

בנק מזרחי טפחות

דוח סיכונים לרבעון השני של שנת 2022

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
תמצית דוחות כספיים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים

תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

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

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

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

תוכן העניינים הראשי

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

רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת דוח הסיכונים

8	יחסים פיקוחיים עיקריים - נתוני מפתח
15	סקירות נכסי סיכון משוקללים (OV1)
15	תמצית רכיבי ההון הפיקוחי, יחס ההון לרכיבי סיכון של הקבוצה ויחסי ההון המזעריים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים
16	הרכב ההון הפיקוחי
18	פרטים בדבר יחס המינוף (Leverage Ratio) של הבנק
19	גילוי על יחס המינוף
20	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CRI)
21	שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)
22	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון (CR5)
23	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
23	הקצאת הון בגין התאמת שערור לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
24	רכיבי דרישת ההון תחת הגישה הסטנדרטית לסיכון שוק
27	הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)
28	הרכב נכסים זמינים משועבדים ולא משועבדים
29	פרטים בדבר יחס מימון יציב נטו

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

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 2022. 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 15 באוגוסט 2022 (י"ח באב התשפ"ב).

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

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, המתכונת הרבעונית של דוח הסיכונים הינה מצומצמת וממוקדת בגילויים איכותיים וכמותיים אשר ניתוחם והצגתם בתדירות רבעונית, מהותית לקוראי הדוח.

ככל הנדרש, יש לעיין בדוח זה ביחד עם דוח הסיכונים לשנת 2021.

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.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 מוגשים.



דורון קלאוזנר

סגן מנהל כללי

מנהל סיכונים ראשי, CRO



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ודוח הסיכונים:

רמת גן 15 באוגוסט 2022

י"ח באב התשפ"ב

מידע צופה פני עתיד

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

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

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללות 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 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):

		2021				2022	
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
יחסים פיקוחיים ופיננסיים עיקריים							
הון זמין							
	הון עצמי רוברד 1 ⁽⁴⁾	20,708	21,783	22,099	21,969	22,650	23,567
	הון עצמי רוברד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	20,607	21,709	22,045	21,935	22,355	23,277
	הון כולל	27,373	30,267	30,268	29,883	30,314	31,555
	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר	26,825	29,746	29,767	29,402	30,097	31,287
נכסי סיכון משוקלים							
	סך נכסי סיכון משוקלים (RWA)	203,936	206,779	211,706	218,710	226,301	235,783
יחס הלימות הון (באחוזים)							
	יחס הון עצמי רוברד 1 ⁽⁴⁾	10.15	10.53	10.44	10.04	10.01	10.00
	יחס הון עצמי רוברד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	10.10	10.50	10.41	10.03	9.86	9.85
	יחס הון כולל	13.42	14.64	14.30	13.66	13.40	13.38
	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר	13.15	14.38	14.06	13.44	13.28	13.25
	יחס הון עצמי רוברד 1 הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾	8.66	8.63	8.60	8.60	9.61	9.62
	יחס הון עצמי רוברד 1 זמין, מעבר לנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾	1.49	1.90	1.84	1.44	0.40	0.38
יחס המינוף							
	סך החשיפות	401,308	406,235	411,555	423,950	426,244	450,369
	יחס המינוף (באחוזים) ⁽³⁾	5.16	5.36	5.37	5.18	5.31	5.23
	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)	5.13	5.34	5.36	5.17	5.24	5.17
יחס כיסוי נזילות⁽⁴⁾							
	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה	84,754	88,745	91,377	88,141	85,927	84,379
	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו	63,729	66,992	72,679	70,541	71,724	70,430
	יחס כיסוי הנזילות (באחוזים)	133	132	126	125	120	120
יחס מימון יציב							
	סך הכל מימון יציב זמין ⁽⁵⁾	-	-	-	259,631	258,878	274,230
	סך הכל מימון יציב נדרש	-	-	-	218,447	223,862	240,140
	יחס מימון יציב נטו (באחוזים)	-	-	-	119	116	114
מדדי ביצוע							
	תשואת הרווח הנקי ⁽⁶⁾⁽⁷⁾	14.9	21.3	16.2	12.9	21.9 ⁽⁸⁾	19.4
	תשואת הרווח לנכסי סיכון ⁽⁶⁾⁽⁷⁾	1.34	1.92	1.62	1.26	2.07	1.82
	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו	117.7	115.8	117.0	113.4	110.5	109.9
מדדי איכות אשראי עיקריים							
	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור	0.96	0.86	0.83	0.77	0.89	0.88
	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, הכוללת אומדן הפסדי אשראי הגלומים ביתרת האשראי לציבור של בנק אגוד, מתוך האשראי לציבור	1.07	0.95	0.91	0.85	0.94	0.91
	שיעור חובות שאינם צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור	1.23	1.07	1.06	0.98	1.13	1.20
	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽⁷⁾	0.02	(0.38)	(0.06)	(0.02)	0.11	0.14
	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור	0.16	(0.80)	(0.11)	0.11	0.26	0.25
	מזה: בגין הלוואות לדיור	(0.06)	(0.14)	(0.02)	(0.09)	0.03	0.08
	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽⁷⁾	0.06	0.04	0.03	0.09	0.03	0.06

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

שנת	מחצית ראשונה	
	2021	2022
15.8	17.0	20.6 ⁽⁸⁾
1.53	1.63	1.95
(0.10)	(0.18)	0.12
(0.15)	(0.32)	0.25
(0.08)	(0.10)	0.05
0.05	0.04	0.05

מדדי ביצוע

תשואת הרווח הנקי⁽⁷⁾⁽⁶⁾

תשואת הרווח לנכסי סיכון⁽⁷⁾⁽⁶⁾

מדדי איכות אשראי עיקריים

הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו⁽⁷⁾

מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור

מזה: בגין הלוואות לדיור

שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור⁽⁷⁾

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה במחצית הראשונה של השנה ל-20.6%, זאת כתוצאה מגידול בנפח הפעילות, מעלייה בריבית בנק ישראל, ועליית מדד המחירים לצרכן.
 - יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.0%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.62%.
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

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

(2) לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה לאור משבר הקורונה. לפירוט נוסף על הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה ראה פרק הון ומינוף.

(3) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רוברד 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 ברבעון. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון בתקופה המדווחת.

(5) יחס מימון יציב נטו - יחס נזילות שנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להמלצות ועדת באזל, ונועד לשמירה על סבנה מימון בר-קיימא לאורך זמן, בנוסף על יחס כיסוי הנזילות. הדרישה לחישוב ושמירה על יחס מימון יציב נטו מינימלי, וכן הדרישה לדיווח לציבור, היא החל מיום 31 בדצמבר 2021.

(6) הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק.

(7) מחושב על בסיס שנתי. בהתאם לחוזר מספר 2664-06 של בנק ישראל, עודכנה שיטת החישוב להצגת תשואה לתקופות ביניים. מספרי השוואה עודכנו בהתאם. תשואת הרווח הנקי בשנת 2021 בהתאם לשיטה הישנה הייתה: למחצית הראשונה 17.7%, לרבעון הראשון 14.9%, לרבעון השני 21.3%, לרבעון השלישי 17.3%, לרבעון הרביעי 13.5%.

