

בנק מזרחי טפחות

דוח סיכונים לרבעון הראשון של שנת 2020

להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה

הצהרות לגבי גילוי

דוח סקירה של ראי 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.mizrahi-tefahot.co.il < אודות הבנק < קשרי משקיעים < מידע כספי

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

תוכן העניינים הראשי

8	מידע צופה פני עתיד
9	יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
11	גישת הבנק לניהול סיכונים (OVA)
11	מידע כללי על ניהול הסיכונים השונים ופרופיל הסיכון
12	מיפוי כללי של גורמי הסיכון ומידת השפעתם
14	תמצית מדיניות הבנק לסיכונים עיקריים והתפתחויות ברבעון הראשון של שנת 2020
17	סיכונים מובילים ומתפתחים
17	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)
18	הון ומינוף
18	הרכב ההון
19	יחס המינוף
21	סיכון אשראי
21	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
24	סיכון האשראי לפי הגישה הסטנדרטית
24	סיכון אשראי של צד נגדי
26	סיכון שוק
26	סיכון שוק בגישה הסטנדרטית
27	סיכון נזילות
27	יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)
30	התפתחויות ביחס כיסוי הנזילות
31	תוספות
31	תוספת א' - הרכב ההון הפיקוחי
38	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוח הסיכונים

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2019

רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת דוח הסיכונים

9	יחסים פיקוחיים עיקריים – נתוני מפתח
10	ההון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
10	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי, שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי 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)
17	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)
18	תמצית רכיבי ההון הפיקוחי, יחס ההון לרכיבי סיכון של הקבוצה ויחסי ההון המזעריים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים
19	פרטים בדבר יחס המינוף (Leverage Ratio) של הבנק
20	גילוי על יחס המינוף
21	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
22	פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות
22	ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 31 במרץ 2020
23	שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)
24	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון (CR5)
25	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
25	הקצאת הון בגין התאמת שערור לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
26	רכיבי דרישת ההון תחת הגישה הסטנדרטית לסיכון שוק
27	יחס כיסוי הנזילות (L1Q1)
30	הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)
30	הרכב נכסים זמינים משועבדים ולא משועבדים
31	תוספת א' - הרכב ההון הפיקוחי

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

דוח סיכונים

דוח סיכונים זה כולל מידע נלווה נוסף לתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרץ 2020. 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 31 במאי 2020 (ח' בסיון התש"ף).

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 (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 2019.

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 31 במרץ 2020 בפרקים הבאים:

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

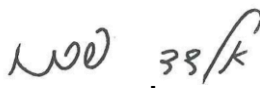
בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מונגשים.



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, 31 במאי 2020

ח' בסיון התש"ף

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 פוליטיים, 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 וגיאו פוליטיים; 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 התדמיתי 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.

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים – נתוני מפתח

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

2019 שנתי	2019				2020	
	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	
16,520	15,618	16,220	16,244	16,520	16,718	יחסים פיקוחיים ופיננסיים עיקריים
16,390	15,457	16,073	16,102	16,390	16,653	הון זמין
22,610	20,660	22,003	22,043	22,610	22,521	הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
21,139	19,159	20,516	20,561	21,139	21,563	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר הון כולל
						הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
162,858	154,315	158,626	160,306	162,858	169,001	נכסי סיכון משוקלים
						סך נכסי סיכון משוקלים (RWA)
10.14	10.12	10.23	10.13	10.14	9.89	יחס הלימות הון (באחוזים)
10.05	10.01	10.12	10.04	10.05	9.85	יחס הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
13.88	13.39	13.87	13.75	13.88	13.33	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
12.97	12.40	12.92	12.82	12.97	12.75	יחס הון כולל
9.83	9.83	9.83	9.83	9.83	8.82	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
0.31	0.29	0.40	0.30	0.31	1.07	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
						יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
297,779	281,693	285,858	288,965	297,779	309,863	יחס המינוף
5.55	5.54	5.67	5.62	5.55	5.40	סך החשיפות
5.50	5.49	5.62	5.57	5.50	5.37	יחס המינוף (באחוזים) ⁽²⁾
						יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
44,846	44,879	42,430	45,494	44,846	49,568	יחס כיסוי נזילות⁽³⁾
36,979	37,414	36,014	37,376	36,979	42,300	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
121	120	118	122	121	117	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
						יחס כיסוי הנזילות (באחוזים)
11.9	11.3	15.8	11.1	11.5	9.1	מדדי ביצוע
1.17	1.06	1.48	1.06	1.09	0.86	תשואת הרווח הנקי ⁽⁴⁾⁽⁵⁾
103.1	104.3	102.2	102.6	103.1	106.2	תשואת הרווח לנכסי סיכון ⁽⁶⁾⁽⁵⁾
						פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
0.82	0.80	0.80	0.81	0.82	0.91	מדדי איכות אשראי עיקריים
1.36	1.25	1.28	1.29	1.36	1.41	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.18	0.15	0.20	0.14	0.23	0.66	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.46	0.40	0.50	0.33	0.61	1.55	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽⁵⁾
0.03	0.03	0.03	0.04	0.04	0.19	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.11	0.14	0.13	0.07	0.12	0.16	מזה: בגין הלוואות לדיור
						שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽⁵⁾

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי מפעילות שוטפת ברבעון הראשון הינה 7.7% (תשואת הרווח הנקי המדווח היא 9.1%), לעומת תשואה של 11.3% ברבעון המקביל אשתקד. הירידה בתשואה על ההון נובעת מהגידול המשמעותי בהוצאות הפסדי האשראי לאור משבר הקורונה, וירידת הריבית בישראל ובארצות הברית, ומקוודת כנגד גידול בהיקף האשראי, הפיקדונות והעמלות בשל משבר הקורונה.
 - יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ירד לשיעור של 9.89%, בהשוואה ליחס המזערי לו מחויב הבנק, בשיעור של 8.82%. הירידה נובעת מעלייה בהיקף האשראי שניתן ללקוחות, ומהירידה ברווח הנקי לרבעון הראשון של 2020, כאמור לעיל. זאת, בהלימה לצפייה הפיקוחית בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250, מיום 31 במרץ 2020, על פעילות הבנק בשעת המשבר ולהקלה שניתנה בעקבות המשבר, בדרישת ההון המינימאלית מהתאגידים הבנקאיים. לפרטים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- 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 רובד 1 נוסף", ולכן סך הון רובד 1 זהה לסך הון עצמי רובד 1.
 (2) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 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 לתזרימים המזומנים היוצאים 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.

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

(6) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.

להלן ההון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים:

ליום 31 במרץ 2020	ליום 31 במרץ 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	
16,718	15,618	16,520	הון עצמי רובד 1
5,803	5,042	6,090	הון רובד 2
22,521	20,660	22,610	סך הכל הון כולל

להלן סיכון אשראי כולל⁽⁴⁾ לציבור:

ליום 31 במרץ 2020	ליום 31 במרץ 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	
278,120	256,479	271,105	סך הכל סיכון אשראי כולל לציבור

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

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

ליום 31 במרץ 2020		ליום 31 במרץ 2019		ליום 31 בדצמבר 2019		
דרישת הון ⁽⁴⁾	דרישת הון ⁽³⁾	דרישת הון ⁽²⁾	דרישת הון ⁽¹⁾	דרישת הון ⁽³⁾	דרישת הון ⁽²⁾	
משוקללות של נכסי סיכון	משוקללות של נכסי סיכון	משוקללות של נכסי סיכון	משוקללות של נכסי סיכון	משוקללות של נכסי סיכון	משוקללות של נכסי סיכון	
155,968	19,215	142,373	18,979	150,494	20,062	סיכון אשראי
1,843	227	1,790	238	1,791	239	סיכון שוק
673	83	443	59	384	51	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽⁴⁾
10,517	1,296	9,709	1,294	10,189	1,358	סיכון תפעולי ⁽⁵⁾
169,001	20,821	154,315	20,570	162,858	21,710	סך נכסי הסיכון

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.32% מיתרות נכסי הסיכון.

