

בנק מזרחי טפחות

דוח סיכונים לרבעון השני של שנת 2020

להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי 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 מג"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

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
12	מיפוי כללי של גורמי הסיכון ומידת השפעתם
14	תמצית מדיניות הבנק לסיכונים עיקריים והתפתחויות ברבעון השני 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
25	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
37	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוח הסיכונים

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

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
17	סקירות נכסי סיכון משוקלים (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 (CRI)
22	פרטים על הפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיר שביגין נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור
23	שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)
24	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)
25	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
25	הקצאת הון בגין התאמת שערות לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
26	רכיבי דרישת ההון תחת הגישה הסטנדרטית לסיכון שוק
27	יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)
30	הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)
30	הרכב נכסים זמינים משועבדים ולא משועבדים
31	תוספת א' - הרכב ההון הפיקוחי

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

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 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 17 באוגוסט 2020 (כ"ז באב 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 (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 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 30 ביוני 2020 בפרקים הבאים:

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

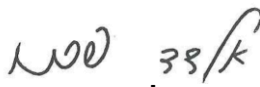
בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מונגשים.



דורון קלאוזנר

סגן מנהל כללי

מנהל סיכונים ראשי, CRO



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה וידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן, 17 באוגוסט 2020

כ"ז באב 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 גיאוגרפיים, 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 וגיאוגרפיים; 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.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים – נתוני מפתח

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

31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019	31.3.2020	30.6.2020	
						יחסים פיקוחיים ופיננסיים עיקריים
						הון זמין
15,618	16,220	16,244	16,520	16,718	17,033	הון עצמי רובד 1 ⁽⁴⁾
15,457	16,073	16,102	16,390	16,653	16,956	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
20,660	22,003	22,043	22,610	22,521	22,999	הון כולל
19,159	20,516	20,561	21,139	21,563	22,029	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
						נכסי סיכון משוקלים
154,315	158,626	160,306	162,858	169,001	170,988	סך נכסי סיכון משוקלים (RWA)
						יחס הלימות הון (באחוזים)
10.12	10.23	10.13	10.14	9.89	9.96	יחס הון עצמי רובד 1 ⁽⁴⁾
10.01	10.12	10.04	10.05	9.85	9.91	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
13.39	13.87	13.75	13.88	13.33	13.45	יחס הון כולל
12.40	12.92	12.82	12.97	12.75	12.88	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
9.83	9.83	9.83	9.83	8.82	8.79	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
0.29	0.40	0.30	0.31	1.07	1.17	יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
						יחס המינוף
281,693	285,858	288,965	297,779	309,863	317,887	סך החשיפות
5.54	5.67	5.62	5.55	5.40	5.36	יחס המינוף (באחוזים) ⁽²⁾
5.49	5.62	5.57	5.50	5.37	5.33	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
						יחס כיסוי נזילות⁽³⁾
44,879	42,430	45,494	44,846	49,568	53,992	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
37,414	36,014	37,376	36,979	42,300	44,280	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
120	118	122	121	117	122	יחס כיסוי הנזילות (באחוזים)
						מדדי ביצוע
11.3	15.8	11.1	11.5	9.1	9.0	תשואת הרווח הנקי ⁽⁴⁾⁽⁵⁾
1.06	1.48	1.06	1.09	0.86	0.85	תשואת הרווח לנכסי סיכון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾
104.3	102.2	102.6	103.1	106.2	108.1	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
						מדדי איכות אשראי עיקריים
0.80	0.80	0.81	0.82	0.91	0.96	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.25	1.28	1.29	1.36	1.41	1.34	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.15	0.20	0.14	0.23	0.66	0.50	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽⁵⁾
0.40	0.50	0.33	0.61	1.55	1.17	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.03	0.03	0.04	0.04	0.19	0.15	מזה: בגין הלוואות לדיור
0.14	0.13	0.07	0.12	0.16	0.15	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽⁵⁾

שנת	מחצית ראשונה			
	2019	2020		
			מדדי ביצוע	
	11.9	15.8	9.0	תשואת הרווח הנקי ⁽⁴⁾⁽⁵⁾
	1.17	1.48	0.86	תשואת הרווח לנכסי סיכון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾
				מדדי איכות אשראי עיקריים
	0.18	0.20	0.57	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽⁵⁾
	0.46	0.44	1.34	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
	0.03	0.03	0.17	מזה: בגין הלוואות לדיור
	0.11	0.13	0.16	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽⁵⁾

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2020 היא 9.0% לעומת 15.8% ברבעון המקביל אשתקד, ובמחצית הראשונה 9.0% לעומת 13.3% בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בתשואה על ההון נובעת בעיקר מהגידול המשמעותי בהוצאות הפסדי האשראי לאור משבר הקורונה, מהשפעת מדד המחירים לצרכן, ומירידת הריבית בארצות הברית ובישראל, ומקוזזת כנגד גידול בהיקף האשראי, הפיקדונות והעמלות.
- יחס פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו הגיע ל-108.1% כתוצאה מגידול משמעותי בפיקדונות ולמרות הגידול באשראי. הגידול בפיקדונות נבע, בין היתר, מהסטה בהיקף משמעותי של נכסי לקוחות משוק ההון לפיקדונות בבנק ומפעילות הבנק לגיוס פיקדונות. הגידול באשראי הושפע, בין היתר, מהלוואות בסך של כ-3.5 מיליארדי שקלים חדשים במסגרת הקרנות בערבות המדינה לעסקים קטנים ובינוניים, ומהצורך הגובר של לקוחות הבנק, בעיקר עסקיים, לאור משבר הקורונה, בניצול קווי אשראי קיימים שעמדו לרשותם וכן, מגידול בהיקף האשראי לדיור.
- יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2020 הינו 9.96%, בהשוואה ליחס המזערי לו מחויב הבנק, בשיעור של 8.79%. היחס הושפע מהירידה ברווח הנקי של המחצית הראשונה של השנה, כאמור לעיל, וכן מעלייה בהיקף האשראי שניתן ללקוחות, וזאת בהלימה לציפייה הפיקוחית בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250, סיום 31 במרץ 2020, בדבר פעילות הבנק בשעת המשבר ולהקלה שניתנה בעקבות המשבר, בדרישת הון המינימאלית מהתאגידים הבנקאיים. לפרטים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- שיעור החובות הפגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2020 הגיע ל-1.34%, בהשוואה ל-1.28% בתום הרבעון המקביל אשתקד, ו-1.41% בתום הרבעון הראשון של 2020. השינוי ברבעון הנוכחי הושפע, בין היתר, מגבייה בהיקף משמעותי של חובות שסווגו כבעייתיים, ומדחיות תשלומים שאושרו ללקוחות. יצוין, כי הדוחות הכספיים כוללים הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתאם למודל איכותי, בין היתר בגין הסיכון הגלום בדחיות התשלומים שאושרו ללקוחות. לפרטים, ראה להלן בפרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר".

סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנתחים 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 לתזרים המזומנים היוצא נטו ברבעון. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221.

