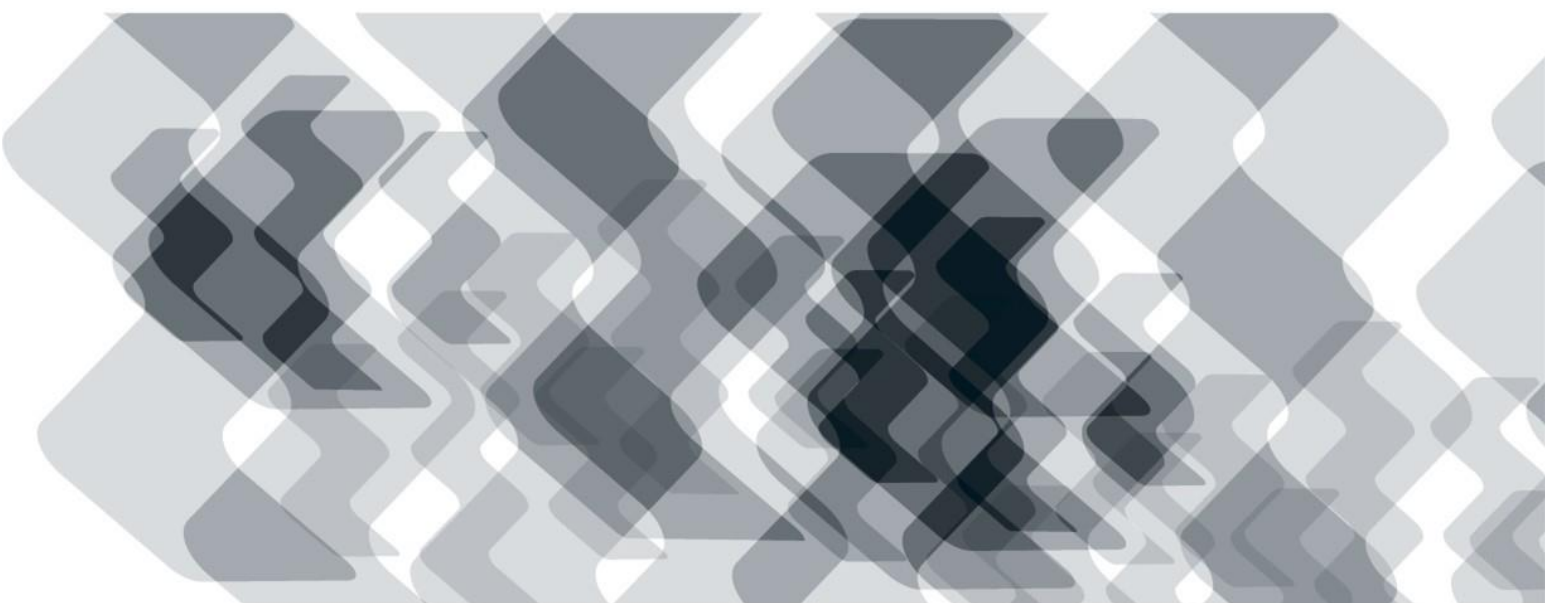


**הבינלאומי**



**דוח הסיכונים המפורט  
ליום 31 במרס**

**2021**

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

<b>תוכן עניינים</b>	
עמוד	
4	<b>חלק 1 - כללי</b>
9	<b>חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול הסיכונים ונכסי הסיכון</b>
10	<u>הסיכונים המתפתחים</u>
14	<b>הון ומינוף</b>
14	<b>חלק 3 - הרכב ההון</b>
19	<b>חלק 4 - יחס המינוף</b>
21	<b>סיכון אשראי</b>
21	<b>חלק 5 - סיכון אשראי</b>
32	<b>חלק 5א - סיכון אשראי של צד נגדי</b>
34	<b>סיכון שוק</b>
34	<b>חלק 6 - סיכון שוק</b>
35	<b>סיכון נזילות</b>
35	<b>חלק 7 - סיכון נזילות</b>

## רשימת הטבלאות

עמוד	
9	יחסים פיקוחיים עיקריים (KMI)
12	טבלת גורמי סיכון
13	סקירת נכסי סיכון משוקלים (ov1)
15	הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (CC1)
19	יחס המינוף (LR1)(LR2)
21	מידע נוסף על חובות ששונות תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירועי נגיף הקורונה, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי
23	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
24	שיטות להפחתת סיכון אשראי - סקירה (CR3)
25	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)
27	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
29	נתונים על סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) בישראל
30	נתונים על הלוואות לדיור
33	ניתוח חשיפה של סיכון אשראי לצד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
33	הקצאת הון בגין התאמת שערך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
34	סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)
35	יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)

## חלק 1 - כללי

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בנק 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

קבוצת הבינלאומי התוותה 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 שביא לידיעת משתמשי הדוחות את כל המידע המהותי על פרופיל הסיכון של הבנק והקבוצה 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 ובהוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות בארץ ובעולם והשפעתן על מצב הנזילות והיציבות בשוקי ההון בחברות עסקיות, בארץ ובעולם, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים ברבית, שערי חליפין ואינפלציה, שערי מניות, מחירי אגרות חוב, התנהגות המתחרים ושינוי בתנאי התחרות. לענין 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", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר עשויים שלא 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 והכספיים.

### כללי

פעילותה של הקבוצה מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכונים האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכונים שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הריבית, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים, לרבות סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי וסיכון מוניטין. פרוט לגבי תיאור פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי ודרכי ניהולו ר' 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 בתחלואה, 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 על הבנק ובין היתר: סיכונים האשראי, סיכונים הסייבר ואבטחת המידע, סיכונים איסור הלבנת הון, הסיכון האסטרטגי ועוד.

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

בתאריך 22 במרס 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, (לחלק מההקלות נקבעה תקופת מעבר).

ברבעון הראשון נצפה המשך ירידה ביתרת ההלוואות שנדחה פרעון בהתאם למתווים שגובשו ע"י בנק ישראל. יתרת תשלומי ההלוואות (קרן וריבית) שנדחו, ליום 31 במרס 2021 עמדה על 44 מיליון ש"ח, כ-0.05% מיתרת האשראי לציבור, בהשוואה ליתרת תשלומי ההלוואות שנדחו בסך של 125 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020, שהיוו 0.14% מיתרת האשראי לציבור באותו מועד. יתרת תשלומי ההלוואות (קרן וריבית) שנדחו, ליום 30 באפריל 2021 עמדה על 34 מיליון ש"ח.

מאז פרוץ משבר הקורונה, נוכח אי הוודאות הגבוהה שיצר, ועל מנת לשקף את הגידול האפשרי בהפרשות הפרטניות בגין לווים אשר נפגעו מהמשבר אולם טרם זוהו, הגדיל הבנק באופן משמעותי את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. נכון ליום 31 במרס 2021, שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור עומד על 1.35%, בהשוואה ל-1.38% בסוף שנת 2020 ובהשוואה ל-1.15% ביום 31 במרס 2020.

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 הוואריאנטים השונים, והצעדים נוספים שיינקטו 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 15 לדוחות הכספיים.

### **מבצע "שומר החומות"**

סמוך למועד פרסום הדוח אירעה הסלמה במצב הביטחוני בישראל, על רקע מבצע "שומר החומות". הבנק פעל להמשך פעילות סדירה בהתאם להנחיות פיקוד העורף וקיים 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

הקבוצה הבנקאית הכפופה לתחולת היישום כוללת:  
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ - החברה האם.  
בנק מסד בע"מ - חברת בת של 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 לחברות בנות, כפופה לנב"ת 312 - עסקאות עם אנשים קשורים ונב"ת 313 - מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים.  
העברת כספים לבנק בדרך של דיבידנד כפופה לעמידה במגבלות של חלוקת דיבידנד על פי חוק החברות ונב"ת 331, והעברת כספים לבנק בדרך שאינה דיבידנד כפופה למגבלות נב"ת 312.

