



דוח סיכונים 2

ליום 30.06.2023



להתקדם ולהישאר בן אדם, כבר 100 שנים.

דוח זה כולל מידע נלווה לדוחות הכספיים של הבנק, והוא 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 הדוחות הבאים: קובץ תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים, לרבות בפורמט XBRL, דוח סיכונים זה ומידע פיקוחי נוסף על מכשירי ההון הפיקוחיים שהנפיק הבנק. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, נכללים הדוחות האמורים גם באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrachi-tefahot.co.il אודות הבנק ◀ קשרי משקיעים ◀ מידע כספי. בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג 2013 - כולל האתר גם דוחות מונגשים.

בנק מזרחי טפחות

דוח סיכונים לרבעון השני של שנת 2023

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:

< אודות הבנק < קשרי משקיעים < מידע כספי

תוכן העניינים הראשי

7	מידע צופה פני עתיד
8	יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
10	גישת הבנק לניהול סיכונים (OVA)
10	מידע כללי על ניהול הסיכונים השונים ופרופיל הסיכון
10	סיכונים מובילים ומתפתחים
12	מיפוי כללי של גורמי הסיכון ומידת השפעתם
15	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)
16	הון ומינוף
16	הרכב ההון הפיקוחי
18	יחס המינוף
19	סיכון אשראי
19	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
21	סיכון האשראי לפי הגישה הסטנדרטית
22	סיכון אשראי של צד נגדי
25	סיכון שוק
25	סיכון שוק בגישה הסטנדרטית
26	סיכון נזילות
26	יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)
29	התפתחויות ביחס כיסוי הנזילות
30	יחס מימון יציב נטו (LIQ2)
32	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוח הסיכונים

רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת דוח הסיכונים

8	יחסים פיקוחיים עיקריים - נתוני מפתח
13	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כמנהלי הסיכונים (Risk Owner) לכל אחד מהם
15	סקירות נכסי סיכון משוקלים (OV1)
16	הרכב ההון הפיקוחי
18	פרטים בדבר יחס המינוף (Leverage Ratio) של הבנק
18	גילוי על יחס המינוף
19	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CRI)
20	שיטות להפחתת סיכון אשראי (CCR3)
21	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CCR5)
22	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
22	הקצאת הון בגין התאמת שערורך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
23	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון (CCR3)
24	הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)
25	רכיבי דרישת ההון תחת הגישה הסטנדרטית לסיכון שוק
26	פרטים בדבר יחס כיסוי הנזילות
29	הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)
29	הרכב נכסים זמינים משועבדים ולא משועבדים
30	פרטים בדבר יחס מימון יציב נטו

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

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 2023. 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 14 באוגוסט 2023 (כ"ז באב התשפ"ג).

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 הוועדה 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 2022.

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

עופר הורביץ
סגן מנהל כללי
מנהל סיכונים ראשי, CRO


משה לארי
מנהל כללי


משה ידמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן 14 באוגוסט 2023

כ"ז באב התשפ"ג

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדיסקטוריון וההנהלה, 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, שינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאופוליטיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתוכניות העסקיות.

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

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל 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):

		2022		2023			
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
יחסים פיקוחיים ופיננסיים עיקריים							
הון זמין							
	22,650	23,567	24,332	25,072	26,001	26,908	הון עצמי רובד 1 ⁽⁴⁾
	22,355	23,277	24,047	24,791	25,813	26,724	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
	30,314	31,555	32,186	33,087	34,263	35,390	הון כולל
	30,097	31,287	31,923	32,828	34,213	35,345	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
נכסי סיכון משוקלים							
	226,301	235,783	245,282	252,251	256,874	262,909	סך נכסי סיכון משוקלים (RWA)
יחס הלימות הון (באחוזים)							
	10.01	10.00	9.92	9.94	10.12	10.23	יחס הון עצמי רובד 1 ⁽⁴⁾
	9.86	9.85	9.75	9.78	10.03	10.16	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
	13.40	13.38	13.12	13.12	13.34	13.46	יחס הון כולל
	13.28	13.25	12.94	12.95	13.29	13.43	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
	9.61	9.62	9.61	9.60	9.60	9.60	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾
	0.40	0.38	0.31	0.34	0.52	0.63	יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾
יחס המינוף⁽³⁾							
	426,244	450,369	462,856	463,010	469,925	469,461	סך החשיפות
	5.31	5.23	5.26	5.42	5.53	5.73	יחס המינוף (באחוזים)
	5.24	5.17	5.20	5.35	5.49	5.69	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
יחס כיסוי נזילות⁽⁴⁾							
	85,927	84,379	84,602	84,000	83,031	80,940	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
	71,724	70,431	70,909	71,431	65,864	63,214	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
	120	120	119	118	126	128	יחס כיסוי הנזילות (באחוזים)
יחס מימון יציב⁽⁵⁾							
	258,878	274,230	285,733	277,605	275,561	282,362	סך הכל מימון יציב זמין
	223,862	240,140	246,196	241,884	243,380	246,136	סך הכל מימון יציב נדרש
	116	114	116	115	113	115	יחס מימון יציב נטו (באחוזים)
מדדי ביצוע							
	⁽⁷⁾ 21.9	19.4	20.8	18.5	22.4	22.0	תשואת הרווח הנקי ⁽⁶⁾
	2.07	1.82	1.96	1.92	2.15	2.15	תשואת הרווח לנכסי סיכון ⁽⁶⁾
	110.5	109.9	113.6	112.0	111.6	108.9	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
מדדי איכות אשראי עיקריים							
	0.89	0.88	0.91	0.93	0.98	1.01	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
	1.13	0.94	0.91	0.87	0.88	0.90	שיעור חובות שאינם צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
	0.11	0.14	0.20	0.25	0.29	0.31	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽⁷⁾
	0.03	0.08	0.14	0.17	0.18	0.22	מזה: בגין הפרשה קבוצתית
	0.26	0.25	0.43	0.65	0.65	0.78	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
	0.03	0.08	0.07	0.02	0.08	0.04	מזה: בגין הלוואות לדיור
	0.03	0.06	0.05	0.22	0.07	0.12	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽⁷⁾

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

שנת	מחצית ראשונה		
	2022	2023	
			מדדי ביצוע
			תשואת הרווח הנקי ⁽⁷⁾⁽⁶⁾
	20.1 ⁽⁸⁾	20.6 ⁽⁸⁾	22.2
	1.91	1.95	2.15
			תשואת הרווח לנכסי סיכון ⁽⁷⁾⁽⁶⁾
			מדדי איכות אשראי עיקריים
			הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽⁷⁾
	0.17	0.12	0.30
	0.11	0.07	0.20
	0.39	0.25	0.71
	0.05	0.05	0.06
	0.09	0.05	0.10

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה במחצית הראשונה של השנה ל-22.2%, זאת בעיקר כתוצאה מגידול בנפח הפעילות ומהשפעת עליית הריבית והאינפלציה.
 - יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.23%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.60%.
- 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) רבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים.
(3) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
(4) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
(5) יחס מימון יציב נטו - יחס נזילות שנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להמלצות ועדת באזל, ונועד לשמירה על מבנה מימון בר-קיימא לאורך זמן, בנוסף על יחס כיסוי הנזילות. מחושב לפי סך המימון היציב הנדרש לטווח של שנה, הנגזר מכלל השימושים בבנק, לבין סך המימון היציב הזמין לטווח של שנה, המחושב על פי כלל המקורות של הבנק.
(6) הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק.
(7) מחושב על בסיס שנתי.
(8) בנטרול השפעת רווחי ההון, נטו, ממומש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על הון בשנת 2022 ל-19.0% וברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6%.

גישת הבנק לניהול סיכונים (ova)

מידע כללי על ניהול הסיכונים השונים ופרופיל הסיכון

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרה של הסיכונים אליהם הוא חשוף, הכוללת מבנה ארגוני התומך בניהול ובקרת הסיכונים. הבנק פועל בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול ובקרת סיכונים ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה ניהול בנקאי תקין 310 – "ניהול סיכונים", המבוססת על המלצות ועדת 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 הסיכון, אסטרטגיית הסיכון והיעדים העסקיים של הבנק. כלל מסמכי המדיניות של הבנק לניהול ובקרת סיכונים, מבוססים על עקרונות יסוד אלו.