במונחים של מוצעים 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.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

להלן ההון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים:

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020	
16,520	16,220	17,033	הון עצמי רובד 1
6,090	5,783	5,966	הון רובד 2
22,610	22,003	22,999	סך הכל הון כולל

להלן סיכון אשראי כולל⁽¹⁾ לציבור:

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
271,105	260,672	286,523	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 2019		ליום 30 ביוני 2019		ליום 30 ביוני 2020		
יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽³⁾ דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽²⁾ דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽²⁾ דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽²⁾ דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽¹⁾ דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽¹⁾ דרישת הון	
20,062	150,494	19,484	146,175	19,433	158,128	סיכון אשראי
239	1,791	294	2,214	199	1,616	סיכון שוק
51	384	52	391	52	427	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽⁴⁾
1,358	10,189	1,312	9,846	1,330	10,821	סיכון תפעולי ⁽⁵⁾
21,710	162,858	21,142	158,626	21,014	170,992	סך נכסי הסיכון

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.29% מיתרות נכסי הסיכון. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020.

(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 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 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 ועדיו העסקיים. כלל מסמכי המדיניות של הבנק לניהול ובקרת סיכונים מבוססים על עקרונות יסודיים 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: סיכון אשראי, סיכון נזילות וסיכון שוק וריבית וסיכונים שאינם פיננסיים כגון: סיכון ציות ורגולציה, סיכונים תפעוליים (כולל סיכון טכנולוגיית המידע וסיכון 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 ושמידה 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 אסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של הבנק, על רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים וכן, על תוצאות תרחישי הקיצון השונים שעורך הבנק.

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 קשירות. סך מגבלות הסיכון, מגלמות באופן מצרפי את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מוכן ומסוגל לקחת.

השפעות התפשטות נגיף הקורונה

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו וישראל בתוכו מוביל להשלכות כלכליות, ריאליות 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. כמו כן, חלה עלייה ברמת הסיכון בתיק האשראי לדירור לאור אי הוודאות המתמשכת.

החל מחודש מאי, חזר הבנק באופן מדורג לשגרת עבודה, לאחר שפעל במתכונת מצומצמת בחודשים מרץ ואפריל. נכון להיום, פועלים סניפי הבנק ויחידותיו במתכונת מלאה, תוך שמירה על כללי הריחוק החברתי וההיגיינה בהתאם להוראות משרד הבריאות, ותוך שימוש, במידת הצורך בתשתית עבודה מרוחק. הבנק מעביר באופן שוטף הנחיות עבודה מפורטות לשמירה על ריחוק חברתי והיגיינה ומחלק אמצעים במטרה לשפר את המיגון, הן ציוד אישי (מסכות, אמצעי חיסוי), והן מחיצות ואמצעי הפרדה לצורך צמצום החשיפה בין העובדים ועם הלקוחות. דירקטוריון הבנק, ועדותיו והנהלת הבנק, מקיימים דיונים תכופים מהרגיל, על מנת לתת מענה לנושאים הקשורים במשבר, ולבחון באופן רציף את השלכותיו.

היחידות העסקיות נמצאות בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות, כדי לאמוד את מצבם העסקי ואת השלכות המשבר עליהם, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים מהמשבר, תוך שמירה על איזונים ומזעור סיכונים אשראי. במהלך המחצית הראשונה של השנה פרסם בנק ישראל שורה של הנחיות, הקלות, והתאמות להוראת ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה). הבנק מיישם הקלות והנחיות אלו, ופועל למתן מענה עסקי הולם ללקוחותיו בתחומים שונים בעת הזו, תוך בחינה שוטפת של השלכות הפעילויות על ניהול הסיכונים.

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

הבנק נקט בשורה ארוכה של צעדים על מנת לתת מענה מידי לצרכים שנוצרו כתוצאה מהמצב החל במענה תפעולי ללקוחות וכלה בהתאמות במדיניות חיתום האשראי וסיכונים אשראי, ובהמשך לפניית הפיקוח על הבנקים מיום 2 באפריל 2020, פעל הבנק, יחד עם כלל המערכת הבנקאית, במטרה לתמוך ביכולת של העסקים ומשקי הבית לצלוח את המשבר, ולהמשיך לספק אשראי ללווים בכלל המגזרים במשק, תוך קיום תהליך חיתום אשראי אחראי, אך ללא הקשחה מיותרת של תנאי החיתום. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, אושרה דחייה של עד 4 חודשים בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר, לרבות הארכות נוספות בדחייה במקרי הצורך; הארכה נוספת עד לסוף שנת 2020 ללקוחות שכבר דחו תשלומים, ודחייה של עד 6 חודשים גם ללקוחות שטרם דחו תשלומים. אושרו דחיות ועדכונים למועדי התשלום גם ללקוחות פרטיים ומסחריים שנקלעו לקושי זמני, והועמדו הלוואות בערבות מדינה במסגרת התוכנית הממשלתית.

היקף האשראי לדירור שניתנה בגינה דחיית תשלומים הגיע ביום 30 ביוני 2020 לכ-36.7 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק מאפשר ללווים, כאמור, להאריך את תקופת הדחייה עד סוף שנת או לפנות ולקבל דחייה של עד 6 חודשים אם זו פנייתם הראשונה, בהתאם למתווה בנק ישראל 2020. מתוך סך האשראי שהיה בדחייה, נכון ליום 10 באוגוסט 2020, לכ-7 מיליארדי שקלים חדשים ניתנה דחייה נוספת (מרביתם עד תום שנת 2020). לווים שהיקף חובם מסתכם בכ-14 מיליארדי שקלים חדשים ויתרו על הצעת הבנק לדחייה נוספת של התשלומים, ואמורים לחזור ולפרוע את ההלוואות כסדרן החל מחודש אוגוסט 2020, וללווים שהיקף חובם כ-16 מיליארדי צפויה הדחייה להסתיים במהלך החודשים ספטמבר-דצמבר 2020, אם לא

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

ביקשו דחייה נוספת עד למועד התשלום. נציין, כי בכ-60% מיתרת ההלוואות שמועד התשלום בהן חל בימים אלה, לא התבקשה דחייה נוספת והלקוחות חוזרים לשלם. מאינדיקציות ראשונות שהתקבלו בגין לווים שחזרו לשלם, שמועד פירעון ההלוואות שלהם חל בתחילת חודש אוגוסט 2020, לא ניתן להצביע על בעיות חריגות בכיבוד התשלומים.

באשראי המסחרי, אושרה נכון ל-30 ביוני 2020 דחיית תשלומים ללקוחות עם היקף אשראי של כ-4.3 מיליארדי שקלים חדשים, מהם חזרו לשלם לקוחות עם יתרת אשראי של כ-1.5 מיליארדי שקלים חדשים, ונכון ליום 10 באוגוסט 2020 נותרה דחייה לסך של כ-2.8 מיליארדי שקלים חדשים. היקף האשראי שניתנו בגינו הארכות לתקופה העולה על 6 חודשים מגיע ליום 10 באוגוסט 2020 לכ-445 מיליוני שקלים חדשים בלבד.