## 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 נגיף הקורונה. ההתאמות כוללות, בין היתר, שורת הקלות, שמטרתן לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו ולסייע למשקי הבית ולעסקים בנסיבות החריגות שנוצרו. בנוסף לכך ניתנו הקלות פרטניות בנושאים שונים. לפרטים ר' פרק חקיקה ויוזמות רגולטוריות בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2021. מתבצע תהליך מוסדר בקבוצה לגבי טיפול בהקלות. כל הקלה מופנית לחטיבה אחראית ובנוסף לחטיבת ניהול סיכונים ולמערך המשפטי. נקבע תהליך ליישום ההקלה ובמידת הצורך, מפורסם חוזר לאחר אישור כל הגורמים הרלוונטיים כולל מנהלי הסיכונים השונים. כמו כן, בעקבות המשבר התקבלו החלטות פנימיות להקלות 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 עשויות להיות השלכות רחבות על הבנק כגון השלכות 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 ההיערכות 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 השפעות 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 להפסקת השימוש בליבור והמשמעויות האפשריות של שינויים אלה.

נכון למועד הדיווח ובהתאם להערכות שביצע הבנק, לא קיימת לבנק 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. לפרוט ר' פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2021.

### שינויים ארגוניים

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

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

ביום 28 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב 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. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. 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 הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

ביום 1 בדצמבר 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.

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור, כמו כן, נוספו תיקונים להוראות אשר לפיהם תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מההון העצמי הון רובד 1 סכומם בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

במסגרת הכללים החדשים יורחב הגילוי על מועד מתן האשראי, על משך האשראי ועל איכות האשראי. ההגדרות הקיימות לגבי חובות פגומים וסיכון אשראי פגום יוחלפו בהגדרות של אשראי בעייתי לא צובר, אשראי בעייתי צובר ואשראי שאינו בעייתי.

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

הבנק נערך ליישום ההוראות, וצפוי לעמוד בלוחות הזמנים שקבע בנק ישראל. בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעה הצפויה.



## חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

### יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

ה	ד	ג	ב	א	
31.03.20	30.06.20	30.09.20	31.12.20	31.03.21	
במיליוני ש"ח					
					<b>הון זמין (*)</b>
8,749	8,882	9,106	9,369	<b>9,698</b>	1 הון עצמי רובד 1
8,670	8,811	9,045	9,249	<b>9,591</b>	1א הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר <sup>(4)</sup>
8,749	8,882	9,106	9,369	<b>9,698</b>	2 הון רובד 1
8,670	8,811	9,045	9,249	<b>9,591</b>	2א הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר <sup>(4)</sup>
11,142	11,623	11,855	12,118	<b>11,540</b>	3 הון כולל
11,019	11,509	11,751	11,955	<b>11,403</b>	3א הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר <sup>(4)</sup>
					<b>נכסי סיכון משוקללים</b>
85,109	82,960	83,334	83,815	<b>83,970</b>	4 סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
					<b>יחסי הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים (*)</b>
					5 יחס הון עצמי רובד 1
10.28%	10.71%	10.93%	11.18%	<b>11.55%</b>	5א יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר <sup>(4)</sup>
10.17%	10.61%	10.84%	11.03%	<b>11.40%</b>	6 יחס הון רובד 1
10.28%	10.71%	10.93%	11.18%	<b>11.55%</b>	6א יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר <sup>(4)</sup>
10.17%	10.61%	10.84%	11.03%	<b>11.40%</b>	7 יחס הון כולל
13.09%	14.01%	14.23%	14.46%	<b>13.74%</b> <sup>(5)</sup>	7א יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר <sup>(4)</sup>
12.93%	13.86%	14.09%	14.24%	<b>13.56%</b>	11א יחס הון עצמי רובד 1, הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(1)</sup>
8.30%	8.31%	8.30%	8.29%	<b>8.28%</b>	12א יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(1)</sup>
1.98%	2.40%	2.63%	2.88%	<b>3.27%</b>	
					<b>יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים<sup>(2)</sup></b>
158,486	161,702	169,062	177,195	<b>182,534</b>	13 סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
5.52%	5.49%	5.39%	5.29%	<b>5.31%</b>	14 יחס המינוף (באחוזים)
5.47%	5.45%	5.35%	5.22%	<b>5.25%</b>	14א יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים) <sup>(4)</sup>
					<b>יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים<sup>(3)</sup></b>
38,122	43,918	49,587	55,224	<b>59,182</b>	15 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
29,369	31,609	34,245	36,940	<b>42,154</b>	16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
130%	139%	145%	150%	<b>140%</b>	17 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) ככלל יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס הון הכולל הנדרש הינם 9% ו 12.5%, ליחסים אלו נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדו"ח, עם זאת, בהתאם להוראות השעה בדבר ההתאמות לניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרץ 2020 יחס הון מזערי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס הון הכולל המזערי הנדרש הינם 8% ו 11.5% וכן לא תחול דרישת הון הנוספת בשיעור של 1% על ההלוואות לדיור שאושרו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד תום תוקף ההוראה (ליום 31.03.2021 – ההלוואות בסך 5,492 מ' שח). ביום 22 במרץ 2021 הארכה הוראת השעה ב-6 חודשים נוספים עד ליום 30 בספטמבר 2021.

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

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

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

(5) הקיטון ביחס ההון הכולל הינו בעקבות החלטתה על פדיון מוקדם מלא של כתבי התחייבות. ביום 4 במאי 2021, החליט הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא כתבי התחייבות נדחים סדרה כב', אשר הונפקו לציבור בחודש יוני 2016. בהתאם לכך, ביום 26 ביוני 2021, יפדו כתבי התחייבות סדרה כב' בסך של כ-0.9 מיליארד ש"ח. בשל כך, כתבי התחייבות סדרה כב' לא הוכרו בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 במרס 2021.

המשך העלייה ביחס הון עצמי רובד 1 ברבעון הראשון לעומת הדוח השנתי, נובע בעיקר מהמשך הגידול ברווח ואי חלוקת דיבידנד.

## סיכונים מתפתחים

סיכונים מתפתחים הם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בתחומים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה שמשפיעה על תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות סביבה רגולטורית, תחרותית, דיגיטלית ועוד.

להלן פרטים בדבר הסיכונים המתפתחים העיקריים:

1. **סיכון מאקרו כלכלי** – התוצאות העסקיות של המערכת הבנקאית בישראל ושל הבנק כחלק ממנה מושפעות באופן ישיר ממצב המשק בישראל ובעולם. הרעה בתנאים הכלכליים, הפוליטיים, הביטחוניים 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 הקבוצה, להגדיל את היקף החובות הבעייתיים ולהשפיע לרעה על תוצאות הקבוצה.

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 רגולטורים - הסביבה הרגולטורית ממשיכה באינטנסיביות בקידום הסדרתם של מהלכים להגברת התחרות בתחומים שונים, כגון שירותי תשלום, שינויים בשוק כרטיסי האשראי והתשלומים, לרבות המתווה להפחתת העמלה הצולבת, אשראי קמעונאי, מאגר נתוני אשראי, החלת תקן לבנקאות פתוחה אשר נועד לאפשר שיתוף מידע פיננסי של לקוחות עם צדדים שלישיים, רפורמת הניוד בין בנקים, הקמת לשכת שירותי מחשוב בנקאיים, רגולציה התומכת במעבר לבנקאות דיגיטלית ועוד.

שינויים בצרכי הלקוחות - סיכונים הקשורים למגמות חברתיות וצרכניות, 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 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 להתחיל את פעילותן בתחומים הפיננסיים 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 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, צמצום במספר הסניפים ושיפורים בתהליכי עבודה בסניפים ובמטה.

3. **סיכון רגולטורי** - מקורו של הסיכון הוא בהתגברות הדרישות הרגולטוריות בארץ ובעולם בשנים האחרונות. השינויים הרגולטוריים ויישום רפורמות רגולטוריות מגבירים את אי הוודאות והתחרותיות במערכת הפיננסית ויוצרים סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, 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 והקבוצה 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 מנוהל בבנק כחלק מהסיכון המשפטי, מסיכון הציות ומסיכון האסטרטגיה.

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

ההיבטים הרגולטוריים-משפטיים מפוקחים ומנוהלים על ידי מערך היעוץ 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 שצינו לעיל, ולקחת בחשבון את השינויים האמורים. לפרטים בדבר יוזמות רגולטוריות מהותיות בעלות השפעה על פעילות הבנק בתקופת הדיווח ראה "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים שחלים על קבוצת הבנק", בפרק ממשי תאגידי בדוח הכספי. כמו כן, ראה הקלות ביישום הוראות בנק ישראל עקב השפעות נגיף הקורונה בפרק הוראות רגולטוריות וגילויים נוספים הקשורים לפרופיל הסיכון של הבנק.