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

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

(4) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באדל 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 הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול ובקרת סיכונים ובהתאם להוראות 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 של הבנק לניהול ובקרת סיכונים 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 ובשלוחות 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	בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	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 ⁽⁴⁾	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.

חלה עלייה מסוימת בפרופיל הסיכונים הכולל של הבנק במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, כתוצאה מעלייה בסיכון האשראי בעקבות השלכות מגפת הקורונה העולמית, שהחלה בישראל לקראת סוף חודש פברואר 2020, והשפעותיה על הכלכלה בישראל ובעולם. עם זאת, עדיין לא ניתן להעריך את מלוא ההשפעה של המשבר על איכות תיק האשראי של הבנק.

בנק ישראל פרסם שורה של הקלות, במסגרת הנחיות והתאמות להוראת ניהול בנקאי תקין, לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, סיוע למשק בצליחת המשבר, והגדלת האשראי למשק. ההוראות כוללות הקלות בתחום מדידה והלימות הון, חבות ענפית, ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר-ושב, מגבלות למתן הלוואות לדיור ועוד.

בנוסף, פרסמה המדינה קווים מנחים של תוכנית כלכלית לסיוע למשק, ואף השיקה קרנות הלוואות לעסקים שיעודן סיוע לעסקים קטנים וגדולים שנפגעו ממשבר הקורונה.

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות, עלתה מרמה נמוכה-בינונית לרמה בינונית. העלייה ברמת הסיכון היא בעיקרה במגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים, בעקבות הירידה בפעילות המשקית כתוצאה מהטלת הסגר הממושך על מדינת ישראל. גורמי הסיכון המהותיים הינם העלייה החדה בשיעור האבטלה, ענפי משק ייעודיים (כגון: תעופה, אופנה, בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל) שנפגעו, וירידות בשווקים הפיננסיים ששחקו את שווי הביטחונות. גורמים אלה עלולים להביא לגידול בהיקף הלקוחות שייקלעו לקשיים לאורך זמן.

הבנק מנהל ומנטר את סיכון האשראי שלו באופן הדוק ונקט בפעולות אקטיביות בהתאמה למצב, על מנת לסייע ללקוחות לצלוח את תקופת המשבר ולצמצם את הסיכון לכשל, תוך שמירה על מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק. במסגרת צעדים אלה אושרה דחיה של מספר חודשים בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר; אושרו דחיות ועדכונים למועדי התשלום גם ללקוחות פרטיים ומסחריים שנקלעו לקושי זמני; הועמדו הלוואות בערבות מדינה במסגרת התוכנית הממשלתית. לנתונים כמותיים בדבר פעילות הבנק לסיוע ללקוחות על רקע משבר הקורונה, ראה בפרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק, בדוח הדירוקטוריון.

הערכת רמת סיכוני הריכוזיות באשראי וסיכון תיק המשכנתאות, נותרה ללא שינוי, ברמה נמוכה. תיק המשכנתאות מוערך ברמת בסיכון נמוכה גם בהינתן השלכות המשבר. כדי להקל על לקוחות המשכנתא את ההתמודדות עם משבר הקורונה, אפשר הבנק ביצוע של דחיית תשלומי משכנתא עד ל-4 חודשים, סכומי התשלומים שנדחו נפרסו מחדש ליתרת תקופת המשכנתא. מניחות תיק מבקשי הדחיות עולה, כי פרופיל הסיכון של הלוואות אלה, דומה לפרופיל הסיכון של תיק הדיור הכולל של הבנק והבנק מנטר באופן הדוק את הסיכון בתיק המשכנתאות והתפתחות תשלומי

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

המשכנתאות עם סיום תקופת הדחיות שניתנו ללקוחות. כמו כן פועל הבנק בתהליך חיתום המשכנתא, בהתאם להקלה של בנק ישראל לבחינת כושר ההחזר, בהתחשב ברמת ההכנסה לפני המשבר והצפי לחזרה למעגל העבודה בהמשך.

הערכת כלל גורמי הסיכון, למעט סיכון האשראי כאמור, נותרה ללא שינוי מהערכת הסיכון בסוף שנת 2019.

ככלל סיכונים בעלי רמות סיכון שאינן נמוכות, נובעים מסיכון מובנה בפעילות הבנק, והם בהלימה לעקרונות תיאבון הסיכון שהוגדר.

הבנק פעל במהלך תקופת משבר הקורונה, בהתאם לנהלי החירום ועבר ממצב של שגרה למצב של כוננות ומאוחר יותר לשגרת חירום, אשר כללה בין השאר כינוס שוטף של חדר מצב לקביעת עקרונות העבודה, בהתאמה להנחיות המשתנות של הגורמים הרגולטוריים, הפעלת פרום "קורונה" ייעודי לניהול הפעילות השוטפת, וקיום דיונים ייעודיים שוטפים בדירקטוריון ובהנהלה. הבנק שמר על המשכית עסקית כנדרש במהלך כל התקופה.

הבנק חיזק במהלך תקופת משבר הקורונה, את מערכי הניטור וההגנה על סיכונים אבטחת המידע וסייבר, איום אשר עלה מערכתית בתקופה זו. במהלך תקופה זו ולא חלו אירועים מהותיים בבנק. כמו כן מערך הטכנולוגיה של הבנק פעל במתכונת חירום לתפעול השוטף של רצפת הייצור ולשמירה על רציפות תפקודית לתמיכה במערכות ובפיתוח הנדרש, לרבות הרחבת יכולות תשתית ומערכות לתמיכה בהיקפי השימוש שהתגברו בבנקאות בתקופת, והעבודה מרחוק.

רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה בינונית. בחודש פברואר 2020, העלה הבנק את רמת הכוננות לכוננות מוגברת בשל החשש מהתפשטות נגיף הקורונה והירידות החדות שנרשמו בבורסות, ובתחילת חודש מרץ הועלתה רמת הכוננות, וזאת בשל המשך הירידות החדות בבורסות בעולם ובפרט בישראל. רמת הכוננות כוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר. במהלך כל התקופה שמר הבנק על עודפי נזילות גבוהים. החל מאמצע חודש מאי עם החזרה לשגרה הורדה הכוננות למוגברת.

רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה, הבנק ממשיך ומנטר את הנושא באופן שוטף ולא ניכרת השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

הבנק בוחן באופן שוטף את השלכות המשבר על רמת הסיכון האסטרטגי-עסקי. בשלב זה ולאור חוסר הוודאות, לא ניתן להעריך את מלוא השלכות המשבר על פעילות הבנק. הבנק פועל במתווה תוכנית אסטרטגית חמש שנתית שאושרה בנובמבר 2016, לשנים 2017-2021, תוכנית שיעדיה הושגו כבר בדוחות הכספיים של שנת 2019, ולפיכך הונחה על ידי דירקטוריון הבנק להיערך לתוכנית אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025. לאור משבר הקורונה ואי הוודאות השוררת יידחה הדיון בדירקטוריון הבנק בקביעת תוכנית אסטרטגית חדשה, ויערך לקראת תום שנת 2020. מועד זה יכול שיתעדכן בהמשך.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על ידי שימוש במגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והחשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגיל ובתרחיש קיצון.