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

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שקבוצת הבנק מוכנה לקחת על עצמה. 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 ובתרחיש קיצון ומבוסס על אסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של קבוצת 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 באמצעות מגוון מדדים כמותיים ואיכותיים, התומכים בהשגת המטרות העסקיות, ומשאירים את הבנק בגבולות הגזרה אשר הוגדרו בתיאבון הסיכון הכולל ובכפוף למגבלות רגולטוריות קשירות. סך מגבלות הסיכון, מגלמות באופן מצרפי את תיאבון הסיכון של קבוצת הבנק ורמת הסיכון הכוללת שקבוצת הבנק מוכנה לקחת על עצמה.

מערך ניהול סיכונים יעיל ומקיף מהווה נדבך מרכזי להבטחת יציבותו של הבנק לאורך זמן. תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים בקבוצת הבנק נועדו לזהות, לנהל, לנטר, לכמת, למנוע או להפחית את כלל הסיכונים המהותיים הגלומים בפעילותו ולתמוך בהשגת יעדי העסקיים. הפעילות העסקית במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים חושפת את קבוצת הבנק למגוון סיכונים פיננסיים ושאינם פיננסיים, שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. הבנק חשוף לסיכונים פיננסיים כגון: סיכונים אשראי, סיכון ריכוזיות, סיכון נזילות וסיכונים שוק וריבית וסיכונים שאינם פיננסיים, כגון: סיכון מוניטין, סיכונים ציית ורגולציה, סיכונים תפעוליים (הכוללים, בין השאר, סיכון טכנולוגיית המידע, סיכונים אבטחת מידע וסייבר וסיכונים משפטיים) ובנוסף סיכונים אחרים, כגון: סיכונים אקלים וסביבה, סיכון עסקי אסטרטגי, סיכון עסקי רגולטורי⁽¹⁾ ועוד.

התרחיש המערכתי

בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם, מידי שנה עורך הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד למערכת הבנקאית, במטרה לבחון מערכתית ופרטנית את העמידות הפיננסית בסביבה מאקרו כלכלית שונה ואת מוקדי הסיכון בתרחיש קיצון. בחודש דצמבר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד שמקורו בזעזוע גלובלי, הנובע משיבושים בשרשראות האספקה על רקע המלחמה באוקראינה, שהביאו למחסור בחומרי גלם בסיסיים בכל העולם וגרמו לעליית אינפלציה חדה ולהאטה בפעילות הכלכלית. בתגובה לעליית המחירים, בנקים מרכזיים בארץ ובעולם נוקטים במדיניות מוניטרית מצמצמת ומעלים בחדות את הריבית. התרחיש כולל האטה מתמשכת בפעילות המקומית והעולמית, המלווה בעלייה חדה באבטלה, פגיעה בצריכה הפרטית, וירידה במחירי המניות והאג"ח. אלו, לצד בלימת האינפלציה, גורמים לבנקים המרכזיים לשנות כיוון ולהוריד את הריבית בחדות בניסיון לאושש את הפעילות הכלכלית ולמנוע מיתון חריף עוד יותר. לקראת סוף התרחיש, נרשמת התאוששות בפעילות הכלכלית בישראל ובעולם, האינפלציה מתכנסת ליעד ובהתאם לכך בנק ישראל מתחיל להעלות את הריבית בהדרגתיות. תוצאות תרחיש הקיצון, המציאות את ההתפתחות הצפויה של מאזן הבנק יחסי ההון שלו, הועברו לבנק ישראל בחודש מרץ 2023.

בסקירת הפיקוח על הבנקים לשנת 2022, פורסמו תוצאות תרחיש קיצון אחיד של המערכת. התוצאות מעידות כי זעזוע מקרו כלכלי של האטה גלובלית שמתבטאת גם במיתון המשק הישראלי, צפוי להשפיע באופן ניכר על רווחיות המערכת הבנקאית, אך לא לסכן את יציבותה. הבנקים שמרו על יחסי הון נאותים לאורך התרחיש, ולא ירדו מיחס הון עצמי רובד 1 של 6.5% (רמת ההון המזערית הנדרשת מהפיקוח בתרחיש קיצון). תוצאות התרחיש מראות כי העלויות בשיעורי האינפלציה והריבית מביאות לעלייה בהכנסות ריבית נטו במערכת הבנקאות, עם זאת הן מקשות על הלווים וגורמות לעלייה בהפסדי האשראי. יציבות הבנקים לאורך התרחיש נובעת ממדיניות חיזוק ההון שנקט הפיקוח בשנים האחרונות שתרמה ליחסי הון גבוהים יחסית בנקודת המוצא, שייעה ליכולת הבנקים לספוג זעזועים ושמרה על יציבות הבנקים לאורכו של תרחיש הקיצון. תוצאות הבנק מעידות אף הן על חוסן ויציבות לאורך כל שנות התרחיש, תוך שמירה על יחסי הון ומינוף רגולטוריים נאותים.

סיכונים מובילים ומתפתחים

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו למגוון סיכונים פיננסיים ושאינם פיננסיים, המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו העסקיות ובתדמיתו. הסיכונים המובילים והמתפתחים נגזרים מהסביבה העסקית של הבנק המושפעת מהסביבה המאקרו-כלכלית, מסיכונים הקשורים לרגולציה ולחקיקה, ומהשינויים החלים במודל העסקי ולמגמות חברתיות וצרכניות. בשנים האחרונות, לנוכח שינויים בסביבה התחרותית, בסביבת הצרכן, בסביבה הרגולטורית ובסביבה הטכנולוגית, ניכרת מגמת התפתחות בסיכונים שאינם פיננסיים.

במסגרת התהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, שהינם סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מהתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתפתחים, שהינם סיכונים העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף, כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילות העסקית, כמו גם אלו הנובעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה.

(1) ברבעון הנוכחי, מוצג הסיכון העסקי רגולטורי כסיכון נפרד מהסיכון העסקי האסטרטגי, להרחבה ראה להלן.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

החל מהרבעון הראשון של שנת 2023, שורת אי-ודאות במשק הישראלי על רקע תכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביב מהלך זה. לאורך תקופת אי-הוודאות, גברה בזמנים מסוימים התנודתיות בשערי החליפין של השקל ובשוקי המניות בישראל. בחודש יולי 2023 אישרה הכנסת חוק לצמצום השימוש בעילת הסבירות. בעקבות זאת, פרסמו חברות דירוג האשראי Moody's ו-S&P הודעות המזהירות כי המשך המצב האמור עלול לפגוע בכלכלה הישראלית.

סיכון עסקי אסטרטגי – הינו סיכון בזמן אמת או סיכון עתידי, לרווחים, להון, למוניטין או למעמד הבנק, שעלול לבוע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של החלטות הבנק או התאמה לא נאותה של הבנק לשינויים בסביבה העסקית בה הוא פועל. הבנק נערך לשינויים אלו, בין השאר, באמצעות התאמת פונקציות הייצור הבנקאית, לרבות באמצעות השקעות מוגברות בטכנולוגיה באופן שישמר את מיצובו של הבנק כבנק מתקדם ואנושי. סיכון זה מהותי ומחייב נקטת אמצעים לניהול הסיכון, הערכה וזיהוי מקדים של אירועים העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה.

ביום 26 באפריל 2021 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית חומש אסטרטגית, לשנים 2021 עד 2025, המבוססת, בין היתר, על מיצוב הבנק כשחקן מרכזי בבנקאות העסקית, המשך מובילות הבנק בשוק המשכנתאות, ביסוס המובילות של קבוצת הבנק בקרב משקי בית, מתן שירותי בנקאות אישיים ואנושיים הנתמכים בטכנולוגיה דיגיטלית מתקדמת, הכוללים שילוב אופטימלי בין ערוצים אנושיים ודיגיטליים, ושירות אנושי על ידי בנקאי מומחה גם בדיגיטל לפי בחירת הלקוח וצרכיו, ובנוסף, הצעות ערך פרסונליות בכלל הערוצים, המותאמות לצרכי הלקוח, התאמת מודל ההפעלה לאתגרי העתיד ושיפור היעילות התפעולית ומינוף המיזוג של בנק אגוד ליצירת סינרגיה תפעולית ועסקית ומימוש יתרונות לגודל. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 27 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 01-071448-2021). תוצאות ביצועי הבנק מצביעות על כך שהבנק נמצא מעבר ליעדים העסקיים שהוצבו בתכנית האסטרטגית.

הבנק עוקב אחר ההתפתחויות של גורמים אקסוגניים אשר עלולים להשפיע על הסיכון העסקי אסטרטגי של הבנק ועל יישום התכנית האסטרטגית. ההתפתחויות בסביבה העסקית שעלולות להשפיע על הסיכון האסטרטגי כוללות את התגברות המתוחות הגיאופוליטית והשפעתה על הפעילות הכלכלית העולמית והמקומית, אי ודאות לאור תכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביב מהלך זה, השפעת האינפלציה ועליית סביבת הריבית אשר ייקרה את האשראי, ההתפתחויות הטכנולוגיות בעולם הפיננסי והשינויים בהעדפות הצרכנים.

