 2.1                                   | -       | -     | (3.6) | -      | 5.2   | 0.5    | -      | -    | 3.2               |
| איגוח                           | -                                     | -       | -     | -     | -      | -     | -      | -      | -    | -                 |
| נכסים אחרים                     | (39.9)                                | (30.5)  | -     | -     | -      | -     | (17.8) | -      | 8.4  | 7.1               |
| סך כל השינוי בסיכון האשראי      | 335.7                                 | (361.6) | 194.1 | (3.6) | 71.3   | 501.8 | (53.8) | (20.9) | 8.4  | 263.9             |
| שינוי בסיכון שוק                |                                       |         |       |       |        |       |        |        |      | (26.6)            |
| שינוי בסיכון התפעולי            |                                       |         |       |       |        |       |        |        |      | (6.9)             |
| יתרת סגירה ליום 30 בספטמבר 2017 |                                       |         |       |       |        |       |        |        |      | 11,952.4          |

דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

| סוג החשיפה                      | שינוי בחשיפת אשראי נטו <sup>(1)</sup> | 0%      | 20%     | 35%   | 50%   | 75%       | 100%  | 150%  | 250% | שינוי בנכסי סיכון |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------|---------|-------|-------|-----------|-------|-------|------|-------------------|
| במיליוני ש"ח                    |                                       |         |         |       |       |           |       |       |      |                   |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2015        |                                       |         |         |       |       |           |       |       |      | 11,854.2          |
| ריבונות                         | 3,011.9                               | 2,983.0 | 28.9    | -     | -     | -         | -     | -     | -    | 5.7               |
| יישויות סקטור ציבורי            | 14.1                                  | -       | -       | -     | 14.1  | -         | -     | -     | -    | 3.9               |
| תאגידים בנקאיים                 | 320.3                                 | -       | (112.7) | -     | 433.0 | -         | -     | -     | -    | 193.8             |
| תאגידים                         | 442.6                                 | -       | -       | -     | -     | -         | 437.0 | 5.6   | -    | 315.8             |
| בביטחון נדל"ן מסחרי             | (9.0)                                 | -       | -       | -     | -     | -         | (9.0) | -     | -    | (6.6)             |
| קמעונאים ליחידים                | (1,545.9)                             | -       | -       | -     | -     | (1,547.5) | (0.7) | 2.3   | -    | (938.1)           |
| עסקים קטנים                     | 46.8                                  | -       | -       | -     | -     | 56.2      | (7.6) | (1.8) | -    | 24.7              |
| בגין משכנתאות לדיור             | 8.7                                   | -       | -       | (7.0) | -     | 6.9       | 8.9   | (0.1) | -    | 11.5              |
| איגוח                           | -                                     | -       | -       | -     | -     | -         | -     | -     | -    | -                 |
| נכסים אחרים                     | (64.9)                                | (70.7)  | -       | -     | -     | -         | 3.9   | -     | 1.9  | 11.2              |
| סך כל השינוי בסיכון האשראי      | 2,224.6                               | 2,912.3 | (83.8)  | (7.0) | 447.1 | (1,484.4) | 432.5 | 6.0   | 1.9  | (378.1)           |
| שינוי בסיכון שוק                |                                       |         |         |       |       |           |       |       |      | 15.7              |
| שינוי בסיכון התפעולי            |                                       |         |         |       |       |           |       |       |      | (5.6)             |
| יתרת סגירה ליום 30 בספטמבר 2016 |                                       |         |         |       |       |           |       |       |      | 11,486.2          |

דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

| סוג החשיפה                     | שינוי בחשיפת אשראי נטו <sup>(1)</sup> | 0%      | 20%     | 35%   | 50%     | 75%       | 100%   | 150%  | 250%  | שינוי בנכסי סיכון |
|--------------------------------|---------------------------------------|---------|---------|-------|---------|-----------|--------|-------|-------|-------------------|
| במיליוני ש"ח                   |                                       |         |         |       |         |           |        |       |       |                   |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2015       |                                       |         |         |       |         |           |        |       |       | 11,854.2          |
| ריבונות                        | 2,617.7                               | 2,636.6 | (18.9)  | -     | -       | -         | -      | -     | -     | (3.8)             |
| יישויות סקטור ציבורי           | 16.2                                  | -       | -       | -     | 14.9    | -         | 1.3    | -     | -     | (2.1)             |
| תאגידים בנקאיים                | 1,132.1                               | -       | (159.8) | -     | 1,291.9 | -         | -      | -     | -     | 613.9             |
| חברות נ"ע                      | -                                     | -       | -       | -     | -       | -         | -      | -     | -     | -                 |
| תאגידים                        | 203.2                                 | -       | -       | -     | -       | -         | 176.8  | 26.4  | -     | 273.9             |
| בביטחון נדל"ן מסחרי            | (11.8)                                | -       | -       | -     | -       | -         | (11.8) | -     | -     | (9.5)             |
| קמעונאים ליחידים               | (1,559.9)                             | -       | -       | -     | -       | (1,560.6) | (1.8)  | 2.5   | -     | (1,020.6)         |
| עסקים קטנים                    | 18.0                                  | -       | -       | -     | -       | 25.0      | (6.5)  | (0.5) | -     | (0.2)             |
| בגין משכנתאות לדיור            | 7.3                                   | -       | (8.8)   | -     | -       | 7.3       | 8.9    | (0.1) | -     | 11.1              |
| איגוח                          | -                                     | -       | -       | -     | -       | -         | -      | -     | -     | -                 |
| נכסים אחרים <sup>(1)</sup>     | (54.0)                                | (58.9)  | -       | -     | -       | -         | 9.2    | -     | (4.3) | (1.7)             |
| סך כל השינוי בסיכון האשראי     | 2,368.8                               | 2,577.7 | (178.7) | (8.8) | 1,306.8 | (1,528.3) | 176.1  | 28.3  |       | (139.0)           |
| שינוי בסיכון שוק               |                                       |         |         |       |         |           |        |       |       | 2.0               |
| שינוי בסיכון התפעולי           |                                       |         |         |       |         |           |        |       |       | (2.0)             |
| שינוי בסיכון CVA               |                                       |         |         |       |         |           |        |       |       | 6.8               |
| יתרת סגירה ליום 31 בדצמבר 2016 |                                       |         |         |       |         |           |        |       |       | 11,722.0          |

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת ביטחונות

**טבלה 3 א - השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף**

| ליום 31<br>בדצמבר<br>2016 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2016 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2017 |                                                                                      |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| במיליוני ש"ח              |                            |                            |                                                                                      |
| 20,773.6                  | 20,397.7                   | 21,170.4                   | סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים                                              |
| 26.5                      | 26.3                       | 23.6                       | התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים                                                  |
| 1,514.8                   | 1,667.8                    | 1,347.4                    | התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי) |
| 89.7                      | 88.5                       | 106.4                      | התאמות אחרות                                                                         |
| 22,404.6                  | 22,180.3                   | 22,647.8                   | חשיפה לצורך יחס המינוף                                                               |

**טבלה 3 ב - יחס המינוף בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218**

| ליום 31<br>בדצמבר<br>2016       | ליום 30<br>בספטמבר<br>2016 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2017 |                                                                                                |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| במיליוני ש"ח                    |                            |                            |                                                                                                |
| <b>חשיפות מאזניות</b>           |                            |                            |                                                                                                |
| 20,848.2                        | 20,479.2                   | 21,264.8                   | נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)                           |
| -                               | -                          | -                          | (סכומים בגין נכסים שנכנסו בקביעת הון רובד 1)                                                   |
| 20,848.2                        | 20,479.2                   | 21,264.8                   | סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)                                  |
| <b>חשיפות בגין נגזרים</b>       |                            |                            |                                                                                                |
| 15.1                            | 7.0                        | 12.0                       | עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)        |
| 26.5                            | 26.3                       | 23.6                       | סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים                       |
| -                               | -                          | -                          | גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנכנסו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור |
| -                               | -                          | -                          | (ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)                         |
| -                               | -                          | -                          | (רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)                                |
| -                               | -                          | -                          | סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו                                                  |
| -                               | -                          | -                          | (קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)                      |
| 41.6                            | 33.3                       | 35.6                       | סך חשיפות בגין נגזרים                                                                          |
| -                               | -                          | -                          | <b>חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך</b>                                                     |
| -                               | -                          | -                          | סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך                                                         |
| <b>חשיפות חוץ מאזניות אחרות</b> |                            |                            |                                                                                                |
| 6,095.7                         | 6,336.8                    | 6,031.1                    | חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו                                                               |
| (4,580.9)                       | (4,669.0)                  | (4,683.7)                  | (התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)                                                      |
| 1,514.8                         | 1,667.8                    | 1,347.4                    | פריטים חוץ מאזניים                                                                             |
| <b>הון וסך החשיפות</b>          |                            |                            |                                                                                                |
| 1,245.8                         | 1,241.1                    | 1,298.6                    | הון רובד 1                                                                                     |
| 22,404.6                        | 22,180.3                   | 22,647.8                   | סך החשיפות                                                                                     |
| 5.56%                           | 5.60%                      | 5.73%                      | יחס מינוף                                                                                      |
| 5.00%                           | 5.00%                      | 5.00%                      | יחס המינוף המינימאלי בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218                                        |

#### **טבלה 4: סיכון אשראי ודרישות גילוי כלליות לכל התאגידים הבנקאיים**

סיכון האשראי הינו הסיכון שלוה או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. כדי למזער את הסיכון מוגדרת בבנק מדיניות ניהול סיכונים אשראי ומגבלות החשיפה לגבי לווים/ענפים במגזרי הפעילות והמוצרים השונים, בהתאם לנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין 311.

במסגרת יישום הוראות באזל, מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. במסגרת נדבך 2 מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים אשראי. להרחבה בנושא סיכון האשראי וניהולו ראה הדיווח השנתי.

#### **חשיפות אשראי למשקי בית**

הבנק מתמקד באשראי קמעונאי, המאופיין ברמת פיזור גבוהה ורמת סיכון נמוכה. מרבית לקוחותיו הינם מקרב אוכלוסיית מערכת הביטחון, קבוצות עובדים ואנשים פרטיים בעיקר שכירים.

תיאבון הסיכון של הבנק תואם פעילות בנקאית זהירה, תואם לדרישות הפיקוחיות ותואם להיקף פעילות הבנק ולצביונו. מידע נוסף בדבר סיכון האשראי לאנשים פרטיים ניתן בדוח ההנהלה והדירקטוריון בפרק "סיכון אשראי לאנשים פרטיים".

#### **מימון ממונף - Leveraged Finance**

אין חשיפה מאזנית בגין עסקאות בגין אשראי לרכישת אמצעי שליטה ליום 30 בספטמבר 2017 (30 בספטמבר 2016 – 24 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 – 1.1 מיליון ש"ח) לימים 30 בספטמבר 2017 ו 2016 ו 31 בדצמבר 2016 אין חשיפה חוץ מאזנית למימון ממונף.

#### **ניהול סיכונים סביבתיים**

להרחבה בנושא ניהול סיכונים סביבתיים ראה הדיווח השנתי.

#### **חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים**

ליום 30 בספטמבר 2017, אין קבוצות לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון.

#### **איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי**

היקף האשראי הבעייתי בבנק ביום 30 בספטמבר 2017 הסתכם ב- 404.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל 323.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של כ 25%. השיעור הכולל של החובות הבעייתיים ביחס לסיכון האשראי המאזני מסתכם ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 1.9% בהשוואה ל 1.7% ביום 31 בדצמבר 2016.

השיעור הכולל של **חובות משקי בית בעייתיים** ביחס לסיכון האשראי המאזני שלהם מסתכם ביום 31 בספטמבר 2017 ב- 1.5% בדומה לשיעורו ביום 31 בדצמבר 2016.

השיעור הנמוך של החובות הבעייתיים מכלל משקי הבית משקף בעיקר את איכות הלווים בקרב אוכלוסיית מערכת הביטחון.

## סיכון אשראי בעייתי

| יתרה ליום<br>31 בדצמבר 2016 |       |       | יתרה ליום<br>30 בספטמבר 2016 |       |       | יתרה ליום<br>30 בספטמבר 2017 |       |       |                                                      |
|-----------------------------|-------|-------|------------------------------|-------|-------|------------------------------|-------|-------|------------------------------------------------------|
| חוץ                         |       |       | חוץ                          |       |       | חוץ                          |       |       |                                                      |
| כולל                        | מאזני | מאזני | כולל                         | מאזני | מאזני | כולל                         | מאזני | מאזני |                                                      |
| במיליוני ש"ח                |       |       |                              |       |       |                              |       |       |                                                      |
| 103.3                       | 3.3   | 100.0 | 101.2                        | 5.2   | 96.0  | 125.7                        | 1.8   | 123.9 | סיכון אשראי פגום                                     |
| 63.4                        | -     | 63.4  | 50.3                         | -     | 50.3  | 116.0                        | -     | 116.0 | סיכון אשראי נחות                                     |
| 156.7                       | 17.6  | 139.1 | 145.6                        | 17.2  | 128.4 | 162.6                        | 18.6  | 144.0 | סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת                            |
| 323.4                       | 20.9  | 302.5 | 297.1                        | 22.4  | 274.7 | 404.3                        | 20.4  | 383.9 | סך סיכון אשראי בעייתי*                               |
| 23.4                        |       |       | 16.6                         |       |       | 24.5                         |       |       | *מזה: חובות שאינם פגומים<br>בפיגור של 90 יום או יותר |

## נכסים שאינם מבצעים

| יתרה ליום<br>31 בדצמבר 2016 |       |       | יתרה ליום<br>30 בספטמבר 2016 |       |       | יתרה ליום<br>30 בספטמבר 2017 |       |       |                           |
|-----------------------------|-------|-------|------------------------------|-------|-------|------------------------------|-------|-------|---------------------------|
| חוץ                         |       |       | חוץ                          |       |       | חוץ                          |       |       |                           |
| כולל                        | מאזני | מאזני | כולל                         | מאזני | מאזני | כולל                         | מאזני | מאזני |                           |
| במיליוני ש"ח                |       |       |                              |       |       |                              |       |       |                           |
| 85.7                        | 3.3   | 82.4  | 86.2                         | 5.2   | 81.0  | 107.4                        | 1.8   | 105.6 | חובות פגומים              |
| 85.7                        | 3.3   | 82.4  | 86.2                         | 5.2   | 81.0  | 107.4                        | 1.8   | 105.6 | שנבדק על בסיס פרטי        |
| -                           | -     | -     | -                            | -     | -     | -                            | -     | -     | שנבדק על בסיס קבוצתי      |
| 85.7                        | 3.3   | 82.4  | 86.2                         | 5.2   | 81.0  | 107.4                        | 1.8   | 105.6 | סך הכל נכסים שאינם מבצעים |

## שינויים בחובות פגומים - במיליוני ₪

| לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |        |        | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |       |                                 |
|------------------------------------------|--------|--------|-------------------------------------------|-------|---------------------------------|
| לשנת 2016                                | 2016   | 2017   | 2016                                      | 2017  |                                 |
| במיליוני ש"ח                             |        |        | במיליוני ש"ח                              |       |                                 |
| 99.3                                     | 99.3   | 97.3   | 100.6                                     | 101.5 | יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה |
| 55.9                                     | 55.8   | 71.7   | 19.3                                      | 26.9  | סווגו כחובות פגומים             |
| (41.2)                                   | (41.7) | (37.1) | (18.2)                                    | (7.0) | גביית חובות פגומים              |
| (16.7)                                   | (20.8) | (10.5) | (9.1)                                     | -     | מחיקות חשבונאיות                |
| 97.3                                     | 92.6   | 121.4  | 92.6                                      | 121.4 | יתרת חובות פגומים לסוף התקופה   |

**מדדי סיכון**

| ליום 31<br>בדצמבר<br>2016 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2016 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2017 |                                                                                        |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 0.78%                     | 0.74%                      | 0.92%                      | שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור                                       |
|                           |                            |                            | שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור |
| 0.19%                     | 0.13%                      | 0.19%                      | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור                   |
| 1.13%                     | 1.08%                      | 1.21%                      | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור הפגום לציבור                          |
| 145.84%                   | 145.79%                    | 130.81%                    | שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור                     |
| 1.75%                     | 1.59%                      | 2.11%                      | שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור                          |
| 0.23%                     | 0.16%                      | 0.46%                      | שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור                     |
| 0.14%                     | 0.10%                      | 0.29%                      | שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור              |
| 11.77%                    | 8.89%                      | 23.02%                     | שיעור חבות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור                |
| 0.96%                     | 0.87%                      | 1.11%                      |                                                                                        |

**זיהוי וסיווג חובות פגומים**

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הביטחונות ועוד. בהתאם למדיניות זו, הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות כפגומים, עלפי הם הוא מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, פיגור, נחות פרטני או פגום/נחות קבוצתי.

**חוב מסווג כפגום/נחות קבוצתי** - חוב אשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'. בכל מקרה חוב מסווג כחוב פגום כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. לצורך כך הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. החל ממועד הסיווג כפגום החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב שאינו מבצע"). כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראות ניהול בנקאי תקין 314 בנושא הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות.

**חוב מסווג כחוב נחות פרטני** כאשר האשראי אינו מוגן באופן מספק ע"י השווי הנוכחי המבוסס של הביטחונות ו/או יכולת התשלום של החייב, באופן שקיימת אפשרות ברורה שהבנק יספוג הפסד מסוים בגין אשראי זה, אם לא יחול שיפור ביכולת הפירעון של הלווה.

חוב מסווג כחוב **בהשגחה מיוחדת** כאשר לאשראי חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הבנק. סיווג השגחה מיוחדת כולל חובות (לרבות אגרות חוב ונכסים אחרים) הנמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר בריצפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושר למשך 30 ימים או יותר, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים.