הבנק ביצע תרחישים לאמידת השפעת משבר הקורונה והשינויים בפרמטרים המאקרו כלכליים על תוצאותיו העסקיות ויחסי ההון לאופק של 3 שנים. בתרחיש המרכזי המשק מגיע לשיא המשבר ברבעון השני של שנת 2020 וחוזר לפעילות שגרה ברבעון השלישי של השנה ובתרחיש קיצון תהליך ההתאוששות והחזרה לשגרה רק ברבעון הראשון של שנת 2021. התוצאות מצביעות על יכולת הבנק לעמוד בהפסדים שעלולים להיווצר הן בתרחיש המרכזי והן בקיצון ולשמר יחסי הון העולים על יחסי הון המזעריים הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים שהופחתו זמנית בהתאמה לתקופת המשבר (לפירוט בדבר ההקלות בדרישות ההון ראה בפרק הלימות הון וחלוקת דיבידנד בדוח הדירקטוריון).

תמצית מדיניות הבנק לסיכונים עיקריים והתפתחויות ברבעון הראשון של שנת 2020

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיה העסקית שלו לשנים 2021-2017, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2019.

סיכון אשראי

במרכז התוכנית האסטרטגית הרב שנתית פעילות המגזר העסקי נמצאת בפיתוח והרחבה. האשראי העסקי מנוהל תחת שורה של מדדי סיכון, לרבות מודלים פנימיים להערכת דירוג האשראי של הלקוח. בבנק תשתית עסקית, משפטית ותפעולית לניהול גמיש של סיכון האשראי על ידי מכירה ו/או שיתוף בסיכון.

אשראי במגזר העסקים הקטנים והזעירים הינו מנוע צמיחה מרכזי המהווה חלק מרכזי בתוכנית 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 וקביעת תיאבון סיכון בהתאם. כמו כן, מתבצע מעקב אחרי ענפי משק בסיכון גבוה.

אשראי לעסקים בינוניים מאופיין ברמת פיזור גבוהה יחסית מבחינת מספר הלקוחות, היקפי אשראי ללקוח, 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, נדל"ן, 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 גבוהה הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. לקוחות אלה מאופיינים בפעילות מורכבת בתחום הפיננסי, ומקורות המימון שלהם מגוונים הן במערכת הבנקאית בארץ והן בחוץ לארץ, באמצעות גופים מוסדיים ובשוק ההון. הבטוחות לאשראי הינם לרוב בטוחות כלליים כגון שעבוד שוטף, שעבוד שלילי מלווים באמות מידה פיננסיות. לקוחות אלו פועלים במגוון מוצרי האשראי ובכלל זה גם אשראי לשוק ההון.

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. לקוחות החטיבה הקמעונאית מדורגים במודלים מתקדמים ייעודיים, המכמתים את ההסתברות לכשל (PD), וכן את שיעור ההפסד בהיתן כשל (LGD) לאוכלוסיות העסקים הקטנים והלקוחות הפרטיים בחטיבה הקמעונאית. הניהול השוטף בחטיבה הקמעונאית מבוסס בעיקרו על מערכת המדחום" (מערכת לניהול, דירוג, ותמחור לקוחות).

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 הראשון של שנת 2020 מדדי הסיכון המובילים המשיכו להיות יציבים: בפרט, שיעור מימון (שיעור מימון מקורי בתיק 52.5%), יחס החזר להכנסה (26.1%).

כאמור לעיל, משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו וישראל בתוכו מוביל להשלכות כלכליות ראליות ופיננסיות תוך ירידה חדה בהיקף הפעילות המשקית, עלייה משמעותית בשיעור הבלתי מועסקים ותנודתיות חריפה בשווקים הפיננסיים. כתוצאה מאירועים אלו חלה עלייה בסיכון האשראי במשק הישראלי ובעולם כולו. העלייה ברמת סיכון האשראי, נבעה בעיקרה מהמגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים, בעקבות הירידה בפעילות המשקית.

ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה כוללת אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בעיקר בהפרשה הקבוצתית לפרטים בדבר היקף הגידול בהפרשה, והמתודולוגיה לקביעתה, ראה בפרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק בדוח הדירקטוריון.

בנק ישראל פרסם שורה של הקלות והנחיות, התאמות להוראת ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) נב"ת מספר 250: הכולל צעדים מקלים שונים ובהם מדידה והלימות הון, חבות ענפית ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עו"ש, מגבלות למתן הלוואות לדירוג ועוד. מן ההקלות עולה כי קיימת צפייה פיקוחית מהבנקים להיתרם לסיוע למשק בצליחת המשבר הן במתן הקלות שונות והן ע"י הגדלת האשראי ותמחור הלוואות במחירים אשר יתכן ואינם משקפים נאמנה את מלוא הסיכון.

בנוסף, המדינה פרסמה קווים מנחים של תוכנית כלכלית לסיוע למשק ואף השיקה קרן הלוואות לעסקים בעלי מחזור הכנסות של עד 400 מיליוני שקלים חדשים, שיעודה סיוע לעסקים שנפגעו ממשבר הקורונה. הקרן בערבות ערבות המדינה בשיעור של 85% להלוואה ו-15% על התיק בבנק ונגד פיקדון מהלקוח בשיעור של 5%. ההלוואות בריבית פריים פלוס 1.5% גרייס על הקרן לשנה, הריבית תשולם ע"י המדינה בשנה הראשונה. כמו כן קרן לעסקים גדולים שהושקה ב-30 באפריל 2020, בה ערבות המדינה הינה בשיעור של 75% מגובה כל הלוואה, וסך הערבות מוגבלת ל-12%.

הבנק מנהל ומנטר את סיכון האשראי באופן הדוק ומכנס פורום חירום שבועי באשראי בראשות מנהל החטיבה העסקית, מנהל סיכון האשראי ובהשתתפות מנהל החטיבה לבקרת סיכונים (ה-CRO) ונציגי החטיבות העסקיות, ישיבה דו שבועית בנושא בראשות המנכ"ל ובהשתתפות מנהל החטיבה העסקית והקמעונאית ומנהל החטיבה לבקרת סיכונים, והערכות מצב חטיבתיות שוטפות. במסגרת ישיבות אלו מבוצע ניטור פרטני אחר ענפי המשק בעלי חשיפה גבוהה למשבר, אחר מדדים מרכזיים שנקבעו ואחר לקוחות ספציפיים שהשפעה של המשבר עליהם משמעותית ביותר.

היחידות העסקיות נמצאות בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות בכדי לאמוד את מצבם העסקי והשלכות המשבר עליהם במטרה לעזור למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים בנובעים ממשבר זה תוך שמירה על איזונים ומעזר סיכונים האשראי.

הבנק נקט בשורה ארוכה של צעדים על מנת לתת מענה מידי לצרכים שנוצרו כתוצאה מהמצב החלל במענה תפעולי ללקוחות וכלה בהתאמות במדיניות חיתום האשראי וסיכונים האשראי. הבנק פועל ובוחר באופן שוטף את פרופיל הסיכון, אל מול תיאבון הסיכון בהתאמה להיקפי הפעילות והסיכונים. בהתאם להוראות בנק ישראל ומדיניות הבנק, לבחינה של מדיניות האשראי בהתרחש אירועים חיצוניים מהותיים, נערכה בחינה מקיפה

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

בדירקטוריון הבנק בתחילת חודש אפריל 2020, עקב השלכות משבר הקורונה. במסגרת זו נערכו התאמות למדיניות האשראי לרבות סמכויות ותיאבון סיכון, במגוון פרמטרים, בהתאמה לפעילות העסקית ולהנחיות/הקלות בנק ישראל בתחום פעילות האשראי. הפעילות העסקית מול הלקוחות כללה בין השאר, דחיית תשלומי הלוואות ללקוחות (פרטיים ועסקיים כאחד, במטרה להקל על קשיי תזרים, ומתן הלוואות בהיקף נרחב באמצעות הקרנות בערבות המדינה.