ברבעון הנוכחי, הופרד הסיכון העסקי רגולטורי מהסיכון העסקי אסטרטגי והוא מוצג כסיכון נפרד.

סיכון עסקי רגולטורי – סיכון זה מתייחס למהלכי חקיקה, לרבות חקיקה בתהליך, בתחומי ליבה של המערכת הבנקאית, כמו גם לרגולציה חדשה וציפיות רגולטוריות של בנק ישראל, בין אם בתהליך ובין אם יצאה אל הפועל, ככל שאלו בעלות פוטנציאל להשפעה על תחומי הליבה של הפעילות הבנקאית. אי הוודאות בנוגע להשפעות החקיקה בנושא מערכת המשפט והמחלוקת הציבורית סביב מהלך זה, משפיעות גם הן על סיכון זה, שמוערך ברמה בינונית-גבוהה.

סיכון מאקרו כלכלי – מצב הכלכלה העולמית והמקומית, שינויים משמעותיים במדיניות המוניטרית ובעקומי הריבית, תנודות בשווקים ושינויים במחירי הנכסים הפיננסיים בארץ ובעולם ובמחירי הנדל"ן בארץ ובעולם הינם בעלי פוטנציאל להשפעה על פעילות הבנק.

הריבית בישראל המשיכה לעלות ברבעון השני של שנת 2023, כאשר בחודש מאי הועלתה ריבית בנק ישראל לשיעור של 4.75%, אם כי בחודש העוקב נותרה ריבית בנק ישראל ללא שינוי. האינפלציה התמתנה במעט, אך נותרה ברמה גבוהה ומעל לטווח היעד של בנק ישראל. ציפיות האינפלציה בישראל ובעולם מצויות במגמת ירידה ובעקבות זאת הערכות שווקי ההון הן כי מגמת עליית הריבית המוניטרית קרובה לסיימה. חלק מן האינדיקטורים מעידים על האטה של צמיחת הפעילות הכלכלית בישראל ובעולם. עם זאת, שוק העבודה המקומי מוסיף להיות הדוק ומצוי בסביבת תעסוקה מלאה, אך נמשכת מגמת הירידה בשיעור המשרות הפנויות. סביבת הריבית והאינפלציה הנוכחית יקרה את האשראי במשק, והיא עלולה להשפיע על סיכון האשראי. כמו כן, עדיין קיימת אי ודאות בנוגע להשלכות ארוכות הטווח של עליית סביבת הריבית על הפעילות העסקית והכלכלית. הבנק מנטר באופן שוטף את ההשפעות הפוטנציאליות על פעילותו העסקית. ביום 1 באוגוסט 2023 הורידה סכנות הדירוג Fitch את דירוג האשראי לטווח ארוך של ארצות הברית מ-"AAA" ל-"AA+" עם תחזית יציבה.

סיכון טכנולוגי – הסיכון הטכנולוגי מהווה סיכון משמעותי, המושפע מההאצה בהתפתחות הטכנולוגית והדיגיטלית, ומהצורך לתת מענה לצורכי הלקוחות המשתנים. מערכות הליבה הוותיקות במערכת הבנקאית, במקביל לריבוי דרישות רגולציה בנקאית ולצורך ביישום כלים טכנולוגיים בלוחות זמנים קצרים, מעצימים כולם את הסיכון הטכנולוגי. במהלך הרבעון השני של שנת 2023, המשיכה חטיבת הטכנולוגיה לפעול באופן מלא לתמיכה בתפקוד השוטף של הבנק, תוך מתן מענה לצרכים הטכנולוגיים הנוכחיים והעתידיים הנדרשים לפעילותו של הבנק.

במסגרת חיזוק התשתיות הטכנולוגיות, הבנק מבצע השקעות רחבות במערכות הטכנולוגיה על מנת להתמודד עם האתגרים המשתנים בסביבה העסקית, ולשמר את בידולו כבנק מתקדם ואנושי. הבנק פועל לפיתוח כלים מתקדמים לטיפול ומיציג מידע מן הנתונים, במטרה לשפר את יכולות המדידה וקבלת החלטות, הן בהיבטים העסקיים והשיווקיים והן בהיבטים של ניהול הסיכונים.

סיכון אבטחת מידע וסייבר – סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הסייבר מתממש בקרות אירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק.

איומי הסייבר מתגברים כלפי גופים פיננסיים, ולפיכך ממשיך הבנק לחזק ולשפר את מנגונוי ההגנה המופעלים בבנק על מנת לצמצם את היכולת לבצע פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות, לשמר את חוסן הרשת והמערכות ולהבטיח את זמינותן. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח. אירועים גיאופוליטיים דוגמת המתוחות מול אירן ומלחמת רוסיה-אוקראינה מחד והרחבת השימוש בסביבות ענן, הרחבת השימוש בעבודה מרחוק וכן עלייה בתחום התקיפות בעיקר לצרכי תקיפות כופר מאידך, מעצימים את סיכון הסייבר.

מערך אבטחת המידע והסייבר של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה במהלך כל השנה, תוך שיפור וחיזוק שוטף של יכולות ומנגונוי ההגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתגברים בהם הבנק נדרש לעמוד.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

סיכון ציות ורגולציה⁽⁴⁾ – פעילותו העסקית של הבנק כפופה להוראות רגולציה. סיכון הציות הינו הסיכון להטלת סנקציה, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את הוראות הציות השונות. הוראות הציות כוללות גם את חוק יעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011, חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 וחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול חוקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן – "חוק הייעוץ") (להלן ביחד – "דיני ניירות ערך"), וכן את חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988. הטיפול בציות לחוקים אלה מבוצע גם במסגרת תוכניות אכיפה פנימיות של דיני ניירות ערך ודיני התחרות הכלכלית, בהתאמה. סיכון הציות כולל גם את עמידת הבנק בהיבטי ההוגנות ובדיני הגנת הפרטיות.

יודגש כי תיאבון הבנק לסיכונים ציות ורגולציה, בכל הקשור לציות להוראות הדין החלות על הבנק, הוא אפסי. משכך, קבע הבנק כי ליקויים שיאותרו בציות להוראות הדין יטופלו על ידי יחידות הבנק בעדיפות עליונה. הבנק קבע תוכנית עבודה רב שנתית, הכוללת פעולות נדרשות להפחתת סיכון הציות.

עקב התמשכות המלחמה בין רוסיה לאוקראינה, הבנק ממשיך לעקוב אחר רשימות הסנקציות (בכלל זה הסנקציות הסקטוראליות) שפורסמו בנושא זה על ידי ארה"ב, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן.

סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים

סיכונים סביבתיים הינם סיכונים הנובעים מפוטנציאל ההשפעה של שינויים סביבתיים על התאגידים הפיננסיים. הבנק חשוף להפסד העלול לנבוע מהרעה במצבו הפיננסי של הלווה בשל עלויות גבוהות שנגרמו כתוצאה ממפגעים סביבתיים ורגולציה בתחום איכות הסביבה, מירידה בשווי בטוחות החשופות לסיכון סביבתי, או מכך שהבנק יישא באחריות עקיפה למפגע סביבתי, הנגרם על ידי פרויקט שהוא מממן. בסיכון הסביבתי נכללים גם סיכונים נוספים הנגזרים מסיכון זה: מוניטין, אחריות כלפי צד שלישי וכדומה.

סיכונים אקלים נוצרים מהתגברות תדירות ועוצמת אירועי מזג האוויר בעקבות שינויים אקלימיים. הסיכון עבור הבנק הינו להפסד פיננסי או פגיעה במוניטין, כתוצאה מהתממשות אירועים, תהליכים פיזיים או התאמות לסיכונים מעבר עקב שינויי אקלים. סיכונים אקלים כוללים סיכונים מעבר, המוערכים כסיכונים לטווח ארוך. סיכונים אלו נובעים מתהליך ההסתגלות לקראת כלכלה דלת-פחמן (כגון: מעבר למקורות אנרגיה מתחדשים, מיסוי פחמן, שיפור היעילות האנרגטית וכד') וסיכונים פיזיים העלולים להתממש כתוצאה מהשפעה ישירה של אירועי קיצון כגון שריפות, שיטפונות, ומשינויים מתמשכים העלולים לנבוע מעליית מפלס פני הים ושינויים בטמפרטורה, העלולים לגרום להשפעות על המערכת האקולוגית, תהליכי מדבור ועוד.

