

דוח הסיכונים המפורט
ליום 31 במרס 2021

2021

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

תוכן עניינים

עמוד	
5	חלק 1 - כללי
9	יחסים פיקוחיים עיקריים, סקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
9	חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
10	הסיכונים המתפתחים
14	הון ומינוף
14	חלק 3 - הרכב ההון
19	חלק 4 - יחס המינוף
21	סיכון אשראי
21	חלק 5 - סיכון אשראי
30	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	
9	יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)
13	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)
15	הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (CC1)
20	יחס המינוף (LR1) (LR2)
21	מידע נוסף על חובות ששונו תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירועי נגיף הקורונה
23	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
24	שיטות להפחתת סיכון אשראי - סקירה (CR3)
25	הגישה הסטנדרטית - חשיפה לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)
27	סיכוני האשראי הכולל לפי ענפי משק
29	נתונים על סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
30	ניתוח חשיפה של סיכון אשראי לצד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
32	סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)
33	יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)

חלק 1 - כללי

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בבנק ישראל והנחיותיו, כפי שעודכנו ביום 31 בדצמבר 2017, 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 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, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו-כלכליות בארץ ובעולם והשפעתן על מצב הנזילות והיציבות בשוקי ההון בחברות עסקיות בארץ ובעולם, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, שערי מניות, מחירי אגרות חוב, התנהגות המתחרים ושינוי בתנאי התחרות. לעניין זה ראו גם הסתייגות בפיסקת השפעת התפשטות נגיף הקורונה.

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", "ייתכן", "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 הסיכונים לשנת 2020 או פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2020.

המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים.

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 סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכונים ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי וסיכון מוניטין. פירוט לגבי פרופיל הסיכון של הבנק ודרכי ניהולו, ראה בדוח הסיכונים המפורט לשנת 2020.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

לקראת סוף הרבעון הראשון, לאור התקדמות מבצע החיסונים הנרחב בישראל ושיעור ההתחסנות הגבוה בקרב האוכלוסייה, חלה ירידה חדה בשיעור התחלואה שהביאה להסרת המגבלות ופתיחה כמעט מלאה של המשק בישראל. החזרה לשיגרה הביאה להתאוששות של הפעילות הכלכלית במשק, עלייה בשיעורי הצריכה, וירידה בשיעורי האבטלה. בעולם, קיימות מדינות רבות אשר קצב ההתחסנות בהן נמוך מישראל ובהן נראית התגברות תחלואה. כתוצאה מכך הן ממשיכות בהטלת סגרים והגבלות המשפיעות על הסביבה הכלכלית הגלובלית.

על פי תחזית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, שפורסמה בחודש אפריל, התוצר צפוי להתרחב ב-6.3% בשנת 2021 וב-5% בשנת 2022, זאת בהנחה כי לא צפויה הרעה משמעותית בתחלואה אשר תצריך את הממשלה להטיל מחדש מגבלות. בנוסף, קיימת אי-ודאות משמעותית בנוגע לתוואי המדיניות שתאמץ הממשלה הבאה. הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שהתעצמו או התחדדו במשבר, השלכותיהם והשפעותיהם הפיננסיות על הבנק ובין היתר: סיכוני אשראי, סיכוני סייבר ואבטחת המידע, סיכוני איסור הלבנת הון, הסיכון האסטרטגי ועוד.

הבנק מקפיד על יישום הנחיות משרד הבריאות ובנק ישראל. ברבעון זה, החלה חזרה הדרגתית למתכונת עבודה רגילה וזאת במקביל להמשך שמירה על ההמשכיות העסקית. במקביל נמשכת מגמת השימוש הגבוה של לקוחות הבנק באמצעים דיגיטליים.

בתאריך 22 למרס 2021 האריך בנק ישראל את הוראת השעה המאפשרת מתן הקלות לבנקים בנושאים שונים ובכללם הקלות בנוגע לדרישות ההון ויחס המינוף, תוקף ההוראה הינה עד לתאריך 30 בספטמבר 2021. ברבעון הראשון נצפתה המשך ירידה ביתרת ההלוואות שנדחו בהתאם למתווים שגובשו ע"י בנק ישראל. יתרת תשלומי ההלוואות (קרן וריבית) שנדחו ליום 31 במרס 2021 עמדה על 4.6 מיליוני ש"ח, המהווה 0.09% מיתרת האשראי לציבור. כאמור, עדיין לא ניתן להעריך את מלוא השפעת משבר נגיף הקורונה והיקפן על הבנק, וזאת בשל אי ודאות בקשר עם המשך התפשטות הנגיף בעולם, לאור גילוי הוואיריאנטים השונים והצעדים נוספים שינקטו לעצירת התפשטותו. הערכות הבנק בדבר השלכות אפשריות של התפשטות נגיף הקורונה והשפעתו על השווקים הינן מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות-ערך, תשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מידע, פרסומים של צדדים שלישיים ואומדנים המצויים בידי הבנק למועד זה. הערכות אלה אינן ודאיות והן עשויות להתממש באופן שונה מהותית מהאמור לעיל.

לפרטים נוספים על השפעת התפשטות נגיף הקורונה, ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

מצב "שומר החומות"

סמוך למועד פרסום הדוח חלה הסלמה במצב הביטחוני בישראל, נכון למועד פרסום הדוח נמשכת המתיחות הבטחונית, על רקע מצב "שומר החומות".

הבנק פועל להמשך פעילות סדירה בהתאם להנחיות פיקוד העורף ומקיים הערכות מצב שוטפות. בשלב זה, קיימת אי וודאות בדבר היקף והשלכות האירועים הביטחוניים, ועדיין לא ניתן לאמוד את השפעותיהם הכלכליות על המשק. יש לציין כי השפעת אירועים ביטחוניים דומים בעבר הייתה מתונה יחסית וההתאוששות הייתה מהירה בדרך כלל. עם זאת, הפגיעה בחלק מהענפים ובפרט בענף התיירות, עלולה להימשך זמן רב יותר.

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.

הוראות רגולטוריות וגילויים נוספים הקשורים לפרופיל הסיכון של הבנק

הקלות ביישום הוראות בנק ישראל עקב השפעות נגיף הקורונה

בנק ישראל גיבש התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה. ההתאמות כוללות, בין היתר, שורת הקלות, שמטרתן לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו ולסייע למשקי הבית ולעסקים בנסיבות החריגות שנוצרו. הקלות פרטניות בנושאים שונים, בין היתר, בחובות דיווח מסוימות לפיקוח בתקופה זו, דחיית מועדים מסוימים שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין ודחיית מועדי כניסה לתוקף של הוראות שונות. לפרטים ר' פרק חקיקה ויוזמות רגולטוריות בדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2020.

מתבצע תהליך מוסדר בבנק לגבי טיפול בהקלות. כל הקלה מופנית לאגף האחראי. נקבע תהליך ליישום ההקלה ובמידת הצורך, מפורסם חוזר לאחר אישור כל הגורמים הרלבנטיים כולל מנהלי הסיכונים השונים. כמו כן, בעקבות המשבר התקבלו החלטות פנימיות להקלות או שינויים וגם הם מלווים על ידי מנהלי הסיכונים.

גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור

בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) מחודש יולי 2017, צפויה המערכת הפיננסית העולמית להפסיק את השימוש בליבור באופן הדרגתי עד סוף שנת 2021 (יולי 2023 לריבית ליבור דולרית לתקופות עיקריות). להפסקת השימוש בליבור ומעבר לריביות עוגן חלופיות צפויות להיות השלכות רחבות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות.

לעניין זה, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, הובהר, כי על רקע הסיכון לחוסר ודאות בנוגע לפרשנות של חוזים הצמודים לליבור, נדרש לכלול גילוי בדבר היערכות להפסקת השימוש בליבור במקרים בהם קיימת חשיפה מהותית להפסקת השימוש בליבור.

נכון למועד פרסום הדוח, הבנק נערך לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור. כגון: סיכון פיננסי, סיכון מודל, סיכון משפטי, סיכון רגולטורי ופיקוחי, סיכון טכנולוגי וסיכון עסקי. כחלק מההיערכות, הבנק הקים צוותים ייעודיים שמטרתם, בין היתר, לפתח תהליכי עבודה לצורך זיהוי הסיכונים, הערכת היקף הסיכון, בחינת ההשפעות של כל סיכון, הצעת חלופות לאופן הפחתת הסיכונים, ניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורות אליהם והעברת עדכונים שוטפים להנהלה ולדירקטוריון. בנוסף, נשלחה הודעה ללקוחות הבנק בדבר השינויים הצפויים בנוגע לפרסום הליבור והמשמעויות האפשריות של שינויים אלה,

נכון למועד הדיווח ובהתאם להערכות שביצע הבנק, לא קיימת לבנק חשיפה כלכלית או חשיפה מאזנית מהותית בחוזים הנמשכים מעבר לשנת 2021 המתייחסים לליבור. הבנק ממשיך לעקוב אחרי הפרסומים הבינלאומיים ויפעל בשאיפה להקטין את הסיכונים הנובעים מתהליך החלפת ריביות העוגן. לפירוט ר' פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

שינויים ארגוניים

ביום ה-6 באפריל 2021 התמנה מר אופיר קדוש למנכ"ל מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ וסיכוני ה-ID מנוהלים על ידו. (לפני כן, החל מ-1 בנואר 2021, ע"י גב' איריס לבנון משנה למנכ"ל מתף)

אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי

ביום 30 בנובמבר 2020 פרסם בנק ישראל הוראת דיווח לציבור "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשי אשראי צפויים". בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב.

החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

התקן יישם על ידי תאגיד בנקאי החל מיום 1 בינואר 2022 ואילך ועל סולק מיום 1 בינואר 2023 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי וסולק יפעלו בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בשינויים המתחייבים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של איגרות חוב בתיק הזמין למכירה; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי, איגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

ביום 30 בנובמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי" - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". במסגרת החוזר נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים על ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם.

הבנק נערך ליישום ההוראה. היערכות הבנק כוללת, בין היתר: מיפוי של ההוראות החדשות והשלכותיהן האפשריות על הבנק; סקירת הפרקטיקות הנהוגות היום לניהול סיכוני האשראי ולאומדן ההפרשה להפסדי אשראי על מנת לזהות תהליכים שניתן לעשות בהן שימוש לצורך יישום הכללים החדשים; זיהוי האתגרים והדרכים להתמודדות עם אתגרים אלה; וכן בחינת השינויים הנדרשים על מנת להתאים את המודלים להערכת הפסדי האשראי.

חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון להלן גילוי על היחסים הפיקוחיים העיקריים. הבנק עומד ביעדים הרגולטוריים והפנימיים ביחסים אלו

31.03.20	30.06.20	30.09.20	31.12.20	31.03.21	
במיליוני ש"ח					
הון זמין (*)					
738.8	756.5	777.3	798.2	824.0	הון עצמי רובד 1
734.1	752.2	773.3	794.7	821.0	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
738.8	756.5	777.3	798.2	824.0	הון רובד 1
734.0	752.2	773.3	794.7	821.0	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
796.2	817.9	839.5	864.3	887.8	הון כולל
791.5	813.7	835.5	860.8	884.8	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
5,415.3	5,522.7	5,560.9	5,689.3	5,719.1	נכסי סיכון משוקללים
5,415.3	5,522.7	5,560.9	5,689.3	5,719.1	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
יחסי הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים (*)					
באחוזים					
13.64%	13.70%	13.98%	14.03%	14.41%	יחס הון עצמי רובד 1
13.55%	13.61%	13.90%	13.96%	14.35%	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
13.64%	13.70%	13.98%	14.03%	14.41%	יחס הון רובד 1
13.55%	13.61%	13.90%	13.96%	14.35%	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
14.70%	14.81%	15.10%	15.19%	15.52%	יחס הון כולל
14.62%	14.73%	15.02%	15.13%	15.47%	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1, הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
5.64%	5.70%	5.98%	6.03%	6.41%	יחס הון עצמי רובד 1, מעבר לנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים (2)					
10,140.3	10,250.9	10,684.7	11,029.0	11,255.8	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
7.29%	7.38%	7.27%	7.24%	7.32%	יחס המינוף (באחוזים)
7.24%	7.34%	7.24%	7.21%	7.29%	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים) (4)
יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (3)					
1,126.5	1,519.2	1,189.7	1,287.3	1,464.6	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)
546.6	637.5	629.4	557.7	677.7	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים (במיליוני ש"ח)
209%	243%	192%	241%	218%	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)

(*) הון, יחסי הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ויחס מינוף הינם לאחר השפעת התאמות בגין מהלכי התייעלות תפעולית - ר' באור 8 בדוח כספי ליום 31 במרס 2021.

(1) דרישות מזעריות ליחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% ויחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות מיום 1 בינואר 2015. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לפיו החל מהדוחות לרבעון הראשון של שנת 2020, בוצעה הפחתה של דרישות הון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת. לאור האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס הון הכולל המזערי הנדרש למועד הדיווח הינם 8.00% ו-11.50%, בהתאמה.

(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 התייעלות.

הגידול ביחס הון עצמי רובד 1 ברבעון הראשון לעומת הרבעון הקודם, נובע בעיקר מהרווח הנקי ומגידול קטן בנכסי סיכון.

סיכונים מתפתחים

סיכונים מתפתחים הם 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 המתפתחים העיקריים:

1. **סיכון מאקרו-כלכלי** - התוצאות העסקיות של המערכת הבנקאית בישראל ושל הבנק כחלק ממנה מושפעות באופן ישיר ממצב המשק בישראל. הרעה בתנאים הכלכליים, ו/או בתנאים הפוליטיים ו/או הביטחוניים ו/או התפשטות תחלואה עולמית 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.

התפרצות נגיף הקורונה יצרה שינוי משמעותי בסביבה המאקרו-כלכלית שעשויה להיות לו השפעה מתמשכת על המשק, וכפועל יוצא על פעילות המערכת הבנקאית בכלל ועל הבנק כחלק ממנה. ההשפעות המאקרו-כלכליות של נגיף הקורונה על הבנק נבחנו כמפורט בפיסקת השפעת התפשטות נגיף הקורונה - ר' פרק 1 כללי לעיל.