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 מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובל בעולם. כך, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, שיטות המדידה עודכנו במטעם וכוללת גם התקבולים עתידיים בגין עמלת פירעון מוקדם הצפויים להתקבל בתרחישים השונים. בהמשך לכך, ערכי הסיכון בתרחישי ירידת ריבית ירדו.

ערכי מדדי הסיכון שחושבו בהתאם למתודולוגיה המעודכנת הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחישי קיצון המדמים שינויים קיצוניים בעקומי הריבית הינם נמוכים מתיאבון הסיכון שנבצע. רמת הסיכון הכוללת נותרה נמוכה-בינונית.

חודש מרץ התאפיין בעלייה חדה בעקומי הריבית השקליים חסרי סיכון (zero coupon), לכל אורך העקום השקלי והצמוד למדד. עלייה בעקומי הריבית הן הממשלתיים והן בחברות בעלות דירוג אשראי גבוה גרמו לעלייה במחירי הכסף של הבנק. משבר הקורונה גרם לירידה בציפיות האינפלציה, עקב ירידה צפויה בביקושים. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובניה של פוזיציה חזיה תחת תרחישים שונים.

סיכון הנזילות

הבנק שמר במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון הראשון של שנת 2020 הסתכם ב-117%. במהלך רבעון זה, לא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון ומדדי הריכוזיות.

במהלך חודש פברואר 2020 העלה הבנק את רמת הכוננות לכווננות מוגברת. ההחלטה להעלות הכוננות נבעה בשל החשש מהתפשטות נגיף הקורונה לישראל והירידות החדות שנרשמו בבורסות.

בתחילת חודש מרץ העלה הבנק את הכוננות בנזילות וזאת בשל התפשטות נגיף הקורונה והמשך הירידות החדות בבורסות בעולם ובפרט בישראל ועליית המדד המשולב למעקב אחר השווקים הפיננסיים¹ לשיעורי שיא. רמת כוננות הכוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר.

הירידות החדות בשווקים הפיננסיים הובילו למימוש ניירות ערך מצד משקי הבית ולפדיונות כבדים בעיקר בשוק קרנות הנאמנות. כפועל יוצא מכך השתפרו יחסי הנזילות בבנק כתוצאה מגידול חד ביתרת פיקדונות הציבור של משקי בית ועסקים כנגד קיטון ביתרת פיקדונות הציבור של הגופים הפיננסיים.

במהלך תקופה זו הבנק מבצע מעקב שוטף (כולל תוך יומי) אחר אינדיקטורים כמותיים ואיכותיים (פנימיים וחיצוניים), וכן בחינה מידי יום של מספר תרחישי לחץ לטווחי זמן שונים - בכל התרחישים רמת הנזילות נאותה והבנק עומד בכל המגבלות הפנימיות.

על פי תכנון הנזילות לטווח קצר וכן לטווחי זמן ארוכים יותר, הבנק צפוי להמשיך ולשמור על יחסי נזילות נאותים, וזאת תוך התחשבות בפעילות הידועה ובפעילות הצפויה הכוללת הנחות מתאימות למצבי משבר.

במהלך חודשים מרץ - אפריל הפעיל בנק ישראל שורה של צעדים מוניטריים על מנת לתמוך בפעילות הכלכלית וביציבות הפיננסית.

הכלים שהופעלו על ידי בנק ישראל כללו בין היתר רכישת אג"ח ממשלתיות, ביצוע עסקאות ריפו מול גופים מוסדיים, קשירת עסקאות החלף דולר / שקל וכן תוכנית למתן הלוואות מוניטריות ל 3 שנים למערכת הבנקאית (כנגד בטוחות) להגדלת היצע האשראי לעסקים קטנים וזעירים.

רמת הכוננות ירדה חזרה למוגברת במחצית חודש מאי, עם תהליך החזרה לשגרה.

סיכון תפעולי

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, 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 הסיכון התפעולי, והמשך פעילות לזיהוי וניתוח רוחבי והגברת המודעות לסיכונים התפעוליים השונים. כחלק מהיערכות הבנק למשבר הקורונה והשפעת השינויים בהתנהלות התפעולית שנוצרה בעקבות מתן ההקלות, חלה עלייה מסוימת בהסתברות להתממשות סיכונים תפעוליים פוטנציאליים הנובעת בעיקר מהעומס בפעילות הסינפיים ומרכז הבנקאות שעלול להביא לעלייה במספר הטעויות התפעוליות בביצוע פעולות ולעלייה במספר ניסיונות ההונאה. בפועל לא חלו אירועים תפעוליים חריגים.

המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, החל הבנק לפעול בהתאם לתוכנית העבודה השנתית. במהלך חודש פברואר עם התפרצות נגיף הקורונה, עבר הבנק ממצב שגרה למצב כוננות ומאוחר יותר לשגרת חירום. כחלק מההתמודדות עם שגרת החירום, כונס חדר מצב מורחב בכדי לקבוע עקרונות עבודה והוקם פורום "קורונה" לניהול הפעילות השוטפת במצב זה בהשתתפות הגורמים הרלוונטיים לתפעול האירוע. במסגרת זו בוצעו מספר פעולות להתמודדות עם האירוע, בין היתר:

- פיצול יחידות הבנק במטרה לשמור על רציפות תפקודית של שירותים חיוניים ולהימנע מהדבקה או בידוד של יחידות שלמות. הפיצול בוצע בין קומות במבנים קיימים ובין האתרים.

(1) מדד שפוחת בבנק לזיהוי ואבחון מצב של אי יציבות במערכת הפיננסית בארץ - מדד זה הינו מדד תומך החלטה להכרזה על מצב כוננות בשל תרחיש מערכת.

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

- חלוקת אמצעי מיגון וחיטוי ייעודיים לסניפים ולעובדי המטה כולל מסכות, כפפות, אמצעי חיטוי ואמצעים נוספים. כמו כן, התקנת מחיצות הפרדה ומחיצות עיטוש בכדי להקטין מגע עם לקוחות ולמנוע הדבקות פוטנציאלית.
 - הרחבת השימוש בפלטפורמה לעבודה מרחוק באופן משמעותי - גובשו רשימות עובדים, בשיתוף פעולה עם החטיבות העסקיות, שלהם נדרשת עבודה מרחוק במספר היבטים: עובדים שנדרשים לעבוד מהבית עקב גיל/מצב בראותי, עובדים חיוניים שנדרש לתת להם חלופה נוספת לעבודה בכדי להבטיח רציפות תפקודית, ועובדים שעובדים מהבית לאור הנחיות בידוד. תצורת העבודה נקבעה בהתאם להנחיות אבטחת מידע ומשאבי אנוש, תוך ביצוע ניטור יומי. במידת הצורך עבור בעלי תפקידים רגישים הבנק סיפק ציוד מוקשח ובמקרים מיוחדים סופק גם ציוד עקיף. כמו כן הופעל צוות IT לתמיכה שוטפת במשתמשים.
 - בהתאם להנחיות החירום, עבר הבנק לעבודה במתכונת מצומצמת והגדיר סניפי גרעין שיהיו פתוחים לקהל (שאר הסניפים מקבלים קהל בתאום מראש. לבעלי מוגבלויות, קשישים ומקבלי קצבאות ניתן שרות פרונטלי גם בסניפים אלו בהתאם להנחיות החטיבה הקמעונאית).
 - בעקבות עדכון התקנות לשעת חירום (קורונה), הוחל בביצוע מדידות חום בכל מתקני הבנק, ועובדי הבנק ממלאים הצהרת בריאות עם תחילת עבודתם.
- עם חזרת הבנק לפעילות מלאה בתחילת חודש מאי 2020, נערך הבנק להמשך עבודה תוך יישום כללי ההפרדה, ושמירה על במתכונת של פיצול יחידות ועבודה מרחוק במקרים מסוימים. לפרטים נוספים, ראה גם פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק שבדוח הדירקטוריון.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 רמת הסיכון נותרה בינונית. במהלך הרבעון, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיג) במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, 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.