האשראי שמעמיד הבנק במסגרת הקרן בערבות המדינה, כולל ערבות מדינה בשיעור של 85% לכל הלוואה, אך במצטבר עד 15% על התיק כולו, וזאת כנגד פיקדון מהלקוח בשיעור של 5% מסכום ההלוואה. ההלוואות ניתנות בריבית פריים פלוס 1.5%. במהלך השנה הראשונה אין תשלומים לפירעון קרן ההלוואה, והריבית משולמת על ידי המדינה. בנוסף, הושק בקרן זו מסלול ייעודי לעסקים ברמת סיכון גבוהה ("מסלול מוגבר") ובו ערבות המדינה על התיק הינה 60%, כאשר תנאי ההלוואות זהים למסלול הכללי בקרן. במקביל, הושקה ב-30 באפריל 2020 קרן לעסקים גדולים, בה ערבות המדינה הינה בשיעור של 75% מגובה כל הלוואה, וסך הערבות מוגבלת ל-12%.

נכון ליום 10 באוגוסט 2020 העמיד הבנק אשראי בסך של כ-4.1 מיליארדי שקלים חדשים במסגרת הקרנות בערבות המדינה (ליום 30 ביוני 2020 - כ-3.5 מיליארדי שקלים חדשים).

לפרטים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי שנערכה בגין הלוואות שקיבלו דחיית תשלומים, בהתאם למאפייני הסיכון שלהן, ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדיסקוריון וההנהלה.

לפירוט נוסף של ההלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה בפרק סקירת הסיכונים - סיכון אשראי בדוח הדיסקוריון וההנהלה.

במקביל לפעולות שנקט הבנק במטרה להמשיך במתן שירות ללקוחותיו, ניתן דגש מיוחד להשלכות אפשריות של המשבר על ניהול הסיכונים של הבנק. סיכון האשראי מנוטר באופן הדוק, באמצעות פורומים בראשות המנהל הכללי ובראשות מנהל סיכון האשראי, ותוך קיום הערכות מצב חטיבתיות דו שבועיות, ניטור פרטני של ענפי משק בעלי חשיפה גבוהה למשבר, וניטור שוטף של מדדים מרכזיים ולקוחות ספציפיים בעלי רגישות מיוחדת להשלכות המשבר. ביתר הסיכונים נמשך הניהול השוטף, תוך שימת דגש לאפשרות של השלכות נוספות למשבר, אם תהיינה. כמו כן, נמשכה כסדרה פעילות היחידות והמערכות הקשורות בדיווח הכספי, וכן הבקורות על גילוי ועל הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

התמודדות הבנק עם אירוע הקורונה תוך מתן מענה שוטף לצרכים תפעוליים, כללו עלויות בגין רכש טכנולוגי, שדרוג מערכת גישה מרחוק, אבטחה, פיצול יחידות, וכן עלויות לוגיסטיות עבור רכש אמצעי חיסוי ומיגון, אשר לא השפיעו באופן משמעותי על הוצאות הבנק.

הבנק קיים הליך מקיף של הפקת לקחים בכלל חטיבות הבנק לבחינת תפקוד היחידות ולקבלת תובנות/המלצות לשינוי אופן הפעולה הן לזמני משבר והן לשגרה, זאת לרבות היערכות ל"גל 2", שאכן החל בשלהי הרבעון השני.

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 סיכונים 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-בינונית	
השפעה כוללת של סיכונים 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 הראשון של שנת 2020, חלה עלייה בפרופיל הסיכונים הכולל של הבנק כתוצאה מעלייה בסיכון האשראי בעקבות השלכות מגפת הקורונה העולמית, שהחלה בישראל לקראת סוף חודש פברואר 2020, התעצמה במהלך חודש מרץ והשפיעה על הכלכלה בישראל ובעולם. השפעה זו נמשכה גם במהלך הרבעון השני של השנה. עם זאת, עדיין לא ניתן להעריך את מלוא ההשפעה של המשבר על איכות תיק האשראי של הבנק. המדדים נמצאים במרחק סביר מתיאבון הסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון ובהלימה לפעילות העסקית, על פי מתווה התוכנית האסטרטגית ותוכניות העבודה השוטפות. עם זאת, עדיין לא ניתן להעריך את מלוא ההשפעה של המשבר על איכות תיק האשראי של הבנק. הבנק בוחן את מדדי הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון הכולל של הבנק לסיכונים השונים.

ברבעון הנוכחי הועלתה רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור מרמה נמוכה לרמה נמוכה-בינונית בשל אי הוודאות המתמשכת לאור המשך התפתחות המשבר. על מנת לסייע ללקוחות להם משכנתא בבנק, אפשר הבנק ללקוחות לקבל דחיית תשלומים חלקית או מלאה לתקופה של עד 4 חודשים, והחל מחודש יולי בהתאם למתווה המורחב של בנק ישראל (לקוחות שכבר דחו תשלומים - הארכה נוספת עד 31 בדצמבר 2021; לקוחות שטרם דחו תשלומים - דחייה עד 6 חודשים). סכומי התשלומים שנדחו נפרסו מחדש ליתרת תקופת המשכנתא. הבנק מנטר באופן שוטף את הפעילות והיבטי הסיכון בנושא: סכום הגרייס, כמות הבקשות, תקופת הגרייסים, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד. אחד הפרמטרים המהותיים לבחינת הסיכון הינו התנהגות הלווים בתום תקופת דחיית התשלום.

הבנק ממשיך לעקוב את התפתחות התנהגות הלווים עם סיום תקופת הדחיות בחודשים הבאים והיקפי המימוש של הארכת הדחיות על פי המתווה המעודכן של בנק ישראל. כמו כן פועל הבנק בתהליך חיתום המשכנתא, בהתאם להקלה של בנק ישראל לבחינת כושר החזר, בהתחשב ברמת ההכנסה לפני המשבר והצפי לחזרה למעגל העבודה בהמשך. לפרטים בדבר ההלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה להלן בפרק סקירת הסיכונים - סיכון אשראי - בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות, עלתה ברבעון הראשון של שנת 2020 מרמה נמוכה-בינונית לרמה בינונית, ונותרה ברמה בינונית גם ברבעון השני של שנת 2020. העלייה ברמת הסיכון היא גם במגזר הפרטי, אך בעיקרה במגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים, בעקבות הירידה בפעילות המשקית כתוצאה מהטלת מגבלות הריחוק החברתי השונות על הענפים השונים במדינה. גורמי הסיכון המהותיים הינם העלייה החדה בשיעור האבטלה, האטה בפעילות המשק ובייחוד בענפי משק ייעודיים (כגון: תעופה, אופנה, בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל, תרבות הפנאי) שנפגעו, ותנודתיות בשווקים הפיננסיים שמשפיעים גם על 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 דחייה 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 לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

אחד הפרמטרים המהותיים לבחינת הסיכון הינו התנהגות הלווים בתום תקופת דחיית התשלום. בחודש אוגוסט הסתיימה תקופת הדחייה של כמחצית מתיק מבקשי הדחיות הנוכחי (בהיקף של כ-18 מיליארדי שקלים חדשים), אשר ויתרו על הצעת הבנק לדחייה נוספת של התשלומים. נציין, כי בכ-60% מיתרת ההלוואות שמועד התשלום בהן חל בימים אלה, לא התבקשה דחייה נוספת והלקוחות חוזרים לשלם. מאינדיקציות ראשונות שהתקבלו בגין לווים שחזרו לשלם, שמועד פירעון ההלוואות שלהם חל בתחילת חודש אוגוסט 2020, עולה כי למעט חריגים בהיקף זניח כלל התשלומים כובדו. נתון זה מצביע על מגמה חיובית של חזרה למעגל העבודה.

