

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 הצופה 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 התדמייתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי כח אדם.

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

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים - נתוני מפתח

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

לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	לרבעון שהסתיים ביום	
31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	
יחסים פיקוחיים ופיננסיים עיקריים							
הון זמין							
14,436	14,508	14,951	15,172	15,618	16,220	16,244	הון עצמי רוברד 1 ⁽¹⁾
14,188	14,295	14,755	15,004	15,457	16,073	16,102	הון עצמי רוברד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
19,249	19,368	19,825	20,687	20,660	22,003	22,043	הון כולל
17,215	17,369	17,843	18,733	19,159	20,516	20,561	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
נכסי סיכון משוקללים							
142,129	145,784	147,872	151,627	154,315	158,626	160,306	סך נכסי סיכון משוקללים (RWA)
יחס הלימות הון (באחוזים)							
10.16	9.95	10.11	10.01	10.12	10.23	10.13	יחס הון עצמי רוברד 1 ⁽¹⁾
9.96	9.79	9.96	9.88	10.01	10.12	10.04	יחס הון עצמי רוברד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
13.54	13.29	13.41	13.64	13.39	13.87	13.75	יחס הון כולל
12.09	11.90	12.05	12.35	12.40	12.92	12.82	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
9.86	9.84	9.84	9.84	9.83	9.83	9.83	יחס הון עצמי רוברד 1 הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
0.30	0.11	0.27	0.17	0.29	0.40	0.30	יחס הון עצמי רוברד 1 זמין, מעבר לנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
יחס המינוף							
265,621	269,911	273,087	279,827	281,693	285,858	288,965	סך החשיפות
5.43	5.38	5.47	5.42	5.54	5.67	5.62	יחס המינוף (באחוזים) ⁽²⁾
5.34	5.30	5.40	5.36	5.49	5.62	5.57	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
יחס כיסוי נזילות⁽³⁾							
40,648	39,599	40,361	40,572	44,879	42,430	45,494	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
32,545	32,875	33,417	35,118	37,414	36,014	37,376	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
⁽⁷⁾ 125	120	121	116	120	118	122	יחס כיסוי הנזילות (באחוזים)
מדדי ביצוע							
10.3	⁽⁸⁾ 6.1	13.4	⁽⁸⁾ 5.7	11.3	15.8	11.1	תשואת הרווח הנקי ⁽⁴⁾⁽⁵⁾
0.97	0.60	1.24	0.54	1.06	1.48	1.06	תשואת הרווח לנכסי סיכון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾
101.9	101.5	101.7	102.6	104.3	102.2	102.6	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
מדדי איכות אשראי עיקריים							
0.81	0.81	0.81	0.80	0.80	0.80	0.81	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.09	1.12	1.17	1.23	1.25	1.28	1.29	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.18	0.19	0.13	0.16	0.15	0.20	0.14	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽⁵⁾
0.49	0.49	0.27	0.44	0.40	0.50	0.33	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.02	0.04	0.05	0.01	0.03	0.03	0.04	מזה: בגין הלוואות לדיור
0.13	0.11	0.09	0.12	0.14	0.13	0.07 ⁽⁵⁾	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽⁵⁾

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019
מדדי ביצוע		
12.4	9.7 ⁽⁸⁾	8.5 ⁽⁸⁾
תשואת הרווח הנקי ⁽⁴⁾⁽⁵⁾		
1.20	0.93	0.83
תשואת הרווח לנכסי סיכון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾		
מדדי איכות אשראי עיקריים		
0.16	0.16	0.16
הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽⁵⁾		
0.41	0.40	0.40
מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור		
0.03	0.04	0.03
מזה: בגין הלוואות לדיור		
0.11	0.11	0.11
שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽⁵⁾		

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי בתשעת החודשים הגיעה ל-12.4%, לעומת תשואה ללא חריגים⁽⁸⁾ של 12.3% בתקופה המקבילה אשתקד ותשואה ללא חריגים⁽⁸⁾ של 11.6% בשנת 2018 כולה, וזאת למרות הירידה בהשפעת המדד על הכנסות המימון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019.
 - יחס היעילות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 נמוך מ-0.55.
- 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 חוץ 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 ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון האחרון בתקופה המדווחת.

(4) הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק.

(5) מחושב על בסיס שנתי.

(6) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.