בשנים האחרונות גוברת המודעות בארץ ובעולם לקיומם והיקפם של סיכונים פיננסיים הנובעים מפוטנציאל הנזק של אירועים ותהליכים הקשורים בשינויי אקלים.

בחודש דצמבר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה לעדכון הדיווח לציבור בנושא גילוי על היבטי סביבה, חברה וממשל. ההוראה מרחיבה את דרישות הגילוי בנושא ניהול סיכונים ESG (Environment, Social and Governance), שעקרונותיה יושמו בדוח ESG של הבנק לשנת 2022.

בחודש מרץ 2023, שלח הפיקוח על הבנקים סקר מערכתי לבחינת היערכות הבנקים לניהול סיכונים האקלים, בהתבסס על סקרים דומים שבוצעו על ידי רשויות הפיקוח בעולם (כגון ה- ECB). תוצאות הסקר הוצגו בסקירה השנתית של הפיקוח על הבנקים לשנת 2022.

בחודש יוני 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה לניהול בנקאי תקין 345 – "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים", המבוססת על 12 העקרונות של הנחיית ועדת באזל (מחודש יוני 2022). תחולתה של הוראה זו תוך שנתיים ממועד פרסומה.

לפרטים נוספים בדבר ניהול סיכונים אלה, ראה פרק סביבה, חברה וממשל בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2022.

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.

מיפוי כללי של גורמי הסיכון ומידת השפעתם

הבנק קבע מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים בקבוצה, הכוללת את מיפוי הסיכונים המהותיים וסף המהותיות שלהם, וכן הגדרה של מנהלי סיכון (RO Risk - Owner) לכלל הסיכונים. עבור כל סיכון נאמד פוטנציאל ההשפעה שלו על הפעילות העסקית, במהלך השנה הקרובה.

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

בטבלה להלן מפורטים גורמי הסיכון, חברי ההנהלה שמונו כמנהלי הסיכונים לכל אחד מהסיכונים והערכות ההנהלה לגבי מידת ההשפעה של כל אחד מגורמי הסיכון, על פי סולם הכולל חמש רמות סיכון: נמוכה, נמוכה-בינונית, בינונית, בינונית-גבוהה וגבוהה.

הבנק מעריך את רמות הסיכון בהתאם לאומדן היקף ההשפעה (פוטנציאל ההשפעה) על הון הבנק במהלך שנה בתרחישים בעוצמות שונות, במצב עסקים רגיל ובתרחיש קיצון, בהתאם לדרגות החומרה כפי שנקבעו במדיניות מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים. יצוין, כי הערכת השפעת הנזק הפוטנציאלי על הון הבנק, מבוצעת תוך בחינה הן של מדדים כמותיים והן של מדדים איכותיים לרבות, איכות ניהול הסיכון, קיום תכניות חירום ויכולת תגובה מהירה ודינמית של הבנק למזעור הנזק מהתממשות אירועי קיצון. ההערכה של רמת הסיכון עבור כל אחד מהסיכונים הנבחנת בתדירות רבעונית, מבוססת על תיאבון הסיכון כפי שהוגדר, הכולל מדדים כמותיים ואיכותיים, ופרופיל הסיכון בפועל, לרבות הערכת פוטנציאל התממשות הסיכון והשפעתו על הבנק בהתאמה לסביבה העסקית הנוכחית. זאת, בהתאמה לתהליך ותוצאות ה- ICAAP השנתי של הבנק, הכולל הערכה עצמית של רמות הסיכון, איכות תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים, לרבות צפי לכיוון התפתחות הסיכונים בשנה הקרובה, ובהלימה לתוכניות העבודה של היחידות השונות. תוצאות אלו נידונות בהרחבה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק.

(4) סיכונים ציות ורגולציה, עלולים לנבוע מאי ציות להוראות הרגולציה שהפעילות העסקית כפופה אליהן, לעומת הסיכון העסקי רגולטורי המתייחס להשפעת מהלכי חקיקה ורגולציה חדשים בנושאי ליבה של המערכת הפיננסית.

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 ⁽¹⁾	בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית ⁽¹⁾	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה-בינונית	
השפעה כוללת של סיכוני שוק ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון נדילות	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 ⁽³⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון מוניטין ⁽⁴⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי ⁽⁵⁾	נמוכה-בינונית	מנהל כללי
סיכון רגולטורי-עסקי ⁽⁶⁾	בינונית-גבוהה	מנהל כללי

- (1) כולל ריכוזיות בענף בינוי ונדל"ן.
- (2) כולל סיכון אופציות ומניות.
- (3) כולל סיכון הלבנת הון ומיסון טרור וסיכון חוצה גבולות.
- (4) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.
- (5) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול ההון.
- (6) הסיכון מתייחס להשפעת מהלכי חקיקה ורגולציה חדשים בנושאי ליבה של המערכת הפיננסית.

להלן עיקרי ההתפתחויות ביחס לגורמי הסיכון, שחלו בתקופה המדווחת:

ברבעון השני של שנת 2023 הערכות הסיכון ופרופיל הסיכון של הבנק נותרו ללא שינוי ביחס לרבעון הראשון לשנת 2023 ולסוף שנת 2022.

הוציאו את הסיכון העסקי רגולטורי, המוצג לראשונה כסיכון נפרד מהסיכון העסקי האסטרטגי, המוערך ברמה בינונית גבוהה ומתייחס להשפעת מהלכי חקיקה ורגולציה חדשים בנושאי ליבה של המערכת הפיננסית. אי הוודאות בנוגע להשפעות החקיקה בנושא מערכת המשפט והמחלוקת הציבורית סביבה משפיעות גם הן על סיכון זה.

רמות הסיכון נותרו ללא שינוי, על רקע המשך אי הוודאות בנוגע להשפעת המתיחות הגאו פוליטית בעולם, המשך מצב הכלכלה העולמית והמקומית והשינויים בסביבה המאקרו כלכלית, התפתחותם והיקף ההשפעה שלהם על הבנק ובפרט, השפעתם על סיכוני האשראי והסיכונים הפיננסיים. הבנק ממשיך לבצע פעילויות ניטור מוגברות אחר השפעות השינויים על פעילות הבנק והערכות הסיכון.

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי והסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית. על אף הירידה המשמעותית בהשפעות משבר הקורונה על הפעילות העסקית והכלכלית של הבנק, רמת הסיכון נותרה ללא שינוי והינה גבוהה מעט ביחס לעבר ומשקפת את התמשכות אי הוודאות בנוגע להשפעת השינויים בסביבה המאקרו כלכלית המקומית והעולמית והמשך העלייה בסביבת הריבית המצויה ברמות גבוהות ושיעור האינפלציה שאמנם התמתן, אך מוסיף להיות גבוה. שינויים אלו עלולים להשפיע על פעילות הבנק, מייקרים את האשראי, ומשפיעים על רמת סיכון האשראי.

הערכת ההשפעה הכוללת של סיכוני האשראי והריכוזיות הענפית, כוללת את הערכת הסיכון בגין חשיפת הבנק לענף הבינוי והנדל"ן. פעילות הבנק מתמקדת בעיקר במתן אשראי לבנייה בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי, ולחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד. ההערכה היא כי אין השפעה מהותית בפעילות זו על רמת סיכון האשראי הכוללת של הבנק. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, נותר בשיעור נמוך יחסית של כ-15.2% (לעומת 15.4% ברבעון הראשון של 2023 ו-15.3% בסוף שנת 2022).

רמת הסיכון בתיק המשכנתאות ממשיכה להיות נמוכה-בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הרביעי של שנת 2022 מרמה נמוכה, בשל השפעות עתידיות אפשריות של עליית הריבית המתמשכת והאינפלציה הגבוהה על כושר ההחזר של הלווים וזאת לאור מהותיות תיק המשכנתאות לבנק ועל אף שגם נכון למועד זה, מדדי הסיכון עדיין אינם מצביעים על הרעה מהותית או שינוי מהותי ברמת הסיכון. הבנק בוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון. כמו כן, הבנק נוקט במהלכים לשיפור יכולת ההחזר של הלווים והפחתת רמת הסיכון באמצעות, בין היתר, ביצוע מיחזורי הלוואות ושינויים בתמהיל ההלוואות. במידה ויובהר כי פוטנציאל הסיכון העתידי בתיק המשכנתאות על רקע תנאי המאקרו לא מתמשש בפועל, רמת הסיכון בתיק האשראי לדירור תרד חזרה לרמה נמוכה.

