

דוח הסיכונים
גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף
על הסיכונים

ליום 30 ביוני 2023



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	סיכונים מובילים ומתפתחים
12	הון ומינוף
12	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	
7	יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)
11	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)
14	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	סיכוני 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 הוועדה 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 הערכות. 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 2022 או פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2022.

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. יצויין 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 אשראי, 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 חקיקה ורגולציה, 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.

מפרסום בנק ישראל (בחדש אוגוסט), בדבר דוח היציבות הפיננסית למחצית הראשונה של שנת 2023, עולה כי המשק הישראלי הושפע במהלך התקופה משני גורמים עיקריים: האחד, המשך ההידוק המוניטרי של המדיניות המוניטרית והאטת הצמיחה הכלכלית בארץ ובעולם, והשני, חוסר ודאות סביב השלכות שינויי החקיקה לגבי מערכת המשפט בישראל, על תפקודו של המשק ועל המערכת הפיננסית בכללותה. עוד צויין בדוח, שרמת הסיכון בערוץ המאקרו כלכלי, עלתה מרמה של בינוני-נמוך בתקופה קודמת, לרמה של בינוני-גבוה בתקופה הנוכחית.

המחצית הראשונה של השנה התאפיינה באי וודאות באשר לאופן התפתחות ומידת השפעתן של יוזמות החקיקה לשינויים במערכת המשפט על כלכלת ישראל. חטיבת המחקר בבנק ישראל, הציגה בחודש יולי תחזית, בהנחה כי ההתפתחויות הפוליטיות לא ישפיעו על הפעילות הכלכלית, אם כי ציינה כי הסיכון המרכזי הוא ששינויים חקיקתיים ומוסדיים מהותיים, באם יבוצעו, ילוו באחת או יותר מההתפתחויות הבאות: עלייה בפרמיית הסיכון של המדינה שתלווה בפיחות של השקל, פגיעה בייצוא, ירידה בהשקעות המקומיות וביקוש לצריכה פרטית. ביום 24 ביולי 2023, אושרה בממשלה אחת מהיוזמות, הידועה כ"ביטול עילת הסבירות" בחוק יסוד: השפיטה (תיקון מספר 3). בעקבותיו פרסמו חברות הדירוג הבינלאומיות גילויי דעת הנוגעים להשפעות הכלכליות של התיקון, כמפורט בהמשך.

בהודעת הריבית שפורסמה בחודש יולי 2023, ציין בנק ישראל, כי שוק העבודה מצוי בסביבת תעסוקה מלאה, האינפלציה מתמתנת אך נמצאת מעל היעד. לראשונה, לאחר עשר העלאות ריבית רצופות, הוועדה המוניטרית בבנק ישראל החליטה להותיר את הריבית על כנה. כמו כן, התאפיינה המחצית הראשונה של 2023 בריבוי הצעות לשינויים רגולטוריים העשויים להשפיע על רווחיות המערכת הבנקאית.

במחצית הראשונה של שנת 2023 ובמיוחד ב-3 החודשים האחרונים ניתן לראות כי קצב האינפלציה מתמתן, על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2023, שיעורי האינפלציה הצפויים לשנים 2023 ו-2024 עומדים על 3.5% ו-2.4% בהתאמה (לעומת 3.9% ו-2.3% בהתאמה, בתחזית הקודמת מחודש אפריל 2023). שיעור האינפלציה הצפוי בארבעת הרבעונים הקרובים (החל מרבעון השלישי של שנת 2023 ועד לסוף הרבעון השני של שנת 2024) צפוי לעמוד על 3.0%. בעולם, סביבת האינפלציה מוסיפה להיות מעל יעדי הבנקים המרכזיים, אך מצויה במגמת התמתנות בחלק ניכר מהמדינות המפותחות. בארה"ב, נתוני הפעילות ממשיכים להצביע על צמיחה חיובית ושוק העבודה ממשיך להיות הדוק. לאחר רצף של עשר העלאות ריבית שהחל בחודש אפריל 2022, בהן עלתה הריבית משיעור של 0.1%, ועד לרמה של 4.75% בחודש מאי 2023, הותיר בנק ישראל בחודש יולי את הריבית ללא שינוי, אך ציין שעדיין קיימת היתכנות לא מבוטלת להמשך העלאה של הריבית, ככל שסביבת האינפלציה תחרוג מגבולות יעדיה. על פי הערכת חטיבת המחקר בבנק ישראל מיולי 2023, ריבית בנק ישראל צפויה להתייצב ברמה של 4.75% או 5.0% בממוצע, ברבעון השני של שנת 2024. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023, עלה שער החליפין של הדולר מול השקל בשיעור של כ-5%. זאת, בהמשך לעלייה בשיעור של כ-13%, בשנת 2022. שער החליפין של האירו מול השקל עלה במהלך המחצית הראשונה של השנה, בשיעור של כ-7%.

חטיבת המחקר של בנק ישראל, עדכנה את התחזית המאקרו כלכלית שלה ביולי 2023 והעריכה כי התוצר יצמח בשנת 2023 ובשנת 2024 בשיעור של 3% בכל אחת מהשנים, זאת תחת תרחיש בו המחלוקת סביב שינויי לגבי מערכת המשפט, תיושב באופן שלא ישפיע מכאן ואילך על הפעילות הכלכלית בישראל. עדכון הצמיחה כלפי מטה בשנת 2024 (ביחס לתחזית הקודמת באפריל שעמדה על 3.5%), נובע מהצפי להתמתנות בצמיחת הסחר העולמי וכן מעליית הריבית הריאלית בישראל בטווח התחזית.

רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי. חברת דירוג האשראי העולמית S&P אישררה בחודש מאי 2023 את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה". ביום 27 ביולי 2023, פרסמה S&P, גילוי דעת, בו ציינה שבטווח הקצר, חוסר הוודאות הפוליטי המתמשך, יחד עם ביצועים כלכליים חלשים בסחר מול ארה"ב ואירופה והמשך מדיניות מוניטרית הדוקה, צפויים להוביל להאטת קצב הצמיחה הכלכלית ל-1.5% בשנת 2023, בהשוואה ל-6.5% בשנת 2022.

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". ביום 25 ביולי 2023, פרסמה Moody's, גילוי דעת, בו ציינה שהרשות המחוקקת והרשות המבצעת בישראל הפכו לפחות צפויות, ועלויות לסכן את הכלכלה והיציבות החברתית. עוד צוין, שחלק מהערכות המוקדמות הנוגעות להרעה בכלכלה הישראלית, החלו להתממש (בולטת הירידה בהשקעה בהייטק בישראל), וכי לפי פרסום הרשות לחדשנות בישראל, למעלה מ-80% מחברות ההזנק החדשות בישראל בחרו

להקים את המרכז שלהם מחוץ לישראל. חברת דירוג האשראי העולמית Fitch אישרה, בחודש מרס 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+ והותירה אותו עם תחזית "יציבה". Fitch ציינה כי נכון למועד פרסום האשרור, לא ברור האם להצעות לשינויים במערכת המשפט בישראל, הנמצאות על הפרק, תהיה השפעה על דירוג האשראי של מדינת ישראל.

להשפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראה להלן בפרק "הון והלימות הון". ביום 1 באוגוסט 2023, חברת דירוג האשראי העולמית Fitch, הורידה את הערכת דירוג האשראי של ארה"ב, מ-AAA לרמה אחת פחות, AA+, ושינתה את תחזית הדירוג מ-"שלילית" ל-"יציבה". חברת הדירוג ציינה, כי חלה הידרדרות מתמשכת בסטנדרטים של הממשל לאורך 20 השנים האחרונות, לרבות בעניינים פיסקאליים ובענייני חוב. Fitch צופה, כי גירעון הממשלה (GDP), יעלה משיעור של-3.7% בשנת 2022, לשיעור של כ-6.3% מהתמ"ג בשנת 2023, ובשנים 2024 ו-2025 תימשך העלייה בגירעון לרמה של 6.6% ו-6.9%, בהתאמה.

המחצית הראשונה של 2023 התאפיינה בריבוי הצעות חוק ורפורמות שעשויות להשפיע באופן מוגבר על המערכת הבנקאית, להרחבה ראו להלן בפרק הסיכונים המובילים והמתפתחים.

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

לפרטים נוספים ראו בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2023

חלק 2 - יחסים פיקוחיים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

30.06.2022 30.09.2022 31.12.2022 31.03.2023 30.06.2023

במיליוני ש"ח

הון זמין (*)

912.1	936.7	969.8	1,018.2	1,067.7
904.2	929.1	962.4	1,013.2	1,063.0
912.1	936.7	969.8	1,018.2	1,067.7
904.2	929.1	962.4	1,013.2	1,063.0
982.0	1,007.4	1,042.3	1,091.2	1,140.9
974.1	999.8	1,034.9	1,086.2	1,136.2

נכסי סיכון משוקללים

סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)

6,221.8	6,263.6	6,413.3	6,512.6	6,527.6
---------	---------	---------	---------	---------

יחסי הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים (*)

יחס הון עצמי רובד 1

14.66%	14.95%	15.12%	15.63%	16.36%
--------	--------	--------	--------	--------

יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)

14.53%	14.83%	15.00%	15.56%	16.29%
--------	--------	--------	--------	--------

יחס הון רובד 1

14.66%	14.95%	15.12%	15.63%	16.36%
--------	--------	--------	--------	--------

יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)

14.53%	14.83%	15.00%	15.56%	16.29%
--------	--------	--------	--------	--------

יחס הון כולל

15.78%	16.08%	16.25%	16.76%	17.48%
--------	--------	--------	--------	--------

יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר (4)

15.66%	15.96%	16.14%	16.68%	17.41%
--------	--------	--------	--------	--------

יחס הון עצמי רובד 1, הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)

9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
-------	-------	-------	-------	-------

יחס הון עצמי רובד 1, מעבר לנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)

5.66%	5.95%	6.12%	6.63%	7.36%
-------	-------	-------	-------	-------

יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים (2)

סך החשיפות (במיליוני ש"ח)

12,044.0	11,935.0	11,900.3	11,900.3	11,950.1
----------	----------	----------	----------	----------

יחס המינוף (באחוזים)

7.57%	7.85%	8.15%	8.56%	8.93%
-------	-------	-------	-------	-------

יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים) (4)

7.51%	7.78%	8.09%	8.09%	8.09%
-------	-------	-------	-------	-------

יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (3)

סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)