הערכת כלל גורמי הסיכון, למעט סיכון האשראי (כולל תיק האשראי לדיור) 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. הסיכון הטכנולוגי וסיכונים אבטחת מידע וסייבר, הינם מביני הסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות סיכונים אלה, עלול להיות משמעותי בשגרה ועל אחת כמה וכמה בשעת חירום. הפעילות בזמן המשבר נוהלה באופן ממוקד, תוך ריכוז כלל הכוחות למתן השירות הנדרש לבנק, בצרכים שהשתנו במהלך הדרך, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחם הטכנולוגי ובנושא אבטחת מידע וסייבר.

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 בניזילות ממוגברת לצהובה, רמת כוננות הכוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר, וזאת בשל המשך התפשטות נגיף הקורונה והמשך הירידות החדות בבורסות בעולם ובפרט בישראל. רמת הכוננות כוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר. רמת הכוננות ירדה חזרה למוגברת במחצית חודש מאי, עם תהליך החזרה לשגרה. במהלך תקופה זו הבנק מבצע מעקב שוטף (כולל תוך יומי) אחר אינדיקטורים כמותיים ואיכותיים (פנימיים וחיצוניים), וכן בחינה מדי יום של מספר תרחישי לחץ לטווחי זמן שונים - בכל התרחישים רמת הנזילות נאותה והבנק עומד בכל המגבלות הפנימיות.

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 הדירקטוריון הבנק להיערך לתוכנית אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025. לאור משבר הקורונה ואי הוודאות השוררת ידון הדירקטוריון הבנק בתוכנית אסטרטגית חדשה לקראת סוף שנת 2020. מועד זה יכול שיתעדכן בהמשך, בהתאם להתפתחויות במשק.

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

הבנק ביצע תרחישים לאמידת השפעת משבר הקורונה והשינויים בפרמטרים המאקרו כלכליים על תוצאות העסקיות ויחסי ההון לאופק של 3 שנים. בתרחישי הקיצון תהליך ההתאוששות והחזרה לשגרה מתרחש רק ברבעון הראשון של שנת 2021. התוצאות מצביעות על יכולת הבנק לעמוד בהפסדים שעלולים להיווצר בתרחישי הקיצון 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 פרק הון, הלימות הון ומיניף בדוח הדירקטוריון וההנהלה).

כמו כן, הבנק ביצע תרחישי קיצון מערכתי - תרחישי קיצון אחיד ששורר הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית. תרחישי הקיצון מבוסס על התפרצות מחדשת של נגיף הקורונה ברבעון הרביעי לשנת 2020 והשבת המשק (בעוצמה פחותה). תוצאות התרחישי, שהועברו לבנק ישראל בסוף חודש יוני, מצביעות על יכולת הבנק לעמוד בהשפעות משבר הקורונה.

תמצית מדיניות הבנק לסיכונים עיקריים והתפתחויות ברבעון השני 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 שנתי, נמצאת פעילות המגזר העסקי 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, שוברי כרטיסי אשראי, חשבונות, שעבוד חוזים ושעבוד שוטף. כמו כן, האשראי ניתן כנגד ביטחונות חיצוניים כדוגמת פיקדונות, תיקי ניירות ערך ונדל"ן. 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 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. הבטוחות לאשראי הינן 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. לקוחות החטיבה הקמעונאית מדורגים במודלים מתקדמים ייעודיים, המכמתים את ההסתברות לכשל (PD), וכן את שיעור הפסד בהיתן כשל (LGD) לאוכלוסיות העסקים הקטנים והלקוחות הפרטיים בחטיבה הקמעונאית. הניהול השוטף בחטיבה הקמעונאית מבוסס בעיקרו על מערכת המדח"ם (מערכת לניהול, דירוג, ותמחור לקוחות).

האשראי לדיור הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, כאמור, רמת הסיכון הכוללת בתיק המשכנתאות עלתה לרמה נמוכה-בינונית בשל חוסר הוודאות המתמשכת, ובהתאמה בוצעה הפרשה נוספת בגין הרכיב האיכותי בתיק זה. תחום זה מאופיין בפיזור רחב של לווים מענפי משק שונים, שיעורי מימון נמוכים יחסית ופיזור גיאוגרפי רחב של הנכסים המושעבדים. כמו כן, הבנק עושה שימוש במפחיתי סיכון שונים ובניהם ביטוחי נכס וביטוחי חיים. במהלך הרבעון השני של שנת 2020 מדדי הסיכון המובילים המשיכו להיות יציבים: בפרט, שיעור מימון (שיעור מימון מקורי בתיק 53%), יחס החזר להכנסה (25.7%).

לנוכח אירוע נגיף הקורונה, נערך הבנק לתת מענה לסוגיות בתחום ביצוע וניהול משכנתאות - הפעילויות שננקטו נעשו בהתחשב בהנחיות בנק ישראל (לרבות הקלות שניתנו) וזאת על מנת לתמוך ולסייע ללקוחותינו בעת המשבר, תוך ניטור הסיכונים והתאמת מדיניות האשראי.

הבנק עוקב באופן הדוק אחר התפתחויות והשפעות התפשטות מגפת הקורונה על לקוחותיו, תוך שימת לב לגורמים העשויים להשפיע על רמת הסיכון בתיק המשכנתאות. בוצעו התאמות בקריטריונים לאישור הלוואה כך שיתחשבו בלקוחות הנמצאים בחל"ת תוך התחשבות בהכנסה טרום המשבר ובכפוף להנחיות בנק ישראל. כאמור לעיל, על מנת לסייע ללקוחות להם הלוואה בבנק, אפשר הבנק ללקוחות לקבל דחיית תשלומים חלקית או מלאה לפי העדכונים של מתווה בנק ישראל.

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 וההנהלה.

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 לדיור ועוד. מן ההקלות עולה כי קיימת צפייה פיקוחית מהבנקים להיתרם לסייע 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 תכנית כלכלית לסייע למשק ואף השיקה קרן הלוואות לעסקים בעלי מחזור הכנסות של עד 400 מיליון שקלים חדשים, שיעודה סיוע לעסקים שנפגעו ממשבר הקורונה. הקרן בערבות המדינה בשיעור של 85% להלוואה ו-15% על התיק בבנק וכנגד פיקדון מהלקוח בשיעור של 5%. ההלוואות בריבית פריים פלוס 1.5% גרייס על הקרן לשנה, הריבית תשולם על ידי המדינה בשנה הראשונה. בנוסף, הושק בקרן זו מסלול ייעודי לעסקים ברמת סיכון גבוהה ("מסלול מוגבר") ובו ערבות המדינה על התיק הינה 60%, כאשר תנאי ההלוואות זהים למסלול הכללי בקרן. במקביל, הושקה ב-30 באפריל 2020 קרן לעסקים גדולים, 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 זו שבועית בנושא בראשות המנכ"ל ובהשתתפות מנהל החטיבה העסקית והקמעונאית ומנהל החטיבה לבקרת סיכונים, והערכות מצב חטיבות שוטפות. 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 ואת השלכות המשבר עליהם במטרה לעזור למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים בנובעים ממשבר זה תוך שמירה על איזונים ומעורבות סיכוני האשראי.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

הבנק נקט בשורה ארוכה של צעדים על מנת לתת מענה מידי לצרכים שנוצרו כתוצאה מהמצב החל במענה תפעולי ללקוחות וכלה בהתאמות במדיניות חיתום האשראי וסיכוני האשראי. הבנק פועל ובוחן 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 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 לשיחיקה בעליית ריבית.