(8) בנטרול השפעת רווחי הון, נטו, מסימום נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון במחצית הראשונה וברבעון הראשון של שנת 2022 ל-18.0% ו-16.6%, יחס היעילות (Cost Income Ratio) מגיע ל-46.8% ול-48.8% בהתאמה.

(9) החל מהרבעון הראשון של שנת 2022, בעקבות יישום ההוראות החדשות בדבר הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות, הלוואות לדיור בפיגור או בארגון מחדש, שעל פי ההוראות החדשות אינן צוברות הכנסות ריבית בדוחות הכספיים, שהוצגו בעבר כ"סיכון אשראי בעייתי צובר - לדיור", מוצגות כעת כ"אשראי לא צובר". כמו כן, כולל "אשראי לציבור בעייתי צובר - לדיור" גם הלוואות צוברות ריבית, המסווגות כבעייתיות עקב אינדיקציות איכותיות.

גישת הבנק לניהול סיכונים (ova)

מידע כללי על ניהול הסיכונים השונים ופרופיל הסיכון

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

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

הסיבולת לסיכון מהווה קביעה ספציפית של רמות הסיכון לכלל הסיכונים אליהם חשוף הבנק. רמות הסיכון נקבעות במגוון מדדים כמותיים ואיכותיים, התומכים בהשגת המטרות העסקיות, ומשאירים את הבנק בגבולות הגזרה אשר הוגדרו בתיאבון הסיכון הכולל ובכפוף למגבלות רגולטוריות קשוחות. סך מגבלות הסיכון, מגלמות באופן מצרפי את תיאבון הסיכון הכוללת שהבנק מוכן לקחת על עצמו.

התרחיש המערכתי

בהתאמה לפרקטיקה המקובלת בעולם, עורך הפיקוח מידי שנה, תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד למערכת הבנקאית, במטרה לבחון את עמידות הבנקים ומוקדי הפגיעות שלהם באירוע קיצון. במהלך 2021, הפיקוח ערך תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד. תרחיש הקיצון, התאפיין בזעזוע גלובלי, שהתבטא בהאטת הפעילות הכלכלית ובנפילות השווקים בעולם ובישראל. הריבית עולה בעקבות אינפלציה גבוהה, ובמקביל חלים ירידה חדה במחירי הנכסים, עלייה באבטלה והתכווצות הצריכה הפרטית. כמו כן, בסוף שנת 2022, מתחילה מערכה ביטחונית משמעותית בישראל, המביאה להחמרה נוספת בפעילות המשקית, ומביאה לירידה מהותית בדירוג האשראי של מדינת ישראל (ירידה ל - BBB), זאת לצד השינויים בסביבה העסקית והתגברות התחרות מול השחקנים הפיננסיים החדשים.

בסקירת הפיקוח על הבנקים לשנת 2021, פורסמו תוצאות תרחיש קיצון אחיד של המערכת. התוצאות מעידות כי מערכת הבנקאות צפויה להמשיך ולשמור על חוסנה ויציבותה גם בתנאי השוק קיצוניים שנבחו בתרחיש. הבנקים שמרו על יחסי הון נאותים לאורך התרחיש, ולא ירדו מיחס הון עצמי רוברד 1 של 6.5% (רמת ההון המזערית הנדרשת מהפיקוח בתרחיש קיצון). הצמיחה, והעלייה בשיעורי האינפלציה והריבית, מביאים לעלייה בהכנסות ריבית נטו במערכת הבנקאות, זאת בשל עודף של הנכסים הצמודים על התחייבויות צמודות במערכת. עם זאת, עלייה זו מקשה על הלויים ובניהם נוטלי המשכנתאות וגורמת לעלייה בהפסדי האשראי.

תוצאות התרחיש מציגות את ההתפתחות הצפויה של מאזן הבנק, נתוני הרווחיות ויחסי ההון והמינוף לאורך התרחיש, תוצאות הבנק מעידות אף הן על חוסן ויציבות תוך שמירה על יחסי הון ומינוף נאותים.

סיכונים מובילים ומתפתחים

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו לשורה של סיכונים פיננסיים ושאנים פיננסיים המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו העסקיות ובתדמיתו. הסיכונים המובילים והמתפתחים נגזרים מהסביבה העסקית של הבנק המושפעת מהסביבה המאקרו-כלכלית, מסיכונים הקשורים לרגולציה ולחקיקה, לשינויים 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, 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, מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים אבטחת מידע וסייבר וטכנולוגית המידע.

כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית ואלו הנובעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה.

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים:

סיכון עסקי אסטרטגי – הינו סיכון בזמן אמת או סיכון עתידי, לרווחים, להון, למוניטין או למעמד הבנק, שעלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של החלטות הבנק או התאמה לא נאותה של הבנק לשינויים בסביבה העסקית בה הוא פועל.

התגברות התחרות והתפתחות הדיגיטציה במערכת הבנקאית, וכן השינויים בהתנהגות הלקוחות ובמודל העסקי עלולים ליצור השפעות מהותיות על המערכת הבנקאית בטווח הבינוני ארוך. כמו כן, שינויים רגולטוריים עלולים להשפיע על התוצאות העסקיות של הבנק. השפעתן של הוראות רגולציה בתחומי ליבה של הפעילות הבנקאית, ובכללן השפעותיו האפשריות של החוק ל"הגברת התחרותיות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל". מטרת החוק הינה הגברת התחרות בשירותי הבנקאות הקמעונאיים תוך התייחסות לצד הייצע - הוספת שחקנים חדשים, ולצד הביקוש - הגברת יכולת הצרכן להשוות בין עלויות של שירותים פיננסיים.

ההתפתחויות הטכנולוגיות בעולם הפיננסיים והשינויים בהעדפות הצרכנים מובילים למעבר גובר של הפעילות הבנקאית לדיגיטל. התפתחות הבנקאות הפתוחה עשויה להוביל להתעצמות התחרות בזירת המחיר, בייחוד בתחום השלומים והעברות הכספים. על רקע התפתחויות אלה, קיים סיכון גובר

לפיצול צריכת סל המוצרים הבנקאיים, ולהתגברות האיום התחרותי על מערכת הבנקאות כתוצאה מכניסה של גופים פיננסיים חוץ-בנקאיים וחברות טכנולוגיה לתחומי פעילות בנקאיים. הבנק נערך לעולם הטכנולוגי המשתנה באמצעות התאמת פונקציית הייצור הבנקאית, בין היתר, באמצעות השקעות בטכנולוגיה.

ביום 26 באפריל 2021 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית חומש אסטרטגית חדשה, לשנים 2021 עד 2025, המבוססת, בין היתר, על מיצוב הבנק כשחקן מרכזי בבנקאות העסקית, 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 וסינוף המיזוג של בנק אגוד ליצירת סינרגיה תפעולית ועסקית ומימוש יתרונות לגודל. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 27 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 071448-01-2021).

הסיכון העסקי אסטרטגי עלול להיות מושפע גם משינויים בסביבה המאקרו כלכלית – מצב הכלכלה העולמית והמקומית, שינויים משמעותיים במדיניות המוניטרית ובעקומי הריבית, תנודות בשווקים ושינויים במחירי הנכסים הפיננסיים בארץ ובעולם ובמחירי הנדל"ן והמצב הכלכלי, המדיני והביטחוני של ישראל ושל האזור הינם בעלי פוטנציאל להשפעה על פעילות הבנק.