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 גוררת סיכונים תפעוליים בדגש על סיכונים סייבר ואבטחת מידע. עקב כך, לצורך ניהול נאות של סיכונים סייבר, הורחבה והותאמה המסגרת הקיימת של ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע ואבטחת מידע בבנק בהיבטי תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. הבנק מנהל את סיכון הסייבר כולל הגדרת אסטרטגיה, מדיניות, מינוי מנהל הגנת הסייבר ליישום המדיניות ובניית מתודולוגיה לניהול הסיכון. כמו כן, הבנק נוקט בפעולות מניעה רבות להפחתת הסיכון כולל קידום מודעות 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 פשינג והנדסה חברתית. החשיפה לסבירות התממשות אירוע סייבר עולה בין היתר כתוצאה משימוש גובר של לקוחות בערוצים דיגיטליים ומעבר לעבודה מרחוק של עובדים וספקים. הבנק נוקט באופן שוטף בצעדים למזעור הסיכונים כולל: פתרונות גישה מרחוק מלווים ע"י מח' אבטחת מידע, הגברת ניטורים וכו'. לבנק פוליסה ייעודית המקנה כיסוי ביטוחי לקבוצת הבנק בגין אירועי נזק שונים כתוצאה מאירוע כשל מחשבוני ו/או אירוע סייבר.

5. **סיכון טכנולוגיות המידע (כחלק מהסיכון התפעולי)** - הסיכון לכשל במידע ו/או במערכות המידע והתפעול של הבנק, וכן תמיכה שאינה הולמת ומספקת את השירותים והתהליכים העסקיים הנדרשים על ידי הבנק למימוש יעדיו העסקיים. לאור העובדה, כי בשנים האחרונות הסביבה הטכנולוגית מתפתחת והתלות בה הולכת וגוברת, נוצר הצורך בהגדלת הגמישות העסקית והטכנולוגית והצורך בהגברת השימוש בטכנולוגיות חדשות. הסיכון מנהל לפי מדיניות ניהול טכנולוגיות המידע ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 357. כמו כן, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 301 פועלת וועדת טכנולוגיה, חדשנות ומנהל של הדירקטוריון.

6. **סיכונים חוצי גבולות (CROSS BORDER) (כחלק מסיכון הציות)** - קבוצת הבנק פועלת בתחומי בנקאות שונים. בין שאר לקוחותיה, מספקת קבוצת 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 לסיכונים ציות שמקורם בפעילות חוצה גבולות (Cross Border) וכן לסיכונים 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 לסיכונים 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 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.

7. **סיכון בנקאות הוגנת (conduct risk) (כחלק מסיכון הציות)** - קבוצת הבנק הטמיעה ערכי הוגנות ושיקפיות בפעילותה מול לקוחותיה ופועלת לחיזוק עקרונות אלו בהתנהלותה השוטפת. ככלל, נדרשת קבוצת הבנק לוודא, כי ההצעות הניתנות ללקוח מותאמות לצרכיו, וכי השירותים

המוענקים לו ניתנים לו ללא הפליה, מכל סוג. אי עמידה בסטנדרט התנהלות ראוי חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים כמו סיכונים ציית, משפטי, מוניטין וכיו"ב. לקבוצת הבנק קיימת מדיניות בנושא התנהלות עסקית נאותה כחלק ממדיניות הציית ואחד מיעדי קצין הציית הינו לפעול להטמעת עקרונות המדיניות בקרב החטיבות השונות.

8. **סיכונים סביבתיים** - בשנים האחרונות, גברה המודעות העולמית לחשיפה פוטנציאלית לסיכונים סביבתיים וסיכונים 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, ציית, 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 סיכונים האשראי - עלולה לנבוע מהרעה במצבו הפיננסי של לווה בעקבות השפעות סביבתיות ושינויי אקלים, בין היתר בעקבות אי-עמידה בהוראות הדין הסביבתי הרלבנטי, 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.

## דין בגורמי סיכון

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

סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1) במיליוני ש"ח

	א	ב	ג
	<b>נכסי סיכון משוקללים</b>		
	<b>31.03.21</b>	<b>31.12.20</b>	<b>31.03.21</b>
1	72,431	72,441	8,534
6	642	685	81
10	176	192	23
15	35	66	8
16	-	-	-
25	2,919	2,908	341
	76,203	76,292	8,987
	883	919	108
	6,729	6,759	796
27	83,815	83,970	9,891

- (א) דרישות הון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בתוספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור. 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%, בנוסף ליחסי ההון המזעריים התנוספה דרישת הון המבטאת 1% מיתרת ההלוואות לדיוור וזאת מלבד ההלוואות שניתנו במהלך תקופת השעה. ליום ה 31 במרץ יחס הון עצמי מזערי כולל עומד על 11.78%
- (ב) סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי של צד נגד, התאמה בגין סיכון אשראי, סיכון סילוק, חשיפות איגוח וסכומים מתחת לסף הניכוי.

## הון ומינוף חלק 3 הרכב ההון

### באזל

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 בתוכניות אסטרטגיות עתידיות, זאת מעבר לדרישות ההון המינימאליות שעל הבנק להחזיק בהתאם לנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכון ציות, סיכון הלבנת הון ומימון טרוח, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין ועוד. התהליך כולל, בין היתר, בחינת המנגנונים המובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הנית 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 "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 ששך 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 לדירור 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 לדירור, 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 שנשחק, על פני שנתיים.

לפרוט נוסף ר' ביאור 8 בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2021.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים, לפי נתוני מועד הדיווח הינם 8.28% ו 11.78% בהתאמה.

יעדי ההון הינם בהתאם ליעדים הרגולטוריים:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.30% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.78% ובתקופת הקלת בנק ישראל יעדי ההון הינם: 8.30%-11.78%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

הרכב ההון הפיקוחי (CCI)

	ד	ג	ב	א	
	ליום 31 במרץ 2020		ליום 31 במרץ 2021		הרכב ההון הפיקוחי
	סכומים שלא נוכ מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		סכומים שלא נוכ מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
<b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>					
1			927	927	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.
2		7,818	8,684	8,684	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
3		(203)	(133)	(133)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.
5		237	211	211	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).
6		8,779	9,689	9,689	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים.
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>					
9		99	97	97	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.
גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח					
14					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.
6		10	1	1	
15		-	-	-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
7		-	-	-	
26		(79)	(107)	(107)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
26א		-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
26ב		-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.
26ג		(79)	(107)	(107)	מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות.
28		30	(9)	(9)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1.
29		8,749	9,698	9,698	הון עצמי רובד 1.
<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>					
36		-	-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.
<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>					
44		-	-	-	הון רובד 1 נוסף.
45		8,749	9,698	9,698	הון רובד 1.
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>					
46		1,455	858	858	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.
8		2	2	2	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
9		42	28	28	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' שמוזגה ב-1.1.19.
49		42	28	28	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 שמוזגה ב-1.1.19.
10+11		894	954	954	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.
51		2,393	1,842	1,842	הון רובד 2 לפני ניכויים.

	ד	ג	ב	א	
	ליום 31 במרץ 2020		ליום 31 במרץ 2021		הרכב ההון הפיקוחי
	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		
<b>הון רובד 2: ניכיים</b>					
57		-		-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2.
58		2,393		1,842	הון רובד 2.
59		11,142		11,540	סך ההון.
60		85,109		83,970	סך נכסי סיכון משוקללים.
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>					
61		10.28%		11.55%	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
62		10.28%		11.55%	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
63		13.09%		13.74%	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
<b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>					
69		8.30%		8.28%	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים <sup>(1)</sup>
71		11.80%		11.78%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים <sup>(1)</sup>
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>					
72	13	99		136	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה.
73	14+15	518		564	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה.
75	16	500		653	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.
<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>					
76		894		1,164	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.
77		1,064		954	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.
<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>					
84		651		346	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
85				-	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.