מערך אבטחת המידע של הבנק פעל בצורה מלאה ורציפה במהלך תקופת התפשטות נגיף הקורונה, תוך שיפור וחיזוק יכולות ומנגנוני הגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המאתגרים בהם הבנק נדרש לעמוד.

נציין כי מגפת הקורונה העצימה ברמה עולמית את סיכון הסייבר, בעיקר עקב העלייה בהיקף העבודה מרחוק, אשר מרחיבה את משטחי התקיפה על הארגונים. פעילות הבנק במהלך התקופה, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

סיכון טכנולוגיית המידע

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי וגילן של המערכות הקיימות בבנק, הבנק החל הבנק ברבעון הראשון של 2019 בפרויקט להחלפת מערכת הליבה של שוק ההון על בסיס פלטפורמה חדשה. כמו כן, החל הבנק במהלך 2019 פרויקט החלפת מערכת ה-CRM על בסיס פלטפורמת PEGA SYSTEM. המערכת תישם באופן מדורג במהלך של כ-3 שנים.

סיכון טכנולוגיית המידע מוערך ברמה בינונית ומשקף את הנזק הפוטנציאלי מהתמשות סיכונים טכנולוגיה, שהינם מהותיים לפעילות התקינה של הבנק.

רמת הסיכון במהלך הרבעון ולאורך משבר הקורונה נותרה בעינה. חטיבת הטכנולוגיה פעלה באופן מלא לתמיכה מלאה בתפקוד השוטף של הבנק ובצרכים הטכנולוגיים שנדרשו לפעילותו בשגרת החירום. לא חלו אירועים ו/או תקלות מהותיות בתקופה זו.

סיכון משפטי

ברבעון הראשון של שנת 2020, רמת הסיכון המשפטי נותרה נמוכה-בינונית, בדומה להערכה בדוח השנתי לשנת 2019. לפרטים ראה ביאור 10 4.ב לדוחות הכספיים.

בחינת רמת הסיכון המשפטית ברבעון הראשון של שנת 2020 כללה, בין היתר, גם בחינת ההשלכות האפשריות של משבר הקורונה על הסיכון המשפטי, ונמצא כי, ככלל, אין השפעה על רמת הסיכון המשפטי ואיכות ניהולו.

סיכון ציות

רמת סיכון הציות נותרה ללא שינוי ברבעון הראשון של שנת 2020 והיא מוגדרת ברמה נמוכה-בינונית. הערכת הסיכון נובעת, בין היתר, מהמשך הטיפול בסיכונים שסווגו ברמות הגבוהות, שיפור הבקרה ותדירות ההדרכות, וייעול תהליכי העבודה בתחום. ברבעון הנוכחי, בעקבות מגפת הקורונה ניהול סיכון הציות השוטף נבחן והותאם למצב החירום.

סיכון חוצה גבולות

רמת הסיכון נותרה ללא שינוי ברבעון הראשון של שנת 2020 והיא מוגדרת ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מנהל את הסיכון, בין היתר, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, קיום הדרכות, ריכוז פעילות תושבי חוץ בסניפים מתמחים והגדרת שגרות עבודה בתהליכים הנדרשים לביצוע הדיווחים הן במסגרת ה-FACTA והן במסגרת ה-CRS.

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

איסור הלבנת הון ומימון טרוור

רמת הסיכון נותרה ללא שינוי ברבעון הראשון של שנת 2020 והיא מוגדרת נמוכה-בינונית. זאת לאור המשך פעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקרת ממוקדות סיכון, טיוב מסמכים וסיווגים וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות. מערכת מא"ה (מערכת איסור הלבנת הון) לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון פועלת בצורה שוטפת בסניפים ומאפשרת בקרה הדוקה על הפעילות הבנקאית.

סיכון מוניטין

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 הבנק עוקב אחר, ובוחן את השפעת התפשטות נגיף הקורונה בעולם ובישראל על הפעילות העסקית בכלל ועל סיכון המוניטין בפרט, בהיבט של תפיסות שליליות כלפי הבנק ספציפית וכחלק מתפיסות כלפי כלל המערכת הבנקאית. להערכת הנהלת הבנק, בשלב זה לא חל שינוי מהותי ברמת סיכון המוניטין. הבנק ממשיך ומנטר את הנושא באופן שוטף.

הבנק בדומה למרבית הבנקים בישראל, נכלל ב"רשימה השחורה" שפורסמה על ידי המועצה לזכויות האדם של האומות המאוחדות רשימה הכוללת חברות הפועלות בשטחים מעבר לקו הירוק. פרסום זה עלול להשפיע על השיח התקשורתי ועל פעילותם של ארגונים שונים, לרבות גופי אנליזה ובעלי מניות בחוץ לארץ, פעילות אשר תשפיע על המגזר העסקי ככלל, לרבות המערכת הבנקאית. הבנק פועל לעניין זה בשיתוף עם איגוד הבנקים ובנק ישראל, ובשלב זה אין לבנק יכולת להעריך את ההשפעה על פעילות הבנק.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, 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 הסיכונים (מדיניות אב), מדיניות לניהול סיכון שוק וריבית, מדיניות ניהול סיכון המוניטין, מדיניות ניהול ספקים ומיקור חוץ, בהתאמה להוראת נוהל בנקאי תקין 359A, חדשה, לעניין מיקור חוץ, ומדיניות הלימות הון ומינוף, בהתאמה להוראת השעה, הכוללת התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר במסגרתה עודכנו יחסי ההון המזעריים. כמו כן מספר עדכונים במדיניות האשראי של הבנק בהתאמה לפעילות האשראי במשבר הקורונה, כפי שתואר לעיל.

סיכונים מובילים ומתפתחים

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו לשורה של סיכונים פיננסיים ושאינם 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: סיכונים אשראי, ריבית ונזילות). 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 סיכונים 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			דרישות הון מזעריות ⁽⁴⁾
ליום 31 במרץ 2020	ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 במרץ 2020	
151,051	146,494	18,616	סיכון אשראי (גישה סטנדרטית) ⁽²⁾
2,042	1,157	252	סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)
673	384	83	התאמה בגין סיכון אשראי (CVA) ⁽³⁾
2,875	2,843	354	סכומים מתחת לספי הניכיון (כפופים למשקל סיכון 250%)
156,641	150,878	19,305	סך הכל סיכון אשראי
1,843	1,791	227	סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
10,517	10,189	1,296	סיכון תפעולי ⁽⁴⁾
169,001	162,858	20,828	סך הכל

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

השינוי בנכסי הסיכון במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 נובע בעיקר מצמיחת האשראי העסקי והאשראי לדירור.