2. **סיכון אסטרטגי/מודל עסקי** - השינויים בסביבת הפעילות של הבנק וההתגברות המשמעותית בעצמת התחרות נבחנו וקיבלו ביטוי בעת בניית 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 מתווה 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 בנקאית בנקאיים ורגולציה התומכת במעבר לבנקאות דיגיטלית ועוד.

שינויים בצרכי הלקוחות - סיכונים הקשורים למגמות חברתיות וצרכניות, לרבות שינויים בצרכי לקוחות שחלו בעקבות התפרצות נגיף הקורונה.

שינויים בסוג המתחרים - בשנים האחרונות התחרות על השירותים והמוצרים הפיננסיים התרחבה מעבר לתחרות המסורתית בין הבנקים ומתחרים ותיקים וחדשים זולגים לפעילויות פיננסיות מסורתיות לרבות חברות הביטוח, חברות כרטיסי האשראי, חברות קמעונאיות, חברות הזנק ופינטק שמפתחות מוצרים חדשניים בענף וחברות ביג טק עולמיות שצפויות להתחיל את פעילותן הפיננסית בשנים הקרובות.

- שינויים טכנולוגיים - המעבר לבנקאות דיגיטלית וכניסת מתחרים טכנולוגיים לפעילות פיננסית מייצרים סיכונים ואתגרים טכנולוגיים וסיכונים אבטחה וסייבר חדשים אליהם הבנק נערך.

- דרישת התייעלות של המערכת הבנקאית - התחרות התחרות הגוברת במערכת הפיננסית וסביבת הרבית 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 בדרישות הרגולטוריות בארץ ובעולם שבשנים האחרונות נמצאות במגמת התגברות. השינויים הרגולטוריים האמורים ויישום רפורמות רגולטוריות מגבירים את אי הוודאות והתחרותיות במערכת הפיננסית ויוצרים סיכון להכנסות ולהון הבנק, לרבות באמצעות מניעת או הטלת מגבלות על פעילות עסקית ואובדן הכנסות וכן מחייבים את הבנק להיערכות, יישום והטמעה העלולים לגרום לעלויות 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 התאגיד הבנקאי ועל נושאי משרה בו וכן לפגיעה בתדמיתו של הבנק בציבור. הסיכון הרגולטורי מנוהל בבנק כחלק מהסיכון המשפטי, סיכון הציות וסיכון האסטרטגיה.

מדיניות הציות של הבנק מעגנת, בין היתר, את ערכי הציות אותם מקדם הבנק, משמשת כקו המנחה לפעילות כל הגורמים בבנק בניהול סיכוני 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 המשפטי בחברת האם והייעוץ 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 התפתחויות בחקיקה, ברגולציה ובפסיקה ומתן יעוץ ותמיכה משפטית שוטפים 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 ראה "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הבנק" בפרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים. כמו כן, ראה הקלות ביישום הוראות בנק ישראל עקב השפעות נגיף הקורונה בפרק הוראות רגולטוריות וגילויים נוספים הקשורים לפרופיל הסיכון של הבנק.

4. **סיכוני סייבר ואבטחת מידע (כחלק מהסיכון התפעולי)** - סיכון סייבר מוגדר כפוטנציאל לנזק הנובע מאירוע סייבר בהתחשב ברמת סבירותו וחומרת השלכותיו. לסיכוני סייבר, דלף מידע ואבטחת מידע פוטנציאל גבוה לגרמת נזק בהתממש אירוע משמעותי הכרוך בעלויות שיקום גבוהות. החדשנות בבנקאות בתקשורת גוררת סיכונים תפעוליים בדגש על סיכוני סייבר ואבטחת מידע. עקב כך, לצורך ניהול נאות של סיכוני סייבר, הורחבה והותאמה המסגרת הקיימת של ניהול סיכוני טכנולוגיית המידע ואבטחת מידע בבנק בהיבטי תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. הבנק מנהל את סיכון הסייבר כולל הגדרת מינוי מנהל הגנת הסייבר ליישום המדיניות ובניית מתודולוגיה לניהול הסיכון. כמו כן, הבנק נוקט בפעולות מניעה רבות להפחתת הסיכון כולל קידום מודעות בתחומי הסייבר ואבטחת מידע וביצוע תרגילים.

משבר הקורונה הוביל לעלייה משמעותית בתקיפות סייבר על ארגונים פיננסיים בעולם ועל גופי שרשרת האספקה של ארגונים אלו. מאפייני התקיפה מגוונים וביניהם תקיפות כופרה, עלייה בנסיגות פשיג 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 לוו ע"י מח' אבטחת מידע, הגברת ניטורים וכו', לבנק פוליסה ייעודית המקנה כיסוי ביטוחי לקבוצת הבנק בגין אירועי נזק שונים כתוצאה מאירוע כשל מחשבי ו/או אירוע סייבר.

5. **סיכון טכנולוגיות המידע (כחלק מהסיכון התפעולי)** - הסיכון הסיכון לכשל במידע ו/או במערכות המידע והתפעול של הבנק, וכן תמיכה שאינה הולמת ומספקת את השירותים ותהליכים העסקיים הנדרשים על ידי הבנק למימוש יעדיו העסקיים. לאור העובדה, כי בשנים האחרונות הסביבה הטכנולוגית מתפתחת והתלות בה הולכת וגדלה, נוצר הצורך בהגדלת הגמישות העסקית והטכנולוגית והצורך בהגברת השימוש בטכנולוגיות חדשות. הסיכון מנוהל לפי מדיניות ניהול טכנולוגיות המידע ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 357.

6. **סיכונים חוצי גבולות (CROSS BORDER)** (כחלק מסיכון הציות) - הבנק פועל בתחומי בנקאות שונים. בין שאר לקוחותיו, מספק הבנק 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 לסיכוני ציות שמקורם בפעילות חוצה גבולות (Cross Border) וכן לסיכוני מוניטין. נקבעה מדיניות ייעודית 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 לסיכוני ציות הנובעים ממתן 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 חשבונות ותהליכי ניהול החשבונות, על מנת למזער ולגדר ככל האפשר היתכנות או אפשרות שהבנק יפר את הדין הזר בעת מתן שירותים בנקאיים ללקוחות תושבי חוץ, על ידי הגבלה והתאמה של סוג ואופן מתן השירותים, לרבות נוכחות גיאוגרפית של הצדדים (הבנק והלקוח) והתייחסות לסוגיית יוזם השירות.

הוראות ה- FATCA - חקיקה אמריקאית המעוגנת בהסכם בין מדינתי 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.

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 סיכוני ציות, משפטי, מוניטין וכיו"ב. לבנק קיימת מדיניות בנושא התנהלות עסקית גאותה כחלק ממדיניות הציות ואחד מיעדי קצין הציות הינו לפעול להטמעת עקרונות המדיניות בקרב האגפים השונים.

8. **סיכונים סביבתיים** - בשנים האחרונות, גברה המודעות העולמית לחשיפה פוטנציאלית לסיכונים סביבתיים וסיכוני אקלים בהיבטים הפיננסיים. סיכון סביבתי הינו הסיכון להפסד בשל השפעת עלויות שמקורן בהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן, שעלולות להגביר את הסיכון במספר היבטים סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, ציות, סיכון מוניטין, באופן ישיר או עקיף:

השפעה ישירה - כתוצאה מעלויות מפגעים סביבתיים שעל הבנק לשאת בהם נזקים ישירים הקשורים בשינויי אקלים או הפסד כספי העלול להיגרם מתהליך אימוץ של 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 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. הבנק ממשיך ללמוד את הדרישות הרגולטוריות המתפתחות ולהטמיען בניהול הסיכונים השוטף.

דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2020. ברבעון הראשון של שנת 2021 לא בוצעו שינויים נוספים בטבלת גורמי הסיכון.

סקירת נכסי סיכון משוקללים (0V1)
(במיליוני ש"ח)

דרישות הון מזעריות	נכסי סיכון משוקללים		
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021
587.3	5,075.4	5,106.6	סיכון אשראי (לא כולל סיכון אשראי של צד נגדי) (CCR) (גישה סטנדרטית)
0.1	1.0	0.5	סיכון אשראי צד נגדי (גישה סטנדרטית)
0.1	1.4	1.2	התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)
9.3	85.3	80.8	סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון (250%))
596.8	5,163.1	5,189.1	סה"כ סיכון אשראי
0.5	5.5	4.7	סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
60.4	520.7	525.3	סיכון תפעולי
657.7	5,689.3	5,719.1	סך הכל

(א) בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין ולעדכון הוראת השעה מיום 1 במרס 2020 (קורונה) בדבר יחסי ההון המזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון כולל מזערי של 11.5%.

(ב) סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי של צד נגדי, התאמה בגין סיכון אשראי וסכומים מתחת לסף הניכוי.

הון ומינוף

חלק 3 - הרכב ההון

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

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

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

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

נדבך שני - עוסק בתהליך הפנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק - תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ובמערכי הפיקוח והבקרה שהבנק מיישם. תהליך ה-ICAAP נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, לרבות בהתחשב בתכניות אסטרטגיות עתידיות, זאת מעבר לדרישות ההון 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 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 דצמבר 2017, פירסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי עדכון להוראות ל"מדידה והלימות הון", שאמור להיכנס לתוקף באופן מדורג החל מה-1 בינואר 2022 ועד 1 בינואר 2027. 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 מינימלי 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. ליחסי הון מינימליים אלו מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח.

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מההתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה, הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור, שהועמדו בתקופת המשבר וזאת על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי.

כאמור, דרישות הון אלה יהיו בתוקף עד ליום 30 בספטמבר 2021. ולאחר מכן, ככל שרלוונטי, יידרש הבנק להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון, ככל ששנחק, על פני שנתיים.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים, לפי נתוני מועד הדיווח הינם 8.00% ו 11.50% בהתאמה.

הרכב ההון הפיקוחי (CC1)

	ליום 31 במרס 2020	ליום 31 במרס 2021		
הפנייה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכו 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	-	810.3	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	
3	(11.6)	(9.2)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	
	(11.6)	820.8	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	
	(4.7)	(3.2)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	
	(4.7)	(3.2)	מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות	
	(4.7)	(3.2)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	
	(6.9)	824.0	הון עצמי רובד 1	
	(6.9)	824.0	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים	
הון רובד 1 נוסף: ניכויים				
	-	-	סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף	
	-	-	הון רובד 1 נוסף	
	(6.9)	824.0	הון רובד 1	
הון רובד 2: מכשירים והפרשות				
5	1.9	1.0	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	55.5	62.7	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס	
	57.4	63.7	הון רובד 2 לפני ניכויים	
הון רובד 2: ניכויים				
	-	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2	
	57.4	63.7	הון רובד 2	

	796.2	(6.0)	887.7	סך ההון
	-		-	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	5,415.3		5,719.1	סך נכסי סיכון משוקללים
				יחסי הון וכריות לשימור הון
	13.65%		14.41%	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	13.65%		14.41%	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	14.70%		15.52%	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
				דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	9.00%		8.00%	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
	12.50%		11.50%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
				סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)
7	32.8		32.3	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.
				תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
6	55.5		62.7	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	61.4		64.9	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
				מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר
	1.9		1.0	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
	7.7		8.6	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה

- (1) יישום לראשונה של תקנים חשבונאיים והוראות המפקח על הבנקים.
(2) יחס הון עצמי מזערי ויחס ההון הכולל הנדרש החל מדוח הכספי ל-31 למרס 2020 בהתאם להוראת שעה 250 הינו 8% ו 11.5%,
(*) מייצג סכום הנמוך מ-50 אלפי ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2020		
הפנייה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים		
	17.0	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.
	- 786.0	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
	(12.4) (8.4)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.
	(12.4) 794.6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים.
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים		
	(*)	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.
	(3.6) (3.6)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	(3.6) (3.6)	מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות
	(3.6) (3.6)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1.
	(8.8) 798.2	הון עצמי רובד 1.
הון רובד 1 נוסף: מכשירים		
	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.
	(8.8) 798.2	הון רובד 1 נוסף: ניכויים
	(8.8) 798.2	הון רובד 1.
הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
	1.9	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
	64.2	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.
	66.1	הון רובד 2 לפני ניכויים.
הון רובד 2: ניכויים		
	66.1	הון רובד 2.
	(8.8) 864.3	סך ההון.
	-	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	5,689.3	סך נכסי סיכון משוקללים.
יחסי הון וכריות לשימור הון		
	14.03%	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	14.03%	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	15.19%	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 החל מיום 1 לינואר 2015
	8.00%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	11.5%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 ינואר 2015
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		

ליום 31 בדצמבר 2020	
הפנייה	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
	במיליוני ש"ח
	-
	זכויות שירות למשכנתאות.
	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.
	33.9
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2	
	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה .
	63.5
	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.
	64.5
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר	
	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
	1.9
	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.
	7.7

- (3) יישום לראשונה של תקנים חשבונאיים והוראות המפקח על הבנקים.
- (4) יחס הון עצמי מזערי ויחס ההון הכולל הנדרש החל מדוח הכספי ל-31 למרס 2020 בהתאם להוראת שעה 250 הינו 8% ו 11.5%,
- (*) מייצג סכום הנמוך מ-50 אלפי ש"ח.

חלק 4 - יחס המינוף

ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250- התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתה עודכנה הוראת 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. ההקלה תהיה בתוקף עד ליום 31 במרץ ביום 22 במרס 2021, ביום 7 במרץ 2021 פורסמה טיוטה בדבר הארכת הארכה הוראת השעה ב-6 חודשים נוספים עד ליום 30 בספטמבר 2021. כאשר לאחר מכן ההקלה תחול ל-24 חודשים נוספים, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף הוראת השעה, או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם להוראה, הנמוך מביניהם. על רקע משבר הקורונה ולנוכח המשבר הכלכלי העולמי, מפעילים הבנקים המרכזיים בעולם וביניהם בנק ישראל, מדיניות מוניטרית מרחיבה תוך שימוש בכלים שונים. כתוצאה מהגדלת הנזילות בשווקים, גדלו יתרות המזומנים המופקדים בבנק, וכתוצאה מכך, ירד יחס המינוף של הבנק בהשוואה לשנה קודמת, כאשר עיקר הגידול בנכסים הינו בפקדונות המופקדים בבנק המרכזי. על מנת למנוע מצב שיחס המינוף יהווה חסם להעמדת אשראי בנקאי, פרסם בנק ישראל את העדכון המוזכר לעיל, בנוגע להפחתת הדרישה של יחס המינוף המזערי.