(1) יחס הון עצמי מזערי יחס ההון הכולל הנדרש החל מדו"ח ה-31 למרץ 2020 בהתאם להוראת שעה 250 הינו 8% | 11.5%, ליחס זה מתווספת דרישת הון בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח למעט ההלוואות לדיור שניתנו החל מה 19 למרץ 2020.



	א	ב
<b>הרכב ההון הפיקוחי ליום 31.12.2020, במיליוני ש"ח</b>		
<b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>		
1	927	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.
2	8,397	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
3	(183)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.
4	208	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).
6	9,349	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים.
<b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>		
9	98	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.
14	2	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 (bva) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.
15	7	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
26	(120)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
26א		מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
26ב		מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.
26ג	(120)	מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות.
28	20	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1.
29	9,369	הון עצמי רובד 1.
<b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>		
36		הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.
<b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>		
44	-	הון רובד 1 נוסף.
45	9,369	הון רובד 1.
<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>		
46	1,754	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.
47	2	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
48	40	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.
49	40	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2.
50	953	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.
51	2,749	הון רובד 2 לפני ניכויים.
<b>הון רובד 2: ניכויים</b>		
57	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2.
58	2,749	הון רובד 2.
59	12,118	סך ההון.
60	83,815	סך נכסי סיכון משוקללים.

	א	ב
<b>הרכב ההון הפיקוחי ליום 31.12.2020, במיליוני ש"ח</b>		
<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>		
61	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	11.18%
62	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	11.18%
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	14.46%
<b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>		
69	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	8.29%
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	11.79%
<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>		
72	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה.	135
13		
73	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה.	551
14+15		
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.	680
16		
<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>		
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.	1,180
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.	953
<b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b>		
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	1,259
85	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.	

## חלק 4 - יחס המינוף

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

31 בדצמבר 2020	31 במרץ 2020	31 במרץ 2021	
			<b>במיליוני ש"ח</b>
167,778	149,531	<b>172,476</b>	1 סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	2 התאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	-	-	3 התאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
(1,121)	(950)	<b>(661)</b>	4 התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	5 התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמה: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)
9,539	9,165	<b>9,736</b>	6 התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
999	740	<b>983</b>	7 התאמות אחרות (*)
177,195	158,486	<b>182,534</b>	8 חשיפה לצורך יחס המינוף

(\*) עיקר סכום ההתאמות נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי.

### יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 (LR2)

31 בדצמבר 2020	31 במרץ 2020	31 במרץ 2021	
			<b>במיליוני ש"ח</b>
166,968	147,737	<b>171,710</b>	<b>חשיפות מאזניות</b>
(98)	(100)	<b>(98)</b>	1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)
166,870	147,637	<b>171,612</b>	2 (סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)
			3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
			<b>חשיפות בגין נגזרים</b>
696	1,414	<b>671</b>	4 עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמה: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)
79	188	<b>271</b>	5 סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-	6 גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	7 (ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)
-	-	-	8 (רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)
-	-	-	9 סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	-	-	10 בניכוי: קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
775	1,602	<b>942</b>	11 סך חשיפות בגין נגזרים
			<b>חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך</b>
11	82	<b>244</b>	12 נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמשופלות כמכירה חשבונאית
-	-	-	13 (סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)
-	-	-	14 חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך
-	-	-	15 חשיפות בגין עסקאות כסוכן
11	82	<b>244</b>	16 סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
			<b>חשיפות חוץ מאזניות אחרות</b>
36,739	34,408	<b>38,022</b>	17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(27,200)	(25,243)	<b>(28,286)</b>	18 (התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
9,539	9,165	<b>9,736</b>	19 פריטים חוץ מאזניים
			<b>הון וסך החשיפות</b>
9,369	8,749	<b>9,698</b>	20 הון רובד 1
177,195	158,486	<b>182,534</b>	21 סך החשיפות
			<b>יחס מינוף</b>
5.29%	5.52%	<b>5.31%</b>	22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

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 ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. ביום 22 במרס 2021 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.

## חלק 5 - סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלוהו או צד נגדי, של הבנק, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. במסגרת יישום הוראות באזל מיישמת הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. במסגרת נדבך 2 מאותגרת הקצאת ההון של הנדבך הראשון ובמידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים אשראי.

### 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 אשראי. למידע נוסף על הפעולות שנקטו במהלך תקופת המשבר, ראה בדוח הסיכונים לשנת 2020 וכן בפרק סקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון בדוח הכספי ליום 31 במרס 2021.

### 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 לווים שלא עומדים או עשויים לא לעמוד במחויבויות 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 לפרעון החוב. לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה ביאור ג.1 (4) בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2021.

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

31 במרס 2021													
חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדיווח	פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת דחיית התשלומים <sup>(3)</sup>	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים <sup>(1)</sup>							חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים, נכון למועד הדיווח <sup>(1)</sup>				
		חובות לא בעייתיים							סכום התשלומים שנדחו	מספר הלוואות	יתרת חוב רשומה		
		חובות לא בעייתיים לגביהם בוצעה דחייה	חובות לא בעייתיים	חובות בדירוג ביצוע	חובות בדירוג ביצוע	חובות בדירוג ביצוע	חובות בדירוג ביצוע	חובות בדירוג ביצוע					
מזה: בפיקוח של 30 ימים או יותר	של יותר מ-3 ועד ל-6 חודשים	של יותר מ-6 חודשים	של יותר מ-3 ועד ל-6 חודשים	סך הכל חובות לא בעייתיים	חובות ביצוע	חובות ביצוע	חובות ביצוע	חובות ביצוע	חובות בעייתיים	שכונות	מספר הלוואות	יתרת חוב רשומה	
-	20	4	-	4	-	-	4	3	4	2	7	פעילות לווים בישראל	
10	106	3	-	3	3	-	-	1	3	2	4	עסקים גדולים	
47	1,044	127	10	140	105	-	35	15	19	338	155	עסקים בינוניים	
106	5,105	33	131	164	138	-	26	88	11	327	252	עסקים קטנים	
12	447	28	7	35	30	-	5	14	7	795	49	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	
175	6,722	195	148	346	276	-	70	121 <sup>(2)</sup>	44	1,464	467	אנשים פרטיים - אחר	
										125	5,778	1,754	סך הכל ליום 31.3.21
													סך הכל ליום 31.12.20

(1) מזה: דחיות שניתנו שאינן במסגרת תוכנית רחבתית בסך 213 מיליון ש"ח

(2) מזה: 77 מיליון ש"ח סווגו כחובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית.

(3) 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.

30 באפריל 2021			פעילות לווים בישראל
חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים, נכון למועד הדיווח			
סכום התשלומים שנדחו	מספר הלוואות	יתרת חוב רשומה	
			במיליוני ש"ח
4	2	7	עסקים גדולים
-	-	-	עסקים בינוניים
16	234	136	עסקים קטנים
10	242	187	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	410	25	אנשים פרטיים - אחר
34	888	355	<b>סך הכל</b>

עם פרוץ משבר הקורונה, אימץ הבנק את ההקלות הרגולטוריות שניתנו על-ידי בנק ישראל ואיפשר ללקוחותיו לדחות החזרי תשלומים של הלוואות. התקופה להגשת הבקשות לדחיית הלוואות נקבעה עד 31 בדצמבר 2020.

בנוסף איפשר הבנק על פי מתווה בנק ישראל, ללקוחות שעומדים במספר תנאים מצטברים, להסדיר לוח תשלומים מקל לפרעון 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-0.50% מסך האשראי לציבור.

במקביל, הבנק מעמיד ללקוחותיו העסקיים הלוואות במסגרת הקרן בערבות המדינה, המאפשרות להם להתמודד עם התמשכות המשבר והשלכותיו.

