



דוח על הסיכונים
גילוי בהתאם לנדבך 3
ומידע נוסף על הסיכונים
ליום 30 בספטמבר

2022

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

תוכן עניינים

עמוד	
4	חלק 1 - כללי
7	חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
8	הסיכונים המתפתחים
11	הון ומינוף
11	חלק 3 - הרכב ההון
16	חלק 4 - יחס המינוף
18	סיכון אשראי
18	חלק 5 - סיכון אשראי
27	חלק 5א - סיכון אשראי של צד נגדי
29	סיכון שוק
29	חלק 6 - סיכון שוק
29	סיכון נזילות
29	חלק 7 - סיכון נזילות

רשימת הטבלאות:

עמוד	
7	יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)
11	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)
13	הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (CC1)
16	יחס המינוף (LR1) (LR2)
18	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
19	שיטות להפחתת סיכון אשראי - סקירה (CR3)
320	הגישה הסטנדרטית - חשיפה לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)
22	סיכוני האשראי הכולל לפי ענפי משק
25	נתונים על סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
26	סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן
27	ניתוח חשיפה של סיכון אשראי לצד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
28	הקצאת הון בגין התאמת שערור לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
28	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון (CCR3)
29	סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)
30	יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)
33	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 2021 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 בדוח על הסיכונים לשנת 2021 או פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2021. 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: סיכונים האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכונים שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הריבית, סיכונים 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 2021.

רקע

הדוח נערך על רקע התפתחויות מאקרו כלכליות שונות, המשפיעות על הסביבה הכלכלית והעסקית שבה פועל הבנק. ברבעון השלישי נמשכה העלייה בשיעור האינפלציה בישראל, היא מצויה מעל הגבול העליון של היעד ועומדת בשנים-עשר החודשים האחרונים על 4.6%. על פי התחזית העדכנית של חטיבת המחקר בבנק ישראל, שיעור האינפלציה צפוי להסתכם בשנת 2022 ב-4.6% ובשנת 2023 הוא צפוי לרדת ל-2.5%.

בחודש אוקטובר המשיך בנק ישראל בהעלאת הריבית המוניטרית במשק והיא עומדת כעת על 2.75%. על פי התחזית המחקר-כלכלית העדכנית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, התוצר צפוי לצמוח בשנת 2022 בשיעור של 6% ובשנת 2023 בשיעור של 3%. הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 3.50% בממוצע ברבעון השלישי של 2023 וצפויה לסייע להתמתנות האינפלציה.

בשווקי ההון נרשמו ירידות שערים בארץ ובחו"ל שהושפעו גם משינוי שיעור הריבית. במשק הישראלי נמשכת פעילות כלכלית איתנה, האינדיקטורים לפעילות הכלכלית ממשיכים להעיד על פעילות גבוהה, ושוק העבודה מוסיף להיות הדוק ומצוי בסביבת תעסוקה מלאה. עם זאת, משבר האנרגיה באירופה והעימות המתמשך בין רוסיה לאוקראינה, האינפלציה הגבוהה וההידוק המוניטרי, ההאטה בסין וכן אי הוודאות הפוליטית בישראל עלולים להעיב על הפעילות במשק. לאירועים אלה השפעה על רווחיות הבנק ועל לקוחותיו.

הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שהסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק, בין היתר, סיכוני האשראי, סיכוני הסייבר ואבטחת המידע, המשכיות עסקית, סיכוני איסור הלבנת הון, הסיכון האסטרטגי ועוד.

לפרטים נוספים ראו בסעיף התפתחויות כלכליות עיקריות בדוח הדירקטוריון והנהלה ליום 30 בספטמבר 2022.

הוראות רגולטוריות וגילויים נוספים הקשורים לפרופיל הסיכון של הבנק

הקלות ביישום הוראות בנק ישראל עקב השפעות נגיף הקורונה

מרבית ההתאמות וההקלות להוראות ניהול בנקאי תקין, שגיבש בנק ישראל לצורך התמודדות עם נגיף הקורונה, שמטרתן לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת המשבר ולסייע למשקי הבית ולעסקים הסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021. חלק מההקלות עודכנו כהנחיות קבועות במסגרת ההוראות הרלוונטיות, ולחלקן נקבעה תקופת מעבר. לפרטים ר' פרק חקיקה ויזמות רגולטוריות בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022. הבנק ערוך לביטול ההקלות ולהתפתחויות הרגולטוריות השונות.

אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי.

כחלק מיישום התקן, הבנק עושה שימוש במודלים מבוססי דירוג (PD/LGD) לצורך אמידת הפסדי האשראי הצפויים עבור תיק הלוואות לדירור ועבור אשראי קמעונאי. כמו כן, לגבי אשראי עסקי, הבנק מיישם מתודולוגיה המבוססת על שיעורי הפסד היסטוריים עבור הלוואות בעלי מאפייני סיכון דומים.

היערכות הבנק ליישום התקן כללה, בין היתר, קביעת מתודולוגיות לחישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי, תיקוף מודלים, ביצוע שינויים והתאמות במערכות המידע, עדכון בקורות והיערכות לעמידה בדרישות הגילוי בהתאם לכללים החדשים.

במועד היישום לראשונה, הבנק אימץ הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני 3 שנים.

לפירוט נוסף אודות המתודולוגיה של הבנק למדידת הפסדי אשראי צפויים לכל אחד מתיקי האשראי והשפעת היישום לראשונה על תוצאות הפעילות העסקית, ראה ביאור 1 סעיף ג' בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022.

תכנית תגמול לעובדי הבנק

ברבעון הראשון של שנת 2022 עודכנו מדרגות המענק השנתי של עובדי הבנק בהתאם להסכם ההצמדה למנגנוני השכר בבנק הפועלים. העדכון כולל עדכון למפרע של המענקים בגין השנים 2020-2021. הבנק מתגמל את עובדיו אחת לשנה בהתאם לביצועי תשואות הבנק החל מתשואה של 7.0% ובאופן מדורג. לגילוי בדבר מדיניות התגמול של הבנק - ראה פרק משנה "גילויים פיקוחיים נוספים" בפרק "מידע כספי" באתר האינטרנט של הבנק.