הטבות לסייע לקוחות הבנק

ביום 28 ביוני, בהמשך להודעת בנק ישראל מיום 20 ביוני 2023, יצא הבנק עם חבילת הטבות ללקוחות, מתחילת חודש יולי 2023 ולשנה הקרובה, בהתאם לקריטריונים שנקבעו. הטבות כוללות מענק לנוטלי משכנתאות, תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבון עובר ושב בהתאם לקריטריונים, הפחתת ריבית על יתרות החובה בחשבונות פרטיים, המשך ההטבה של פטור מריבית על חלק מיתרת החובה עד גובה החזר החודשי ללקוחות משכנתאות, וקיצוז בין יתרות זכות ליתרות חובה בחשבון העובר-ושב ללקוחות הזכאים.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

במקביל, ממשיך הבנק לפעול באופן אקטיבי, ומציע ללקוחותיו את האפשרות למחזר הלוואות, לבצע התאמות בפריסת התשלומים ועוד, כדי לסייע לבעלי משכנתאות שחווים התייקרות משמעותית בהחזר החודשי של ההלוואה, כתוצאה מעליית הריבית במשק.

רמת הסיכון הכוללת של סיכוני שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית. רמת סיכון הריבית נותרה בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הרביעי של שנת 2022 מרמה נמוכה-בינונית לבינונית בשל העלייה בסביבת הריבית, רמת אי הוודאות הגבוהה וההשפעות על התנהגות לווים ומפקידים, בדגש על מגמת מעבר יתרות מעו"ש לפיקדונות ושינוי תמהיל ביצועי המשכנתאות לאפיקים בעלי רגישות נמוכה יותר לשינויים בריבית.

רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. מאז תחילת חודש מרץ 2022 רמת הכוונות בבנק עומדת על "צהובה" בעקבות המשך התנודתיות בשווקים והמשך אי הוודאות בנוגע להשפעות מאקרו כלכליות. בפועל לא נצפו אירועים או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. הבנק שמר במהלך הרבעון השני של שנת 2023 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 2023 הסתכם ב-128%. יחס המימון היציב (על בסיס מאוחד) ליום 30.6.2023 עמד על 115% ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון.

הסיכון הטכנולוגי נותר ברבעון השני של שנת 2023 ברמה בינונית. סיכון זה, הינו אחד מהסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות סיכון זה, עלול להיות משמעותי. הפעילות הטכנולוגית ממוקדת בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיה העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי.

סיכון אבטחת מידע וסייבר נותר ברמה בינונית. במהלך הרבעון, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפת 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.

במהלך חודש אפריל, בוצעו מספר תקיפות מניעת שירות (DDOS) כנגד רוב אתרי הבנקים, לרבות כנגד הבנק (האתר השיווקי). כחלק מקמפינים פרו-פלסטינים המתקיימים מדי שנה במועד זה. לאורך כל התקיפה, האפליקציה ואתר הפעולות של הבנק פעלו באופן תקין, והתקיפה לא השפיעה על הפעילות העסקית של הבנק.

הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת לצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם ועל מנת לשמור על רשת ומערכות הבנק ולהבטיח את זמינותם. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתגברים בהם הבנק נדרש לעמוד. יצוין, כי על אף התעצמות סיכון הסייבר הן בעולם והן בארץ, בין היתר בשל הרחבת השימוש בסביבות ענן, הרחבת השימוש בעבודה מרחוק והעלייה בתחום התקיפות. הפעילויות בהן נוקט הבנק לאורך השנים האחרונות, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

רמת סיכוני ציות ורגולציה נותרה ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מיישם את הוראות הרגולציה הקיימות והחדשות. כמו כן, הבנק ממשיך במעקב אחר רשימות הסנקציות (בכלל זה הסנקציות הסקטוריאליות) שפורסמו בקשר עם מלחמת רוסיה אוקראינה על ידי ארה"ב, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן, כחלק ממדיניות ניהול הסיכון שלו.

רמת סיכון המוניטין של הבנק נותרה נמוכה. הבנק מנטר באופן הדוק מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק ועד כה לא זוהתה השפעה מהותית על רמת סיכון המוניטין שלו, על אף פעילות השיווק המואצת של המתחרים בשוק. המשך מעורבותו של הרגולטור בקידום התחרות, הסיקור התקשורתי אודות עליית הריבית והשפעותיה השונות על שוק המשכנתאות והפיקדונות והשפעת הצעדים הרגולטוריים החדשים המשפיעים על הסביבה העסקית ונכללים בהערכות הסיכון העסקי אסטרטגי.

רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית. הסיכון המשפטי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מחשיפה לקנסות, תביעות משפטיות וצעדי עונשין כתוצאה מהפרות חוזיות ואי הסכמות. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים). החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באופן שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת ייעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות.

התוכנית האסטרטגית

לפרטים בדבר התוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2021-2025, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2022.

הסכמי קליטת עובדי בנק אגוד

מיזוג בנק אגוד הושלם בהצלחה בסוף שנת 2022. ביום 30 במרץ 2023 נחתמו שני הסכמים שהסדירו את נושאי הקליטה והשיבוץ של העובדים הקבועים ועובדים בניסיון של בנק אגוד לשעבר, וכן את תנאי הקליטה, עקרונות המרת השכר, המענקים, הכיסויים הביטוחיים, זכויות הפנסיה, נציגות הוועדים והסדרי המעבר והביצוע. הצדדים להסכם הם ארגוני העובדים והמנהלים במזרחי טפחות (הסכם אחד עם ארגון העובדים בבנק והסכם נוסף עם עמותת המנהלים בבנק), ההסתדרות, ועד עובדי אגוד לשעבר ועד המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד לשעבר.

לפרטים נוספים ראה בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי ומנהל בדוח הדירקטוריון וההנהלה וביאור 8 בדוחות הכספיים.

חתימת הסכם קיבוצי מיוחד עם ארגון עובדי מזרחי טפחות

ביום 26 ביוני 2023 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק לבין ארגון עובדי מזרחי טפחות לשנים 2022-2026. ההסכם כולל הסכמות בנוגע לתוספות שכר ומענקים, כמו גם הסכמות להגברת הגמישות הניהולית של הבנק ועידוד המצינות, בשים לב לאתגרים הקיימים בתקופה זו, וביניהם התמורות בשוק העבודה, החדשנות בעולם הבנקאות ולשם התמיכה בהשגת היעדים האסטרטגיים של הבנק.

בד בבד עם חתימת ההסכם, נחתם בין הבנק ובין ארגון העובדים הסכם להחלת תכנית פרישה מרצון, אשר תוקפה יהא עד ליום 31 בדצמבר 2027. עיקר התנאים של תכנית הפרישה מרצון הינם בהתאם לתכנית הפרישה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021.

לפרטים נוספים ראה בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל בדוח הדירקטוריון וההנהלה וביאור 8 בדוחות הכספיים.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

התפתחויות מקרו-כלכליות

ברבעון השני לשנת 2023, נמשכה העלייה בסביבת הריבית בישראל, קצב האינפלציה התמתן מעט, אולם נותר עדיין מעל טווח היעד של בנק ישראל. חלק מן האינדיקטורים מצביעים על התמתנות מסוימת בפעילות הכלכלית בישראל ובעולם. סביבת הריבית והאינפלציה הגבוהה מובילה להתייקרות עלויות המימון במגזר העסקי ולעליית ההחזר החודשי של לווית המשכנתאות, תוך שחיקת ההכנסה הפנויה של משקי הבית ולחשש מפני פגיעה ברמת הביקושים במשק, אשר תוביל לעליית שיעור האבטלה ולמיתון בפעילות הכלכלית.

ברבעון השני חלה התמתנות מסוימת ברמת הסיכון של המוסדות הפיננסיים, לאחר אי יציבות בסביבה הכלכלית והעולמית שהובילה ברבעון הראשון של שנת 2023, בין היתר, לקריסתם של מספר בנקים באירופה ובארה"ב. ברבעון זה לא חלה התדרדרות נוספת בענף הבנקאות ולא היה צורך בחילוץ בנקים נוספים בעולם שנקלעו לקשיים. חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים בארצות הברית היא נמוכה, ומרביתה בגין פעילות בנגזרים. עיקר חשיפה זו היא מול הבנקים הגדולים בארצות הברית, המדורגים בדירוג A- ומעלה, רובם בנקים גלובליים החשובים מערכתית (G-SiBs) עליהם חלות דרישות רגולטוריות מחמירות, הכוללות השתתפות במבחני לחץ ודרישות הון מוגברות. לכל הבנקים פרופיל אשראי איתן ומקורות מימון מגוונים. הם פועלים בכל רחבי ארצות הברית וגם גלובלית, ומעניקים מגוון רחב של שירותים בנקאיים, קמעונאיים מסחריים ותאגידיים.