#### אשראי שניתן בערבות מדינה במסגרת ההתמודדות עם משבר הקורונה

31 במרץ 2021		פעילות לווים בישראל
במיליוני ש"ח		
1,407		עסקים קטנים וזעירים
447		עסקים בינוניים
164		עסקים גדולים
2,018		<b>סך הכל</b>

עם פרוץ המשבר, הבנק חתם על הסכם עם החשב הכללי יחד עם בנקים נוספים במערכת הבנקאית ואחרים, להעמדת הלוואות בערבות מדינה שמטרתן לסייע לעסקים בישראל להתמודד עם קשיי תזרים שנוצרו כתוצאה מהתפשטות נגיף הקורונה, ולצורך כך הוקמו קרנות ייעודיות בשם "הקרן לעסקים קטנים ובינוניים לנפגעי קורונה" ו"הקרן לעסקים גדולים להתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה". למידע נוסף, ראה בדו"ח הסיכונים לשנת 2020.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

א	ב	ג	ד	
<b>31 במרץ 2021</b>				
<b>יתרות ברוטו</b>				
	<b>אחרים</b>	<b>הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך</b>	<b>יתרות נטו</b>	
במיליוני ש"ח				
821	95,889	(1,260)	95,450	1 חובות, למעט איגרות חוב
4	14,333	-	14,337	2 איגרות חוב
120	38,096	(88)	38,128	3 חשיפות חוץ מאזניות
945	148,318	(1,348)	147,915	4 סך הכל

א	ב	ג	ד	
<b>31 במרץ 2020</b>				
<b>יתרות ברוטו</b>				
	<b>אחרים</b>	<b>הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך</b>	<b>יתרות נטו</b>	
במיליוני ש"ח				
974	94,259	(1,047)	94,186	1 חובות, למעט איגרות חוב
62	10,464	(22)	10,504	2 איגרות חוב
125	33,054	(64)	33,115	3 חשיפות חוץ מאזניות
1,161	137,777	(1,133)	137,805	4 סך הכל

א	ב	ג	ד	
<b>31 בדצמבר 2020</b>				
<b>יתרות ברוטו</b>				
	<b>אחרים</b>	<b>הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך</b>	<b>יתרות נטו</b>	
במיליוני ש"ח				
794	95,076	(1,277)	94,593	1 חובות, למעט איגרות חוב
50	12,751	(3)	12,798	2 איגרות חוב
118	36,784	(86)	36,816	3 חשיפות חוץ מאזניות
962	144,611	(1,366)	144,207	4 סך הכל

שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3) במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2021															
ז		י		ה		ד		ג		ב		א		א	
												מובטחים		לא מובטחים	
				מובטחים על ידי ערבוביות פיננסיות		מובטחים על ידי ביטחון						מובטחים		לא מובטחים	
מזה: סכום מובטח		יתרה מאזנית		מזה: סכום מובטח		יתרה מאזנית		מזה: סכום מובטח		סך הכל יתרה מאזנית		מזה: סכום מובטח		סך הכל יתרה מאזנית	
-	-	4,026	4,027	6,125	11,203	10,150	15,231	80,219	1 חובות, למעט איגרות חוב						
-	-	-	-	-	-	-	-	14,336	2 איגרות חוב						
-	-	4,026	4,027	6,125	11,203	10,150	15,231	94,555	3 סה"כ						
-	-	2	2	4	12	7	14	745	4 מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר						

ליום 31 במרץ 2020															
ז		י		ה		ד		ג		ב		א		א	
												מובטחים		לא מובטחים	
				מובטחים על ידי ערבוביות פיננסיות		מובטחים על ידי ביטחון						מובטחים		לא מובטחים	
מזה: סכום מובטח		יתרה מאזנית		מזה: סכום מובטח		יתרה מאזנית		מזה: סכום מובטח		סך הכל יתרה מאזנית		מזה: סכום מובטח		סך הכל יתרה מאזנית	
-	-	3,157	3,161	4,916	9,581	8,073	12,742	81,464	1 חובות, למעט איגרות חוב						
-	-	-	-	-	-	-	-	10,504	2 איגרות חוב						
-	-	3,157	3,161	4,916	9,581	8,073	12,742	91,968	3 סה"כ						
-	-	2	2	6	19	8	20	1,015	4 מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר						

ליום 31 בדצמבר 2020															
ז		י		ה		ד		ג		ב		א		א	
												מובטחים		לא מובטחים	
				מובטחים על ידי ערבוביות פיננסיות		מובטחים על ידי ביטחון						מובטחים		לא מובטחים	
מזה: סכום מובטח		יתרה מאזנית		מזה: סכום מובטח		יתרה מאזנית		מזה: סכום מובטח		סך הכל יתרה מאזנית		מזה: סכום מובטח		סך הכל יתרה מאזנית	
-	-	3,797	3,798	5,417	9,236	9,214	13,033	81,571	1 חובות, למעט איגרות חוב						
-	-	-	-	-	-	-	-	12,798	2 איגרות חוב						
-	-	3,797	3,798	5,417	9,236	9,214	13,033	94,369	3 סה"כ						
-	-	2	2	6	13	8	15	829	4 מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר						



**הגישה הסטנדרטית - חשיפות לאחר הפחתת בטחונות (CRM) ולאחר מקדמי המרה לאשראי (CCF), לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5) במיליוני ש"ח**

**ליום 31 במרץ 2021**

יג	יב	י	ט	ח	ז	ו	ה	ד	א	א	
סה"כ חשיפות אשראי (אחרי CCF) (אחרי CRM)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	2%	0%	
											<b>סוגי הנכסים</b>
74,398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,398	1 ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
962	-	-	-	-	-	-	-	962	-	-	2 ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
3,233	-	-	1	-	-	29	-	3,203	-	-	3 בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
32,555	-	-	31,434	-	-	102	-	817	202	-	5 <b>תאגידים</b>
22,179	-	-	3	22,176	-	-	-	-	-	-	6 <b>חשיפות קמעונאיות ליחידים</b>
4,851	-	-	-	4,851	-	-	-	-	-	-	7 <b>הלוואות לעסקים קטנים</b>
28,540	-	-	293	5,308	4,416	7,810	10,713	-	-	-	8 <b>בביטחון נכס למגורים</b>
2,031	-	-	2,031	-	-	-	-	-	-	-	9 <b>בביטחון נדל"ן מסחרי</b>
572	-	318	254	-	-	-	-	-	-	-	10 <b>הלוואות בפיגור</b>
2,998	-	123	2,143	-	-	-	-	-	-	732	11 <b>נכסים אחרים*</b>
362	-	97	265	-	-	-	-	-	-	-	11א <b>*מזה: בגין מניות</b>
172,319	-	441	36,159	32,335	4,416	7,941	10,713	4,982	202	75,130	12 <b>סך הכל</b>

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

**ליום 31 במרץ 2020**

יג	יב	י	ט	ח	ז	ו	ה	ד	א	א	
סה"כ חשיפות אשראי (אחרי CCF) (אחרי CRM)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%		
											<b>סוגי הנכסים</b>
51,746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,746	1 ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
886	-	-	-	-	-	-	-	886	-	-	2 ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
4,024	-	-	2	-	-	36	-	3,517	469	-	3 בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
35,033	-	-	33,487	-	-	798	-	748	-	-	5 <b>תאגידים</b>
22,214	-	-	4	22,210	-	-	-	-	-	-	6 <b>חשיפות קמעונאיות ליחידים</b>
4,534	-	-	-	4,534	-	-	-	-	-	-	7 <b>הלוואות לעסקים קטנים</b>
25,679	-	-	252	5,975	2,541	6,697	10,214	-	-	-	8 <b>בביטחון נכס למגורים</b>
2,146	-	-	2,146	-	-	-	-	-	-	-	9 <b>בביטחון נדל"ן מסחרי</b>
712	-	500	212	-	-	-	-	-	-	-	10 <b>הלוואות בפיגור</b>
2,896	-	122	2,067	-	-	-	-	-	-	707	11 <b>נכסים אחרים*</b>
292	-	100	192	-	-	-	-	-	-	-	11א <b>*מזה: בגין מניות</b>
149,870	-	622	38,170	32,719	2,541	7,531	10,214	5,151	52,922		12 <b>סך הכל</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2020											
יג	יב	י	ט	ח	ז	ו	ה	ד	1א	א	
סה"כ חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	2%	0%	
											<b>סוגי הנכסים</b>
70,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,498	1 ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
876	-	-	-	-	-	-	-	876	-	-	2 ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
3,495	-	-	-	-	-	23	-	3,440	-	32	3 בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
32,936	-	-	31,735	-	-	155	-	752	294	-	5 <b>תאגידים</b>
21,944	-	-	3	21,941	-	-	-	-	-	-	6 חשיפות קמעונאיות ליחידים
4,791	-	-	-	4,791	-	-	-	-	-	-	7 הלואות לעסקים קטנים
27,746	-	-	291	5,471	3,932	7,506	10,546	-	-	-	8 בביטחון נכס למגורים
2,259	-	-	2,259	-	-	-	-	-	-	-	9 בביטחון נדל"ן מסחרי
616	-	351	265	-	-	-	-	-	-	-	10 הלואות בפיגור
2,907	-	127	2,097	-	-	-	-	-	-	683	11 נכסים אחרים*
301	-	93	208	-	-	-	-	-	-	-	11א *מזה: בגין מניות
168,068	-	478	36,650	32,203	3,932	7,684	10,546	5,068	294	71,213	12 <b>סך הכל</b>