שינויים ארגוניים

סיכוני הסייבר מנוהלים על ידי גב' איריס חן, מנהלת הגנת הסייבר ואבטחת מידע,

חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	
במיליוני ש"ח					
					הון זמין (*)
880.2	878.4	890.4	912.1	936.7	הון עצמי רובד 1
877.8	876.3	882.3	904.2	929.1	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
880.2	878.4	890.4	912.1	936.7	הון רובד 1
877.8	876.3	882.3	904.2	929.1	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
941.3	938.7	958.4	982.0	1,007.4	הון כולל
938.9	936.6	950.3	974.1	999.8	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
5,878.0	5,970.5	6,002.1	6,221.8	6,263.6	נכסי סיכון משוקללים
5,878.0	5,970.5	6,002.1	6,221.8	6,263.6	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
					יחסי הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים (*)
					באחוזים
14.97%	14.71%	14.84%	14.66%	14.95%	יחס הון עצמי רובד 1
14.93%	14.67%	14.69%	14.53%	14.83%	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
14.97%	14.71%	14.84%	14.66%	14.95%	יחס הון רובד 1
14.93%	14.67%	14.69%	14.53%	14.83%	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
16.01%	15.72%	15.97%	15.78%	16.08%	יחס הון כולל
15.97%	15.69%	15.83%	15.66%	15.96%	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
8.00%	8.00%	9.00%	9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1, הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
6.97%	6.71%	5.84%	5.66%	5.95%	יחס הון עצמי רובד 1, מעבר לנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
					יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים (2)
11,312.5	11,442.9	11,698.5	12,044.0	11,935.0	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
7.78%	7.68%	7.61%	7.57%	7.85%	יחס המינוף (באחוזים)
7.76%	7.66%	7.54%	7.51%	7.78%	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים) (4)
					יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (3)
1,619.4	1,470.3	1,589.8	1,701.7	1,622.5	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)
596.3	595.8	604.4	565.3	580.9	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים (במיליוני ש"ח)
272%	248%	264%	307%	282%	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)
					יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים
	9,275.9	9,566.4	9,863.1	9,844.8	סך הכל מימון יציב זמין
	6,158.5	6,313.4	6,732.4	6,522.0	סך הכל מימון יציב נדרש
	150.6%	151.5%	146.5%	150.9%	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 30 בספטמבר 2022.

(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, לכן לא מוצגים נתוני השוואה לתקופות קודמות.

סיכונים מובילים ומתפתחים

סיכונים מובילים ומתפתחים נגזרים מסביבת הפעילות העסקית של הבנק וכוללים גם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בתחומים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה שמשפיעה על תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות סביבה רגולטורית, תחרותית, דיגיטלית ועוד. להלן פרטים בדבר הסיכונים המובילים ומתפתחים 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, עלולים להביא למיתון במשק, או להאטה כלכלית מהותית. המיתון עלול לגרום לעלייה מהותית בשיעור האבטלה, ירידה ברמת החיים בישראל, שינויים בהרגלי הצריכה, שיכולים לבוא לידי ביטוי, בין היתר, בירידה בהיקף הפעילות בכרטיסי אשראי, או להשפיע על הביקוש לשירותים בנקאיים אחרים על ידי משקי הבית והעסקים, לגרום לשינויים במחזורי הפעילות בשוק ההון ועוד. גורמים אלו עלולים להביא לפגיעה בהכנסות הבנק, להגדיל את היקף החובות הבעייתיים ולהשפיע לרעה על תוצאות הבנק.

הבנק עוקב אחר השינויים בהתפתחויות המאקרו-כלכליות השונות, כגון: השפעת ההתפתחויות האחרונות של המשך מגמת האינפלציה, הצפי להמשך עליית הריבית בארץ ובעולם, התנודתיות והירידות בשווקי ההון, מצב המלחמה באוקראינה והשינויים הגיאוגרפיים בעולם, אי הוודאות הפוליטית בישראל ועוד. להרחבה ראו פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון והנהלה ליום 30 בספטמבר 2022.

במהלך השנה האחרונה חלה עלייה בחשיפות האשראי לענף הבינוי והנדל"ן במערכת הבנקאית. גידול זה, על פי הפיקוח על הבנקים, לווה בחלקו בהגדלת תיאבון הסיכון, בהקלות בתנאי החיתום וכן בירידה במרווחי האשראי של העסקאות החדשות במערכת הבנקאית. על רקע זה, נדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, בין היתר, להתאים את ההפרשה הקבוצתית בגין תיק האשראי המסחרי, באופן שייתן ביטוי נאות לעלייה ברמת הסיכון של התיק. לבנק מדיניות פרטנית ביחס לתחומי הפעילות השונים בתחום הבינוי והנדל"ן והוא נוקט במדיניות אשראי מידתית וזהירה בתחום, אשר מתעדכנת באופן שוטף בהתאם לשינויים בענף ובדרישות הרגולטוריות. להרחבה ראו להלן בפרק סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן.

2. **סיכון אסטרטגי/מודל עסקי** - השינויים בסביבת הפעילות של הבנק וההתגברות המשמעותית בעוצמת התחרות נבחנו וקיבלו ביטוי בעת גיבוש התכנית האסטרטגית הקבוצתית עבור השנים הקרובות. התוכנית האסטרטגית נבחנת באופן שוטף מול השינויים בסביבת התחרות ומול האתגרים השונים, לרבות אלו שמייצרת מגפת הקורונה בארץ ובעולם.

שינויים המשפיעים על הסביבה העסקית ומשנים את עצמת התחרות:

שינויים רגולטוריים - הסביבה הרגולטורית ממשיכה באינטנסיביות בקידום הסדרתם של מהלכים להגברת התחרות בתחומים שונים, כגון שירותי תשלום, שינויים בשוק כרטיסי האשראי והתשלומים, לרבות המתווה להפחתת העמלה הצולבת, אשראי קמעונאי, מאגר נתוני אשראי, 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 למגמות חברתיות וצרכניות, ובכללם מוכנות גוברת לצריכת שירותים פיננסיים מגורמים חוץ-בנקאיים.

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 ובשינויים 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.