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

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

ברבעון השני של שנת 2018 - 14.1%
 ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 10.7%
 במחצית הראשונה של שנת 2018 - 12.0%
 בשנת 2018 - 11.6%

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

להלן ההון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים:

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2019	
15,172	14,951	16,244	הון עצמי רובד 1
5,515	4,874	5,799	הון רובד 2
20,687	19,825	22,043	סך הכל הון כולל

להלן סיכון אשראי כולל⁽¹⁾ לציבור:

31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2019	
253,910	251,761	263,345	סך הכל סיכון אשראי כולל לציבור

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2019	
ייתרות משוקללות של 2018 נכסי סיכון דרישת הון ⁽³⁾	ייתרות משוקללות של 2018 נכסי סיכון דרישת הון ⁽²⁾	ייתרות משוקללות של 2019 נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	
18,676	18,242	19,732	סיכון אשראי
198	195	236	סיכון שוק
77	47	62	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽⁴⁾
1,275	1,243	1,338	סיכון תפעולי ⁽⁵⁾
20,226	19,727	21,368	סך נכסי הסיכון

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

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

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

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

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

גישת הבנק לניהול סיכונים (OVA)

מידע כללי על ניהול הסיכונים השונים ופרופיל הסיכון

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

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

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

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

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

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

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

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

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

מיפוי כללי של גורמי הסיכון ומידת השפעתם

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

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

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

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

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2019, פרופיל הסיכונים של הבנק הינו נמוך יחסית ובדומה לפרופיל הסיכונים ברבעון הראשון והשני של שנת 2019. סיכונים בעלי רמות סיכון שאינן נמוכות, נובעים ככלל, מסיכון מובנה בפעילות הבנק, והם בהלימה לעקרונות תיאבון הסיכון שהוגדר. פוטנציאל ההפסד מאירועים בלתי צפויים, ביחס להון ורווח הבנק, הינו נמוך. רווחיות הבנק היא יציבה, קרי תנודתיות הרווח נמוכה והכרית ההונית הזמינה לבנק הולמת גם בתרחישי קיצון.

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

תמצית מדיניות הבנק לסיכונים עיקריים והתפתחויות ברבעון השלישי של שנת 2019

יעדים ואסטרטגיה עסקית

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

סיכון אשראי

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

אשראי במגזר העסקים הקטנים והזעירים הינו מנוע צמיחה מרכזי המהווה חלק מהתוכנית האסטרטגית של הבנק. המגזר מאופיין בפיזור גבוה של הלוקחות 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, חשבונות, שעבוד חוזים ושעבוד שוטף. רמת הסיכון בתיק האשראי לעסקים קטנים וזעירים מנוטרת באופן רציף, כולל שימוש במודלי דירוג אשראי ייעודיים וקביעת תיאבון סיכון בהתאם. כמו כן, מתבצע מעקב אחרי ענפי משק בסיכון גבוה. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2019, המשיך הבנק בפיתוח ויישום של תהליכים למיכון בקשות אשראי ושל מודל לקביעת סמכויות ריבית דיפרנציאליות.

אשראי לעסקים בינוניים מאופיין ברמת פיזור גבוהה יחסית מבחינת מספר הלוקחות, 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. הבטחות לאשראי הינם לרוב בטחונות כלליים כגון שעבוד שוטף, שעבוד שלילי מלווים באמות מידה פיננסיות. לקוחות אלו פועלים במגוון מוצרי האשראי ובכלל זה גם אשראי לשוק ההון.

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

האשראי לדיור הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, עם זאת, רמת הסיכון הכוללת בתיק המשכנתאות היא נמוכה. תחום זה מאופיין בפיזור רחב של לווים מענפי משק שונים, שיעורי מימון נמוכים יחסית ופיזור גיאוגרפי רחב של הנכסים המשועבדים. כמו כן, הבנק עושה שימוש במפחיתי סיכון שונים ובניהם ביטוחי נכס וביטוחי חיים. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2019, מדדי הסיכון המובילים המשיכו להיות יציבים: בפרט, שיעור מימון (שיעור מימון מקורי בתיק 52.5%), יחס החזר להכנסה (26.1%), שיעור האובדלוג בכשל, שיעור פיגור בהלוואות חדשות (עד שנה), וכן, שיעור הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה) הנמצא בשנים האחרונות ברמה נמוכה.