רמת הסיכון הכוללת נותרה נמוכה-בינונית.

הרבעון השני של שנת 2020 התאפיין בהתמתנות וירידה קלה בעקומי הריבית השקליים חסרי סיכון (zero coupon), לכל אורך העקום השקלי והצמוד למדד.

ערכי הסיכון הנמדדים למהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון, עלו במקצת ביחס לרבעון הראשון של השנה, כתוצאה בעיקר מעדכון כלפי מטה של שיעורי הסילוק המוקדם במשכנתאות, ונעים ברמות סיכון נמוכות מתיאבון הסיכון שנקבע. משבר הקורונה גרם לירידה באינפלציה בפועל לעומת התחזיות. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבסס על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובניה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

סיכון הנזילות

הבנק שמר במהלך הרבעון השני של שנת 2020, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון השני של שנת 2020 הסתכם ב-122%. 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 הנזילות ממוגברת לצהובה, רמת כוננות הכוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר, וזאת בשל התפשטות נגיף הקורונה והמשך הירידות החדות בבורסות בעולם ובפרט בישראל ועליית המדד המשולב למעקב אחר השווקים הפיננסיים¹ לשיעורי שיא.

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

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

הירידות החדות בשווקים הפיננסיים אשר נרשמו בסוף הרבעון הראשון של שנת 2020, הובילו למימוש ניירות ערך מצד משקי הבית ולפדיונות כבדים בעיקר בשוק קרנות הנאמנות. במהלך תקופה זו הבנק נקט בפעולות שהביאו לשיפור יחסי הנזילות, זאת יחד עם גידול חד ביתרת פיקדונות הציבור של משקי בית ועסקים כנגד קיטון ביתרת פיקדונות הציבור של הגופים הפיננסיים.

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 החודשים האחרונים 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 וקונצרניות, ביצוע עסקאות ריפו מול גופים מוסדיים, קשירת עסקאות החלף/דולר/שקל וכן תכנית למתן הלוואות מוניטריות ל 3 שנים למערכת הבנקאית (כנגד בטוחות) להגדלת היצע האשראי לעסקים קטנים וזעירים. בתחילת חודש יולי 2020 פורסם כי בנק ישראל נערך להקמת תשתית במסגרתה הבנקים יוכלו להעמיד תיקי משכנתאות כבטוחה כנגד הלוואות מוניטריות במסגרת התכנית להגדלת היצע האשראי לעסקים קטנים וזעירים.

סיכון תפעולי

במהלך הרבעון השני 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 סקרי הסיכונים, והמשך פעילות לזיהוי וניתוח רוחבי והגברת המודעות לסיכונים התפעוליים השונים.

בתקופת המשבר, אושרו שינויים והקלות בתהליכי התפעול בעיקר בתחומי בנקאות בתקשורת בהתאמה לפעילות בחירום. במהלך חודש מאי, מרבית ההקלות בוטלו בשל החזרה לשגרה.

(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 30 ביוני 2020

המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. בחודש מרץ, כחלק מההתמודדות הבנק עם התפשטות נגיף הקורונה, הועלתה רמת הכוונות בבנק, 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 פעילות של יחידות הבנק במטרה לשמור על רציפות תפקודית של שירותים חיוניים ומעבר לעבודה מרוחק של חלק מהעובדים באמצעות התשתית הטכנולוגית שבידי הבנק.

במהלך חודש אפריל ואילך המשיך הבנק לפעול במתכונת פעילות "בצל נגיף הקורונה", תוך שמירה על רציפות עסקית ותפעולית. הבנק נערך לחזרה מדורגת לשגרת עבודה במספר דרכי פעולה, בין היתר, המשך המהלך לפיצול יחידות, מעבר לעבודה בקפסולות במטה ובסניפים ובמידת הצורך שימוש בתשתית עבודה מרוחק.

במהלך הרבעון השני הרחיב הבנק את תוכנית ההמשכיות העסקית וביצע התאמות להתמודדות עם נגיף בין היתר, הסדרת נהלי עבודה להתמודדות עם אירועי הדבקה/יציאה לבידוד של עובדים במטה ובסניפים, הסדרת תהליך ממוכן לחיבור עובדים לעבודה מרוחק וקיצור זמן החיבור, התאמות בניהול הפעלת סניף נייד, הצבת מחיצות הגנה ומגני עיטוש בסניפים, ויסות כניסת הלקוחות והקפדה על חבישת מסכות, התקנת עמדות מדידת חום ממוכנות בכניסה למבני הבנק המרכזיים, היערכות עם מלאי ציוד מתכלה וציוד מיגון וחיטוי, העברת הנחיות התנהגות לעובדים, כגון: איסור על התקהלויות ומעבר בין קומות ומבנים, התקנת מחיצות הפרדה בחדרי ישיבות והנחייה לקיום ישיבות באמצעות חדרי VC וכו'.

במהלך הרבעון השני הגדיל הבנק את כמות הסניפים הפתוחים לקהל באופן הדרגתי עד חזרה לשגרה ובהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים. עם תחילת ההתגברות בתחלואה והמגבלות במשק, העמיק הבנק את היערכותו בין היתר על ידי הקמת מחסן חירום עם מלאי ציוד מתכלה מיגון וחיטוי וקידם מהלך למתן פתרונות טכנולוגיים לקיום דיונים ופגישות מרוחק. הבנק ממשיך ביישום תוכנית התרגול ובכלל זה תרגול אתר הגיבוי (DR), שבוצע במהלך חודש יוני 2020.

לפרטים נוספים, ראה גם פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

במהלך הרבעון השני של שנת 2020 רמת הסיכון נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) 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 פועל בצורה מלאה ורציפה במהלך תקופת הקורונה, תוך שיפור וחיזוק יכולות ומנגנוני הגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתאגרים בהם הבנק נדרש לעמוד.

יצוין כי מגפת הקורונה העצימה ברמה עולמית את סיכון הסייבר, הן בשל העלייה בהיקף העבודה מרוחק, אשר מרחיבה את משטחי התקיפה על הארגונים, והן בשל התגברות של ניסיונות הונאה בחסות המגפה. הפעילות שנקט הבנק לאורך כל 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.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

סיכון טכנולוגיית המידע נותר ברמה בינונית ומשקף את הנזק הפוטנציאלי מהתממשות 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 השני לשנת 2020, רמת הסיכון המשפטי נותרה נמוכה-בינונית, בדומה להערכה בסוף שנת 2019 וברבעון הראשון של 2020. בחינת רמת הסיכון המשפטי ברבעון השני 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 ציית

רמת סיכון הציות נותרה ללא שינוי ברבעון השני של שנת 2020 והיא מוגדרת ברמה נמוכה-בינונית. הערכת הסיכון נובעת, בין היתר, מהמשך הטיפול בסיכונים שסווגו ברמות הגבוהות, שיפור הבקרה, קיום הדרכות, וייעול תהליכי העבודה בתחום ברבעון הנוכחי. הבנק פועל ליישם את ההוראות הרלוונטיות של הרגולטורים השונים בעקבות מגפת הקורונה. כמו כן, מקיים הבנק בקרות שוטפות במטרה לנטר סיכונים ציית העלולים להתהוות בתקופה זו.