- דרישת התייעלות של המערכת הבנקאית - התחרות הגוברת במערכת הפיננסית וסביבת הריבית הנמוכה, על רקע דרישת התייעלות של המערכת הבנקאית מצד הפיקוח על הבנקים, הובילו לקידום מהלכי התייעלות

במסגרתם ננקטו צעדים שונים, התייעלות בהוצאות ובעקבות כך שיפור יחסי היעילות. בהמשך למהלכי התייעלות בהם נוקט הבנק בשנים האחרונות, לבנק מהלכי התייעלות כחלק מהתכנית האסטרטגית, הכוללים, בין היתר, המשך הרחבת פעילות באמצעים דיגיטליים ושיפורים בתהליכי עבודה בסניפים ובמטה.

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 המערך 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, ברגולציה 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, תקנה ואילוצים מיוחדים שחלים על הבנק" בפרק ממשי 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. עקב כך, 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 מנהל את סיכון הסייבר כולל הגדרת אסטרטגיה, מדיניות, מינוי מנהל הגנת הסייבר ליישום המדיניות ובניית מתודולוגיה לניהול הסיכון. כמו כן, הבנק נוקט בפעולות מניעה רבות להפחתת הסיכון כולל קידום מודעות בתחום סיכונים הסייבר ואבטחת מידע וביצוע תרגילים.

בתקופה האחרונה חלה עלייה משמעותית בתקיפות סייבר על ארגונים פיננסיים בעולם, על ארגונים בארץ ועל גופי שרשרת האספקה של ארגונים אלו. כמו כן, קיימת מגמת עלייה בגורמי תקיפה מדינתיים ועלייה משמעותית בתקיפות כופרה, עלייה בנסיונות פשינג והנדסה חברתית. החשיפה לסבירות התממשות אירוע סייבר עולה בין היתר כתוצאה משימוש גובר של לקוחות בערוצים דיגיטליים ומעבר לעבודה מרחוק של עובדים וספקים. הבנק 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 לקבוצת 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 ציית שמקורם בפעילות חוצה גבולות (Cross Border) וכן לסיכונים מוניטין. לקבוצה 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 ציית הנובעים מממן שירותים בנקאיים ללקוחות תושבי חוץ. ככלל הבנק אינו יוזם פעילות שיווק, קידום ופרסום ואינו מכוון או מציע את שירותיו באופן מובהק או מכוון 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 לסוגיית 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 שבחשבונו 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 ציית, 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. **סיכון סביבתי** - סיכון סביבתי הינו הסיכון להפסד הן בשל עלויות שמקורן בחשיפה לפגיעה פוטנציאלית ישירה (נזקי שריפות, שטפונות וכיו"ב) והן בשל עלויות שמקורן בהוראות מעבר הנוגעות לנושאי איכות הסביבה ובאכיפתן. הסיכון הסביבתי הוא בעל השפעה במספר היבטים באופן ישיר או עקיף: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, 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 סיכון האשראי - עלולה לבוע מהרעה במצבו הפיננסי של לווה בעקבות השפעות סביבתיות ושינויי אקלים, בין היתר בעקבות אי-עמידה בהוראות הדין הסביבתי 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 הסיכון הסביבתי, בדגש על סיכון האשראי, תוך חתירה לצמצום או מניעה של סיכון הנובע מהשפעה סביבתית שיש בה פוטנציאל לפגיעה. הבנק רואה ערך רב במימון פרויקטים/גופים התורמים לפיתוח סביבתי, כגון מימון פרויקטים בתחום האנרגיה המתחדשת.

דיון בגורמי סיכון

ברבעון השלישי של שנת 2022 לא בוצעו שינויים בטבלת גורמי הסיכון.
לדיון בגורמי הסיכון ראו דוח הסיכונים לשנת 2021 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2021.

סקירת נכסי סיכון משוקללים (ov1) (במיליוני ש"ח)

דרישות הון מזעריות	נכסי סיכון משוקללים		
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022
סיכון אשראי (לא כולל סיכון אשראי של צד נגדי) (CCR) (גישה סטנדרטית)	697.9	5,339.6	5,583.6
סיכון אשראי צד נגדי (גישה סטנדרטית)	0.6	1.4	4.5
התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)	0.8	1.0	6.7
סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)	9.7	82.6	77.4
סה"כ סיכון אשראי	709.0	5,424.6	5,672.2
סיכון שוק (גישה סטנדרטית)	0.8	7.1	6.5
סיכון תפעולי	73.1	538.8	584.9
סך הכל	782.9	5,970.5	6,263.6

- (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 סיכונים 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 המינימליות 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. תהליך 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 ל"מדידה והלימות הון" 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 201-211 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.

יעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ - 10.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ - 12.65%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ - 7.0% ויחס הון כולל לא יפחת מ - 10.0%.

הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי SA-CCR

בחודש מרס 2014, פרסמה וועדת באזל לפיקוח בנקאי (BCBS) הוראה בדבר "גישה סטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)". ביום 1 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין הכולל, בין היתר, הוספת הוראת ניהול בנקאי תקין A203 בנושא טיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR שמחליפה את הגישות הקיימות כיום במסגרת הוראה 203 לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל. בהתאם לחוזר, ההוראה בתוקף החל מיום 1 ביולי 2022. להערכת הבנק, יישום ההוראה צפוי להביא להשפעה לא מהותית ביחס ההון רובד 1 וביחס ההון הכולל.

מדידה והלימות הון - התאמת שווי בגין סיכון אשראי (CVA)

בדצמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר עבור הוראת ה-CVA שתכלול תחת נב"ת A208 - "התאמת שווי בגין סיכון אשראי" (הוראה זו תחליף את חישוב ה-CVA המחושב היום בנספח ג' להוראה 203). הוראה זו קובעת כיצד יש לחשב את הקצאת ההון לכיסוי הסיכון להתאמת שווי בגין סיכון אשראי (CVA Credit Valuation Adjustment). ה-CVA משקף את ההתאמות במחירים חסרי סיכון ועסקאות מימון נ"ע שיתרחש בעקבות כשל פוטנציאלי של הצד הנגדי בנגזרים. בתאריך ה - 30 בינואר 2022 בנק ישראל פירסם חוזר ובו הוא דוחה את יישום הוראת ה-CVA ל- 1 בינואר 2025, וזאת בהמשך להודעת האיחוד האירופי מיום 27 באוקטובר 2021 על דחיית יישום הוראת ה-CVA באירופה לתאריך זה.