סיכון שוק וריבית בתיק הבנקאי

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

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

סיכון הנזילות

הבנק שמר במהלך הרבעון השלישי של שנת 2019, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם ב-122%. במהלך רבעון זה, לא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון ומדדי הריכוזיות ולא חלו אירועים חריגים מהותיים.

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

סיכון תפעולי

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

המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2019, המשיך הבנק לפעול בהתאם לתוכנית העבודה השנתית. בוצעו מגוון רחב של תרגילים, כולל תרגול טכנולוגי באתר המחשוב החלופי (אתר DRP) ותרגול מרכזי שנתי שכלל רכיבים שונים ובהם: תרגול פורום פיננסי בחירום, תרגול חדר מצב בתרחישים שונים, תרגול פורום ניהול משבר והעתקת עובדים לאתר הגיבוי של הבנק בלוד.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2019 רמת הסיכון נותרה בינונית. במהלך הרבעון, 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.

סיכון טכנולוגיית המידע

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי וגילן של המערכות הקיימות בבנק, ולאחר תהליך מקיף של בחינה, החל הבנק ברבעון הראשון של 2019, בפריקט החלפת מערכת הליבה של שוק ההון של הבנק למודול שוק ההון של פלטפורמה חדשה.

כמו כן, הותנע פרויקט החלפת מערכת ה-CRM על בסיס פלטפורמת PEGA SYSTEM. המערכת תיושם 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 משפטי

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

סיכון ציות

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

סיכון חוצה גבולות

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

איסור הלבנת הון ומימון טרור

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

סיכון מוניטין

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2019, לא חלו שינויים מהותיים ולא אירעו אירועים שהשפיעו לרעה על מוניטין הבנק. רמת הסיכון מוערכת כנמוכה, בדומה להערכה ברבעון הראשון והשני של שנת 2019.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2019, וכחלק מהתהליך השנתי לאישור כלל מסמכי המדיניות, אושרו בהנהלה ובדירקטוריון הבנק מספר מסמכי מדיניות ניהול ובקרת סיכונים של הבנק, ביניהם: מדיניות האשראי (עדכון תאבון הסיכון), מדיניות סיכונים תפעוליים, מדיניות סליקה ומדיניות הסיכון המשפטי.

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

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

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

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

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: סיכוני 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 סיכוני אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע ומוניטין. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית ואלו הנובעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה.

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

סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)

דרישות הון מזעריות ⁽⁴⁾ ליום 30 בספטמבר 2019	נכסי סיכון משוקללים ליום 30 ביוני 2019	נכסי סיכון משוקללים ליום 30 בספטמבר 2019	
19,421	143,988	145,699	סיכון אשראי (גישה סטנדרטית) ⁽²⁾
155	1,046	1,162	סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)
62	391	466	התאמה בגין סיכון אשראי ⁽³⁾ (CVA)
156	1,141	1,167	סכומים מתחת לספי הניכיון (כפופים למשקל סיכון 250%)
19,794	146,566	148,494	סך הכל סיכון אשראי
236	2,214	1,778	סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
1,338	9,846	10,034	סיכון תפעולי ⁽⁴⁾
21,368	158,626	160,306	סך הכל

(1) לדרישה זו מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח.

(2) סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי צד נגדי, התאמה בגין סיכון אשראי, סיכון סילוק, חשיפות איגוח וסכומים מתחת לספי הניכיון.

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

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

השינוי בנכסי הסיכון במהלך הרבעון השלישי של שנת 2019 נובע בעיקר מצמיחת האשראי בתיק ההלוואות לדיר.

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

הון ומינוף

הרכב ההון

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

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

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

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

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

31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2019
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
-	15,272	-	15,047	-	16,346
-	100	-	96	-	102
-	15,172	-	14,951	-	16,244
1,786	5,515	1,786	4,874	1,340	5,799
1,786	20,687	1,786	19,825	1,340	22,043
-	151,627	-	147,872	-	160,306
-	10.01%	-	10.11%	-	10.13%
-	13.64%	-	13.41%	-	13.75%
-	9.84%	-	9.84%	-	9.83%
-	13.34%	-	13.34%	-	13.33%

הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
 הון עצמי רובד 1
 הון רובד 2
 סך כל הון כולל
 סך נכסי סיכון משוקללים
 יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים

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

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

יחס המינוף

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

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

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

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

יחס המינוף של הבנק ליום 30 בספטמבר 2019 הינו 5.62% לעומת 5.47% ליום 30 בספטמבר 2018 ו-5.42% ביום 31 בדצמבר 2018.

