

בנק מזרחי טפחות

דוח סיכונים לרבעון השני של שנת 2019

להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה

הצהרות לגבי גילוי

דוח סקירה של ראוי החשבון המבקרים

תמצית דוחות כספיים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים

תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

דוח זה כולל מידע נלווה לדוחות הכספיים של הבנק והינו ערוך בהתאם להוראות המפקח על הבנקים הכוללות דרישות גילוי מתוך הנדבך השלישי של באזל ודרישות גילוי נוספות של הוועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB).

אתר מגנ"א של רשות ניירות ערך כולל גם את הדיווחים הבאים: דוח סיכונים זה ומידע פיקוחי נוסף על מכשירי ההון הפיקוחיים שהנפיק הבנק (להלן: "הדיווחים"). בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללים תמצית הדוחות הכספיים לתקופת הביניים והדיווחים האמורים גם באתר האינטרנט של הבנק:

www.mizrachi-tefahot.co.il < אודות הבנק < קשרי משקיעים < מידע כספי

תוכן העניינים הראשי

7	מידע צופה פני עתיד
8	יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
11	גישת הבנק לניהול סיכונים (OVA)
11	מידע כללי על ניהול הסיכונים השונים ופרופיל הסיכון
13	תמצית מדיניות הבנק לסיכונים עיקריים והתפתחויות ברבעון השני של שנת 2019
15	סיכונים מובילים ומתפתחים
15	סקירת נכסי סיכון משוקלים (OV1)
16	הון ומינוף
16	הרכב ההון
17	יחס המינוף
19	סיכון אשראי
19	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
22	סיכון האשראי לפי הגישה הסטנדרטית
23	סיכון אשראי של צד נגדי
24	סיכון שוק
24	סיכון שוק בגישה הסטנדרטית
25	סיכון נזילות
25	יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)
28	התפתחויות ביחס כיסוי הנזילות
29	תוספות
29	תוספת א - הרכב ההון הפיקוחי
35	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוח הסיכונים

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת דוח הסיכונים

8	יחסים פיקוחיים עיקריים - נתוני מפתח
10	ההון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
10	סיכון אשראי כולל לציבור
10	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי, שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
12	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כמנהלי הסיכונים (Risk Owner) לכל אחד מהם
15	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)
16	תמצית רכיבי ההון הפיקוחי, יחס ההון לרכיבי סיכון של הקבוצה ויחסי ההון המזעריים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים
17	פרטים בדבר יחס המינוף (Leverage Ratio) של הבנק
19	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
20	פרטים על הפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיר שביגין נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור
21	שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)
22	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון (CR5)
23	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
23	הקצאת הון בגין התאמת שערור לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
24	רכיבי דרישת ההון תחת הגישה הסטנדרטית לסיכון שוק
25	פרטים בדבר יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)
28	הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)
28	הרכב נכסים זמינים משועבדים ולא משועבדים
29	תוספת א - הרכב ההון הפיקוחי

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

דוח סיכונים

דוח סיכונים זה כולל מידע נלווה נוסף לתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2019. תמצית הדוחות הכספיים ומידע נלווה לתמצית הדוחות הכספיים, לרבות דוח הדירקטוריון וההנהלה, דוח סיכונים זה וגילויים פיקוחיים נוספים אושרו לפרסום בישיבת הדירקטוריון של הבנק שהתקיימה ביום 12 באוגוסט 2019 (י"א באב התשע"ט).

דוח הסיכונים והגילויים הפיקוחיים הנוספים ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו הכוללות דרישות גילוי מתוך הנדבך השלישי של באזל, דרישות גילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (ה-FSF) ודרישות גילוי נוספות של הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB).

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, המתכונת הרבעונית של דוח הסיכונים הינה מצומצמת וממוקדת בגילויים איכותיים וכמותיים אשר ניתוחם והצגתם בתדירות רבעונית, מהותית לקוראי הדוח. ככל הנדרש, יש לעיין בדוח זה ביחד עם דוח הסיכונים לשנת 2018.

הגילוי בדוח זה מיועד לאפשר למשתמשים להעריך מידע משמעותי הכלול בו לגבי יישום מסגרת העבודה למדידה והלימות הון וליישום הוראות "באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית".

כלל הדוחות האמורים מפורסמים גם באתר האינטרנט של הבנק:

www.mizrahi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים >> מידע כספי

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נוסף על הסיכונים במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2019 בפרקים הבאים:

- פרק "סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה" / סיכונים עיקריים
- פרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי" / סיכונים מובילים ומתפתחים
- פרק "סקירת הסיכונים"

בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מונגשים.

דורון קלאוזנר

סגן מנהל כללי
מנהל סיכונים ראשי, CRO

אלדד פרשר

מנהל כללי

משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 12 באוגוסט 2019

י"א באב התשע"ט

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הסיכונים, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאופוליטיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתוכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאופוליטיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמייתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי כח אדם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים, כאמור לעיל, באופן שקיימת אפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו כלל או בחלקם.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים – נתוני מפתח

להלן נתוני מפתח הרלבנטיים לפרופיל הסיכון של הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	
31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	
יחסים פיקוחיים ופיננסיים עיקריים						
הון זמין						
14,436	14,508	14,951	15,172	15,618	16,220	הון עצמי רוברד ⁽¹⁾
14,188	14,295	14,755	15,004	15,457	16,073	הון עצמי רוברד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
19,249	19,368	19,825	20,687	20,660	22,003	הון כולל
17,215	17,369	17,843	18,733	19,159	20,516	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
נכסי סיכון משוקללים						
142,129	145,784	147,872	151,627	154,315	158,626	סך נכסי סיכון משוקללים (RWA)
יחס הלימות הון (באחוזים)						
10.16	9.95	10.11	10.01	10.12	10.23	יחס הון עצמי רוברד ⁽¹⁾
9.96	9.79	9.96	9.88	10.01	10.12	יחס הון עצמי רוברד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
13.54	13.29	13.41	13.64	13.39	13.87	יחס הון כולל
12.09	11.90	12.05	12.35	12.40	12.92	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
9.86	9.84	9.84	9.84	9.83	9.83	יחס הון עצמי רוברד 1 הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
0.30	0.11	0.27	0.17	0.29	0.40	יחס הון עצמי רוברד 1 זמין, מעבר לנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
יחס המינוף						
265,621	269,911	273,087	279,827	281,693	285,858	סך החשיפות
5.43	5.38	5.47	5.42	5.54	5.67	יחס המינוף (באחוזים) ⁽²⁾
5.34	5.30	5.40	5.36	5.49	5.62	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
יחס כיסוי נזילות ⁽³⁾						
40,648	39,599	40,361	40,572	44,879	42,430	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
32,545	32,875	33,417	35,118	37,414	36,014	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
⁽⁷⁾ 125	120	121	116	120	118	יחס כיסוי הנזילות (באחוזים)
מדדי ביצוע						
10.3	⁽⁸⁾ 6.1	13.4	⁽⁸⁾ 5.7	11.3	15.8	תשואת הרווח הנקו ⁽⁴⁾ ⁽⁵⁾
0.97	0.60	1.24	0.54	1.06	1.48	תשואת הרווח לנכסי סיכון ⁽⁶⁾ ⁽⁵⁾
101.9	101.5	101.7	102.6	104.3	102.2	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
מדדי איכות אשראי עיקריים						
0.81	0.81	0.81	0.80	0.80	0.80	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.09	1.12	1.17	1.23	1.25	1.28	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.18	0.19	0.13	0.16	0.15	0.20	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽⁵⁾
0.49	0.49	0.27	0.44	0.40	0.50	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.02	0.04	0.05	0.01	0.03	0.03	מזה: בגין הלוואות לדיור
0.13	0.11	0.09	0.12	0.14	0.13	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽⁵⁾

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
	2018	2018	2019
מדדי ביצוע			
תשואת הרווח הנקי ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	8.5 ⁽⁸⁾	8.1 ⁽⁸⁾	13.3
תשואת הרווח לנכסי סיכון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	0.83	0.77	1.27
מדדי איכות אשראי עיקריים			
הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽⁵⁾	0.16	0.18	0.17
מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור	0.40	0.48	0.44
מזה: בגין הלוואות לדיור	0.03	0.03	0.03
שיעור מחיקת חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽⁵⁾	0.11	0.12	0.13

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- חל שיפור משמעותי בתשואת הרווח הנקי שהגיע לשיעור של 15.8% ברבעון השני ולישעור של 13.3% במחצית הראשונה.
 - במחצית הראשונה של שנת 2019 נמשכה מגמת גידול שולי הביטחון ליחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון.
 - שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה ירד לשיעור של 0.17%, לעומת 0.18% בתקופה המקבילה אשתקד.
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

(1) לבנק אין מכשירי הון הנכללים ב"הון רוברד 1 נוסף", ולכן סך הון רוברד 1 זהה לסך הון עצמי רוברד 1.