1,701.7	1,622.5	1,630.8	1,510.8	1,623.2
---------	---------	---------	---------	---------

סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו (במיליוני ש"ח)

565.3	580.9	630.1	588.4	488.6
-------	-------	-------	-------	-------

יחס כיסוי נזילות (באחוזים)

307%	282%	261%	260%	340%
------	------	------	------	------

יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים

9,863.1	9,844.8	9,839.2	9,950.0	9,965.3
---------	---------	---------	---------	---------

סך הכל מימון יציב זמין

6,732.4	6,522.0	6,549.1	6,567.5	6,253.8
---------	---------	---------	---------	---------

סך הכל מימון יציב נדרש

146.5%	150.9%	150%	151.1%	156%
--------	--------	------	--------	------

יחס מימון יציב נטו (באחוזים)

(*) הון, יחסי הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון יחס מינוף הינם לאחר השפעת התאמות בגין מהלכי התייעלות תפעולית - ר' באור 9 בדוח כספי ליום 30 ביוני 2023.

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס 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.

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) המושפעים גם מהתנאים הפוליטיים והביטחוניים, עלולה להביא לפגיעה בהכנסות הבנק, להגדיל את היקף החובות הבעייתיים ולהשפיע לרעה על תוצאות הבנק.

להערכת הבנק, רמת סיכון המאקרו ממשיכה להיות גבוהה, וזאת לאור המשך רמות האינפלציה הגבוהות, השפעות עליית הריבית בארץ ובעולם, התנודתיות בשער החליפין, התנודתיות בשוקי ההון המקומיים, השינויים הגאו-פוליטיים ועוד, העלולים להביא לעלייה ברמת הסיכונים השונים, להאטה בפעילות הכלכלית ולהשפעה לרעה על הפעילות העסקית של הבנק, על מצב הלווים ועל הכנסות הבנק.

ביום 2 באוגוסט 2023, פרסם בנק ישראל את דוח היציבות הפיננסית למחצית הראשונה של שנת 2023. בדוח צוין, כי רמת הסיכון בערוץ המאקרו כלכלי במשק, עלתה מרמה של בינוני-נמוך בתקופה קודמת, לרמה של בינוני-גבוה בתקופה הנוכחית. כמו כן, צוין כי בתקופה הנסקרת הושפע המשק, בין היתר, מחוסר הוודאות סביב השלכות שינויי החקיקה לגבי מערכת המשפט בישראל, על תפקודו של המשק ועל המערכת הפיננסית בכללותה. להרחבה, ולתחזית בנק ישראל על ההשפעות האפשריות על הפעילות הכלכלית בישראל של שינויי החקיקה המוצעים במערכת המשפט, ראו פרק התפתחויות כלכליות עיקריות בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2023. להשפעת הפחתת דירוג מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראו פרק "הון והלימות הון". הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שהסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק.

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 הפיננסים 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 נקטו 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 הפעלה 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 אותם 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 מורכב 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 והסדרתן בנהלים ותהליכים. ההיבטים הרגולטוריים-משפטיים מפוקחים ומנוהלים על ידי הייעוץ המשפטי במסגרת מדיניות לניהול הסיכון המשפטי המאושרת על ידי ההנהלה והדירקטוריון. המדיניות מסדירה את הדרכים לאיתורו, מיפוי ומזעורו 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, ולקוחות בחשבון את השינויים האמורים. לצד רפורמות ויזמות רגולטוריות רבות שקודמו ומקודמות בשנים האחרונות ביחס לענף הפיננסים בכלל ולענף הבנקאות בפרט, נרשמת בחודשים האחרונים, בצל העלייה המהירה והניכרת של ריבית בנק ישראל, מגמה של העלאת יוזמות רגולטוריות וחקיקתיות, שעודן בשלב התחלתי, אשר נועדו או שעלולות, בין היתר, להשפיע ולהתערב באופן ישיר או עקיף במחירי השירותים והמוצרים של הבנקים ובריביות הנהוגות במערכת הבנקאית - הן ביחס לצד האשראי לציבור והן ביחס לצד הפיקדונות לציבור. בהקשר הזה יש לציין גם את היוזמות הבאות, שכאמור עודן בשלב ההתחלתי: הצעות למיסוי רווחי יתר על תאגידים בנקאיים; הודעת רשות התחרות כי החלה בהליך היועצות עם בנק ישראל בנושא הכרזה על חמש קבוצות הבנקים הגדולות כקבוצת ריכוז, תוך התייחסות לצעדים שישקלו, אם וככל שתהיה הכרזה כאמור; הצעת רשות ניירות ערך לקדם תיקוני חקיקה תזכיר חוק לפיתוח שוק הכסף, שמטרתם לשנות ולהנגיש את הקרנות הכספיות, כחלופה לפיקדונות הבנקים; קול קורא שפרסם משרד האוצר לקבלת התייחסות הציבור ליצירת "פיקדון ברירת מחדל" בתהליך תחרותי, תוך הסרת חסמים למכירת פיקדונות שייבחרו על ידי המערכת. חמש קבוצות הבנקים הגדולות. מדובר, בין היתר, בהודעות ובבחינה של מהלכים מצד מספר רגולטורים, שכל אחד מהם לחוד, ובוודאי כמה מהם יחדיו, עלולים להשליך ישירות על פעילות הבנק ועל היחסים הרגולטוריים בהם הוא נדרש, ובכלל זה יחס כיסוי הנזילות, וזאת, בין היתר, נוכח ההשפעה האפשרית לשינוי ניכר ומהיר בהתנהלות הכלכלית במשק ונוכח העובדה שאין ניסיון דומה למרבית המהלכים האלה, בארץ או בחו"ל ולהשלכותיהם האפשריות. בשלב זה לא ניתן להעריך עד כמה, אם בכלל, ואיזה מהיזמות תתממש ומתי ומה תהיינה ההשפעות של שינויים אלה או חלקם, ככל שיתממשו, על הבנק. לפרטים בדבר יוזמות רגולטוריות מהותיות בעלות השפעה אפשרית על פעילות הבנק בתקופת הדיווח ראו "מגבלות חקיקה, תקינה 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 מחשב 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