החל מיום 1 בינואר 2011, מיישם הבנק, את הוראת הדיווח לציבור בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" המאמצת את תקני החשבונאות האמריקאים בנושא (ASC 310) ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב.

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות כבעייתיים. בהתאם לנהלים אלו, הנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום. כמו כן, הבנק קבע מדיניות למדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי.

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" או "הפרשה קבוצתית".

**ההפרשה הפרטנית**, הרלוונטית לחובות בעייתיים בסיווג פגום, נעשית בהתבסס על הערכות ההנהלה לגבי הפסדים הגלומים בתיק האשראי המאזני והחוץ מאזני. הפרשה זו נאמדת באמצעות הפער שבין יתרת החוב הרשומה לבין הערך הנוכחי של התקבולים הצפויים לפירעון החוב, או השווי ההוגן של הבטוחות.

אמידת התקבולים הצפויים לפירעון החוב, המתבססת על מגוון מקורות ההחזר הרלוונטיים, לרבות פעילותו העסקית של הלווה, ערך הבטוחות שהעמיד הלווה, מקורות פרעון פרטיים וערך מימוש ערבויות שניתנו על ידי הלווה או צדדים שלישיים, מחייבת שימוש בשיקול דעת ואומדנים אשר הנהלת הבנק מאמינה כי הינם סבירים במועד ההערכה, אולם, מטבע הדברים, אין ודאות כי הסכומים שיתקבלו בפועל יהיו זהים לאומדנים שנקבעו.

בנוסף, הבנק בוחן את החובות ומבצע מחיקה חשבונאית בחובות אשר עומדים בתנאי המחיקה החשבונאית.

**ההפרשה הקבוצתית**, הרלוונטית לכלל החובות שלא סווגו כפגומים, מחושבת כדי לשקף הפרשות לירידת ערך בגין הפסדי אשראי בלתי מזוהים פרטנית, הגלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפייני סיכון דומים, וכן בגין חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.

ההפרשה המוערכת על בסיס קבוצתי בגין סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מחושבת על בסיס שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים (בגין התקופה החל משנת 2011 בהתאם לכך, קביעת ההפרשה בשנת 2017 נסמכת, בין היתר, על שיעורי המחיקות בשש השנים האחרונות והרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2017), תוך חלוקה בין אשראי בעייתי לאשראי לא בעייתי.

הבנק משתמש בממוצע שיעורי הפסד ההיסטוריים בענפי המשק השונים בטווח השנים כאמור לעיל או ממוצע תוך מתן משקל עודף לנתוני השנה האחרונה, הגבוה מהשניים. בנוסף, לצורך קביעת שיעור ההפרשה הנאות בקשר לאשראי לציבור הבנק לוקח בחשבון נתונים נוספים (התאמות איכותיות). בהיעדר מידע סטטיסטי רחב הבנק משתמש במידע הסטטיסטי שנצבר בחברה האם באשר לממוצעי הפסד הענפיים למעט במספר מועט של ענפים וענף פרטיים בכללם, בהם המידע הנצבר בבנק מייצג את אוכלוסיית החייבים בבנק באופן נאות. לעניין זה, בקשר לאשראי לאנשים פרטיים שאינו בעייתי, למעט סיכון אשראי הנובע מחייבים בגין כרטיסי אשראי בנקאיים ללא חיוב ריבית, נקבע כי שיעור ההתאמות האיכותיות בגין גורמים איכותיים הרלוונטיים לסיכוי הגביה לא יפחת מ-0.75% מיתרת האשראי המאזני שאינו בעייתי, לאנשים פרטיים במועד הדיווח וזאת לאור חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 19 בינואר 2015 לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא "הפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים". (בנקים ששיעור הפסד השנתי שלהם נמוך מ-0.3% בכל אחת מחמש השנים שהסתיימו במועד הדיווח, רשאים לשקול לעשות שימוש בהתאמות בגין גורמים סביבתיים בשיעור של לא פחות מ-0.5%. חברה מאוחדת פועלת בהתאם לאישור שנתקבל מבנק ישראל במסגרת המותר לבנקים בעלי שיעור הפסד שנתי נמוך כאמור).

בהלוואות לדירור מחושבת הפרשה מזערית לחובות מסופקים לפי נוסחה שקבע המפקח על הבנקים, בהתחשב בעומק הפיגור, באופן שבו שיעורי הפסד גדלים ככל שמעמיק הפיגור. כמו כן, על יתרת ההלוואות לדירור שאין בהן פיגור מבוצעת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשיעור שלא יפחת מ-0.35% מיתרת ההלוואות האמורות למועד הדיווח.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, החל מיום 1 ביולי 2015 קבע הבנק כי לאשראי שניתן במסגרת קרנות מדינה לעידוד עסקים קטנים ובינוניים, המובטח בערבות מדינה, נמדד במסלול הקבוצתי ונמצא בפיגור של מ 150 יום ועד שנתיים, ינתן מקדם מחיקה חשבונאי המתאים לשיעור מימוש הערבות בתקופה. לאחר תקופה זו תמחק יתרת החוב הרשומה במלואה. ההפרשה בגין חובות מובטחים כאמור, הנמדדים במסלול פרטני, מותאמת לשיעור המימוש האמור.

סך כל חשיפות האשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

| ליום 31 בדצמבר 2016 |              | ליום 30 בספטמבר 2016 |              | ליום 30 בספטמבר 2017 |              | סוג החשיפה             |
|---------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|------------------------|
| יתרת                | יתרת         | יתרת                 | יתרת         | יתרת                 | יתרת         |                        |
| חשיפת               | חשיפה        | חשיפת                | חשיפה        | חשיפת                | חשיפה        |                        |
| סיכון               | לפני         | סיכון                | לפני         | סיכון                | לפני         |                        |
| אשראי               | הפרשה        | אשראי                | הפרשה        | אשראי                | הפרשה        |                        |
| ברוטו               | להפסדי       | ברוטו                | להפסדי       | ברוטו                | להפסדי       | הלוואות                |
| ממוצעת (1)          | אשראי        | ממוצעת (1)           | אשראי        | ממוצעת (1)           | אשראי        |                        |
| במיליוני ש"ח        | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח         | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח         | במיליוני ש"ח | אגרות חוב              |
| 18,256.0            | 19,097.2     | 17,669.0             | 18,935.7     | 19,398.0             | 19,966.3     | נגזרים (OTC)           |
| 1,506.0             | 1,370.9      | 1,645.0              | 1,164.7      | 1,213.0              | 970.5        | חשיפות חוץ מאזניות     |
| 34.0                | 41.6         | 34.0                 | 33.3         | 38.0                 | 35.6         | נכסים אחרים            |
| 5,727.0             | 6,096.4      | 5,603.0              | 6,337.8      | 6,094.0              | 6,031.2      | סה"כ חשיפת אשראי ברוטו |
| 401.0               | 405.4        | 412.0                | 394.5        | 381.0                | 365.5        |                        |
| 25,924.0            | 27,011.5     | 25,363.0             | 26,866.0     | 27,124.0             | 27,369.1     |                        |

(1) חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת חושבה כממוצע החשיפות לתחילת השנה ולסופי הרבעונים.

התפלגות חשיפות לפי אזור גיאוגרפי - כל פעילות הבנק הינה בישראל בלבד.

#### החשיפה למדינות זרות (1)

במסגרת המוצרים והשירותים הניתנים בבנק, מתקיימת פעילות פקטורינג ומימון מיוחד המשמשות כפלטפורמה להרחבת סל המוצרים והשירותים וכבסיס להרחבת פעילות האשראי בקרב הלקוחות הפעילים במגזר העסקי. עיקר חשיפת הבנק למדינות זרות הינה בגין פעילות זו המובטחת בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

חלק א - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (במיליוני ש"ח)(4)\*,

ליום 30 בספטמבר 2017

| המדינה                     | חשיפה מאזנית (2) |              | חשיפה חוץ מאזנית (3),(2) |       | חשיפה מאזנית מעבר לגבול           |                       |
|----------------------------|------------------|--------------|--------------------------|-------|-----------------------------------|-----------------------|
|                            | סיכון            |              | סך חשיפה חוץ מאזנית      |       | חשיפה מאזנית מעבר לגבול           |                       |
|                            | לאחרים           | מאזני בעייתי | פגומים                   | חובות | מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי | לפרעון מעל עד שנה שנה |
| ספרד                       | 2.0              | 0.1          | -                        | 4.9   | -                                 | 2.0                   |
| איטליה                     | 24.5             | 0.2          | -                        | 1.4   | -                                 | 24.5                  |
| פורטוגל                    | 1.6              | 0.4          | -                        | -     | -                                 | 1.6                   |
| אירלנד                     | 0.3              | -            | -                        | 0.6   | -                                 | 0.3                   |
| הודו                       | 32.2             | 3.4          | -                        | 34.6  | -                                 | 32.2                  |
| בריטניה                    | 65.0             | 0.5          | -                        | 12.6  | -                                 | 65.0                  |
| אחרות                      | 208.1            | 16.4         | -                        | 66.4  | -                                 | 208.1                 |
| סך כל החשיפות למדינות זרות | 333.7            | 21.0         | -                        | 120.5 | -                                 | 333.7                 |
| סך החשיפות למדינות LDC     | 74.2             | 5.2          | -                        | 42.8  | -                                 | 74.2                  |

ליום 30 בספטמבר 2016

| המדינה                     | חשיפה מאזנית (2) |              | חשיפה חוץ מאזנית (3),(2) |       | חשיפה מאזנית מעבר לגבול           |                       |
|----------------------------|------------------|--------------|--------------------------|-------|-----------------------------------|-----------------------|
|                            | סיכון            |              | סך חשיפה חוץ מאזנית      |       | חשיפה מאזנית מעבר לגבול           |                       |
|                            | לאחרים           | מאזני בעייתי | פגומים                   | חובות | מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי | לפרעון מעל עד שנה שנה |
| ספרד                       | 29.3             | 0.5          | -                        | 7.3   | -                                 | 29.3                  |
| איטליה                     | 14.9             | 0.9          | -                        | 1.2   | -                                 | 14.9                  |
| פורטוגל                    | 2.1              | -            | -                        | -     | -                                 | 2.1                   |
| אירלנד                     | 0.6              | 0.1          | -                        | 0.9   | -                                 | 0.6                   |
| הודו                       | 16.5             | -            | -                        | 52.9  | -                                 | 16.5                  |
| בריטניה                    | 69.1             | 0.3          | -                        | 14.8  | -                                 | 69.1                  |
| אחרות                      | 125.7            | 15.4         | -                        | 74.7  | -                                 | 125.6                 |
| סך כל החשיפות למדינות זרות | 258.2            | 17.2         | -                        | 151.8 | -                                 | 258.1                 |
| סך החשיפות למדינות LDC     | 44.1             | 0.3          | -                        | 56.9  | -                                 | 44.0                  |

\* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

הערות לטבלה ראה בעמוד 36

חלק א (המשך) - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (במיליוני ש"ח)(4)\*,

| ליום 31 בדצמבר 2016    |        |        |                          |                 |            |        |
|------------------------|--------|--------|--------------------------|-----------------|------------|--------|
| חשיפה מאזנית (2)       |        |        | חשיפה חוץ מאזנית (2),(3) |                 |            |        |
| המדינה                 | חשיפה  | מאזנית | מעבר                     | חשיפה מאזנית    |            |        |
|                        | לגבול  |        |                          | (מעבר לגבול (2) |            |        |
|                        | לאחרים | מאזני  | חובות                    | סך              | מזה: סיכון | לפרעון |
|                        | בעייתי | מאזני  | פגומים                   | חשיפה           | אשראי      | מעל    |
|                        |        |        |                          | חוץ             | חוץ מאזני  | עד שנה |
|                        |        |        |                          | מאזנית          | בעייתי     | שנה    |
| ספרד                   | 2.7    | 0.3    | -                        | 4.9             | -          | 2.7    |
| איטליה                 | 14.3   | -      | -                        | 1.8             | -          | 14.3   |
| פורטוגל                | 2.0    | 0.6    | -                        | -               | -          | 2.0    |
| אירלנד                 | 0.8    | -      | -                        | 0.6             | -          | 0.8    |
| הודו                   | 30.3   | 0.5    | -                        | 38.4            | -          | 30.3   |
| בריטניה                | 71.2   | 0.7    | -                        | 13.8            | -          | 71.2   |
| אחרות                  | 174.5  | 7.4    | -                        | 72.9            | -          | 174.4  |
| סך כל החשיפות למדינות  |        |        |                          |                 |            |        |
| זרות                   | 295.8  | 9.5    | -                        | 132.4           | -          | 295.7  |
| סך החשיפות למדינות LDC | 54.9   | 1.0    | -                        | 46.9            | -          | 54.8   |

\* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

חלק ב -מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון לפי הנמוך.

בימים 30 בספטמבר 2016 ו- 2017 וליום 31 בדצמבר 2016 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שכל אחת מהן הינה בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים בבנק או בין 15% לבין 20% מההון , לפי הנמוך.

חלק גמידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נדילות \*

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום**

**30 בספטמבר**

**2017**

| אירלנד | פורטו ריקו | פורטוגל |
|--------|------------|---------|
| 0.1    | 2.6        | 1.4     |
| 0.2    | (1.9)      | 0.2     |
| -      | 0.1        | -       |
| -      | -          | -       |
| 0.3    | 0.8        | 1.6     |

|                                      |
|--------------------------------------|
| סכום החשיפה בתחילת תקופה             |
| שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר    |
| חשיפות שהתווספו                      |
| שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות) |
| סכום החשיפה בסוף תקופה               |

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר**

**2016**

| אירלנד | פורטו ריקו | קפריסין | גמייקה | פורטוגל |
|--------|------------|---------|--------|---------|
| 0.6    | 3.3        | 6.0     | -      | 1.3     |
| -      | (1.5)      | (0.3)   | 0.2    | 0.8     |
| -      | -          | -       | -      | -       |
| -      | -          | -       | -      | -       |
| 0.6    | 1.8        | 5.7     | 0.2    | 2.1     |

|                                      |
|--------------------------------------|
| סכום החשיפה בתחילת תקופה             |
| שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר    |
| חשיפות שהתווספו                      |
| שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות) |
| סכום החשיפה בסוף תקופה               |

**לתשעה חודשים שהסתיימו ביום**

**30 בספטמבר**

**2017**

| אירלנד | פורטו ריקו | פורטוגל |
|--------|------------|---------|
| 0.8    | 1.8        | 2.0     |
| (0.5)  | (1.1)      | (0.4)   |
| -      | 0.1        | -       |
| -      | -          | -       |
| 0.3    | 0.8        | 1.6     |

|                                      |
|--------------------------------------|
| סכום החשיפה בתחילת תקופה             |
| שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר    |
| חשיפות שהתווספו                      |
| שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות) |
| סכום החשיפה בסוף תקופה               |

**לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר**

**2016**

| אירלנד | פורטו ריקו | קפריסין | גמייקה | פורטוגל |
|--------|------------|---------|--------|---------|
| 0.4    | 2.7        | 0.3     | -      | 1.3     |
| 0.2    | (0.9)      | (0.5)   | -      | 0.8     |
| -      | -          | 5.9     | 0.2    | -       |
| -      | -          | -       | -      | -       |
| 0.6    | 1.8        | 5.7     | 0.2    | 2.1     |

|                                      |
|--------------------------------------|
| סכום החשיפה בתחילת תקופה             |
| שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר    |
| חשיפות שהתווספו                      |
| שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות) |
| סכום החשיפה בסוף תקופה               |

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016**

| אירלנד | פורטו ריקו | קפריסין | פורטוגל |
|--------|------------|---------|---------|
| 0.4    | 2.7        | 0.3     | 1.3     |
| (0.1)  | (0.9)      | (6.2)   | 0.7     |
| 0.5    | -          | 5.9     | -       |
| -      | -          | -       | -       |
| 0.8    | 1.8        | -       | 2.0     |

|                                      |
|--------------------------------------|
| סכום החשיפה בתחילת תקופה             |
| שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר    |
| חשיפות שהתווספו                      |
| שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות) |
| סכום החשיפה בסוף תקופה               |

\* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

הערות לעמודים 33 עד 35

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים וניגזרי אשראי.  
 (2) סיכון אשראי מאזני וחוז מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ולשל קבוצת לווים.  
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוז מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.  
 (4) ניתן מידע גם בדבר כל החשיפות למדינות פורטוגל, איטליה, אירלנד, יוון וספרד.

התפלגות חשיפות לפי סוג ענף או צד נגדי לפני הפרשה להפסדי אשראי ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי.