(2) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רוברד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(3) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו ברבעון יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון בתקופה המדווחת.

(4) הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק.

(5) מחושב על בסיס שנתי.

(6) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.

(7) כולל השפעת יישום הנחיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018.

(8) ההוצאות התפעוליות והאחרות כולן, בשנת 2018, הפרשה של 546 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית (425 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני של שנת 2018 ו-121 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הרביעי של שנת 2018). התשואה על ההון של הבנק ללא השפעות החקירה, כלומר ללא הפרשות כאמור ובהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות העסקית באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך, היתה:

ברבעון השני של שנת 2018 - 14.1%

ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 10.7%

במחצית הראשונה של שנת 2018 - 12.0%

בשנת 2018 - 11.6%

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

להלן ההון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים:

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	
15,172	14,508	16,220	הון עצמי רובד 1
5,515	4,860	5,783	הון רובד 2
20,687	19,368	22,003	סך הכל הון כולל

להלן סיכון אשראי כולל⁽¹⁾ לציבור:

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
253,910	250,499	260,672	סך הכל סיכון אשראי כולל לציבור

(1) למידע מורחב בדבר סיכון האשראי הכולל לציבור ראה דוח הדירקטוריון וההנהלה, פרק סקירת הסיכונים.

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי, שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי:

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	
משוקללות של נכסי הון ⁽³⁾	משוקללות של נכסי הון ⁽²⁾	משוקללות של נכסי הון ⁽²⁾	משוקללות של נכסי הון ⁽²⁾	משוקללות של נכסי הון ⁽¹⁾	משוקללות של נכסי הון ⁽¹⁾	
18,676	134,376	17,926	134,376	19,484	146,175	סיכון אשראי
198	1,748	233	1,748	294	2,214	סיכון שוק
77	505	67	505	52	391	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽⁴⁾
1,275	9,155	1,221	9,155	1,312	9,846	סיכון תפעולי ⁽⁵⁾
20,226	145,784	19,447	145,784	21,142	158,626	סך נכסי הסיכון

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.

(2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.34% מיתרות נכסי הסיכון.

(3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.34% מיתרות נכסי הסיכון.

(4) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.

(5) הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.

גישת הבנק לניהול סיכונים (OVA)

מידע כללי על ניהול הסיכונים השונים ופרופיל הסיכון

הבנק פועל בהתאם להנחיות בנושא ניהול ובקרת סיכונים שקבע הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה 310 – "ניהול סיכונים", המבוססת על המלצות וועדת באזל, המתווה את עקרונות ניהול ובקרת הסיכונים במערכת הבנקאית בישראל וקובעת את הסטנדרטים הנדרשים מהבנקים, ליצירת מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים ההולמת את דרישות הרגולציה, פרופיל ואסטרטגיית הסיכון של הבנק ויעדיו העסקיים. כלל מסמכי המדיניות לניהול ובקרת סיכונים בבנק מבוססים על עקרונות יסוד אלו.

מסגרת ניהול ובקרת הסיכונים בבנק, על פי המלצות וועדת באזל מגדירה שלושה נדבכים:

הנדבך הראשון (הון מזערי) - דרישות הקצאת הון מינימאלית בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי המחושבת באמצעות מודלים סטנדרטיים.

הנדבך השני - תהליך פיקוח ובקרה על הנאותות ההונית, תהליך פנימי להערכת הלימות ההון המתבצע על ידי הבנק (ICAAP) ומלווה בתהליך הערכה פיקוחי (SREP).

הנדבך השלישי - "משמעת שוק" - דרישות הדיווח והגילוי לגוף המפקח ולציבור.

ניהול סיכונים יעיל ומקיף מהווה נדבך מרכזי להבטחת יציבותו של הבנק לאורך זמן. תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים בבנק ובקבוצה נועדו לזהות, לנהל, לכמת ולהפחית את כלל הסיכונים המהותיים הגלומים בפעילותו ולתמוך בהשגת יעדיו העסקיים. הבנק חשוף לשורה של סיכונים שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. הבנק חשוף לסיכונים פיננסיים כגון: סיכונים אשראי, סיכון נזילות וסיכונים שוק וריבית וסיכונים שאינם פיננסיים כגון: סיכונים ציות ורגולציה, סיכונים תפעוליים (כולל סיכון טכנולוגיית המידע וסיכונים אבטחת מידע וסייבר), סיכונים משפטיים, סיכון מוניטין וסיכונים נוספים.

ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשולחות חוץ לארץ ובהתאמה לדרישות הרגולטוריות, במטרה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים של הקבוצה, תוך נטילת סיכונים בצורה מושכלת ושמירה על רמת סיכון התואמת את תיאבון הסיכון הכולל שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק.

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מעוניין ומסוגל לקחת על עצמו ומהווה קביעה ברמת-על. תיאבון הסיכון מגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות במבט צופה פני עתיד). תיאבון הסיכון מוגדר כמותית ואיכותית במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון ומבוסס על תוצאות תרחישי הקיצון השונים שעורך הבנק, וכן על אסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של הבנק ועל רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים.

הסיבולת לסיכון מהווה קביעה ספציפית של רמות הסיכון לכלל הסיכונים אליהם חשוף הבנק. רמות הסיכון נקבעות במגוון מדדים כמותיים ואיכותיים, התומכים בהשגת המטרות העסקיות, אך עדיין משאירים את הבנק בגבולות הגזרה אשר הוגדרו בתיאבון הסיכון הכולל ובכפוף למגבלות רגולטוריות קשיחות. סך מגבלות הסיכון, מגלמות באופן מצרפי את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מוכן ומסוגל לקחת.

מיפוי כללי של גורמי הסיכון ומידת השפעתם

להלן מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כמנהלי הסיכונים (Risk Owner) לכל אחד מהם:

גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון	Risk Owner
השפעה כוללת של סיכוני אשראי	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה	
השפעה כוללת של סיכוני שוק	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	נמוכה- בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון נזילות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
השפעה כוללת של הסיכון התפעולי	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון אבטחת מידע וסייבר	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון טכנולוגיית המידע	בינונית	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	יועצת משפטית ראשית
סיכון ציות ורגולציה	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון חוצה גבולות	נמוכה - בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון מוניטין ⁽¹⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	מנהל כללי

(1) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.
 (2) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול ההון.

מידת ההשפעה של הסיכונים השונים בטבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת. הערכות אלה, נעשות על פי ניטור מדדי הסיכון הכמותיים השונים שקבע הבנק, כולל צפי לכיוון התפתחותם וכן בהתבסס על הערכה איכותית של תהליכי ניהול הסיכונים, ואפקטיביות מעגלי הבקרה בהתאמה לתהליך ותוצאות ה-ICAAP שביצע הבנק, בהובלת מנהלי הסיכונים של הבנק.