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

הירידה ביחס המינוף ברבעון השלישי לעומת הרבעון הקודם נובעת בעיקר מגידול בנכסי הבנק.

31 בדצמבר 2020	31 במרס 2020	31 במרס 2021	
			מיליוני ₪
10,348.8	9,420.0	10,601.5	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
2.4	3.2	1.7	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
616.9	664.2	592.6	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
60.9	52.9	59.8	התאמות אחרות (*)
11,029.0	10,140.3	11,255.6	חשיפה לצורך יחס המינוף

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

יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 (LR2)

31 בדצמבר 2020	31 במרס 2020	31 במרס 2021	
			מיליוני ש"ח
			חשיפות מאזניות
10,409.3	9,471.1	10,661.1	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות ביטחונות)
			(סכומים בגין נכסים שנכחו בקביעת הון רובד 1)
10,409.3	9,471.1	10,661.1	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
			חשיפות בגין נגזרים
0.4	1.8	0.4	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת ביטחון משתנה במזומן כשיר)
2.4	3.2	1.7	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
2.8	5.0	2.1	סך חשיפות בגין נגזרים
			חשיפות חוץ מאזניות אחרות
2,323.5	2,369.1	2,258.5	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברטו
(1,706.6)	(1,704.9)	(1,665.9)	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
616.9	664.2	592.6	פריטים חוץ מאזניים
			הון וסך החשיפות
798.2	738.8	824.0	הון רובד 1
11,029.0	10,140.2	11,255.8	סך החשיפות
			יחס מינוף
7.24%	7.29%	7.32%	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.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

הבנק ממשיך לפעול לניטור מוקדי הסיכון בתיק האשראי ולבחינת הלקוחות אשר עלולים להיות מושפעים מהתמשכות המשבר. הבנק נוקט באמצעים למזעור סיכונים האשראי. למידע נוסף על הפעולות שנקטו במהלך תקופת המשבר, ראה בדוח הסיכונים לשנת 2020 וכן בפרק סקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון בדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2020.

שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה

לנוכח התפשטות נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על מצב המשק והלווים, ומתוך מטרה לעודד תאגידים בנקאיים לפעול לייצוב לוויים שלא עומדים או עשויים לא לעמוד בחוביבויות התשלום החוזיות שלהם עקב נגיף הקורונה, פרסם בנק ישראל חוזרים לגבי דגשים לטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים. בהתאם לחוזרים נקבע, בין היתר, כי שינויים בתנאי הלוואות וביניהם דחייה במועדי תשלום, ויתורים על רבית פיגורים והארכות של תקופות לפרעון לא גורמים באופן אוטומטי לסיווג של הלוואות כחובות בעייתיים בארגון מחדש. בנק ישראל עודד את הבנקים לבצע שינויים זהירים בתנאי הלוואות, אשר מבוססים על הבנת סיכון האשראי של הלווה ואשר עקביים עם חוקים, תקנות והוראות רלוונטיות, ואשר יכולים לסייע לפירעון החוב. לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה ביאור 1.ג(2) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

מידע נוסף על חובות ששוננו תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירועי נגיף הקורונה, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי:

31 במרס 2021													
חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בניגם הסתיימה, נכון למועד הדיווח		פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת דחיית התשלומים		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים				חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים, נכון למועד הדיווח					
		חובות לא בעייתיים		חובות לא בעייתיים									
		חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-3 עד 6 חודשים		חובות בדירוג ביצוע אשראי, בפיגור 30 ימים או יותר		חובות שאינם בדירוג ביצוע אשראי							
		חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים		חובות ביצוע אשראי בפיגור		חובות ביצוע אשראי							
		חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים		חובות ביצוע אשראי בפיגור		חובות ביצוע אשראי							
		חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים		חובות ביצוע אשראי בפיגור		חובות ביצוע אשראי							
חובות בפיגור של 30 יום או יותר	יתרת חוב רשומה	3.0	3.0	3.0	3.0	-	-	1.4	3.1	2	4.4	עסקים בינוניים	
-	-	0.3	0.1	0.4	0.3	-	0.1	1.0	0.7	10	1.4	עסקים קטנים אנשים פרטיים	
0.1	60.4	3.4	2.3	5.7	4.4	-	1.3	0.7	0.8	95	6.4	סך הכל ליום	
0.1	110.4	6.7	2.4	9.1	7.7	-	1.4	3.1	4.6	107	12.2	31.03.2021	
										5.8	323	24.6	31.12.2020
										6.4	410	42.0	30.09.2020

(1) מזה: סווגו כחובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית בסך 0.3 מיליון ש"ח.
(2) תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת של דחיות שניתנו לחוב מתחילת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחייה אשר לה הלווה זכאי לפי כל דין.

מאז פרוץ משבר הקורונה, אימץ הבנק את ההקלות הרגולטוריות שניתנו על-ידי בנק ישראל ואפשר ללקוחותיו לדחות החזרי תשלומים של הלוואות. התקופה להגשת הבקשות לדחיית הלוואות נקבעה עד 31 לדצמבר 2020. בנוסף איפשר הבנק על פי מתווה בנק ישראל, ללקוחות שעומדים במספר תנאים מצטברים, להסדיר לוח תשלומים מקל לפירעון החוב (זאת, בשונה מהקפאה או דחיית החוב). התקופה להגשת בקשות במסגרת מתווה זה היה מ- 1 בינואר עד 31 במרס 2021. קיימת ירידה משמעותית בהיקף האשראי המוקפא. נכון ליום 31 במרס 2021 שיעור החובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים מהווה כ-0.24% מסך האשראי לציבור.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

31 במרס 2021				
יתרות ברוטו				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר במיליוני ש"ח	
9,652.0	70.8	9,671.8	51.0	חובות, למעט איגרות חוב
777.0	-	777.0	-	איגרות חוב
2,255.4	3.7	2,256.1	3.0	חשיפות חוץ מאזניות
12,684.4	74.5	12,705.0	54.0	סך הכל
31 במרס 2020				
יתרות ברוטו				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר במיליוני ש"ח	
8,838.5	65.3	8,849.3	54.5	חובות, למעט איגרות חוב
388.7	-	388.7	-	איגרות חוב
2,366.6	2.7	2,369.1	0.2	חשיפות חוץ מאזניות
11,593.8	68.0	11,607.2	54.7	סך הכל
31 בדצמבר 2020				
יתרות ברוטו				
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר במיליוני ש"ח	
9,544.6	72.6	9,559.8	57.4	חובות, למעט איגרות חוב
625.3	-	625.3	-	איגרות חוב
2,320.3	3.9	2,321.2	3.0	חשיפות חוץ מאזניות
12,490.2	76.5	12,506.4	60.4	סך הכל