יתרות ליום 30 בספטמבר 2017

| סך הכל<br>חשיפת<br>אשראי<br>ברוטו | נכסים<br>אחרים | חשיפות<br>חוז<br>מאזניות (1) | נגזרים<br>(OTC) | אגרות חוב | הלוואות  | סוג החשיפה           |
|-----------------------------------|----------------|------------------------------|-----------------|-----------|----------|----------------------|
| במיליוני ש"ח                      |                |                              |                 |           |          |                      |
| 5,450.9                           | -              | 8.0                          | -               | 860.6     | 4,582.3  | ריבונות              |
| 275.1                             | -              | 52.6                         | -               | 35.8      | 186.7    | יישויות סקטור ציבורי |
| 2,314.4                           | -              | 0.2                          | 29.1            | 49.4      | 2,235.7  | תאגידים בנקאיים      |
| 3,048.7                           | -              | 675.1                        | 0.7             | 24.7      | 2,348.2  | תאגידים              |
| 51.3                              | -              | 4.8                          | -               | -         | 46.5     | בביטחון נדל"ן מסחרי  |
| 13,845.4                          | -              | 4,903.2                      | 5.3             | -         | 8,936.9  | קמעונאים ליחידים     |
| 1,917.2                           | -              | 387.3                        | 0.5             | -         | 1,529.4  | עסקים קטנים          |
| 100.6                             | -              | -                            | -               | -         | 100.6    | בגין משכנתאות לדירור |
| 365.5                             | 365.5          | -                            | -               | -         | -        | נכסים אחרים          |
| 27,369.1                          | 365.5          | 6,031.2                      | 35.6            | 970.5     | 19,966.3 | סך הכל               |

(1) לפני הכפלה במקדמי המרה לאשראי

יתרות ליום 30 בספטמבר 2016

| סה"כ<br>חשיפת<br>אשראי<br>ברוטו | נכסים<br>אחרים | חשיפות<br>חוז<br>מאזניות (1) | נגזרים<br>(OTC) | אגרות חוב | הלוואות  | סוג החשיפה           |
|---------------------------------|----------------|------------------------------|-----------------|-----------|----------|----------------------|
| במיליוני ש"ח                    |                |                              |                 |           |          |                      |
| 6,180.0                         | -              | 1.6                          | -               | 969.5     | 5,208.9  | ריבונות              |
| 293.6                           | -              | 34.9                         | -               | 36.7      | 222.0    | יישויות סקטור ציבורי |
| 1,366.6                         | -              | 0.2                          | 26.2            | 131.0     | 1,209.2  | תאגידים בנקאיים      |
| 3,341.0                         | -              | 1,216.0                      | 0.9             | 27.5      | 2,096.6  | תאגידים              |
| 59.7                            | -              | 7.9                          | -               | -         | 51.8     | בביטחון נדל"ן מסחרי  |
| 13,208.8                        | -              | 4,738.8                      | 6.0             | -         | 8,464.0  | קמעונאים ליחידים     |
| 1,924.0                         | -              | 338.4                        | 0.2             | -         | 1,585.4  | עסקים קטנים          |
| 97.8                            | -              | -                            | -               | -         | 97.8     | בגין משכנתאות לדירור |
| 394.5                           | 394.5          | -                            | -               | -         | -        | נכסים אחרים          |
| 26,866.0                        | 394.5          | 6,337.8                      | 33.3            | 1,164.7   | 18,935.7 | סך הכל               |

(1) לפני הכפלה במקדמי המרה לאשראי

התפלגות חשיפות לפי סוג ענף או צד נגדי לפני הפרשה להפסדי אשראי ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (המשך)

יתרות ליום 31 בדצמבר 2016

| סך הכל חשיפת אשראי ברוטו | נכסים אחרים | חשיפות חוץ מאזניות (1) | נגזרים (OTC) | אגרות חוב | הלוואות  | סוג החשיפה           |
|--------------------------|-------------|------------------------|--------------|-----------|----------|----------------------|
| במיליוני ש"ח             |             |                        |              |           |          |                      |
| 5,744.9                  | -           | 5.1                    | -            | 1,178.5   | 4,561.3  | ריבונות              |
| 299.1                    | -           | 52.6                   | -            | 36.1      | 210.4    | יישיות סקטור ציבורי  |
| 2,179.8                  | -           | 0.2                    | 34.8         | 131.3     | 2,013.5  | תאגידים בנקאיים      |
| 3,098.6                  | -           | 883.1                  | 1.0          | 25.0      | 2,189.5  | תאגידים              |
| 57.0                     | -           | 8.4                    | -            | -         | 48.6     | בביטחון נדל"ן מסחרי  |
| 13,235.6                 | -           | 4,799.4                | 5.6          | -         | 8,430.6  | קמעונאים ליחידים     |
| 1,894.3                  | -           | 347.6                  | 0.2          | -         | 1,546.5  | עסקים קטנים*         |
| 96.8                     | -           | -                      | -            | -         | 96.8     | בגין משכנתאות לדירור |
| 405.4                    | 405.4       | -                      | -            | -         | -        | נכסים אחרים          |
| 27,011.5                 | 405.4       | 6,096.4                | 41.6         | 1,370.9   | 19,097.2 | סך הכל               |

יתרות לפי תקופה חוזית לפירעון

פיצול התיק לפי התקופה לפירעון ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריות (1)

ליום 30 בספטמבר 2017

| תקופה לפירעון     | הלוואות  | אגרות חוב | חשיפות חוץ מאזני | נגזרים (OTC) | נכסים אחרים | סכום כולל |
|-------------------|----------|-----------|------------------|--------------|-------------|-----------|
| במיליוני ש"ח      |          |           |                  |              |             |           |
| לפי דרישה ועד שנה | 10,093.7 | 143.0     | 4,970.7          | 25.3         | 202.6       | 15,435.3  |
| מעל שנה ועד חמש   | 5,237.4  | 445.4     | 208.6            | 2.8          | -           | 5,894.2   |
| מעל חמש שנים      | 4,500.0  | 382.1     | 851.9            | 7.5          | -           | 5,741.5   |
| ללא מועד פרעון    | 135.2    | -         | -                | -            | 162.9       | 298.1     |
| סכום כולל         | 19,966.3 | 970.5     | 6,031.2          | 35.6         | 365.5       | 27,369.1  |

ליום 30 בספטמבר 2016

| תקופה לפירעון     | הלוואות  | אגרות חוב | חשיפות חוץ מאזני | נגזרים (OTC) | נכסים אחרים | סכום כולל |
|-------------------|----------|-----------|------------------|--------------|-------------|-----------|
| במיליוני ש"ח      |          |           |                  |              |             |           |
| לפי דרישה ועד שנה | 9,666.3  | 42.7      | 4,541.1          | 22.1         | 191.3       | 14,463.5  |
| מעל שנה ועד חמש   | 5,047.7  | 801.8     | 453.0            | 8.3          | -           | 6,310.8   |
| מעל חמש שנים      | 4,121.1  | 320.2     | 1,343.7          | 2.9          | -           | 5,787.9   |
| ללא מועד פרעון    | 100.6    | -         | -                | -            | 203.2       | 303.8     |
| סכום כולל         | 18,935.7 | 1,164.7   | 6,337.8          | 33.3         | 394.5       | 26,866.0  |

(1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.

יתרות לפי תקופה חוזית לפירעון (המשך)

פיצול התיק לפי התקופה לפירעון ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריות (1)

ליום 31 בדצמבר 2016

| תקופה לפירעון       | הלוואות  | אגרות חוב | חשיפות חוץ<br>מאזני | נגזרים<br>(OTC) | נכסים<br>אחרים | סכום כולל |
|---------------------|----------|-----------|---------------------|-----------------|----------------|-----------|
| <b>במיליוני ש"ח</b> |          |           |                     |                 |                |           |
| לפי דרישה ועד שנה   | 9,540.5  | 7.1       | 4,614.8             | 30.7            | 200.0          | 14,393.1  |
| מעל שנה ועד חמש     | 5,298.6  | 880.0     | 289.1               | 6.6             | -              | 6,474.3   |
| מעל חמש שנים        | 4,152.2  | 483.8     | 1,192.5             | 4.3             | -              | 5,832.8   |
| ללא מועד פירעון     | 105.9    | -         | -                   | -               | 205.4          | 311.3     |
| סכום כולל           | 19,097.2 | 1,370.9   | 6,096.4             | 41.6            | 405.4          | 27,011.5  |

חשיפות אשראי לפי ענף עיקרי או סוג עיקרי של צד נגדי:  
סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק  
במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2017

| סיכון אשראי כולל (1)                               |             |            |          |                |            |       |             |            |           |
|----------------------------------------------------|-------------|------------|----------|----------------|------------|-------|-------------|------------|-----------|
| חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) |             |            |          |                |            |       |             |            |           |
| הפסדי אשראי (4)                                    |             |            |          |                |            |       |             |            |           |
| הוצאות                                             |             |            |          |                |            |       |             |            |           |
| (הכנסות)                                           |             |            |          |                |            |       |             |            |           |
| בגין                                               |             |            |          |                |            |       |             |            |           |
| מחיקות חשבונאיות להפסדי                            |             |            |          |                |            |       |             |            |           |
| ייתר                                               |             |            |          |                |            |       |             |            |           |
| אשראי                                              |             |            |          |                |            |       |             |            |           |
| סך הכל                                             | דירוג ביצוע | בעייתי (5) | סך הכל   | מזה: חובות (2) | בעייתי (6) | פגום  | הפסדי אשראי | מחיקות נטו | יתר הפרשה |
| 143.0                                              | 116.9       | 8.9        | 143.0    | 122.9          | 8.9        | 3.6   | 0.1         | (0.1)      | 3.1       |
| 24.9                                               | 24.8        | -          | 24.4     | 20.7           | -          | -     | -           | -          | -         |
| 1,067.7                                            | 979.9       | 67.4       | 1,044.7  | 888.4          | 67.4       | 28.6  | 5.8         | (2.3)      | 24.1      |
| 624.8                                              | 554.6       | 22.2       | 624.8    | 371.8          | 22.2       | 8.7   | 0.9         | (2.4)      | 9.9       |
| 160.2                                              | 158.7       | 1.0        | 160.2    | 149.1          | 1.0        | 0.3   | -           | -          | 0.5       |
| 143.3                                              | 139.4       | 1.8        | 115.4    | 96.2           | 1.8        | 0.1   | 0.1         | (0.1)      | 0.5       |
| 1,427.2                                            | 1,281.8     | 99.2       | 1,427.3  | 1,247.1        | 99.2       | 32.0  | 16.9        | 12.9       | 32.8      |
| 170.8                                              | 142.9       | 19.4       | 170.6    | 133.9          | 19.4       | 6.5   | 2.2         | 9.1        | 5.2       |
| 239.2                                              | 217.0       | 7.1        | 228.7    | 196.9          | 4.6        | 1.6   | 0.7         | 1.2        | 2.7       |
| 314.1                                              | 294.5       | 20.8       | 314.1    | 228.8          | 20.8       | 4.3   | (0.6)       | (0.4)      | 2.7       |
| 44.8                                               | 41.1        | 2.2        | 44.8     | 37.6           | 2.2        | 1.3   | 0.2         | 0.1        | 0.8       |
| 416.9                                              | 361.7       | 10.9       | 416.9    | 284.5          | 10.9       | 2.7   | 1.9         | 2.1        | 3.2       |
| 462.9                                              | 450.3       | 6.0        | 462.9    | 359.3          | 6.0        | 2.0   | 1.9         | 1.2        | 2.4       |
| 5,239.8                                            | 4,763.6     | 266.9      | 5,177.8  | 4,137.2        | 264.4      | 91.7  | 30.1        | 21.3       | 87.9      |
| 276.1                                              | 266.6       | 2.2        | 276.1    | 276.1          | 2.2        | 0.2   | 0.4         | 0.2        | 2.3       |
| 13,642.7                                           | 13,071.0    | 135.2      | 13,637.6 | 8,736.9        | 135.2      | 31.3  | 11.9        | 5.2        | 73.9      |
| 19,158.6                                           | 18,101.2    | 404.3      | 19,091.5 | 13,150.2       | 401.8      | 123.2 | 42.4        | 26.7       | 164.1     |
| 2,312.7                                            | 2,312.7     | -          | 2,233.8  | 2,233.8        | -          | -     | -           | -          | -         |
| 902.1                                              | 902.1       | -          | 41.5     | 33.6           | -          | -     | -           | -          | -         |
| 22,373.4                                           | 21,316.0    | 404.3      | 21,366.8 | 15,417.6       | 401.8      | 123.2 | 42.4        | 26.7       | 164.1     |

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 15,417.6 מיליון ש"ח, 970.5 מיליון ש"ח, 12.0 מיליון ש"ח, 5,973.3 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק ( המשך 1)  
במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2016

| סיכון אשראי כולל (1)        |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  | חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) |  |       |  |     | הפסדי אשראי (4) |  |  |  |  |
|-----------------------------|--|---------------|--|--------|----------------------------------------------------|--------------------|--|--------|--|----------------------------------------------------|--|-------|--|-----|-----------------|--|--|--|--|
| דירוג ביצוע                 |  |               |  |        | הוצאות (הכנסות) בגין מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי |                    |  |        |  | יתרת הפרשה                                         |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| סך הכל                      |  | אשראי (5) (6) |  | סך הכל |                                                    | מזה: חובות (2) (6) |  | בעייתי |  | פגום                                               |  | אשראי |  | נטו |                 |  |  |  |  |
| ציבור - מסחרי               |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| חקלאות                      |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| כרייה וחציבה                |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| תעשייה                      |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן - בינוי        |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן - נדל"ן        |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| אספקת חשמל ומים             |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| מסחר                        |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| תחבורה ואחסנה               |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| מידע ותקשורת                |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| שרותים פיננסיים             |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| שרותים עסקיים               |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| אחרים                       |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| שרותים ציבוריים             |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| וקהילתיים                   |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| סך הכל מסחרי                |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| אנשים פרטיים                |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| הלוואות לדיור               |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| אנשים פרטיים -              |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| אחר                         |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| סך הכל ציבור -              |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| פעילות בישראל               |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| בנקים בישראל                |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| ממשלה בישראל                |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |
| סך הכל פעילות בישראל        |  |               |  |        |                                                    |                    |  |        |  |                                                    |  |       |  |     |                 |  |  |  |  |

ליום 31 בדצמבר 2016

| סיכון אשראי כולל (1)              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) |  |  |  |  |  |  |  |  |  | הפסדי אשראי (4) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-----------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| דירוג ביצוע                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  | הוצאות (הכנסות) בגין מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי |  |  |  |  |  |  |  |  |  | יתרת הפרשה      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | פגום                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  | נטו             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | סך הכל                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  | סך הכל          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| צביר - מסחרי                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חקלאות                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 146.3                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2.9             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| כרייה וחציבה                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 29.4                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.1             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| תעשייה                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,006.0                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (0.7)           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן - בינוי              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 636.4                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (0.1)           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן - נדל"ן              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 162.6                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| אספקת חשמל ומים                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 142.2                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (0.2)           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מסחר                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,399.3                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 9.9             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל      |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 195.7                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2.6             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| תחבורה ואחסנה                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 221.5                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מידע ותקשורת                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 312.9                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (0.7)           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| שירותים פיננסיים                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 81.0                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (0.4)           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| שירותים עסקיים אחרים              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 408.2                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.8             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| שירותים ציבוריים וקהילתיים        |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 474.6                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (0.3)           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל מסחרי                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 5,216.1                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 11.9            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| אנשים פרטיים                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 250.2                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.3             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| הלוואות לדירוג אנשים פרטיים - אחר |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 13,063.6                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 4.5             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל      |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 18,529.9                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 16.7            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| בנקים בישראל                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2,185.1                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ממשלה בישראל                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,212.0                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| סך הכל פעילות בישראל              |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 21,927.0                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 16.7            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 14,567.4 מיליון ש"ח, 1,379.0 מיליון ש"ח, 15.1 מיליון ש"ח, 5,965.5 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

חשיפות אשראי לפי ענף עיקרי או סוג עיקרי של צד נגדי:

איכות אשראי ופיגורים של חובות (1)

במיליוני ש"ח

| 30 בספטמבר 2017             |                     |          |              |        |             |                              |
|-----------------------------|---------------------|----------|--------------|--------|-------------|------------------------------|
| (בלתי מבוקר)                |                     |          |              |        |             |                              |
| חובות לא פגומים - מידע נוסף |                     |          | בעייתיים (2) |        |             | פעילות לווים בישראל          |
| בפיגור של                   |                     |          | לא           |        |             | ציבורי - מסחרי               |
| בפיגור של 30                | 90 ימים או יותר (4) | סך הכל   | פגומים (3)   | פגומים | לא בעייתיים |                              |
| ועד 89 ימים (5)             |                     |          |              |        |             |                              |
| 2.3                         | 0.7                 | 371.8    | 8.6          | 7.0    | 356.2       | בינוי ונדל"ן - בינוי         |
| 0.4                         | -                   | 149.1    | 0.3          | 0.7    | 148.1       | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 0.2                         | -                   | 37.6     | 1.3          | 0.9    | 35.4        | שרותים פיננסיים              |
| 50.7                        | 15.1                | 3,578.7  | 79.8         | 149.1  | 3,349.8     | מסחרי אחר                    |
| 53.6                        | 15.8                | 4,137.2  | 90.0         | 157.7  | 3,889.5     | סך הכל מסחרי                 |
| -                           | -                   | 276.1    | 0.2          | 2.0    | 273.9       | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 13.9                        | 8.7                 | 8,736.9  | 31.2         | 100.3  | 8,605.4     | אנשים פרטיים - אחר           |
| 67.5                        | 24.5                | 13,150.2 | 121.4        | 260.0  | 12,768.8    | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| -                           | -                   | 1,860.5  | -            | -      | 1,860.5     | בנקים בישראל                 |
| -                           | -                   | 28.0     | -            | -      | 28.0        | ממשלת ישראל                  |
| 67.5                        | 24.5                | 15,038.7 | 121.4        | 260.0  | 14,657.3    | סך הכל פעילות בישראל         |

| 30 בספטמבר 2016             |                     |          |              |        |             |                              |
|-----------------------------|---------------------|----------|--------------|--------|-------------|------------------------------|
| (בלתי מבוקר)                |                     |          |              |        |             |                              |
| חובות לא פגומים - מידע נוסף |                     |          | בעייתיים (2) |        |             | פעילות לווים בישראל          |
| בפיגור של                   |                     |          | לא           |        |             | ציבורי - מסחרי               |
| בפיגור של 30                | 90 ימים או יותר (4) | סך הכל   | פגומים (3)   | פגומים | לא בעייתיים |                              |
| ועד 89 ימים (5)             |                     |          |              |        |             |                              |
| 1.1                         | 0.9                 | 283.6    | 5.6          | 4.2    | 273.8       | בינוי ונדל"ן - בינוי         |
| -                           | -                   | 163.3    | 0.6          | -      | 162.7       | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 3.8                         | -                   | 96.4     | 1.3          | 4.0    | 91.1        | שרותים פיננסיים              |
| 47.9                        | 10.1                | 3,446.3  | 56.6         | 96.8   | 3,292.9     | מסחרי אחר                    |
| 52.8                        | 11.0                | 3,989.6  | 64.1         | 105.0  | 3,820.5     | סך הכל מסחרי                 |
| -                           | -                   | 242.1    | 0.3          | 2.4    | 239.4       | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 12.7                        | 5.6                 | 8,293.2  | 28.2         | 71.4   | 8,193.6     | אנשים פרטיים - אחר           |
| 65.5                        | 16.6                | 12,524.9 | 92.6         | 178.8  | 12,253.5    | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| -                           | -                   | 1,202.5  | -            | -      | 1,202.5     | בנקים בישראל                 |
| -                           | -                   | 34.5     | -            | -      | 34.5        | ממשלת ישראל                  |
| 65.5                        | 16.6                | 13,761.9 | 92.6         | 178.8  | 13,490.5    | סך הכל פעילות בישראל         |