במהלך הרבעון השני של שנת 2019, פרופיל הסיכונים של הבנק הינו נמוך יחסית ובדומה לפרופיל הסיכונים ברבעון הראשון של שנת 2019 ובסוף שנת 2018. סיכונים בעלי רמות סיכון שאינן נמוכות, נובעים ככלל, מסיכון מובנה בפעילות הבנק, והם בהלימה לעקרונות תיאבון הסיכון שהוגדר. פוטנציאל ההפסד מאירועים בלתי צפויים, ביחס להון ורווח הבנק, הינו נמוך. רווחיות הבנק היא יציבה, קרי תנודתיות הרווח נמוכה והכרית הונית הדמינה לבנק מספקת גם תחת תרחישי קיצון.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על פי מגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והחשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון. הבנק מפעיל שיטות מדידה כמותיות (מודלים, מדדים, אינדיקטורים, ניתוחי רגישות, תרחישים ועוד) ושיטות מדידה איכותיות (הערכות מומחה וסקרים).

תמצית מדיניות הבנק לסיכונים עיקריים והתפתחויות ברבעון השני של שנת 2019**יעדים ואסטרטגיה עסקית**

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיה העסקית שלו לשנים 2017-2021, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018.

סיכון אשראי

במרכז התוכנית האסטרטגית הרב שנתית פעילות המגזר העסקי נמצאת בפיתוח והרחבה. האשראי העסקי מנוהל תחת שורה של מדדי סיכון ונמצא ברמת סיכון נמוכה-בינונית. בבנק תשתית עסקית, משפטית ותפעולית לניהול גמיש של סיכון האשראי על ידי מכירה ו/או שיתוף בסיכון. במהלך הרבעון השני של שנת 2019, לא אירעו חריגות ממגבלות הסיכון והבנק פועל ובוחן באופן שוטף את פרופיל הסיכון והמגבלות בהתאמה להיקפי הפעילות והסיכונים.

אשראי במגזר העסקים הקטנים והזעירים הינו מנוע צמיחה מרכזי המהווה חלק מהתוכנית האסטרטגית של הבנק. המגזר מאופיין בפיזור גבוה של הלקוחות הפועלים בענפי המשק השונים ובעיקר במגזרי התעשייה הזעירה, המסחר, השירותים העסקיים והפיננסיים. המימון במגזר העסקים הקטנים והזעירים ניתן בעיקר לזמן קצר, לצורך פעילות שוטפת ומימון הון חוזר, גישור על פערים בתזרים המזומנים, מימון לקוחות ומלאי ופעילות יבוא. מימון זה ניתן כנגד ביטחונות מתאימים כגון שיקים לביטחון/לגבייה, חשבוניות, שעבוד חוזים ושעבוד שוטף. רמת הסיכון בתיק האשראי לעסקים קטנים וזעירים מנוטרת באופן רציף, כולל שימוש במודלי דירוג אשראי ייעודיים, כמו כן, מתבצע מעקב אחרי ענפי משק בסיכון גבוה. במהלך הרבעון השני של שנת 2019, המשיך הבנק בפיתוח ויישום של תהליכים למיכון בקשות אשראי ושל מודל לקביעת סמכויות ריבית דיפרנציאליות.

אשראי לעסקים בינוניים מאופיין ברמת פיזור גבוהה יחסית מבחינת מספר הלקוחות, ענפי המשק והפיזור הגאוגרפי. המימון במגזר זה ניתן לצרכי פעילות שוטפת תוך מימון ההון החוזר ובכלל זה מימון לקוחות ומלאי שהינו לרוב לטווח קצר, התרחבות והשקעות בפירמה שהינו לרוב במימון לטווח בינוני וארוך. מימון זה נשען על מרבית סוגי הביטחונות הקיימים כגון: פיקדונות, ניירות ערך, ציוד, רכבים, שעבוד שוטף ערבויות למיניהן וערבויות אישיות. כמו כן, נעשה שימוש בהתניות פיננסיות בקרב לקוחות אלה על מנת להפחית את רמת הסיכון.

האשראי ללקוחות העסקיים הגדולים הינו לרוב ברמת פיזור נמוכה מזו של יתר המגזרים. לקוחות אלה מאופיינים בפעילות מורכבת בתחום הפיננסי, ומקורות המימון שלהם מגוונים הן במערכת הבנקאית בארץ והן בחוץ לארץ, באמצעות גופים מוסדיים ובשוק ההון. הבטחות לאשראי הינם לרוב בטחונות כלליים כגון שעבוד שוטף, שעבוד שלילי מלווים באמות מידה פיננסיות. לקוחות אלו פועלים במגוון מוצרי האשראי ובכלל זה גם אשראי לשוק ההון.

סיכון אשראי בשוק ההון הוא הסיכון שהלווה לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק, לרבות התחייבות לכיסוי הפסדים מפעילות בשוק ההון, שהתבצעה באמצעות הבנק. היקף הפעילות ורמת הסיכון של הבנק בתחום זה הינו נמוך.

אשראי למגזר אנשים פרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה, הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים. החל מהמחצית השנייה של שנת 2018, מדורגים לקוחות החטיבה הקמעונאית במודלים מתקדמים ייעודיים. המודלים מכמתים את ההסתברות לכשל (PD), וכן את שיעור הפסד בהינתן כשל (LGD) לאוכלוסיות העסקים הקטנים והלקוחות הפרטיים בחטיבה הקמעונאית. הניהול השוטף בחטיבה הקמעונאית מבוסס בעיקרו על מערכת המדח"ם (מערכת לניהול, דירוג, ותמחור לקוחות). במהלך הרבעון השני של שנת 2019, המשיך הבנק בתהליכי יישום, הטמעה ושימושיות של המודלים המתקדמים לטובת ניתוח וניהול מיטבי של האשראי הקמעונאי. פרופיל סיכון האשראי של הלקוחות הפרטיים לנוכח תיאבון הסיכון, הנקבע גם על פי המודל הפנימי, מצביע על רמת סיכון שאינה גבוהה המאופיינת ביציבות לאורך זמן.

האשראי לדירוג הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, עם זאת, רמת הסיכון הכוללת בתיק המשכנתאות היא נמוכה. תחום זה מאופיין בפיזור רחב של לווים מענפי משק שונים, שיעורי מימון נמוכים יחסית ופיזור גיאוגרפי רחב של הנכסים המשועבדים. כמו כן, הבנק עושה שימוש במפחיתי סיכון שונים ובניהם ביטוחי נכס וביטוחי חיים. במהלך הרבעון השני של שנת 2019, מדדי הסיכון המובילים המשיכו להיות יציבים: בפרט, שיעור מימון (שיעור מימון מקורי בתיק 52.5%), יחס החזר להכנסה (26.3%), שיעור האובדלוג בכשל, שיעור פיגור בהלוואות חדשות (עד שנה), וכן, שיעור הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה) הנמצא בשנים האחרונות ברמה נמוכה.

סיכון שוק וריבית בתיק הבנקאי

היקף הפעילות בתיק הסחיר (תיקים המנוהלים בחדר עסקאות) הוא נמוך, ומרבית הפעילות הפיננסית והסיכון של הבנק היא בתיק הבנקאי. התיק הבנקאי של הבנק, כולל בעיקר שימושים ארוכים (משכנתאות) אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות שבחלקם קצרים. מבנה התיק חושף את השווי הכלכלי של הבנק לשחיקה בעליית ריבית.

הבנק ביצע במהלך שנת 2018, בחינה מקיפה למתודולוגית אמידת הסיכון, בהתאמה לפרקטיקה המקובלת ביישום עקרונות באזל. בעקבות כך, שיטות המדידה ומגבלות הסיכון עודכנו במדיניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2019, כך שישקפו באופן מהימן יותר את חשיפת הריבית, לרבות ההשפעות הדינמיות של האופציות ההתנהגותיות הגלומות בתיק המשכנתאות ובפיקדונות, התלויות בריבית. במהלך הרבעון השני של שנת 2019, ערכי מדדי הסיכון שחשבו בהתאם למתודולוגיה המעודכנת עמדו במגבלות ההנהלה והדירקטוריון. במהלך עסקים רגילי הסיכון (כגון VAR) נעו ברמות סיכון נמוכות יחסית וערכי הסיכון בתרחישי קיצון המדמים עלייה מקבילה קיצונית בריבית הינם נמוכים מתיאבון הסיכון המעודכן שנקבע. רמת הסיכון הכוללת נותרה נמוכה-בינונית, רמת סיכון הריבית ירדה מבינונית לנמוכה-בינונית בעקבות ההערכה המחודשת של עוצמת סיכון הריבית.

