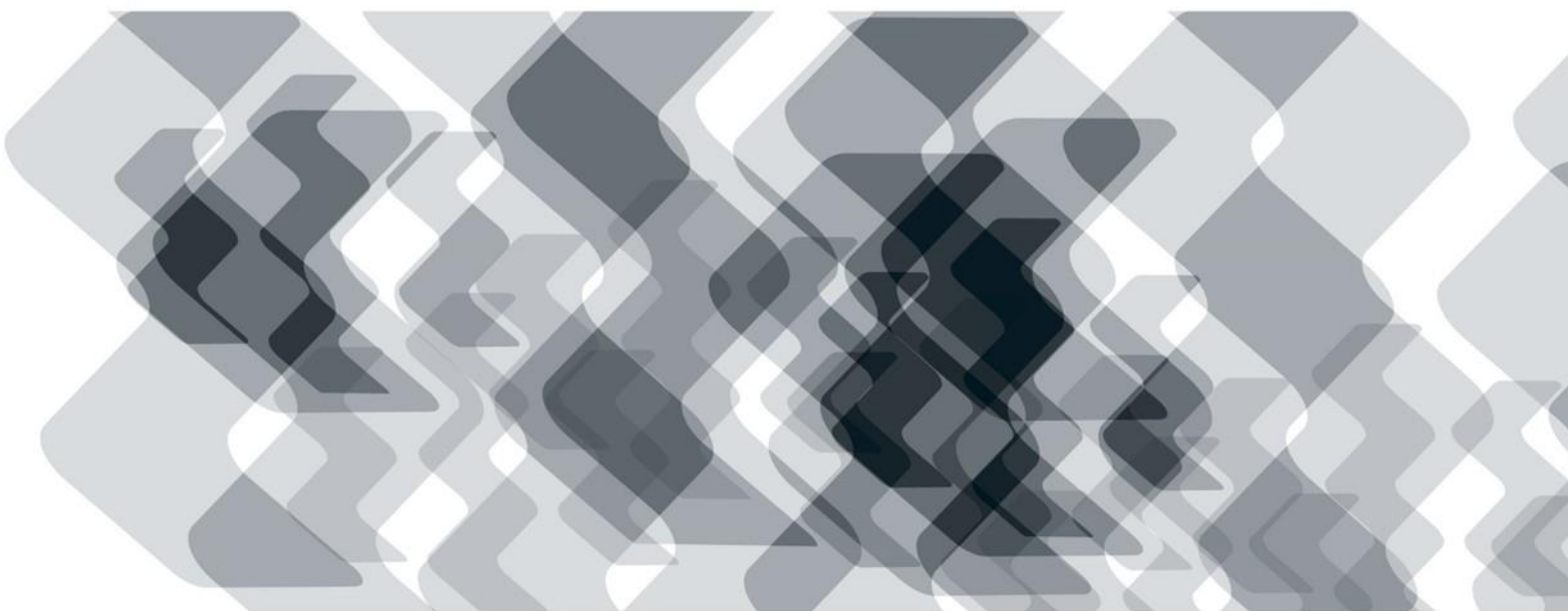


הבינלאומי



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

2022

דוח על הסיכונים - גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים - תוכן עניינים

תוכן עניינים	
עמוד	
3	<u>חלק 1 - כללי</u>
7	<u>חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול הסיכונים ונכסי הסיכון</u>
8	<u>הסיכונים המתפתחים</u>
12	<u>הון ומינוף</u>
12	<u>חלק 3 - הרכב ההון</u>
18	<u>חלק 4 - יחס המינוף</u>
20	<u>סיכון אשראי</u>
20	<u>חלק 5 - סיכון אשראי</u>
29	<u>חלק 5א - סיכון אשראי של צד נגדי</u>
30	<u>סיכון שוק</u>
30	<u>חלק 6 - סיכון שוק</u>
31	<u>סיכון נזילות</u>
31	<u>חלק 7 - סיכון נזילות</u>

רשימת הטבלאות

עמוד	
7	יחסים פיקוחיים עיקריים (KMI)
8	טבלת גורמי סיכון
11	סקירת נכסי סיכון משוקללים (ov1)
14	הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי (CC1)
18	יחס המינוף (LR1)(LR2)
20	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
21	שיטות להפחתת סיכון אשראי - סקירה (CR3)
22	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)
24	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
26	נתונים על סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) בישראל
27	נתונים על הלוואות לדיור
28	סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן
29	ניתוח חשיפה של סיכון אשראי לצד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
29	הקצאת הון בגין התאמת שערור לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
30	סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)
31	יחס כיסוי הנזילות (LIQ)
34	יחס מימון יציב נטו (NSFR)