ברבעון הנוכחי, חלה ירידה בהשפעות שנבעו ממגירת הקורונה על הפעילות הכלכלית העולמית ובישראל. עדיין קיימת אי ודאות בנוגע להתפשטות עתידית של הנגיף, מאפייניו בעתיד והשלכותיו העתידיות הפוטנציאליות על הפעילות העסקית והכלכלית, הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות. עם זאת, התמשכות מלחמת רוסיה ואוקראינה, והשינויים המאקרו כלכליים בארץ ובעולם, מגבירים את חוסר הוודאות בשוק. שיעור הריבית בנק ישראל עלה בחודש יולי לרמה של 1.25%, הבנק המרכזי בארה"ב העלה את הריבית בסוף יולי ב-0.75% נוספים, לרמה של 2.25%-2.5%. שיעור האינפלציה בארץ ובעולם, מוסיף להיות גבוה וזאת בעיקר בשל העלייה במחירי האנרגיה והסחורות בעולם.

שינויים אלו, עשויים להשפיע גם על פעילות הבנק, המשך העלייה בריבית ובאינפלציה צפויה לייקר את האשראי, ולהשפיע על ניהול סיכון האשראי בבנק. הבנק מנסר באופן שוטף את ההשפעות הפוטנציאליות על פעילותו העסקית.

סיכונים אבטחת מידע וסייבר – איומי הסייבר ממשיכים להתפתח ולהתגבר כלפי גופים פיננסיים. חלה עלייה בתחום ובמוטיבציה של אירועי התקיפה, וחל גידול משמעותי בכמות אירועי הסייבר ובהיקף ההפסדים הנובע מאירועים אלה בעולם. כמו כן, ההתפתחויות הטכנולוגיות והדיגיטליות במערכת הבנקאית, מגדילות את משטחי האיום. מערך אבטחת המידע של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה, תוך שיפור וחיזוק יכולות ומנגנוני ההגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתאגרים בהם הבנק נדרש לעמוד ועל מנת לצמצם את היכולת לבצע פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

סיכון טכנולוגי – הסיכון הטכנולוגי מהווה סיכון משמעותי במערכת הבנקאית. הסיכון מושפע מההאצה בהתפתחות הטכנולוגיה והדיגיטליות במענה לצורכי הלקוחות המשתנים. מערכות הליבה הוותיקות בבנקים, במקביל לריבוי דרישות רגולציה בנקאית בלוחות זמנים קצרים, מעצימות את הנזק הפוטנציאלי העלול לנבוע מסיכונים הטכנולוגיים שהינם מחוטיים לפעילות התקינה של הבנק. במהלך הרבעון השני של שנת 2022, המשיכה חטיבת הטכנולוגיה לפעול באופן מלא לתמיכה מלאה בתפקוד השוטף של הבנק ומתן מענה לצרכים הטכנולוגיים הנוכחיים והעתידיים הנדרשים לפעילותו.

סיכון ציות ורגולציה – פעילותו העסקית של הבנק כפופה להוראות רגולציה. סיכון הציות (Compliance Risk) הינו הסיכון להטלת סנקציה, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את "הוראות הציות". 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. וכן, סיכון הציות כולל גם את נושא ההוגנות ודיני 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 המלחמה בין רוסיה לאוקראינה, הבנק עוקב אחר רשימות הסנקציות (בכלל זה הסנקציות הסקטוראליות) שפורסמו בנושא זה על ידי ארה"ב, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן.

סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים – הינם סיכונים הנובעים מפוטנציאל ההשפעה המזיקה של שינויים סביבתיים על התאגידים הפיננסיים. הבנק חשוף להפסד העלול לנבוע כתוצאה מהרעה במצבו הפיננסי של הלווה בשל עלויות גבוהות שנגרמו כתולדה של מפגעים סביבתיים ורגולציה בתחום איכות הסביבה, או 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. הסיכונים הסביבתיים כוללים: זיהום אוויר, מים וקרקעות, פגיעה במגוון הביולוגי ובריאות יערות. סיכונים אקלים - הינם סיכונים שנוצרים מהתגברות תדירות ועוצמת אירועי מזג האוויר בעקבות התחממות כדור הארץ. סיכונים אקלים כוללים סיכונים מעבר הנובעים מקידום מהלכים להפחתת ההתחממות לרבות צמצום פליטות הפחמן (כגון: מעבר למקורות אנרגיה מתחדשים, מיסוי פחמן, שיפור היעילות האנרגטית וכד') וסיכונים פיזיים המתממשים כהשפעה ישירה משינויי אקלים, כגון: שריפות, שיטפונות וכד'. הבנק רואה חשיבות בקידום הפעילות וניהול הסיכונים בנושא זה, ונערך להרחבת פעילותו, ולניטור וניהול הסיכונים הסביבתיים לרבות סיכונים אקלים, בהתאמה לציפיות הפיקוח על הבנקים ולפרקטיקה העולמית המתפתחת בנושא.

לפרטים נוספים בדבר ניהול סיכונים אלה, ראה פרק סביבה, חברה וממשל בדוח הדירקטוריון וההנהלה. 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 וסוף 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. בטבלה להלן מפורטים גורמי הסיכון, חברי ההנהלה שמונו כמנהלי הסיכונים לכל אחד מהם והערכות ההנהלה לגבי מידת ההשפעה של כל אחד מגורמי הסיכון, על פי סולם הכולל חמש רמות סיכון: נמוכה-בינונית, בינונית, בינונית-גבוהה וגבוהה.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

הבנק מעריך את רמות הסיכון בהתאם לאומדן היקף ההשפעה (פוטנציאל ההשפעה) על הון הבנק, במהלך השנה בתרחישים בעוצמות שונות, במצב עסקים רגיל ובמצב קיצון, בהתאם לדרגות החומרה כפי שנקבעו במדיניות מסגרת ניהול 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 הינה סובייקטיבית, כאשר בחלק מהסיכונים ישנם מדדים כמותיים מובהקים ובחלקם ההערכה הסובייקטיבית היא משמעותית יותר. זאת, בהתאמה לתהליך ותוצאות ה-ICAAP השנתי של הבנק, הכולל הערכה עצמית של רמות הסיכון, איכות תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים, לרבות כיוון התפתחות הסיכונים בשנה הקרובה, וההלימה עם תוכנית העבודה של היחידות השונות. תוצאות אלו נידונות בהרחבה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק.

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 ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה	
השפעה כוללת של סיכוני שוק ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	נמוכה-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 לשיוק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי ⁽⁵⁾	נמוכה-בינונית	מנהל כללי

- (1) כולל ריכוזיות בענף בינוי ונדל"ן.
- (2) כולל סיכון אופציות ומניות המופה בבנק אגוד.
- (3) כולל סיכון הלבנת הון ומיסון סרור וסיכון חוצה גבולות.
- (4) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.
- (5) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול ההון.