סיכון הנזילות

הבנק שמר במהלך הרבעון השני של שנת 2019, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון השני של שנת 2019 הסתכם ב-118%. במהלך רבעון זה, לא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון ומדדי הריכוזיות ולא חלו אירועים חריגים מהותיים. יציון, כי במהלך חודש מאי 2019 העלה הבנק את רמת הכוננות לכוננות מוגברת, עקב האירועים הביטחוניים

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

שנרשמו באזור עוטף עזה והדרום. בפועל לא נצפו כל אירועים ו/או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. לאחר מספר ימים, בעקבות החזרה לשגרה, הוחלט בבנק לחזור למצב עסקים רגיל.

סיכון תפעולי

במהלך הרבעון השני של שנת 2019, רמת הסיכון התפעולי נותרה בינונית. לא חלו בפועל אירועים תפעוליים מהותיים, ורמת הסיכון מייצגת את פוטנציאל הנזק העלול להיגרם מהתממשות סיכונים תפעוליים. נמשכת הפעילות לשיפור הניטור, הניהול והבקרה של הסיכונים התפעוליים, בדגש על שדרוג המערכת המיכונית לניהול סקרי הסיכונים, והמשך פעילות לזיהוי וניתוח רוחבי והגברת המודעות לסיכונים התפעוליים השונים.

המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. במהלך הרבעון השני של שנת 2019, המשיך הבנק לפעול בהתאם לתוכנית העבודה. בוצעו מס תרגילים באתר הגיבוי, בין היתר: תרגול עובדי החטיבה הפיננסית במעבר לאתר משני כולל הפעלת חדר עסקות, תרגול העתקת עובדים ותפעול רצפת הייצור של החטיבה הטכנולוגית בלוד. בנוסף, וכחלק ממדיניות הבנק לחיזוק ההמשכיות העסקית של שלוותיו בחוץ לארץ, התבצע מיפוי וסקירה של הערכות השלוחות בנושא.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

במהלך הרבעון השני של שנת 2019 רמת הסיכון נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה הנוספים, בתהליכי העברות כספים, שהופעלו במהלך הרבעון הקודם, על אף ניסיונות הונאה אלו לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות. הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת להמשיך ולצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

סיכון טכנולוגיית המידע

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי וגילן של המערכות הקיימות בבנק, ולאחר תהליך מקיף של בחינה, החל הבנק ברבעון הראשון של 2019, בפרויקט החלפת מערכת הליבה של שוק ההון של הבנק למודול שוק ההון של פלטפורמה חדשה. כמו כן לאחרונה אושר פרויקט משמעותי נוסף שעניינו החלפת מערכת ה-CRM במטרה להעצים את השירות האישי לכל לקוח.

סיכון משפטי

ברבעון השני של שנת 2019, רמת הסיכון המשפטי נותרה נמוכה-בינונית, בדומה להערכה ברבעון הראשון של שנת 2019 ובדוח השנתי של שנת 2018, לאור ההסכם שחתם הבנק עם הרשויות בארצות הברית. לפרטים ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

סיכון ציות

רמת סיכון הציות נותרה ללא שינוי ברבעון השני של שנת 2019 והיא מוגדרת ברמה נמוכה-בינונית. הערכת הסיכון נובעת, בין היתר, מהמשך הטיפול בסיכונים שסווגו ברמות הגבוהות, שיפור הבקרה ותדירות ההדרכות, וייעול תהליכי העבודה בתחום.

סיכון חוצה גבולות

רמת הסיכון נותרה ללא שינוי ברבעון השני של שנת 2019 והיא מוגדרת ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מנהל את הסיכון, בין היתר, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, קיום הדרכות וקביעת סניפים מתמחים לפעילות מול לקוחות אלה. הבנק מקיים באופן שוטף מבצעי טיוב לעדכון ותיקוף המידע הקיים על לקוחותיו. ברבעון השני של שנת 2019 הבנק ביצע את הדיווח הראשון בהתאם לתקנות ה-CRS (Common Reporting Standard) בגין שנת 2017 ונערך לביצוע הדיווחים בהתאם לתקנות ה-CRS ובהתאם לתקנות ה-FATCA לשנת 2018.

איסור הלבנת הון ומימון טרור

רמת הסיכון נותרה ללא שינוי ברבעון השני של שנת 2019 והיא מוגדרת נמוכה-בינונית. זאת לאור המשך פעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון, וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות. המערכת הטכנולוגית לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים פועלת בצורה שוטפת בסניפים ומאפשרת בקרה הדוקה על הפעילות הבנקאית.

סיכון מוניטין

במהלך הרבעון השני של שנת 2019, לא אירעו אירועים שהשפיעו לרעה על מוניטין הבנק. רמת הסיכון מוערכת כנמוכה, בדומה להערכה ברבעון הראשון של שנת 2019 ובדוח של שנת 2018.

במהלך הרבעון השני של שנת 2019, וכחלק מהתהליך השנתי לאישור כלל מסמכי המדיניות, אושרו בהנהלה ובדירקטוריון הבנק מספר מסמכי מדיניות ניהול ובקרת סיכונים של הבנק, ביניהם: מדיניות מסגרת כללית לניהול ובקרת סיכונים (מדיניות אב) ומדיניות לניהול הסיכון האסטרטגי-עסקי.

הבנק נערך בהתאם לעדכון בנק ישראל (מחודש פברואר 2019), בנושא רכישה עצמית על ידי תאגידי בנקאיים (ניהול בנקאי תקין - 332) אשר מבטל את האיסור על רכישה עצמית של מניות התאגיד הבנקאי ומאפשר לתאגידי בנקאיים לבצע רכישה של מניותיהם בכפוף לתנאים מסוימים.

כמו כן, הבנק נערך לביצוע מבחן קיצון סייבר המבוסס על תרחיש אחיד, בהתאם להנחיות בנק ישראל בנושא למערכת הבנקאית.

בנוסף, בהתאם לציפיות הפיקוח על הבנקים בנושא עידוד החדשנות והגדרת קידום הטמעת החדשנות הטכנולוגית כיעד פיקוחי, הבנק נערך ובוחן את הטכנולוגיות החדשות והאפשרויות העומדות בפניו לאימוץ טכנולוגיות אלו.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

סיכונים מובילים ומתפתחים

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו לשורה של סיכונים פיננסיים ושאנים פיננסיים המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו העסקיות ובתדמיתו. במסגרת תהליך זיהוי ומיפוי הסיכונים, בוחן הבנק את מכלול הסיכונים אליהם הוא חשוף. הסיכונים המובילים, והסיכונים הקיימים (או החדשים) העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק (סיכונים כגון: סיכוני אשראי, ריבית ונדיליות). כמו כן, מזוהים הסיכונים המתעוררים, סיכונים העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכוני אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע ומוניטין. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית ואלו הנובעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה.

הבנק ממשיך לקדם את הטיפול בסיכונים המתעוררים כדוגמת ציות ורגולציה, איסור הלבנת הון וסיכון חוצה גבולות, תוך שהוא מקצה את המשאבים הנדרשים לשם הטיפול הנדרש בסיכונים אלה. יודגש כי לבנק תיאבון סיכון אפסי לאי עמידה בהוראות הרגולטוריות החלות עליו. פעולות הבנק בקשר עם סיכונים אלה, הן בעיקר פעולות איכותיות שנועדו ליצור את המסגרת הנדרשת לטיפול בסיכונים המתגברים.

סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)

נכסי סיכון משוקללים ליום 30 ביוני 2019	נכסי סיכון משוקללים ליום 31 במרץ 2019	דרישות הון מזעריות ⁽¹⁾ ליום 30 ביוני 2019
143,988	139,991	19,193
1,046	1,238	139
391	443	52
1,141	1,144	152
146,566	142,816	19,536
2,214	1,790	294
9,846	9,709	1,312
158,626	154,315	21,142

- (1) לדרישה זו מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.
- (2) סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי צד נגדי, התאמה בגין סיכון אשראי, סיכון סילוק, חשיפות איגוח וסכומים מתחת לספי הניכוי.
- (3) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באדל III.
- (4) הקצאת הון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.