חלק 1 - כללי

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בבנק ישראל והנחיותיו, נדרשים תאגידי בנקאיים לפרסם דוח מפורט על הסיכונים ואופן ניהולם באתר האינטרנט שלהם, שיכלול מידע משמעותי כמותי ואיכותי לפי דרישות הגילוי של באזל ודרישות גילוי על סיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות גילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (FSF) ודרישות גילוי שפורסמו על ידי הועדה ליציבות פיננסית (Financial Stability Board). לצורך השלמת הגילוי יש לעיין בדוח זה ביחד עם הדוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2021 ויחד עם הדוח הכספי, ובכלל זה עם פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה, שמתפרסם לציבור. הדוח הרבעוני הינו מצומצם משמעותית בהתאם להנחיות בהוראה לגבי דרישות הגילוי הכמותיות והאיכותיות.

מדיניות גילוי

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 שיביא לידיעת משתמשי הדוחות את כל המידע המהותי על פרופיל הסיכון של הבנק והקבוצה ודרכי ניהול הסיכונים. בנוסף, מעוגנות במדיניות הביקורת הפנימיות והנהלים למתן גילוי למידע זה.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים וכן שינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות ההערכת.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי הסיכון בדוח על הסיכונים לשנת 2021 או פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2021.

המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים, הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים, או כאלה המשפיעים על שווקים אלה.

תחולת היישום

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.

כללי

פעילותה של הקבוצה מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הריבית, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודלים.
פרוט לגבי תיאור פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי ודרכי ניהולו ר' בדוח על הסיכונים לשנת 2021.

רקע

דוח הסיכונים נערך על רקע התפתחויות מאקרו כלכליות שונות, המשפיעות על הסביבה הכלכלית והעסקית שבה פועל הבנק. ברבעון השני נמשכה העלייה בשיעור האינפלציה בישראל, עם זאת בהודעת בנק ישראל על החלטת הרבית האחרונה, צוין כי למרות שהאינפלציה בישראל מצויה מעל הגבול העליון של היעד, היא ממשכה להיות נמוכה משמעותית מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות. בחודש יולי המשיך בנק ישראל בהעלאת הרבית המוניטרית במשק, והיא עומדת כעת על 1.25%. על פי התחזית המקרו-כלכלית העדכנית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, הרבית המוניטרית צפויה לעמוד על 2.75% בממוצע הרבעון השני של 2023. במקביל, שוק ההון מאופיין בתנודתיות בשערים בארץ ובחול המושפעת גם משינוי שיעור הרבית. על פי התחזית המעודכנת של חטיבת המחקר של בנק ישראל, התוצר צפוי לצמוח בשנת 2022 בשיעור של 5%, ובשנת 2023 בשיעור של 3.5%. שיעור האינפלציה צפוי להסתכם בשנת 2022 ב-4.5% ובשנת 2023 הוא צפוי לרדת ל-2.4%. לאירועים אלה השפעה על רווחיות הבנק ועל לקוחותיו.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 נמשכה הפעילות הכלכלית הרציפה במשק, לצד נגיף הקורונה ועל רקע מחזוריות גלי התחלואה. עם זאת, עדיין קיימת מידה של חוסר וודאות נוכח הסיכונים בגילוי ווריאנטים נוספים של הנגיף והסיכון להתפרצות גלי תחלואה נוספים בעתיד. כמו כן, ההתמתנות הנמשכת בפעילות הכלכלית בעולם על רקע עליית שיעורי האינפלציה, עליית הרבית בעולם, השפעות המלחמה באוקראינה, ההאטה בפעילות הייצור בסין, וכן אי הוודאות הפוליטית בישראל עלולים להעיב על הפעילות במשק. במקביל, נמשכה בבנק הצמיחה בפעילות העסקית ובאשראי לציבור אשר השפיעה גם על הגידול בסך המאזן ובנכסי הסיכון וכתוצאה מכך על יחסי ההון והמינוף.

הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק, בין היתר, סיכוני האשראי, סיכוני הסייבר ואבטחת המידע, המשכיות עסקית, סיכוני איסור הלבנת הון, הסיכון האסטרטגי ועוד. לפרטים נוספים ראו בסעיף התפתחויות כלכליות עיקריות בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2022.