חשיפות אשראי לפי ענף עיקרי או סוג עיקרי של צד נגדי(המשך):

איכות אשראי ופיגורים של חובות (1)

| 31 בדצמבר 2016               |      |          |              |       |                     |                              |
|------------------------------|------|----------|--------------|-------|---------------------|------------------------------|
| מבוקר                        |      |          |              |       |                     |                              |
| חובות לא פגומים* - מידע נוסף |      |          | בעייתיים (2) |       | פעילות לווים בישראל |                              |
| בפיגור של                    |      |          |              |       |                     |                              |
| 90 ימים או                   |      |          | לא           |       |                     |                              |
| בפיגור של 30                 |      |          | פגומים       |       |                     |                              |
| ועד 89 ימים(5)               |      |          | פגומים (3)   |       | לא בעייתיים         |                              |
| יותר (4)                     |      |          | סך הכל       |       | ציבורי - מסחרי      |                              |
| 1.0                          | 1.6  | 320.9    | 5.6          | 7.9   | 307.4               | בינוי ונדל"ן - בינוי         |
| -                            | -    | 142.9    | 0.5          | -     | 142.4               | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 0.5                          | -    | 76.1     | 1.4          | 0.6   | 74.1                | שרותים פיננסיים              |
| 28.4                         | 15.5 | 3,469.3  | 61.0         | 107.7 | 3,300.6             | מסחרי אחר                    |
| 29.9                         | 17.1 | 4,009.2  | 68.5         | 116.2 | 3,824.5             | סך הכל מסחרי                 |
| -                            | -    | 250.2    | 0.3          | 2.5   | 247.4               | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 18.8                         | 6.3  | 8,263.2  | 28.5         | 83.8  | 8,150.9             | אנשים פרטיים - אחר           |
| 48.7                         | 23.4 | 12,522.6 | 97.3         | 202.5 | 12,222.8            | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| -                            | -    | 2,016.4  | -            | -     | 2,016.4             | בנקים בישראל                 |
| -                            | -    | 28.4     | -            | -     | 28.4                | ממשלת ישראל                  |
| 48.7                         | 23.4 | 14,567.4 | 97.3         | 202.5 | 14,267.6            | סך הכל פעילות בישראל         |

הערות לעמודים 42 עד 43

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

### יתרת הפרשה פרטנית וקבוצתית להפסדי אשראי

במיליוני ₪

| 30 בספטמבר 2016                            |         |              |         |                      | 30 בספטמבר 2017 |         |              |         |                      |
|--------------------------------------------|---------|--------------|---------|----------------------|-----------------|---------|--------------|---------|----------------------|
| מסחרי                                      | פרטי    | אשראי לציבור |         | בנקים וממשלות סך הכל | מסחרי           | פרטי    | אשראי לציבור |         | בנקים וממשלות סך הכל |
|                                            |         | סך הכל       | סך הכל  |                      |                 |         | סך הכל       | סך הכל  |                      |
| 2,310.6                                    | 117.4   | 2,428.0      | 1,237.0 | 3,665.0              | 2,484.8         | 148.2   | 2,633.0      | 1,888.5 | 4,521.5              |
| 1,679.0                                    | 8,417.9 | 10,096.9     | -       | 10,096.9             | 1,652.4         | 8,864.8 | 10,517.2     | -       | 10,517.2             |
| 3,989.6                                    | 8,535.3 | 12,524.9     | 1,237.0 | 13,761.9             | 4,137.2         | 9,013.0 | 13,150.2     | 1,888.5 | 15,038.7             |
| <b>סך הכל חובות*</b>                       |         |              |         |                      |                 |         |              |         |                      |
| 29.0                                       | 22.7    | 51.7         | -       | 51.7                 | 33.0            | 24.0    | 57.0         | -       | 57.0                 |
| 35.1                                       | 5.8     | 40.9         | -       | 40.9                 | 57.0            | 7.4     | 64.4         | -       | 64.4                 |
| 64.1                                       | 28.5    | 92.6         | -       | 92.6                 | 90.0            | 31.4    | 121.4        | -       | 121.4                |
| 11.0                                       | 5.6     | 16.6         | -       | 16.6                 | 15.8            | 8.7     | 24.5         | -       | 24.5                 |
| 94.0                                       | 68.2    | 162.2        | -       | 162.2                | 141.9           | 93.6    | 235.5        | -       | 235.5                |
| 169.1                                      | 102.3   | 271.4        | -       | 271.4                | 247.7           | 133.7   | 381.4        | -       | 381.4                |
| <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b> |         |              |         |                      |                 |         |              |         |                      |
| 45.4                                       | 5.7     | 51.1         | -       | 51.1                 | 60.8            | 10.8    | 71.6         | -       | 71.6                 |
| 26.6                                       | 57.3    | 83.9         | -       | 83.9                 | 23.6            | 63.6    | 87.2         | -       | 87.2                 |
| 72.0                                       | 63.0    | 135.0        | -       | 135.0                | 84.4            | 74.4    | 158.8        | -       | 158.8                |
| 23.4                                       | 3.8     | 27.2         | -       | 27.2                 | 29.6            | 7.9     | 37.5         | -       | 37.5                 |
| <b>סך הכל**</b>                            |         |              |         |                      |                 |         |              |         |                      |
| <b>** מזה בגין חובות פגומים</b>            |         |              |         |                      |                 |         |              |         |                      |

### 31 בדצמבר 2016

| מסחרי                                      | פרטי    | אשראי לציבור |         | בנקים וממשלות סך הכל | מסחרי   | פרטי    | אשראי לציבור |         | בנקים וממשלות סך הכל |
|--------------------------------------------|---------|--------------|---------|----------------------|---------|---------|--------------|---------|----------------------|
|                                            |         | סך הכל       | סך הכל  |                      |         |         | סך הכל       | סך הכל  |                      |
| 2,407.6                                    | 134.3   | 2,541.9      | 2,044.8 | 4,586.7              | 2,407.6 | 134.3   | 2,541.9      | 2,044.8 | 4,586.7              |
| 1,601.6                                    | 8,379.1 | 9,980.7      | -       | 9,980.7              | 1,601.6 | 8,379.1 | 9,980.7      | -       | 9,980.7              |
| 4,009.2                                    | 8,513.4 | 12,522.6     | 2,044.8 | 14,567.4             | 4,009.2 | 8,513.4 | 12,522.6     | 2,044.8 | 14,567.4             |
| <b>סך הכל חובות*</b>                       |         |              |         |                      |         |         |              |         |                      |
| 30.4                                       | 23.1    | 53.5         | -       | 53.5                 | 30.4    | 23.1    | 53.5         | -       | 53.5                 |
| 38.1                                       | 5.7     | 43.8         | -       | 43.8                 | 38.1    | 5.7     | 43.8         | -       | 43.8                 |
| 68.5                                       | 28.8    | 97.3         | -       | 97.3                 | 68.5    | 28.8    | 97.3         | -       | 97.3                 |
| 17.1                                       | 6.3     | 23.4         | -       | 23.4                 | 17.1    | 6.3     | 23.4         | -       | 23.4                 |
| 99.1                                       | 80.0    | 179.1        | -       | 179.1                | 99.1    | 80.0    | 179.1        | -       | 179.1                |
| 184.7                                      | 115.1   | 299.8        | -       | 299.8                | 184.7   | 115.1   | 299.8        | -       | 299.8                |
| <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b> |         |              |         |                      |         |         |              |         |                      |
| 46.5                                       | 6.4     | 52.9         | -       | 52.9                 | 46.5    | 6.4     | 52.9         | -       | 52.9                 |
| 27.6                                       | 61.4    | 89.0         | -       | 89.0                 | 27.6    | 61.4    | 89.0         | -       | 89.0                 |
| 74.1                                       | 67.8    | 141.9        | -       | 141.9                | 74.1    | 67.8    | 141.9        | -       | 141.9                |
| 27.1                                       | 6.2     | 33.3         | -       | 33.3                 | 27.1    | 6.2     | 33.3         | -       | 33.3                 |
| <b>סך הכל**</b>                            |         |              |         |                      |         |         |              |         |                      |
| <b>** מזה בגין חובות פגומים</b>            |         |              |         |                      |         |         |              |         |                      |

הוצאות בגין הפסדי אשראי שהוכרו בדוח רווח והפסד ומחיקות חשבונאיות נטו במהלך התקופה

במיליוני ₪

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום                               |       |       |                    |       |       |
|-----------------------------------------------------------|-------|-------|--------------------|-------|-------|
| 30 בספטמבר 2016                                           |       |       | 30 בספטמבר 2017    |       |       |
| הפרשה להפסדי אשראי                                        |       |       | הפרשה להפסדי אשראי |       |       |
| סך הכל                                                    | פרטי  | מסחרי | סך הכל             | פרטי  | מסחרי |
| 134.4                                                     | 62.3  | 72.1  | 148.5              | 71.2  | 77.3  |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                      |       |       |                    |       |       |
| 5.5                                                       | 2.2   | 3.3   | 16.9               | 5.7   | 11.2  |
| (16.1)                                                    | (8.1) | (8.0) | (17.3)             | (8.8) | (8.5) |
| 11.2                                                      | 6.6   | 4.6   | 10.7               | 6.3   | 4.4   |
| (4.9)                                                     | (1.5) | (3.4) | (6.6)              | (2.5) | (4.1) |
| 135.0                                                     | 63.0  | 72.0  | 158.8              | 74.4  | 84.4  |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה                        |       |       |                    |       |       |
| תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים          |       |       |                    |       |       |
| 7.2                                                       | 1.7   | 5.5   | 5.5                | 1.8   | 3.7   |
| 1.0                                                       | (0.2) | 1.2   | (0.2)              | -     | (0.2) |
| 8.2                                                       | 1.5   | 6.7   | 5.3                | 1.8   | 3.5   |
| 143.2                                                     | 64.5  | 78.7  | 164.1              | 76.2  | 87.9  |
| סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים |       |       |                    |       |       |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום           |        |        |                    |        |        |
|--------------------------------------|--------|--------|--------------------|--------|--------|
| 30 בספטמבר 2016                      |        |        | 30 בספטמבר 2017    |        |        |
| הפרשה להפסדי אשראי                   |        |        | הפרשה להפסדי אשראי |        |        |
| סך הכל                               | פרטי   | מסחרי  | סך הכל             | פרטי   | מסחרי  |
| 129.7                                | 60.7   | 69.0   | 141.9              | 67.8   | 74.1   |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה |        |        |                    |        |        |
| 14.2                                 | 3.6    | 10.6   | 43.6               | 12.0   | 31.6   |
| (66.9)                               | (24.2) | (42.7) | (71.1)             | (27.2) | (43.9) |
| 58.0                                 | 22.9   | 35.1   | 44.4               | 21.8   | 22.6   |
| (8.9)                                | (1.3)  | (7.6)  | (26.7)             | (5.4)  | (21.3) |
| 135.0                                | 63.0   | 72.0   | 158.8              | 74.4   | 84.4   |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה   |        |        |                    |        |        |

תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

|                                                           |       |      |       |      |       |
|-----------------------------------------------------------|-------|------|-------|------|-------|
| 8.0                                                       | 1.9   | 6.1  | 6.5   | 1.5  | 5.0   |
| 0.2                                                       | (0.4) | 0.6  | (1.2) | 0.3  | (1.5) |
| 8.2                                                       | 1.5   | 6.7  | 5.3   | 1.8  | 3.5   |
| 143.2                                                     | 64.5  | 78.7 | 164.1 | 76.2 | 87.9  |
| סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים |       |      |       |      |       |

**טבלה 5: סיכון אשראי גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית**

הבנק עושה שימוש בחברת דירוג אשראי חיצונית: Standard & Poors (S&P) (ECAI). סוגי החשיפה לגביהם נעשה שימוש בדירוגי החברה, הינם: אגרות חוב בנוסטרו, ריבונות ובנקים. המידע מתקבל באופן ממזין מחברת הדירוג S&P ומומר לנכסי סיכון בהתאם למיפוי הסטנדרטי (standard mapping) אשר מפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים. בנוסף נעשה שימוש בדירוגי אשראי עבור בדיקת כשירות הביטחונות בהתאם להוראות נב"ת 203 סעיף 14.

**להלן מידע בדבר חשיפות אשראי לפני הפחתות לפי משקל סיכון**

**ליום 30 בספטמבר 2017**

| סוג החשיפה           | חשיפת<br>אשראי<br>ברוטו <sup>(1)</sup> | 0%      | 20%   | 35%  | 50%     | 75%      | 100%    | 150% | 250% |
|----------------------|----------------------------------------|---------|-------|------|---------|----------|---------|------|------|
| <b>במיליוני ש"ח</b>  |                                        |         |       |      |         |          |         |      |      |
| ריבונות              | 5,450.9                                | 5,039.9 | 411.0 | -    | -       | -        | -       | -    | -    |
| יישויות סקטור ציבורי | 275.1                                  | -       | -     | -    | 275.1   | -        | -       | -    | -    |
| תאגידים בנקאיים      | 2,314.4                                | -       | 121.9 | -    | 2,192.5 | -        | -       | -    | -    |
| תאגידים              | 3,031.5                                | -       | -     | -    | -       | -        | 3,014.3 | 17.2 | -    |
| בביטחון נדל"ן מסחרי  | 51.3                                   | -       | -     | -    | -       | -        | 51.3    | -    | -    |
| קמעונאים ליחידים     | 13,837.9                               | -       | -     | -    | -       | 13,801.3 | 11.8    | 24.8 | -    |
| עסקים קטנים          | 1,904.4                                | -       | -     | -    | -       | 1,865.4  | 20.1    | 18.9 | -    |
| בגין משכנתאות לדיור  | 100.6                                  | -       | -     | 13.0 | -       | 75.1     | 12.3    | 0.2  | -    |
| נכסים אחרים          | 365.5                                  | 147.2   | -     | -    | -       | -        | 126.6   | -    | 91.7 |
| סך הכל               | 27,331.6                               | 5,187.1 | 532.9 | 13.0 | 2,467.6 | 15,741.8 | 3,236.4 | 61.1 | 91.7 |

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים

**חשיפות אשראי לפני הפחתות לפי משקל סיכון**

**ליום 30 בספטמבר 2016**

| סוג החשיפה                 | חשיפת<br>אשראי<br>ברוטו <sup>(1)</sup> | 0%      | 20%   | 35%  | 50%     | 75%      | 100%    | 150% | 250% |
|----------------------------|----------------------------------------|---------|-------|------|---------|----------|---------|------|------|
| <b>במיליוני ש"ח</b>        |                                        |         |       |      |         |          |         |      |      |
| ריבונות                    | 6,180.0                                | 5,870.8 | 309.2 | -    | -       | -        | -       | -    | -    |
| יישויות סקטור ציבורי       | 293.6                                  | -       | -     | -    | 293.6   | -        | -       | -    | -    |
| תאגידים בנקאיים            | 1,366.6                                | -       | 124.5 | -    | 1,242.1 | -        | -       | -    | -    |
| חברות נ"ע                  | -                                      | -       | -     | -    | -       | -        | -       | -    | -    |
| תאגידים                    | 3,325.0                                | -       | -     | -    | -       | -        | 3,315.8 | 9.2  | -    |
| בביטחון נדל"ן מסחרי        | 59.7                                   | -       | -     | -    | -       | -        | 59.7    | -    | -    |
| קמעונאים ליחידים           | 13,205.1                               | -       | -     | -    | -       | 13,167.1 | 12.3    | 25.7 | -    |
| עסקים קטנים                | 1,915.4                                | -       | -     | -    | -       | 1,879.7  | 11.4    | 24.3 | -    |
| בגין משכנתאות לדיור        | 97.8                                   | -       | -     | 18.4 | -       | 67.3     | 11.9    | 0.2  | -    |
| נכסים אחרים <sup>(1)</sup> | 394.5                                  | 165.9   | -     | -    | -       | -        | 139.1   | -    | 89.5 |
| סה"כ                       | 26,837.7                               | 6,036.7 | 433.7 | 18.4 | 1,535.7 | 15,114.1 | 3,550.2 | 59.4 | 89.5 |

| סוג החשיפה           | חשיפת<br>אשראי<br>ברוטו <sup>(1)</sup> | 0%             | 20%          | 35%         | 50%            | 75%             | 100%           | 150%        | 250%        |
|----------------------|----------------------------------------|----------------|--------------|-------------|----------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|
| <b>במיליוני ש"ח</b>  |                                        |                |              |             |                |                 |                |             |             |
| ריבונות              | 5,744.9                                | 5,483.5        | 261.4        | -           | -              | -               | -              | -           | -           |
| יישויות סקטור ציבורי | 299.1                                  | -              | -            | -           | 297.8          | -               | 1.3            | -           | -           |
| תאגידים בנקאיים      | 2,179.8                                | -              | 77.4         | -           | 2,102.4        | -               | -              | -           | -           |
| תאגידים              | 3,078.1                                | -              | -            | -           | -              | -               | 3,048.0        | 30.1        | -           |
| בביטחון נדל"ן מסחרי  | 57.0                                   | -              | -            | -           | -              | -               | 57.0           | -           | -           |
| קמעונאים ליחידים     | 13,231.5                               | -              | -            | -           | -              | 13,194.3        | 11.4           | 25.8        | -           |
| עסקים קטנים *        | 1,885.0                                | -              | -            | -           | -              | 1,845.9         | 12.9           | 26.2        | -           |
| בגין משכנתאות לדיור  | 96.8                                   | -              | -            | 16.6        | -              | 68.1            | 11.9           | 0.2         | -           |
| נכסים אחרים *        | 405.4                                  | 177.7          | -            | -           | -              | -               | 144.4          | -           | 83.3        |
| <b>סך הכל</b>        | <b>26,977.6</b>                        | <b>5,661.2</b> | <b>338.8</b> | <b>16.6</b> | <b>2,400.2</b> | <b>15,108.3</b> | <b>3,286.9</b> | <b>82.3</b> | <b>83.3</b> |