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

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 31 במרץ 2020 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:

31 בדצמבר 2019		31 במרץ 2019		31 במרץ 2020		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	
במיליוני שקלים חדשים						
-	16,621	-	15,712	-	16,847	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
-	101	-	94	-	129	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
-	16,520	-	15,618	-	16,718	הון עצמי רובד 1
1,340	6,090	1,340	5,042	893	5,803	הון רובד 2
1,340	22,610	1,340	20,660	893	22,521	סך כל הון כולל
-	162,858	-	154,388	-	169,001	סך נכסי סיכון משוקללים
-	10.14%	-	10.12%	-	9.89%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
-	13.88%	-	13.38%	-	13.33%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
-	9.83%	-	9.83%	-	8.82%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
-	13.33%	-	13.33%	-	12.32%	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 31 במרץ 2020 בהשוואה ליום 31 במרץ 2019 וליום 31 בדצמבר 2019 ראה תוספת א' להלן.

לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגילי, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2020.

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

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 מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון הובד 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.

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

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 במרץ 2019	ליום 31 במרץ 2020	השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
273,244	260,011	284,731	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	התאמות בגין השקעות ביטוחיות 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
687	701	611	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
22,496	19,643	22,959	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים ⁽¹⁾
1,352	1,338	1,562	התאמות אחרות
297,779	281,693	309,863	חשיפה לצורך יחס המינוף

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

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

גילוי על יחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 במרץ 2019	ליום 31 במרץ 2020	הרכב החשיפות ויחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)
			חשיפות מאזניות
271,204	258,525	281,021	נכסים במאזן
(87)	(87)	(87)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
271,117	258,438	280,934	סך חשיפות מאזניות
			חשיפות בגין נגזרים
1,261	1,118	2,734	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
1,691	1,606	1,918	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-	גילום (up-gross) 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
276	291	285	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגדרי אשראי שנכתבו
-	-	-	קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגדרי אשראי שנכתבו-
3,228	3,015	4,937	סך חשיפות בגין נגזרים
			חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
938	597	1,033	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית
-	-	-	סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך
-	-	-	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך
-	-	-	חשיפות בגין עסקאות כסוכן
938	597	1,033	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
			חשיפות חוץ מאזניות אחרות
78,157	71,237	77,839	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(55,661)	(51,691)	(54,880)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
22,496	19,546	22,959	פריטים חוץ מאזניים
			הון וסך החשיפות
16,520	15,618	16,718	הון רובד 1
297,779	281,596	309,863	סך החשיפות
			יחס מינוף
5.55%	5.54%	5.40%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

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 האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכון ציות 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 2019 המפורט באתר האינטרנט של הבנק, ולפעילות הבנק בהתייחס לניהול האשראי במהלך משבר הקורונה, ראה פרק סיכון האשראי בדוח הדיקטוריון לרבעון הראשון של שנת 2020.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

31 במרץ 2020				יתרות ברוטו ⁽¹⁾	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	הפרשות להפסדי אשראי	יתרה נטו	
הפרשות		פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר							
יתרה נטו	אשראי	אשראי	אחרים						
263,845	1,936	262,786	2,995	263,845	2,995	262,786	1,936	263,845	חובות, למעט אגרות חוב
7,783	-	7,783	-	7,783	-	7,783	-	7,783	איגרות חוב
77,728	132	77,820	40	77,728	40	77,820	132	77,728	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
349,356	2,068	348,389	3,035	349,356	3,035	348,389	2,068	349,356	סך הכל
31 במרץ 2019				יתרות ברוטו ⁽¹⁾	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	הפרשות להפסדי אשראי	יתרה נטו	
הפרשות		פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר							
יתרה נטו	אשראי	אשראי	אחרים						
243,032	1,588	242,141	2,479	243,032	2,479	242,141	1,588	243,032	חובות, למעט אגרות חוב
8,529	-	8,529	-	8,529	-	8,529	-	8,529	איגרות חוב
71,179	96	71,217	58	71,179	58	71,217	96	71,179	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
322,740	1,684	321,887	2,537	322,740	2,537	321,887	1,684	322,740	סך הכל
31 בדצמבר 2019				יתרות ברוטו ⁽¹⁾	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	הפרשות להפסדי אשראי	יתרה נטו	
הפרשות		פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר							
יתרה נטו	אשראי	אשראי	אחרים						
236,701	1,579	235,863	2,417	236,701	2,417	235,863	1,579	236,701	חובות, למעט אגרות חוב
10,701	-	10,701	-	10,701	-	10,701	-	10,701	איגרות חוב
68,733	98	68,759	72	68,733	72	68,759	98	68,733	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
316,135	1,677	315,323	2,489	316,135	2,489	315,323	1,677	316,135	סך הכל

(1) יתרות ברוטו בהתאם לערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים של פריטים מאזניים וחוז 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 31 במרץ 2020

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 31 במרץ 2020 (במיליוני שקלים חדשים):

עומק הפיגור										
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו ⁽²⁾	בפיגור של 90 יום או יותר						בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽¹⁾		
		סך הכל		מעל 15 חודשים		מעל 6 חודשים				90 ימים ועד 6 חודשים
		מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	עד 33 חודשים	עד 15 חודשים	עד 6 חודשים	עד 6 חודשים			
302	36	256	196	16	17	27	10	סכום בפיגור		
115	7	108	107	1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽³⁾		
2,184	71	1,476	117	100	268	991	637	יתרת חוב רשומה		
205	37	168	86	48	34	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾		
1,979	34	1,308	31	52	234	991	637	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.

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)

ליום 31 במרץ 2020									
לא מובטחים			מובטחים						
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: על ידי			
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	
-	-	984	6,706	5,723	17,688	6,708	24,394	239,451	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	7,783	אגרות חוב
-	-	984	6,706	5,723	17,688	6,708	24,394	247,234	סך הכל
-	-	88	228	66	334	154	518	2,193	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 31 במרץ 2019									
לא מובטחים			מובטחים						
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: על ידי			
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	
-	-	983	5,422	7,372	18,575	8,356	23,997	220,463	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	8,529	אגרות חוב
-	-	983	5,422	7,372	18,575	8,356	23,997	228,992	סך הכל
-	-	7	58	32	198	39	241	2,296	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 31 בדצמבר 2019									
לא מובטחים			מובטחים						
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: על ידי			
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	
-	-	1,024	5,209	7,456	18,973	8,481	24,182	212,519	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	10,701	אגרות חוב
-	-	1,024	5,209	7,456	18,973	8,481	24,182	223,220	סך הכל
-	-	65	124	24	154	89	269	1,978	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 בבטחון, ערבות או נגזרי אשראי, לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

