

דוח הסיכונים המפורט
ליום 31 במרס 2023



דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים - תוכן עניינים

תוכן עניינים	
עמוד	
4	חלק 1 - כללי
6	חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
7	הסיכונים המתפתחים
11	הון ומינוף
11	חלק 3 - הרכב ההון
17	חלק 4 - יחס המינוף
19	סיכון אשראי
19	חלק 5 - סיכון אשראי
29	חלק 5א - סיכון אשראי של צד נגדי
32	סיכון שוק
32	חלק 6 - סיכון שוק
33	סיכון נזילות
33	חלק 7 - סיכון נזילות

רשימת הטבלאות:

עמוד	
6	יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)
10	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)
13	הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (CC1)
17	יחס המינוף (LR1) (LR2)
20	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
21	שיטות להפחתת סיכון אשראי - סקירה (CR3)
22	הגישה הסטנדרטית - חשיפה לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)
24	סיכויי האשראי הכולל לפי ענפי משק
27	נתונים על סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
28	סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן
29	ניתוח חשיפה של סיכון אשראי לצד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
30	הקצאת הון בגין התאמת שערור לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
31	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון (CCR3)
32	סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)
33	יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)
36	יחס מימון יציב נטו (NSFR)

חלק 1 - כללי

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בבנק ישראל והנחיותיו, נדרשים תאגידים בנקאיים לפרסם דוח מפורט על הסיכונים ואופן ניהולם באתר האינטרנט שלהם, שיכלול מידע משמעותי כמותי ואיכותי לפי דרישות הגילוי של באזל ודרישות גילוי על סיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות גילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (FSF) ודרישות גילוי שפורסמו על ידי הועדה ליציבות פיננסית (Financial Stability Board). לצורך השלמת הגילוי יש לעיין בדוח זה ביחד עם הדוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2022 ויחד עם הדוח הכספי, ובכלל זה עם פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה, שמתפרסם לציבור. הדוח הרבעוני הינו מצומצם משמעותית בהתאם להנחיות בהוראה לגבי דרישות הגילוי הכמותיות והאיכותיות.

מדיניות גילוי

הבנק התווה מדיניות גילוי למידע שנדרש לפי הוראה 651 של בנק ישראל, שאושרה על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון. עקרונות המדיניות קובעים תהליך לבחינת נאותות הגילויים, שנגזרים ממנה, בין היתר, קריטריונים איכותיים ופרמטרים כמותיים המסייעים לבחון כי הוצפו וטופלו באופן נאות כל הגילויים המהותיים הנדרשים, באופן שיביא לידיעת משתמשי הדוחות את כל המידע המהותי על פרופיל הסיכון של הבנק ודרכי ניהול הסיכונים. בנוסף, מעוגנות במדיניות הבקורות הפנימיות והנהלים למתן גילוי למידע זה.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים וכן שינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות ההערכות. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי הסיכון דלהלן. המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים, הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים, או כאלה המשפיעים על שווקים אלה.

תחולת היישום

מסגרת העבודה כוללת את הבנק בלבד. הבנק הינו חלק מקבוצת הבנק הבינלאומי. לא קיימים איסורים או מגבלות משמעותיות אחרות כלשהן על העברת כספים או הון פיקוחי בתוך הקבוצה, מעבר למגבלות הכלליות החלות על ביצוע עסקאות מכל סוג כל עוד הבנק שומר על יחס ההון המזערי הנדרש ממנו על פי הדין. יצוין כי העברת כספים שאינם הון פיקוחי לחברת האם, כפופה לנב"ת 312 - עסקאות עם אנשים קשורים ונב"ת 313 - מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

כללי

פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הריבית, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, לרבות סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודלים. פירוט לגבי פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי ודרכי ניהולו, ראה בדוח על הסיכונים לשנת 2022.

דוח הסיכונים נערך על רקע התפתחויות שונות בסביבת המאקרו, המשפיעות על הסביבה הכלכלית והעסקית שבה פועל הבנק. הרבעון הראשון של שנת 2023 התאפיין בהמשך המגמה של רמות אינפלציה גבוהות, בישראל ובכלכלות המובילות. מגמה זו, גרמה לבנקים המרכזיים להדק את המדיניות המוניטרית ולנקוט בהעלאות ריבית.

על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2023, שיעורי האינפלציה הצפויים לשנים 2023 ו-2024 עומדים על 3.9% ו-2.4% בהתאמה (לעומת 3.0% ו-2.0% בהתאמה, בתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023). שיעור האינפלציה הצפוי בארבעת הרבעונים הקרובים (החל מרבעון השני של שנת 2023 ועד לסוף הרבעון הראשון של שנת 2024) צפוי להיות 3.4%.

עוד צוין, כי האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים מצויה מעל הגבול העליון של היעד ועומדת על 5.2%, אולם עדיין נמוכה מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות וכי ציפיות האינפלציה מהמקורות השונים (משוק ההון ומהחזאים) לשנה הקרובה עומדות על 3.0%, נמוכות מהצפי בתחזית בנק ישראל. בעולם, נמשכה ההאטה בקצב עליית המחירים בארה"ב ובאירופה, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023. עם זאת, נמשכת מגמת ההידוק המוניטרי ועליות הריבית בעולם. פתיחת הכלכלה של סין לעולם, יחד עם שיפור בשרשרת האספקה העולמית, מוביל את הצמיחה העולמית. מנגד, קיימת החלשות של ענפי הנדל"ן והייטק כתוצאה מהעלאות הריבית המתמשכות.

במהלך שנת 2022, עלתה ריבית בנק ישראל משיעור של 0.1%, לרמה של 3.25%. ברבעון הראשון של שנת 2023, נמשכה מגמת העלאת ריבית בנק ישראל, כך שבמהלך החודשים ינואר עד אפריל 2023, עלתה ריבית בנק ישראל בשיעור של 1.25%, לרמה של 4.5%. על פי הערכת התחזית המאקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל מיום 3 באפריל 2023, ריבית בנק ישראל צפויה להתייצב ברמה של 4.75% בממוצע, ברבעון הראשון של שנת 2024. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, עלה שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 2.73%. נכון לסוף חודש אפריל 2023, שער הדולר היציג עמד על כ-3.64, עליה של כ-0.7% ביחס לסוף הרבעון הראשון של השנה. זאת, בהמשך לעליה בשיעור של כ-13%, בשנת 2022. שער החליפין של השקל מול האירו עלה במהלך הרבעון הראשון של השנה, בשיעור של 4.8%. המגמה נמשכה גם בחודש אפריל (עלייה נוספת בשיעור של כ-1.8%, בהשוואה לסוף חודש מרס). במקביל נרשמה תנודתיות גבוהה בשערי החליפין.

ברבעון הראשון של שנת 2023, המסחר בשוקי ההון בעולם התנהל על רקע הציפיה להמשך עליית ריבית בכלכלות המובילות והמשך עליית המחירים העולמית, ונרשמו עליות שיעורים במדדי המניות המובילים. בשווקים המקומיים נרשמו ירידות ברוב מדדי המניות. על פי סקירת מחלקת המחקר של הבורסה לניירות ערך, המסחר בבורסה במהלך הרבעון הראשון של השנה הושפע מהמשך עליות הריבית בישראל ובעולם ומאי הוודאות בגין השלכות השינויים המוצעים במערכת המשפט.

על פי התחזית המאקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל, מחודש אפריל 2023, עולה כי שינויי החקיקה המוצעים כיום הנוגעים למערכת המשפט, עלולים להשפיע על הפעילות הכלכלית בישראל. התחזית מפרידה בין תרחיש בו המחלוקת סביב שינויי החקיקה תיושב באופן שאינו משפיע על הכלכלה מכאן ואילך, לבין תרחיש בו שינויים חוקיים ומוסדיים ילוו בעלייה בפרמיית הסיכון של המדינה. בתרחיש בו המחלוקת סביב שינויי החקיקה תיושב באופן שאינו משפיע על הכלכלה, צפוי התוצר לצמוח בשיעור של 2.5% בשנת 2023 (לעומת 2.8% בתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023), ובשיעור של 3.5% בשנת 2024 (בדומה לתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023). חטיבת המחקר בבנק ישראל צופה, כי בשנת 2023 קצב הצמיחה בישראל יהיה נמוך ביחס לקצב הצמיחה הממוצע בשנים האחרונות (4%), וזאת על רקע הצפי להמשך העלאת הריבית בישראל אשר צפויה למתן את הביקוש לצריכה והשקעות וההאטה הצפויה בצמיחת הסחר העולמי.

בתרחיש הנוסף, בו שינויים חוקיים ומוסדיים ילוו בעלייה בפרמיית הסיכון של המדינה, תיתכן פגיעה בייצוא וירידה בהשקעות מקומיות וביקוש לצריכה פרטית. על פי תרחיש זה, הפגיעה בצמיחת התוצר לאורך שלוש השנים הבאות, תהיה בין 0.8% ל-2.8% בכל שנה, בהתאמה למשך זמן הפגיעה ועוצמתה. רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי. חברת דירוג האשראי העולמית S&P אישררה, בחודש נובמבר 2022, את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה". חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישררה, בחודש אפריל 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1, עם זאת הורידה Moody's את תחזית הדירוג מ"חיובית" ל"יציבה" וזאת לאחר שבחודש אפריל 2022, העלתה את תחזית הדירוג של ישראל מ"יציבה" ל"חיובית". בפרסום מציינת Moody's כי שינוי התחזית נובע מהערכתה, כי האירועים האחרונים סביב תכניות הממשלה לשינוי מערכת המשפט מצביעים על הרעה בחוסן המוסדות והממשל בישראל. לפרטים נוספים ראו בדוח הדירקטוריון והנהלה ליום 31 במרס 2023.

חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	
במיליוני ש"ח					
					הון זמין (*)
890.4	912.1	936.7	969.8	1,018.2	הון עצמי רובד 1
882.3	904.2	929.1	962.4	1,013.2	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
890.4	912.1	936.7	969.8	1,018.2	הון רובד 1
882.3	904.2	929.1	962.4	1,013.2	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
958.4	982.0	1,007.4	1,042.3	1,091.2	הון כולל
950.3	974.1	999.8	1,034.9	1,086.2	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
נכסי סיכון משוקללים					
6,002.1	6,221.8	6,263.6	6,413.3	6,512.6	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
באחוזים					
					יחסי הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים (*)
14.84%	14.66%	14.95%	15.12%	15.63%	יחס הון עצמי רובד 1
14.69%	14.53%	14.83%	15.00%	15.56%	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
14.84%	14.66%	14.95%	15.12%	15.63%	יחס הון רובד 1
14.69%	14.53%	14.83%	15.00%	15.56%	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
15.97%	15.78%	16.08%	16.25%	16.76%	יחס הון כולל
15.83%	15.66%	15.96%	16.14%	16.68%	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1, הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
5.84%	5.66%	5.95%	6.12%	6.63%	יחס הון עצמי רובד, מעבר לנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים (2)					
11,698.5	12,044.0	11,935.0	11,900.3	11,900.3	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
7.61%	7.57%	7.85%	8.15%	8.56%	יחס המינוף (באחוזים)
7.54%	7.51%	7.78%	8.09%	8.09%	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים) (4)
יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (3)					
1,589.8	1,701.7	1,622.5	1,630.8	1,510.8	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (במיליוני ₪)
604.4	565.3	580.9	630.1	588.4	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים (במיליוני ₪)
264%	307%	282%	261%	260%	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)
יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים					
9,566.4	9,863.1	9,844.8	9,839.2	9,950.0	סך הכל מימון יציב זמין
6,313.4	6,732.4	6,522.0	6,549.1	6,567.5	סך הכל מימון יציב נדרש
152%	146.5%	150.9%	150%	151.1%	יחס מימון יציב נטו (באחוזים)

(*) הון, יחסי הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ויחס מינוף הינם לאחר השפעת התאמות בין מהלכי התייעלות תפעולית- ר' באור 9 בדוח כספי ליום 31 במרס 2023.

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס הון הכולל הנדרש הינם 9%-12.5%.

(2) ר' חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.

(3) ר' חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.

(4) לפני השפעת הוראות המעבר, ולפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

(5) בהתאם להוראות בנק ישראל, יחס המימון יציב נטו מחושב החל מהדוח השנתי לשנת 2021.

סיכונים מובילים ומתפתחים

סיכונים מובילים ומתפתחים נגזרים מסביבת הפעילות העסקית של הבנק וכוללים גם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בסיכונים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה שמשפיעה על תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות סביבה רגולטורית, תחרותית, דיגיטלית ועוד. להלן פרטים בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים העיקריים:

1. **סיכון מאקרו-כלכלי** - התוצאות העסקיות של המערכת הבנקאית בישראל ושל הבנק כחלק ממנה מושפעות באופן ישיר מהמצב הכלכלי בישראל ובעולם. הרעה בתנאים הכלכליים (לרבות שינויי ריבית, מטבע, אינפלציה ועוד), הפוליטיים והביטחוניים, עלולה להביא לפגיעה בהכנסות הבנק, להגדיל את היקף החובות הבעייתיים ולהשפיע לרעה על תוצאות הבנק.

להערכת הבנק, רמת הסיכון נמצאת בעלייה ומשפיעה על הסיכונים השונים, וזאת לאור ההתפתחויות המאקרו-כלכליות האחרונות, המשך רמות האינפלציה הגבוהות, השפעות עליית הריבית בארץ ובעולם, התנודתיות בשערי החליפין, הירידות בשווקי ההון המקומיים, השינויים הגאו-פוליטיים ועוד, העלולים להביא להאטה בפעילות הכלכלית ולהשפיע לרעה על הפעילות העסקית של הבנק, על מצב הלווים ועל הכנסות הבנק. בנוסף, קיימת אי וודאות בשווקים הפיננסיים בגין השלכות השינויים המוצעים במערכת המשפט ולהשפעת הפחתה אפשרית של דירוג האשראי של מדינת ישראל. להשפעת דירוג מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראו פרק "הון והלימות הון".

הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק. להרחבה, ולתחזית בנק ישראל על ההשפעות האפשריות על הפעילות הכלכלית בישראל של שינויי החקיקה המוצעים במערכת המשפט, ראו פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 במרס 2023.

2. **סיכון אסטרטגי/מודל עסקי** - השינויים בסביבת הפעילות של הבנק וההתגברות המשמעותית בעוצמת התחרות נבחנו וקיבלו ביטוי בעת גיבוש התכנית האסטרטגית לשנים 2023-2027 שאושרה במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2022. התוכנית האסטרטגית נבחנת מול השינויים בסביבת התחרות ומול האתגרים השונים.

שינויים המשפיעים על הסביבה העסקית ומשנים את עצמת התחרות: שינויים בסוג המתחרים - בשנים האחרונות התחרות על השירותים והמוצרים הפיננסיים התרחבה מעבר לתחרות המסורתית בין הבנקים ומתחרים חוץ-בנקאיים ותיקים וחדשים נכנסים לתחומים של פעילויות פיננסיות מסורתיות ובהם חברות הביטוח, חברות כרטיסי האשראי, חברות קמעונאיות, חברות הזנק ופינטק שמפתחות מוצרים חדשניים בענף וחברות ביג טק עולמיות שצפויות להרחיב את פעילותן בתחומים הפיננסיים בשנים הקרובות. שינוי במודל העסקי הבנקאי - ההתפתחויות הרבות שמתרחשות במקביל בזירות התחרות השונות בענף הפיננסיים, הבנקאי והחוץ-בנקאי, בהתקדמות הטכנולוגיה ושינויים בצרכי הלקוחות והעדפותיהם, מביאים לשינוי במודל הבנקאי.

שינויים טכנולוגיים - המעבר לבנקאות דיגיטלית וכניסת מתחרים טכנולוגיים לפעילות פיננסית מייצרים סיכונים ואתגרים טכנולוגיים וסיכונים אבטחת מידע וסייבר חדשים אליהם הבנק נערך. שינויים רגולטוריים - הסביבה הרגולטורית ממשיכה באינטנסיביות בקידום הסדרתם של מהלכים להגברת התחרות בתחומים שונים, כגון שירותי תשלום, שינויים בשוק כרטיסי האשראי והתשלומים, החלת תקן לבנקאות פתוחה אשר נועד לאפשר שיתוף מידע פיננסי של לקוחות עם צדדים שלישיים, רפורמת הניוד בין בנקים, הקמת לשכת שירותי מחשוב בנקאיים, רגולציה התומכת במעבר לבנקאות דיגיטלית ועוד. שינויים בצרכי הלקוחות - סיכונים הקשורים לשינויים בטעמי הצרכן, ובכללם מוכנות גוברת לצריכת שירותים פיננסיים מגורמים חוץ-בנקאיים.

דרישת התייעלות של המערכת הבנקאית - התחרות הגוברת במערכת הפיננסית והדרישה להתייעלות של המערכת הבנקאית מצד הפיקוח על הבנקים, הובילו לקידום מהלכי התייעלות במסגרתם ננקטו צעדים שונים להתייעלות בהוצאות, ובעקבות כך שיפור יחס היעילות. בהמשך למהלכי התייעלות בהם נוקט הבנק בשנים האחרונות, הבנק ממשיך להתייעל באמצעות הסטת פעילות לדיגיטל, ייעול תהליכים והתאמת מודל ההפעלה לסביבת הבנקאות המשתנה.

3. **סיכון רגולטורי** - מקורו של הסיכון הוא בהתגברות הדרישות הרגולטוריות בארץ ובעולם בשנים האחרונות. השינויים הרגולטוריים ויישום רפורמות רגולטוריות מגבירים את אי הוודאות והתחרותיות במערכת הפיננסית ויוצרים סיכון להכנסות ולהון הבנק, לרבות באמצעות מניעת או הטלת מגבלות על פעילות עסקית. שינויים אלה גם מחייבים את הבנק להיערכות, יישום והטמעה של דרישות רגולטוריות הכרוכים בעלויות והשקעות (כגון השקעות מיכוניות) נכבדות. כמו כן, אי עמידה בהוראות החוק והרגולציה החלות על הבנק חושף אותו לסנקציות, ובהן עיצומים כספיים, תביעות של לקוחות, לרבות תובענות ייצוגיות, הטלת אחריות פלילית על הבנק ועל נושאי משרה בו וכן לפגיעה בתדמיתו של הבנק בציבור. הסיכון הרגולטורי מנוהל בבנק כחלק מהסיכון המשפטי, מסיכון הציות ומסיכון האסטרטגיה.