פשיניג 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 מחשבוני ו/או אירוע סייבר בהתאם לתכולת הפוליסה.

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 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.

רמת הסיכון חוצה גבולות התגברה מאז 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 ובקרה אחר פעולות המבוצעות מול מדינות רוסיה, אוקראינה ובלארוס.

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.

תקנות ה-QI - תקנות מס בארה"ב הנוגעות לניכוי מס במקור על הכנסה הנובעת ממקור אמריקאי לרבות הכנסה מדיבידנדים ותשלומי ריבית על ניירות ערך אמריקאיים. התקנות קובעות, בין היתר, חובות זיהוי, תיעוד, ניכוי ודיווח וחלות על כל המחזיקים בני"ע עם תקבולים ממקור אמריקאי, לקוחות אמריקאים ושאינם אמריקאים.

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. **סיכוני סביבה ואקלים** - הם הסיכונים לחשיפה להפסדים מסיכונים הקשורים להשפעות סביבתיות הן בשל עלויות שמקורן בחשיפה לסיכוני סביבה - פגיעה סביבתית (זיהום קרקע, זיהום אוויר, מחסור במים, רעידות אדמה וכיו"ב) והן בשל עלויות הנובעות מהחשיפה לסיכוני האקלים - סיכונים פיזיים (גלי חום, בצורות, שיטפונות, הצפות ועוד) או סיכוני 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 סיכוני האשראי - 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 השני 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 (ov1) (במיליוני ש"ח)

דרישות הון מזעריות	נכסי סיכון משוקללים		
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
	717.7	5,684.9	5,741.8
סיכון אשראי (לא כולל סיכון אשראי של צד נגדי) (CCR) (גישה סטנדרטית)			
סיכון אשראי צד נגדי (גישה סטנדרטית)	0.4	4.0	3.0
התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)	1.3	10.8	10.0
סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)	12.9	96.7	103.0
סה"כ סיכון אשראי	732.3	5,796.4	5,857.8
סיכון שוק (גישה סטנדרטית)	0.5	5.9	4.2
סיכון תפעולי	83.2	611.0	665.6
סך הכל	816.0	6,413.3	6,527.6

(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.

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 (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. 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 ל"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 1.67% ו- 1.79% ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל בהתאמה, נכון לנתוני 30 ביוני 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.

הרכב ההון הפיקוחי (CC1)

30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
הפנייה	במיליוני ש"ח	הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים
1	17.0	17.0
2	912.5	1,070.2
3	(25.3)	(24.1)
	904.2	1,063.1
		הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
		הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים
4	(*)	(*)
	(7.9)	(4.7)
	(7.9)	(4.7)
	(7.9)	(4.7)
	912.0	1,067.9
	912.0	1,067.9
		הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
		הון רובד 1 נוסף: ניכויים
		סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
		הון רובד 1 נוסף
	912.0	1067.9
		הון רובד 1
		הון רובד 2: מכשירים והפרשות
5	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	69.9	73.2
	69.9	73.2
		הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס
		הון רובד 2 לפני ניכויים
		הון רובד 2: ניכויים
		התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
		סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
	69.9	73.2
	981.9	1141.1
		הון רובד 2
		סך ההון
		סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	6,221.8	6,527.6
		סך נכסי סיכון משוקללים
		יחסי הון וכריות לשימור הון
	14.66%	16.36%
	14.66%	16.36%
	15.78%	17.48%
		ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
		דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	9.00%	9.00%
	9.00%	9.00%
	12.50%	12.50%
		יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
		יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים

סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)			
מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.	41.2	31.7	7
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2			
הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה	73.2	69.9	6
התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית	73.2	70.6	
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	0.0	
סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה	9.6	9.6	

(*) מייצג סכום הנמוך מ-50 אלפי ש"ח.