סיכון האשראי לפי הגישה הסטנדרטית

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

ליום 31 במרץ 2020										
סך הכל חשיפות אשראי (לאחר מקמי המרה והפחתת המרה) (ביטחונות)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%	סוגי נכסים/משקל סיכון
										60,977
1,363	-	-	-	-	-	25	-	1,041	297	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,390	-	-	119	-	-	279	-	1,992	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
49,481	-	-	42,923	-	-	503	-	6,055	-	תאגידים
19,979	-	-	-	19,979	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
10,900	-	-	6	10,894	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
137,388	-	-	1,215	35,974	16,108	33,186	50,905	-	-	בביטחון נכס למגורים
4,132	-	-	4,132	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,582	-	1,404	1,178	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
4,526	5	59	2,693	-	-	-	-	-	1,769	נכסים אחרים
137	-	49	88	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
293,718	5	1,463	52,357	66,847	16,108	33,993	50,905	9,119	62,921	סך הכל
ליום 31 במרץ 2019										
54,267	-	-	193	-	-	-	-	31	54,043	ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,379	-	-	-	-	-	-	-	854	525	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,017	-	-	105	-	-	204	-	1,708	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
45,095	-	-	39,351	-	-	527	-	5,217	-	תאגידים
20,533	-	-	-	20,533	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
9,522	-	-	3	9,519	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
126,873	-	-	805	37,789	5,995	29,083	53,201	-	-	בביטחון נכס למגורים
3,087	-	-	3,087	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,487	-	1,194	1,293	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
3,750	1	60	2,059	-	-	-	-	-	1,630	נכסים אחרים
58	-	46	12	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
269,068	1	1,300	46,908	67,841	5,995	29,814	53,201	7,810	56,198	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2019										
52,134	-	-	156	-	-	-	-	31	51,947	ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,363	-	-	-	-	-	-	-	806	557	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,160	-	-	76	-	-	162	-	1,922	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
44,023	-	-	38,143	-	-	523	-	5,357	-	תאגידים
19,175	-	-	4	19,171	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
10,486	-	-	5	10,481	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
125,624	-	-	814	37,548	4,572	28,696	53,994	-	-	בביטחון נכס למגורים
2,495	-	-	2,495	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,226	-	1,190	1,036	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
3,931	-	62	2,111	-	-	-	-	-	1,758	נכסים אחרים
92	-	47	45	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
263,709	-	1,299	44,885	67,200	4,572	29,381	53,994	8,116	54,262	סך הכל

(1) היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוב-מאזניות המשקפות סיכון אשראי, זאת למטע סכומי מסים נדחים והשקעות בתאגידים פיננסיים מתחת לספי הניכוי (הכפופים למשקל סיכון 250%), חשיפות בגין סיכון אשראי צד נגדי וחשיפות איגום.

(2) היתרות משקפות את סכומי החשיפה הפיקוחיים, בניכוי הפרשות ומחיקות, לאחר מקדמי המרה לאשראי ולאחר שיטות להפחתת סיכון אשראי.

סיכון אשראי של צד נגדי

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

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

ליום 31 במרץ 2020			
נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף
1,916	3,545	2,203	2,734
126	126	-	997
2,042	3,671	2,203	3,731

שיטת החשיפה הנוכחית
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

ליום 31 במרץ 2019			
נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף
1,168	2,233	1,606	1,409
70	70	-	555
1,238	2,303	1,606	1,964

שיטת החשיפה הנוכחית
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2019			
נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף
2,053	3,242	2,342	2,165
136	136	-	535
2,189	3,378	2,342	2,700

שיטת החשיפה הנוכחית
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

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

ליום 31 בדצמבר 2019		ליום 31 במרץ 2019		ליום 31 במרץ 2020	
נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות
576	2,626	443	1,755	673	2,863

סך כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

סיכון שוק

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוב 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 2019 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

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

נכסי סיכון ליום :			
31 בדצמבר 2019	31 במרץ 2019	31 במרץ 2020	
			מוצרים ישירים
			סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
			סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)
			סיכון שער חליפין
			סיכון סחורות
			אופציות
			גישת דלתה-פלס
			איגוח
1,791	1,790	1,843	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 31 במרץ 2020

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 2019 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020		
סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾	סך ערך משוקלל ⁽³⁾	
(ממוצע)	(ממוצע)	
49,568		סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
6,520	111,504	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
1,543	30,868	פיקדונות יציבים
3,547	32,989	פיקדונות פחות יציבים
1,429	47,647	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
38,088	57,649	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
381	1,524	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידי בנקאיים קואופרטיביים
36,571	54,990	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
1,136	1,136	חובות לא מובטחים
239	-	מימון סיטונאי מובטח
19,335	85,230	דרישות נזילות נוספות, מזה:
14,126	14,126	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
2,827	41,765	קווי אשראי ונזילות
2,383	29,339	מחויבויות מימון מותנות אחרות
64,182		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
296	1,128	הלוואות מובטחות
6,931	9,530	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
14,655	19,671	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
21,882	30,329	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		
49,568		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
42,300		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
117		יחס כיסוי נזילות (%)

(1) מידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון הראשון של שנת 2020 הינו 76.

(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 יוצא (לגבי תזרימים נכנסים יוצאים).

(4) ערכים מתואמים יחשבו 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 31 במרץ 2020

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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:
6,219	104,571	פיקדונות יציבים
1,490	29,793	פיקדונות פחות יציבים
3,449	32,113	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
1,280	42,665	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
33,528	52,708	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידי בנקאיים קואופרטיביים
468	1,871	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
32,302	50,080	חובות לא מובטחים
758	758	מימון סיטונאי מובטח
148	-	דרישות נזילות נוספות, מזה:
17,851	73,636	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
13,471	13,471	קווי אשראי ונזילות
2,420	35,684	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,959	24,480	
57,745		
		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
		הלוואות מובטחות
265	774	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
6,482	9,332	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
13,584	18,244	
20,331	28,349	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		
44,879		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
37,414		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 הראשון של שנת 2019 הינו 76.

(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 ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

(4) ערכים מתואמים יחושבו 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).

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019		
סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾	סך ערך משוקלל ⁽³⁾	
(ממוצע)	(ממוצע)	
44,846		סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
6,342	109,362	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
1,525	30,504	פיקדונות יציבים
3,403	31,738	פיקדונות פחות יציבים
1,414	47,119	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
32,808	50,881	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
		פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידי בנקאיים
434	1,737	קואופרטיביים
32,248	49,019	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
126	126	חובות לא מובטחים
207	-	מימון סיטונאי מובטח
17,201	76,241	דרישות נזילות נוספות, מזה:
12,366	12,366	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
2,620	38,981	קווי אשראי ונזילות
2,214	24,894	מחויבויות מימון מותנות אחרות
56,558		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
293	1,008	הלוואות מובטחות
6,503	9,234	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
12,783	18,069	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
19,579	28,311	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		
44,846		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
36,979		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
121		יחס כיסוי נזילות (%)

(1) מידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון הרביעי של שנת 2019 היו 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 תזרימים נכנסים יוצאים (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

(4) ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת: מקדמי ביטחון ושיעורי תזרימים נכנסים ויוצאים 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 תזרימים המזומנים היוצאים הינו כנגד מימון סיטונאי בלתי מובטח - פיקדונות שהופקדו בבנק על ידי תאגידי וגופים פיננסיים וכן תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים. עיקר תזרימים המזומנים הנכנסים 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 31 במרץ 2020

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)

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

ממוצע	ליום 31 במרץ 2020		
ממוצע	לרבעון הראשון 2020	ליום 31 במרץ 2020	
	49,556	51,310	נכסי רמה 1
	12	12	נכסי רמה 2
	-	-	נכסי רמה 3
	49,568	51,322	סך הכל HQLA

קיימת מגבלה רגולטורית על סניף לוס אנג'לס לגבי השימוש ברזרבת הנזילות בימות זו, תרחישי הבנק מניחים שימוש בנזילות הסניף בהתחשב במגבלה.