השינוי בנכסי הסיכון במהלך הרבעון השני של שנת 2019 נובע בעיקר מצמיחת האשראי בתיק ההלוואות לדיור וצמיחת האשראי המסחרי.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

הון ומינוף

הרכב ההון

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים - הון רובד 1 (הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2. הון עצמי רובד 1 כולל את רכיבי ההון המיוחסים לבעלי מניות הבנק ואת זכויות בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות מאוחדות (עודף ההון בחברת הבת אינו מוכר).

בהון עצמי רובד 1 נכללים התאמות פיקוחיות וניכויים מההון - מוניטין, השקעות ברכיבי הון של תאגידים פיננסיים, הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן והתאמות בגין התחייבות של מכשירים נגזרים הנובעים משינוי סיכון האשראי של הבנק (DVA).

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 ביוני 2019 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף. הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו. מגבלות על מבנה ההון:

- הון רובד 2 לא יעלה על 100% מהון רובד 1 לאחר הניכויים הנדרשים מהון זה.
- מכשירי הון הכשירים להיכלל בהון רובד 2 לא יעלו על 50% מהון רובד 1 לאחר הניכויים הנדרשים מהון זה.

להלן תמצית רכיבי ההון הפיקוחי, יחס ההון לרכיבי סיכון של הקבוצה ויחסי ההון המזעריים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים (מיליוני ₪):

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2019		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יחס	
-	15,272	-	14,607	-	16,318	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
-	100	-	99	-	98	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
-	15,172	-	14,508	-	16,220	הון עצמי רובד 1
1,786	5,515	1,786	4,860	1,340	5,783	הון רובד 2
1,786	20,687	1,786	19,368	1,340	22,003	סך כל הון כולל
-	151,627	-	145,784	-	158,626	סך נכסי סיכון משוקללים
-	10.01%	-	9.95%	-	10.23%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
-	13.64%	-	13.29%	-	13.87%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
-	9.84%	-	9.84%	-	9.83%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
-	13.34%	-	13.34%	-	13.33%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים

לפרטים בדבר הרכב מפורט של ההון הפיקוחי בהתאם לדרישות הגילויי בנדבך השלישי של באזל ליום 30 ביוני 2019 בהשוואה ליום 30 ביוני 2018 וליום 31 בדצמבר 2018 ראה תוספת א להלן.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

יחס המינוף

הבנק מיישם את כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף, המאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המינוף שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

ניהול יחס המינוף מתבצע כחלק מניהול ההון במסגרת פורום ניהול ותכנון ההון.

יחס המינוף של הבנק ליום 30 ביוני 2019 הינו 5.67% לעומת 5.38% ליום 30 ביוני 2018 ו-5.42% ביום 31 בדצמבר 2018.

להלן פרטים בדבר יחס המינוף (Leverage Ratio) של הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2018	ליום 31 בדצמבר 2018
סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	264,223	246,593	257,873
התאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	-	-	-
התאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	-	-	-
התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	655	654	1,293
התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך	-	-	-
התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים ⁽¹⁾	19,638	21,367	19,390
התאמות אחרות	1,342	1,297	1,323
חשיפה לצורך יחס המינוף	285,858	269,911	279,879

(1) המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומי שווי ערך אשראי, בהתאם לכללי המדידה של הלימות ההון (באזל).

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

גילוי על יחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	הרכב החשיפות ויחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)
חשיפות מאזניות			
255,457	243,990	262,908	נכסים במאזן
(87)	(87)	(87)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
255,370	243,903	262,821	סך חשיפות מאזניות
חשיפות בגין נגזרים			
2,465	1,842	1,332	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
2,042	2,217	1,404	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו 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
-	-	-	קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו-
4,507	4,059	2,736	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך			
561	582	663	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית
-	-	-	סכומים שקודזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך
-	-	-	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך
-	-	-	חשיפות בגין עסקאות כסוכן
561	582	663	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
68,821	67,370	71,289	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(49,431)	(46,003)	(51,651)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
19,390	21,367	19,638	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
15,172	14,508	16,220	הון רובד 1
279,879	269,911	285,858	סך החשיפות
יחס מינוף			
5.42%	5.38%	5.67%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

סיכון אשראי

פרק זה דן בסיכון האשראי בהתאם לדרישות הגילוי של ועדת באזל וה-FSB, כאשר מבנה הפרק וסדר הנושאים (תוך שהם מותאמים לאופי הפעילות בבנק), גם הם בהתאם לאותן הדרישות.

פרק סיכון אשראי של צד נגדי להלן כולל גילויים איכותיים וכמותיים על דרישת ההון בגין סיכון זה והתאמה לדרישות ההון בגין סיכון אשראי (CVA). סיכון אשראי הוא הסיכון שלווה, או צד נגדי, של הבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק. סיכון האשראי הוא סיכון מהותי בפעילותו של הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים הנוגעים בעיקר לשינויים בסביבה המאקרו כלכלית של הלווה, סיכונים אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכונים אשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכונים ציוד וסיכונים נוספים.

תחום האשראי נמצא בליבת הפעילות הבנקאית, ולפיכך, הינו הסיכון העיקרי מבין סוגי הסיכונים שהמערכת הבנקאית עוסקת בהם. בהתאם, החלק הארי של ההון המוקצה בנדבך הראשון, נובע מסיכון האשראי.

לפרטים נוספים בדבר סיכון אשראי ראה פרק סיכון אשראי בדוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

30 ביוני 2019

יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו ⁽¹⁾		סך הכל
		יתרות ברוטו ⁽¹⁾ אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
247,694	1,615	246,726	2,583	חובות, למעט אגרות חוב
8,346	-	8,346	-	איגרות חוב
71,161	104	71,202	63	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
327,201	1,719	326,274	2,646	

30 ביוני 2018

יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו ⁽¹⁾		סך הכל
		יתרות ברוטו ⁽¹⁾ אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
227,619	1,537	227,039	2,117	חובות, למעט אגרות חוב
9,414	-	9,414	-	איגרות חוב
59,612	97	59,544	165	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
296,645	1,634	295,997	2,282	

31 בדצמבר 2018

יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו ⁽¹⁾		סך הכל
		יתרות ברוטו ⁽¹⁾ אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
236,671	1,579	235,833	2,417	חובות, למעט אגרות חוב
10,701	-	10,701	-	איגרות חוב
68,723	98	68,749	72	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
316,095	1,677	315,283	2,489	

(1) יתרות ברוטו בהתאם לערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים של פריטים מאזניים וחוזי מאזניים, היוצרים חשיפה לסיכון אשראי לפי הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203.

(2) חשיפות חוץ מאזניות הינן לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF).

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 30 ביוני 2019 (במיליוני שקלים חדשים):

עומק הפיגור								
סך הכל	בפיגור של בפיגור של							
	בפיגור של 90 יום או יותר		בפיגור של 90 יום או יותר		בפיגור של 90 יום או יותר		בפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים ⁽¹⁾	
	יתרות בגין הלוואות בפיגור	סך הכל	יתרות	מעל 15 חודשים	מעל 6 חודשים	מעל 90 ימים		
	שמוחזרו ⁽²⁾	מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	עד 33 חודשים	עד 15 חודשים	ועד 6 חודשים		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל			
302	38	256	202	15	16	23	8	סכום בפיגור
118	6	112	111	1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽³⁾
1,929	83	1,325	126	100	261	838	521	יתרת חוב רשומה
205	39	166	87	46	33	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,724	44	1,159	39	54	228	838	521	יתרת חוב נטו

- (1) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
 (2) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פירעונן.
 (3) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.
 (4) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

לפרטים בדבר תנועה בירת ההפרשה להפסדי אשראי ופירוט חשיפות אשראי שאורגנו מחדש ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2019.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)

ליום 30 ביוני 2019

מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	לא מובטחים
מזה: על ידי	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים
מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי
מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח
-	-	996	5,345	5,968	17,062	6,965	22,407	226,718	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	8,346	אגרות חוב
-	-	996	5,345	5,968	17,062	6,965	22,407	235,064	סך הכל
-	-	8	68	29	185	36	237	2,409	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר

ליום 30 ביוני 2018

מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	לא מובטחים
מזה: על ידי	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים
מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי
מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח
-	-	987	5,105	8,081	18,754	9,068	23,859	205,147	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	9,414	אגרות חוב
-	-	987	5,105	8,081	18,754	9,068	23,859	214,561	סך הכל
-	-	195	237	43	228	238	465	1,817	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר

ליום 31 בדצמבר 2018

מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	מובטחים	לא מובטחים
מזה: על ידי	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים	מזה: על ידי מובטחים
מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי נגזרי אשראי
מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום מובטח
-	-	1,024	5,209	7,845	18,994	8,870	24,203	214,047	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	10,701	אגרות חוב
-	-	1,024	5,209	7,845	18,994	8,870	24,203	224,748	סך הכל
-	-	65	124	24	154	89	269	2,220	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר

(1) יתרה מאזנית בהתאם לערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים ולאחר הפרשות להפסדי אשראי.