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 ייעוד (planning consent) והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף המשק בינוי ונדל"ן. ליישום ההוראה אין השפעה על יחס ההון רובד 1 וביחס ההון הכולל.

הרכב ההון הפיקוחי (CC1)

ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022				
הפנייה	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III				
	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	-	865.8	944.1	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן		
3	(7.8)	(5.0)	(7.4)	(32.0)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	
הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים						
929.1				(7.4)	877.8	(7.8)
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים						
4	(*)	(*)	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההגון 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			
	(2.4)	(2.4)	(7.6)	(7.6)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
	(2.4)	(2.4)	(7.6)	(7.6)	מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות	
סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1						
	(5.4)	880.2	0.2	936.6	הון עצמי רובד 1	
	(5.4)	880.2	0.2	936.6	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים	
הון רובד 1 נוסף: ניכויים						
	-	-	-	-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף	
	-	-	-	-	הון רובד 1 נוסף	
	(5.4)	880.2	0.2	936.6	הון רובד 1	
הון רובד 2: מכשירים והפרשות						
5	1.0	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	60.1	70.7	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתניח			
	61.1	70.7	הון רובד 2 לפני ניכויים			
הון רובד 2: ניכויים						
	-	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2			
	61.1	70.7	הון רובד 2			
	(5.4)	941.3	0.2	1007.3	סך ההון	
	-	-	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			
	5,878.0	6,263.6	סך נכסי סיכון משוקללים			

יחסי הון וכריות לשימור הון

הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	14.95%	14.97%
הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	14.95%	14.97%
ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	16.08%	16.01%
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.00%	8.00%
יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.00%	8.00%
יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	12.50%	11.50%
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.	31.0	30.3
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	70.7	60.1
התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	70.9	66.7
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].	0.0	1.0
סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	9.6	8.6

(*) מייצג סכום הנמוך מ-50 אלפי ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2021			
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	867.7		עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
3	(8.4)	(13.6)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.
	876.3	(13.6)	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים.
			הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים
4	(*)		רווחים והפסדים שטרם חומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בנין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.
	(2.1)	(2.1)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	(2.1)	(2.1)	מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות
	(2.1)	(2.1)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1.
	878.4	(11.5)	הון עצמי רובד 1.
			הון רובד 1 נוסף: מכשירים
			הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.
	878.4	(11.5)	הון רובד 1 נוסף: ניכויים
	878.4	(11.5)	הון רובד 1.
			הון רובד 2: מכשירים והפרשות
5	1.0		מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
6	59.3		הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.
	60.3		הון רובד 2 לפני ניכויים.
			הון רובד 2: ניכויים
	60.3		הון רובד 2.
	938.8	(11.5)	סך ההון.
			סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	5,970.5		סך נכסי סיכון משוקללים.
			יחסי הון וכריות לשימור הון
	14.71 %		הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	14.71 %		הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	15.72 %		ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
			דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	8.00 %		יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	11.5 %		יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
			סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)

ליום 31 בדצמבר 2021			
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III			הפנייה
במיליוני ש"ח			
זכויות שירות למשכנתאות			
מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.			7
33.0			
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.			6
59.3			
התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.			67.8
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].			1.0
סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.			8.6

(*) 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)

30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021	
במיליוני ש"ח			
סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	11,332.6	10,688.0	10,835.0
התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	8.3	1.7	2.1
התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	528.7	565.0	548.7
התאמות אחרות (*)	65.4	57.8	57.1
חשיפה לצורך יחס המינוף	11,935.0	11,312.5	11,442.9

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

יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 (LR2)

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
10,835.0	10,688.0	11,332.6	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
2.1	1.7	8.3	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
548.7	565.0	528.7	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
57.1	57.8	65.4	התאמות אחרות (*)
11,442.9	11,312.5	11,935.0	חשיפה לצורך יחס המינוף

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

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
חשיפות מאזניות			
10,891.1	10,745.5	11,388.6	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות ביטחונות)
			(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)
10,891.1	10,745.5	11,388.6	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
חשיפות בגין נגזרים			
1.0	0.4	9.4	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת ביטחון משתנה במזומן כשיר)
2.1	1.7	8.3	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
3.1	2.1	17.7	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
2,195.0	2,218.9	2,252.5	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(1,646.3)	(1,653.9)	(1,723.8)	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
548.7	565.0	528.7	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
878.4	880.2	936.7	הון רובד 1
11,442.9	11,312.5	11,935.0	סך החשיפות
יחס מינוף			
7.68%	7.78%	7.85%	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 אוקטובר המשיך בנק ישראל בהעלאת הריבית במשק והיא עומדת על 2.75%. על פי התחזית המקרו-כלכלית העדכנית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 3.50% במוצע ברבעון השלישי של 2023. 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 הריבית והמדד על מגזרי הפעילות השונים, ובפרט ההשפעה על כושר ההחזר של לקוחות הבנק, בשלב זה לא נצפתה הרעה מהותית על הבנק, הבנק ממשיך לעקוב אחר השפעות עליית הריבית והמדד.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

30 בספטמבר 2022				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות ברוטו		
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
במיליוני ש"ח				
10,326.0	76.2	10,355.9	46.3	חובות, למעט איגרות חוב
798.6		798.6		איגרות חוב
2,249.9	4.6	2,254.5		חשיפות חוץ מאזניות
13,374.5	80.8	13,409.0	46.3	סך הכל
30 בספטמבר 2021				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות ברוטו		
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
במיליוני ש"ח				
9,707.7	67.4	9,725.0	50.1	חובות, למעט איגרות חוב
797.7		797.7		איגרות חוב
2,216.5	4.2	2,220.7		חשיפות חוץ מאזניות
12,721.9	71.6	12,743.4	50.1	סך הכל
31 בדצמבר 2021				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות ברוטו		
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
במיליוני ש"ח				
9,917.1	66.2	9,932.4	50.9	חובות, למעט איגרות חוב
742.7		742.7		איגרות חוב
2,192.9	4.1	2,197.0		חשיפות חוץ מאזניות
12,852.7	70.3	12,872.2	50.9	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		על ידי ערבויות פיננסיות		על ידי נגזרי אשראי	
ליום 30 בספטמבר 2022	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח
חובות, למעט איגרות חוב	9,950.1	375.9	134.2	375.9	134.2		
איגרות חוב	798.6						
סך הכל	10,748.7	375.9	134.2	375.9	134.2		
מזה: אינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	46.0	0.3	0.2	0.3	0.2		