להלן עיקרי ההתפתחויות ביחס לגורמי הסיכון, שחלו בתקופה המדווחת:

ברבעון השני של שנת 2022, לא חל שינוי בהערכת הסיכונים ובפרופיל הסיכון של הבנק. ברבעון הנוכחי, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי והסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית.

חלה ירידה בהשפעות הנובעות ממגפת הקורונה על הפעילות הכלכלית העולמית ובישראל. עדיין קיימת אי ודאות בנוגע להתפשטות עתידית של הנגיף, מאפייניו בעתיד והשלכותיו העתידיות הפוטנציאליות על הפעילות העסקית והכלכלית, הבנק ממשיך לעקוב אחר השפעות אלו. עם זאת, התמשכות מלחמת רוסיה ואוקראינה, והשינויים המאקרו כלכליים בארץ ובעולם, מגבירים את חוסר הודאות בשוק. שיעורי הריבית ממשיכים לעלות, וכן, שיעור האינפלציה בארץ ובעולם מוסיף להיות גבוה וזאת בעיקר, בשל העלייה במחירי האנרגיה והסחורות בעולם. שינויים אלו, עלולים להשפיע על פעילות הבנק, לייקר את האשראי, ולהשפיע על ניהול סיכון האשראי. עקב אי הודאות בנוגע להתפתחויות בסביבת המאקרו והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, סיכון האשראי נותר ברמה בינונית. הבנק מנתח ומנטר את ההשפעה הפוטנציאלית של שינויים אלה על פעילות הבנק באופן שוטף.

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.

ברבעון השני לשנת 2022, פעל הבנק להמשיך הרחבת פעילות האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, כאשר, המשיך הצמיחה בפעילות מתקיימת תוך שמירה על הליכי חיתום ומרווחי אשראי המשקפים את הסיכון, ומנוהלת תחת ניטור שוטף. ההערכה היא כי אין השפעה מהותית בפעילות זו על רמת סיכון

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

האשראי הכוללת של הבנק. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, נותר בשיעור נמוך יחסית של כ-14.4% (לעומת שיעור של כ-14.7% בסוף שנת 2021, ושיעור של כ-14.1% בסוף שנת 2020).

ביום 15 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים עדכון סופי להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, לפיה הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה, בשיעור מימון העולה על 80% משווי הנכס הנרכש, ישוקללו במשקל סיכון של 150%, במקום 100%. ניתן לבצע את ההקצאה המלאה של ההון ברבעון השלישי של 2022, או לפרוס אותה החל מהרבעון השלישי של שנת 2022, על פני ארבעה רבעונים, כך שברבעון המסתיים ביום 30.6.2023 דרישת ההון תבוא לידי ביטוי באופן מלא. הבנק נערך ליישום ההוראה.

רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור נותרה נמוכה. הבנק מנטר את הסיכון בתיק באופן שוטף, וביצע תרחיש קיצון לבחינת הנזק הפוטנציאלי לבנק בתרחיש שמניח העלאת ריבית ועלייה באינפלציה, תוצאות התרחיש, מצביעות על רמת סיכון נמוכה בתיק האשראי לדיור.

סיכון שוק וריבית נותר ברמת סיכון נמוכה – בינונית, על אף המשך העלייה בריבית ובעקומי ההיוון שהביאו לעלייה מסוימת בערכי הסיכון. הבנק עוקב ומנטר אחר ההשפעה הפוטנציאלית על פעילות הבנק.

הסיכון הטכנולוגי וסיכונים אבטחת מידע וסייבר, הינם מבין הסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות סיכונים אלה, עלול להיות משמעותי בשגרה ועל אחת כמה וכמה בשעת חירום. הפעילות הטכנולוגית ממוקדת בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיית העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי ובנושא אבטחת מידע וסייבר. עם זאת, יצוין כי בבנק יהיו הושבתו מערכות המחשוב ביום 30 ביוני 2022 עד לשעה 10:30 בבוקר, בשל עבודות תחזוקה שהתמשכו מעבר למתוכנן. לא נרשמו אירועים מיוחדים בשל ההשבתה וללקוחות הבנק ניתן מענה מלא.

במהלך הרבעון השני של שנת 2022, רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה בינונית. במהלך הרבעון, רמת הכוונות בבנק עמדה על "צהובה" בעקבות התמשכות משבר רוסיה-אוקראינה ובשל התנדדות בשווקים והמשך העלייה בריבית. בפועל לא נצפו אירועים / או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. הבנק שמר במהלך הרבעון השני של שנת 2022, 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 2022 הסתכם ב-120%. יחס מימון יציב (על בסיס מאוחד) ליום 30.06.2022 עמד על 114%. ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון.

בחודש מאי 2022 אישר הפיקוח על הבנקים פטור לבנק אגוד מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות", והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי טפחות. החל מיום 01 ביוני 2022 בנק מזרחי טפחות מנהל את סיכון הנזילות עבור בנק אגוד כאשר מדידת יחסי הנזילות בבנק מזרחי טפחות הינם על בסיס סולו, בראייה ממוזגת, קרי יחד עם נתוני בנק אגוד. בקרות על חישוב היחסים מופעלות על ידי הקו השני בבנק מזרחי טפחות. דסק הנזילות בבנק אגוד ממשיך לפעול ולנהל את חובת הנזילות הרגולטורית והנזילות העסקית באגוד, תוך שמירה על מגבלות נזילות פנימיות שהוגדרו בבנק.

במהלך הרבעון השני של שנת 2022 רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה. הבנק ממשיך ומנטר את השפעת מיזוג בנק אגוד באופן שוטף. עד כה לא זוהתה השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

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

התוכנית האסטרטגית

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

מיזוג בנק אגוד

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה הצעת רכש חליפין למניות בנק אגוד, תהליך המיזוג הינו מהותי, בהיקף נרחב ובעל מורכבות רבה, ונושא בחובו מגוון רחב של סיכונים. תהליך המיזוג החל ברבעון הרביעי של שנת 2020, ומבוצע באמצעות מספר צוותי עבודה נרחבים משותפים לבנק מזרחי טפחות ולבנק אגוד וניהול מקיף של ועדת היגוי בראשות המנהל הכללי של הבנק, מנהלות לביצוע תוכנית המיזוג, וועדת דירקטוריון ייעודית שהוקמה על מנת לעקוב אחר התהליך. ניהול הסיכונים הינו חלק אינטגרלי ודינמי בכל צוותי העבודה, כאשר מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה בוחן ומתכלל את כלל הסיכונים תהליך המיזוג והאמצעים הננקטים להפחתת וניהול הסיכון. החטיבה לבקרת סיכונים והביקורת הפנימית של הבנק מלווים באופן שוטף את תהליך המיזוג ומבצעים תהליכי בקרה והפקות לקחים.

ליווי תהליך המיזוג כולל ניהול שוטף של מפת הסיכונים, ביצוע בקרות תפעוליות מקיפות של הקו שני ובחינה שוטפת רבעונית של סטטוס כלל הבקרות הרחבות המבוצעות בקווי ההגנה השונים בבנק מזרחי טפחות ובבנק אגוד. כמו כן, מבוצע על ידי בקרת סיכונים תהליך הפקת לקחים מקיף בסיוע כל סבב הסבה, מסקנות התהליך מובאות לדיון בהנהלת הבנק, בוועדת הדירקטוריון למיזוג אגוד.