סקירת נכסי סיכון משוקללים (ov1)

דרישות הון מזעריות ⁽⁴⁾		נכסי סיכון משוקללים	
ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 במרץ 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2023
29,074	228,794	232,594	סיכון אשראי (גישה סטנדרטית) ⁽²⁾
341	2,569	2,728	סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)
174	1,379	1,391	התאמה בגין סיכון אשראי ⁽³⁾ (CVA)
-	0	0	סיכון סילוק
696	5,129	5,567	סכומים מתחת לספי הניכיון (כפופים למשקל סיכון 250%)
30,285	237,871	242,280	סך הכל סיכון אשראי
214	1,387	1,710	סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
2,365	17,616	18,919	סיכון תפעולי ⁽⁴⁾
32,864	256,874	262,909	סך הכל

(1) דרישת הון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בשיעור של 12.5%

(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 הון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.

השינוי בנכסי הסיכון במהלך הרבעון השני של שנת 2023 נובע בעיקר מצמיחה באשראי העסקי ומגידול בתיק ההלוואות לדירור.

הון ומינוף

הרכב ההון הפיקוחי

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2022	2023	
	במיליוני שקלים חדשים		
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
1	3,618	3,632	3,580
2	20,676	22,705	19,080
3	(497)	(515)	(473)
5	543	562	527
6	24,340	26,384	22,714
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים			
8	87	87	87
9	60	50	70
11	-	3	(7)
14	6	1	1
26	(885)	(670)	(1,004)
28	(732)	(524)	(853)
29	25,072	26,908	23,567
44	-	-	-
45	25,072	26,908	23,567
הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
46	2,150	2,220	2,205
48	3,287	3,371	3,598
49	-	-	-
50	2,578	2,891	2,185
51	8,015	8,482	7,988
הון רובד 2: ניכויים			
57	-	-	-
58	8,015	8,482	7,988
59	33,087	35,390	31,555
60	252,251	262,909	235,783
61	9.94%	10.23%	10.00%

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

		ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
		2022	2022	2022
		במיליוני שקלים חדשים		
62	הון רובד 1	10.23%	10.00%	9.94%
63	ההון הכולל	13.46%	13.38%	13.12%
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים				
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.60%	9.62%	9.60%
70	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.60%	9.62%	9.60%
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	12.50%	12.50%	12.50%
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	56	132	3
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	3	4	3
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	2,224	1,827	2,007
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2				
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	3,048	1,371	2,785
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	3,029	2,743	2,930
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר				
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)	-	1,195	-
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	36	36	36

ההון הפיקוחי

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, התאמות בגין התחייבות של מכשירים נגזרים הנובעים משינוי סיכון האשראי של הבנק (DVA) והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים.

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 ביוני 2023 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.

גישת הבנק להערכת הלימות הון

מסגרת ניהול ובקרת הסיכונים בבנק, בהתאם להמלצות ועדת באזל מגדירה שלושה נדבכים להערכת הלימות ההון: 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.

דרישת יחס הון מזערי

יחסי ההון מחושבים כיחס שבין ההון לנכסי המשוקללים. יחס הון עצמי רובד 1 מחושב כיחס שבין סכום הון עצמי רובד 1 לנכסי הסיכון המשוקללים, ויחס ההון הכולל מחושב כיחס שבין סכום ההון הכולל לנכסי הסיכון המשוקללים.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5%. ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. לפרטים נוספים, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

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 רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

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

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי.

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

יחס המינוף של הבנק ליום 30 ביוני 2023 הינו 5.73%, לעומת 5.53% ביום 31 במרץ 2023.

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

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
428,292	416,969	432,722	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
2,612	401	3,489	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
29,358	30,611	30,193	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים ⁽¹⁾
2,748	2,388	3,057	התאמות אחרות
463,010	450,369	469,461	חשיפה לצורך יחס המינוף

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

גילוי על יחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	הרכב החשיפות ויחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)
			חשיפות מאזניות
			נכסים במאזן
423,160	408,117	427,409	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
(147)	(157)	(137)	
423,013	407,960	427,272	סך חשיפות מאזניות
			חשיפות בגין נגזרים
2,972	6,575	2,760	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
5,113	2,711	6,516	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	(2,163)	-	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים
-	-	-	רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח
281	280	-	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	-	-	קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
8,366	7,403	9,276	סך חשיפות בגין נגזרים
			חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
2,273	4,395	2,720	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמתופלות 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
2,273	4,395	2,720	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
			חשיפות חוץ מאזניות אחרות
98,930	107,584	103,285	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(69,572)	(76,973)	(73,092)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
29,358	30,611	30,193	פריטים חוץ מאזניים
			הון וסך החשיפות
25,072	23,567	26,908	הון רובד 1
463,010	450,369	469,461	סך החשיפות
			יחס מינוף
5.42%	5.23%	5.73%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

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), מותאמים גם הם 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 ומושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה או קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים הנוגעים בעיקר לשינויים בסביבה המאקרו כלכלית של הלווה, סיכונים סביבתיים 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 2022 המפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

30 ביוני 2023					
יתרות ברוטו ⁽¹⁾					
	הפרשות	לא צוברים או בפיגור	של 90 ימים או יותר	אחרים	יתרה נטו
חובות, למעט אגרות חוב	3,240	394,760	2,899	394,419	
איגרות חוב	-	12,648	-	12,648	
חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾	187	103,384	61	103,258	
סך הכל	3,427	510,792	2,960	510,325	

30 ביוני 2022					
יתרות ברוטו ⁽¹⁾					
	הפרשות	לא צוברים או בפיגור	של 90 ימים או יותר	אחרים	יתרה נטו
חובות, למעט אגרות חוב	2,638	374,352	2,673	363,214	
איגרות חוב	-	19,444	-	19,444	
חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾	216	107,359	6	107,149	
סך הכל	2,854	501,155	2,684	485,554	

31 בדצמבר 2022					
יתרות ברוטו ⁽¹⁾					
	הפרשות	לא צוברים או בפיגור	של 90 ימים או יותר	אחרים	יתרה נטו
חובות, למעט אגרות חוב	2,884	393,974	2,690	393,780	
איגרות חוב	-	11,548	-	11,548	
חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾	220	99,117	-	98,897	
סך הכל	3,104	504,639	2,690	504,225	

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

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

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)

ליום 30 ביוני 2023									
לא מובטחים									
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: סך הכל		מזה: סך הכל	
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾	מזה: סכום מובטח ⁽¹⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾
-	-	10,737	27,732	5,072	27,789	15,809	55,521	338,898	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	12,648	אגרות חוב
-	-	10,737	27,732	5,072	27,789	15,809	55,521	351,546	סך הכל
-	-	115	314	71	299	186	614	2,069	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 30 ביוני 2022									
לא מובטחים									
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: סך הכל		מזה: סך הכל	
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾	מזה: סכום מובטח ⁽¹⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾
-	-	7,795	7,239	11,178	34,025	18,973	41,264	336,455	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	19,444	אגרות חוב
-	-	7,795	7,239	11,178	34,025	18,973	41,264	355,899	סך הכל
-	-	163	409	30	40	193	448	2,889	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 31 בדצמבר 2022									
לא מובטחים									
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: סך הכל		מזה: סך הכל	
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾	מזה: סכום מובטח ⁽¹⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾
-	-	7,416	14,838	8,811	33,552	16,227	48,390	345,390	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	11,548	אגרות חוב
-	-	7,416	14,838	8,811	33,552	16,227	48,390	356,938	סך הכל
-	-	134	427	64	311	199	738	1,759	מזה: לא צובר 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 נגזר אשראי, לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