(2) יתרה מאזנית של חלק מסכום החובות שמובטח בטחון, ערבות או נגזר אשראי, לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

סיכון האשראי לפי הגישה הסטנדרטית

הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)⁽¹⁾⁽²⁾

ליום 30 ביוני 2019

סך הכל חשיפות אשראי (לאחר מקדמי המרה והפחתת ביטחונות)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%	סוגי נכסים/משקל סיכון
54,667	-	-	155	-	-	-	-	31	54,481	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,294	-	-	-	-	-	-	-	863	431	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,278	-	-	85	-	-	77	-	2,116	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
46,762	-	-	40,861	-	-	492	-	5,409	-	חברות ניירות ערך
20,916	-	-	-	20,916	-	-	-	-	-	תאגידים
9,226	-	-	4	9,222	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
129,708	-	-	829	37,481	8,828	30,470	52,100	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
3,252	-	-	3,252	-	-	-	-	-	-	בביטחון נכס למגורים
2,599	-	1,281	1,318	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
4,052	6	27	2,364	-	-	-	-	-	1,655	הלוואות בפיגור
69	-	15	54	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
274,754	6	1,308	48,868	67,619	8,828	31,039	52,100	8,419	56,567	מזה: בגין מניות
										סך הכל

ליום 30 ביוני 2018

סך הכל חשיפות אשראי (לאחר מקדמי המרה והפחתת ביטחונות)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%	סוגי נכסים/משקל סיכון
48,838	-	-	142	-	-	-	-	3,238	45,458	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,513	-	-	-	-	-	879	-	-	634	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,018	-	-	77	-	-	330	-	1,611	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
43,642	-	-	35,999	-	-	544	-	7,099	-	חברות ניירות ערך
19,477	-	-	-	19,477	-	-	-	-	-	תאגידים
9,016	-	-	4	9,012	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
121,617	-	-	765	36,825	-	28,220	55,807	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
2,489	-	-	2,489	-	-	-	-	-	-	בביטחון נכס למגורים
2,144	-	1,013	1,131	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
3,443	1	61	1,661	-	-	-	-	-	1,720	הלוואות בפיגור
58	-	47	11	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
254,197	1	1,074	42,268	65,314	-	29,973	55,807	11,948	47,812	מזה: בגין מניות
										סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2018

סך הכל חשיפות אשראי (לאחר מקדמי המרה והפחתת ביטחונות)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%	סוגי נכסים/משקל סיכון
52,134	-	-	156	-	-	-	-	31	51,947	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,363	-	-	-	-	-	-	-	806	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,160	-	-	76	-	-	162	-	1,922	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
43,958	-	-	38,078	-	-	523	-	5,357	-	חברות ניירות ערך
20,018	-	-	4	20,014	-	-	-	-	-	תאגידים
9,643	-	-	5	9,638	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
125,624	-	-	814	37,548	4,572	28,696	53,994	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
2,495	-	-	2,495	-	-	-	-	-	-	בביטחון נכס למגורים
2,427	-	1,190	1,237	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
3,931	-	62	2,111	-	-	-	-	-	1,758	הלוואות בפיגור
59	-	47	12	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
263,753	-	1,252	44,976	67,200	4,572	29,381	53,994	8,116	54,262	מזה: בגין מניות
										סך הכל

(1) היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוב-מאזניות המשקפות סיכון אשראי, זאת למעט סכומי מסים נדחים והשקעות בתאגידים פיננסיים מתחת לספי הניכוי (הכפופים למשקל סיכון 250%), חשיפות בגין סיכון אשראי צד נגדי וחשיפות אגוח.
 (2) היתרות משקפות את סכומי החשיפה הפיקוחיים, בניכוי הפרשות ומחיקות, לאחר מקדמי המרה לאשראי ולאחר שיטות להפחתת סיכון אשראי.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

סיכון אשראי של צד נגדי

ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)

ליום 30 ביוני 2019

עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	חשיפה הפחתת ביטחונות	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות נכסי סיכון
1,332	1,404	2,026	983
604	-	63	63
1,936	1,404	2,089	1,046

שיטת החשיפה הנוכחית

הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

ליום 30 ביוני 2018

עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	חשיפה הפחתת ביטחונות	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות נכסי סיכון
1,842	2,217	3,275	2,124
560	-	150	150
2,402	2,217	3,425	2,274

שיטת החשיפה הנוכחית

הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2018

עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	חשיפה הפחתת ביטחונות	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות נכסי סיכון
2,465	2,042	3,242	2,053
535	-	136	136
3,000	2,042	3,378	2,189

שיטת החשיפה הנוכחית

הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

הקצאת הון בגין התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)

ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 31 בדצמבר 2018
חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות נכסי סיכון
1,494	391	2,805	505	2,626	576

סך כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

סיכון שוק

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוזי מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה). לבנק אין חשיפה לסחורות וחשיפתו למניות איננה מהותית, כך שהחשיפה העיקרית שלו לסיכון השוק נובעת מסיכון הבסיס - הסיכון הקיים כאשר הנכסים וההתחייבויות של הבנק נקובים במטבע או מגזרי הצמדה שונים, ומסיכון הריבית (Interest Rate Risk), שהינו הסיכון לרווחי הבנק ולהון הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, מתזוזות בשיעורי הריבית, תזוזות שונות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לפעילותו העסקית, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה ממימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק. שינויים בשיעורי הריבית משפיעים על רווחי הבנק (שינוי בהכנסות) ועל שווי נכסיו (שינוי בשווי הוגן).

לפרטים נוספים בדבר סיכון שוק ראה פרק סיכון שוק בדוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

להלן רכיבי דרישת ההון תחת הגישה הסטנדרטית לסיכון שוק (במיליוני שקלים חדשים):

נכסי סיכון ליום : נכסי סיכון ליום : נכסי סיכון ליום :		
31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
		מוצרים ישירים
1,163	1,461	1,721
		סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
2	7	-
		סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)
309	229	478
		סיכון שער חליפין
-	-	-
		סיכון סחורות
-	-	-
		אופציות
20	51	15
		גישת דלתה-פלוס
-	-	-
		איגוח
1,494	1,748	2,214
		סך הכל

כאמור לעיל, היקף החשיפה בתיק הסחיר הינו נמוך ומרביתו נובע מסיכון ריבית. נכסי הסיכון בגין סיכון שיעור ריבית הושפעו מפוזיציות של נגזרים שלא קוזזו בהתאם לשיטת המדידה הסטנדרטית וזאת בעקבות שינויים בעקומי הריבית.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

סיכון נזילות

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכון הנזילות הוא סיכון מהותי וייחודי בשל הצורך להגיב אליו תוך פרק זמן קצר ככל הניתן. התרחשות הסיכון עלולה לגרום הפסדים גדולים לבנק, ואף להוביל לקריסתו. לפרטים נוספים בדבר סיכון נזילות ראה פרק סיכון נזילות בדוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)