במסגרת ההיערכות למיזוג, פועלים שני הבנקים, החל מהרבעון השני של שנת 2021, להסבת לקוחות מאגוד אל הבנק, וכן להעברת הפעילויות השונות של אגוד אל הבנק. כפועל יוצא מהמיזוג, נסגרו רוב הסניפים.

לבנק אגוד התקשרות רבת שנים עם בנק לאומי לקבלת שירותי מחשוב ותפעול אשר הוארך מעת לעת. ביום 12 במאי 2020 אישר דירקטוריון בנק אגוד התקשרות בתוספת להסכם, בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, כי תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022.

בחטיבת הטכנולוגיה מנוהלת תכנית ובה פרויקטים רבים שתכליתם העברת הפעילות של בנק אגוד מבוססת מערכות בנק לאומי ובנק אגוד ושילובם במערכות הבנק. פרויקטים אלה כוללים הסבת לקוחות, מוצרים, מידע היסטורי, דיווחים ועוד.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

הבנק מנהל את פרויקט המיזוג באופן מופרד מעסקיו השוטפים ובצורה מדורגת, במטרה לאפשר עמידה ביעדי תוכניות העבודה במקביל לתהליך המיזוג. לפרטים בדבר תוכנית הפרישה לעובדי בנק אגוד, ראה להלן בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל. לפרטים בדבר הסכם בין אגוד מערכות בע"מ וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד, ראה להלן בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל. 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.

שינויים מקרו-כלכליים לרבות השפעות התפשטות נגיף הקורונה

במהלך הרבעון השני, המשיך הבנק להתמודד עם אירוע הקורונה ושמירה על הנחיות עבודה כנגזרת מהנחיות משרד הבריאות ובנק ישראל, בין היתר: שמירה על היגיינה וריחוק חברתי, חציצה בעמדות קבלת קהל, המשך עבודה מרחוק בהתאם לצורך באמצעות תהליך סדור ומהיר ועוד. הבנק נמצא במכונת גבוהה להמשכיות עסקית בחירום, ברבעון השני של שנת 2022, פעל הבנק בהמשכיות העסקית במסגרת כוונות שגרה. רמת הכוונות עלתה למוגברת ברבעון הראשון של שנת 2022, עם האצת התפשטות זן האומיקרון. בחודש אפריל, עם הירידה בהיקף התחלואה והפחתת ההגבלות בהתאם למדיניות משרד הבריאות, הוריד הבנק את רמת הכוונות למצב שגרה. יחד עם זאת הבנק ממשיך לעקוב ולנטר אחר מצב התחלואה בבנק ושומר את כל מערכי החרום ערוכים במידה ותהיה התפרצות מחודשת.

בהמשך להתאוששות המשק ממשיך הבנק, נמשכת מגמת הצמצום בהלוואות בדחיית תשלומים על פי מתווה משבר הקורונה והיקפי הדחיות הנוטרים נכון ליום 30 ביוני 2022, הינם בהיקפים קטנים אשר לא מצביעים על סיכון מהותי. נכון ליום 30 ביוני 2022 יתרת האשראי שהעמיד הבנק במסגרת הקרנות בערבות המדינה הינה בסך של כ-4.1 מיליארדי שקלים חדשים. כנגד האשראי שניתן, בהתאם למתווה של בנק ישראל, השתתף הבנק וקיבל הלוואה מוניטרית ייעודית מבנק ישראל שיתרתו ליום 30 ביוני 2022 כ-4.9 מיליארדי שקלים חדשים, מרבית הסכום ל-3 שנים בריבית קבועה בשיעור של 0.1%. לפירוט נוסף של ההלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה בפרק סקירת הסיכונים - סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור

ביום 31 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל עדכון בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 451), זאת במטרה להגביר את השקיפות ולסייע ללקוחות לקבל החלטה מושכלת בתהליך נטילת המשכנתא. עדכון ההוראה מתייחס למספר היבטים הכוללים: פשטות שתגביר את ההבנה של הלקוח, שקיפות ואחידות המידע ללקוח שתאפשר יכולת השוואה בין הצעות מבנקים שונים, כלים מקוונים לשימוש הלקוח וקיצור זמני הודעה על אישור עקרוני.

ההוראה מגדירה 3 סלים אחידים אותם נדרשים התאגידים הבנקאיים להציע ללקוחות, באישור העקרוני ובנוסף רשאי הבנק להציע מסלול נוסף (אחד או יותר ללא הגבלה מצד בנק ישראל). בהתאם לשיקול דעת הבנק לתמהיל המתאים ללקוח. כמו כן התיקונים להוראה כוללים הנחייה לתאגידים הבנקאיים להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים לרבות של המסלולים האחידים שנקבעו בהוראה, לצורך קבלת אומדן של השפעת השינויים בתמהיל הלוואה על סכום ההחזר החודשי ועל הסכום הכולל שישולם עד סוף תקופת הלוואה. חישוב ההחזרים בהלוואה יכול אומדן השפעות אינפלציה ועדכוני ריבית במסלולי הריבית המשתנה, בהתאם לתחזיות הנגזרות משוק ההון בהתייחס להתפתחות העתידית של פרמטרים אלה.

תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם ביום 31 באוגוסט 2022, והבנק נערך ליישום ההוראה, בהיבטים השונים העסקיים והתפעוליים.

אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

הבנק מיישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2022. לפרטים נוספים ראה באור 1 לדוחות הכספיים (כללי דיווח ומדיניות חשבונאית).

משבר רוסיה - אוקראינה

בחודש פברואר 2022 החלה מלחמת רוסיה אוקראינה. התמשכות המלחמה, הביאה לתנודות בשווקים ולעלייה במחירי האנרגיה והסחורות בעולם. קיימת אי וודאות בנוגע להמשך התפתחות המלחמה השלכותיה על השווקים ועל הפעילות הכלכלית, לרבות של לקוחות הבנק. הנהלת הבנק עוקבת אחר ההתפתחויות, ותנקוט בפעולות ככל שתדרשנה. הבנק עוקב אחר רשימות הסנקציות (בכלל זה הסנקציות הסקטוראליות) שפורסמו בקשר עם עימות זה על ידי ארה"ב, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן, כחלק ממדיניות ניהול הסיכון שלו.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

סקירת נכסי סיכון משוקללים (ov1)

דרישות הון מזעריות ⁽⁴⁾		נכסי סיכון משוקללים		
ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 במרץ 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2022	
26,461	203,583	211,684		סיכון אשראי (גישה סטנדרטית) ⁽²⁾
265	1,065	2,117		סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)
134	616	1,071		התאמה בגין סיכון אשראי ⁽³⁾ (CVA)
572	4,447	4,577		סכומים מתחת לספי הניכיון (כפופים למשקל סיכון 250%)
27,432	209,711	219,449		סך הכל סיכון אשראי
230	2,446	1,843		סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
1,811	14,144	14,491		סיכון תפעולי ⁽⁴⁾
29,473	226,301	235,783		סך הכל

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

(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 באדל III.

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

השינוי בנכסי הסיכון במהלך הרבעון השני של שנת 2022 נובע בעיקר מצמיחת תיק ההלוואות לדיור וגידול באשראי המסחרי.