מדיניות הציות של הבנק מעגנת, בין היתר, את ערכי הציות אותם מקדם הבנק, משמשת כקו מנחה לפעילות כל הגורמים בבנק בניהול סיכונים הציות בכלל ובעמידה במכלול ההוראות הרגולטוריות בפרט, מתווה את העקרונות וקווי היסוד ומעגנת את הסמכויות ותחומי האחריות של הגורמים השונים בבנק לצורך בניית תשתית נאותה ליישום החובות החלות על הבנק בתחום הציות והסדרתם בנהלים ותהליכים.

ההיבטים הרגולטוריים - משפטיים מפוקחים ומנוהלים ע"י מערך היעוץ המשפטי בחברת האם והיעוץ המשפטי בבנק במסגרת מדיניות לניהול הסיכון המשפטי המאושרת על ידי ההנהלה והדירקטוריון. המדיניות מסדירה את הדרכים לאיתורו, מיפוי ומיזעורו של הסיכון המשפטי, לרבות באמצעות מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בחקיקה, רגולציה ובפסיקה ומתן יעוץ ותמיכה משפטית שוטפים, בין היתר, על בסיס התפתחויות אלה.

בהיבט האסטרטגי - התכנית האסטרטגית ותכנית העבודה מתייחסות להשפעות אפשריות שצוינו לעיל ולוקחת בחשבון את השינויים האמורים. לפרטים בדבר יוזמות רגולטוריות מהותיות בעלות השפעה על פעילות הבנק בתקופת הדיווח ראו "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים שחלים על הבנק" בפרק משל תאגידי בדוח הכספי.

4. **סיכונים סייבר ואבטחת מידע (כחלק מהסיכון התפעולי)** - סיכון סייבר מוגדר כפוטנציאל לנזק הנובע מאירוע סייבר בהתחשב ברמת סבירותו וחומרת השלכותיו. לסיכונים סייבר, דלף מידע ואבטחת מידע פוטנציאל גבוה לגרימת נזק בהתממש אירוע משמעותי הכרוך בעלויות שיקום גבוהות. החדשנות בבנקאות בתקשורת, שימוש בטכנולוגיות חדשות, מערכות פתוחות ויישומי מחשוב ענן גוררות סיכונים תפעוליים בדגש על סיכונים סייבר ואבטחת מידע. לצורך ניהול נאות של סיכונים סייבר, הורחבה והותאמה המסגרת הקיימת של ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע ואבטחת מידע בבנק בהיבטי תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. הבנק הגדיר, באמצעות חברת האם, את סיכון הסייבר כולל הגדרת אסטרטגיה, מדיניות, מינוי מנהל הגנת הסייבר ליישום המדיניות ובניית מתודולוגיה לניהול הסיכון. כמו כן, הבנק מנהל את סיכון הסייבר באמצעות נקיטת פעולות מניעה רבות להפחתת הסיכון כולל קידום מודעות בתחום סיכונים סייבר ואבטחת מידע וביצוע תרגילים.

בתקופה האחרונה ממשיכות תקיפות סייבר על ארגונים פיננסיים בעולם, על ארגונים בארץ ועל גופי שרשרת האספקה של ארגונים אלו. כמו כן, קיימת מגמת עלייה בגורמי תקיפה מדינתיים וכן עלייה משמעותית בניסיונות פשינה והנדסה חברתית. החשיפה לסבירות התממשות אירוע סייבר עולה בין היתר כתוצאה משימוש גובר של לקוחות בערוצים דיגיטליים ומעבר לעבודה מרחוק של עובדים וספקים. הבנק, באמצעות חברת האם, נוקט באופן שוטף בצעדים למזעור הסיכונים כולל: פתרונות גישה מרחוק המלווים ע"י מח' אבטחת מידע, הגברת ניטורים ויישום בקורות ואמצעים שונים בהתאם להתפתחות האיומים.

לבנק קיימות פוליסות ביטוח המקנות כיסוי ביטוחי במסגרת הפוליסה של קבוצת הבנק בגין אירועי נזק שונים כתוצאה מאירוע כשל מחשבי ו/או אירוע סייבר.

5. **סיכון טכנולוגיות המידע (כחלק מהסיכון התפעולי)** - בשנים האחרונות, הסביבה הטכנולוגית מתפתחת והתלות בה הולכת וגוברת, ונוצר הצורך בהגדלת הגמישות העסקית והטכנולוגית והצורך בהגברת השימוש בטכנולוגיות חדשות. לקבוצת הבנק קיימת תכנית לשדרוג תשתיות המחשוב, אשר מקנה מענה טכנולוגי לצורך מימוש האסטרטגיה העסקית של הבנק.

6. **סיכונים חוצי גבולות (CROSS BORDER)** (כחלק מסיכון הציות) - הבנק פועל בתחומי בנקאות שונים ומספק שירותים גם ללקוחות שהינם תושבי חוץ. על רקע המאמצים המוגברים של מדינות שונות באיתור כספים של תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות והמגמה של שיתוף פעולה בינלאומי במאבק בהעלמות מס, עלולה פעילות הבנק מול תושבי החוץ כאמור להגדיל את החשיפה של הבנק לסיכונים ציות שמקורם בפעילות חוצה

גבולות (Cross Border) וכן לסיכונים מוניטין. לבנק מדיניות יעודית לנושא זה, נקבעו נהלי עבודה ומתבצעת שורה של צעדים אופרטיביים לניהול וצמצום הסיכון.

בנוסף לאמור, חלו בשנים האחרונות התפתחויות בחקיקה וברגולציה הבנקאית באירופה ובעולם בכלל, שיש בהן להשפיע על רמת הסיכון והחשיפה לסיכונים ציות הנובעים מממן שירותים בנקאיים ללקוחות תושבי חוץ. ככלל הבנק אינו יוזם פעילות שיווק, קידום ופרסום ואינו מכון או מציע את שירותיו באופן מובהק או מכון ללקוחות תושבי חוץ בין אם באופן ישיר ובין אם באופן מקוון. לבנק אין שלוחות או נציגויות מחוץ לישראל ועובדי הבנק לא פועלים מחוץ לישראל. לגבי חשבונות של תושבי חוץ הנפתחים בבנק, נוקט הבנק בגישה מבוססת סיכון, בכל תהליכי פתיחת החשבונות ותהליכי ניהול החשבונות, על מנת למזער ולגדר ככל האפשר היתכנות או אפשרות שהבנק יפר את הדין הזר בעת מתן שירותים בנקאיים ללקוחות תושבי חוץ. זאת על ידי איסור ביצוע פעילות שיווק אקטיבית, הגבלה והתאמה של סוג ואופן מתן השירותים, לרבות הגבלה או הימנעות מממן שירותים לתושבי חוץ בעת שהייתם מחוץ לישראל, והתייחסות לטובת יוזם השירות.

הוראות ה- FATCA - חקיקה אמריקאית המעוגנת בהסכם בין מדינת ישראל עם ישראל בדרך של חקיקה מקומית. במסגרת כללי הוראה זו מפעיל הבנק תהליכים פנימיים לזיהוי ותיעוד לקוחות אמריקאים ומדווח עליהם מדי חודש ספטמבר לגבי שנת המס הקודמת, לרשות המיסים בארה"ב באמצעות רשות המס בישראל בהתאם לדרישות ההוראה. החל מכניסת התקנות לתוקף, הבנק מאפשר פתיחת חשבון חדש בכפוף לחתימת לקוח על הצהרה בדבר תושבות המס שלו.

הוראות ה- CRS - תקן שפותח ע"י ארגון ה- OECD ושמטרתו איסוף מידע לגבי תושבות המס של לקוחות הבנק ודיווח עליהם לרשויות המס של המדינות המשתתפות, באמצעות רשות המס בישראל. התקן אשר הוטמע בחקיקה מקומית, מיושם ע"י הבנק אשר מדווח מדי חודש ספטמבר על לקוחותיו שהצהירו על תושבות מס זרה או שבחשבונם אינדיקציה לתושבות מס כזו.

הסיכון חוצה גבולות עלה עם תחילת המלחמה בין רוסיה ואוקראינה ותחילת משטר הסנקציות על רוסיה והאזורים הבדלניים באוקראינה. יודגש כי לאור המציאות הקיימת, חוזקו הבקורות והבדיקות המבוצעות בבנק, בדגש על עדכון רשימות המוכרזים בסנקציות באופן שוטף, בקרה אחר פעולות המבוצעות מול מדינות רוסיה, אוקראינה, בלארוס.

7. **סיכון בנקאות הוגנת (conduct risk)** (כחלק מסיכון הציות) - הבנק הטמיע ערכי הוגנות ושקיפות בפעילותו מול לקוחותיו ופועל לחיזוק עקרונות אלו בהתנהלותו השוטפת. ככלל, נדרש הבנק לוודא, כי ההצעות הניתנות ללקוח מותאמות לצרכיו, וכי השירותים המוענקים לו ניתנים לו ללא הפליה, מכל סוג. אי עמידה בסטנדרט התנהלות ראוי חושף את הבנק לסיכונים שונים כמו סיכונים ציות, משפטי, מוניטין וכיו"ב. לבנק קיימת מדיניות בנושא התנהלות עסקית נאותה כחלק ממדיניות הציות ואחד מיעדי קצין הציות הינו לפעול להטמעת עקרונות המדיניות בקרב האגפים השונים.