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים

חשיפות אשראי לאחר הפחתות לפי משקל סיכון

ליום 30 בספטמבר 2017

| סוג החשיפה           | חשיפת<br>אשראי<br>נטו <sup>(1)</sup> | 0%      | 20%   | 35%  | 50%     | 75%      | 100%    | 150% | 250% |
|----------------------|--------------------------------------|---------|-------|------|---------|----------|---------|------|------|
| <b>במיליוני ש"ח</b>  |                                      |         |       |      |         |          |         |      |      |
| ריבונות              | 8,248.1                              | 7,837.1 | 411.0 | -    | -       | -        | -       | -    | -    |
| יישויות סקטור ציבורי | 287.0                                | -       | -     | -    | 287.0   | -        | -       | -    | -    |
| תאגידים בנקאיים      | 2,316.0                              | -       | 121.9 | -    | -       | 2,194.1  | -       | -    | -    |
| תאגידים              | 2,879.3                              | -       | -     | -    | -       | -        | 2,862.3 | 17.0 | -    |
| בביטחון נדל"ן מסחרי  | 46.4                                 | -       | -     | -    | -       | -        | 46.4    | -    | -    |
| קמעונאים ליחידים     | 10,937.2                             | -       | -     | -    | -       | 10,906.9 | 5.5     | 24.8 | -    |
| עסקים קטנים          | 1,589.9                              | -       | -     | -    | -       | 1,553.2  | 19.7    | 17.0 | -    |
| בגין משכנתאות לדיור  | 98.5                                 | -       | -     | 13.0 | -       | 72.9     | 12.4    | 0.2  | -    |
| נכסים אחרים          | 365.5                                | 147.2   | -     | -    | -       | -        | 126.6   | -    | 91.7 |
| סך הכל               | 26,767.9                             | 7,984.3 | 532.9 | 13.0 | 2,481.1 | 12,533.0 | 3,072.9 | 59.0 | 91.7 |

ליום 30 בספטמבר 2016

| סוג החשיפה                 | חשיפת<br>אשראי<br>נטו <sup>(1)</sup> | 0%      | 20%   | 35%  | 50%     | 75%      | 100%    | 150% | 250% |
|----------------------------|--------------------------------------|---------|-------|------|---------|----------|---------|------|------|
| <b>במיליוני ש"ח</b>        |                                      |         |       |      |         |          |         |      |      |
| ריבונות                    | 8,823.8                              | 8,514.6 | 309.2 | -    | -       | -        | -       | -    | -    |
| יישויות סקטור ציבורי       | 304.3                                | -       | -     | -    | 304.3   | -        | -       | -    | -    |
| תאגידים בנקאיים            | 1,370.3                              | -       | 124.5 | -    | -       | 1,245.8  | -       | -    | -    |
| חברות נ"ע                  | -                                    | -       | -     | -    | -       | -        | -       | -    | -    |
| תאגידים                    | 3,168.3                              | -       | -     | -    | -       | -        | 3,159.1 | 9.2  | -    |
| בביטחון נדל"ן מסחרי        | 51.2                                 | -       | -     | -    | -       | -        | 51.2    | -    | -    |
| קמעונאים ליחידים           | 10,463.5                             | -       | -     | -    | -       | 10,427.4 | 10.5    | 25.6 | -    |
| עסקים קטנים                | 1,614.3                              | -       | -     | -    | -       | 1,580.4  | 11.3    | 22.6 | -    |
| בגין משכנתאות לדיור        | 97.8                                 | -       | -     | 18.4 | -       | 67.3     | 11.9    | 0.2  | -    |
| נכסים אחרים <sup>(1)</sup> | 394.5                                | 165.9   | -     | -    | -       | -        | 139.1   | -    | 89.5 |
| סה"כ                       | 26,288.0                             | 8,680.5 | 433.7 | 18.4 | 1,550.1 | 12,075.1 | 3,383.1 | 57.6 | 89.5 |

ליום 31 בדצמבר 2016

| סוג החשיפה           | חשיפת<br>אשראי<br>נטו <sup>(1)</sup> | 0%      | 20%   | 35%  | 50%     | 75%      | 100%    | 150% | 250% |
|----------------------|--------------------------------------|---------|-------|------|---------|----------|---------|------|------|
| <b>במיליוני ש"ח</b>  |                                      |         |       |      |         |          |         |      |      |
| ריבונות              | 8,429.6                              | 8,168.2 | 261.4 | -    | -       | -        | -       | -    | -    |
| יישויות סקטור ציבורי | 306.4                                | -       | -     | -    | 305.1   | -        | 1.3     | -    | -    |
| תאגידים בנקאיים      | 2,182.1                              | -       | 77.4  | -    | 2,104.7 | -        | -       | -    | -    |
| תאגידים              | 2,928.9                              | -       | -     | -    | -       | -        | 2,898.9 | 30.0 | -    |
| בביטחון נדל"ן מסחרי  | 48.4                                 | -       | -     | -    | -       | -        | 48.4    | -    | -    |
| קמעונאים ליחידים     | 10,449.5                             | -       | -     | -    | -       | 10,414.3 | 9.4     | 25.8 | -    |
| עסקים קטנים          | 1,585.5                              | -       | -     | -    | -       | 1,549.2  | 12.4    | 23.9 | -    |
| בגין משכנתאות לדיור  | 96.4                                 | -       | -     | 16.6 | -       | 67.7     | 11.9    | 0.2  | -    |
| נכסים אחרים          | 405.4                                | 177.7   | -     | -    | -       | -        | 144.4   | -    | 83.3 |
| סך הכל               | 26,432.2                             | 8,345.9 | 338.8 | 16.6 | 2,409.8 | 12,031.2 | 3,126.7 | 79.9 | 83.3 |

טבלה 7: הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית

מדיניות ניהול מערך הביטחונות

כללי

לבנק מדיניות מפורטת בנושא קבלת נכסים כביטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההישענות על כל סוג וסוג של ביטחון. עיקרי המדיניות נדונים ומאושרים אחת לשנה בהנהלת ובדירקטוריון הבנק ומפורטים בהרחבה בנהלים. להרחבה בנושא מדיניות ניהול הפחתת סיכון אשראי ראה הדיווח השנתי.

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסויי בביטחון פיננסי כשיר:

ליום 30 בספטמבר 2017

| סוג החשיפה           | חשיפת אשראי<br>ברוטו (1) | חשיפה<br>שמוכסה על ידי ערבויות | חשיפה<br>שמוכסה על ידי נגזרי<br>אשראי | סכומים<br>שמוספו | חשיפה שמכוסה<br>על ידי ביטחון<br>פיננסי (2) | חשיפת אשראי<br>נטו (3) |
|----------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|------------------------|
| <b>במיליוני ש"ח</b>  |                          |                                |                                       |                  |                                             |                        |
| ריבונות              | 5,450.9                  | -                              | -                                     | 2,797.2          | -                                           | 8,248.1                |
| יישויות סקטור ציבורי | 275.1                    | -                              | -                                     | 14.7             | 2.8                                         | 287.0                  |
| תאגידים בנקאיים      | 2,314.4                  | -                              | -                                     | 1.6              | -                                           | 2,316.0                |
| תאגידים              | 3,031.5                  | 14.9                           | -                                     | -                | 137.3                                       | 2,879.3                |
| בביטחון נדל"ן מסחרי  | 51.3                     | -                              | -                                     | -                | 4.9                                         | 46.4                   |
| קמעונאים ליחידים     | 13,837.9                 | 2,797.3                        | -                                     | -                | 103.4                                       | 10,937.2               |
| עסקים קטנים          | 1,904.4                  | 1.3                            | -                                     | -                | 313.2                                       | 1,589.9                |
| בגין משכנתאות לדיור  | 100.6                    | -                              | -                                     | -                | 2.1                                         | 98.5                   |
| נכסים אחרים          | 365.5                    | -                              | -                                     | -                | -                                           | 365.5                  |
| סך הכל               | 27,331.6                 | 2,813.5                        | -                                     | 2,813.5          | 563.7                                       | 26,767.9               |

ליום 30 בספטמבר 2016

| סוג החשיפה                 | חשיפת אשראי<br>ברוטו (1) | חשיפה<br>שמוכסה על ידי ערבויות | חשיפה<br>על ידי נגזרי אשראי | סכומים<br>שנוספו | חשיפה שמוכסה<br>על ידי ביטחון פיננסי (2) | חשיפת אשראי<br>נטו (3) |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------------------------------|------------------------|
| ריבונות                    | 6,180.0                  | -                              | -                           | 2,643.8          | -                                        | 8,823.8                |
| יישויות סקטור ציבורי       | 293.6                    | -                              | -                           | 18.2             | 7.5                                      | 304.3                  |
| תאגידים בנקאיים            | 1,366.6                  | -                              | -                           | 3.7              | -                                        | 1,370.3                |
| חברות נ"ע                  | -                        | -                              | -                           | -                | -                                        | -                      |
| תאגידים                    | 3,325.0                  | 19.7                           | -                           | -                | 137.0                                    | 3,168.3                |
| בביטחון נדל"ן מסחרי        | 59.7                     | -                              | -                           | -                | 8.5                                      | 51.2                   |
| קמעונאים ליחידים           | 13,205.1                 | 2,644.0                        | -                           | -                | 97.6                                     | 10,463.5               |
| עסקים קטנים                | 1,915.4                  | 2.0                            | -                           | -                | 299.1                                    | 1,614.3                |
| בגין משכנתאות לדיור        | 97.8                     | -                              | -                           | -                | -                                        | 97.8                   |
| נכסים אחרים <sup>(4)</sup> | 394.5                    | -                              | -                           | -                | -                                        | 394.5                  |
| סה"כ                       | 26,837.7                 | 2,665.7                        | -                           | 2,665.7          | 549.7                                    | 26,288.0               |

ליום 31 בדצמבר 2016

| סוג החשיפה           | חשיפת אשראי<br>ברוטו (1) | חשיפה<br>שמוכסה על ידי ערבויות | חשיפה<br>על ידי נגזרי אשראי | סכומים<br>שנוספו | חשיפה שמוכסה<br>על ידי ביטחון פיננסי (2) | חשיפת אשראי<br>נטו (3) |
|----------------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------------------------------|------------------------|
| במיליוני ש"ח         |                          |                                |                             |                  |                                          |                        |
| ריבונות              | 5,744.9                  | -                              | -                           | 2,684.7          | -                                        | 8,429.6                |
| יישויות סקטור ציבורי | 299.1                    | -                              | -                           | 16.8             | 9.5                                      | 306.4                  |
| תאגידים בנקאיים      | 2,179.8                  | -                              | -                           | 2.3              | -                                        | 2,182.1                |
| תאגידים              | 3,078.1                  | 17.2                           | -                           | -                | 132.0                                    | 2,928.9                |
| בביטחון נדל"ן מסחרי  | 57.0                     | -                              | -                           | -                | 8.6                                      | 48.4                   |
| קמעונאים ליחידים     | 13,231.5                 | 2,685.0                        | -                           | -                | 97.0                                     | 10,449.5               |
| עסקים קטנים          | 1,885.0                  | 1.6                            | -                           | -                | 297.9                                    | 1,585.5                |
| בגין משכנתאות לדיור  | 96.8                     | -                              | -                           | -                | 0.4                                      | 96.4                   |
| נכסים אחרים          | 405.4                    | -                              | -                           | -                | -                                        | 405.4                  |
| סך הכל               | 26,977.6                 | 2,703.8                        | -                           | 2,703.8          | 545.4                                    | 26,432.2               |

הערות:

- (1) סכום החשיפה לאחר הפחתת הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולפני הפחתת סיכון אשראי.
- (2) לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
- (3) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת סיכון אשראי.

**טבלה 8: גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי שמקורו בנגזרים**

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי ייגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו עסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי לבנק. סיכון אשראי צד נגדי בבנק מתבטא בפעילות בנגזרים. להרחבה בנושא ניהול סיכון אשראי צד נגדי ראה הדיווח השנתי.

**חשיפות שקשורות לסיכון אשראי שמקורו בנגזרים**

**ליום 30 בספטמבר 2017**

| ביטחונות            |                |                     |       | שווי הוגן ברוטו |        |       |           | סוג החשיפה          |
|---------------------|----------------|---------------------|-------|-----------------|--------|-------|-----------|---------------------|
| חשיפה לאחר ביטחונות | מניות בת"א 100 | ניירות ערך ממשלתיים | מזומן | סכום החשיפה     | Add on | חיובי | סכום נקוב |                     |
| במיליוני ש"ח        |                |                     |       |                 |        |       |           |                     |
| -                   | -              | -                   | -     | -               | -      | -     | -         | נגזרי מדד           |
| 0.5                 | -              | 0.1                 | 4.5   | 5.1             | 2.7    | 2.4   | 425.3     | נגזרי ריבית         |
| 12.2                | -              | -                   | -     | 12.2            | 8.9    | 3.3   | 941.6     | נגזרי מט"ח          |
| 18.3                | -              | -                   | -     | 18.3            | 12.0   | 6.3   | 721.2     | נגזרי מניות         |
| -                   | -              | -                   | -     | -               | -      | -     | -         | נגזרי סחורות ואחרים |
| 31.0                | -              | 0.1                 | 4.5   | 35.6            | 23.6   | 12.0  | 2,088.1   | סך הכל              |

**ליום 30 בספטמבר 2016**

| ביטחונות            |                |                     |       |             | שווי הוגן ברוטו |       |           | סוג החשיפה          |
|---------------------|----------------|---------------------|-------|-------------|-----------------|-------|-----------|---------------------|
| חשיפה לאחר ביטחונות | מניות בת"א 100 | ניירות ערך ממשלתיים | מזומן | סכום החשיפה | Add on          | חיובי | סכום נקוב |                     |
| במיליוני ש"ח        |                |                     |       |             |                 |       |           |                     |
| -                   | -              | -                   | -     | -           | -               | -     | -         | נגזרי מדד           |
| 3.4                 | -              | -                   | -     | 3.4         | 3.4             | -     | 443.7     | נגזרי ריבית         |
| 10.9                | -              | 0.1                 | 0.1   | 11.1        | 9.8             | 1.3   | 976.7     | נגזרי מט"ח          |
| 18.8                | -              | -                   | -     | 18.8        | 13.1            | 5.7   | 440.5     | נגזרי מניות         |
| -                   | -              | -                   | -     | -           | -               | -     | -         | נגזרי סחורות ואחרים |
| 33.1                | -              | 0.1                 | 0.1   | 33.3        | 26.3            | 7.0   | 1,860.9   | סך הכל              |

**ליום 31 בדצמבר 2016**

| ביטחונות            |                |                     |       | שווי הוגן ברוטו |        |           |         | סוג החשיפה          |
|---------------------|----------------|---------------------|-------|-----------------|--------|-----------|---------|---------------------|
| חשיפה לאחר ביטחונות | מניות בת"א 100 | ניירות ערך ממשלתיים | מזומן | סכום החשיפה     | Add on | סכום נקוב | חיובי   |                     |
| במיליוני ש"ח        |                |                     |       |                 |        |           |         |                     |
| -                   | -              | -                   | -     | -               | -      | -         | -       | נגזרי מדד           |
| 4.7                 | -              | -                   | -     | 4.7             | 3.3    | 1.4       | 281.2   | נגזרי ריבית         |
| 17.3                | -              | -                   | 0.3   | 17.6            | 10.2   | 7.4       | 999.6   | נגזרי מט"ח          |
| 19.3                | -              | -                   | -     | 19.3            | 13.0   | 6.3       | 554.5   | נגזרי מניות         |
| -                   | -              | -                   | -     | -               | -      | -         | -       | נגזרי סחורות ואחרים |
| 41.3                | -              | -                   | 0.3   | 41.6            | 26.5   | 15.1      | 1,835.3 | סך הכל              |

טבלה 10: סיכון שוק- גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית

### מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובע משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים. ובכללם: סיכון ריבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה וסיכון מחיר מניות.

סיכוני השוק הנוצרים כתוצאה מהפעילות בתיק הבנקאי והתיק למסחר מוגדרים במסמך המדיניות ונקבעה לגביהם מסגרת תיאבון סיכון. להלן מקורות הסיכון העיקריים:

**החשיפה בבסיס** - סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק שעלול להתרחש כתוצאה משינויים בלתי צפויים במדד המחירים לצרכן, או בשערי החליפין עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות (כולל השפעת עסקאות עתידיות ואופציות גלומות). חשיפת הבסיס נמדדת ומנוהלת באופן שוטף בכל אחד ממגזרי ההצמדה השונים: המגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן, המגזר במטבע חוץ ובשקלים הצמודים למטבע חוץ.

חשיפת בסיס נוצרת כתוצאה מאי הקבלה בעיתוי, בבסיס המדידה ובסכומי ההשקעה עם או ללא פעולות גידור

על פי כללי החשבונאות ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שההשקעה של ההון במגזר שאינו המגזר השקלי הלא צמוד (מגזר המדד ומגזר המט"ח וצמוד המט"ח) מוגדרת כחשיפת בסיס.