הרכב נכסים זמינים משועבדים ולא משועבדים:

ליום 31 במרץ 2020			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
54,649	82	54,731	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
7,122	496	7,618	אגרות חוב של ממשלת ישראל
164	-	164	אגרות חוב של אחרים בישראל
461	217	678	אגרות חוב של ממשלות זרות
112	-	112	אגרות חוב של אחרים זרים
62,508	795	63,303	סך הכל

ליום 31 במרץ 2019			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
45,202	37	45,239	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
6,369	344	6,713	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,424	414	1,838	אגרות חוב של ממשלות זרות
470	-	470	אגרות חוב של אחרים זרים
53,465	795	54,260	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2019			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
50,907	17	50,924	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
7,489	332	7,821	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,576	205	1,781	אגרות חוב של ממשלות זרות
362	-	362	אגרות חוב של אחרים זרים
60,334	554	60,888	סך הכל

התפתחויות ביחס כיסוי הנזילות

הבנק שמר במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון הראשון של שנת 2020 הסתכם ב-117%. במהלך רבעון זה, לא נרשמו חריגות ממגבלות היחס.

תוספות

תוספת א' - הרכב ההון הפיקוחי

31 במרץ 2020			
יתרה	אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 הפניות משלב 2	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
1	2,302	-	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
2	14,295	-	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	(167)	-	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
4	417	-	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג (זכויות מיעוט)
5	16,847	-	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים			
6	-	-	התאמות יציבותיות להערכות שווי
7	87	-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
8	-	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
9	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
10	29	-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
11	-	-	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
12	-	-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
13	13	-	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
14	-	-	נכסים נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרת, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
15	-	-	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
16	-	-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
17	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
18	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר 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

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

31 במרץ 2020		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	הפניות משלב 2	יתרה
-	-	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
893		53 הון רובד 2
893		54 סך ההון
-		55 סך נכסי סיכון משוקללים
		יחסי הון וכריות לשימור הון
-		56 הון עצמי רובד 1
-		57 הון רובד 1
-		58 ההון הכולל
-		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
-		65 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
-		66 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		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
		תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
-		71 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
-		72 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
-		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
-		74
-		80
-		81 סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
-		82 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-		83 סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה
893		84 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

31 במרץ 2020			
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3			
יתרה	202	202	202
פניויות משלב 2	פניויות משלב 2	פניויות משלב 2	פניויות משלב 2
1,792	-	-	-

85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה

31 במרץ 2019		31 בדצמבר 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	
יתרה	202	יתרה	202
פניויות משלב 2	פניויות משלב 2	פניויות משלב 2	פניויות משלב 2

הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים

1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1	2,245	-	2,302	-
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	13,186	-	14,063	-
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	(156)	-	(208)	-
4	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג (זכויות מיעוט)	437	-	464	-
5	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	15,712	-	16,621	-

הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים

6	התאמות יציבותיות להערכות שווי	-	-	-	-
7	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי	87	-	87	-
8	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם	-	-	-	-
9	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי	-	-	-	-
10	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן	3	-	8	-
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	4	-	6	-
14	נכסים נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרת, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור	-	-	-	-
15	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)	-	-	-	-
16	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים	-	-	-	-
17	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	-	-	-
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	-	-	-
19	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון	-	-	-	-

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

		31 בדצמבר 2019		31 במרץ 2019	
		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3 משלב 2		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3 יתרה	
					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 המניית 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 המניית 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
	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
	27	-	101	94	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
	28	-	16,520	15,618	הון עצמי רובד 1
					הון רובד 1 נוסף: מכשירים
	29	-	-	-	מכשירי הון מניית רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
	30	a+16a15	-	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
	31	-	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
	32	17	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
	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 המניית 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 המניית 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

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

		31 בדצמבר 2019		31 במרץ 2019			
		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 הפניות משלב 2		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 הפניות משלב 3		יתרה	
		-	-	-	-	סך כל הניכיים בהון רובד 1 נוסף	40
		-	-	-	-	הון רובד 1 נוסף	41
		-	16,520	-	15,618	הון רובד 1	42
הון רובד 2: מכשירים והפרשות							
a18		-	381	-	463	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	43
		1,340	1,340	1,340	1,340	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	
19		-	2,823	-	1,723	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	44
		-	-	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	
20		-	1,546	-	1,516	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס	45
		1,340	6,090	1,340	5,042	הון רובד 2 לפני ניכיים	46
הון רובד 2: ניכיים							
		-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	47
		-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים	48
		-	-	-	-	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	49
		-	-	-	-	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	50
		-	-	-	-	ניכיים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	51
		-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים	א.51
		-	-	-	-	מזה: ניכיים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51 א.	ב.51
		-	-	-	-	סך כל הניכיים להון רובד 2	52
		1,340	6,090	1,340	5,042	הון רובד 2	53
		1,340	22,610	1,340	20,660	סך ההון	54
		-	162,858	-	154,315	סך נכסי סיכון משוקלים	55
יחסי הון וכריות לשימור הון							
		-	10.14	-	10.12	הון עצמי רובד 1	56
		-	10.14	-	10.12	הון רובד 1	57
		-	13.88	-	13.39	ההון הכולל	58
		-	-	-	-	לא רלבנטי	59
		-	-	-	-	לא רלבנטי	60
		-	-	-	-	לא רלבנטי	61
		-	-	-	-	לא רלבנטי	62
		-	-	-	-	לא רלבנטי	63
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים							
		-	9.83	-	9.83	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	64

דוח סיכונים

ליום 31 במרץ 2020

		31 בדצמבר 2019		31 במרץ 2019			
		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3 משלב 2		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3		יתרה	
65	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	-	9.83	-	9.83		
66	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	-	13.33	-	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 שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה	-	2	-	2		
69	זכויות שירות למשכנתאות	-	-	-	-		
70	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	-	1,135	-	1,142		
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2							
71	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	-	1,546	-	1,516		
72	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	-	1,881	-	1,780		
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	-	-	-	-		
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר							
80	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-	-	-	-		
81	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה	-	-	-	-		
82	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-	-	-	-		
83	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה	-	-	-	-		
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	1,340	1,340	1,340	1,340		
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	-	1,381	-	1,332		

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.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
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 ידי הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מצערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
ס	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 לדיירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיירקטוריון 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 משערוך 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 יכנס 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 מסויים.
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 שוויו 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.
------------	--

אינדקס

נ	א
נגזרים, 9, 17, 18, 19, 25, 27, 28, 30, 33, 37	אשראי לציבור, 8
ניירות ערך, 1, 7, 13, 14, 18, 19, 23, 24	ד
נכסי סיכון, 3, 5, 8, 9, 16, 17, 24, 25, 32, 35, 37	דיבידנד, 12, 30, 33
ס	ה
סיכון אסטרטגי, 11	הון, 3, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 16, 17, 18, 19, 24, 30, 31, 32, 33
סיכון אשראי, 3, 5, 9, 10, 11, 13, 16, 19, 20, 22, 23, 24, 37	הלבנת הון, 11, 16
סיכון חוצה גבולות, 11, 15, 16	הלוואות לדיוור, 5, 8, 11, 13, 21, 37
סיכון מוניטין, 10, 11, 16	הפרשה להפסדי אשראי, 8, 13, 21, 37
סיכון נזילות, 10, 11, 26	ו
סיכון ציות ורגולציה, 11	יחס המינוף, 3, 5, 8, 19
סיכון ריבית, 11, 25	יחס כיסוי נזילות, 8, 26, 27, 28
סיכון שוק, 3, 9, 10, 14, 16, 25, 37	ז
סיכון תפעולי, 5, 9, 10, 14, 16, 37	מימון, 13, 18, 19, 24, 26, 27, 28
ע	
עמלות, 8, 37	
ענפי משק, 11, 13	
פ	
פיקדונות הציבור, 8, 14	
ש	
שווי הוגן, 17, 25, 30, 33, 37	