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

								לא מובטחים	מובטחים		
על ידי נגזרי אשראי		על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: סך הכל		סך הכל	ליום 31 במרס 2021		
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	יתרה מאזנית			
-	-	-	-	124.3	375.9	124.3	375.9	9,276.1	חובות, למעט איגרות חוב		
-	-	-	-	-	-	-	-	777.0	איגרות חוב		
-	-	-	-	124.3	375.9	124.3	375.9	10,053.0	סך הכל		
-	-	-	-	0.2	0.2	0.2	0.2	50.8	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר		

								לא מובטחים	מובטחים		
על ידי נגזרי אשראי		על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: סך הכל		סך הכל	ליום 31 במרס 2020		
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	יתרה מאזנית			
-	-	-	-	126.3	375.9	126.3	375.9	8,462.5	חובות, למעט איגרות חוב		
-	-	-	-	-	-	-	-	388.7	איגרות חוב		
-	-	-	-	126.3	375.9	126.3	375.9	8,851.2	סך הכל		
-	-	-	-	0.2	0.2	0.2	0.2	54.3	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר		

								לא מובטחים	מובטחים		
על ידי נגזרי אשראי		על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי בטחון		מזה: סך הכל		סך הכל	ליום 31 בדצמבר 2020		
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	יתרה מאזנית			
-	-	-	-	129.6	375.9	129.6	375.9	9,168.7	חובות, למעט איגרות חוב		
-	-	-	-	-	-	-	-	625.3	איגרות חוב		
-	-	-	-	129.6	375.9	129.6	375.9	9,794.0	סך הכל		
-	-	-	-	0.2	0.2	0.2	0.2	57.2	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר		

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

סוגי נכסים ל- 31 במרס 2021	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	סה"כ סכום חשיפות אשראי CCF (אחרי ואחרי CRM)
ריבוניות ובנקים מרכזיים	2,698.5	-	-	-	-	-	-	-	-	2,698.5
יישויות סקטור ציבורי (PSE)	-	-	59.2	-	-	-	-	-	-	59.2
תאגידים בנקאיים	-	-	2,490.3	-	-	-	-	-	-	2,490.3
תאגידים	-	-	-	-	-	787.7	-	-	-	787.7
חשיפות קמעונאיות ליחידים	-	-	-	-	-	4,736.5	-	-	-	4,736.5
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	-	-	60.8	-	-	-	-	60.8
בביטחון גדול מסחרי	-	-	-	-	-	-	91.8	-	-	91.8
הלוואות בפיגור	-	-	-	-	-	-	7.0	18.5	-	25.5
נכסים אחרים	50.9	-	-	-	-	-	84.6	-	32.3	167.8
סך הכל	2,749.4	-	2,549.5	-	-	4,797.3	971.1	18.5	32.3	11,118.1

סוגי נכסים ל- 31 במרס 2020	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	סה"כ סכום חשיפות אשראי CCF (אחרי ואחרי CRM)
ריבוניות ובנקים מרכזיים	2,644.1	-	-	-	-	-	-	-	-	2,644.1
יישויות סקטור ציבורי (PSE)	-	-	64.0	-	-	-	-	-	-	64.0
תאגידים בנקאיים	-	-	1,579.1	-	-	-	-	-	-	1,579.1
תאגידים	-	-	-	-	-	830.5	-	-	-	830.5
חשיפות קמעונאיות ליחידים	-	-	-	-	-	4,493.2	-	-	-	4,493.2
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	-	-	71.6	-	-	-	-	71.6
בביטחון גדול מסחרי	-	-	-	-	-	-	109.5	-	-	109.5
הלוואות בפיגור	-	-	-	-	-	-	3.4	25.5	-	28.8
נכסים אחרים	60.2	-	-	-	-	-	89.6	-	32.8	182.6
סך הכל	2,704.3	-	1,643.1	-	-	4,564.9	1,033.0	25.5	32.8	10,003.6

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

סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	10%	0%	סוגי נכסים ל- 31 בדצמבר 2020
2,411.2	-	-	-	-	-	-	-	-	2,411.2	ריבוניות ובנקים מרכזיים
62.1	-	-	-	-	-	-	62.1	-	-	יישיות סקטור ציבורי (PSE)
2,592.7	-	-	-	-	-	-	2,592.7	-	-	תאגידים בנקאיים
769.5	-	-	769.5	-	-	-	-	-	-	תאגידים
4,690.1	-	-	-	4,690.1	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
60.4	-	-	-	60.4	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
95.3	-	-	95.3	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
27.8	-	9.3	18.5	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
173.2	34.1	-	84.9	-	-	-	-	-	54.2	נכסים אחרים
10,882.3	34.1	9.3	968.2	4,750.6	-	-	2,654.8	-	2,465.3	סך הכל

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 31 במרס 2021										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)							סיכון אשראי כולל (1)			
הפסדי אשראי (4)			* מזה:							
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	חובות (2)	סך הכל*	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	ציבור-מסחרי
0.1	0.3	0.2	-	-	13.0	14.9	-	14.9	14.9	חקלאות
-	-	-	-	-	-	0.1	-	0.1	0.1	כריה וחציבה
1.7	-	0.1	0.2	0.2	109.3	117.1	0.2	116.8	117.1	תעשיה
6.9	(0.2)	0.1	8.1	8.1	228.0	370.8	8.1	355.1	370.8	בניה ונדל"ן - בינוי
0.5	-	(0.1)	-	-	114.6	116.2	-	116.1	116.2	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0.1	-	-	-	-	24.3	27.4	-	30.4	30.5	אספקת חשמל ומים
5.5	-	(0.1)	-	11.7	136.3	160.9	11.7	148.0	161.0	מסחר
0.5	0.1	(0.2)	0.1	1.6	2.6	6.1	1.6	4.4	6.1	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
1.1	-	(0.1)	-	3.9	42.3	57.3	3.9	47.1	57.3	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	1.4	3.6	-	3.6	3.6	מידע ותקשורת
0.3	-	-	-	-	87.4	95.8	-	94.3	95.8	שירותים פיננסיים
1.7	(0.2)	0.0	0.1	0.1	71.3	94.2	0.1	93.9	94.2	שירותים עסקיים אחרים
1.0	-	(0.2)	-	1.4	142.1	171.0	1.4	169.1	171.0	שירותים ציבוריים וקהילתיים
19.4	-	(0.3)	8.5	27.0	972.6	1,235.4	27.0	1,193.8	1,238.6	סך הכל מסחרי
55.1	(0.4)	(2.1)	38.6	58.2	4,337.8	6,260.7	58.2	6,082.9	6,260.7	אנשים פרטיים
74.5	(0.4)	(2.4)	47.1	85.2	5,310.4	7,496.1	85.2	7,276.7	7,499.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	2,468.6	2,468.5	-	2,492.2	2,492.2	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	621.2	622.2	-	1,374.4	1,374.4	ממשלת ישראל
74.5	(0.4)	(2.4)	47.1	85.2	8,400.2	10,586.8	85.2	11,143.3	11,365.9	סך הכל פעילות בישראל

(1) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנבלות חבות של לווה בסך של 8,400.2 מיליוני ש"ח, 777.0 מיליוני ש"ח, 0.4 מיליוני ש"ח ו-2,188.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנבלות 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 וחוף-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