**החשיפה בריבית** - סיכון הריבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית. שינויים בריבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית.

סיכון הריבית לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההון של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מנהל את סיכוני הריבית בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הריבית (הוראה 333), הוראה ייעודית בתחום ניהול סיכון הריבית ובדגש על סיכון הריבית בתיק הבנקאי. ההנהלה והדירקטוריון קבעו מדיניות בנושא ניהול סיכון הריבית בהתאם להוראות.

בחישוב השווי ההון החשבונאי נעשה שימוש בעקומי היוון אשר מביאים בחשבון את מרווחי האשראי. בחישוב החשיפה הכלכלית, נעשה שימוש בעקומי היוון המייצגים את מחירי הכסף של הבנק (מחירי העברה).

**סיכוני אופציות** - סיכוני אופציות הם הסיכון להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שוויין של האופציות, לרבות סטיות התקן.

להרחבה בנושא ניהול סיכון שוק ראה הדיווח השנתי.

### דרישות ההון בגין סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

במסגרת יישום הוראות באזל בחר הבנק ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני מטבע בכלל הבנק ועל סיכוני ריבית בתחומי המסחר בלבד. בנוסף, במסגרת נדבך 2 מוקצה הון נוסף בגין סיכוני שוק.

| ליום 30 בספטמבר 2017              |            |        | ליום 30 בספטמבר 2016 |            |        | ליום 31 בדצמבר 2016 |            |        |
|-----------------------------------|------------|--------|----------------------|------------|--------|---------------------|------------|--------|
| סיכון                             | סיכון כללי | סך הכל | סיכון                | סיכון כללי | סך הכל | סיכון               | סיכון כללי | סך הכל |
| במיליוני ש"ח                      |            |        |                      |            |        |                     |            |        |
| בגין סיכון ריבית                  | -          | 1.0    | 0.6                  | 0.9        | 1.5    | 0.6                 | 0.2        | 0.8    |
| בגין סיכוני מטבע                  | -          | 0.8    | -                    | 3.5        | 3.5    | -                   | 3.1        | 3.1    |
| סך כל דרישות ההון בגין סיכוני שוק | -          | 1.8    | 0.6                  | 4.4        | 5.0    | 0.6                 | 3.3        | 3.9    |

חישוב דרישות הון בגין סיכון השוק נעשה לפי הוראת נב"ת 208 לפי דרישת הון של 8%.

במסגרת נדבך 2 מוקצה הון נוסף בגין סיכוני שוק.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע כי החשיפה לסיכונים שוק כפי שמוצאת את ביטוייה בערך בסיכון (ערך ה-VaR) לא תעלה על 5% מסך כל ההון בכלל הפעילות הבנקאית, לפי אופק של 21 ימים בשיטה ההיסטורית. ערך ה-VaR ההיסטורי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2017 עמד על כ- 12.5 מיליון ₪, בהשוואה ל 15.8 מיליון ₪ ביום 30 בספטמבר 2016 ו- 13.7 מיליון ₪ ביום 31 בדצמבר 2016. משקלו של ה-VaR ביחס לסך כל ההון ליום 30 בספטמבר 2017 עומד על כ- 0.98% לעומת 1.3% ביום 30 בספטמבר 2016 ו- 1.1% ביום 31 בדצמבר 2016.

בחינת Back Testing

הבנק פועל בהתמדה לשיפור איכות החיזוי של מודל ה-VaR ההיסטורי באמצעות בחינה שוטפת של ה-Back Testing.

בחינת ה-Back Testing של מודל ה-VaR ההיסטורי מראה כי בשנה שהסתיימה ביום ה-30 בספטמבר 2017 נרשמו שני מקרים בהם ההפסד התיאורטי היומי עלה על ערך ה-VaR שנחזה כמפורט להלן:

| מועד       | גודל הפער במיליוני ש"ח |
|------------|------------------------|
| 26/09/2017 | 3.74                   |
| 13/06/2017 | 0.49                   |

מספר המקרים עומד בקריטריונים כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל.

החשיפה בבסיס בפועל

התיאבון לסיכון

- דירקטוריון הבנק קבע מגבלות לגבי הפוזיציות המותרות (עודף או חוסר) של נכסים על התחייבויות וחשיפת ההון הפעיל. ההון הפעיל מוגדר כהון העצמי האחרון הידוע וממנו מנכים בעיקר נכסים לא כספיים, נכסים קבועים והשקעות בחברות בנות.

להלן נתוני חשיפת הבסיס כאחוז מההון הפעיל בבנק בהשוואה למגבלות הדירקטוריון (במיליוני ש"ח):

| כחלק מההון הפנוי    |  |  |  | ליום 31             |                      |                     | ליום 31 בדצמבר 2016 | ליום 30 בספטמבר |             | במיליוני ש"ח |                      |
|---------------------|--|--|--|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-------------|--------------|----------------------|
|                     |  |  |  | ליום 31 בדצמבר 2016 | ליום 30 בספטמבר 2016 | ליום 31 בדצמבר 2016 |                     | בדצמבר 2016     | בדצמבר 2016 |              |                      |
|                     |  |  |  | מגבלת הדירקטוריון   | 2016                 | 2016                | 2017                | 2016            | 2016        | 2017         |                      |
| מיגזר שיקלי לא צמוד |  |  |  |                     |                      |                     |                     |                 |             |              |                      |
|                     |  |  |  | -                   | 98.5%                | 103.1%              | 108.8%              | 1,094.6         | 1,131.6     | 1,283.5      |                      |
|                     |  |  |  | (30%)/+30%          | (1.4%)               | (6.4%)              | (10.4%)             | (15.8)          | (70.2)      | (122.6)      | מיגזר שיקלי צמוד מדד |
|                     |  |  |  | (10%)/+10%          | 2.9%                 | 3.3%                | 1.6%                | 33.4            | 37.7        | 19.3         | מט"ח וצמוד מט"ח      |
|                     |  |  |  |                     | 100.0%               | 100.0%              | 100.0%              | 1,112.2         | 1,099.1     | 1,180.2      | סך הכל               |

בתקופה הנסקרת עמד הבנק במגבלות החשיפה בבסיס שאושרו על ידי הדירקטוריון.

## רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של הבנק נמוכה. להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים נכון ליום 30 בספטמבר 2017. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוז' מאזניים.

| ליום 30 בספטמבר 2017 |               |                |              |               |
|----------------------|---------------|----------------|--------------|---------------|
| מטבע                 | התחזקות של 5% | התחזקות של 10% | החלשות של 5% | החלשות של 10% |
| במיליוני ש"ח         |               |                |              |               |
| דולר                 | 0.6           | 1.1            | (0.6)        | (2.6)         |
| אירו                 | 0.2           | 0.4            | (0.2)        | (0.4)         |
| ליום 31 בדצמבר 2016  |               |                |              |               |
| מטבע                 | התחזקות של 5% | התחזקות של 10% | החלשות של 5% | החלשות של 10% |
| במיליוני ש"ח         |               |                |              |               |
| דולר                 | 1.8           | 3.6            | (1.8)        | (3.6)         |
| אירו                 | (0.3)         | (0.5)          | 0.3          | 0.5           |
| ליום 30 בספטמבר 2016 |               |                |              |               |
| מטבע                 | התחזקות של 5% | התחזקות של 10% | החלשות של 5% | החלשות של 10% |
| במיליוני ש"ח         |               |                |              |               |
| דולר                 | 2.0           | 4.1            | (2.0)        | (4.1)         |
| אירו                 | (0.3)         | (0.6)          | 0.3          | 0.6           |

## ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פועל במגוון מצומצם של מכשירים פיננסיים נגזרים כחלק מניהול סיכוני השוק (חשיפות בסיס, מטבע ורביית) וכן כשירות ללקוחותיו, בהם מהוות האופציות (לרבות מסלולי הברירה) תחום בעל מרכיב גבוה יותר של סיכון שוק. פעילות הבנק באופציות נעשית ללא חשיפת שוק. עיקר האופציות הקיימות בבנק הינן אופציות על שערי החליפין של מספר מטבעות זרים ביחס לשקל. להרחבה בנושא זה ראה הדיווח השנתי.

## טבלה 12: סיכון תפעולי

בהתאם להגדרת הוראת נב"ת 350, סיכון תפעולי הוא סיכון להפסד כתוצאה מאי-אמנות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים או מערכות, או כתוצאה מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכונים מעילות והונאות וסיכון משפטי, ואינה כוללת סיכון אסטרטגי או סיכון מוניטין.

ביום 9 לאפריל 2017 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 355 – ניהול המשכיות עסקית. התיקונים להוראה נועדו לחדד היבטים הנוגעים למקרים של שיבושים תפעוליים משמעותיים, לרבות שביתה ואפשרות לשיבוש תפעולי משמעותי בכל המערכת הבנקאית. בכלל זה חשיבות השמירה על תפקודן התקין של מערכות תשלומים וסליקה, המשך אספקת שירותים בנקאיים לציבור, וכן שמירה על מוניטין, רווחיות, ועל המפקידים והמחזיקים בניירות ערך של התאגיד הבנקאי. להרחבה בנושא זה ראה הדיווח השנתי.

## סיכון משפטי - מידע נוסף

סיכון משפטי נכלל בגדר סיכון תפעולי כהגדרתו בנב"ת מס' 350 - ניהול הסיכון התפעולי וכולל גם, אך אינו מוגבל ל"חשיפה לקנסות (fines, penalties) או עזדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית (punitive damages), כמו גם מהסדרים פרטניים (private settlements)". הבנק מתייחס להגדרה באופן מרחיב וכולל בסיכון המשפטי, בין היתר, סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/ או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים. להרחבה בנושא זה ראה הדיווח השנתי.

## סיכונים אחרים -מידע נוסף

### סיכון ציות

סיכון ציות הינו הסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי, או לנזק תדמיתי, אשר התאגיד הבנקאי עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את הוראות הציות. סיכון זה כולל סיכון התנהלות (Conduct Risk), אשר הינו סיכון חוצה ארגון השואב את מסגרתו הנורמטיבית משורה ארוכה של הוראות דין ורגולציה ואשר מושתת על ערכי יסוד בדמות הוגנות, הגינות ושקיפות, באופן שבו הבנק מתנהל אל מול מחזיקי העניין השונים. בשנת 2016 הוחל בבצוע סקר תשתיות מקיף בנושאי הציות השונים והכולל מעבר להוראות כאמור בהוראה 308, גם את ההוראות מתחום הסיכונים חוצי גבולות, FATCA, איסור הלבנת הון ואכיפה פנימית בדיני נ"ע. הסקרים בענין ההוראות מתחום הסיכונים חוצי גבולות, FATCA, איסור הלבנת הון ואכיפה פנימית בדיני נ"ע הסתיימו והוצגו בפני הנהלת הבנק והדירקטוריון. המועד הצפוי לסיום הסקר כולו הינו רבעון רביעי 2017.

להרחבה בנושא זה ראה הדיווח השנתי.

### סיכוי איסור הלבנת הון ומימון טרור

- סיכוי איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן "איסור הלבנת הון") הינם הסיכונים להטלת עיצומים כספיים משמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור וכן הסיכון להיווצרותה של אחריות פלילית של התאגיד ועובדיו. בנוסף, התממשות עבירה על הוראות הדין בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור עשויה לגרור התממשות של סיכון מוניטין.

- על המיגזר הבנקאי חלות הוראות שונות במסגרת איסור הלבנת הון ומימון טרור הכוללות, בין היתר, את החוק לאיסור הלבנת הון, החוק לאיסור מימון טרור, צו איסור הלבנת הון, תקנות איסור מימון טרור, הוראת ניהול בנקאי תקין 411, חוזרים שונים ועוד. ביום 6 למרץ 2017 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411 אשר יכנס לתוקף ביום 1/1/2018. התיקון להוראה מחייב את הבנק לשינוי ההיערכות הנהלית והמיכונית, בניהול סיכוי איסור הלבנת הון.

להרחבה בנושא זה ראה הדיווח השנתי.

### סיכון מוניטין

סיכון המוניטין מוגדר כסיכון הנובע מתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על יכולתו של תאגיד בנקאי לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון. להרחבה בנושא זה ראה הדיווח השנתי.

### סיכון אסטרטגי

הסיכון מוגדר כסיכון של ההשלכות הנוכחיות והעתידיות על רווחים, הון, מוניטין או מעמד הנובעים מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה הינו פונקציה של התאימות בין היעדים האסטרטגיים של התאגיד הבנקאי, האסטרטגיות העסקיות שפותחו להשגת יעדים אלו, המשאבים שהוקצו לעמידה ביעדים אלו ואיכות היישום.

## מידע נוסף על סיכונים אחרים שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

### סיכונים מתפתחים מובילים מהותיים

לא היו לא היו תוספות או גרועות בסיכונים מתפתחים מובילים מהותיים לעומת הדיווח השנתי. להרחבה בנושא ראה הדיווח השנתי.

### טבלה 13: גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

הבנק אינו משקיע במניות כחלק מפזר הסיכונים וגיוון מקורות ההכנסה. מניות המוחזקות בתיק הבנקאי הן מניות שנתקבלו במסגרת הסדר חוב ללא תמורה. פוזיציות הבנק במניות אלו שוליות.

### טבלה 14: סיכון ריבית בתיק הבנקאי

סיכון הריבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית. שינויים בריבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים או אף התזרימים עצמם משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. צורותיו העיקריות של סיכון הריבית שאליו נחשף הבנק כוללות: -סיכון תמחור מחדש הנובעת מהבדלי עיתוי בתקופות לפירעון (בריבית קבועה) ובמועדי תמחור מחדש (בריבית משתנה) של נכסים התחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניים של הבנק. -סיכון עקום התשואה הנובע מתזוזות בלתי צפויות של עקום התשואה משפיעות באופן שלילי על רווחי התאגיד הבנקאי או על השווי הכלכלי. -סיכון בסיס הריבית הנובע ממתאם לא מושלם בשינויים של שיעורי הריבית בשווקים פיננסיים שונים או במכשירים שונים הדומים במאפייני התמחור מחדש. -סיכון אופציות הנובע משינוי עיתוי או בהיקף תזרים המשומנים של מכשיר פיננסי עקב שינויים בשיעורי ריבית השוק. להרחבה בנושא ניהול סיכונים ריבית ראה הדיווח השנתי.

### מידע כמותי

כימות החשיפה בתיק הבנקאי משולבת בחישוב מודל Var, וכן במבחני הקיצון, ונועדה להגביר את שקיפות סיכון הריבית בבנק הן בתיק הבנקאי והן בתיק למסחר. הבנק מודד ומעריך את רגישות התיק הבנקאי לשינויים בריבית בהתאם לנדרש בהוראת נב"ת 333 בנושא סיכון הריבית. המדידה נעשית הן ברמת מגזר הצמדה והן ברמת פעילות בודדת, ומשערכת באופן שוטף את השפעת שינוי מקבילי בלתי צפוי בעקום הריבית בשיעור של 100 נקודות בסיס על השווי הכלכלי. להלן רגישות התיק הבנקאי לשינויים אלו:

### השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי של התיק הבנקאי כתוצאה מתרחיש של ירידה מקבילה של 1% בעקום הרבית:

| ליום 31 בדצמבר 2016 |             | ליום 30 בספטמבר 2017 |             |                 |
|---------------------|-------------|----------------------|-------------|-----------------|
| המגבלה              | אחוז החשיפה | המגבלה               | אחוז החשיפה |                 |
| 3.5%                | 0.9%        | 5.0%                 | 4.3%        | מט"י לא צמוד    |
| 3.5%                | 1.9%        | 3.5%                 | 2.2%        | מט"י צמוד מדד   |
| 1.0%                | 0.2%        | 1.0%                 | (0.1%)      | מט"ח וצמוד מט"ח |
| 5.0%                | 5.3%        | 8.0%                 | 5.0%        | סך הכל          |

עלייה מקבילה של 1% בעקומי הרבית בכל מגזרי ההצמדה תביא לגידול של כ- 55.7 מיליון ₪ בשווי הכלכלי של התיק הבנקאי.

ירידה מקבילה של 1% בעקומי הרבית בכל מגזרי ההצמדה תביא לקטון של כ- 58.4 מיליון ₪ בשווי הכלכלי של התיק הבנקאי.