8. **סיכונים סביבה ואקלים** - הם הסיכונים לחשיפה להפסדים מסיכונים הקשורים להשפעות סביבתיות הן בשל עלויות שמקורן בחשיפה לסיכונים סביבה - פגיעה סביבתית (זיהום קרקע, זיהום אוויר, מחסור במים, רעידות אדמה וכיו"ב) והן בשל עלויות הנובעות מהחשיפה לסיכונים האקלים - סיכונים פיזיים (גלי חום, בצורות, שיטפונות, הצפות ועוד) או סיכונים מעבר הקשורים לשינויי האקלים. לסיכונים אלו השפעה אפשרית במספר היבטים באופן ישיר או עקיף: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, סיכון משפטי, ציות וסיכון מוניטין. השפעה ישירה - כתוצאה מעלויות מפגעים סביבתיים שעל הבנק לשאת בהם בגין נזקים ישירים הקשורים בשינויי אקלים או הפסד כספי העלול להיגרם כתוצאה מאימוץ של הוראות לגבי מדיניות אקלים וסביבה, התפתחות טכנולוגית ושינויים בהעדפות השוק.

השפעה עקיפה - כגון על סיכונים אשראי - עלולה לנבוע מהרעה במצבו הפיננסי של לווה בעקבות השפעות סביבתיות ושינויי אקלים, בין היתר בעקבות אי-עמידה בהוראות הדין הסביבתיות הרלבנטיות, בשל הוצאות גדולות הנדרשות כדי לעמוד בדרישות רגולציה סביבתית או בשל קנס גבוה שניתן להשית בשל פגיעה סביבתית, וכן התממשות של סיכונים אחרים הקשורים בסיכונים סביבתיים כגון סיכון מוניטין. הבנק נוקט בפעולות לזיהוי וניהול סיכונים אלו, בדגש על סיכון האשראי, תוך חתירה לצמצום או מניעה של סיכון הנובע מהשפעה סביבתית שיש בה פוטנציאל לפגיעה. הבנק רואה חשיבות במימון פרויקטים/גופים התורמים לפיתוח סביבתי, כגון מימון פרויקטים בתחום האנרגיה המתחדשת.

דיון בגורמי סיכון

ברבעון הראשון של שנת 2023 לא בוצעו שינויים בטבלת גורמי הסיכון.
לדיון בגורמי הסיכון ראו דוח הסיכונים לשנת 2022 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2022.

סקירת נכסי סיכון משוקללים (sv1) (במיליוני ש"ח)

דרישות הון מזעריות	נכסי סיכון משוקללים		
	31.03.2023	31.12.2022	
	716.3	5,684.9	5,730.4
סיכון אשראי (לא כולל סיכון אשראי של צד נגדי) (CCR) (גישה סטנדרטית)	0.4	4.0	3.4
סיכון אשראי צד נגדי (גישה סטנדרטית)	1.8	10.8	14.5
התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)	11.9	96.7	95.6
סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון (250%))	730.4	5,796.4	5,843.9
סה"כ סיכון אשראי	0.7	5.9	5.5
סיכון שוק (גישה סטנדרטית)	82.9	611.0	663.2
סיכון תפעולי	814.0	6,413.3	6,512.6
סך הכל			

- (א) דרישות הון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין. הבנק נדרש לעמוד ביחס הון כולל מזערי של 12.5%.
- (ב) סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי של צד נגדי, התאמה בגין סיכון אשראי וסכומים מתחת לסף הניכוי.

הון ומינוף

חלק 3 - הרכב ההון

הבנק מיישם את הוראות ועדת באזל בנושא מדידה והלימות הון, כפי שאומצו על ידי בנק ישראל בהוראות ניהול בנקאי תקין 201 עד 211. הוראות באזל מתייחסות ל- 3 נדבכים:

נדבך ראשון - דרישות הון מזעריות, המחושבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד, כאשר לגבי סיכוני אשראי הגישות העיקריות הן:

1. הגישה הסטנדרטית המסתמכת בעיקר על נתוני דירוגי אשראי של חברות דירוג חיצוניות.
2. הגישות המתקדמות המבוססות על דירוגים פנימיים אשר חושבו בהתאם למודלים שפותחו על ידי הבנק (Internal Ratings-Based).

הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לכלל החשיפות של הבנק, ובגין סיכון שוק מבוצע גם חישוב של הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון הספציפי בתיק למסחר.

נדבך שני - עוסק בתהליך הפנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק - תהליך ה- ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ובמערכי הפיקוח והבקרה שהבנק מיישם. תהליך ה- ICAAP נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, לרבות בהתחשב בתכניות אסטרטגיות עתידיות, זאת מעבר לדרישות ההון המינימאליות שעל הבנק להחזיק בהתאם לנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכון ציות, סיכון הלבנת הון ומימון טרור, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון מודלים ועוד. התהליך כולל, בין היתר, בחינת המנגנונים המובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים שונים, בחינת קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי נאות, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת וקיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים. כמו כן, עוסק נדבך זה בתהליך הסקירה הפיקוחי (SREP) מול בנק ישראל.

נדבך שלישי - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור. הנדבך כולל את דרישות הגילוי בדיווח הכספי של תאגיד בנקאי.

במהלך חודש מרס 2020, פירסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי (BCBS) הודעה על דחייה בכניסתן לתוקף של העדכונים להוראות "מדידה והלימות הון" (המכונה "באזל 4") שפורסמו בחודש דצמבר 2017. היישום אמור להיכנס לתוקף באירופה באופן מדורג החל מה-1 בינואר 2023 ועד 1 בינואר 2028. חשוב לציין כי בשלב זה, לא ידוע באיזה אופן ומתי יאומצו הוראות אלה בישראל.

אימוץ הוראות באזל ע"י בנק ישראל

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית.

השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, מכיוון שדרישות ההון בגין חשיפות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים, נגזרות מדרישות ההון של בנק ישראל. להערכת הבנק, אם וככל שירד דירוג האשראי של מדינת ישראל (NOTCH אחד) על ידי חברת הדירוג S&P, יגרום הדבר לירידה של 1.73% - 1.86% ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל בהתאמה, נכון לנתוני 31 במרס 2023.

חוזר בדבר הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

ביום 22 במאי 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם לחוזר, נקבע כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד (planning consent) והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף המשק בינוי ונדל"ן. השפעת החוזר על מלאי ההלוואות של הבנק ליום 30 ביוני 2022, נפרסת בשיעורים רבעוניים שווים, החל מיום 30 בספטמבר 2022 ועד ליום 30 ביוני 2023. ליישום ההוראה אין השפעה על יחס הון רובד 1 ויחס ההון הכולל.

הרכב ההון הפיקוחי (CC1)

ליום 31 במרס 2022			ליום 31 במרס 2023		
הפנייה	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל ווו	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל ווו	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים					
1	17.0	17.0	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1		
2	884.2	-	1,026.3	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	
3	(10.6)	(18.9)	(7.1)	(30.1)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	(10.6)	882.3	(7.1)	1,013.2	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים					
4	(*)	(*)	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		
	(8.1)	(8.1)	(5.0)	(5.0)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	(8.1)	(8.1)	(5.0)	(5.0)	מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות
	(8.1)	(8.1)	(5.0)	(5.0)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
	(2.5)	890.4	(2.1)	1,018.3	הון עצמי רובד 1
	(2.5)	890.4	(2.1)	1,018.3	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
הון רובד 1 נוסף: ניכויים					
	-	-	-	-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
	-	-	-	-	הון רובד 1 נוסף
	(2.5)	890.4	(2.1)	1,018.3	הון רובד 1
הון רובד 2: מכשירים והפרשות					
5	0	0.0	0.0	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר	
				מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'	
6	0	68.0	73.0	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס	
		68.0	73.0	הון רובד 2 לפני ניכויים	
הון רובד 2: ניכויים					
	-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל ווו	

סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2			-	-
הון רובד 2			73.0	68.0
סך ההון			1,091.3	958.4 (2.1) (2.5)
סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			-	-
סך נכסי סיכון משוקללים			6,512.6	6,413.3
יחסי הון וקריות לשימור הון				
הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)			15.63%	13.88%
הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)			15.63%	13.88%
ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)			16.76%	14.94%
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים				
יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים			9.00%	9.00%
יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים			9.00%	9.00%
יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים			12.50%	12.50%
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.			38.2	38.7 7
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2				
הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה			73.0	72.5 6
התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית			73.0	72.5
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר				
סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].				
סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה			9.6	9.6

(*) מייצג סכום הנמוך מ-50 אלפי ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2022		
הפנייה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	
במיליוני ש"ח		
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1	17.0	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
2	980.1	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	(7.9)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	(7.9)	962.4
הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
4	(*)	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
	(7.4)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	(7.4)	מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות
	(7.4)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
	(0.6)	969.8
הון עצמי רובד 1		
	(0.6)	969.8
הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים		
הון רובד 1 נוסף: ניכויים		
סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף		
הון רובד 1 נוסף		
	(0.6)	969.8
הון רובד 1		
הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
5		מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
		מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.
6	72.5	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
	72.5	הון רובד 2 לפני ניכויים
הון רובד 2: ניכויים		
	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
	72.5	הון רובד 2
	(0.6)	1,042.3
סך ההון		
סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	6,413.3	סך נכסי סיכון משוקללים
יחסי הון וזרימות לשימור הון		
	15.12%	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	15.12%	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	16.25%	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	9.00%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	12.50%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
7	38.7	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		

6	72.5	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	72.5	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר		
		סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
	9.6	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה

(*) מייצג סכום הנמוך מ-50 אלפי ש"ח.