לבנק תוכניות אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך ובדיני התחרות הכלכלית.

סיכון חוצה גבולות

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

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

איסור הלבנת הון ומימון טרו

סיכון הלבנת הון נותר ללא שינוי במחצית הראשונה של שנת 2020 והוא מוגדר נמוך-בינוני. זאת לאור המשך פעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון, טיוב מסמכים וסיווגים וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציוד. 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

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.

בנק מזרחי-טפחות, בדומה למרבית הבנקים בישראל, נכלל ב"רשימה השחורה" שפורסמה על ידי המועצה לזכויות האדם של האומות המאוחדות, ביום 12 בפברואר 2020, 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 השני של שנת 2020, וכחלק מהתהליך השנתי לאישור כלל מסמכי המדיניות, אושרו בהנהלה ובדירקטוריון הבנק מספר מסמכי מדיניות ניהול ובקרת סיכונים של הבנק, ביניהם: מדיניות לניהול הסיכון האסטרטגי, מדיניות ניהול המשכיות עסקית שעודכנה בעקבות משבר הקורונה, מדיניות מסגרת ניהול הסיכונים התפעוליים, מדיניות ניהול המשאב האנושי, מדיניות ניהול הסיכון המשפטי ומדיניות לניהול סיכון הסליקה.

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 ונדילות). 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 ציוד 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)

דרישות הון מזעריות ⁽¹⁾	נכסי סיכון משוקללים	
	ליום 31 במרץ 2020	ליום 30 ביוני 2020
	במיליוני שקלים חדשים	
	151,051	154,012
סיכון אשראי (גישה סטנדרטית) ⁽²⁾		
	2,042	1,366
סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)		
	673	427
התאמה בגין סיכון אשראי (CVA) ⁽³⁾		
סכומים מתחת לספי הניכיון (כפופים למשקל סיכון 250%)	2,875	2,750
סך הכל סיכון אשראי	156,641	158,555
סיכון שוק (גישה סטנדרטית)	1,843	1,616
סיכון תפעולי ⁽⁴⁾	10,517	10,821
סך הכל	169,001	170,992

(1) לדרישה זו מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020.

(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 באזל III.

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

השינוי בנכסי הסיכון במהלך הרבעון השני של שנת 2020 נובע בעיקר מצמיחת האשראי העסקי וצמיחת תיק ההלוואות לדיר.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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		30 ביוני 2019		30 ביוני 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	-	16,318	-	17,147	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
-	101	-	98	-	114	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
-	16,520	-	16,220	-	17,033	הון עצמי רובד 1
1,340	6,090	1,340	5,783	893	5,966	הון רובד 2
1,340	22,610	1,340	22,003	893	22,999	סך כל הון כולל
-	162,858	-	158,626	-	170,992	סך נכסי סיכון משוקללים
	10.14%		10.23%		9.96%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
	13.88%		13.87%		13.45%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	9.83%		9.83%		8.79%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	13.33%		13.33%		12.29%	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 2020 בהשוואה ליום 30 ביוני 2020 וליום 31 בדצמבר 2019 ראה תוספת א' להלן.

לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 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 רבד 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 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
291,560	264,223	273,244	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	התאמות בגין השקעות ביטחונות בתחום הבנקאות, הפינגסים, 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
933	655	687	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
23,569	19,638	22,496	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים ⁽⁴⁾
1,697	1,342	1,352	התאמות אחרות
317,759	285,858	297,779	חשיפה לצורך יחס המינוף

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

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

גילוי על יחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020	הרכב החשיפות ויחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)
			חשיפות מאזניות
271,204	262,909	289,506	נכסים במאזן
(87)	(87)	(87)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רוברד 1
271,117	262,822	289,419	סך חשיפות מאזניות
			חשיפות בגין נגזרים
-	-	-	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
1,261	1,046	1,254	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
1,691	1,404	1,454	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
276	285	277	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	-	-	קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
3,228	2,735	2,985	סך חשיפות בגין נגזרים
			חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
938	663	1,786	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמשופלות כמכירה חשבונאית
-	-	-	סכומים שקוזו 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	663	1,786	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
			חשיפות חוץ מאזניות אחרות
78,157	71,289	83,418	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(55,661)	(51,651)	(59,849)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
22,496	19,638	23,569	פריטים חוץ מאזניים
			הון וסך החשיפות
16,520	16,220	17,033	הון רוברד 1
297,779	285,858	317,759	סך החשיפות
			יחס מינוף
5.55%	5.67%	5.36%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 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, סיכונים 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 וההנהלה לרבעון הראשון לשנת 2020.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

30 ביוני 2020				
יתרות ברוטו ⁽¹⁾				
יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	חובות, למעט אגרות חוב
273,169	2,090	272,368	2,891	חובות, למעט אגרות חוב
7,974	-	7,974	-	איגרות חוב
83,269	169	83,362	76	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
364,412	2,259	363,704	2,967	סך הכל
30 ביוני 2019				
יתרות ברוטו ⁽¹⁾				
יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	חובות, למעט אגרות חוב
247,638	1,615	⁽³⁾ 246,670	2,583	חובות, למעט אגרות חוב
8,277	-	⁽³⁾ 8,277	-	איגרות חוב
71,161	104	71,202	63	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
327,076	1,719	326,149	2,646	סך הכל
31 בדצמבר 2019				
יתרות ברוטו ⁽¹⁾				
יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	חובות, למעט אגרות חוב
254,699	1,694	253,581	2,812	חובות, למעט אגרות חוב
9,196	-	9,196	-	איגרות חוב
77,955	119	78,020	54	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
341,850	1,813	340,797	2,866	סך הכל

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

(2) חשיפות חוץ מאזניות הן לפני מקדמי המרה לאשראי (CCF)

(3) סווג מחדש.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2020 (במיליוני שקלים חדשים):

עומק הפיגור								
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו ⁽²⁾	בפיגור של 90 יום או יותר						
		סך הכל מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים	מעל 6 חודשים	90 ימים ועד 6 חודשים	30 ימים ועד 89 ימים ⁽¹⁾	
296	35	253	192	18	17	26	8	סכום בפיגור
114	7	107	106	1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽³⁾
1,986	71	1,364	135	128	234	867	551	יתרת חוב רשומה
217	38	179	91	56	32	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,769	33	1,185	44	72	202	867	551	יתרת חוב נטו

- (1) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (2) הלוואות בהן נחתם הסדר החזר 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 30 ביוני 2020

שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)