לא מובטחים		מובטחים					
		מזה: על ידי בטחון		על ידי ערבויות פיננסיות		על ידי נגזרי אשראי	
ליום 30 בספטמבר 2021	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח
חובות, למעט איגרות חוב	9,331.8	375.9	138.5	375.9	138.5		
איגרות חוב	797.7						
סך הכל	10,129.5	375.9	138.5	375.9	138.5		
מזה: אינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	50.1	0.3	0.2	0.3	0.2		

לא מובטחים		מובטחים					
		מזה: על ידי בטחון		על ידי ערבויות פיננסיות		על ידי נגזרי אשראי	
ליום 31 בדצמבר 2021	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח
חובות, למעט איגרות חוב	9,541.2	375.9	139.1	375.9	139.1		
איגרות חוב	742.7						
סך הכל	10,283.9	375.9	139.1	375.9	139.1		
מזה: אינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	32.7	0.2	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- 30 בספטמבר 2022	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	סה"כ סכום חשיפות אשראי CCF (אחרי ואחרי CRM)
ריבוניות ובנקים מרכזיים	2,699.6									2,699.6
יישויות סקטור ציבורי (PSE)		47.1								47.1
תאגידים בנקאיים			2,459.6							2,459.6
תאגידים חשיפות קמעונאיות ליחידים						897.7	897.7			897.7
הלוואות לעסקים קטנים						5,238.1	5,238.1			5,238.1
בביטחון נדל"ן מסחרי						41.1	41.1			41.1
הלוואות בפיגור						96.7	96.7			96.7
נכסים אחרים	69.6					77.6	77.6	24.0	31.0	178.2
סך הכל	2,769.2		2,506.6			5,279.2	1,086.8	24.0	31.0	11,696.8

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

סוגי נכסים ל- 30 בספטמבר 2021	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	סה"כ סכום חשיפות אשראי CCF (אחרי ואחרי CRM)
ריבוניות ובנקים מרכזיים	2,600.5									2,600.5
יישויות סקטור ציבורי (PSE)		55.0								55.0
תאגידים בנקאיים			2,433.5							2,433.5
תאגידים חשיפות קמעונאיות ליחידים						812.4	812.4			812.4
הלוואות לעסקים קטנים						4,917.9	4,917.9			4,917.9
בביטחון נדל"ן מסחרי						51.6	51.6			51.6
הלוואות בפיגור						97.2	97.2			97.2
נכסים אחרים	58.0					89.2	89.2	21.8	30.3	177.6
סך הכל	2,658.5		2,488.4			4,969.4	1,000.3	21.8	30.3	11,168.8

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 2021	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)
ריבונות ובנקים מרכזיים	2,571.5									2,571.5
יישומי סקטור ציבורי (PSE)			52.6							52.6
תאגידים בנקאיים			2,515.7							2,515.7
תאגידים							791.1			791.1
חשיפות קמעונאיות ליחידים						4,995.1	(0.4)			4,994.7
הלוואות לעסקים קטנים						47.0	(1.0)			46.0
בביטחון נדל"ן מסחרי							101.7			101.7
הלוואות בפיגור							4.8	43.3		48.1
נכסים אחרים	52.5						83.3	-	33.0	168.8
סך הכל	2,624.0		2,568.3			5,042.1	979.4	43.3	33.0	11,290.3

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)

ליום 30 בספטמבר 2022										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)			* מזה:							פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאי ות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר	בעייתי (6)	חובות (2)	סך הכל*	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	
0.2		0.2			20.8	22.9		22.9	22.9	חקלאות
						0.1		0.1	0.1	כריה וחציבה
1.2		(0.5)			106.0	114.6		114.6	114.6	תעשיה
5.8			18.8	22.7	254.5	360.8	22.7	313.8	360.8	בניה ונדל"ן - בינוי
1.5		0.3			122.5	124.4		123.4	124.4	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0.6					26.3	36.2		37.0	37.0	אספקת חשמל ומים
4.6		0.6		10.7	250.9	279.0	10.7	268.7	279.7	מסחר
0.1		0.3		1.2	4.9	8.3	1.2	7.0	8.3	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0.4		(0.3)	0.8	0.9	43.5	63.0	0.9	62.0	63.0	תחבורה ואחסנה
0.0					1.4	3.4		3.4	3.4	מידע ותקשורת
0.2			0.1	0.2	30.4	34.6		34.4	34.6	שירותים פיננסיים
0.6				1.5	63.6	88.0	1.5	83.0	88.4	שירותים עסקיים אחרים
3.0		0.4	0.3	1.0	142.9	171.0	1.0	169.7	171.0	שירותים ציבוריים וקהילתיים
18.2	0.1	1.4	20.0	38.2	1,067.7	1,306.3	38.2	1,240.0	1,308.2	סך הכל מסחרי
62.6	1.3	(2.3)	24.7	50.5	4,991.3	6,961.0	50.5	6,710.6	6,961.0	אנשים פרטיים
80.8	1.4	(0.9)	44.7	88.7	6,059.0	8,267.3	88.7	7,950.6	8,269.2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
					2,406.0	2,406.0		2,471.3	2,471.3	בנקים בישראל
					719.8	721.0		1,465.2	1,465.2	ממשלת ישראל
80.8	1.4	(0.9)	44.7	88.7	9,184.8	11,394.3	88.7	11,887.1	12,205.7	סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 9,184.8 מיליוני ש"ח, 798.6 מיליוני ש"ח, 9.4 מיליוני ש"ח ו- 2,212.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, פקדונות 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 (מוצגים 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 בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר ריבית.