חלק 4 - יחס המינוף

ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתה הוארך תוקף העדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בנושא יחס מינוף. העדכון מקל את דרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. לעניין הפחתת דרישות המינוף, נקבע כי ההקלה תמשיך לחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או מיחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LR1)

31 במרס 2023	31 במרס 2022	31 בדצמבר 2022	
מיליוני ש"ח			
סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	11,406.2	11,108.9	11,268.0
התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	6.8	1.5	7.8
התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	535.3	520.1	548
התאמות אחרות (*)	74.8	68.0	76.5
חשיפה לצורך יחס המינוף	12,023.1	11,698.5	11,900.3

(*) עיקר סכום ההתאמות נובע מהפרשה קבוצתית להפרשי אשראי.

יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 (LR2)

טבלה 3ב: יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
חשיפות מאזניות			
11,332.7	11,175.4	11,471.0	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות ביטחונות)
-	-	-	(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)
11,332.7	11,175.4	11,471.0	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
חשיפות בגין נגזרים			
11.8	1.5	10.1	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת ביטחון משתנה במזומן כשיר)
7.8	1.5	6.7	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
19.6	3.0	16.8	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
2,357.8	2,170.1	2,370.7	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(1,809.8)	(1,650.0)	(1,835.4)	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
548.0	520.1	535.3	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
969.8	890.4	1,018.2	הון רובד 1
11,900.3	11,698.5	12,023.1	סך החשיפות
יחס מינוף			
8.15%	7.61%	8.47%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

חלק 5 - סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלווה או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. במסגרת יישום הוראות באזל מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. במסגרת נדבך 2 מאותגרת הקצאת ההון של הנדבך הראשון ובמידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים האשראי. בחודש אפריל 2023 המשיך בנק ישראל בהעלאת הריבית במשק, והיא עומדת על 4.5%. על פי התחזית המקורית- כלכלית העדכנית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 4.75% בממוצע ברבעון הראשון של 2024. בהודעת הריבית האחרונה, צוין כי המשך העלאות הריבית יקבע בהתאם לנתוני פעילות והתפתחות האינפלציה, זאת על מנת להמשיך ולתמוך בהשגת יעדי המדיניות. עליית הריבית מגדילה את הוצאות המימון של משקי הבית והחברות העסקיות, אשר לצד העלייה באינפלציה, המייקרת את ההוצאות השוטפות, עלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק. הבנק בוחן את השפעות עליית האינפלציה ועליית הריבית החדה בשנים 2022 ו-2023 על מגזרי הפעילות השונים, ובפרט ההשפעה על כושר ההחזר של לקוחות הבנק, נכון למועד פרסום הדוחות לא נרשמה השפעה לרעה על הבנק, הבנק ממשיך לעקוב אחר השפעות עליית הריבית והמדד.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

31 במרס 2023				
יתרות ברוטו				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
במיליוני ש"ח				
10,433.3	77.8	10,482.1	29.0	חובות, למעט איגרות חוב
787.4		787.4		איגרות חוב
2,367.9	3.6	2,371.5	0.0	חשיפות חוץ מאזניות
13,588.6	81.4	13,641.0	29.0	סך הכל
31 במרס 2022				
יתרות ברוטו				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
במיליוני ש"ח				
10,155.4	78.9	10,183.8	50.5	חובות, למעט איגרות חוב
771.0		771.0		איגרות חוב
2,167.5	4.5	2,172.0		חשיפות חוץ מאזניות
13,093.8	83.4	13,126.7	50.5	סך הכל
31 בדצמבר 2022				
יתרות ברוטו				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
במיליוני ש"ח				
10,268.4	80.0	10,303.4	45.0	חובות, למעט איגרות חוב
795.0	-	795.0		איגרות חוב
2,354.5	5.0	2,359.5		חשיפות חוץ מאזניות
13,417.9	85.0	13,457.9	45.0	סך הכל

*הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים

שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3)
(במיליוני ש"ח)

לא מובטחים		מובטחים		מזה: על ידי בטחון	
ליום 31 במרס 2023	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח
חובות, למעט איגרות חוב	10,057.3	375.9	134.6	375.9	134.6
איגרות חוב	787.4	-	-	-	-
סך הכל	10,844.7	375.9	134.6	375.9	134.6
מזה: אינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	28.7	0.3	0.2	0.3	0.2

לא מובטחים		מובטחים		מזה: על ידי בטחון	
ליום 31 במרס 2022	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח
חובות, למעט איגרות חוב	9,779.3	375.9	139.1	375.9	139.1
איגרות חוב	771.1	-	-	-	-
סך הכל	10,550.4	375.9	139.1	375.9	139.1
מזה: אינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	50.2	0.3	0.2	0.3	0.2

לא מובטחים		מובטחים		מזה: על ידי בטחון	
ליום 31 בדצמבר 2022	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח
חובות, למעט איגרות חוב	9,892.5	375.9	129.2	375.9	129.2
איגרות חוב	795.0	-	-	-	-
סך הכל	10,687	376	129	376	129
מזה: אינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	44.7	0.3	0.2	0.3	0.2

הגישה הסטנדרטית - חשיפות לאחר הפחתת בטחונות (CRM) לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)
(במיליוני ש"ח)

סוגי נכסים ל-31 במרס 2023	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי (CRM
ריבונויות ובנקים מרכזיים	2,514.4									2,514.4
יישויות סקטור ציבורי (PSE)			43.5							43.5
תאגידים בנקאיים			2,631.4							2,631.4
תאגידים							966.6			966.6
חשיפות קמעונאיות ליחידים						5,324.0	0.0			5,324.0
הלוואות לעסקים קטנים						40.2	0.0			40.2
בביטחון נדל"ן מסחרי							100.4			100.4
הלוואות בפיגור							16.7	9.5		26.2
נכסים אחרים										
	43.9						74.6		38.2	156.7
סך הכל	2,558.3	-	2,674.9	-	-	5,364.2	1,158.2	9.5	38.2	11,803.2

הגישה הסטנדרטית - חשיפות לאחר הפחתת בטחונות (CRM) לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)(במיליוני ש"ח)

סוגי נכסים ל-31 במרס 2022	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)
ריבונויות ובנקים מרכזיים	2,723.9									2,723.9
יישויות סקטור ציבורי (PSE)			50.4							50.4
תאגידים בנקאיים			2,606.3							2,606.3
תאגידים							809.2			809.2
חשיפות קמעונאיות ליחידים						4,999.8	0.0			4,999.8
הלוואות לעסקים קטנים						44.4	0.0			44.4
בביטחון נדל"ן מסחרי							93.1			93.1
הלוואות בפיגור							15.3	24.8		40.1
נכסים אחרים							84.0		34.2	175.7
	57.5									
סך הכל	2,781.5	-	2,656.8	-	-	5,044.2	1,001.5	24.8	34.2	11,542.9

היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוז מאזניות, למעט השקעות בתאגידים פיננסיים ומיסים נדחים מתחת לסף הניכוי הכפופים למשקל סיכון של 250%.

סוגי נכסים ל-31 בדצמבר 2022	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)
ריבונותיות ובנקים מרכזיים	2,537.0									2,537.0
יישומות סקטור ציבורי (PSE)		45.7								45.7
תאגידים בנקאיים			2,489.2							2,489.2
תאגידים							952.6			952.6
חשיפות קמעונאיות ליחידים						5,284.2	0.0			5,284.2
הלוואות לעסקים קטנים						43.8	0.0			43.8
בביטחון נדל"ן מסחרי							98.3			98.3
הלוואות בפיגור							22.0	23.6		45.6
נכסים אחרים	58.4						73.8		38.7	170.8
סך הכל	2,595.3	-	2,534.9	-	-	5,328.0	1,146.6	23.6	38.7	11,667.1

היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוז מאזניות, למעט השקעות בתאגידים פיננסיים ומיסים נדחים מתחת לסף הניכוי הכפופים למשקל סיכון של 250%.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח)

פעילות לווים בישראל ליום 31 במרס 2023									
סיכון אשראי כולל (1)					חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)				
ציבור-מסחרי	סך הכל	דירוג ביצוע אשראי (5)	בעייתי (6)	סך הכל*	* מזה:			הפסדי אשראי (4)	
					חובות (2)	בעייתי (6)	לא צובר	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו
חקלאות	21.7	19.7		21.7	20.2				0.5
כריה וחציבה	0.3	0.3		0.3	0.3				
תעשיה	120.4	120.4		120.4	112.2			0.1	1.4
בניה ונדל"ן - בינוי	379.6	372.2	8.6	379.6	251.2	8.6	5.2	(3.1)	(0.9)
בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	126.2	126.1		126.2	124.0			(0.2)	1.0
אספקת חשמל ומים	36.1	36.1		36.1	27.8				0.6
מסחר	319.0	308.4	9.9	319.2	287.9	9.9		(0.1)	4.7
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	4.8	3.5	1.3	4.8	0.9	1.3		0.1	0.2
תחבורה ואחסנה	49.8	48.3	0.6	49.8	34.8	0.6	0.5	(0.1)	0.3
מידע ותקשורת	3.4	3.4		3.4	1.6				
שירותים פיננסיים	78.0	78.0		78.0	73.9			(0.1)	0.2
שירותים עסקיים אחרים	88.4	83.7		88.4	62.8				0.7
שירותים ציבוריים וקהילתיים	165.8	164.3	0.8	165.8	137.6	0.8		(0.7)	2.0
סך הכל מסחרי	1,393.5	1,364.4	21.2	1,393.7	1,135.2	21.2	5.7	(4.1)	(1.0)
אנשים פרטיים	7,108.7	6,889.4	52.9	7,108.7	5,073.1	52.9	22.1	(0.5)	0.0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	8,502.2	8,253.8	74.1	8,502.4	6,208.3	74.1	27.8	(4.6)	(1.0)
בנקים בישראל	2,648.2	2,648.1		2,578.0	2,578.0				
ממשלת ישראל	1,436.1	1,434.9		702.1	701.0				
סך הכל פעילות בישראל	12,586.5	12,336.8	74.1	11,782.5	9,487.3	74.1	27.8	(4.6)	(1.0)