31 בדצמבר 2022		
הפנייה	במיליוני ש"ח	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
1	17.0	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות בהון עצמי רובד 1
2	980.1	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
3	(34.7)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	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
	969.8	
הון עצמי רובד 1		
	969.8	
הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים		
הון רובד 1 נוסף: ניכויים		
		סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
		הון רובד 1 נוסף
	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	
	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 וזכריות 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

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 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
מיליוני ש"ח			
11,268.0	11,447.2	11,341.1	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
7.8	2.1	5.8	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
548	527.4	522.9	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
76.5	67.3	80.3	התאמות אחרות (*)
11,900.3	12,044.0	11,950.1	חשיפה לצורך יחס המינוף

(*) 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	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
חשיפות מאזניות			
11,332.7	11,510.5	11,412.4	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות ביטחונות)
(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)			
11,332.7	11,510.5	11,412.4	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
חשיפות בגין נגזרים			
11.8	4.0	9.0	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת ביטחון משתנה במזומן כשיר)
7.8	2.1	5.8	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
19.6	6.1	14.8	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
2,357.8	2,188.1	2,393.7	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(1,809.8)	(1,660.7)	(1,870.8)	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
548.0	527.4	522.9	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
969.8	912.1	1,067.7	הון רובד 1
11,900.3	12,044.0	11,950.1	סך החשיפות
יחס מינוף			
8.15%	7.57%	8.93%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

* בהתאם לגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR) המחושבת החל מיום ה-1 ביולי 2022, סכומי עלות השחלוף והתוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית מוכפלים במקדם Alpha המשמש לחישוב EAD רגולטורי, למעט חשיפות בגין הפקדות ובטחונות לקרן הסיכונים של מסלקת המעו"ף שנכללות בסכום עלות השחלוף ואינן מוכפלות במקדם.

חלק 5 - סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלווה או צד נגדי, של הבנק, 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. בהחלטת הריבית שפרסם בנק ישראל בחודש יולי 2023, הותיר בנק ישראל את הריבית ללא שינוי ברמה של 4.75%. אך ציין, שעדיין קיימת היתכנות לא מבוטלת להמשך העלאה של הריבית, ככל שסביבת האינפלציה תחרוג מגבולות יעדיה. על פי הערכת חטיבת המחקר בבנק ישראל בתחזית המאקרו-כלכלית מיום 10 ביולי 2023, ריבית בנק ישראל צפויה להתייצב ברמה של 4.75% או 5.0% בממוצע, ברבעון השני של שנת 2024. 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 מהותית לרעה על הבנק, הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות כאמור.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

30 ביוני 2023				
יתרות ברוטו				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
במיליוני ש"ח				
10,410.2	83.1	10,465.8	27.5	חובות, למעט איגרות חוב
737.2		737.2		איגרות חוב
2,390.2	3.6	2,393.8		חשיפות חוץ מאזניות
13,537.6	86.7	13,596.8	27.5	סך הכל
30 ביוני 2022				
יתרות ברוטו				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
במיליוני ש"ח				
10,436.2	76.2	10,465.5	46.9	חובות, למעט איגרות חוב
818.6		818.6		איגרות חוב
2,185.6	4.4	2,190.0		חשיפות חוץ מאזניות
13,440.4	80.6	13,474.1	46.9	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

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

לא מובטחים		מובטחים		מזה: על ידי בטחון	
סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית
ליום 30 ביוני 2023					
10,034.3	375.9	137.2	375.9	137.2	375.9
חובות, למעט איגרות חוב					
737.2					
איגרות חוב					
10,771.5	375.9	137.2	375.9	137.2	375.9
סך הכל					
מזה: אינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר					
27.2	0.3	0.2	0.3	0.2	0.3
לא מובטחים					
לא מובטחים		מובטחים		מזה: על ידי בטחון	
סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית
ליום 30 ביוני 2022					
10,060.3	375.9	141.8	375.9	141.8	375.9
חובות, למעט איגרות חוב					
818.6					
איגרות חוב					
10,878.9	375.9	141.8	375.9	141.8	375.9
סך הכל					
מזה: אינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר					
46.6	0.3	0.2	0.3	0.2	0.3
לא מובטחים					
לא מובטחים		מובטחים		מזה: על ידי בטחון	
סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית
ליום 31 בדצמבר 2022					
9,892.5	375.9	129.2	375.9	129.2	375.9
חובות, למעט איגרות חוב					
795.0					
איגרות חוב					
10,687.5	375.9	129.2	375.9	129.2	375.9
סך הכל					
מזה: אינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר					
44.7	0.3	0.2	0.3	0.2	0.3

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

סוגי נכסים ל-30 ביוני 2023	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי (CRM)
ריבונויות ובנקים מרכזיים	2,585.4									2,585.4
יישויות סקטור ציבורי (PSE)		42.1								42.1
תאגידים בנקאיים			2,425.4							2,425.4
תאגידים							969.6			969.6
חשיפות קמעונאיות ליחידים					5,365.8	0.0				5,365.8
הלוואות לעסקים קטנים						48.9	0.0			48.9
בביטחון נדל"ן מסחרי							108.7			108.7
הלוואות בפיגור							17.6	8.8		26.5
נכסים אחרים	48.2						78.1		41.2	167.5
סך הכל	2,633.6	2,467.5	5,414.7	1,174.0	8.8	41.2	11,739.9			

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

סוגי נכסים ל-30 ביוני 2022	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	סה"כ סכום חשיפות אשראי CCF ואחרי (CRM)
ריבונויות ובנקים מרכזיים	2,678.2									2,678.2
יישויות סקטור ציבורי (PSE)		49.3								49.3
תאגידים בנקאיים			2,769.9							2,769.9
תאגידים							879.9			879.9
חשיפות קמעונאיות ליחידים					5,147.4					5,147.4
הלוואות לעסקים קטנים						41.9				41.9
בביטחון נדל"ן מסחרי							97.6			97.6
הלוואות בפיגור							14.1	24.4		38.5
נכסים אחרים	67.1						81.0		31.7	179.8
סך הכל	2,745.4	2,819.2	5,189.2	1,072.5	24.4	31.7	11,882.4			