הוראות רגולטוריות וגילויים נוספים הקשורים לפרופיל הסיכון של הבנק

הקלות ביישום הוראות בנק ישראל עקב השפעות נגיף הקורונה

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

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

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי. כחלק מיישום התקן, הבנק עושה שימוש במודלים מבוססי דירוג (PD/LGD) לצורך אמידת הפסדי האשראי הצפויים עבור תיק הלוואות לדיור ועבור אשראי קמעונאי. כמו כן, לגבי אשראי עסקי, הבנק מיישם מתודולוגיה המבוססת על שיעורי הפסד היסטוריים עבור הלוואות בעלי מאפייני סיכון דומים. היערכות הבנק ליישום התקן כללה, בין היתר, קביעת מתודולוגיות לחישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי, תיקוף מודלים, ביצוע שינויים והתאמות במערכות המידע, עדכון בקורות והיערכות לעמידה בדרישות הגילוי בהתאם לכללים החדשים. במועד היישום לראשונה, הבנק אימץ הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכלל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1, על פני 3 שנים. לפירוט נוסף אודות המתודולוגיה של הבנק למדידת הפסדי אשראי צפויים לכל אחד מתיקי האשראי והשפעת היישום לראשונה על תוצאות הפעילות העסקית, ראה ביאור 1 סעיף ג בתמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2022.

שינויים ארגוניים

ביום 24 באפריל 2022 מונתה גב' זיוה ברק לקצינת הציות הראשית הקבוצתית; האחראית על איסור הלבנת הון, איסור מימון טרור וסיכונים חוצי גבולות; Responsible Officer הממונה על יישום הוראות ה-FATCA, ה-CRS והסכם ה-QI; תחת אחריותה נמצא גם תחום ההגנה על הפרטיות (גב' ברק החליפה את מר אמיר בירנבוים שנשא בתפקידים אלו עד לתאריך האמור).

הסיכונים האסטרטגיים מנוהלים החל מיום 10 במאי 2022 על ידי גב' שירלי שהם קליין, שמונתה לראש מערך דיגיטל, חדשנות, אסטרטגיה ופיתוח עסקי בבנק. עד ליום זה נוהלו סיכונים אלו על ידי גב' אלה גולן, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי.

סיכוני הסייבר מנוהלים החל מיום 31 במאי 2022, על ידי גב' איריס חן, ממלאת מקום מנהל הגנת הסייבר ואבטחת מידע. עד ליום זה, נוהלו על ידי מר יהושע פלג, שכהן כמנהל הגנת הסייבר ואבטחת מידע.

חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים (אמ1)

ה	ד	ג	ב	א	על בסיס מאוחד ליום:
30.6.21	30.9.21	31.12.21	31.3.22	30.6.22	הון זמין (במיליוני ש"ח) (*)
(7) 10,090	10,222	10,199	10,092	10,214	1 הון עצמי רובד 1
9,996	10,141	10,124	9,995	10,123	א1 הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
10,090	10,222	10,199	10,092	10,214	2 הון רובד 1
9,996	10,141	10,124	9,995	10,123	א2 הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
11,973	12,111	12,090	12,305	13,050	3 הון כולל
11,848	12,000	11,987	12,208	12,959	א3 הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
(7) 86,265	87,815	88,988	93,545	100,635	נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)
					4 סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
(7) 11.70%	11.64%	11.46%	10.79%	10.15%	יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים (*)
11.57%	11.53%	11.37%	10.67%	10.05%	5 יחס הון עצמי רובד 1
11.70%	11.64%	11.46%	10.79%	10.15%	א5 יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
11.57%	11.53%	11.37%	10.67%	10.05%	6 יחס הון רובד 1
13.88%	13.79%	13.59%	13.15%	12.97%	א6 יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
13.72%	13.65%	13.46%	13.04%	12.87%	7 יחס הון כולל
8.26%	8.25%	8.25%	9.25%	9.24%	א7 יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
3.44%	3.39%	3.21%	1.54%	0.91%	א11 יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (1)
					א12 יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים
183,199	184,631	191,042	191,763	203,386	יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים (2)
5.51%	5.54%	5.34%	5.26%	5.02%	13 סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
5.46%	5.49%	5.30%	5.21%	4.98%	14 יחס המינוף (באחוזים)
					א14 יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים) (4)
57,601	56,127	56,107	54,477	51,229	יחס כסיסו נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים (3)
42,104	42,723	43,923	43,318	41,126	15 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
137%	133%	128%	126%	125%	16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
					17 יחס כסיסו נזילות (באחוזים)
		115,045	116,886	121,497	יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים (5)
		82,668	85,586	90,576	18 סך הכל מימון יציב זמין
		(6) 139%	137%	134%	19 סך הכל מימון יציב נדרש
					20 יחס מימון יציב נטו (באחוזים)

(*) הון, יחסי הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ויחס מינוף הינם לאחר השפעת התאמות בגין מהלכי התייעלות תפעולית – ר' באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2022.