סיכון האשראי לפי הגישה הסטנדרטית

הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון (CR5)⁽²⁾⁽⁴⁾

ליום 30 ביוני 2023										
סך הכל חשיפות אשראי (לאחר מקדמי המרה והפחתת הפחתות) ביטחונות	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%	סוגי נכסים/משקל סיכון
										90,504
2,104	-	-	4	-	-	25	-	1,851	224	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
4,560	-	-	129	-	-	335	-	4,096	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
900	-	-	-	-	-	-	-	900	-	חברות ניירות ערך
91,110	8	2,376	71,321	-	-	6,091	-	11,126	188	תאגידים
27,904	-	-	-	27,904	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
13,038	-	-	4	13,034	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
195,325	-	-	9,670	26,803	56,255	46,296	56,301	-	-	בביטחון נכס למגורים
5,475	-	-	5,475	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,895	-	1,909	986	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
6,123	9	117	3,902	-	-	-	-	-	2,095	נכסים אחרים
291	(14)	162	143	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
439,938	17	4,402	91,705	67,741	56,255	52,747	56,301	18,064	92,706	סך הכל
ליום 30 ביוני 2022										
95,351	-	-	15	-	-	3	-	106	95,227	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
2,515	-	-	3	-	-	42	-	2,307	163	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
6,485	-	-	177	-	-	852	-	5,456	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
842	-	-	-	-	-	-	-	842	-	חברות ניירות ערך
79,071	-	2,804	62,999	-	-	342	-	12,926	-	תאגידים
26,565	-	-	-	26,565	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
12,940	-	-	2	12,938	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
182,923	-	-	1,836	26,678	48,717	45,810	59,882	-	-	בביטחון נכס למגורים
5,590	-	-	5,590	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
3,702	-	1,941	1,761	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
6,634	4	399	3,858	-	-	-	-	-	2,373	נכסים אחרים
709	-	194	515	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
422,618	4	5,144	76,241	66,181	48,717	47,049	59,882	21,637	97,763	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2022										
98,180	-	-	8	-	-	-	-	105	98,067	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,884	-	-	5	-	-	48	-	1,683	148	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
4,225	-	-	102	-	-	1,136	-	2,987	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
807	-	-	-	-	-	-	-	807	-	חברות ניירות ערך
85,772	206	3,280	68,248	-	-	3,544	-	10,494	-	תאגידים
27,461	-	-	-	27,461	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
13,049	-	-	4	13,045	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
189,396	-	-	9,897	25,644	51,623	44,752	57,480	-	-	בביטחון נכס למגורים
5,136	-	-	5,136	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
3,350	-	2,347	1,003	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
7,035	4	425	3,489	-	-	-	-	-	3,117	נכסים אחרים
449	-	190	259	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
436,295	210	6,052	87,892	66,150	51,623	49,480	57,480	16,076	101,332	סך הכל

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

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

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

סיכון אשראי של צד נגדי

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

ליום 30 ביוני 2023				
נכסי סיכון	חשיפה אחר הפחתת ביטחונות	Alpha		עלות שחלוף
		ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	חשיפה פוטנציאלית עתידית	
2,636	8,588	1.4	4,558	1,576
78	111		-	-
2,714	8,699		4,558	1,576

הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי של צד נגדי SA-CCR (עבור נגזרים)

הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

ליום 30 ביוני 2022				
נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה פוטנציאלית עתידית		עלות שחלוף
		1,678	5,002	
252	841	-	-	-
1,930	5,843	2,431	4,057	

שיטת החשיפה הנוכחית

הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2022				
נכסי סיכון	חשיפה אחר הפחתת ביטחונות	Alpha		עלות שחלוף
		ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	חשיפה פוטנציאלית עתידית	
2,327	7,348	1.4	3,534	1,715
96	96		-	-
2,423	7,444		3,534	1,715

שיטת החשיפה הנוכחית

הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)

סך הכל

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 30 ביוני 2022		ליום 30 ביוני 2023	
חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון
1,230	7,348	1,071	4,760	1,391	8,639

סך כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון (CCR3) (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 30 ביוני 2023				תיק פיקוחי/משקל סיכון
סך חשיפת אשראי	100%	20%	0%	
15	-	-	15	ריבנויות
36	-	36	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
3,341	-	3,341	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
4,105	-	4,105	-	חברות ניירות ערך
1,133	1,128	-	-	תאגידים
10	10	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
-	-	-	-	נכסים אחרים
8,640	1,138	7,482	15	סך הכל

ליום 30 ביוני 2022				תיק פיקוחי/משקל סיכון
סך חשיפת אשראי	100%	20%	0%	
4	-	-	4	ריבנויות
5	-	5	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
593	-	593	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
3,284	-	3,284	-	חברות ניירות ערך
1,112	818	291	-	תאגידים
4	4	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
-	-	-	-	נכסים אחרים
5,002	822	4,173	4	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2022				תיק פיקוחי/משקל סיכון
סך חשיפת אשראי	100%	20%	0%	
7	-	-	7	ריבנויות
26	-	26	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,406	-	2,406	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
3,834	-	3,834	-	חברות ניירות ערך
1,061	1,061	-	-	תאגידים
14	14	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
-	-	-	-	נכסים אחרים
7,348	1,075	6,266	7	סך הכל

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי⁽¹⁾ (CCR) (CCR5) (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 30 ביוני 2023						
בטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך		בטחון שמשמש בעסקאות נגזרים				
שווי הוגן של בטחון שהופקד	שווי הוגן של בטחון שהתקבל	לא מנותק	מנותק	לא מנותק	מנותק	
-	2,209	370	-	664	-	מזומן - מטבע מקומי
-	5	1,140	-	1,713	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	120	-	-	392	-	חוב ריבוני מקומי
-	4	-	-	338	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	43	-	-	81	-	אגרות חוב קונצרניות
-	224	-	-	750	-	מניות
-	-	-	-	-	-	בטחון אחר
-	2,605	1,510	-	3,938	-	סך הכל
ליום 30 ביוני 2022						
בטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך		בטחון שמשמש בעסקאות נגזרים				
שווי הוגן של בטחון שהופקד	שווי הוגן של בטחון שהתקבל	לא מנותק	מנותק	לא מנותק	מנותק	
-	1,051	-	-	665	-	מזומן - מטבע מקומי
-	3	-	-	1,007	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	12	-	-	15	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	8	-	-	6	-	אגרות חוב קונצרניות
-	369	-	-	743	-	מניות
-	-	-	-	-	-	בטחון אחר
-	1,443	-	-	2,436	-	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2022						
בטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך		בטחון שמשמש בעסקאות נגזרים				
שווי הוגן של בטחון שהופקד	שווי הוגן של בטחון שהתקבל	לא מנותק	מנותק	לא מנותק	מנותק	
-	1,500	297	-	1,470	-	מזומן - מטבע מקומי
-	3	2,039	-	1,319	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	26	-	-	344	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	238	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	45	-	-	21	-	אגרות חוב קונצרניות
-	289	-	-	937	-	מניות
-	-	-	-	-	-	בטחון אחר
-	1,863	2,336	-	4,329	-	סך הכל

(1) הסכומים מתייחסים לבטחונות שהופקדו או התקבלו בגין חשיפות הנובעות מסיכון אשראי של צד נגדי שקשורות לעסקאות נגזרים או לעסקאות מימון ניירות ערך, לרבות עסקאות שסולקו באמצעות צד נגדי מרכזי (CCP)

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. התממשות הסיכון עלולה לגרום הפסדים גבוהים לבנק, ואף להוביל לקריסתו. לפרטים נוספים בדבר סיכון נזילות, ראה פרק סיכון נזילות בדוח הסיכונים לשנת 2022 המפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות (Liquidity)

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾	סך ערך משוקלל ⁽³⁾	
(ממוצע)	(ממוצע)	
		סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
		פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
10,659	177,400	פיקדונות יציבים
2,092	41,835	פיקדונות פחות יציבים
6,196	56,518	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
2,371	79,047	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
54,703	84,104	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים
921	3,683	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
53,683	80,322	חובות לא מובטחים
100	100	מימון סיטונאי מובטח
204	-	דרישות נזילות נוספות, מזה:
64,681	153,089	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
56,124	56,124	קווי אשראי ונזילות
5,002	56,104	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
-	-	מחויבויות מימון מותנות אחרות
3,560	40,904	
130,248	414,593	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
		הלוואות מובטחות
241	1,028	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
12,137	16,831	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
54,656	57,148	
67,034	75,007	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		
80,940		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
63,214		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
128%		יחס כיסוי נזילות (%)

(1) מידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון השני של שנת 2023 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 תזרים נכנס יוצא (לגבי תזרימים נכנסים יוצאים).