להלן פרטים בדבר יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾ (ממוצע)	סך ערך משוקלל ⁽³⁾ (ממוצע)
סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה	
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)	
תזרימי מזומנים יוצאים	
	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
6,214	106,741
	פיקדונות יציבים
1,498	29,968
	פיקדונות פחות יציבים
3,350	31,247
	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
1,366	45,526
	מימון סיסונאי בלתי מובטח, מזה:
32,343	51,030
	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשות של תאגידים
414	1,657
	בנקאיים קואופרטיביים
31,785	49,229
	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
144	144
	חובות לא מובטחים
164	-
	מימון סיסונאי מובטח
16,224	72,420
	דרישות נזילות נוספות, מזה:
11,688	11,688
	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
2,414	36,175
	קווי אשראי ונזילות
2,122	24,557
	מחויבויות מימון מותנות אחרות
54,945	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרימי מזומנים נכנסים	
	הלוואות מובטחות
274	795
	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
6,593	9,038
	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
12,064	17,010
18,931	26,843
סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים	
סך ערך מתואם⁽⁴⁾	
42,430	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
36,014	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
118	יחס כיסוי נזילות (%)

- (1) מידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון השני של שנת 2019 הינו 74.
- (2) ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק, תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).
- (3) ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס יוצא (לגבי תזרימים נכנסים יוצאים).
- (4) ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת: מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס יוצא וכן יתר המגבלות הרלבנטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ומגבלה על תזרימים נכנסים כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221).

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

להלן פרטים בדבר יחס כיסוי הנזילות⁽⁴⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	
סך ערך לא משוקלל⁽²⁾ (ממוצע)	סך ערך משוקלל⁽³⁾ (ממוצע)
סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה	
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)	
תזרימי מזומנים יוצאים	
	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
5,957	97,036
	פיקדונות יציבים
1,472	29,440
	פיקדונות פחות יציבים
3,407	31,678
	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
1,078	35,919
	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
29,338	45,982
	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים
330	1,321
	בנקאיים קואופרטיביים
28,866	44,519
	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
142	142
	חובות לא מובטחים
163	-
	מימון סיטונאי מובטח
18,861	77,693
	דרישות נזילות נוספות, מזה:
14,574	14,574
	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
2,318	34,323
	קווי אשראי ונזילות
1,970	28,796
	מחויבויות מימון מותנות אחרות
54,319	54,319
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים	
תזרימי מזומנים נכנסים	
	הלוואות מובטחות
244	612
	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
5,765	7,946
	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
15,435	20,233
21,444	28,791
סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים	
סך ערך מתואם⁽⁴⁾	
39,599	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
32,874	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
120	יחס כיסוי נזילות (%)

- (1) מידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון השני של שנת 2018 הינו 75.
- (2) ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק, תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).
- (3) ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס יוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).
- (4) ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת: מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס יוצא וכן יתר המגבלות הרלבנטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ומגבלה על תזרימים נכנסים כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221).

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

להלן פרטים בדבר יחס כיסוי הנזילות⁽⁴⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018

סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾ (ממוצע)	סך ערך משוקלל ⁽³⁾ (ממוצע)	
סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		
40,572		
תזרימי מזומנים יוצאים		
101,194	6,121	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
29,632	1,482	פיקדונות יציבים
32,171	3,457	פיקדונות פחות יציבים
39,390	1,182	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
49,596	31,690	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
		פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשות של תאגידיים
1,514	378	בנקאיים קואופרטיביים
47,710	30,940	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
372	372	חובות לא מובטחים
-	205	מימון סיטונאי מובטח
77,000	18,798	דרישות נזילות נוספות, מזה:
14,513	14,513	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
34,863	2,373	קווי אשראי ונזילות
27,624	1,912	מחויבויות מימון מותנות אחרות
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים		
56,814		
תזרימי מזומנים נכנסים		
628	269	הלוואות מובטחות
8,728	6,241	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
20,304	15,187	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים		
29,659		
21,696		
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		
40,572		
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו		
35,118		
יחס כיסוי נזילות (%)		
116		

(1) מידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדוח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון הרביעי של שנת 2018 הינו 77.

(2) ערכים לא משוקללים יחשבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק, תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).

(3) ערכים משוקללים יחשבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

(4) ערכים מתואמים יחשבו לאחר הפעלת: מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא וכן יתר המגבלות הרלבנטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ומגבלה על תזרימים נכנסים כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221).

הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי הנזילות

הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי הנזילות הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק. הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA) הינם נכסים ברמה 1, המאופיינים ברמת סחירות גבוהה ורמת סיכון נמוכה, אלו כוללים - מזומנים, עובר-ושב ופיקדונות בבנקים מרכזיים, איגרות חוב של ריבונות בעלות משקל סיכון 0% ואיגרות חוב של מדינת ישראל. עיקר תזרים המזומנים היוצא הינו כנגד מימון סיטונאי בלתי מובטח - פיקדונות שהופקדו בבנק על ידי תאגידיים וגופים פיננסיים וכן תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים. עיקר תזרים המזומנים הנכנס הינו בגין תקבולי אשראי וכן תזרימים נכנסים בגין חשיפה לנגזרים.

היחס נע בצורה מחזורית ברובה, הניתנת לחיזוי לפי אומדנים פנימיים של הבנק. הגורם המרכזי המשפיע, לאורך זמן, על התפתחות היחס הוא הצמיחה בפעילות הבנק, הן בצד גיוס וניהול מבנה המקורות והן בצד הגידול בשימושים. קיימת תנודתיות מסוימת בין הימים במהלך החודש בשל פעילות שוטפת של לקוחות וכן תחלופה בין שקלים למטבע-חוץ, בעיקר בעקבות פעילות בנגזרי שקל/מטבע חוץ.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)

להלן פירוט נכסים נזילים לפי רמות כנדרש בהוראה 221 (במיליוני שקלים חדשים):

ממוצע	30 ביוני 2019	לרבעון השני 2019	
42,417	47,269		נכסי רמה 1
13	13		נכסי רמה 2א
-	-		נכסי רמה 2ב
42,430	47,282		סך הכל HQLA

הגידול שחל ביתרת ה-HQLA לקראת סוף הרבעון השני של שנת 2019 נבע מהנפקת אגרות חוב שביצע הבנק בסך כ-3.7 מיליארדי שקלים חדשים. קיימת מגבלה רגולטורית על סניף לוס אנג'לס לגבי השימוש ברזרבת הנזילות בישות זו, תרחישי הבנק מניחים שימוש בנזילות הסניף בהתחשב במגבלה.

הרכב נכסים זמינים משועבדים ולא משועבדים:

ליום 30 ביוני 2019

מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
46,117	65	46,182	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
5,571	371	5,942	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,854	174	2,028	אגרות חוב של ממשלות זרות
307	-	307	אגרות חוב של אחרים זרים
53,849	610	54,459	סך הכל

ליום 30 ביוני 2018

מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
39,276	59	39,335	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
7,451	312	7,763	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,440	148	1,588	אגרות חוב של ממשלות זרות
484	-	484	אגרות חוב של אחרים זרים
48,651	519	49,170	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2018

מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
41,290	41	41,331	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
8,280	345	8,625	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,688	174	1,862	אגרות חוב של ממשלות זרות
502	-	502	אגרות חוב של אחרים זרים
51,760	560	52,320	סך הכל

התפתחויות ביחס כיסוי הנזילות

הבנק שמר במהלך הרבעון השני של שנת 2019, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון השני של שנת 2019 הסתכם ב-118%. במהלך רבעון זה, לא נרשמו חריגות ממגבלות היחס.