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 CCF (אחרי CRM ואחרי)
ריבונות ונכסים מרכזיים	2,537.0									2,537.0
יישומי 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
בביתחן 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 וחוב 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 30 ביוני 2023									
סיכון אשראי כולל (1)					חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)				
ציבור-מסחרי					* מזה:				
					הפסדי אשראי (4)				
סך הכל	דירוג ביצוע אשראי (5)	בעייתי (6)	סך הכל*	חובות (2)	בעייתי (6)	לא צובר	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
23.5	19.8		23.5	22.0					0.4
0.3	0.3		0.3	0.3					0.0
128.5	126.9		128.5	120.1			0.4		1.8
384.3	376.0	8.3	384.3	256.8	8.3	5.1	(3.0)	(1.0)	4.4
132.3	130.9		132.3	130.1			1.1		2.3
35.8	35.8		35.8	27.3			0.1		0.7
322.6	311.4	9.9	322.6	294.4	10.0		0.1		4.9
4.7	2.6	1.3	4.7	0.8	1.3				0.1
49.8	49.2	0.5	49.8	33.8	0.5	0.5	(0.1)		0.4
3.3	3.2		3.3	1.3					0.0
76.0	76.0		76.0	71.9			(0.1)		0.1
87.5	83.2		87.5	65.0			(0.1)	(0.3)	0.7
161.9	159.5	0.7	161.9	134.7	0.7		(0.7)		2.1
1,410.5	1,374.8	20.7	1,410.5	1,158.5	20.8	5.6	(2.3)	(1.3)	17.9
7,176.5	6,944.8	52.7	7,176.5	5,114.7	52.6	20.8	4.1	1.5	68.7
8,587.0	8,319.6	73.4	8,587.0	6,273.2	73.4	26.4	1.8	0.2	86.6
2,402.7	2,402.7		2,402.7	2,334.0					
1,385.9	1,385.9		1,385.9	701.0					
12,375.6	12,108.2	73.4	12,375.6	9,308.2	73.4	26.4	1.8	0.2	86.6

- (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 9,308.2 מיליוני ש"ח, 737.2 מיליוני ש"ח, 9.0 מיליוני ש"ח ו- 2,321.2 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 30 ביוני 2022									
סיכון אשראי כולל (1)					חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)				
					* מזה:				
					הפסדי אשראי (4)				
					הוצאות בגין הפסדי אשראי				
					מחיקות חשבונאיות נטו				
					יתרת ההפרשה להפסדי אשראי				
ציבור-מסחרי	סך הכל	דירוג ביצוע אשראי	בעייתי (6)	סך הכל*	חובות (2)	בעייתי (6)	לא צובר	הפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי
חקלאות	21.3	17.2		21.3	19.3			0.1	0.2
כריה וחציבה	0.1	0.1		0.1					
תעשייה	123.2	122.8		123.2	114.5			(0.6)	1.1
בניה ונדל"ן - בינוי	349.2	316.6	23.5	349.2	248.1	23.5	19.1	(0.3)	5.4
בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	126.3	124.7		126.3	124.3			(0.1)	1.2
אספקת חשמל ומים	27.9	27.9		25.9	19.7				0.3
מסחר	261.2	248.2	10.6	261.2	235.8	10.6		0.3	4.2
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	8.5	6.6	1.2	8.5	5.4	1.2		0.3	0.1
תחבורה ואחסנה	66.3	63.5	1.3	66.3	48.1	1.3		(0.1)	0.7
מידע ותקשורת	3.6	3.3		3.6	1.5				0.0
שירותים פיננסיים	34.7	34.0		34.7	30.5			(0.1)	0.1
שירותים עסקיים אחרים	88.2	86.6	0.2	88.2	66.4	0.2	0.1	0.1	0.7
שירותים ציבוריים וקהילתיים	174.5	172.2	1.4	174.5	146.5	1.4	0.1		2.4
סך הכל מסחרי	1,285.0	1,223.7	38.4	1,283.0	1,060.1	38.4	20.5	(0.3)	16.4
אנשים פרטיים	6,758.3	6,544.2	53.2	6,758.3	4,828.9	53.2	24.9	(1.6)	64.2
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	8,043.3	7,767.9	91.6	8,041.3	5,889.0	91.6	45.4	(1.9)	80.6
בנקים בישראל	2,774.5	2,774.5		2,714.1	2,714.1				
ממשלת ישראל	1,489.2	1,489.2		726.9	725.9				
סך הכל פעילות בישראל	12,307.0	12,031.6	91.6	11,482.3	9,329.0	91.6	45.4	(1.9)	80.6

- (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 וחוץ-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:

30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2022	השינוי באחוזים
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
1122.2	1,015.5	10.5%	1,076.7	4.2%
3,992.5	3,813.4	4.7%	3,958.6	0.9%
5,114.7	4,828.9	5.9%	5,035.3	1.6%
886.0	830.1	6.7%	851.9	4.0%
1061.2	932.5	13.8%	1,013.9	5%
114.6	166.8	(31.3%)	143.5	(20.0%)
2,061.8	1,929.4	6.9%	2,009.3	0.0%
7,176.5	6,758.3	6.2%	7,044.6	1.9%
4,865.8	4,519.7	7.7%	4,647.6	4.7%