פעילות לווים בישראל										
ליום 31 בדצמבר 2020										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)							סיכון אשראי כולל (1)			
הפסדי אשראי (4)			* מזה:							
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	חובות (2)	סך הכל*	בעייתי (6)	דירוג ביצועי אשראי (5)	סך הכל	ציבור-מסחרי
0.2	-	0.1	0.3	0.3	13.5	15.1	0.3	14.7	15.1	חקלאות
1.6	0.9	(2.2)	0.2	0.2	107.3	115.6	0.2	115.0	115.6	תעשייה
6.6	-	1.9	9.7	9.7	227.3	344.5	9.9	326.0	344.7	בניה ונדל"ן - בינוי
0.6	-	0.1	-	-	127.7	129.4	-	129.4	129.4	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0.1	-	-	-	-	23.2	25.9	-	29.7	29.7	אספקת חשמל ומים
5.7	0.1	4.0	-	11.6	115.5	138.8	11.6	126.3	139.3	מסחר
0.8	-	0.7	0.1	2.4	3.1	6.4	2.4	3.9	6.4	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
1.2	(0.1)	(0.1)	0.1	4.0	43.5	58.6	4.0	49.7	58.6	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	0.0	1.1	2.9	-	2.9	2.9	מידע ותקשורת
0.3	-	0.1	-	-	88.0	96.5	-	93.9	96.5	שירותים פיננסיים
1.5	1.1	0.7	0.2	0.2	59.3	82.9	0.2	82.1	83.0	שירותים עסקיים אחרים
1.1	0.1	0.5	-	1.5	146.2	178.3	1.6	176.0	178.3	שירותים ציבוריים וקהילתיים
19.7	2.1	5.8	10.6	29.9	955.7	1,194.9	30.2	1,149.6	1,199.5	סך הכל מסחרי
56.8	5.5	16.0	39.3	64.5	4,282.1	6,273.8	64.5	6,071.2	6,273.7	אנשים פרטיים
76.5	7.6	21.8	49.9	94.4	5,237.8	7,468.7	94.7	7,220.8	7,473.2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	2,591.3	2,591.3	-	2,592.8	2,592.8	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	620.6	621.5	-	1,241.3	1,241.3	ממשלת ישראל
76.5	7.6	21.8	49.9	94.4	8,449.7	10,681.5	94.7	11,054.9	11,307.3	סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וחובות 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 8,449.7 מיליוני ש"ח, 625.3 מיליוני ש"ח, 0.4 מיליוני ש"ח ו- 2,231.9 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 וחובות-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

מידע נוסף על סיכון אשראי

סיכון אשראי לאנשים ללא הלוואות לדיור

הבנק מעמיד אשראי צרכני למגוון משקי הבית המורכב בעיקר מלקוחות שכירים, חלקם במערכת 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 אשראי לאנשים פרטיים:

השינוי באחוזים %	31 בדצמבר 2020		31 במרס 2021		
	במיליוני ש"ח	השינוי באחוזים %	במיליוני ש"ח	השינוי באחוזים %	
1.5%	863.4	2.0%	858.7	876.2	יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי הלוואות אחרות
1.3%	3,418.7	7.9%	3,208.6	3,461.6	סך הכל סיכון אשראי מאזני מסגרת עו"ש לא מנוצלת
1.3%	4,282.1	6.7%	4,067.3	4,337.8	מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת
1.4%	815.4	3.7%	797.4	826.6	סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
(7.0)%	942.4	(8.0)%	952.6	876.6	סך סיכון אשראי חוץ מאזני
(6.1)%	233.9	(14.4)%	256.8	219.7	סך הכל סיכון אשראי כולל ממוצע היקף האשראי, כולל משיכות יתר בעו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות
(3.5)%	1,991.7	(4.2)%	2,006.8	1,922.9	
(0.2)%	6,273.8	3.1%	6,074.1	6,260.7	
3.8%	3,957.6	1.0%	4,067.3	4,106.8	

להלן התפלגות סיכון האשראי מסך החובות לאנשים פרטיים:

השינוי באחוזים %	31 בדצמבר 2020		31 במרס 2021		
	במיליוני ש"ח	השינוי באחוזים %	במיליוני ש"ח	השינוי באחוזים %	
(1.8)%	39.3	8.4%	35.6	38.6	סיכון אשראי פגום
(22.4)%	25	(0.5)%	19.5	19.4	סיכון אשראי בעייתי לא פגום
1.5%	4,217.8	6.7%	4,012.2	4,279.8	סיכון אשראי לא בעייתי
1.3%	4,282.1	6.7%	4,067.3	4,337.8	סך כל סיכון אשראי
3.0%	6.6	17.2%	5.8	6.8	מזה: חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר
(1.0)%	30.8	3.7%	29.4	30.5	יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
	0.37%		0.65%	(0.19)%	שיעור הוצאה להפסדי אשראי מסך האשראי (1)

על בסיס שנתי

לפרוט נוסף ראה פרק סיכון אשראי בסקירת סיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ל- 31.03.21.

פרוץ משבר הקורונה לווה ברמת אי וודאות כלכלית גבוהה. הבנק נקט במספר פעולות על מנת לגדר את סיכון האשראי. ביניהן ניתן למנות: עדכון הפרמטרים לסיווג חובות בעייתיים, התאמות במודל החיתום ובנהלי העבודה בתחום האשראי. כמו כן בוצעו הפרשות ברמה הקבוצתית והפרטנית בגישה שמרנית. בימים אלו אנו עדים למספר אינדיקטורים משקיים המצביעים על תחילת היציאה מהמשבר. נתוני הבנק מצביעים, כי ברבעון הראשון חל שיפור ביחס בין האשראי הבעייתי לאשראי התקין בבנק, ומרבית הלקוחות להם בוצעה הקפאת תשלומי הלוואת בתקופת המשבר חזרו לשלם את הלוואות כסדרן. לאור האמור לעיל בוצעה בחינה מחודשת של מדיניות החיתום והסיווג מתוך מטרה לחזור ולפעול ע"פ הפרמטרים שהיו נהוגים טרם תחילת המשבר. פעולות אלו נעשות בהדרגה ובאופן מידתי תוך בחינה שוטפת של תיק האשראי בבנק והמגמות בשוק.

לפירוט נוסף ראה פרק סיכון אשראי בסקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום 31 במרס 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 צד נגדי בבנק מתבטא בפעילות בנגזרים מול מוסדות פיננסיים. בניגוד לחשיפת האשראי, בה החשיפה היא חד צדדית והבנק נושא לבדו בסיכון להפסד, סיכון צד נגדי יוצר סיכון דו-צדדי להפסד וזאת בהתאם להיות ערך העסקה חיובי או שלילי עבור כל אחד מצדדי העסקה. שווי השוק של העסקאות אינו וודאי והוא יכול להשתנות לאורך חיי העסקה בשל שינויים בפרמטרים הרלוונטיים בשוק.