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

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (במיליוני ₪)

31 במרץ 2021										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)							סיכון אשראי כולל (1)			
הפסדי אשראי (4)			מזה: חובות (2)				דירוג ביצוע אשראי (5)			
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	סך הכל	בעייתי (6)	סך הכל	סך הכל		
<b>פעילות לווים בישראל</b>										
ציבור - מסחרי										
9	-	1	3	19	585	699	19	651	703	חקלאות
4	-	-	3	2	294	344	2	339	344	כרייה וחציבה
223	10	(6)	139	436	7,133	9,763	436	9,311	9,943	תעשייה
88	(3)	(6)	53	135	5,682	11,098	135	10,794	11,200	בינוי ונדל"ן - בינוי (7)
34	1	(1)	121	140	5,397	5,690	143	5,399	5,828	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
10	-	1	1	13	1,386	1,758	13	1,872	1,913	אספקת חשמל ומים
208	1	(7)	42	237	5,927	7,159	237	6,643	7,246	מסחר
44	-	3	24	58	962	1,101	58	950	1,102	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
24	-	(1)	15	70	981	1,454	70	1,401	1,535	תחבורה ואחסנה
9	1	(5)	9	12	1,020	1,670	12	1,639	1,710	מידע ותקשורת
30	-	-	8	12	7,678	10,964	12	15,924	15,976	שירותים פיננסיים
127	-	3	64	247	2,081	2,886	247	2,534	2,911	שירותים עסקיים אחרים
40	1	4	24	172	2,971	3,577	172	3,279	3,591	שירותים ציבוריים וקהילתיים
850	11	(14)	506	1,553	42,097	58,163	1,556	60,736	64,002	סך הכל מסחרי (8)
171	-	7	84	338	29,065	32,564	338	31,892	32,564	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
320	(5)	(3)	149	284	21,722	34,485	284	33,456	34,504	אנשים פרטיים - אחר
1,341	6	(10)	739	2,175	92,884	125,212	2,178	126,084	131,070	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	636	641	-	907	907	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	659	689	-	13,065	13,065	ממשלת ישראל
1,341	6	(10)	739	2,175	94,179	126,542	2,178	140,056	145,042	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>										
7	-	1	-	-	697	750	-	1,230	1,244	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	1,834	1,867	-	2,648	2,648	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	1,268	1,268	ממשלות בחו"ל
7	-	1	-	-	2,531	2,617	-	5,146	5,160	סך הכל פעילות בחו"ל
1,348	6	(9)	739	2,175	93,581	125,962	2,178	127,314	132,314	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	2,470	2,508	-	3,555	3,555	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	659	689	-	14,333	14,333	סך הכל ממשלות
1,348	6	(9)	739	2,175	96,710	129,159	2,178	145,202	150,202	סך הכל

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, נירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 96,710 מיליון ש"ח, 14,336 מיליון ש"ח, 244 מיליון ש"ח, 1,603 מיליון ש"ח ו-37,309 מיליון ש"ח, (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב ונירות ערך שנשאלו.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 68 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 100 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 3,098 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

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

31 בדצמבר 2020									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)									
יתרת ההפרשה הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הכנסות)	פגום	בעייתי (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל
<b>פעילות לווים בישראל</b>									
ציבור - מסחרי									
8	1	2	3	13	565	672	14	621	678
חקלאות									
4	-	3	3	3	261	328	25	325	351
כרייה וחציבה									
237	29	73	157	460	7,108	9,834	460	9,376	10,038
תעשייה									
90	(2)	18	59	139	5,834	10,892	139	10,618	10,997
בינוי ונדל"ן - בינוי (7)									
36	(8)	8	92	145	5,512	5,923	145	5,647	6,037
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן									
9	(1)	1	1	15	1,258	1,580	15	1,709	1,749
אספקת חשמל ומים									
214	23	83	44	245	6,067	7,156	245	6,591	7,266
מסחר									
41	2	33	21	56	964	1,110	59	964	1,112
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל									
25	2	8	12	71	980	1,191	71	1,135	1,264
תחבורה ואחסנה									
14	(2)	(27)	11	57	960	1,623	57	1,570	1,666
מידע ותקשורת									
31	-	9	7	14	7,371	10,403	14	14,669	14,727
שירותים פיננסיים									
124	9	96	67	222	2,032	2,823	222	2,458	2,854
שירותים עסקיים אחרים									
42	3	33	26	173	2,886	3,532	173	3,236	3,547
שירותים ציבוריים וקהילתיים									
875	56	340	503	1,613	41,798	57,067	1,639	58,919	62,286
סך הכל מסחרי (8)									
164	(2)	41	36	287	28,336	31,285	287	30,667	31,285
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור									
318	34	77	156	348	21,333	34,517	348	33,506	34,535
אנשים פרטיים - אחר									
1,357	88	458	695	2,248	91,467	122,869	2,274	123,092	128,106
סך הכל ציבור - פעילות בישראל									
-	-	-	-	-	1,108	1,114	-	1,435	1,435
בנקים בישראל									
-	-	-	-	-	656	685	-	11,305	11,305
ממשלת ישראל									
1,357	88	458	695	2,248	93,231	124,668	2,274	135,832	140,846
סך הכל פעילות בישראל									
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>									
6	-	6	-	-	780	822	21	1,306	1,334
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל									
-	-	-	-	-	1,859	1,890	-	2,808	2,808
בנקים בחו"ל									
-	-	-	-	-	-	-	-	1,312	1,312
ממשלות בחו"ל									
6	-	6	-	-	2,639	2,712	21	5,426	5,454
סך הכל פעילות בחו"ל									
1,363	88	464	695	2,248	92,247	123,691	2,295	124,398	129,440
סך הכל ציבור									
-	-	-	-	-	2,967	3,004	-	4,243	4,243
סך הכל בנקים									
-	-	-	-	-	656	685	-	12,617	12,617
סך הכל ממשלות									
1,363	88	464	695	2,248	95,870	127,380	2,295	141,258	146,300
סך הכל									

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 95,870 מיליון ש"ח, 12,798 מיליון ש"ח, 11 מיליון ש"ח, 1,897 מיליון ש"ח ו-35,724 מיליון ש"ח.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 88 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 101 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדירור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדירור בסך 3,001 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

## סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור וללא נגזרים)

בשנים האחרונות ועד לפרוץ משבר הקורונה, הצריכה הפרטית הייתה במגמת צמיחה וכפועל יוצא גם היקף האשראי לאנשים פרטיים. הבנקים בקבוצה מעמידים אשראי צרכני למגוון משקי הבית המורכב בעיקר מלקוחות שכירים, חלקם במערכת החינוך ובמערכת הביטחון. 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.

## השפעת התפשטות נגיף הקורונה על האשראי לאנשים פרטיים

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 ובהגלי 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 הלוואות בתקופת המשבר חזרו לשלם את ההלוואות 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.

## להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל:

שינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ		
2020	2020	2020	2020	2021	
	ב-%		במיליוני ש"ח		
2.1	1.8	4,865	4,880	<b>4,969</b>	יתרות עו"ש ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
1.7	1.1	16,468	16,574	<b>16,753</b>	הלוואות אחרות
1.8	1.2	21,333	21,454	<b>21,722</b>	סך כל סיכון האשראי המאזני
1.1	1.3	4,693	4,681	<b>4,744</b>	מסגרות עו"ש לא מנוצלות
(3.7)	(4.4)	7,287	7,334	<b>7,014</b>	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
(16.5)	(22.6)	1,204	1,299	<b>1,005</b>	סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
(3.2)	(4.1)	13,184	13,314	<b>12,763</b>	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני
(0.1)	(0.8)	34,517	34,768	<b>34,485</b>	סך כל סיכון האשראי הכולל
(0.4)	(2.7)	20,529	21,024	<b>20,446</b>	ממוצע היקף האשראי המאזני, כולל משיכת יתר בעו"ש, יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי והלוואות

## להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

שינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ		
2020	2020	2020	2020	2021	
	ב-%		במיליוני ש"ח		
(4.5)	(4.5)	156	156	<b>149</b>	סיכון אשראי פגום
(29.7)	(17.7)	192	164	<b>135</b>	סיכון אשראי בעייתי לא פגום
0.1	(0.7)	34,169	34,448	<b>34,201</b>	סיכון אשראי לא בעייתי
(0.1)	(0.8)	34,517	34,768	<b>34,485</b>	סך כל סיכון האשראי
(22.2)	(48.1)	18	27	<b>14</b>	מזה: חובות שאינם פגומים בפיקוד של 90 ימים או יותר
(4.4)	(4.4)	113	113	<b>108</b>	יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
		0.36%	0.54%	<b>(0.06%)</b>	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור*

(\*) על בסיס שנתי

לפרוט נוסף ראה פרק סיכון אשראי בסקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום 31 במרץ 2021.

## סיכונים בתיק ההלוואות לדיור

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית המאשרת על ידי דירקטוריון הבנק ונבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ, שינויים ברגולציה וכיו"ב. כחלק ממדיניות זו, הבנק עוקב באופן שוטף אחר ההתפתחויות בתיק המשכנתאות ונוקט במגוון אמצעים לשם ניהול הסיכונים בו. הסיכונים נבחנים בהתאם למדיניות שנקבעה לגבי תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות, הן ברמת העסקה הבודדת והן ברמה של כלל תיק המשכנתאות של הקבוצה. הבנק מנהל את הסיכונים, בין השאר, על-ידי השתת מגבלות בפרמטרים שונים, כגון שיעור המימון (LTV), שיעור ההחזר מההכנסה, שיעור ההלוואות בריבית משתנה, שיעור ההלוואות הניתנות לתקופות ארוכות (מעל 25 שנה) ועוד. בעת מתן משכנתא, הבנק בוחן את ההסתברות לכשל על-ידי שימוש במודל סטטיסטי וגם בוחן את יכולת ההחזר של הלקוח בתרחישים אפשריים של שינויי ריבית. הבנק נוקט משנה זהירות בנכסים בהם המצב הרישומי מורכב, תוך מתן משקל יתר לטיב הלקוח ולשיעור המימון. הבנק מבצע בקרה חודשית אחר התפתחות מאפייני הסיכון בתיק המשכנתאות, בהתאם למגבלות על פי פרמטרים במדיניות האשראי. בנוסף נעשה מעקב אחר השתנות היקף החוב הבעייתי בתיק המשכנתאות ואחר שיעור הפגורים בו והשוואת הנתונים לאלו של כלל המערכת הבנקאית. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2021 העמיד הבנק משכנתאות לציבור, בניטרול מיחזורים, בסכום כולל של 1,677 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,532 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.5%.

## השפעת התפשטות נגיף הקורונה על אשראי לדיור

החל מחודש מרס 2020, איפשר הבנק ללווים להקפיא את החזר התשלום החודשי של ההלוואות לדיור לתקופה של עד תשעה חודשים. המועד האחרון להגשת הבקשה היה ביום 31 בדצמבר 2020. בנוסף איפשר הבנק על פי מתווה בנק ישראל, ללקוחות שעומדים במספר תנאים מצטברים, להסדיר לוח תשלומים מקל לפרעון החוב (זאת, בשונה מהקפאה או דחיית החוב). התקופה להגשת בקשות במסגרת מתווה זה היה מ-1 בינואר עד 31 במרס 2021. נכון ליום 31 במרס 2021 סכום תשלומי ההלוואות שנדחו היו בהיקף של 11 מיליון ש"ח, וזאת בהתאם לאמור בבאור 4.ג.1 לדוחות הכספיים. להרחבה על המתווים לדחיות ולמידע נוסף על ההקלות שניתנו על ידי בנק ישראל הקשורות להוראת נב"ת 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" בשל משבר הקורונה, ראה בדוח הסיכונים המפורט לשנת 2020.

## להלן נתונים לגבי מאפיינים שונים של אשראי לדיור שהעמיד הבנק - שיעור מסך הביצועים החדשים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.03.20	30.06.20	30.09.20	31.12.20	31.03.21	
29.1%	31.3%	35.0%	34.9%	34.4%	<b>מאפיינים</b>
0.0%	0.1%	0.3%	0.0%	0.0%	שיעור מימון מעל 60%
32.5%	34.9%	33.7%	32.1%	38.2%	שיעור החזר מהכנסה מעל 40% (למטרת רכישה ובהחזר חודשי)
53.2%	56.7%	55.0%	54.5%	56.4%	שיעור בריבית משתנה בתדירות קצרה מ-5 שנים (*)
2.3%	2.6%	2.6%	2.5%	2.4%	שיעור בריבית משתנה
10.9%	9.6%	9.6%	13.1%	12.5%	שיעור ההלוואות לכל מטרה
22.1	23.2	22.5	22.6	22.9	שיעור ההלוואות להשקעה מרכישה
					תקופת פירעון מקורית ממוצעת בשנים (למטרת רכישה ובהחזר חודשי)

(\*) כולל הלוואות עליהן לא חלות המגבלות הקבועות בהוראת ניהול בנקאי תקין 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור".  
ללא ההלוואות הנ"ל: 31.03.21 - 37.0%, 31.12.20 - 31.0%, 30.09.20 - 32.2%, 30.06.20 - 33.5%, 31.03.20 - 31.1%.

לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום 31 במרס 2021.

## סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

על רקע השינויים וההתפתחויות בשוק האשראי לדיור, הוראות המפקח על הבנקים, והתקנות הממשלתיות, נוקט הבנק במדיניות אשראי מידתית וזהירה המאשרת על ידי דירקטוריון הבנק ונבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ, שינויים ברגולציה וכיו"ב. מדיניות זו באה לידי ביטוי בבחינת שיעור המימון, ביצוע ניתוחי רגישות בליווי פרויקטים לבניה, ובחינת שיעור ההון העצמי והמכירות המוקדמות, וזאת על מנת לצמצם ככל הניתן את הסיכונים.

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

מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, הבנק מקיים דיון תקופתי בכל תיקי האשראי, ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט על בסיס חודשי ומצמצם חשיפות בהתאם. הבנק מקפיד לתמחר כל עסקה בהתאם לסיכון ולריתוק ההון הנדרש. הפרמטרים המשמשים את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לנדל"ן הינם בעיקר שיעור המימון (Loan To Value), יחס בין סכום האשראי לבין שווי הנכסים המשמשים לביטחון במועד אישור ההלוואה על פי הערכת שווי עדכנית וקיום מקורות יציבים לפרעון האשראי. בחינת הסיכונים בתיק הבינוי מבוצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנו הם הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע. בשל השפעת גוף הקורונה קיימת אי וודאות באשר להמשך הביקושים בתחום הנדל"ן המניב, כאשר קיימת שונות בין סוגי הנכסים הקיימים בקטגוריה זו. כיום, התחזית הינה, שככל שתהיה פגיעה בתחום, היא צפויה להשפיע בעיקר על נכסים ישנים שאינם באזורי ביקוש. הבנק נוקט במדיניות מידתית, ובוחן באופן שוטף את מידת הפגיעה בנכסים מסוג זה.

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

31 בדצמבר		31 במרץ		
2020	2020	2021	2021	
		במיליוני ש"ח		
				<b>סיכון אשראי כולל<sup>(1)</sup></b>
				נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
				מזה: קרקע גולמית
				נדל"ן בתהליכי בניה
				נדל"ן שבנייתו הושלמה
				אחר <sup>(2)</sup>
				<b>סך הכל</b>
2,296	2,037	<b>2,306</b>		
4,613	4,584	<b>4,783</b>		
4,494	4,395	<b>4,530</b>		
5,631	5,715	<b>5,409</b>		
17,034	16,731	<b>17,028</b>		

- (1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 5,732 מיליון ש"ח, אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה בסך של 779 מיליון ש"ח ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר בסך של 5,108 מיליון ש"ח (31.3.20 - 5,257 מיליון ש"ח, 732 מיליון ש"ח ו-5,027 מיליון ש"ח, בהתאמה, 31.12.20 - 5,348 מיליון ש"ח, 770 מיליון ש"ח ו-5,285 מיליון ש"ח, בהתאמה).  
(2) כולל אשראי ללווים בענף הבינוי והנדל"ן בישראל, להם בטחון שאינו נדל"ן, או לוויים ששווי הנכס שלהם למימוש מהיר מבטיח פחות מ-50% מסך סיכון האשראי של הלווה.