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

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2019	השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
257,873	248,831	267,001	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	התאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	-	-	התאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
1,293	1,203	358	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
19,390	21,736	20,240	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים ⁽⁴⁾
1,271	1,317	1,366	התאמות אחרות
279,827	273,087	288,965	חשיפה לצורך יחס המינוף

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

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

גילוי על יחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2019	הרכב החשיפות ויחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)
חשיפות מאזניות			
255,457	247,062	264,971	נכסים במאזן
(87)	(87)	(87)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
255,370	246,975	264,884	סך חשיפות מאזניות
חשיפות בגין נגזרים			
2,165	1,460	1,123	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
2,042	2,011	1,639	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים
-	-	-	רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח
300	290	279	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	-	-	קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
4,507	3,761	3,041	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך			
561	615	800	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמתופלות כמכירה חשבונאית
-	-	-	סכומים שקודזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך
-	-	-	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך
-	-	-	חשיפות בגין עסקאות כסוכן
561	615	800	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
68,821	66,508	72,612	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(49,431)	(44,772)	(52,372)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
19,390	21,736	20,240	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
15,172	14,951	16,244	הון רובד 1
279,827	273,087	288,965	סך החשיפות
יחס מינוף			
5.42%	5.47%	5.62%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

סיכון אשראי

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

פרק סיכון אשראי של צד נגדי להלן כולל גילויים איכותיים וכמותיים על דרישת ההון בגין סיכון זה והתאמה לדרישות ההון בגין סיכון אשראי (CVA). סיכון אשראי הוא הסיכון שלווה, או צד נגדי, של הבנק לא יעמוד בהתחייבותיו 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 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

30 בספטמבר 2019

יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו ⁽¹⁾		חובות, למעט אגרות חוב
		אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
247,850	1,649	246,874	2,625	
10,032	-	10,032	-	איגרות חוב
72,506	106	72,544	68	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
330,388	1,755	329,450	2,693	סך הכל

30 בספטמבר 2018

יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו ⁽¹⁾		חובות, למעט אגרות חוב
		אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
230,510	1,554	229,829	2,235	
9,828	-	9,828	-	איגרות חוב
61,827	100	61,868	59	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
302,165	1,654	301,525	2,294	סך הכל

31 בדצמבר 2018

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

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

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

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

עומק הפיגור	עומק הפיגור של 90 יום או יותר		עומק הפיגור של 90 יום או יותר		עומק הפיגור של 90 יום או יותר		עומק הפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים ⁽¹⁾	עומק הפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים ⁽¹⁾
	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר		
9	21	17	15	6	15	6	21	9
-	-	-	1	6	1	6	-	-
630	786	283	100	283	100	283	786	630
-	-	36	48	36	48	36	-	-
630	786	247	52	247	52	247	786	630

סכום בפיגור

מזה: יתרת ההפרשה לריבית⁽³⁾

יתרת חוב רשומה

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי⁽⁴⁾

יתרת חוב נטו

(1) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.

(2) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פירעונן.

(3) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

(4) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)

ליום 30 בספטמבר 2019

מובטחים	מובטחים על ידי מזה: על	מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות מזה: סכום מובטח	מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות מזה: סכום מובטח	מובטחים על ידי בטחון יתרה מאזנית	מובטחים על ידי בטחון יתרה מאזנית	מובטחים מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	מובטחים סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	מובטחים סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	לא מובטחים סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	
-	-	925	6,087	5,927	16,409	6,853	22,496	226,810		חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	10,032		אגרות חוב
-	-	925	6,087	5,927	16,409	6,853	22,496	236,842		סך הכל
-	-	8	84	17	113	24	178	2,515		מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר

ליום 30 בספטמבר 2018

מובטחים	מובטחים על ידי מזה: על	מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות מזה: סכום מובטח	מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות מזה: סכום מובטח	מובטחים על ידי בטחון יתרה מאזנית	מובטחים על ידי בטחון יתרה מאזנית	מובטחים מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	מובטחים סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	מובטחים סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	לא מובטחים סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	
-	-	1,066	4,968	7,979	18,808	9,045	23,776	208,140		חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	9,828		אגרות חוב
-	-	1,066	4,968	7,979	18,808	9,045	23,776	217,968		סך הכל
-	-	68	111	35	196	103	307	1,987		מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר

ליום 31 בדצמבר 2018

מובטחים	מובטחים על ידי מזה: על	מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות מזה: סכום מובטח	מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות מזה: סכום מובטח	מובטחים על ידי בטחון יתרה מאזנית	מובטחים על ידי בטחון יתרה מאזנית	מובטחים מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	מובטחים סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	מובטחים סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	לא מובטחים סך הכל יתרה מאזנית ⁽⁴⁾	
-	-	1,024	5,209	7,845	18,994	8,870	24,203	214,047		חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	10,701		אגרות חוב
-	-	1,024	5,209	7,845	18,994	8,870	24,203	224,748		סך הכל
-	-	65	124	24	154	89	269	2,220		מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר

(1) יתרה מאזנית בהתאם לערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים ולאחר הפרשות להפסדי אשראי.
 (2) יתרה מאזנית של חלק מסכום החובות שמובטח בביטחון, ערבות או נגזר אשראי, לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

סיכון האשראי לפי הגישה הסטנדרטית

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

ליום 30 בספטמבר 2019

סך הכל חשיפות אשראי (לאחר מקדמי המרה והפחתת ביטחונות)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%	סוגי נכסים/משקל סיכון
54,685	-	-	153	-	-	-	-	27	54,505	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,289	-	-	-	-	-	-	-	925	364	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,166	-	-	95	-	-	105	-	1,966	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
46,622	-	-	40,477	-	-	482	-	5,663	-	תאגידים
21,420	-	-	-	21,420	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
9,333	-	-	3	9,330	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
132,136	-	-	821	36,597	11,165	31,401	52,152	-	-	בביטחון נכס למגורים
3,473	-	-	3,473	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,587	-	1,302	1,285	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
4,122	10	60	2,357	-	-	-	-	-	1,695	נכסים אחרים
124	-	48	76	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
277,833	10	1,362	48,664	67,347	11,165	31,988	52,152	8,581	56,564	סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2018

סך הכל חשיפות אשראי (לאחר מקדמי המרה והפחתת ביטחונות)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%	סוגי נכסים/משקל סיכון
49,359	-	-	128	-	-	-	-	3,452	45,779	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,359	-	-	-	-	-	836	-	-	523	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
1,899	-	-	84	-	-	362	-	1,453	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
45,771	-	-	37,334	-	-	803	-	7,634	-	תאגידים
19,623	-	-	-	19,623	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
9,031	-	-	4	9,027	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
123,059	-	-	763	37,151	-	29,712	55,433	-	-	בביטחון נכס למגורים
2,395	-	-	2,395	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,307	-	1,062	1,245	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
3,783	3	62	1,810	-	-	-	-	-	1,908	נכסים אחרים
59	-	48	11	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
258,586	3	1,124	43,763	65,801	-	31,713	55,433	12,539	48,210	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2018

סך הכל חשיפות אשראי (לאחר מקדמי המרה והפחתת ביטחונות)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%	סוגי נכסים/משקל סיכון
52,134	-	-	156	-	-	-	-	31	51,947	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,363	-	-	-	-	-	-	-	806	557	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,160	-	-	76	-	-	162	-	1,922	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
43,958	-	-	38,078	-	-	523	-	5,357	-	תאגידים
20,018	-	-	4	20,014	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
9,643	-	-	5	9,638	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
125,624	-	-	814	37,548	4,572	28,696	53,994	-	-	בביטחון נכס למגורים
2,495	-	-	2,495	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,427	-	1,190	1,237	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
3,931	-	62	2,111	-	-	-	-	-	1,758	נכסים אחרים
59	-	47	12	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
263,753	-	1,252	44,976	67,200	4,572	29,381	53,994	8,116	54,262	סך הכל

(1) היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוב-מאזניות המשקפות סיכון אשראי, זאת למעט סכומי מסים נדחים והשקעות בתאגידים פיננסיים מתחת לספי הניכוי (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 להפחתת סיכון אשראי.