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

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾	סך ערך משוקלל ⁽³⁾	
(ממוצע)	(ממוצע)	
84,379		סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
10,821	160,837	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
2,217	44,337	פיקדונות יציבים
7,052	64,786	פיקדונות פחות יציבים
1,551	51,713	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
63,885	99,126	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
		פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים
1,050	4,200	
61,662	93,753	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
1,173	1,173	חובות לא מובטחים
297	-	מימון סיטונאי מובטח
55,748	147,246	דרישות נזילות נוספות, מזה:
47,500	47,500	תזרימי יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
4,945	60,272	קווי אשראי ונזילות
-	-	מחויבויות מימון מותנות אחרות
130,750	407,209	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
399	2,566	הלוואות מובטחות
12,843	17,743	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
47,078	49,633	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
60,319	69,942	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		
84,379		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
70,431		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
120%		יחס כיסוי נזילות (%)

- (1) מידע מוצג במונחים של סמוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הסמוצעים ברבעון השני של שנת 2022 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 30 ביוני 2023

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022		
סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾	סך ערך משוקלל ⁽³⁾	
(ממוצע)	(ממוצע)	
84,000		סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
10,832	170,307	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
2,161	43,214	פיקדונות יציבים
6,693	61,119	פיקדונות פחות יציבים
1,979	65,973	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
62,030	94,534	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
		פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשות של תאגידים בנקאיים
874	3,497	קואופרטיביים
61,072	90,954	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
84	84	חובות לא מובטחים
266	-	מימון סיטונאי מובטח
63,853	155,051	דרישות נזילות נוספות, מזה:
55,678	55,678	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
4,630	56,174	קווי אשראי ונזילות
-	-	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
3,545	35,185	מחויבויות מימון מותנות אחרות
136,982	419,892	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
398	2,396	הלוואות מובטחות
10,880	15,041	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
54,273	56,992	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
65,551	74,429	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
84,000		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
	118%	יחס כיסוי נזילות (%)

- (1) מידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון הרביעי של שנת 2022 הינו 73.
- (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 יוצא (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 תקן 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 תזרימי המזומנים היוצא הינו כנגד מימון סיטונאי בלתי מובטח - פיקדונות שהופקדו בבנק על ידי תאגידים וגופים פיננסיים וכן תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים. עיקר תזרימי 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 או מטבע חוץ.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2023

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)

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

ממוצע לרבעון שני		30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
84,349	80,845	81,267	82,771	נכסי רמה 1
30	64	30	64	נכסי רמה 2א
-	31	-	31	נכסי רמה 2ב
84,379	80,940	81,297	82,866	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 2023			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
76,381	4,835	81,216	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
15,030	267	15,297	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,907	-	1,907	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,406	165	1,571	אגרות חוב של ממשלות זרות
469	-	469	אגרות חוב של אחרים זרים
313,178	3,747	316,925	אשראי לציבור, נטו
408,371	9,014	417,385	סך הכל

ליום 30 ביוני 2022			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
70,201	6,792	76,993	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
11,159	615	11,774	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,788	-	1,788	אגרות חוב של אחרים בישראל
7,255	319	7,574	אגרות חוב של ממשלות זרות
536	-	536	אגרות חוב של אחרים זרים
293,629	4,604	298,233	אשראי לציבור, נטו
384,568	12,330	396,898	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2022			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
86,215	5,437	91,652	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
10,438	294	10,732	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,782	-	1,782	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,093	364	1,457	אגרות חוב של ממשלות זרות
521	-	521	אגרות חוב של אחרים זרים
303,322	4,150	307,472	אשראי לציבור, נטו
403,371	10,245	413,616	סך הכל

התפתחויות ביחס כיסוי הנזילות

הבנק שמר במהלך הרבעון השני של שנת 2023, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (על בסיס מאוחד) לרבעון השני של שנת 2023 הסתכם ב-128%, שיעור גבוה מעט ביחס לרבעון הראשון של שנת 2023 (126%). לא נרשמו במהלך הרבעון חריגות ממגבלות תאבון הסיכון. העלייה ביחס במהלך רבעון זה הינה על רקע קיטון בתזרים מזומנים יוצא, בעקבות גיוס פיקדונות לטווח ארוך יותר.

יחס מימון יציב נטו (LIQ2)

יחס מימון יציב נטו

ביום 21 ביוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר קובעת את אופן חישוב היחס כפי שנקבע ברפורמת באזל III של ועדת באזל (BCBS). בהתאם להוראה, מטרת יחס כיסוי יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. יחס המימון היציב נטו מכיל שני רכיבים: פריטי מימון יציב זמין ופריטי מימון יציב נדרש. בהתאם לדרישות ההוראה, יחס המימון יציב נטו צריך להיות שווה או גדול ל-100%, על בסיס שוטף. בהתאם להוראה, "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

להלן פרטים בדבר יחס מימון יציב נטו⁽⁴⁾ (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30 יוני 2023:

ה	ד	ג	ב	א	
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון					פריטי מימון יציב זמין (AFS)
ערך משוקלל	שנה או יותר	מ-6 חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פירעון (1)	
35,381	4,558	590	41	30,528	הון:
32,013	1,485			30,528	הון פיקוחי
3,368	3,073	590	41		מכשירי הון אחרים
152,287	8,252	23,079	134,230		פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
48,150			45,424		פיקדונות יציבים
104,138	6,786	19,362	88,807		פיקדונות פחות יציבים
89,837	42,708	26,741	159,558		מימון סיטונאי
1,928			3,856		פיקדונות לצרכים תפעוליים
87,908	42,708	26,741	155,702		מימון סיטונאי אחר
התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית					
4,740	2,819	3,842	5,747	179	התחייבויות אחרות:
		4,833			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
4,740	2,819	3,842	5,747	179	כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
282,245					סך מימון יציב זמין (AFS)
697					פריטי מימון יציב נדרש (RSF)
סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)					
229,467	225,078	22,831	82,350		פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות
הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם:					
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1					
11,923	7,813	6,085	10,222		הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן ושאינן מובטחות
58,980	29,005	6,955	62,899		הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי
54	57	14	20		מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
158,222	187,868	9,790	9,212		הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:
39,084	54,835	3,524	3,359		מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
342	392		17		ניירות ערך שאינם בכשל ושייכים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית					
11,691	5,931	1,506	1,053	2,206	נכסים אחרים:
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב					
893		893			נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)
50	5,831				נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
53	53				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בסחונות משתנים שהופקדו
10,695	5,931	1,506	1,053	2,206	כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל
4,262	95,562				פריטים חוץ מאזניים
246,116					סך מימון יציב נדרש (RSF)
115%					יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)

הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 30.6.2023 עמד על 115%, לעומת 113% נכון ליום 31.3.2023. העלייה הקלה ביחס נובעת מגידול רבעוני בסך המימון היציב הזמין (בעיקר בסעיפי פיקדונות מיחידים ומעסקים קטנים ומימון סיטונאי: עסקים בינוניים וגדולים וגופים מוסדיים), אשר היה גבוה יותר מהגידול הרבעוני בסך המימון היציב הנדרש (בעיקר בסעיפי אשראי).

תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים הינו יציב יותר מאשר מימון סיטונאי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפורזות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

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 שלוה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל II / באזל III - מסגרת ההערכת 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.
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 יערך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. המפקח יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל II אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין.
	חוב שאינו צובר - חוב הנבחן על בסיס פרטני ואשר צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו ותשלומי קרן וריבית לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב הנבחן על בסיס פרטני יסווג כלא צובר בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים רצופים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. חוב לא צובר ייחשב גם חוב אשר תנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעיית.
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 ביטוח אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני ביטוח 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 עתיד.

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.
------------	--

נ

נגזרים, 10, 16, 17, 25, 27, 28, 32
ניירות ערך, 1, 7, 12, 13, 18
נכסי סיכון, 8, 15, 32

ס

סיכון אסטרטגי, 13
סיכון אשראי, 5, 13, 17, 19, 20, 21, 22, 24, 32
סיכון חוצה גבולות, 13
סיכון מוניטין, 10, 13
סיכון נדילות, 10, 13, 26
סיכון ציות ורגולציה, 12, 13
סיכון ריבית, 13, 25
סיכון שוק, 17, 25, 32
סיכון תפעולי, 17, 32

ע

עמלות, 32
ענפי משק, 19

ש

שווי הוגן, 17, 25, 32

א

אשראי, 10, 13, 17, 18, 19, 21, 22, 28, 32

ה

הון, 5, 6, 7, 9, 12, 13, 16, 17, 18, 22, 32
הון עצמי, 9, 17, 32
הלבנת הון, 13

י

יחס המינוף, 5, 9, 18
יחס כיסוי הנדילות, 9

מ

מימון, 5, 9, 18, 26, 28, 30, 31



מזרחי טפחות
MIZRAHI TEFAHOT

בנק מזרחי טפחות בע"מ
הנהלה מרכזית: רח' ז'בוטינסקי 7
רמת גן, 5252007
www.mizrahi-tefahot.co.il