תוספת א - הרכב ההון הפיקוחי

		30 ביוני 2019	
		סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש	
הפניות משלב 2	לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	30 ביוני 2019 יתרה	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
1+2	-	2,262	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
3	-	13,762	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
4	-	(149)	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
5	-	443	4 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג (זכויות מיעוט)
	-	16,318	5 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים			
-	-	-	6 התאמות יציבותיות להערכות שווי
6	-	87	7 מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
7+8	-	-	8 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
9	-	-	9 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
10	-	5	10 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הון
-	-	-	11 פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
-	-	-	12 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
-	-	-	13 רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון 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
11	-	6	14 נכסים נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרת, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
12+13	-	-	15 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	16 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
-	-	-	17 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
14	-	-	18 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	19 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
-	-	-	20 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
-	-	-	21 סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי
-	-	-	22 מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
-	-	-	23 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	-	24 מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
-	-	-	25 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	א.25 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

		30 ביוני 2019		
		סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש		
הפניות משלב 2	לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	30 ביוני 2019 יתרה		
-	-	-		ב.25 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	-		ג.25 מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25 א. ו-25 ב.
-	-	-		26 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	98		27 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
-	-	16,220		28 הון עצמי רובד 1
הון רובד 1 נוסף: מכשירים				
-	-	-		29 מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
a+16a15	-	-		30 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-		31 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-		32 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג
17	-	-		33 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
הון רובד 1 נוסף: מכשירים				
-	-	-		34 השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-		35 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
-	-	-		36 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
-	-	-		37 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
-	-	-		38 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-		א.38 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-		ב.38 מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38 א.
-	-	-		39 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-		40 סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
-	-	-		41 הון רובד 1 נוסף
-	-	16,220		42 הון רובד 1
הון רובד 2: מכשירים והפרשות				
18a	-	469		43 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
-	1,340	1,340		מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
19	-	2,447		44 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג
20	-	1,527		45 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
-	1,340	5,783		46 הון רובד 2 לפני ניכויים
הון רובד 2: ניכויים				
-	-	-		47 השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-		48 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
-	-	-		49 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

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

30 ביוני 2019		30 ביוני 2019		
סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש		לפני אימוץ הוראה 202		הפניות משלב 2
		בהתאם לבאזל 3		יתרה
50	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 שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	-	-
51	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-	-	-
51א.	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-	-
51ב.	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51 א.	-	-	-
52	סך כל הניכויים להון רובד 2	-	-	-
53	הון רובד 2	1,340	5,783	
54	סך ההון	1,340	22,003	
55	סך נכסי סיכון משוקללים	-	158,626	
יחסי הון וכריות לשימור הון				
56	הון עצמי רובד 1		10.23%	
57	הון רובד 1		10.23%	
58	ההון הכולל		13.87%	
59	לא רלבנטי			
60	לא רלבנטי			
61	לא רלבנטי			
62	לא רלבנטי			
63	לא רלבנטי			
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים				
64	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.83%		
65	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.83%		
66	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	13.33%		
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
67	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	-	-	
68	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	-	-	
69	זכויות שירות למשכנתאות	-	-	
70	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	-	1,138	
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2				
71	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	-	1,527	
72	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	-	1,827	
73	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	-	-	
74	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים	-	-	

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018		30 ביוני 2018
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 2018 בהתאם לבאזל 3 משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 2018 בהתאם לבאזל 3 יתרה		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 2018 בהתאם לבאזל 3 יתרה
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים				
1	-	2,245	-	2,245
1+2	-	2,245	-	2,245
2	-	12,782	-	12,126
3	-	(186)	-	(182)
4	-	431	-	418
5	-	15,272	-	14,607
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים				
6	-	-	-	-
7	-	87	-	87
8	-	-	-	-
7+8	-	-	-	-
9	-	-	-	-
10	-	4	-	1
11	-	-	-	-
12	-	-	-	-
13	-	-	-	-
14	-	9	-	11
11	-	-	-	-
12+13	-	-	-	-
15	-	-	-	-
16	-	-	-	-
17	-	-	-	-
14	-	-	-	-
18	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
22	-	-	-	-
23	-	-	-	-
24	-	-	-	-
25	-	-	-	-
א.25	-	-	-	-
ב.25	-	-	-	-

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

	31 בדצמבר 2018		30 ביוני 2018	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 הפניות משלב 2		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני 31 בדצמבר 2018 יתרה	
	3	2018	3	2018
25.ג. מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25 א. ו-25 ב.	-	-	-	-
26 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	-	-	-	-
27 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	-	100	-	99
28 הון עצמי רובד 1	-	15,172	-	14,508
הון רובד 1 נוסף: מכשירים				
29 מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו	-	-	-	-
30 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור	a+16a15	-	-	-
31 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור	-	-	-	-
32 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג	17	-	-	-
33 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים	-	-	-	-
הון רובד 1 נוסף: מכשירים				
34 השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	-	-	-	-
35 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	-	-	-	-
36 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	-	-	-	-
37 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	-	-	-	-
38 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-	-	-	-
א.38 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	-	-	-	-
ב.38 מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38 א.	-	-	-	-
39 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	-	-	-	-
40 סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף	-	-	-	-
41 הון רובד 1 נוסף	-	-	-	-
42 הון רובד 1	-	15,172	-	14,508
הון רובד 2: מכשירים והפרשות				
43 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	18a	501	-	584
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	-	1,786	1,786	1,786
44 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג	19	-	1,725	-
45 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס	20	-	1,503	-
46 הון רובד 2 לפני ניכויים	-	1,786	5,515	4,860
הון רובד 2: ניכויים				
47 השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	-	-	-	-
48 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים	-	-	-	-

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

	31 בדצמבר 2018		30 ביוני 2018	
	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 2018	סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 2018
49	-	-	-	-
50	-	-	-	-
51	-	-	-	-
51א.	-	-	-	-
51ב.	-	-	-	-
52 סך כל הניכויים להון רובד 2	-	-	-	-
53 הון רובד 2	1,786	5,515	1,786	4,860
54 סך ההון	1,786	20,687	1,786	19,368
55 סך נכסי סיכון משוקללים	-	151,627	-	145,784
יחסי הון וכריות לשימור הון				
56		10.01%	0.00%	9.95%
57		10.01%	0.00%	9.95%
58		13.64%	0.00%	13.29%
59				
60				
61				
62				
63				
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים				
64		9.84%	0.00%	9.84%
65		9.84%	0.00%	9.84%
66		13.34%	0.00%	13.34%
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
67	-	-	-	-
68	-	2	-	2
69	-	-	-	-
70	-	1,071	-	1,048
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2				
71	-	1,503	-	1,476
72	-	1,750	-	1,681
73	-	-	-	-
74	-	-	-	-

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוח הסיכונים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוח הסיכונים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל II.
	HQLA - High Quality Liquid Assets - נכסים נזילים באיכות גבוהה, אשר ניתן להמירם למזומן בקלות ובמהירות, תוך הפסד ערך קטן או ללא הפסד בתרחיש קיצון.
ב	באזל - באזל II / באזל III - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי המפקח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רוברד 1, הכולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף והון רוברד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
מ	מבחני מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדיקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל II המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. המפקח יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל II אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין.
	חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיור.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
	מכשיר פיננסי חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שווי משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרימי המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.
-----	--

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

אינדקס

ניירות ערך, 1, 7, 17
נכסי סיכון, 3, 5, 8, 15, 35

ס

סיכון אסטרטגי, 12
סיכון אשראי, 5, 10, 11, 13, 19, 21, 22, 23, 35
סיכון חוצה גבולות, 14
סיכון מוניטין, 11, 12, 14
סיכון נדילות, 12, 25
סיכון ציות ורגולציה, 12
סיכון ריבית, 12, 24
סיכון שוק, 3, 11, 13, 24, 35
סיכון תפעולי, 11, 14, 35

ע

עמלות, 35
ענפי משק, 13

ש

שווי הוגן, 16, 24, 35

א

אשראי לציבור, 8, 9

ד

דיבידנד, 29, 32

ה

הון, 3, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 23, 29, 30, 31, 32,
33, 34, 35
הלבנת הון, 12
הלוואות לדיוור, 5, 20, 35
הפרשה להפסדי אשראי, 5, 20, 35

י

יחס המינוף, 5, 9, 17

מ

מימון, 13, 17, 25, 26, 27

נ

נגזרים, 16, 24, 26, 27, 35