## 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 נגרם עקב פעילות 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.

מרבית החשיפה של הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים שהינם בעלי איתנות פיננסית גבוהה, אשר מרביתם בקבוצת דירוג השקעה A- ומעלה. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021 לא חל שינוי מהותי בחשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים ולא בוצעה הורדת דירוג בדירוג האשראי של מוסדות אלו.

### השפעת התפשטות נגיף הקורונה

על רקע השלכות משבר הקורונה, במהלך שנת 2020, חל גידול במרווחי האשראי של מרבית המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם היו לבנק חשיפות אשראי מהותיות. ליום 31 בדצמבר 2020, הצטמצמו מרווחי האשראי לרמות של 0.3%-0.7%, בדומה לרמות ששררו טרם התפרצות נגיף הקורונה. הבנק ממשיך בניטור המוסדות הפיננסיים הזרים ונכון ליום 31 במרס 2021, המרווחים נותרו ברמה דומה לרמה ששררה בסוף שנת 2020.

### סיכון אשראי צד נגדי SA-CCR

במרס 2014, פרסמה וועדת באזל לפיקוח בנקאי (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 הבטחונות מותאמת לסוג הלווה ולפעילות בתחום הנגזרים בהתאם לנוהל בנקאי תקין 330.



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

ליום 31 במרץ 2021			
א	ב	ה	ו
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA
671	1,490	973	685
-	-	-	-
671	1,490	973	685

1 שיטת החשיפה הנוכחית  
3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))  
6 סך הכל

ליום 31 במרץ 2020			
א	ב	ה	ו
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA
1,414	1,110	1,475	893
-	-	-	-
1,414	1,110	1,475	893

1 שיטת החשיפה הנוכחית  
3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))  
6 סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2020			
א	ב	ה	ו
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA
696	1,339	936	642
-	-	-	-
696	1,339	936	642

1 שיטת החשיפה הנוכחית  
3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))  
6 סך הכל

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

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 במרץ 2020		ליום 31 במרץ 2021		3 סך כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית
א	ב	א	ב	א	ב	
EAD לאחר CRM	RWA	EAD לאחר CRM	RWA	EAD לאחר CRM	RWA	
867	176	1,387	280	855	192	

## חלק 6 - סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתיד 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 תגודתיות.

### השפעת התפשטות נגיף הקורונה

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

### סיכוי שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

במסגרת יישום הוראות באזל בחרה הקבוצה ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוי שוק. להלן פרוט נכסי סיכון בגין רכיבי סיכון השוק:

### סיכון שוק בשיטה הסטנדרטית (MR1)

א	ב	ג	
ליום 30 במרץ 2021	ליום 31 במרץ 2020	ליום 31 בדצמבר 2020	
<b>סכומים במיליוני ש"ח</b>			
			מוצרים ישירים (outright products)
547	662	415	1 סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
1	-	1	2 סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)
231	397	263	3 סיכון שער חליפין
-	-	-	4 סיכון סחורות
			אופציות
-	-	-	5 הגישה הפשוטה
-	-	-	6 גישת דלתה-פלוס
140	133	204	7 גישת התרחישים
-	-	-	8 איגוח
919	1,192	883	9 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.

### השפעת התפשטות נגיף הקורונה

התפשטות משבר הקורונה הביאה בתגובה, למהלכי הפחתות רבית 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 בכלל המגזרים.

יחס כיסוי הנזילות של קבוצת הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרץ 2021 עמד על 140%, בהשוואה ל-150% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020.

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%. למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה באור 8 לדוחות הכספיים.

### להלן פרוט רכיבי יחס כיסוי הנזילות הממוצע (LIQ1) :

א	ב	
<b>לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרץ 2021*</b>		
<b>סך ערך לא משוקלל (ממוצע) במיליוני ש"ח</b>	<b>סך ערך משוקלל (ממוצע) במיליוני ש"ח</b>	
59,182		<b>סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה</b>
		1 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		<b>תזרימי מזומנים יוצאים</b>
5,841	82,644	2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
1,490	29,796	3 מזה: פיקדונות יציבים
3,857	36,372	4 פיקדונות פחות יציבים
494	16,476	4א פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
43,680	57,450	5 מימון סיטונאי בלתי מובטח
43,501	57,271	6 מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
179	179	8 חובות לא מובטחים
3,879	26,930	10 דרישות נזילות נוספות
552	553	11 מזה: תזרימי יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
3,327	26,377	13 קווי אשראי ונזילות
6	6	14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות
266	7,296	15 מחויבויות מימון מותנות אחרות
53,672		16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		<b>תזרימי מזומנים נכנסים</b>
-	85	17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
10,305	12,986	18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
1,213	5,301	19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
11,518	18,372	20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
59,182		21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
42,154		22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
140%		23 יחס כיסוי נזילות

\* במונחים של ממוצעים פשוטים של 74 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

א		ב	
לשלושת החודשים שנתיים			
ביום 31 במרץ 2020*			
סך ערך לא משוקלל (ממוצע)		סך ערך משוקלל (ממוצע)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
		38,122	
<b>סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה</b>			
			1 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
<b>תזרימי מזומנים יוצאים</b>			
		4,812	2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
		1,234	3 מזה: פיקדונות יציבים
		3,128	4 פיקדונות פחות יציבים
		450	א4 פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
		33,283	5 מימון סיטונאי בלתי מובטח
		33,202	6 מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
		81	8 חובות לא מובטחים
		3,048	10 דרישות נזילות נוספות
		325	11 מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
		2,723	13 קווי אשראי ונזילות
		22	14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות
		267	15 מחויבויות מימון מותנות אחרות
		41,432	16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
<b>תזרימי מזומנים נכנסים</b>			
		-	17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
		10,787	18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
		1,276	19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
		12,063	20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
		38,122	21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		29,369	22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
		130%	23 יחס כיסוי נזילות

\* במזומנים של ממוצעים פשוטים של 78 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ב	א	
<b>לשלושת החודשים שנתיים</b>		
<b>ביום 31 בדצמבר 2020*</b>		
<b>סך ערך משוקלל (ממוצע)</b>	<b>סך ערך לא משוקלל (ממוצע)</b>	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
55,224		<b>סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה</b>
		1 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		<b>תזרימי מזומנים יוצאים</b>
5,767	81,932	2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
1,466	29,310	3 מזה: פיקדונות יציבים
3,798	35,863	4 פיקדונות פחות יציבים
503	16,759	4א פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
38,465	51,581	5 מימון סיטונאי בלתי מובטח
38,402	51,518	6 מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
63	63	8 חובות לא מובטחים
3,729	25,864	10 דרישות נזילות נוספות
567	567	11 מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
3,162	25,297	13 קווי אשראי ונזילות
119	119	14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות
266	7,110	15 מחויבויות מימון מותנות אחרות
48,346		16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		<b>תזרימי מזומנים נכנסים</b>
-	14	17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
10,310	13,122	18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
1,096	4,855	19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
11,406	17,991	20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
55,224		21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
36,940		22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
150%		23 יחס כיסוי נזילות

\* במנחים של ממוצעים פשוטים של 75 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

### הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)

\* במנחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ממוצע לרבעון שהסתיים ביום	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	ממוצע לרבעון הדוח*	יתרה לתאריך הדוח	
55,166	57,873	59,125	60,430	נכסי רמה 1
25	24	25	25	נכסי רמה 2
33	33	32	31	נכסי רמה 2
55,224	57,930	59,182	60,486	סך הכל HQLA

אלי כהן  
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי

סמדר ברבו-צדיק  
מנהל כללי

רון לבקוביץ  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור דוח הסיכונים המפורט באינטרנט: 25 במאי, 2021