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

סיכון אשראי של צד נגדי

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

ליום 30 בספטמבר 2019

נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
1,115	2,334	1,918	1,123	שיטת החשיפה הנוכחית
47	47	-	737	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)
1,162	2,381	1,918	1,860	סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2018

נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
1,565	2,652	2,301	1,460	שיטת החשיפה הנוכחית
68	68	-	500	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)
1,633	2,720	2,301	1,960	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2018

נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
2,053	3,242	2,342	2,165	שיטת החשיפה הנוכחית
136	136	-	535	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)
2,189	3,378	2,342	2,700	סך הכל

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

ליום 30 בספטמבר 2019	ליום 30 בספטמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2018	ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2018
חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות
נכסי סיכון	נכסי סיכון	נכסי סיכון	נכסי סיכון	נכסי סיכון	נכסי סיכון
1,904	466	2,126	353	2,626	576

סך כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

סיכון נזילות

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

יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019

סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾ (ממוצע)	סך ערך משוקלל ⁽³⁾ (ממוצע)	
סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		
תזרימי מזומנים יוצאים		
		פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
6,316	108,719	פיקדונות יציבים
1,518	30,358	פיקדונות פחות יציבים
3,393	31,535	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
1,405	46,826	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
33,260	51,001	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים
	1,393	בנקאיים קואופרטיביים
32,472	49,168	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
440	440	חובות לא מובטחים
142	-	מימון סיטונאי מובטח
14,944	73,178	דרישות נזילות נוספות, מזה:
10,347	10,346	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
2,514	37,859	קווי אשראי ונזילות
2,083	24,973	מחויבויות מימון מותנות אחרות
54,662		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרימי מזומנים נכנסים		
	827	הלוואות מובטחות
220	8,893	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
6,482	15,779	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
10,584	25,499	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		
45,494		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
37,376		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
122		יחס כיסוי נזילות (%)

- (1) מידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון השלישי של שנת 2019 הינו 76.
- (2) ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק, תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).
- (3) ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס 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 בספטמבר 2019

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018

סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾ (ממוצע)	סך ערך משוקלל ⁽³⁾ (ממוצע)	
סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		
תזרימי מזומנים יוצאים		
		פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
6,040	99,470	פיקדונות יציבים
1,489	29,785	פיקדונות פחות יציבים
3,411	31,696	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
1,140	37,989	מימון סיונאי בלתי מובטח, מזה:
29,329	45,650	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים
368	1,471	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
28,640	43,858	חובות לא מובטחים
321	321	מימון סיונאי מובטח
216	-	דרישות נזילות נוספות, מזה:
19,366	80,342	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
15,036	15,036	קווי אשראי ונזילות
2,401	35,558	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,929	29,748	
54,951		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרימי מזומנים נכנסים		
		הלוואות מובטחות
284	653	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
5,578	7,716	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
15,672	20,896	
21,534	29,265	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו		
יחס כיסוי נזילות (%)		
121		

- (1) מידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון השלישי של שנת 2018 הינו 73.
- (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 בספטמבר 2019

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018

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

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

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

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

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

הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי הנזילות

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

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

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)

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

ממוצע		
30 בספטמבר 2019	לרבעון השלישי 2019	
46,022	45,481	נכסי רמה 1
13	13	נכסי רמה 2א
-	-	נכסי רמה 2ב
46,035	45,494	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 בספטמבר 2019			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
44,401	92	44,493	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
6,555	472	7,027	אגרות חוב של ממשלת ישראל
2,509	170	2,679	אגרות חוב של ממשלות זרות
326	-	326	אגרות חוב של אחרים זרים
53,791	734	54,525	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2018			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
7,511	358	7,869	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,485	169	1,654	אגרות חוב של ממשלות זרות
478	-	478	אגרות חוב של אחרים זרים
48,848	563	49,411	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2018			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
41,290	41	41,331	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
8,280	345	8,625	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,688	174	1,862	אגרות חוב של ממשלות זרות
502	-	502	אגרות חוב של אחרים זרים
51,760	560	52,320	סך הכל

התפתחויות ביחס כיסוי הנזילות

הבנק שמר במהלך הרבעון השלישי של שנת 2019, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם ב-122%. במהלך רבעון זה, לא נרשמו חריגות ממגבלות היחס.