ליום 30 ביוני 2020									
לא מובטחים מובטחים									
מזה: על ידי ערבויות מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: סך הכל		מזה: סך הכל		
	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום יתרה מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום יתרה מובטח	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	מזה: סכום יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	מזה: סכום יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	
-	-	1,462	8,250	6,015	20,880	7,477	29,130	244,039	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	7,974	אגרות חוב
-	-	1,462	8,250	6,015	20,880	7,477	29,130	252,013	סך הכל
-	-	63	198	38	239	101	437	2,150	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 30 ביוני 2019									
לא מובטחים מובטחים									
מזה: על ידי ערבויות מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: סך הכל		מזה: סך הכל		
	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום יתרה מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום יתרה מובטח	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	מזה: סכום יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	מזה: סכום יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	
-	-	977	5,617	5,594	16,944	6,572	22,561	225,077	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	8,277	אגרות חוב
-	-	977	5,617	5,594	16,944	6,572	22,561	233,354	סך הכל
-	-	8	68	29	185	36	237	2,162	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 31 בדצמבר 2019									
לא מובטחים מובטחים									
מזה: על ידי ערבויות מזה: על ידי נגזרי אשראי	מזה: על ידי פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: סך הכל		מזה: סך הכל		
	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום יתרה מובטח	מזה: סכום מובטח	מזה: סכום יתרה מובטח	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	מזה: סכום יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	מזה: סכום יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	
-	-	984	6,487	5,875	17,514	6,860	24,001	230,698	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	9,196	אגרות חוב
-	-	984	6,487	5,875	17,514	6,860	24,001	239,894	סך הכל
-	-	14	151	32	252	46	370	2,188	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 בביטחון, ערבות או נגזר אשראי, לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

סיכון האשראי לפי הגישה הסטנדרטית

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

ליום 30 ביוני 2020										
סך הכל חשיפות אשראי (לאחר מקמי המרה והפחתת ביטחונות)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%	סוגי נכסים/משקל סיכון
67,284	-	-	114	-	-	-	-	86	67,084	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,229	-	-	-	-	-	25	-	927	277	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
3,255	-	-	92	-	-	487	-	2,676	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
50,390	-	-	43,921	-	-	618	-	5,851	-	תאגידים
19,367	-	-	-	19,367	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
11,661	-	-	4	11,657	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
139,715	-	-	1,012	36,670	18,035	33,894	50,104	-	-	בביטחון נכס למגורים
4,211	-	-	4,211	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,529	-	1,313	1,216	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
4,530	8	59	2,736	-	-	-	-	-	1,727	נכסים אחרים
133	-	50	83	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
304,171	8	1,372	53,306	67,694	18,035	35,024	50,104	9,540	69,088	סך הכל
ליום 30 ביוני 2019										
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)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
46,699	-	-	40,798	-	-	492	-	5,409	-	תאגידים
19,942	-	-	-	19,942	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
10,200	-	-	4	10,196	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
129,708	-	-	829	37,481	8,828	30,470	52,100	-	-	בביטחון נכס למגורים
3,252	-	-	3,252	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,599	-	1,281	1,318	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
4,052	6	27	2,364	-	-	-	-	-	1,655	נכסים אחרים
69	-	15	54	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
274,691	6	1,308	48,805	67,619	8,828	31,039	52,100	8,419	56,567	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2019										
58,738	-	-	84	-	-	-	-	27	58,627	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,259	-	-	-	-	-	-	-	902	357	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
1,586	-	-	77	-	-	42	-	1,467	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
47,441	-	-	41,007	-	-	573	-	5,861	-	תאגידים
20,355	-	-	-	20,355	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
10,613	-	-	1	10,612	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
134,416	-	-	826	37,247	13,340	32,238	50,765	-	-	בביטחון נכס למגורים
4,033	-	-	4,033	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,515	-	1,528	987	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
3,729	5	58	2,027	-	-	-	-	-	1,639	נכסים אחרים
149	-	48	101	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
284,685	5	1,586	49,042	68,214	13,340	32,853	50,765	8,257	60,623	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 איגוח.

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

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

סיכון אשראי של צד נגדי

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

ליום 30 ביוני 2020			
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון
1,192	1,595	1,851	1,065
-	-	261	261
1,192	1,595	2,112	1,326

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

סך הכל

ליום 30 ביוני 2019			
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון
957	1,483	1,731	924
-	-	63	63
957	1,483	1,794	987

שיטת החשיפה הנוכחית⁽¹⁾
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2019			
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון
1,196	1,679	1,878	1,023
-	-	63	63
1,196	1,679	1,941	1,086

שיטת החשיפה הנוכחית⁽¹⁾
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

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

ליום 30 ביוני 2020		ליום 30 ביוני 2019		ליום 31 בדצמבר 2019	
חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון
1,644	427	1,494	391	1,755	384

סך כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

(1) סווג מחדש.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 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 (Liquidity)

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾ (ממוצע)	סך ערך משוקלל ⁽³⁾ (ממוצע)	
53,992		סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
7,295	120,655	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
1,674	33,488	פיקדונות יציבים
4,171	38,848	פיקדונות פחות יציבים
1,450	48,319	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
38,781	63,216	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
		פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידי בנקאיים
732	2,928	קואופרטיביים
37,200	59,439	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
849	849	חובות לא מובטחים
586	-	מימון סיטונאי מובטח
21,801	90,433	דרישות נזילות נוספות, מזה:
16,394	16,394	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
2,949	41,631	קווי אשראי ונזילות
2,458	32,408	מחויבויות מימון מותנות אחרות
68,463		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
617	1,455	הלוואות מובטחות
7,096	9,632	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
16,470	21,801	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
24,183	32,888	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
53,992		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
44,280		יחס כיסוי נזילות (%)
122		

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

(4) ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת: מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס יוצא וכן יתרי 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 2020

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

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

(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 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 2020

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019		
סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾	סך ערך משוקלל ⁽³⁾	
(ממוצע)	(ממוצע)	
סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		44,846
תזרימי מזומנים יוצאים		
		פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
6,342	109,361	פיקדונות יציבים
1,525	30,504	פיקדונות פחות יציבים
3,403	31,738	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
1,414	47,119	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
32,808	50,882	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידי בנקאיים קואופרטיביים
434	1,737	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
32,248	49,019	חובות לא מובטחים
126	126	מימון סיטונאי מובטח
207	-	דרישות נזילות נוספות, מזה:
17,201	76,241	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
12,367	12,366	קווי אשראי ונזילות מחויבויות מימון מותנות אחרות
2,620	38,981	
2,214	24,894	
56,558		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרימי מזומנים נכנסים		
		הלוואות מובטחות
293	1,008	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
6,503	9,234	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
12,783	18,069	
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 הינו 74.

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

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

(4) ערכים מתואמים חושבו 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 תאגידי 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 2020

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)

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

ממוצע לרבעון השני של שנת 2019	ממוצע לרבעון השני של שנת 2020	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
42,417	53,945	47,269	55,665	נכסי רמה 1
13	47	13	47	נכסי רמה 2
-	-	-	-	נכסי רמה 3
42,430	53,992	47,282	55,712	סך הכל HQLA

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 2020			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
60,430	80	60,510	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
6,253	354	6,607	אגרות חוב של ממשלת ישראל
421	-	421	אגרות חוב של אחרים בישראל
956	213	1,169	אגרות חוב של ממשלות זרות
110	-	110	אגרות חוב של אחרים זרים
68,170	647	68,817	סך הכל

ליום 30 ביוני 2019 ⁽¹⁾			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
46,728	41	47,769	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
5,984	371	6,355	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,640	388	2,028	אגרות חוב של ממשלות זרות
307	-	307	אגרות חוב של אחרים זרים
54,659	800	55,459	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

(1) סווג מחדש.