הון ומינוף

הרכב ההון הפיקוחי

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

30 ביוני 2022	30 ביוני 2021	31 בדצמבר 2021	
			במיליוני שקלים חדשים
22,714	20,951	21,250	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
(853) ⁽⁴⁾	(832) ⁽⁴⁾	(719) ⁽⁴⁾	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
23,567	21,783	21,969	הון עצמי רובד 1
7,988	8,484	7,914	הון רובד 2
31,555	30,267	29,883	סך כל הון כולל
235,783	206,779	218,710	סך נכסי סיכון משוקללים
10.00%	10.53%	10.04%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.38%	14.64%	13.66%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.62%	8.63%	8.60%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים

(4) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד, לפרטים נוספים ראה סעיף ו' להלן.

בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, עומדים יחסי ההון של הבנק בתנאים שנקבעו לחלוקת דיבידנד ליום 30 ביוני 2022. ביום 15 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים עדכון סופי להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, לפיה הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה, בשיעור מימון העולה על 80% משווי הנכס הנרכש, ישוקללו במשקל סיכון של 150%, במקום 100%.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

הרכב ההון הפיקוחי

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2022
במיליוני שקלים חדשים				
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים				
3,573	3,533	3,580	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1	
17,500	17,212	19,080	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	
(270)	(227)	(473)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	
447	433	527	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג (זכויות מיעוט)	
21,250	20,951	22,714	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים				
87	87	87	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי	
80	90	70	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם	
6	-	-	מיסים נדחים לקבל שמימוש מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי	
(12)	(10)	(7)	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן	
5	4	1	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	
-	-	-	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)	
-	-	-	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	
-	-	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי	
(885)	(1,003)	(1,004)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
-	-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 25 ו.א. ו-25.ב.	
(719)	(832)	(853)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	
21,969	21,783	23,567	הון עצמי רובד 1	
-	-	-	הון רובד 1 נוסף	
21,969	21,783	23,567	הון רובד 1	
הון רובד 2: מכשירים והפרשות				
2,006	2,195	2,205	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו	
447	447	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	
3,480	3,760	3,598	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	
-	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2	
1,981	2,082	2,185	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס	
7,914	8,484	7,988	הון רובד 2 לפני ניכויים	
הון רובד 2: ניכויים				
-	-	-	סך כל הניכויים להון רובד 2	
7,914	8,484	7,988	הון רובד 2	
29,883	30,267	31,555	סך ההון	
218,710	206,779	235,783	סך נכסי סיכון משוקללים	
יחסי הון וכריות לשימור הון				
10.04%	10.53%	10.00%	הון עצמי רובד 1	
10.04%	10.53%	10.00%	הון רובד 1	
13.66%	14.64%	13.38%	ההון הכולל	

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2021	2022	
במליוני שקלים חדשים			
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים			
69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	8.60%	8.63%	9.62%
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	100	85	132
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	4
75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה	1,759	1,665	1,827
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	1,981	2,082	1,371
77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	2,533	2,385	2,743
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	1,195	1,195
85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	2,334	2,310	36

(4) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד, החל מיום 30 בספטמבר 2020.

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 הון, 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 2022 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 וועדת 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.

ניהול סיכונים יעיל ומקיף מהווה נדבך מרכזי להבטחת יציבותו של הבנק לאורך זמן. תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים בבנק ובקבוצה נועדו לזהות, לנהל, לנטר, לכמת, למנוע ולהפחית את כלל הסיכונים המהותיים הגלומים בפעילותו ולתמוך בהשגת יעדיו העסקיים. הפעילות העסקית של הבנק והקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוזך מאזניים חושפת את הקבוצה למגוון סיכונים פיננסיים ושינויים שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. הסיכונים הפיננסיים המרכזיים אותם מנהל הבנק הינם: סיכונים אשראי, לרבות סיכון הריכוזיות, סיכון נזילות, סיכונים שוק וריבית ועוד. לצד הסיכונים הפיננסיים, פעילות הבנק כרוכה בסיכונים שאינם פיננסיים כגון: סיכונים ציבוריים ורגולציה, סיכונים תפעוליים, כולל סיכון טכנולוגיית המידע, סיכונים אבטחת מידע וסייבר, סיכונים משפטיים, סיכון מוניטין וסיכונים נוספים, כגון: סיכונים הסיבה, סיכון מודל עסקי והתחרות בענף.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

דרישת יחס הון מזערי

יחסי הון מחושבים כיחס שבין ההון לנכסי הסיכון 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%. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור", התאגיד הבנקאי נדרש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1, בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח.

חוזר להתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון המזעריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, פג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכונ דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו בצירוף דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת הלוואות לדיור, ליום 30 ביוני 2022, לא יפחת משיעור של 9.62% ויחס ההון הכולל המזערי לא יפחת משיעור של 12.50%.

חוזר לעדכון הוראה בדבר הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי SA-CCR

בחודש מרץ 2014 פרסמה וועדת באזל לפיקוח הבנקים עדכונים להוראות באזל 3 וביניהם, הוראה חדשה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)".

ביום 1 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין הכוללות הנחיות לטיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR, כאשר בהתאם לחוזר, תחילת יישום ההוראה החל מ-1 ביולי 2022.

הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי מחליפה את הגישות הקיימות כיום במסגרת הוראה 203 לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל. יישום ההוראה צפוי להביא לעלייה בהיקף שאינו מהותי בנכסי הסיכון.

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.

יחס המינוף של הבנק ליום 31 במרץ 2022 הינו 5.31%, לעומת 5.18% ביום 31 בדצמבר 2021.

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 מאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף בנושא הארכת תוקף ההקלה בנוגע ליחסי המינוף. לעניין הפחתת דרישות המינוף ל-4.5% נקבע כי ההקלה תחול עד ליום 30.6.2024 ובלבד שיחסי המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31.12.2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

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

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2021	ליום 31 בדצמבר 2021
סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	416,969	374,370	392,271
התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	401	1,413	333
התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים ⁽¹⁾	30,611	28,744	29,729
התאמות אחרות	2,388	1,708	1,617
חשיפה לצורך יחס המינוף	450,369	406,235	423,950

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

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

גילוי על יחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	
הרכב החשיפות ויחס המינוף (במיליוני שקלים חדשים)			
חשיפות מאזניות			
387,501	372,121	408,117	נכסים במאזן
(173)	(177)	(157)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
387,328	371,944	407,960	סך חשיפות מאזניות
חשיפות בגין נגזרים			
3,808	2,500	6,575	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
1,542	2,017	2,711	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
(1,638)	(1,030)	(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
249	261	280	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	-	-	קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
3,961	3,748	7,403	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך			
2,932	1,799	4,395	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמשופלות 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
2,932	1,799	4,395	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
105,760	102,583	107,584	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(76,031)	(73,839)	(76,973)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
29,729	28,744	30,611	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
21,969	21,783	23,567	הון רובד 1
423,950	406,235	450,369	סך החשיפות
יחס מינוף			
5.18%	5.36%	5.23%	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 2022