תוספת א' - הרכב ההון הפיקוחי

30 בספטמבר 2019		30 בספטמבר 2019	
סכומים שלא נוכח מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3		הפניות משלב 2	
1	2	3	4
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
1	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1	2,281	1+2
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	13,792	3
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	(183)	4
4	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג (זכויות מיעוט)	456	5
5	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	16,346	
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים			
6	התאמות יציבותיות להערכות שווי	-	-
7	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי	87	6
8	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם	-	7+8
9	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי	-	9
10	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הון	8	10
11	פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים	-	-
12	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח	-	-
13	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק	7	11
14	נכסים נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרת, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור	-	12+13
15	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)	-	-
16	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים	-	-
17	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	14
18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי	-	-
19	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	-	-
20	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	-	-
21	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי	-	-
22	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים	-	-
23	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	-	-
24	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	-	-

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

30 בספטמבר 2019		30 בספטמבר 2019			
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	הפניות משלב 2	פניית משלב 2	יתרה		
-	-	-	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	25
-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידי פיננסיים	א.25
-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות	ב.25
-	-	-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25 א. ו-25 ב.	ג.25
-	-	-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	26
-	-	-	102	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	27
-	-	-	16,244	הון עצמי רובד 1	28
הון רובד 1 נוסף: מכשירים					
-	-	-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו	29
15a+16:	-	-	-	מזה: מסוג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור	30
-	-	-	-	מזה: מסוג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור	31
-	-	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'	32
17	-	-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים	33
הון רובד 1 נוסף: מכשירים					
-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	34
-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף	35
-	-	-	-	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	36
-	-	-	-	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	37
-	-	-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	38
-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידי פיננסיים	א.38
-	-	-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38 א.	ב.38
-	-	-	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים	39
-	-	-	-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף	40
-	-	-	-	הון רובד 1 נוסף	41
-	-	-	16,244	הון רובד 1	42
הון רובד 2: מכשירים והפרשות					
18a	-	465	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	43
-	1,340	1,340	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	44
19	-	2,439	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	45
20	-	1,555	-	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס	46
-	1,340	5,799	-	הון רובד 2 לפני ניכויים	47
הון רובד 2: ניכויים					
-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)	48
-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידי פיננסיים	49

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

30 בספטמבר 2019		30 בספטמבר 2019		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני	אימוץ הוראה 202	הפניות משלב 2	בהתאם לבאזל 3	יתרה
-	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51 א.
-	-	-	-	סך כל הניכויים להון רובד 2
-	-	-	-	הון רובד 2
-	-	-	-	סך ההון
-	-	-	-	סך נכסי סיכון משוקלים
1,340	5,799			
1,340	22,043			
-	160,306			
	10.13%			
	10.13%			
	13.75%			
				יחסי הון וכריות לשימור הון
				הון עצמי רובד 1
				הון רובד 1
				ההון הכולל
				לא רלבנטי
				לא רלבנטי
				לא רלבנטי
				לא רלבנטי
				לא רלבנטי
				לא רלבנטי
				דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	9.83%			יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	9.83%			יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	13.33%			יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
				סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)
-	-			השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
-	-			השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, 2 והן מתחת לסף ההפחתה
-	-			זכויות שירות למשכנתאות
-	1,165			מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
				תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
-	1,555			הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
-	1,850			התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
-	-			הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
-	-			התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

31 בדצמבר 2018		30 בספטמבר 2018		30
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 הפניות משלב 2		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 הפניות משלב 3		בספטמבר 2018
1	2	31	3	יתרה

הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים

1+2	-	2,245	-	2,245	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
3	-	12,782	-	12,580	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
4	-	(186)	-	(197)	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
5	-	431	-	419	4 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג (זכויות מיעוט)
	-	15,272	-	15,047	5 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים

הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים

-	-	-	-	-	6 התאמות יציבותיות להערכות שווי
6	-	87	-	87	7 מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי
7+8	-	-	-	-	8 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
9	-	-	-	-	9 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
10	-	4	-	-	10 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי 3 שווי הוגן
-	-	-	-	-	11 פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
-	-	-	-	-	12 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
11	-	9	-	6	13 רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק
12+13	-	-	-	-	14 נכסים נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרת, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום- או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	-	-	15 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	-	-	16 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
14	-	-	-	-	17 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	-	18 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	-	19 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
-	-	-	-	-	20 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