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

30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2022	השינוי באחוזים
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
20.8	24.9	(16.5%)	23.3	(10.7%)
31.8	28.0	13.57%	25.5	24.7%
5,062.1	4,776.0	6.0%	4,986.5	1.5%
5,114.7	4,828.9	5.9%	5,035.3	1.6%
1.1	1.5	(27%)	1.0	10%
15.6	18.1	(13.8%)	17.7	(11.9%)
0.06%	(0.07%)		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)

* על בסיס שנתי

לפרוט נוסף ראה פרק סיכון אשראי בסקירת סיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום 30 ביוני 2023.

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	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
במיליוני ש"ח			
			סיכון אשראי כולל⁽¹⁾
181.0	140.7	176.7	נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
78.9	58.4	72.6	מזה: קרקע גולמית
102.1	82.3	104.1	נדל"ן בתהליכי בניה
15.8	-	8.6	נדל"ן שבנייתו הושלמה
334.1	334.8	331.3	אחר ⁽²⁾
530.9	475.5	516.6	סך הכל

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 104.1 מיליוני ש"ח (80.1 מיליוני ש"ח מאזני ו-24.0 מיליוני ש"ח חוץ מאזני). נכון ליום 30.06.22 82.3 מיליוני ש"ח (54.1 מיליוני ש"ח ו-28.2 מיליוני ש"ח בהתאמה) ונכון ליום 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 30 ביוני 2023 עומד על 3.7%, בהשוואה 6.9% ליום 31 בדצמבר 2022.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2023 עומד על 1.6%, 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 למחצב 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.

החל מיום 1 ביולי 2022 הנתונים המתייחסים לסיכון אשראי של צד נגדי מחושבים בהתאם להוראת ניהול בנקאי A203 על פי גישת SA-CCR.

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

30 ביוני 2023	עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	EAD לאחר CRM	RWA
שיטת החשיפה הנוכחית	9.0	1.6	1.4	14.8	3.0
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT) (*)					
סך הכל	9.0	1.6	1.4	14.8	3.0

30 ביוני 2022	עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA
שיטת החשיפה הנוכחית	4.0	0.7	6.1	1.6
הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT) (*)				
סך הכל	4.0	0.7	6.1	1.6

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)

30 ביוני 2023	EAD לאחר CRM	RWA
כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	15.4	0.2
הסה"כ שמחשבים בגינם CVA	15.4	0.2
30 ביוני 2022	EAD לאחר CRM	RWA
כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	6.1	3.2
הסה"כ שמחשבים בגינם CVA	6.1	3.2
31 בדצמבר 2022	EAD לאחר CRM	RWA
כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	19.6	0.3
הסה"כ שמחשבים בגינם 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%	30 ביוני 2023
14.7						14.7			סוגי הנכסים בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
0.1			0.1						תאגידים
14.8			0.1			14.7			סך הכל

סך חשיפת אשראי	אחר	150%	100%	75%	50%	20%	10%	0%	30 ביוני 2022
5.6						5.6			סוגי הנכסים בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
0.5			0.5						תאגידים
6.1			0.5			5.6			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 ניכר כי ישנה האטה באינפלציה וזאת על רקע העלאות הריבית, האינפלציה בישראל נמוכה ביחס למדינות ה-OECD, כאשר הציפיות בשוק המקומי הן שהאינפלציה בארץ תגיע ליעד האינפלציה של בנק ישראל לקראת תחילת שנה הבאה.

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 וביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר הצמוד מדד ועוד.

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	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
מוצרים ישירים (outright products)			
3.0	2.3	2.4	סיכון שיעור ריבית (כלל וספציפי)
2.9	4.9	1.8	סיכון שער חליפין
5.9	7.2	4.2	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 בנהול 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 30 ביוני 2023 עמד על 340%, 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 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן פירוט רכיבי יחס כיסוי הנזילות הממוצע (Liquidity):

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
1,623.2		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
492.1	8,407.3	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
207.0	4,147.0	מזה: פיקדונות יציבים
224.1	2,221.3	פיקדונות פחות יציבים
61.0	2,039.0	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
559.2	1,017.2	מימון סיטונאי בלתי מובטח
559.2	1,017.2	מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
108.9	2,082.9	דרישות נזילות נוספות
107.9	2,081.9	קווי אשראי ונזילות
19.0	253.0	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,179.2		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
660.6	741.6	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
30.0	144.0	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
690.6	885.6	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,623.2		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
488.6		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
340%		יחס כיסוי נזילות *

* במונחים של ממוצעים פשוטים של 77 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
1,701.7		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
546.2	8,241.3	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
219.0	4,371.0	מזה: פיקדונות יציבים
301.2	2,993.3	פיקדונות פחות יציבים
26.0	876.0	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
644.5	1,201.5	מימון סיטונאי בלתי מובטח
644.5	1,201.5	מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
96.4	1,867.2	דרישות נזילות נוספות
96.4	1,867.2	קווי אשראי ונזילות
23.0	270.0	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,310.1		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
713.8	787.8	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
31.0	144.0	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
744.8	931.8	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,701.7		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
565.3		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
307%		יחס כיסוי נזילות *

* במונחים של ממוצעים פשוטים של 76 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

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 במשך הרבעון המדווח.