סיכון אשראי

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

פרק סיכון אשראי של צד נגדי להלן כולל גילויים איכותיים וכמותיים על דרישת ההון בגין סיכון זה והתאמה לדרישות ההון בגין סיכון אשראי (CVA). סיכון אשראי הוא הסיכון שלווה, או צד נגדי, של הבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק. סיכון האשראי הוא סיכון מהותי בפעילותו של הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים הנוגעים בעיקר לשינויים בסביבה המאקרו כלכלית של הלווה, סיכונים סביבתיים, 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 2021 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

30 ביוני 2022				
יתרות ברוטו ⁽¹⁾				
יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
375,327	2,638	374,352	3,613	חובות, למעט אגרות חוב
19,444	-	19,444	-	איגרות חוב
107,149	216	107,359	6	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
501,920	2,854	501,155	3,619	סך הכל

30 ביוני 2021				
יתרות ברוטו ⁽¹⁾				
יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
345,250	2,208	344,714	2,744	חובות, למעט אגרות חוב
15,426	-	15,426	-	איגרות חוב
101,650	211	101,771	90	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
462,326	2,419	461,911	2,834	סך הכל

31 בדצמבר 2021				
יתרות ברוטו ⁽¹⁾				
יתרה נטו	הפרשות להפסדי אשראי	אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
363,161	2,104	362,598	2,667	חובות, למעט אגרות חוב
13,755	-	13,755	-	איגרות חוב
104,257	211	104,387	81	חשיפות חוץ מאזניות ⁽²⁾
481,173	2,315	480,740	2,748	סך הכל

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

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

פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)

ליום 30 ביוני 2022									
						לא מובטחים			
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		סך הכל		סך הכל יתרה מאזנית ⁽¹⁾	
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	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: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 30 ביוני 2021									
						לא מובטחים			
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		סך הכל		סך הכל יתרה מאזנית ⁽¹⁾	
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		
-	-	2,034	8,169	8,151	28,003	10,185	36,172	309,045	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	15,426	אגרות חוב
-	-	2,034	8,169	8,151	28,003	10,185	36,172	324,471	סך הכל
-	-	86	289	38	138	125	427	1,996	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 31 בדצמבר 2021									
						לא מובטחים			
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		סך הכל		סך הכל יתרה מאזנית ⁽¹⁾	
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		
-	-	1,876	7,968	8,281	27,452	10,157	35,420	329,532	חובות, למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	13,755	אגרות חוב
-	-	1,876	7,968	8,281	27,452	10,157	35,420	343,287	סך הכל
-	-	138	327	15	19	154	346	2,034	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר

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

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

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

סיכון האשראי לפי הגישה הסטנדרטית

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

ליום 30 ביוני 2022										
סך הכל חשיפות אשראי (לאחר מקדמי המרה והפחתת ביטחונות)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%	סוגי נכסים/משקל סיכון
										95,351
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 30 ביוני 2021										
106,111	-	-	102	-	-	-	-	85	105,924	ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
2,027	-	-	1	-	-	9	-	1,766	251	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
4,078	-	-	174	-	-	656	-	3,248	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
702	-	-	-	-	-	-	-	702	-	חברות ניירות ערך
59,633	-	-	54,107	-	-	430	-	5,096	-	תאגידים
24,598	-	-	6	24,592	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
12,345	-	-	2	12,343	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
163,878	-	-	1,224	35,887	31,172	39,785	55,810	-	-	בביטחון נכס למגורים
6,502	-	-	6,502	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,656	-	1,264	1,392	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
5,791	4	230	3,527	-	-	-	-	-	2,030	נכסים אחרים
677	-	182	495	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
388,321	4	1,494	67,037	72,822	31,172	40,880	55,810	10,897	108,205	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2021										
105,929	-	-	82	-	-	-	-	82	105,765	ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
2,932	-	-	2	-	-	6	-	2,756	168	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
5,035	-	-	159	-	-	614	-	4,262	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח)
763	-	-	-	-	-	-	-	763	-	חברות ניירות ערך
65,701	-	-	58,855	-	-	420	-	6,426	-	תאגידים
25,474	-	-	-	25,474	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
12,589	-	-	5	12,584	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
175,304	-	-	1,515	34,787	39,247	42,318	57,437	-	-	בביטחון נכס למגורים
6,022	-	-	6,022	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,410	-	1,290	1,120	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
6,122	4	312	3,492	-	-	-	-	-	2,314	נכסים אחרים
686	-	194	492	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
408,281	4	1,602	71,252	72,845	39,247	43,358	57,437	14,289	108,247	סך הכל

(1) היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוב-מאזניות המשקפות סיכון אשראי, זאת למעט סכומי 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 ביוני 2022

סיכון אשראי של צד נגדי

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

ליום 30 ביוני 2022				
נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
1,678	5,002	2,431	4,057	שיטת החשיפה הנוכחית
252	841	-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)
1,930	5,843	2,431	4,057	סך הכל

ליום 30 ביוני 2021				
נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
1,262	2,032	1,867	1,079	שיטת החשיפה הנוכחית
129	129	-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)
1,391	2,161	1,867	1,079	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2021				
נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
928	2,271	1,677	2,097	שיטת החשיפה הנוכחית
136	157	-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך)
1,064	2,428	1,677	2,097	סך הכל

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

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 ביוני 2021		ליום 30 ביוני 2022	
נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות	נכסי סיכון	חשיפה לאחר הפחתת ביטחונות
529	1,931	406	1,659	1,071	4,760

סך כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

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 2021 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות (Liquidity)

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾ (ממוצע)	סך ערך משוקלל ⁽³⁾ (ממוצע)	
		סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
84,379		
		תזרימי מזומנים יוצאים
10,821	160,837	פיקדונות קמעוניים 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:
1,050	4,200	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידיים בנקאיים קואופרטיביים
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	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
4,945	60,272	קווי אשראי ונזילות
-	-	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
3,303	39,474	מחויבויות מימון מותנות אחרות
130,750	-	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 ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון השני של שנת 2022 היו 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 2022

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
סך ערך משוקלל ⁽³⁾ (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾ (ממוצע)	
88,745		סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
9,946	152,359	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
2,175	43,503	פיקדונות יציבים
6,250	58,150	פיקדונות פחות יציבים
1,521	50,707	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
58,043	90,413	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
770	3,079	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים
57,037	87,099	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
236	236	חובות לא מובטחים
673		מימון סיטונאי מובטח
25,167	114,202	דרישות נזילות נוספות, מזה:
17,186	17,186	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
4,944	59,395	קווי אשראי ונזילות
514	514	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
2,524	37,108	מחויבויות מימון מותנות אחרות
93,829		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
735	1,802	הלוואות מובטחות
9,924	12,828	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
16,178	20,895	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
26,837	35,525	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
		סך ערך מתואם⁽⁴⁾
88,745		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
66,992		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
132		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 2021 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 תקן מספר 221).