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 9,487.3 מיליוני ש"ח, 787.4 מיליוני ש"ח, 10.1 מיליוני ש"ח ו- 2,301.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח)

פעילות לווים בישראל									
ליום 31 במרס 2022									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)			* מזה:						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר	בעייתי (6)	חובות (2)	סך הכל*	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל
0.1					14.7	16.6		16.4	16.6
						0.1		0.1	0.1
1.2		(0.6)			108.6	118.2		118.2	118.2
5.2		(0.4)	18.9	23.2	221.0	307.8	23.2	276.2	307.8
1.1		(0.2)			119.8	121.8		121.6	121.8
0.2					21.5	26.3		27.9	27.8
3.9		0.1	0.1	11.3	186.8	212.1	11.3	200.3	212.4
0.1			0.4	1.6	3.5	6.4	1.6	4.8	6.4
0.6		(0.2)	1.5	1.5	43.9	63.4	1.5	61.7	63.4
					1.6	3.5		3.5	3.5
0.2					67.4	71.5		71.1	71.5
0.5					64.5	91.1		90.7	91.2
2.3		(0.1)	1.0	1.3	142.0	171.1	1.3	169.7	171.1
15.4	0.1	(1.4)	21.9	38.9	995.3	1,209.9	38.9	1,162.2	1,211.8
68.0	0.6	2.4	28.0	50.7	4,683.2	6,606.7	50.7	6,404.3	6,606.7
83.4	0.7	1.0	49.9	89.6	5,678.5	7,816.6	89.6	7,566.5	7,818.5
					2,558.3	2,558.3		2,607.2	2,607.2
					739.3	740.4		1,463.5	1,463.5
83.4	0.7	1.0	49.9	89.6	8,976.1	11,115.3	89.6	11,637.2	11,889.2

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 8,976.1 מיליוני ש"ח, 771.0 מיליוני ש"ח, 1.5 מיליוני ש"ח ו- 2,140.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(6) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

פעילות לווים בישראל ליום 31 בדצמבר 2022									
סיכון אשראי כולל (1)					חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)				
ציבור-מסחרי					* מזה:				
					הפסדי אשראי (4)		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		
סך הכל	דירוג ביצוע אשראי (5)	בעייתי (6)	סך הכל *	חובות (2)	בעייתי (6)	לא צובר	הוצאות בגין הפסדי חשבונאיות נטו	מחיקות	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
21.9	19.8		21.9	20.2			0.3		0.5
0.4	0.2		0.4	0.3					
108.0	108.0		108.0	98.5			(0.5)		1.3
406.5	365.5	21.9	406.5	271.4	21.9	18.7	0.6		6.3
124.4	124.4		124.4	122.4					1.3
37.9	37.9		37.9	28.1			0.4		0.6
307.8	296.7	10.4	307.8	280.0	10.4		0.9		4.8
8.6	7.3	1.2	8.6	5.1	1.2		(0.3)		0.1
59.0	58.1	0.8	59.0	40.9	0.8	0.7	(0.2)		0.4
3.4	3.4		3.4	1.5					
35.4	35.4		35.4	31.4			0.2	0.2	0.2
87.4	82.6	3.2	87.4	61.3	3.2	1.2			0.6
168.2	166.8	0.8	168.2	140.1	0.8	0.1	0.2		2.8
1,368.9	1,306.1	38.3	1,368.9	1,101.2	38.3	20.7	1.9	(0.1)	18.9
7,044.6	6,818.7	48.9	7,044.6	5,035.3	48.9	23.3	3.2	3.3	66.1
8,413.5	8,124.8	87.2	8,412.7	6,136.5	87.2	44.0	5.1	3.2	85.0
2,508.9	2,508.8		2,435.6	2,435.6					
1,448.9	1,447.8		708.4	707.3					
12,371.3	12,081.4	87.2	11,556.7	9,279.4	87.2	44.0	5.1	3.2	85.0

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 9,279.4 מיליוני ש"ח, 795.0 מיליוני ש"ח, 11.8 מיליוני ש"ח ו- 2,285.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(6) סיכון אשראי מאזני וחץ-מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

מידע נוסף על סיכון אשראי

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

הבנק מעמיד אשראי צרכני למגוון משקי הבית המורכבים בעיקרם מאוכלוסיות יעד המאופיינות ברמת סיכון נמוכה מהממוצע, בעיקר לקוחות שכירים, חלקם ממערכת החינוך. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים משקפת את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון שברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל.

להלן התפלגות סיכון האשראי מסך החובות לאנשים פרטיים:

31 במרס 2023	31 במרס 2022	השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2022	השינוי באחוזים
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
1,086.8	968.6	12.2%	1,076.7	0.9%
3,986.3	3,714.6	7.3%	3,958.6	0.7%
5,073.1	4,683.2	8.3%	5,035.3	0.8%
891.9	828.2	7.7%	851.9	4.7%
1,021	925.5	0.1	1,013.9	1%
122.7	169.8	(27.7%)	143.5	(14%)
2,035.6	1,923.5	0.1	2,009.3	0.0%
7,108.7	6,606.7	7.6%	7,044.6	0.9%
4,847.1	4,560.9	6.3%	4,647.6	4.3%

יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי הלוואות אחרות
סך הכל סיכון אשראי מאזני מסגרת עו"ש לא מנוצלת
מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת
סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
סך סיכון אשראי חוץ מאזני
סך הכל סיכון אשראי כולל
ממוצע היקף האשראי, כולל משיכות יתר בעו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות

* על בסיס שנתי

לפרוט נוסף ראה פרק סיכון אשראי בסקירת סיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ל- 31.12.22.

31 במרס 2023	31 במרס 2022	השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2022	השינוי באחוזים
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
22.1	28.0	(21.1%)	23.3	(5.2%)
30.7	22.5	36.44%	25.5	20.39%
5,020.3	4,632.7	8.4%	4,986.5	0.7%
5,073.1	4,683.2	8.3%	5,035.3	0.8%
1.2	0.6	100%	1.0	20%
16.6	20.9	(20.6%)	17.7	(6.2%)
0.06%	0.20%		0.06%	

סיכון אשראי לא צובר
סיכון אשראי בעייתי צובר
סיכון אשראי לא בעייתי
סך כל סיכון אשראי
מזה: חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר
יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
שיעור ההוצאה להפסדי אשראי מסך האשראי (1)

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק, נבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ הן בתחום הנדל"ן בכלל והן בתחום האשראי בפרט, שינויים ברגולציה (כגון: הוראות המפקח על הבנקים ותקנות ממשלתיות) וכיו"ב. מדיניות זו באה לידי ביטוי בבחינת שיעור המימון, קביעת מגבלות שונות, ביצוע ניתוחי רגישות בליווי פרויקטים לבניה ובחינת שיעור ההון העצמי ודרישה למכירות מוקדמות וזאת על מנת לצמצם ככל הניתן את הסיכונים.

בנוסף, אימץ הבנק מדיניות פרטנית ביחס לתחומי הפעילות השונים בתחום הבינוי והנדל"ן ובהם ליווי בניה למגורים, ליווי בניה לנכסים מניבים וכן אשראי למימון נדל"ן מניב ביעוד למשרדים, מסחר ותעשייה.

בחינת בקשות חדשות למימון נדל"ן בבנק מאופיינות בפרמטרים שונים, בין היתר, מיקום הנכס, פיזור גאוגרפי, ייעודו (מגורים/משרדים/מסחר/ תעשייה), סוג העסקה (תמ"א/מחיר למשתכן/מחיר מטרות וכו'). כמו כן, נבחנת רמת הסיכון הנגזרת בכל מימון בהתייחס לשיעור המימון, תקופת המימון, איכות הלווה ואיתנותו. בהתייחס לכל האמור לעיל וכן פרמטרים נוספים, נקבעת רמת התמחור ורווחיות התיק.

מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, מקיים הבנק דיון תקופתי בכל תיקי האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט ומצמצם חשיפות בהתאם. ככלל, בחינת הפרויקטים מתבצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע, המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנים הם, הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע. הבנק מקפיד לתמחר כל עסקה בהתאם לסיכון ולריתוק ההון הנדרש.

ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ונקבעת גם עבור ענף הבינוי והנדל"ן, על פי מאפייניו. יציין, כי בנוסף למדידה כמותית זו, בוחן הבנק מדי רבעון, באופן סובייקטיבי, את הצורך בהגדלה נוספת של מקדמי ההפרשה לענף הבינוי והנדל"ן, בהתחשב בהתפתחויות בסביבה העסקית ואינדיקציות נוספות, הרלוונטיות לרמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי ובמידת הצורך, מגדיל את מקדמי ההפרשה הקבוצתית. בחינה נוספת מבוצעת גם עבור לווים ספציפיים ובמידת הצורך, נרשמת גם הפרשה פרטנית.

בחודשים האחרונים, נרשמה ירידה בביקוש לרכישת דירות וזאת, בין היתר, על רקע עליית האינפלציה והריבית. הבנק עוקב באופן שוטף אחר המגמות וההשלכות הנובעות מהן. מדיניות הבנק המידתית, הביאה לכך שלא נרשמה השפעה מהותית נכון להיום על איכות התיק.

להלן נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל:

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי כולל⁽¹⁾			
181.0	127.1	186.1	נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
78.9	65.3	75.8	מזה: קרקע גולמית
102.1	61.8	110.3	נדל"ן בתהליכי בניה
15.8		13.1	נדל"ן שבנייתו הושלמה
334.1	302.5	306.6	אחר ⁽²⁾
530.9	429.6	505.8	סך הכל

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 110.3 מיליוני ש"ח (91.6 מיליוני ש"ח מאזני ו-18.7 מיליוני ש"ח חוץ מאזני) (31.03.22 - 61.8 מיליוני ש"ח, 46.3 מיליוני ש"ח ו-15.5 מיליוני ש"ח בהתאמה, 31.12.22 - 102.1 מיליוני ש"ח, 61.0 מיליוני ש"ח ו-41.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) כולל אשראי ללווים בענף הבינוי והנדל"ן בישראל, להם בטחון שאינו נדל"ן, כגון ובעיקר - פרויקטי תשתיות, אשראי לחברות נדל"ן מניב ולווים, ששווי הנכס שלהם למימוש מהיר מבטיח פחות מ-50% מסך סיכון האשראי של הלווה.

שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסך סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ליום 31 במרס 2023 עומד על 2.1%, בהשוואה 6.9% ליום 31 בדצמבר 2022.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 31 במרס 2023 עומד על 1.7%, בהשוואה ל 4.1% ליום 31 בדצמבר 2022.

חלק 5 א - סיכון אשראי של צד נגדי

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי ייגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו עסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי לבנק. סיכון אשראי צד נגדי בבנק מתבטא בפעילות בנגזרים מול מוסדות פיננסיים. בניגוד לחשיפת האשראי, בה החשיפה היא חד צדדית והבנק נושא לבדו בסיכון להפסד, סיכון צד נגדי יוצר סיכון דו-צדדי להפסד וזאת בהתאם להיות ערך העסקה חיובי או שלילי עבור כל אחד מצדדי העסקה. שווי השוק של העסקאות אינו וודאי והוא יכול להשתנות לאורך חיי העסקה בשל שינויים בפרמטרים הרלוונטיים בשוק.

ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי הגישה הפיקוחית (CCR1) (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2023	עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	EAD לאחר CRM	RWA
שיטת החשיפה הנוכחית	10.1	1.9	1.4	16.8	3.4
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT)) (*)	-	-	-	-	-
סך הכל	110.	1.9	1.4	16.8	3.4

31 במרס 2022	עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA
שיטת החשיפה הנוכחית	1.5	0.6	2.8	0.8
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT)) (*)	-	-	-	-
סך הכל	1.5	0.6	2.8	0.8

31 בדצמבר 2022	עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	EAD לאחר CRM	RWA
שיטת החשיפה הנוכחית	11.8	2.2	1.4	19.6	4.0
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT)) (*)	-	-	-	-	-
סך הכל	11.8	2.2	1.4	19.6	4.0

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

31 במרס 2023	EAD לאחר CRM	RWA
כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	16.8	0.4
הסה"כ שמחשבים בגינו CVA	16.8	0.4
31 במרס 2022	EAD לאחר CRM	RWA
כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	2.8	1.7
הסה"כ שמחשבים בגינו CVA	2.8	1.7
31 בדצמבר 2022	EAD לאחר CRM	RWA
כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	19.6	0.3
הסה"כ שמחשבים בגינו CVA	19.6	0.3

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

סך חשיפת אשראי	אחר	150%	100%	75%	50%	20%	10%	0%	31 במרס 2023	
16.7						16.7				סוגי הנכסים בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
0.1			0.1							תאגידים
16.8			0.1			16.7				סך הכל

סך חשיפת אשראי	אחר	150%	100%	75%	50%	20%	10%	0%	31 במרס 2022	
2.5						2.5				סוגי הנכסים בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
0.3			0.3							תאגידים
2.8			0.3			2.5				סך הכל

סך חשיפת אשראי	אחר	150%	100%	75%	50%	20%	10%	0%	31 בדצמבר 2022	
19.5						19.5				סוגי הנכסים בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
0.1			0.1							תאגידים
19.6			0.1			19.5				סך הכל

חלק 6: סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובעים משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערי מטבע, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים, ובכללם: סיכון ריבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות. סביבת האינפלציה בעולם מוסיפה להיות גבוהה אך מצויה במגמת התמתנות, כאשר הצפי הוא שבשנת 2023 סביבת האינפלציה הגבוהה תרוסן כך שנגידי הבנקים המרכזיים בעולם ימתנו את העלאות הריבית באופן משמעותי.

הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם ההשפעות של השינויים בריבית ובאינפלציה על לקוחותיו, ובכללם ביצוע מבחני רגישות ובדיקות שוטפות הבוחנות את כושר ההחזר של הלקוחות, לפי מגזרי הפעילות השונים, תוך טיפול פרטני בהתאם לממצאים.

כמו כן, הבנק נוקט בפעולות נוספות על מנת להתמודד עם ההשפעות של שינויים אלו על הבנק, לרבות עדכוני הנחות למודלים שונים בתחומי האשראי וסיכוני שוק, הגדלת החשיפה למגזר הריבית המשתנה, ביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר הצמוד מדד והתאמת שיעורי הביטחונות הנדרשים בפעילות שוק ההון. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות במצב המאקרו כלכלי ולנקוט בפעולות ככל שיידרש.

סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

במסגרת יישום הוראות באזל הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. להלן פירוט נכסי סיכון בגין רכיבי סיכון השוק:

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
מוצרים ישירים (outright products)			
3.0	2.1	2.2	סיכון שיעור ריבית (כלל וספציפי)
2.9	5.3	3.3	סיכון שער חליפין
5.9	7.5	5.5	סך הכל

חלק 7 - סיכון נזילות

סיכון הנזילות הינו סיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות של פיקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי ואי ודאות לגבי זמינות המקורות, והתחייבויות בלתי צפויות אחרות, לרבות ירידה חדה בשווי הנכסים הנזילים שעומדים לרשות הבנק. התממשות הסיכון עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק ובמקרי קיצון אף להוות סכנה ליציבותו של הבנק.

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 - "יחס כיסוי הנזילות" ואת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 NSFR המאמצת את המלצות ועדת באזל בנושא זה. כמו כן הבנק פועל בהתאם לעקרונות שנקבעו בניהול בנקאי תקין מספר 342 - "ניהול סיכון הנזילות", בין היתר באמצעות מדדים כמותיים לניטור אחר מצב הנזילות, ביצוע תרחישי קיצון ועוד.

על רקע השינויים בסביבה המקרו-כלכלית, הבנק ממשיך לבצע מעקב הדוק ופעולות בקרה וניטור אחר יחסי הנזילות.

יחס כיסוי הנזילות של הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 עמד על 260%, בהשוואה ל-261% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022. יחס כיסוי הנזילות המינימלי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%. למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראו באור 9 לדוחות הכספיים.

להלן פירוט רכיבי יחס כיסוי הנזילות הממוצע (LQR):

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023		
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
1,510.8		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
508.2	8,375.2	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
212.0	4,232.0	מזה: פיקדונות יציבים
245.2	2,436.2	פיקדונות פחות יציבים
51.0	1,710.0	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
582.0	1,071.0	מימון סיווגי בלתי מובטח
582.0	1,071.0	מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
103.9	2,009.0	דרישות נזילות נוספות
103.9	2,009.0	קווי אשראי ונזילות
21.0	269.0	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,215.1		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
593.7	678.7	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
33.0	157.0	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
626.7	835.7	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,510.8		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
588.4		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
260%		יחס כיסוי נזילות *

* במונחים של ממוצעים פשוטים של 77 תצפיות יומיות.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022		
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
1,589.8		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
523.1	7,998.4	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
219.0	4,377.0	מזה: פיקדונות יציבים
279.1	2,776.4	פיקדונות פחות יציבים
25.0	844.0	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
604.4	1,142.4	מימון סיטונאי בלתי מובטח
604.4	1,142.4	מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
96.2	1,867.5	דרישות נזילות נוספות
96.2	1,867.5	קווי אשראי ונזילות
25.0	286.0	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,248.7		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
617.3	707.3	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
27.0	133.0	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
644.3	840.3	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,589.8		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
604.4		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
264%		יחס כיסוי נזילות *

* במונחים של ממוצעים פשוטים של 76 תצפיות יומיות.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022		
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
1,630.8		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
530.3	8,377.1	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
216.0	4,316.0	מזה: פיקדונות יציבים
273.3	2,708.1	פיקדונות פחות יציבים
41.0	1,353.0	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
555.7	989.7	מימון סיטונאי בלתי מובטח
555.7	989.7	מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
103.3	1,979.3	דרישות נזילות נוספות
103.3	1,979.3	קווי אשראי ונזילות
22.0	279.0	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,211.3		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
548.2	626.2	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
33.0	162.0	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
581.2	788.2	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,630.8		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
630.1		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
261 %		יחס כיסוי נזילות *

* במונחים של ממוצעים פשוטים של 74 תצפיות יומיות.