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים להלן מידע על נכסים והתחייבויות החשופים לשינויים בריבית על פי שווים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעור הריבית על שווים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

להלן פרטים על השפעת שינויים ברבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר:  
**1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית)**

ליום 30 בספטמבר 2017

| סך הכל   | מטבע חוץ (2) |         | מטבע ישראלי |              |
|----------|--------------|---------|-------------|--------------|
|          | אחר          | דולר    | צמוד מדד    | לא צמוד      |
|          |              |         |             | במיליוני ש"ח |
| 20,805.0 | 467.3        | 447.9   | 1,079.2     | 18,810.6     |
| 1,363.3  | 378.4        | 935.4   | -           | 49.5         |
| 19,912.5 | 462.6        | 1,131.7 | 1,193.8     | 17,124.4     |
| 1,377.3  | 375.8        | 242.2   | -           | 759.3        |
| 878.5    | 7.3          | 9.4     | (114.6)     | 976.4        |

נכסים פיננסיים (1)

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)

התחייבויות פיננסיות (1)(5)

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2016

| סך הכל   | מטבע חוץ (2) |         | מטבע ישראלי |              |
|----------|--------------|---------|-------------|--------------|
|          | אחר          | דולר    | צמוד מדד    | לא צמוד      |
|          |              |         |             | במיליוני ש"ח |
| 19,888.2 | 426.1        | 444.0   | 1,272.4     | 17,745.7     |
| 1,414.9  | 189.7        | 1,158.9 | -           | 66.3         |
| 18,964.5 | 453.9        | 1,140.6 | 1,377.6     | 15,992.4     |
| 1,449.9  | 165.1        | 421.0   | -           | 863.8        |
| 888.7    | (3.2)        | 41.3    | (105.2)     | 955.8        |

נכסים פיננסיים (1)

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)

התחייבויות פיננסיות (1)

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2016

| סך הכל   | מטבע חוץ (2) |         | מטבע ישראלי |              |
|----------|--------------|---------|-------------|--------------|
|          | אחר          | דולר    | צמוד מדד    | לא צמוד      |
|          |              |         |             | במיליוני ש"ח |
| 20,208.1 | 493.7        | 415.2   | 1,281.8     | 18,017.4     |
| 1,233.9  | 172.3        | 1,015.9 | -           | 45.7         |
| 19,355.1 | 504.2        | 1,164.9 | 1,320.3     | 16,365.7     |
| 1,244.3  | 164.6        | 230.5   | -           | 849.2        |
| 842.6    | (2.8)        | 35.7    | (38.5)      | 848.2        |

נכסים פיננסיים (1)

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)

התחייבויות פיננסיות (1)

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

**2. השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק, למעט פריטים לא כספיים**

זמן הפרעון של חשבונות העו"ש שאינם נושאים רבית, המשמש לחישוב החשיפה כאמור, הוא עם דרישה עד חודש, כמו כן, חישוב החשיפה אינו כולל השפעה של פרעונות מוקדמים של הלוואות לדיר

ליום 30 בספטמבר 2017

| שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4) |             |         |              |     |           |                      |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|--------------|-----|-----------|----------------------|
| שינויים בשיעורי הריבית                                                   | מטבע ישראלי |         | מטבע חוץ (2) |     | סך הכל    |                      |
|                                                                          | לא צמוד     | צמוד    | דולר         | אחר | השפעות סך | שינוי בשווי הוגן     |
|                                                                          |             |         |              |     |           | במיליוני ש"ח         |
| גידול מיידי מקביל של אחוז אחד                                            | 915.7       | (89.5)  | 7.8          | 7.4 | -         | 841.4 (37.1) (4.22%) |
| גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז                                            | 968.7       | (111.9) | 8.9          | 7.5 | -         | 873.2 (5.3) (0.60%)  |
| קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד                                            | 1,043.4     | (142.4) | 10.3         | 7.8 | -         | 919.1 40.6 4.62%     |

ליום 30 בספטמבר 2016

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)

| שינויים בשיעורי הריבית        | מטבע ישראלי<br>לא צמוד | מטבע חוץ (2)<br>דולר | מטבע חוץ (2)<br>אחר | מקצות הכל | סך הכל<br>שינוי בשווי הוגן | במיליוני ש"ח |           |
|-------------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|-----------|----------------------------|--------------|-----------|
|                               |                        |                      |                     |           |                            | ממד          | מקצות הכל |
| גידול מיידי מקביל של אחוז אחד | 902.4                  | (84.1)               | 39.8                | (3.1)     | -                          | 855.0        | (33.7)    |
| גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז | 950.2                  | (102.7)              | 41.1                | (3.1)     | -                          | 885.5        | (3.2)     |
| קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד | 1,006.7                | (128.9)              | 42.2                | (5.0)     | -                          | 915.0        | 26.3      |
|                               |                        |                      |                     |           |                            |              | 2.99%     |

ליום 31 בדצמבר 2016

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)

| שינויים בשיעורי הריבית        | מטבע ישראלי<br>לא צמוד | מטבע חוץ (2)<br>דולר | מטבע חוץ (2)<br>אחר | מקצות הכל | סך הכל<br>שינוי בשווי הוגן | במיליוני ש"ח |           |
|-------------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|-----------|----------------------------|--------------|-----------|
|                               |                        |                      |                     |           |                            | ממד          | מקצות הכל |
| גידול מיידי מקביל של אחוז אחד | 775.8                  | (18.4)               | 34.2                | (2.7)     | -                          | 788.9        | (53.7)    |
| גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז | 840.7                  | (36.3)               | 35.5                | (2.8)     | -                          | 837.1        | (5.5)     |
| קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד | 927.0                  | (61.0)               | 33.4                | (2.8)     | -                          | 896.6        | 54.0      |
|                               |                        |                      |                     |           |                            |              | 6.41%     |

## הערות לעמודים 56-57

- (1) כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
- (3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעור ריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעור הריבית בכל מגזר ההצמדה.

## טבלה 15: יחס כיסוי הנזילות

סיכון הנזילות הינו סיכון קיים או עתידי שהבנק יתקשה לספק את צרכי נזילותו במצבי ביקוש והיצע חריגים - לרבות התחייבויות בלתי צפויות, משיכות בלתי צפויות מפיקדונות הציבור, אי ודאות לגבי זמינות המקורות והתחייבויות בלתי צפויות אחרות, לרבות ירידה חדה בשווי הנכסים שעומדים לרשות הבנק. התממשות הסיכון עלולה לפגוע ברווחיות הבנק, ואף להוות סכנה ליציבותו של הבנק. להרחבה בנושא ניהול סיכון הנזילות ראה הדיווח השנתי.

## נכסים נזילים ומקורות המימון

הבנק שומר על רמת נזילות נאותה, באמצעות הפקדת פיקדונות בבנק ישראל ובבנקים מקומיים, השקעת תיק הנוסטרו בנכסים איכותיים ומפוזרים בשקלים ובמטבע חוץ אשר יאפשרו לו לעמוד בכל צרכי הנזילות במגוון תרחישי קיצון ובאמצעות מדיניות של גיוס מקורות יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים הכוללים פיקדונות ציבור גיוס אג"ח ושטרי הון. הנכסים הנזילים העיקריים של הבנק על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 221 הינם פיקדונות בבנק ישראל, ואג"ח מדינת ישראל בשקלים ובמטבע חוץ, ואג"ח ממשלת ארה"ב במטבע חוץ.

עיקרי הנכסים הנזילים בבנק, הכוללים, מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים), פקדונות בבנקים וניירות ערך נזילים, הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2017 ב 5.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל 6.5 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016 ו- 6.1 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמה ב 4.7 מיליארד ש"ח ו- 1 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל. (ב- 30 בספטמבר 2016 – 5.3 מיליארד ש"ח ו- 1.2 מיליארד ש"ח, ב- 31 בדצמבר 2016 – 4.7 מיליארד ש"ח ו- 1.4 מיליארד ש"ח, בהקבלה). יחס הפקדונות לאשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2017 עומד על 135.4% בהשוואה ל 139.5% ביום 31 בדצמבר 2016.

#### מקורות המימון העיקריים – מידע נוסף

מקורות המימון העיקריים של הבנק כוללים את פיקדונות הציבור לטווח קצר, בינוני וארוך, זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים, תוך דגש על גיוס מקורות לטווחי זמן בינוניים, ממגוון של מגזרי לקוחות לתאריך 30 בספטמבר 2017 הסתכמו פיקדונות הציבור וכתבי התחייבות נדחים, בכ- 18 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל ל- 17.3 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016 ו 17.8 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

#### חוב לטווח ארוך

חוב לטווח ארוך מוגדר כחוב לתקופה של יותר משנה אחת. אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הם חלק ממקורות המימון של הבנק לטווח ארוך. לתאריך 30 בספטמבר 2017 הסתכמו אגרות החוב וכתבי ההתחייבות הנדחים של הבנק בכ 394.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל 497.4 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016.

#### יחס נזילות מזערי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 221 (LCR)

הוראת ניהול בנקאי תקין מבוססת על המלצות ועדת באזל. הוראה זו כוללת שורת הנחיות למדידה ע"פ קריטריונים אחידים, את סיכון הנזילות בכל בנק במערכת הבנקאית. יחס כיסוי הנזילות (LCR) הינו תקן שנועד לשפר את עמידות פרופיל הסיכון של התאגידים הבנקאיים בטווח הקצר באמצעות דרישה שתאגיד בנקאי יחזיק מלאי הולם של נכסים נזילים באיכות גבוהה (High Quality Liquid Assets – HQLA) שאינם משועבדים, הניתנים להמרה למזומן במהירות ובקלות וזאת כדי לענות על צרכי נזילות בתרחיש קיצון הנמשך 30 ימים קלנדריים.

התקן מגדיר מסגרת ספציפית לחישוב יחס כיסוי הנזילות במטרה ליצור אחידות ברמה בינלאומית.

היחס מונהג החל מ-1 באפריל 2015, כאשר הדרישה המזערית נקבעה על יחס כיסוי נזילות כולל ויחס כיסוי נזילות במט"ח של 100% ב-1 בינואר 2017 ואילך.

מצופה שתאגיד בנקאי שעומד ביחס כיסוי נזילות של 100% כבר ממועד תחילת היישום ההוראה לא ירד מיחס זה במהלך תקופת המעבר.

יחס כיסוי הנזילות - LCR, מכיל שני רכיבים:

(א) שווי מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בתנאי קיצון (HQLA),

(ב) סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים, המחושב על פי הפרמטרים של התרחיש.

היחס מחושב כשיעור של מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה מתוך סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

יחס הכיסוי הממוצע ברבעון השלישי של 2017 הסתכם בכ- 3.23 יחס הכיסוי הגבוה משקף תיק נכסים ("כרית נזילות") מפוזר ואיכותי אשר במטבע ישראלי מושקע בעיקר בפיקדונות בבנק ישראל ובאגרות חוב של ממשלת ישראל ובמטבע חוץ בעיקר באג"ח של ממשלת ישראל וכן על מגוון מקורות מימון יציבים ולטווחי זמן שונים. סיווג הנכסים, הפיקדונות, המסגרות והביטחונות השונים וכן השימוש במקדמים, מבוצע כפי שנקבע בהוראה 221.

הנגזרים יוצרים תזרים נכנס גבוה ותזרים יוצא גבוה, אך תרומתם נטו בסך המטבעות נמוכה, הבנק אינו מחשיב בנכסים הנזילים ביטחונות שהוא נדרש להפקיד בגין פעילות זו.

במהלך תקופת הדיווח עמד הבנק במגבלות הרגולציה וכן בוצעו פעולות לעמידה ביחסי כיסוי גבוהים מהנדרש על פי הוראות ניהול בנקאי תקין 221

להלן פירוט רכיבי יחס כיסוי הנזילות בממוצע לשלושת החודשים שהסתיימו:

| ביום 31 בדצמבר<br>2016         |                             | ביום 30 בספטמבר<br>2016        |                             | ביום 30 בספטמבר<br>2017        |                             |                                                                                                |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| סך ערך<br>לא משוקלל<br>(ממוצע) | סך ערך<br>משוקלל<br>(ממוצע) | סך ערך<br>לא משוקלל<br>(ממוצע) | סך ערך<br>משוקלל<br>(ממוצע) | סך ערך<br>לא משוקלל<br>(ממוצע) | סך ערך<br>משוקלל<br>(ממוצע) |                                                                                                |
| 5,379                          |                             | 5,794                          |                             | 5,140                          | 5,162                       | <b>סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה</b><br>סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)             |
| 1,034                          | 15,450                      | 1,009                          | 15,115                      | 1,075                          | 16,141                      | <b>תזרימי מזומנים יוצאים</b><br>פיקדונות קימעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:                |
| 374                            | 7,477                       | 365                            | 7,307                       | 398                            | 7,961                       | פיקדונות יציבים                                                                                |
| 596                            | 5,831                       | 579                            | 5,656                       | 611                            | 5,986                       | פיקדונות פחות יציבים                                                                           |
| 64                             | 2,141                       | 65                             | 2,151                       | 66                             | 2,193                       | פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת<br>ניהול בנקאי תקין 221)                      |
| 1,569                          | 2,265                       | 787                            | 1,458                       | 1,219                          | 1,903                       | מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:                                                                 |
| -                              | -                           | -                              | -                           | -                              | 9                           | פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) פיקדונות<br>ברשתות של תאגידים בנקיים קואופרטיביים |
| 1,562                          | 2,259                       | 786                            | 1,458                       | 1,218                          | 2,558                       | פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)                                             |
| 7                              | 7                           | 1                              | 1                           | 1                              | 0                           | חובות לא מובטחים                                                                               |
| -                              | -                           | -                              | -                           | -                              | 631                         | מימון סיטונאי מובטח                                                                            |
| 646                            | 5,841                       | 667                            | 5,790                       | 613                            | 5,584                       | דרישות נזילות נוספות, מזה:                                                                     |
| 340                            | 340                         | 370                            | 370                         | 307                            | 302                         | תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות                                         |
| -                              | -                           | -                              | -                           | -                              | (1)                         | תזרימים יוצאים בגין אבדן מימון מוצרי חוב                                                       |
| 306                            | 5,501                       | 297                            | 5,420                       | 306                            | 5,283                       | קוי אשראי ונזילות                                                                              |
| -                              | -                           | -                              | -                           | -                              | 1                           | מחויבויות מימון חוזיות אחרות                                                                   |
| 17                             | 273                         | 17                             | 257                         | 17                             | 915                         | מחויבויות מימון מותנות אחרות                                                                   |
| 3,266                          | 23,556                      | 2,480                          | 22,363                      | 2,923                          | 24,258                      | סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים                                                                   |
| -                              | -                           | -                              | -                           | -                              | -                           | <b>תזרימי מזומנים נכנסים</b><br>הלוואות מובטחות (למשל עסקות מכר חוזר)                          |
| 1,328                          | 1,482                       | 606                            | 792                         | 934                            | 1,091                       | תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן                                                           |
| 438                            | 822                         | 470                            | 866                         | 415                            | 829                         | תזרימי מזומנים נכנסים אחרים                                                                    |
| 1,735                          | 2,273                       | 1,050                          | 1,633                       | 1,322                          | 1,920                       | סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים                                                                   |
| סך ערך מתוא                    | סך ערך מתואם                | סך ערך מתואם                   | סך ערך מתואם                | סך ערך מתואם                   | סך ערך מתואם                |                                                                                                |
| 5,379                          | 5,794                       | 5,140                          | 5,159                       | 5,140                          | 5,159                       | סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)                                                        |
| 1,531                          | 1,428                       | 1,601                          | 21,456                      | 1,601                          | 21,456                      | סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו                                                               |
| 352%                           | 406%                        | 323%                           |                             | 323%                           |                             | יחס כיסוי נזילות (%) *                                                                         |

במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח

| ממוצע לרבעון<br>שהסתיים ביום | יתרה ליום | ממוצע לרבעון<br>שהסתיים ביום | יתרה ליום | ממוצע לרבעון<br>שהסתיים ביום | יתרה ליום |             |
|------------------------------|-----------|------------------------------|-----------|------------------------------|-----------|-------------|
| 31 בדצמבר 2016               |           | 30 בספטמבר 2016              |           | 30 בספטמבר 2017              |           |             |
| 5,373.2                      | 5,042.2   | 5,781.0                      | 5,513.7   | 5,162.1                      | 4,706.1   | נכסי רמה 1  |
| -                            | -         | -                            | -         | -                            | -         | נכסי רמה 2א |
| 5.8                          | 2.2       | 13.3                         | 13.1      | -                            | -         | נכסי רמה 2ב |
| 5,379.0                      | 5,044.4   | 5,794.3                      | 5,526.8   | 5,162.1                      | 4,706.1   | סך הכל      |

במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח

#### סיכון מימון

סיכון מימון נובע מהתייקרות בלתי צפויה בעלות המימון. כאשר מקורות מימון ממוחזרים או נפרעים ומוחלפים ע"י מקורות חדשים יקרים יותר או כאשר הבנק נאלץ לממש שימושים כתוצאה ממחסור במקורות זמינים.

אסטרטגיית המימון -מידע נוסף  
להרחבה בנושא זה ראה הדיווח השנתי.

#### להלן נתוני הנכסים הפיננסיים הלא משועבדים והמשועבדים -מידע נוסף

| ליום 31 בדצמבר 2016 |               | ליום 30 בספטמבר 2016 |               | ליום 30 בספטמבר 2017 |               |                              |
|---------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|------------------------------|
| הערך במאזן          | מזה משועבדים* | הערך במאזן           | מזה משועבדים* | הערך במאזן           | מזה משועבדים* |                              |
| 4,672.2             |               | 5,312.9              |               | 4,624.1              |               | מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל |
| 2,016.4             |               | 1,202.5              |               | 1,868.8              |               | פקדונות בבנקים               |
| 49.7                | 1,379.9       | 49.7                 | 1,175.7       | 50.0                 | 971.4         | ניירות ערך                   |
| 49.7                | 8,068.5       | 49.7                 | 7,691.1       | 50.0                 | 7,464.3       | סך הכל                       |

\* לאבטחת אשראי מבנק ישראל. בתקופות המדווחות לא נלקח אשראי מבנק ישראל.

#### דיון בגורמי סיכון

מידת ההשפעה של גורמי הסיכון מתבססת על המתודולוגיה שמשמשת את הבנק בתהליך ה-ICAAP ובמסמך הסיכונים הרבעוני. המתודולוגיה לוקחת בחשבון את רמת הסיכון והתפתחות פרופיל הסיכון של הבנק אל מול תאבון הסיכון שנקבע ואיכות ניהול הסיכון.

כל גורם סיכון המופיע בטבלה בדוח לשנת 2016 נבחן, כאשר הוא עומד בפני עצמו, ומתוך הנחה של אי-תלות בין גורם סיכון אחד לבין גורמי סיכון אחרים המופיעים בטבלה. ברבעון זה לא חל שינוי בגורמי הסיכון. לדיון בגורמי הסיכון ראה דוח הסיכונים לשנת 2016.