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021			
סך ערך לא משוקלל ⁽²⁾	סך ערך משוקלל ⁽³⁾		
(ממוצע)	(ממוצע)		
88,141		סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)	
		תזרימי מזומנים יוצאים	
10,159	153,821	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:	
2,168	43,357	פיקדונות יציבים	
6,493	60,520	פיקדונות פחות יציבים	
1,498	49,944	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים	
60,532	94,073	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:	
914	3,657	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשות של תאגידים	
		בנקאיים קואופרטיביים	
58,848	89,646	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)	
769	769	חובות לא מובטחים	
210	-	מימון סיטונאי מובטח	
27,593	116,545	דרישות נזילות נוספות, מזה:	
18,791	18,791	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות	
5,707	61,900	קווי אשראי ונזילות	
669	669	מחויבויות מימון חוזיות אחרות	
2,426	35,185	מחויבויות מימון מותנות אחרות	
98,494		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים	
		תזרימי מזומנים נכנסים	
294	1,544	הלוואות מובטחות	
10,174	13,603	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן	
17,485	23,156	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים	
27,953	38,303	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים	
סך ערך מתואם⁽⁴⁾		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)	
88,141		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים, נטו	
70,541		יחס כיסוי נזילות (%)	
125			

- מידע מוצג כמזומנים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון הרביעי של שנת 2021 הינו 79.
- ערכים לא משוקללים חושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק, תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).
- ערכים משוקללים חושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס יוצא (לגבי תזרימים נכנסים יוצאים).
- ערכים מתואמים חושבו 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).

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 תאגידים 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 תנדודות מסוימת בין הימים במהלך החודש בשל פעילות שוטפת של לקוחות וכן תחלופה בין שקלים למטבע-חוץ, בעיקר בעקבות פעילות בנגזרי שקל/מטבע חוץ.

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA)

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

ממוצע לרבעון השני		30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
88,633	84,349	90,792	81,267	נכסי רמה 1
112	30	112	30	נכסי רמה 2
-	-	-	-	נכסי רמה 3
88,745	84,379	90,904	81,297	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.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

הרכב נכסים זמינים משועבדים ולא משועבדים:

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 30 ביוני 2021			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
90,370	2,457	92,827	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
13,403	836	14,239	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,252	-	1,252	אגרות חוב של אחרים בישראל
661	223	884	אגרות חוב של ממשלות זרות
504	20	524	אגרות חוב של אחרים זרים
250,128	4,124	254,252	אשראי לציבור, נטו
356,318	7,660	363,978	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2021			
מזה: לא משועבד	מזה: משועבד	סך היתרה במאזן	
92,445	1,244	93,689	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
9,549	872	10,421	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,372	-	1,372	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,779	256	2,035	אגרות חוב של ממשלות זרות
460	19	479	אגרות חוב של אחרים זרים
264,822	6,606	271,428	אשראי לציבור, נטו
370,427	8,997	379,424	סך הכל

(1) סווג מחדש.

התפתחויות ביחס כיסוי הנזילות

הבנק שמר במהלך הרבעון השני של שנת 2022, 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 2022 הסתכם ב-120%, בדומה ליחס בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021. במהלך רבעון זה, לא נרשמו חריגות ממגבלות היחס.

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 תאגידים 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 מרכיבים: 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 אופק 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 המוזקקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

להלן פרטים בדבר יחס מימון יציב נטו⁽⁴⁾ (במיליוני שקלים חדשים) ליום 30.06.2022:

ה	ד	ג	ב	א	
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון					פריטי מימון יציב זמין (AFS)
ערך משוקלל	מ-6 חודשים	עד 6 חודשים	עד 6 חודשים	ללא מועד פירעון ⁽⁴⁾	
31,547	5,201	126	52	26,168	הון:
27,549	1,381	-	-	26,168	הון פיקוחי
3,998	3,820	126	52	-	מכשירי הון אחרים
140,812	6,783	10,487	135,755	-	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
46,987	1,188	1,714	46,496	-	פיקדונות יציבים
93,825	5,595	8,774	89,259	-	פיקדונות פחות יציבים
98,753	54,307	17,328	151,294	-	מימון סיטונאי
2,321	-	-	4,642	-	פיקדונות לצרכים תפעוליים
96,432	54,307	17,328	146,652	-	מימון סיטונאי אחר
-	-	-	2,957	-	התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית
3,119	1,843	3,907	12,207	165	התחייבויות אחרות:
-	-	5,544	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
3,119	1,843	3,907	6,663	165	כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
274,230					סך מימון יציב זמין (AFS)
					פריטי מימון יציב נדרש (RSF)
942					סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)
-	-	-	-	-	פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות
221,696	214,514	24,614	79,497	-	הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם:
-	-	-	-	-	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1
21,232	14,899	9,332	11,113	-	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן ושאין מובטחות
55,307	28,354	6,160	57,379	-	הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי
60	83	3	9	-	מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
144,459	171,240	7,780	10,987	-	הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:
37,390	52,394	3,020	3,649	-	מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
698	21	1,342	18	-	ניירות ערך שאינם בכשל ושאין כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה
-	-	-	2,957	-	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית
12,784	11,516	1,500	4,065	1,954	נכסים אחרים:
-	-	-	-	-	סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב
1,125	1,125	-	-	-	נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)
37	6,282	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
10	10	-	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו
11,613	5,219	1,500	2,939	1,954	כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל
4,718	106,571	-	-	-	פריטים חוץ מאזניים
240,140					סך מימון יציב נדרש (RSF)
114%					יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)

(4) פריטים שדווחו במסגרת הטור "ללא מועד פירעון" הינם פריטים ללא מועד פירעון מוגדר.

דוח סיכונים

ליום 30 ביוני 2022

הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 30.06.2022 עמד על 114%, לעומת 116% ביום 31.03.2022. הירידה ביחס נובעת מגידול רבעוני בסך המימון היציב הנדרש (בעיקר בסעיף הלוואות) אשר היה גבוה יותר מהגידול הרבעוני בסך המימון היציב הזמין (בעיקר בסעיפי פיקדונות מיחידים ומעסקים קטנים ומימון סיטונאי).

תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי 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 שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל II / באזל III - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי המפקח על 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 פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיור.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנדקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
	מכשיר פיננסי חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

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

נ	C
נגזרים, 10, 15, 17, 24, 26, 27, 29, 31	9, Cost Income Ratio
ניירות ערך, 1, 7, 11, 12, 18	
נכסי סיכון, 8, 15, 31	
ס	א
סיכון אסטרטגי, 12	אשראי, 9, 12, 14, 17, 18, 20, 22, 23, 25, 26, 27, 31
סיכון אשראי, 5, 12, 14, 17, 20, 21, 22, 23, 31	
סיכון חוצה גבולות, 12	
סיכון סוניסין, 12, 17	
סיכון נדילות, 12, 17, 25	
סיכון ציות ורגולציה, 11, 12	
סיכון ריבית, 12, 24	
סיכון שוק, 17, 24, 31	
סיכון תפעולי, 17, 31	
ע	ד
עמלות, 31	דיבידנד, 15
ענפי משק, 20	
ש	ה
שווי הוגן, 17, 24, 31	חון, 5, 6, 9, 12, 15, 17, 18, 23, 29, 31
	חון עצמי, 9, 17, 18, 31
	הלבנת חון, 12
	הלוואות לדיוור, 9, 14, 18, 20, 29, 31
	הפרשה להפסדי אשראי, 20, 31
	ו
	יחס המינוף, 5, 9, 18, 19
	מ
	מיסון, 5, 9, 13, 15, 18, 25, 26, 27, 28, 29, 30