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

יחס מימון יציב נטו - NSFR, מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, 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 סטונאי 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 30 ביוני 2023 עמד על 156% 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):

30 ביוני 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)				
1,141.0				1,141.0
1,141.0				1,141.0
0.0				0.0
7,962.3	404.1	205.6	8,043.8	5,986.7
5,768.4	399.6	127.1	5,986.7	2,057.1
2,193.9	4.6	78.5	2,057.1	774.3
704.7	10.6	435.8	774.3	0.0
704.7	10.6	435.8	774.3	0.0
1.4	349.3	55.3	6.2	0.0
1.4	349.3	55.3	6.2	0.0
349.3	30.1	55.3	6.2	6.2
1,141.0	9,016.3	444.9	696.7	9,965.3
סך מימון יציב זמין (AFS)				
פריטי מימון יציב נדרש (RSF)				
	1,251.0	0.0	530.9	26.5
	1,708.4	1,211.3	5,751.9	5,979.3

על בסיס מאוחד ליום:					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					
19 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות	937.1	586.7	842.6	1,276.5					
20 - הלוואות ללקוחות סטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי	771.0	608.4	4,870.7	4,661.8					
21 - מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	32.4	26.7	857.5	527.9					
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 ושאנם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה	0.3	16.1	38.6	41.0					
25 - נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית									
26 - נכסים אחרים:	84.0	687.2	152.6	247.9					
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	8.0	0.0	0.0	8.0					
30 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	1.4	0.0	0.0	0.3					
31 - כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	74.6	687.2	152.6	239.6					
32 - פריטים חוץ מאזניים	2,110.9	0.0	0.0	0.0					
33 - סך מימון יציב נדרש (RSF)	84.0	5,757.5	6,435.3	6,253.8					
34 - יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)	1302%	157%	36%	11%	156%				

30 ביוני 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
פריטי מימון יציב זמן (AFS)				
982.2				982.2
982.2				982.2
8,009.8	159.1	135.0	8,290.5	
5,177.8	89.0	131.5	5,225.2	
2,832.0	70.1	3.5	3,065.3	
863.1	416.6	0.1	984.8	
863.1	416.6	0.1	984.8	
8.1	60.8	29.9	379.5	0.4
8.1	60.8	29.9	379.5	0.4
9,863.1				
סך מימון יציב זמן (AFS)				
פריטי מימון יציב נדרש (RSF)				
30.7	605.3	7.7	1,243.4	
6,329.0	6,158.0	1,042.4	1,521.4	
1,865.9	1,515.0	469.7	773.5	
4,417.0	4,589.0	572.6	747.6	
523.8	834.0	17.0	19.8	
46.1	54.1		0.3	

26	נכסים אחרים:	84.3	640.2	26.6	167.0	263.6
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					
30	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	0.4			0.1	
31	- כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	84.0	152.2		152.9	263.5
32	פריטים חוץ מאזניים		1,997.8			109.2
33	סך מימון יציב נדרש (RSF)	84.3	5,402.8	1,076.7	6,930.3	6,732.4
34	יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)	1137%	179%	15%	9%	147%

31 בדצמבר 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	
פריטי מימון יציב זמן (AFS)					
1,042.2				1,042.2	1 הון:
1,042.2				1,042.2	2 - הון פיקוחי
0.0					3 - מכשירי הון אחרים
7,980.9	194.8	228.2	8,106.6		4 פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:
5,533.1	120.6	224.4	5,472.9		5 - פקדונות יציבים
2,447.9	74.2	3.7	2,633.7		6 - פקדונות פחות יציבה
809.6	425.3	0.2	800.3		7 מימון סיטונאי:
					8 - פקדונות לצרכים תפעוליים
809.6	425.3	0.2	800.3		9 מימון סיטונאי אחר
					10 התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית
6.4	55.0	32.5	340.4	2.0	11 התחייבויות אחרות:
				2.0	12 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
6.4	55.0	32.5	340.4		13 - כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
9,839.2	675.1	260.8	9,247.3	1,042.2	14 סך מימון יציב זמן (AFS)
פריטי מימון יציב נדרש (RSF)					
30.7	605.3	0.0	1,148.8		15 סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)
					16 פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות
6,130.7	5,894.3	1,215.0	1,549.1		17 הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם
					18 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1
1,496.2	1,051.4	664.5	750.7		19 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות
					20 - הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי
4,587.7	4,788.6	550.5	797.3		

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 ושאין כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה	1.1	0.0	54.4	46.8
25	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית				
26	נכסים אחרים:	89.4	657.5	171.4	272.0
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	9.8			9.8
30	- 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	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	6,549.1
34	יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)	1129%	170%	21%	10%
					150%

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	1,635.2	1,533.8	נכסי רמה 1
-	-	-	-	נכסי רמה 2א
1,643.2	1,630.5	1,635.2	1,533.8	סך הכל HQLA

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

דורון סגל
מנהל סיכונים ראשי

גבריאל טייטל
מנהל כללי

בנצי אדירי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח על הסיכונים: 10 באוגוסט, 2023