רות לפיד  
מנהלת סיכונים ראשית



יעקב מלכין  
מנהל כללי



יוסי לוי  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך:  
רמת גן, 12 בנובמבר, 2017

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>AB</b> |
| האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.                                                               |           |
| <b>EAD - Exposure At Default</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |
| החשיפה בעת הכשל - היקף חשיפתו או חשיפתו בעת כשל לסיכון אשראי של צד נגדי.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |
| <b>FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |
| חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.                                                                                                                                                                                           |           |
| <b>LDC - Less Developed Country</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |
| ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |
| <b>LTV - Loan To Value Ratio</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |
| היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).                                                                                                                                                                                                                                                             |           |
| <b>Middle Market</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           |
| <b>LGD - Loss Given Default</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |
| שיעור ההפסד בהינתן כשל - אחוז ההפסד מהחשיפה הכללית כאשר צד נגדי כשל.                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| <b>CDS - Credit Default Swap</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |
| מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |
| <b>CLS - Continuous Linked Settlement</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           |
| הוא בנק לסליקת עסקאות במטבע חוץ של שני צדדים המעוניינים להימנע ככל הניתן מסיכונים סליקה ואשראי. הייחוד של CLS הוא בהיותו נקודת אמצע, מתווך, של שני צדדים, ניטראלי ובעל מנגנוני סליקה המפחיתים סיכונים באופן מירבי.                                                                                                                                                            |           |
| <b>Dodd-Frank</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |
| תקנות פדרליות בארצות הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 בניסיון למנוע את הישנותם של אירועים שהובילו למשבר בשווקים הפיננסיים של שנת 2008 על ידי הפחתת הסיכון במערכת הבנקאית בארצות הברית בין היתר על ידי הגבלת ההשקעות המוחזקות בחשבון הנוסטרו והסדרה של מסחר בנגזרים. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.          |           |
| <b>EMIR - European Market infrastructure Regulation</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |
| רגולציה של האיחוד האירופי שנועדה להגדיל את יציבותם של השווקים מעבר לדלפק (OTC) בכל מדינות האיחוד האירופי.                                                                                                                                                                                                                                                                     |           |
| <b>FHLMC - Freddie Mac</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |
| סוכנות המסונפת לממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן לציבור. (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).                                                                                                                                                                                                                                                       |           |
| <b>FNMA - Fannie Mae</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |
| חברה ציבורית בחסות ממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן בשוק החופשי (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).                                                                                                                                                                                                                                                |           |
| <b>GNMA - Ginnie Mae</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |
| חברה פדרלית למשכנתאות. האג"ח המונפקות על ידה זוכות לערבות של הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association).                                                                                                                                                                                                                                           |           |
| <b>Greeks</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |
| מדדים למדידת רגישות שווי אופציה לשינויים בגורמי סיכון כגון: שער הספוט (דלתא וגמא), ריבית (רו), תנודתיות (ווגא) וכו'.                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| <b>VaR - Value at Risk</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |
| מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכונים השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכונים השוק בפעילויות שונות. |           |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| א | <p><b>איגוח</b> - פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח באמצעות אגרות חוב כחלק מההליך של גיוס הון חוץ-בנקאי. הגיוס מבוצע באמצעות ישות למטרה מיוחדת אשר מגייס חוב על ידי הנפקת איגרות חוב המגובות על ידי מצרף של תזרימים צפויים או נכסים שנרכשו ושקובצו יחד (בפעולת איגוח - Pooling) והפכו לניירות ערך, הניתנים להנפקה. אגרות החוב או ניירות ערך שמונפקים כחלק מההליך האיגוח מגובים בנכסים (התזרימים) האלה. האיגוח יכול להתייחס לכל זרם מוגדר של הכנסות (למשל: תקבולים עסקיים, תקבולים ממשכנתאות).</p> <p><b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b> - אגרות חוב המגובות במשכנתאות שבהן תשלומי הרבית והקרן מתבססים על תזרימים מזומנים הנובע מפירעון הלוואות המובטחות במשכנתאות.</p>                                                                                                                                                                                                                                                              |
|   | <p><b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b> - אגרות חוב שתשלומי הרבית והקרן בגינן מגובים על ידי נכסים פיננסיים מסוימים. הנכסים המגבים עשויים להיות קבוצות של הלוואות, לרבות משכנתאות למגורים, או נכסים פיננסיים אחרים.</p> <p><b>אינפלציה</b> - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.</p> <p><b>אירוע קיברנטי (סייבר)</b> - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתמשכות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|   | <p><b>ארגון המדינות המפותחות (OECD)</b> - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|   | <p><b>אשראי on call</b> - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק ללקוח.</p> <p><b>באזל 2/ באזל 3</b> - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ג | <p><b>גידור</b> - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ה | <p><b>הון עצמי רובד 1</b> - הון על בסיס מתמשך - going concern capital.</p> <p>הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות ההון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".</p> <p><b>הון רובד 2</b> - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי הון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.</p> |
|   | <p><b>הון רגולטורי</b> - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).</p> <p><b>הלבנת הון</b> - פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך הלבנה "מחזיר" את הכסף למערכת החוקית.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

הלואה לדיור - הלואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק;

1. ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ;
  2. ההלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח;
  3. ההלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים;
  4. ההלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.
- הלואות בלון/בולט - הלואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הרבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הרבית משולמת בסוף התקופה.

הלמ"ס - הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה - ארגון הפועל מתוקף סמכות חוקית לאיסוף נתונים רשמיים על החברה ועל הכלכלה בישראל ולהפצתם.

הסכמי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

הפרשה פרטנית - הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי מההון בשיעור הרבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כפגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת על ידי הגורמים העסקיים המטפלים בלווה ועל ידי יחידות ניהול סיכוני האשראי בחטיבה לניהול סיכונים, באמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם.

ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

הפרשה קבוצתית - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ-מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC).

חבות/חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שייווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיכותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפירעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכז'.

חברת דירוג - חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידם. בישראל פועלות שתי חברות דירוג - "מעלות" ו"מדרוג".

חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג פגום, לרבות חוב שאורגן מחדש.

חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושכ ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותן או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.

**חוב שאורגן מחדש** - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

**חובת נזילות** - לפי חוק בנק ישראל מוטלת על הבנקים חובה להחזיק היקף נכסים נזילים בהתאם להוראות הנזילות.

**חוזה SWAP** - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

**חוזה אקדמה (FORWARD)** - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגנים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח.

**חוזה עתידי (FUTURE)** - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגנים.

**חוזי אופציה** - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).

חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

**חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד)** - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.

**יחס הלימות ההון** - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.

**יחס כיסוי נזילות (LCR)** - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

**יחס מינוף** - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.

**כושר החזר** - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

**כשל תוך שנה מיום הדרוג בתקופה נתונה PD (Probability of Default)** - מונח המתאר את הסבירות הפיננסית לכשל אשראי בתוך תקופת זמן נתונה. המונח מספק הערכה של הסבירות שלוולו לא יוכל לעמוד בהתחייבויות שלו.

**כתבי התחייבות נדחים** - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.

**לווה** - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".

**מדד הרפינדל** - מדד לריכוזיות בענפים במשק, המהווה גם אינדיקטור מקובל לרמת התחרותיות בהם.

**מדיניות מוניטרית** - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הרבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

**מדיניות פיסקלית** - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי. על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

מס"ב - מרכז הסליקה הבנקאי בע"מ - חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חיובים וזיכויים אלקטרוניים.

מערכת זה"ב RTGS - מערכת תשלומים לסליקה מיידית וסופית של תנועות כספיות בין בנקים לבין גורמים עסקיים נוספים.

מק"מ- מלווה קצר מועד - נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק בניכיון לטווח של עד שנה, אינו צמוד ואינו נושא רבית.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הרבית של האיגרת.

נגזר אשראי - חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון.

נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייצגת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית. בתחילת הגידור קיים תיעוד פורמלי של יחס הגידור ושל המטרה והאסטרטגיה של ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביצירת הגידור, לרבות זיהוי המכשיר המגדר, הפריט המגודר, מהות הסיכון המגודרואופן הערכת האפקטיביות של המכשיר המגדר בקיוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותה לסיכון המגודר. נדרש בסיס סביר לאופן בו התאגיד הבנקאי מתכנן להעריך את אפקטיביות המכשיר המגדר.

ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר.

ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב. (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי BID ו-ASK, הפרשים בין מחירי retail ו-wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

נכסי רמה 1 הנכסים הנזילים ביותר - כוללים מטבעות ושטרות כסף, רזרבות בבנק המרכזי וני"ע סחירים של מדינות, בנקים מרכזיים וכו', עם משקל סיכון 0% על פי הוראת נב"ת 203, ומקבלים מקדם הסתמכות של 100% ובכפוף לתנאים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 221.

נכסי רמה 2 אנפסים נזילים ביותר אך פחות איכותיים מרמה 1 - כוללים ני"ע סחירים של ריבונות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי בנקים רב צדדיים לפיתוח, עם משקל סיכון 20% על פי הוראת נב"ת 203, ואג"ח קונצרנים בדירוג גבוה ושאנם של מוסד פיננסי וכו', ומקבלים מקדם הסתמכות של 85% ובכפוף לתנאים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 221.

נכסי רמה 2 נפסים נזילים אחרים - מכשירי חוב קונצרנים אחרים בדירוג גבוה ושאנם של מוסד פיננסי, ומקבלים מקדם הסתמכות של 50% ובכפוף לתנאים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 221.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון אשראי חוץ-מאזני - כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לווה, כמוגדר להלן:  
סך כל הסכומים האלה:

1. ערבות, קבול שטרות, ניכיון משנה של שטרות, אשראי תעודות והתחייבות לשלם כסף על חשבון הזולת.
2. עסקה עתידית - סך כל הסכומים האלה:  
10% מיתרת עסקה עתידית.
- א. "עסקה עתידית" - כל אחת מאלה, הן כשהתאגיד הבנקאי צד לה והן כשהוא ערב לה:  
(1) עסקה מסוג Forward או Future, במטבע שהוא הילך חוקי או בסל המטבעות, בטובין, בניירות ערך או בזכויות; אלא אם כן קיימת עם אותו לקוח עסקה עתידית מאותו סוג שתקוזז כנגד העסקה הראשונה במועד פירעונה;
- (2) עסקת חליפין ברבית או בתשואות אחרות, לרבות בהפרשי הצמדה או בהפרשי שער;
- (3) הסכם מסוג Forward rate agreement IX Future rate agreement.

4) רכישת אופציה על ידי התאגיד הבנקאי לקנות או למכור את אחד הנכסים האמורים בפסקה זו. למעט: עסקה בחוזה הנסחר בבורסה, שמסלקת הבורסה אחראית כלפי הלקוח למימושו וקיימות דרישות להתאמה יומית של ה"מרג'ין";

יתרת עסקה עתידית עם לקוח שהוא מהסוג המפורט בפסקה 2(א)(1) לעיל, אשר תקוזז במועד פירעונה כנגד עסקה עתידית הפוכה מאותו סוג ועם אותו לקוח - בסכום שחייב במועד הלקוח לאחר הקיזוז.

סכום ההתחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף, בגין סכום הבטוחות שבו מתחייב לקוח לפי התרחישים כמפורט בחוקי העזר של מסלקת מעו"ף.

3. התחייבויות (לרבות מותנות) של התאגיד הבנקאי למתן אשראי או להוצאת ערבות, למעט התחייבות כאמור, שמיומשה מותנה בקבלת ביטחונות המשמשים כניכויים - בגובה סכום האשראי או הערבות.

4. האמור לעיל כפוף להוראות האלה:

א. אם התחייבות למתן אשראי או להוצאת ערבות מותנית בפירעון אשראי אחר או ערבות אחרת, סכום החבות לא יעלה על סכום החבות המירבית מביניהם, ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא כי לא ניתן לממש את ההתחייבות ללא הקטנת האשראי, או הערבות, הקיימים, באותו סכום.

ב. התחייבות למתן אשראי לא תשוקלל בשיעור גבוה יותר מהחבות הסופית עצמה, אם תמומש.

ג. התחייבות למתן אשראי, או להוצאת ערבות, אשר נקבע במפורש בהסכם עם הלווה כי תמומש רק אם לא תביא לחריגה ממגבלות לווה או קבוצת לווים בהתאמה, לא תיחשב כ"חבות", ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא כי לא ניתן לממש את ההתחייבות אם תביא לחריגה ממגבלות לווה או קבוצת לווים בהתאמה, באותו סכום.

סיכון אשראי מאזני - אשראי לציבור באחריות התאגיד הבנקאי בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ובתוספת השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.

סיכון משפטי - סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.

סיכון נזילות/פון שהבנק לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו למפקידים, עקב התפתחויות לא צפויות, ויאלץ לבצע פעולות מהירות למימוש נכסים במחירי הפסד. במובנו הרחב יותר, סיכון נזילות מתייחס לכל גוף, לאו דווקא בנק, שיש לו התחייבויות, ועלול להגיע למצב של חדלות פרעון עקב אי יכולת לממש את נכסיו במועד הפרעון.

סיכון רבית - סיכון להפסד או לירידת ערך כתוצאה משינויים בשיעורי הרבית במטבעות השונים.

סיכון שוק - סיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוז' מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בתנאי השוק (שינוי ברמת מחירים בשווקים שונים, שיעורי רבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות).

סיכון תפעולי - הסיכון שליקויים במערכות או בסביבתן יביאו לאובדן בלתי צפוי. בסיכון זה נכללות טעויות אנוש או קריסת רכיבי חומרה, תוכנה או מערכת תקשורת שיש להם חשיבות חיונית לסליקה.

סליקה - תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות.

ערבויות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים:

1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי;
2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר;
3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק.
4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.

ערבות בנקאית - התחייבות של הבנק הערב לשלם לצד 'גאת הסכום הנקוב בכתב הערבות בעת דרישתו. הערבות הבנקאית מונפקת על פי בקשתו של לקוח הבנק.

**ערבות חוק מכר** - ערבות הניתנת על ידי בנק לרוכש דירת מגורים ממוכר דירה חדשה, המבטיחה לקונה את החזרת הכספים ששילם למוכר תמורת הדירה במקרה שהמוכר לא יוכל להעביר לקונה את הזכויות בנכס, כמוסכם בהסכם המכר ומחמת העילות שנקבעו בחוק.

**פ** **פח"ק - פיקדון חוזר קרדיטורי** - פקדון חוזר קרדיטורי הינו פקדון שתנאיו הם:

1. אסור כי החשבון יימצא ביתרת חובה.
2. אין לשלם מהחשבון בהמחאה.
3. אין להעביר מהחשבון למוטב אחר או לחשבון אחר, למעט חשבון העו"ש של אותו לקוח באותו תאגיד בנקאי.
4. הפיקדון אינו צמוד.

**פיקדון קצר מועד (פק"מ)** - כסף המופקד בבנק לתקופה קצרה - עד שנה - הנושא רבית שקלית, קבועה מראש לכל התקופה או משתנה בהתאם לשינויים ברבית בנק ישראל.

**פקדונות לזמן קצוב** - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.

**פקדונות לפי דרישה** - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

**ק** **קבוצת לווים** - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.

**קונסורציום** - עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה.

**קיבולת הסיכון** - האופן בו נקבע תיאבון הסיכון. תיאבון הסיכון נקבע תוך התחשבות בקיבולת הסיכון של התאגיד הבנקאי, דהיינו הסיכון המירבי שהתאגיד הבנקאי יהיה מסוגל לספוג תחת אילוצים שונים (כגון: מקורות הון ונזילות, דרישות רגולטוריות וכדומה). על התאגיד הבנקאי לוודא כי תיאבון הסיכון שנקבע אינו חורג מקיבולת הסיכון גם בהתקיים תרחישי קיצון.

**קרן נאמנות** - קרן המנוהלת על ידי גוף שהוא הנאמן שלה - כגון בנק, חברה ביטוח, או חברה להשקעות בניירות ערך - על פי הסכם נאמנות שאישרה הרשות לניירות ערך, ולאחר פנייה לציבור באמצעות תשקיף. קרן נאמנות מאפשרת למשקיעים לפזר השקעות על ידי השקעה בסל מגוון של ניירות ערך.

**ר** **רווח בסיסי למניה** - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.

**רביית בנק ישראל** - רבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים.

**רביית פריים** - רבית הנקבעת בכל בנק על בסיס רבית בנק ישראל.

**ש** **שווי הוגן** - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית:

רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק;

רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים;

רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש טכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

**שווי הוגן ברוטו חיובי** - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

**שווי הוגן ברוטו שלילי** - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

**שוק המעו"ף** - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

**שיעור המימון (LTV)** - שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

**שיעור התשואה הפנימי (ש"פ)** - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הרבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

**שיעור התשואה להון** - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.

**שירותים בנקאיים אוטומטים** - חברה בע"מ שהוקמה בשנת 1978 על ידי חמשת הבנקים הגדולים בישראל כדי לנהל עסק של מתן שירותים למוסדות פיננסיים שונים (בנקים, מוסדות כספיים, חברות לרטיסי אשראי, קופות גמל וכו'). חברת שב"א פועלת בארבעה תחומים עיקריים:

- (1) ניהול רשת התקשורת בין מסופי כרטיסי האשראי שבבתי העסק להלן (POS) לחברות לרטיסי אשראי.
- (2) ניהול רשת הכספומטים שאינם מוצבים בסניפי הבנק.
- (3) ניהול רשת התקשורת של הכספומטים המוצבים בבנקים.
- (4) מתן שירותי תקשורת לחברות לרטיסי אשראי מול מס"ב ולתאגידים הבנקאיים המשתתפים במכרזים המוניטריים מול בנק ישראל.

**תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review and Evaluation Process)** - התהליך נועד להבטיח כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכניהם.

**תוצר מקומי גולמי (תמ"ג)** - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

**תעודת סל** - נייר ערך המקנה למחזיק בו תשואה על פי מדד כלשהו. מנפיק התעודה מבטיח לקונה להחזיר לו את כספו בתום תקופה מסוימת בתוספת שיעור העלייה של המדד שהתעודה צמודה אליו.

**תשואה לפדיון** - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן ורביית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רבית שנתית אפקטיבית.