ליום 30 בספטמבר 2021										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)							סיכון אשראי כולל			
(3)							(1)			
* מזה:										
הפסדי אשראי (4)										
ייתר ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר	בעייתי (6)	חובות (2)	סך הכל*	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי
0.1	0.3	0.2			16.2	18.2		10.6	18.2	חקלאות
						0.1		0.1	0.1	כריה וחציבה
1.5	0.0	(0.1)	0.2	0.2	115.2	123.9	0.2	123.7	123.9	תעשיה
6.6	1.7	1.7	21.0	25.5	240.1	330.3	25.5	296.5	330.3	בניה ונדל"ן - בינוי
0.4		(0.2)			115.8	117.7		117.6	117.7	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0.1					22.1	26.1		28.5	28.5	אספקת חשמל ומים
4.9		(0.8)	0.1	11.3	146.6	171.7	11.3	160.1	172.3	מסחר בתי מלון,
0.4	0.1	(0.3)	0.4	1.7	2.6	6.3	1.7	4.5	6.3	שרותי הארחה ואוכל
0.7		(0.6)	0.0	2.0	42.9	59.1	2.0	56.9	59.1	תחבורה ואחסנה
					2.0	3.8		3.8	3.8	מידע ותקשורת
0.1		(0.1)			57.9	61.7		60.2	61.7	שירותים פיננסיים
0.7	(0.2)	(0.9)	0.1	0.2	84.8	110.0	0.2	109.2	110.0	שירותים עסקיים אחרים
0.8	-	(0.4)	1.2	1.7	150.2	179.5	1.7	177.5	179.5	שירותים ציבוריים וקהילתיים
16.3	1.9	(1.5)	23.0	42.6	996.4	1,208.4	42.6	1,149.2	1,211.4	סך הכל מסחרי
55.3	(0.3)	(1.8)	25.9	56.3	4,542.7	6,498.4	56.3	6,263.8	6,498.4	אנשים פרטיים
71.6	1.6	(3.3)	48.9	98.9	5,539.1	7,706.8	98.9	7,413.0	7,709.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
					2,403.5	2,403.5		2,434.9	2,434.9	בנקים בישראל
					806.6	807.7		1,573.1	1,573.1	ממשלת ישראל
71.6	1.6	(3.3)	48.9	98.9	8,749.2	10,918.0	98.9	11,421.0	11,717.8	סך הכל

- (1) סיכון אשראי מאזני וחוז' מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוז' מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 8,749.2 מיליוני ש"ח, 797.7 מיליוני ש"ח, 0.4 מיליוני ש"ח ו- 2,170.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוז' מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוז' מאזניים (מוצגים 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 וחוז' מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר ריבית.

ליום 31 בדצמבר 2021										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)			* מזה:			סך הכל	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר	בעייתי (6)	חובות (2)					
0.1	0.3	0.2			14.9	16.6	16.5	16.6	חקלאות	
						0.1	0.1	0.1	כריה וחציבה	
1.8		0.1	0.2	0.7	117.4	126.8	125.6	126.8	תעשיה	
4.7	3.1	1.3	19.0	23.4	218.4	317.8	285.8	317.8	בניה ונדל"ן - בניו	
0.3		(0.3)			131.8	133.6	133.6	133.6	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
0.1					21.2	26.4	28.4	28.8	אספקת חשמל ומים	
4.3		(1.3)	0.1	10.9	171.3	196.8	186.1	197.9	מסחר	
0.4	0.1	(0.3)	0.4	1.6	3.4	6.6	4.9	6.6	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	
1.1		(0.2)	1.9	1.9	46.9	63.0	61.1	63.0	תחבורה ואחסנה	
					2.1	4.2	4.2	4.2	מידע ותקשורת	
0.1		(0.1)			62.3	65.8	64.8	65.8	שירותים פיננסיים	
0.7	(0.3)	(1.1)		0.3	61.5	87.7	87.2	87.8	שירותים עסקיים אחרים	
1.0		(0.2)	1.1	1.4	144.0	172.2	170.6	172.2	שירותים ציבוריים וקהילתיים	
14.6	3.2	(1.9)	22.7	40.2	995.2	1,217.6	1,168.9	1,221.2	סך הכל מסחרי	
55.7	(0.3)	(1.4)	26.7	56.4	4,646.0	6,575.9	6,294.6	6,575.9	אנשים פרטיים	
70.3	2.9	2.9	49.4	96.6	5,641.2	7,793.5	7,463.5	7,797.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
					2,478.4	2,478.4	2,516.2	2,516.2	בנקים בישראל	
					763.3	764.3	1,468.7	1,468.7	ממשלת ישראל	
70.3	2.9	2.9	49.4	96.6	8,882.9	11,036.2	11,448.4	11,782.0	סך הכל	

- (1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 8,882.9 מיליוני ש"ח, 742.7 מיליוני ש"ח, 1.0 מיליוני ש"ח ו- 2,155.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, פקדונות 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 (מוצגים 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 בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר ריבית.

מידע נוסף על סיכון אשראי

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר)

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:

השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2021	השינוי באחוזים	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
7.4%	977.1	12.7%	931.2	1049.7	יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
7.4%	3,668.9	9.1%	3,611.5	3,941.6	הלוואות אחרות
7.4%	4,646.0	9.9%	4,542.7	4,991.3	סך הכל סיכון אשראי מאזני
3.6%	822.1	4.6%	814.5	851.7	מסגרת עו"ש לא מנוצלת
6.5%	908.5	4.9%	923.1	968.0	מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת
(24.7%)	199.3	(31.2%)	218.1	150.0	סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
2.1%	1,929.9	0.7%	1,955.7	1,969.7	סך סיכון אשראי חוץ מאזני
5.9%	6,575.9	7.1%	6,498.4	6,961.0	סך הכל סיכון אשראי כולל
604%	4,316.6	8.2%	4,244.6	4,592.2	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- 30.09.22.

השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2021	השינוי באחוזים	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
(7.5%)	26.7	(4.6%)	25.9	24.7	סיכון אשראי לא צובר
(13.6%)	29.5	(9.9%)	28.3	25.5	סיכון אשראי בעייתי צובר
7.7%	4,589.8	14.1%	4,328.9	4,941.1	סיכון אשראי לא בעייתי
7.4%	4,646.0	13.9%	4,383.1	4,991.3	סך כל סיכון אשראי
(84.2%)	9.5	25%	1.2	1.5	מזה: חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר
(6.5%)	20.1	(19.7%)	23.4	18.8	יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
(0.03%)		(0.19%)		(0.06%)	שיעור ההוצאה להפסדי אשראי מסך האשראי (1)

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית וזהירה 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, ביצוע ניתוחי רגישות בליווי פרויקטים לבניה ובחינת שיעור ההון העצמי והמכירות המוקדמות, 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 משתכן/מחיר מטרות וכד'). 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, 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, בוחנת קבוצת 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.

למועד הדיווח שוק הנדל"ן בארץ מצוי במגמת גידול והתפתחות מואצת בדגש על תחום המגורים, אך גם בתחום המשרדים והמסחר, מגמה זו, בשילוב עם מדיניות הבנק המידתית, הביאו לכך שלהערכת הבנק לא נרשמה השפעה מהותית על איכות התיק.

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

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
במיליוני ש"ח			
136.3	123.8	129.4	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
74.5	60.5	64.5	נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
61.8	63.3	64.9	מזה: קרקע גולמית
15.9	53.3	45.7	נדל"ן בתהליכי בניה
299.2	270.9	310.1	נדל"ן שבנייתו הושלמה
451.4	448.0	485.2	אחר ⁽²⁾
			סך הכל

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 64.9 מיליוני ש"ח (57 מיליוני ש"ח מאזני ו-7.9 מיליוני ש"ח חוץ מאזני) (30.9.21 - 63.3 מיליוני ש"ח, 31.7 מיליוני ש"ח ו-31.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה, 31.12.21 - 61.8 מיליוני ש"ח, 32.6 מיליוני ש"ח ו-29.2 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 30 בספטמבר 2022 עומד על 7.6%, בהשוואה ל 7.1% ליום 31 בדצמבר 2021.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 בספטמבר 2022 עומד על 5.1%, בהשוואה ל 5.2% ליום 31 בדצמבר 2021.

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 של צד נגדי בבנק מתבטא בפעילות בנגזרים מול מוסדות פיננסיים. בניגוד לחשיפת האשראי, בה החשיפה היא חד צדדית והבנק נושא לבדו בסיכון להפסד, סיכון של 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)

30 בספטמבר 2022	עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	EAD לאחר CRM	RWA
1 הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי-CCR-SA (עבור נגזרים) 3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))	9.4	1.6	1.4	17.7	4.5
6 סך הכל	9.4	1.6	1.4	17.7	4.5

30 בספטמבר 2021	עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA
שיטת החשיפה הנוכחית	0.2	1.7	1.9	0.6
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))				
סך הכל	0.2	1.7	1.9	0.6

31 בדצמבר 2021	עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA
שיטת החשיפה הנוכחית	1.0	1.9	2.9	1.4
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))				
סך הכל	1.0	1.9	2.9	1.4

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

30 בספטמבר 2022	EAD לאחר CRM	RWA
כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	11.0	0.1
הסה"כ שמחשבים בגינם CVA	11.0	0.1

30 בספטמבר 2021	EAD לאחר CRM	RWA
כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	2.1	1.1
הסה"כ שמחשבים בגינם CVA	2.1	1.1

31 בדצמבר 2021	EAD לאחר CRM	RWA
כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	2.9	1.0
הסה"כ שמחשבים בגינם CVA	2.9	1.0

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

30 בספטמבר 2022	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	אחר	סך חשיפת אשראי
סוגי הנכסים בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB) תאגידים סך הכל			16.5						16.5
						1.2			1.2
			16.5			1.2			17.7

30 בספטמבר 2021	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	אחר	סך חשיפת אשראי
סוגי הנכסים בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB) תאגידים סך הכל			1.6						1.6
						0.3			0.3
			1.6			0.3			1.9

31 בדצמבר 2021	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	אחר	סך חשיפת אשראי
סוגי הנכסים בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB) תאגידים סך הכל			1.9						1.9
						1.0			1.0
			1.9			1.0			2.9

חלק 6: סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובע משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים ובכללם: סיכון ריבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות. ברבעון השלישי, המדיניות המוניטרית העולמית נותרה מדיניות מרסנת המאופיינת בהמשך העלאות ריבית על ידי בנקים מרכזיים בעולם וזאת על רקע נתוני אינפלציה עולמיים גבוהים. הצפי הוא שנגידי הבנקים המרכזיים בעולם ימשיכו עם העלאות הריבית לפחות עד לסוף השנה מה שתורם להמשך התנודתיות החדה בשוקי ההון ולהמשך עלייה בתשואות האג"ח בארץ ובעולם.

סיכוי שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

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

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)

30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021
במיליוני ש"ח		
מוצרים ישירים (outright products)		
סיכון שיעור ריבית (כלל וספציפי)	2.1	2.5
סיכון שער חליפין	4.4	4.6
סך הכל	6.5	7.1

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. יחס כיסוי הנזילות של הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 עמד על 282%, בהשוואה ל-248% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021. 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 (LQI):

לשלושת החודשים שנתיים		
ביום 30 בספטמבר 2022		
סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
1,622.5		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
555.2	8,496.0	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
224.0	4,474.0	מזה: פיקדונות יציבים
300.2	2,978.0	פיקדונות פחות יציבים
31.0	1,044.0	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
584.8	1,035.8	מימון סיטונאי בלתי מובטח
584.8	1,035.8	מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
98.2	1,888.9	דרישות נזילות נוספות
98.2	1,888.9	קווי אשראי ונזילות
22.0	264.0	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,260.2		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
648.3	722.3	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
31.0	153.0	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
679.3	875.3	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,622.5		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
580.9		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
282%		יחס כיסוי נזילות *

* במונחים של ממוצעים פשוטים של 76 תצפיות יומיות.