התפתחויות ביחס כיסוי הנזילות

הבנק שמר במהלך הרבעון השני 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 השני של שנת 2020 הסתכם ב-122%. במהלך רבעון זה, לא נרשמו חריגות ממגבלות היחס.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

30 ביוני 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
-	-	56 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	56א. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	56ב. מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51 א.
-	-	57 סך כל הניכויים להון רובד 2
893	5,966	58 הון רובד 2
893	22,999	59 סך ההון
-	170,992	60 סך נכסי סיכון משוקלים
יחסי הון וכריות לשימור הון		
-	9.96	61 הון עצמי רובד 1
-	9.96	62 הון רובד 1
-	13.45	63 ההון הכולל
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
-	8.79	69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
-	8.79	70 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
-	12	71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
-	-	72 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
-	2	73 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
-	-	74 זכויות שירות למשכנתאות
-	1,098	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
-	1,935	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
-	1,977	77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
-	-	78 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
-	-	79 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
893	893	84 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
-	1,818	85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

31 בדצמבר 2020		30 ביוני 2019		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 הפניות משלב 2	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	יתרה	
				הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים
				1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
1+2	2,302	-	2,262	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	14,063	-	13,762	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
4	(208)	-	(149)	5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג (זכויות מיעוט)
5	464	-	443	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
	16,621		16,318	הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים
				7 התאמות יציבותיות להערכות שווי
				8 מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
6	87	-	87	9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
7+8	-	-	-	10 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
9	-	-	-	11 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוון
10	8	-	5	12 פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
-	-	-	-	13 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
-	-	-	-	14 רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי הוון 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	-	6	15 נכסים נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרת, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
12+13	-	-	-	16 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	-	17 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	18 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	-	-	-	19 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
-	-	-	-	20 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
-	-	-	-	21 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
-	-	-	-	22 סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי
-	-	-	-	23 מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו
-	-	-	-	על ידי תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	24 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	-	-	25 מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
-	-	-	-	26 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	26א.מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	26ב.מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	-	-	26ג.מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25 ו-25 ב.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2020

31 בדצמבר 2020		30 ביוני 2019		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202	
הפניות משלב 2	בהתאם לבאזל 3	יתרה	בהתאם לבאזל 3	יתרה
-	-	-	-	27 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די
-	-	-	-	הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	101	-	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
-	16,520	-	16,220	29 הון עצמי רובד 1
הון רובד 1 נוסף: מכשירים				
-	-	-	-	30 מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
15a+16a	-	-	-	31 מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	-	32 מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	-	34 מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
17	-	-	-	36 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
הון רובד 1 נוסף: מכשירים				
-	-	-	-	37 השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	-	38 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
-	-	-	-	39 השקעות בהון של תאגידי פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	40 של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	41 ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	41א. בגין השקעות בהון של תאגידי פיננסיים
-	-	-	-	41ב. מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38 א.
-	-	-	-	42 ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	-	43 סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
-	-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
-	16,520	-	16,220	45 הון רובד 1
הון רובד 2: מכשירים והפרשות				
18a	-	381	-	46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
-	1,340	1,340	1,340	47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
19	-	2,823	-	48 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
19	-	-	-	49 מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
20	-	1,546	-	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
-	1,340	6,090	1,340	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
הון רובד 2: ניכויים				
-	-	-	-	52 השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	-	53 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידי פיננסיים
-	-	-	-	54 השקעות בהון של תאגידי 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 2020

		31 בדצמבר 2020		30 ביוני 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	
		יתרה	בהתאם לבאזל 3	יתרה	בהתאם לבאזל 3
55	השקעות בהון של תאגידי 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	-	-	-	-
56	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	-	-	-	-
56א.מזה:	בגין השקעות בהון של תאגידי פיננסיים	-	-	-	-
56ב.מזה:	ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51 א.	-	-	-	-
57	סך כל הניכויים להון רובד 2	-	-	-	-
58	הון רובד 2	1,340	6,090	1,340	5,783
59	סך ההון	1,340	22,610	1,340	22,003
60	סך נכסי סיכון משוקללים	-	162,858	-	158,626
יחסי הון וכריות לשימור הון					
61	הון עצמי רובד 1	-	10.14	-	10.23
62	הון רובד 1	-	10.14	-	10.23
63	ההון הכולל	-	13.88	-	13.87
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים					
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	-	9.83	-	9.83
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	-	9.83	-	9.83
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	-	13	-	13
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)					
72	השקעות בהון של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה	-	-	-	-
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידי פיננסיים (למעט תאגידי בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה	-	2	-	2
74	זכויות שירות למשכנתאות	-	-	-	-
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	-	1,135	-	1,138
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2					
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	-	1,546	-	1,527
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	-	1,881	-	1,827
78	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	-	-	-	-
79	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	-	1,393

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 שלווח 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 הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף והון רובד 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 לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון 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 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 לדירוג.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכון 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.

ג	<p>נגזרים, 10, 18, 19, 20, 26, 28, 29, 31, 34, 37</p> <p>ניירות ערך, 1, 7, 14, 15, 16, 19, 20, 24, 25</p> <p>נכסי סיכון, 3, 8, 10, 17, 18, 25, 26, 33, 36, 37</p>	א	<p>אשראי לציבור, 8</p>
ס	<p>סיכון אסטרטגי, 12</p> <p>סיכון אשראי, 3, 5, 10, 11, 12, 13, 14, 17, 20, 21, 23, 24, 25, 37</p> <p>סיכון חוצה גבולות, 12, 16, 17</p> <p>סיכון מוניטין, 11, 12, 17</p> <p>סיכון נזילות, 3, 11, 12, 27</p> <p>סיכון ציות ורגולציה, 12</p> <p>סיכון ריבית, 12, 26</p> <p>סיכון שוק, 3, 10, 11, 15, 17, 26, 37</p> <p>סיכון תפעולי, 11, 15, 37</p>	ד	<p>דיבידנד, 31, 34</p>
ע	<p>עמלות, 37</p> <p>ענפי משק, 12, 13, 14</p>	ה	<p>הון, 3, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 17, 18, 19, 20, 25, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37</p> <p>הון עצמי, 9</p> <p>הלבנת הון, 12, 17</p> <p>הלוואות לדיור, 5, 8, 14, 22, 37</p> <p>הפרשה להפסדי אשראי, 5, 22, 37</p>
פ	<p>פיקדונות הציבור, 8, 9, 15</p>	י	<p>יחס המינוף, 3, 5, 8, 9, 19, 20</p> <p>יחס כיסוי נזילות, 8, 27, 28, 29</p>
ש	<p>שווי הוגן, 18, 26, 31, 34, 37</p>	מ	<p>מימון, 12, 14, 19, 20, 25, 27, 28, 29</p>