סיכון אשראי צד נגדי SA-CCR

במרס 2014 פרסמה וועדת באזל לפיקוח הבנקאי (BCBS) הוראה בדבר "גישה סטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי SA-CCR". גישה זו היא חלק ממסמך "הוראת באזל 3 - השלמת הרפורמות לאחר המשבר" המוכרת גם כ"באזל 4". בספטמבר 2017 שלח בנק ישראל דרישה לביצוע סקר השפעה כמותית. הבנק ביצע את הסקר כנדרש. שיטת המדידה החדשה צפויה לשנות את אופן חישוב הקצאת ההון בגין סיכון אשראי הגלום במכשירים נגזרים. באפריל 2019 הודיע בנק ישראל שבכוונתו לפעול להכנסת הוראה זו שנה לאחר תאריך היישום בפועל באיחוד האירופאי. בפברואר 2021 פירסם בנק ישראל טיוטת חוזר שהיישום בישראל יקבע לתאריך ה- 1 ביולי 2022. הבנק נערך לכניסת ההוראה לתוקף.

מדיניות הביטחונות מותאמת לסוג הלווה ולפעילות בתחום הנגזרים בהתאם לנוהל בנקאי תקין 330.

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

31 במרס 2021				
RWA	EAD לאחר CRM	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
0.5	2.1	1.7	0.4	שיטת החשיפה הנוכחית
-	-	-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT)) (*)
0.5	2.1	1.7	0.4	סך הכל
31 במרס 2020				
RWA	EAD לאחר CRM	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
1.6	5.0	3.2	1.8	שיטת החשיפה הנוכחית
-	-	-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT)) (*)
1.6	5.0	3.2	1.8	סך הכל

				31 בדצמבר 2020
RWA	EAD לאחר CRM	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
1.0	2.8	2.4	0.4	שיטת החשיפה הנוכחית
-	-	-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT)) (*)
1.0	2.8	2.4	0.4	סך הכל

(*) לבנק אין חשיפה לעסקאות מימון ניירות ערך.

הקיטון בהשוואה ל-31.12.20 נובע בעיקר מקיטון בחשיפה מאזנית.

הקצאת הון בגין התאמת שערור לסיכון אשראי (CCR2) (CVA) (במיליוני ש"ח)

			31 במרס 2021
RWA	EAD לאחר CRM		
1.2	2.1	כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	
1.2	2.1	הסה"כ שמחשבים בגינם CVA	

			31 במרס 2020
RWA	EAD לאחר CRM		
1.8	5.0	כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	
1.8	5.0	הסה"כ שמחשבים בגינם CVA	

			31 בדצמבר 2020
RWA	EAD לאחר CRM		
1.4	2.8	כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי גישה סטנדרטית	
1.4	2.8	הסה"כ שמחשבים בגינם CVA	

הקיטון בהשוואה ל-31.12.20 נובע בעיקר מקיטון בחשיפה מאזנית.

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 תגודתיות.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

הבנקים המרכזיים והממשלות המשיכו גם ברבעון זה לנקוט בפעולות אשר הביאו לירידה בתודתיות השווקים הפיננסיים ולעליה בתשואות חסרות הסיכון לטווחים בינוניים וארוכים.

סיכונים שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

במסגרת יישום הוראות באזל בחר הבנק ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים שוק. להלן פירוט רכיבי סיכון השוק:

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)

31 בדצמבר 2020	31 במרס 2020	31 במרס 2021	
במליוני ₪			
מוצרים ישירים (outright products)			
2.9	3.4	2.5	סיכון שיעור ריבית (כלל וספציפי)
2.6	3.3	2.1	סיכון שער חליפין
5.5	6.7	4.7	סך הכל

חלק 7 - סיכון נזילות

רקע

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

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

התפשטות משבר הקורונה הביאה בתגובה, למהלכי הפחתות ריבית לזמן קצר על ידי הבנקים המרכזיים ולנקיטה במגוון צעדי הרחבה מוניטריים ואספקת נזילות לשווקים. החל משלב זהו משבר הקורונה, שמר הבנק על יתרות נזילות גבוהות במט"ח ובשקלים, בהשוואה ליתרות במצב עסקים רגיל. כמו כן, נשמר יחס כיסוי נזילות גבוה מעבר למגבלות הרגולטוריות והפנימיות בכל המגזרים. יחס כיסוי הנזילות של הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021 עמד על 218% בהשוואה ל-241% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020. הקיטון ביחס כיסוי הנזילות נובע בעיקר משינוי במח"מ הפיקדונות בבנקים. יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021 היה יחס כיסוי הנזילות גבוה מעל המגבלה הרגולטורית.

למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

להלן פירוט רכיבי יחס כיסוי הנזילות הממוצע (LQ1):

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021		
סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
1,464.6		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
492.9	7,747.8	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
200.0	4,003.0	מזה: פיקדונות יציבים
255.9	2,527.8	פיקדונות פחות יציבים
37.0	1,217.0	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
635.4	1,075.4	מימון סיטונאי בלתי מובטח
635.4	1,075.4	מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
97.0	1,887.8	דרישות נזילות נוספות
97.0	1,887.8	קווי אשראי ונזילות
29.1	351.0	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,254.4		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
551.7	655.7	תזרימים נכנסים מחשפות הנפרעות כסדרן
25.0	121.0	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
576.7	776.7	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,464.6		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
677.7		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
218%		יחס כיסוי נזילות *

* במונחים של ממוצעים פשוטים של 74 תצפיות יומיות.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2020	
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
1,126.5	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
	תזרימי מזומנים יוצאים
386.0	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
162.0	מזה: פיקדונות יציבים
190.0	פיקדונות פחות יציבים
34.0	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
644.0	מימון סיטונאי בלתי מובטח
644.0	מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
91.9	דרישות נזילות נוספות
91.9	קווי אשראי ונזילות
32.0	מחויבויות מימון מותנות אחרות
1,153.9	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
	תזרימי מזומנים נכנסים
581.3	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
26.0	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
607.3	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,126.5	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
546.6	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
209%	יחס כיסוי נזילות *

* במונחים של ממוצעים פשוטים של 78 תצפיות יומיות.

לשלושת החודשים שנתיים		ביום 31 בדצמבר 2020	
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
1,287.3			סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) תזרימי מזומנים יוצאים
480.5	7,572.7		פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
194.0	3,882.0		מזה: פיקדונות יציבים
249.5	2,467.7		פיקדונות פחות יציבים
37.0	1,223.0	(סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
607.4	1,020.4		מימון סיטונאי בלתי מובטח
607.4	1,020.4		מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
97.5	1,880.2		דרישות נזילות נוספות
97.5	1,880.2		קווי אשראי ונזילות
30.1	369.7		מחויבויות מימון מותגות אחרות
1,215.5			סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
			תזרימי מזומנים נכנסים
634.8	734.8		תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
23.0	115.0		תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
657.8	849.8		סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
1,287.3			סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
557.7			סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
241%			יחס כיסוי נזילות *

* במונחים של ממוצעים פשוטים של 75 תצפיות יומיות.

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)

ממוצע לרבעון שהסתיים ביום 31 בדצמבר 2020*	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	ממוצע לרבעון הדוח *	יתרה לתאריך הדוח	
1,304.3	1,448.2	1,479.6	1,446.5	נכסי רמה 1
				נכסי רמה 2
1,304.3	1,448.2	1,479.6	1,446.5	סך הכל HQLA

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


דורון סנל
מנהל סיכונים ראשי


גבריאל סייסל
מנהל כללי


אילן בצר
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור דוח הסיכונים המפורט באינטרנט: 23 במאי 2021