לשלושת החודשים שנסתיימו		
ביום 30 בספטמבר 2021		
סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
1,619.4		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
517.3	7,936.7	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
221.0	4,410.0	מזה: פיקדונות יציבים
271.3	2,682.7	פיקדונות פחות יציבים
25.0	844.0	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
589.7	1,027.7	מימון סיטונאי בלתי מובטח
589.7	1,027.7	מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
94.4	1,823.6	דרישות נזילות נוספות
94.4	1,823.6	קווי אשראי ונזילות
27.0	313.0	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,228.4		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
603.1	711.5	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
29.0	141.0	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
632.1	852.5	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,619.4		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
596.3		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
272%		יחס כיסוי נזילות *

* בחוננים של ממוצעים פשוטים של 76 תצפיות יומיות.

לשלושת החודשים שנסתיימו		ביום 31 בדצמבר 2021	
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
1,470.3			סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) תזרימי מזומנים יוצאים
517.1	7,904.1		פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
217.0	4,341.0		מזה: פיקדונות יציבים
275.1	2,722.1		פיקדונות פחות יציבים
25.0	841.0		פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
584.3	1,059.3		מימון סיטונאי בלתי מובטח
584.3	1,059.3		מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
94.7	1,839.2		דרישות נזילות נוספות
94.7	1,839.2		קווי אשראי ונזילות
26.0	298.0		מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,222.1			סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
			תזרימי מזומנים נכנסים
599.3	695.3		תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
27.0	131.0		תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
626.3	826.3		סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,470.3			סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
595.8			סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
248%			יחס כיסוי נזילות *

* במונחים של ממוצעים פשוטים של 79 תצפיות יומיות.

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)

ממוצע לרבעון שהסתיים ביום 31 בדצמבר 2021 *	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	ממוצע לרבעון הדוח *	יתרה לתאריך הדוח	
1,304.3	1,448.2	1,635.9	1,594.9	נכסי רמה 1
				נכסי רמה 2
1,304.3	1,448.2	1,635.9	1,594.9	סך הכל HQLA

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

יחס מימון יציב נטו - 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.

למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראו ביאור 9 לדוחות הכספיים. 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 30 בספטמבר 2022 עמד על 147% בהשוואה ל-151% ביום 31 בדצמבר 2021. לבנק שיעור פיקדונות קמעונאיים משמעותי אשר על פי ההוראה מוגדר כמימון יציב זמין.

להלן פירוט רכיבי יחס מימון יציב נטו (NSFR):

30 בספטמבר 2022				
על בסיס מאוחד ליום:				
ה	ד	ג	ב	א
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון				
ערך משוקלל	שנה או יותר	מ-6 חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון
1,007.4				1,007.4
1,007.4				1,007.4
8,039.9	175.2	175.6	8,257.0	
5,333.5	103.0	171.9	5,333.9	
2,706.4	72.2	3.7	2,923.1	
790.7	421.7	0.2	777.4	
790.7	421.7	0.2	777.4	
6.9	57.0	32.6	387.3	0.7
				0.7
6.9	57.0	32.6	387.3	
9,844.8	653.9	208.4	9,421.8	982.8

1	פריטי מימון יציב זמן (AFS)
1	הון:
2	- הון פיקוחי
3	- מכשירי הון אחרים
4	פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:
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
11	התחייבויות אחרות:
12	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
13	- כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
14	סך מימון יציב זמן (AFS)

פריטי מימון יציב נדרש (RSF)					
15	סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)	1,288.9	7.7	605.3	30.7
16	פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות				
17	הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם	1,472.5	1,169.1	5,896.6	6,109.7
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	684.5	628.4	1,121.9	1,538.8
20	- הלוואות ללקוחות סיוטנאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי	786.9	540.7	4,720.4	4,524.2
21	מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	22.8	19.9	839.0	524.0
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	1.1		54.3	46.7
25	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית				
26	נכסים אחרים:	667.5	29.7	174.8	270.0
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				
30	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	0.1			
31	- כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	0.7	29.7	174.8	269.8
32	פריטים חוץ מאזניים	81.4	2,026.8		111.7
33	סך מימון יציב נדרש (RSF)	82.1	5,455.6	1,206.5	6,676.7
34	יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)	1198%	173%	17%	151%

31 בדצמבר 2021 (במיליוני ש"ח)					
ה	ד	ג	ב	א	
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון					
ערך משוקלל	שנה או יותר	מ-6 חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון	
					פריטי מימון יציב זמן (AFS)
938.8			938.8		1 הון:
938.8			938.8		2 - הון פיקוחי
					3 - מכשירי הון אחרים
7,481.9	134.9	139.3	7,773.9		4 פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:
4,277.9			4,503.0		5 - פקדונות יציבים
3,204.0	134.9	139.3	3,270.9		6 - פקדונות פחות יציבה
846.0	404.0	0.3	1,007.1		7 מימון סיטונאי:
					8 - פקדונות לצרכים תפעוליים
846.0	404.0	0.3	1,007.1		9 מימון סיטונאי אחר
					10 התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית
9.3	24.1	29.2	248.2	0.2	11 התחייבויות אחרות:
					12 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
9.3	24.1	29.2	248.2		13 - כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
9,275.9	562.9	168.7	9,968.0	0.2	14 סך מימון יציב זמין (AFS)
					פריטי מימון יציב נדרש (RSF)
25.9	638.7	5.6	1,161.0		15 סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)
					16 פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות
5,751.7	5,603.3	923.4	1,687.1		17 הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם
					18 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1
1,500.0	1,200.0	386.0	950.0		19 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות
4,223.4	4,374.9	536.6	729.4		20 - הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי

21	מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	8.3	7.9	839.7	537.7
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	7.7	0.8	28.4	28.4
25	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית				
26	נכסים אחרים:	0.8	86.2	184.4	272.6
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	0.6			0.6
30	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	0.2			
31	- כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	86.2	0.5	184.4	272.0
32	פריטים חוץ מאגניים	2,020.0	0.0	174.0	108.3
33	סך מימון יציב נדרש (RSF)	4,954.3	929.5	6,600.3	6,158.5
34	יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)	24%	201%	9%	151%


דורון סגן
מנהל סיכונים ראשי


גבריאל טייטל
מנהל כללי


בנצי אדירי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח על הסיכונים: 10 בנובמבר, 2022