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)

ממוצע לרבעון שהסתיים ביום 31 בדצמבר 2022	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	ממוצע לרבעון הדוח *	יתרה לתאריך הדוח	
1,643.2	1,630.5	1,522.7	1,510.7	נכסי רמה 1
-	-	-	-	נכסי רמה 2
1,643.2	1,630.5	1,522.7	1,510.7	סך הכל HQLA

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

יחס מימון יציב נטו לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 222 (NSFR)

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). מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח.

יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין ופריטי מימון יציב נדרש. 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 הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של החשיפות החוץ-מאזניות.

החל מיום 31 בדצמבר 2021 (מועד יישום ההוראה), הבנק נדרש לעמוד ביחס המימון יציב נטו השווה או גדול ל-100%, על בסיס שוטף. יחס המימון יציב נטו של הבנק ליום 31 במרס 2023 עמד על 150% לעומת 150% ליום 31 בדצמבר 2022. לבנק שיעור פיקדונות קמעונאיים משמעותי אשר על פי ההוראה מוגדר כמימון יציב זמין. להלן פירוט רכיבי יחס מימון יציב נטו (NSFR):

31 במרס 2023				
על בסיס מאוחד ליום:				
א	ב	ג	ד	ה
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון				
ללא מועד פרעון	עד 6 חודשים	מ-6 חודשים עד שנה	שנה או יותר	ערך משוקלל
פריטי מימון יציב זמן (AFS)				
1,091.8				1,091.8
1,091.8				1,091.8
1 הון:				
2 - הון פיקוחי				
3 - מכשירי הון אחרים				
4 פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:				
8,041.6	323.6	197.4	8,025.2	
5,664.6	319.6	121.1	5,806.0	
2,377.0	4.0	76.3	2,219.2	
823.7	10.7	429.9	826.5	
5 - פקדונות יציבים				
6 - פקדונות פחות יציבה				
7 מימון סיטונאי:				
8 - פקדונות לצרכים תפעוליים				
9 מימון סיטונאי אחר				
10 התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית				
2.6	346.0	30.9	53.0	6.5
11 התחייבויות אחרות:				
2.6	12 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון			

על בסיס מאוחד ליום:					א	ב	ג	ד	ה
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון					ללא מועד פרעון	עד 6 חודשים	מ-6 חודשים עד שנה	שנה או יותר	ערך משוקלל
יציב נטו									
13 - כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל					1,091.8	9,211.2	365.1	680.3	9,950.0
14 סך מימון יציב זמין (AFS)					1,091.8	9,211.2	365.1	680.3	9,950.0
פריטי מימון יציב נדרש (RSF)									
15 סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)					1,086.7	0.0	605.3	30.3	
16 פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות									
17 הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם					1,692.9	1,243.2	5,931.2	6,172.0	
18 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1									
19 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינם מובטחות					938.0	662.2	1,043.6	1,515.4	
20 - הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי					754.6	581.1	4,833.1	4,610.1	
21 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203					29.8	25.1	846.2	522.6	
22 הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא הנפרעות כסדרן, מזה									
23 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול תקין מספר 203									
24 - ניירות ערך שאינם בכשל ושאומנם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה					0.3	0.0	54.6	46.5	
25 נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית					83.8	683.5	153.6	247.9	
26 נכסים אחרים:									
27 - סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב									
28 - נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)									
29 - נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו					7.5	0.0	0.0	0.0	7.5
30 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו					2.6	0.0	0.0	0.0	0.5
31 - כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל					73.8	683.5	153.6	239.9	
32 פריטים חוץ מאזניים					117.4	0.0	0.0	2,101.2	
33 סך מימון יציב נדרש (RSF)					83.8	5,564.4	1,271.2	6,690.2	6,567.5
34 יחס מימון יציב נטו (NFSR) (%)					1247%	166%	29%	10%	151%

על בסיס מאוחד ליום:					א	ב	ג	ד	ה
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון					ללא מועד פרעון	עד 6 חודשים	מ-6 חודשים עד שנה	שנה או יותר	ערך משוקלל
פריטי מימון יציב זמן (AFS)									
1 הון:					958.4				958.4
2 - הון פיקוחי					958.4				958.4
3 - מכשירי הון אחרים									
4 פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:						8,000.3	125.6	140.2	7,714.5
5 - פקדונות יציבים						5,096.8	122.6	72.6	5,031.0
6 - פקדונות פחות יציבה						2,903.5	3.0	67.6	2,683.5
7 מימון סיטונאי:						979.4	0.4	408.7	857.7
8 - פקדונות לצרכים תפעוליים									
9 מימון סיטונאי אחר						979.4	0.4	408.7	857.7
10 התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית									
11 התחייבויות אחרות:						389.3	29.8	54.5	35.8
12 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו									
13 - כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל						389.3	29.8	54.5	35.8
14 סך מימון יציב זמן (AFS)					958.4	9,369.0	155.8	603.4	9,566.4
פריטי מימון יציב נדרש (RSF)									
15 סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)						1,314.2	0.0	575.9	28.8
16 פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות									
17 הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם						1,671.7	933.2	5,760.3	5,922.4
18 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1									
19 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות						957.0	372.5	1,309.9	1,639.7
20 - הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי						707.4	560.0	4,411.4	4,245.5
21 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203						14.6	12.7	832.0	527.1
22 הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא הנפרעות כסדרן, מזה									
23 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול תקין מספר 203									
24 - ניירות ערך שאינם בכשל ושאין כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה						7.2	0.8	39.0	37.1
25 נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית									
26 נכסים אחרים:					84.1	616.9	26.4	159.0	254.5
27 - סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב						0.0	0.0	0.0	0.0
28 - נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)									
29 - נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו					0.1				0.1
30 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון									

יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו
- כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות

31	לעיל	84.0	149.1	144.7	254.4
32	פריטים חוץ מאזניים	2,171.8			107.8
33	סך מימון יציב נדרש (RSF)	84.1	5,774.6	6,495.2	6,313.4
34	יחס מימון יציב נטו (NFSR) (%)	1140%	167%	16%	8%

31 בדצמבר 2022

על בסיס מאוחד ליום:					א	ב	ג	ד	ה
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון									
					ללא מועד פרעון	עד 6 חודשים	מ-6 חודשים עד שנה	שנה או יותר	ערך משוקלל
פריטי מימון יציב זמן (AFS)									
1 הון:					1,042.2				1,042.2
2 - הון פיקוחי					1,042.2				1,042.2
3 - מכשירי הון אחרים									0.0
4 פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:						8,106.6	228.2	194.8	7,980.9
5 - פקדונות יציבים						5,472.9	224.4	120.6	5,533.1
6 - פקדונות פחות יציבה						2,633.7	3.7	74.2	2,447.9
7 מימון סיטונאי:						800.3	0.2	425.3	809.6
8 - פקדונות לצרכים תפעוליים									
9 מימון סיטונאי אחר						800.3	0.2	425.3	809.6
10 התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית									
11 התחייבויות אחרות:					2.0	340.4	32.5	55.0	6.4
12 - התחייבויות בנין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו					2.0				
13 - כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל						340.4	32.5	55.0	6.4
14 סך מימון יציב זמין (AFS)					1,042.2	9,247.3	260.8	675.1	9,839.2
פריטי מימון יציב נדרש (RSF)									
15 סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)						1,148.8	0.0	605.3	30.7
16 פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות									
17 הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם						1,549.1	1,215.0	5,894.3	6,130.7
18 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1									
19 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות						750.7	664.5	1,051.4	1,496.2
20 - הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי						797.3	550.5	4,788.6	4,587.7
21 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203						26.6	23.3	840.0	521.1
22 הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא הנפרעות כסדרן, מזה									
23 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול תקין מספר 203									
24 - ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה. לרבות מניות נסחרות						1.1	0.0	54.4	46.8

בבורסה

25	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית	89.4	657.5	29.5	171.4	272.0
26	נכסים אחרים:					
27	- סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב					
	- נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)					
29	נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	9.8				9.8
	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	2.0				0.4
31	- כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	77.6	657.5	29.5	171.4	261.8
32	פריטים חוץ מאזניים		2,100.4			115.8
33	סך מימון יציב נדרש (RSF)	89.4	5,455.8	1,244.5	6,671.0	6,549.1
34	יחס מימון יציב נטו (NFSR) (%)	1129%	170%	21%	10%	150%



דורון סגל
מנהל סיכונים ראשי



גבריאל טייטל
מנהל כללי



בנצי אדירי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח על הסיכונים: 11 במאי, 2023