	30 בספטמבר 2018		31 בדצמבר 2018		30 בספטמבר 2018
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3		בספטמבר 2018
	פניות משלב 2	יתרה	פניות משלב 2	יתרה	יתרה
21	-	-	-	-	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי
22	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
23	-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
24	-	-	-	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
25	-	-	-	-	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
א.25	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
ב.25	-	-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
ג.25	-	-	-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים א. 25 ו ב. 25
26	-	-	-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
27	-	100	-	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
28	-	15,172	-	-	הון עצמי רובד 1
					הון רובד 1 נוסף: מכשירים
29	-	-	-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
30	15a+16:	-	-	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
31	-	-	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
32	-	-	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
33	17	-	-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
					הון רובד 1 נוסף: מכשירים
34	-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
35	-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
36	-	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
37	-	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
38	-	-	-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

	31 בדצמבר 2018		30 בספטמבר 2018		
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3		30 בספטמבר 2018
	הפניות משלב 2	3	יתרה	יתרה	יתרה
א.38	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
ב.38	-	-	-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 38 א.
39	-	-	-	-	ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
40	-	-	-	-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
41	-	-	-	-	הון רובד 1 נוסף
42	-	-	15,172	-	הון רובד 1
					הון רובד 2: מכשירים והפרשות
43	18a	-	501	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
		1,786	1,786	1,786	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
44	19	-	1,725	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
45	20	-	1,503	-	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
46		1,786	5,515	1,786	הון רובד 2 לפני ניכויים
					הון רובד 2: ניכויים
47	-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
48	-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
49	-	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
50	-	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
51	-	-	-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
א.51	-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
ב.51	-	-	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 51 א.
52	-	-	-	-	סך כל הניכויים להון רובד 2
53		1,786	5,515	1,786	הון רובד 2
54		1,786	20,687	1,786	סך ההון
55		-	151,627	-	סך נכסי סיכון משוקלים
					יחסי הון וכריות לשימור הון
56			10.01%	0.00%	הון עצמי רובד 1
57			10.01%	0.00%	הון רובד 1
58			13.64%	0.00%	ההון הכולל
59					לא רלבנטי
60					לא רלבנטי
61					לא רלבנטי
62					לא רלבנטי

דוח סיכונים

ליום 30 בספטמבר 2019

	30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2018	
	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני 30 בספטמבר 2018	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני 31 בדצמבר 2018	
	יתרה	יתרה	30 בספטמבר 2018 יתרה
לא רלבנטי			63
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים			
יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	0.00%	9.84%	64
יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	0.00%	9.84%	65
יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	0.00%	13.34%	66
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)			
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	-	-	67
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	-	68
זכויות שירות למשכנתאות	-	-	69
מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	1,071	-	70
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	1,503	-	71
התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	1,750	-	72
הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה	-	-	73
התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים	-	-	74

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוח הסיכונים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוח הסיכונים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל II.
	HQLA - High Quality Liquid Assets - נכסים נזילים באיכות גבוהה, אשר ניתן להמירם למזומן בקלות ובמהירות, תוך הפסד ערך קטן או ללא הפסד בתרחיש קיצון.
ב	באזל - באזל II / באזל III - מסגרת 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 רוברד 1, הכולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
מ	מבחני מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר 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.
ג	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 הערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל II אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין.
	חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונים 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 לדיוור.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
	מכשיר פיננסי חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.
ג	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 נזילות לתקופה של חודש קדימה.
-----	--

אינדקס

נ	א
נגזרים, 10, 16, 17, 18, 24, 26, 27, 29, 32, 36	אשראי לציבור, 8
ניירות ערך, 1, 7, 17	
נכסי סיכון, 5, 8, 15, 36	ד
	דיבידנד, 29, 32
ס	ה
סיכון אסטרטגי, 12	הון, 3, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 23, 29, 30, 31, 32,
סיכון אשראי, 5, 10, 11, 19, 21, 22, 23, 36	33, 34, 35, 36
סיכון חוצה גבולות, 12, 14	הלבנת הון, 12
סיכון מוניטין, 11, 12, 14	הלוואות לדו"ר, 5, 20, 36
סיכון נזילות, 3, 11, 12, 25	הפרשה להפסדי אשראי, 5, 20, 36
סיכון ציות ורגולציה, 12	
סיכון ריבית, 12, 24	ו
סיכון שוק, 11, 13, 24, 36	יחס המינוף, 5, 9, 17
סיכון תפעולי, 10, 11, 14, 15, 36	יחס כיסוי נזילות, 8, 25, 26, 27
	ז
ע	מיסון, 13, 17, 25, 27
עמלות, 36	
ענפי משק, 13	
פ	
פיקדונות הציבור, 8	
ש	
שווי הוגן, 16, 24, 36	