(1) ככלל יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס הון הכולל הנדרש הינם 9% ו-12.5%, כאשר ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור למועד הדו"ח.

בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ניתנה הקלה בגובה של 1% מדרישות הון המזעריות, החל מחודש מרס 2020 ועד ל-31 בדצמבר 2021. כמו כן לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיוור למטרת מגורים שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיוור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה ("הלוואות לכל מטרה") שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.

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

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

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

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

(6) הוצג מחדש

(7) התאמה לא מהותית של מספרי השוואה, ראו ביאור 1.ה בתמצית הדוחות הכספיים.

סיכונים מתפתחים

סיכונים מתפתחים הם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בתחומים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה שמשיפיעה 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 מהמצב הכלכלי בישראל ובעולם. הרעה בתנאים הכלכליים (לרבות שינוי ריבית, מטבע, אינפלציה ועוד), הפוליטיים והביטחוניים, עלולים להביא למיתון במשק, או להאטה כלכלית מהותית. מיתון 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.

הבנק עוקב אחר השינויים בהתפתחויות המאקרו-כלכליות השונות, כגון: השפעת ההתפתחויות האחרונות של המשך מגמת האינפלציה, הצפי להמשך עליית הריבית בארץ ובעולם, התנודתיות והירידות בשוקי ההון, מצב המלחמה באוקראינה, אי הוודאות הפוליטית בישראל, הסיכון להתפשטות מחודשת של נגיף הקורונה ועוד, להרחבה ראו פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדו"ח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2022.

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

2. **סיכון אסטרטגי/מודל עסקי** - השינויים בסביבת הפעילות של הבנק וההתגברות המשמעותית בעוצמת התחרות נבחנו וקיבלו ביטוי בעת

גיבוש התכנית האסטרטגית הקבוצתית. התוכנית האסטרטגית נבחנת באופן שוטף מול השינויים בסביבת התחרות ומול האתגרים השונים. שינויים המשפיעים על הסביבה העסקית ומשנים את עצמת התחרות:

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

שינויים בצרכי הלקוחות - סיכונים הקשורים למגמות חברתיות וצרכניות, 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 המסורתיים עם כניסתם והעמקת אחיזתם של שחקנים חדשים וקיימים לתחומים של פעילויות פיננסיות מסורתיות, כגון: בנקים דיגיטליים, מתחרים חוץ-בנקאיים, חברות ביטוח, חברות כרטיסי האשראי וחברות קמעונאיות, וכן חברות הזנק ופינטק שמפתחות מוצרים חדשניים בענף וחברות ביג טק עולמיות שצפויות להרחיב את פעילותן בתחומים הפיננסיים בשנים הקרובות.

שינוי במודל העסקי הבנקאי – ההתפתחויות הרבות שמתרחשות במקביל בזירות התחרות השונות בענף הפיננסיים, הבנקאי והחוץ-בנקאי, בהתקדמות הטכנולוגיה, ובשינויים בצרכי הלקוחות והעדפותיהם, מביאים לשינוי במודל הבנקאי.

שינויים טכנולוגיים - המעבר לבנקאות דיגיטלית וכניסת מתחרים טכנולוגיים לפעילות פיננסית מייצרים סיכונים ואתגרים טכנולוגיים וסיכוני אבטחת מידע וסייבר חדשים אליהם הבנק נערך.

דרישת התייעלות של המערכת הבנקאית - התחרות הגוברת במערכת הפיננסית וסביבת הריבית הנמוכה, על רקע הדרישה להתייעלות של המערכת הבנקאית מצד הפיקוח על הבנקים, הובילו לקידום מהלכי התייעלות במסגרתם ננקטו צעדים שונים להתייעלות בהוצאות, ובעקבות כך שיפור יחס היעילות. בהמשך למהלכי התייעלות בהם נוקט הבנק בשנים האחרונות, 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. שינויים אלה גם מחייבים את הבנק להיערכות, יישום והטמעה של דרישות רגולטוריות הכרוכים בעלויות והשקעות (כגון השקעות מיכוניות) נכבדות. כמו כן, אי עמידה בהוראות החוק והרגולציה החלות על הבנק 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 האסטרטגי.

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 והסדרתן בנהלים ותהליכים.

ההיבטים הרגולטוריים-משפטיים מפקחים ומנוהלים על ידי מערך הייעוץ המשפטי במסגרת מדיניות לניהול הסיכון המשפטי המאושרת על ידי ההנהלה והדירקטוריון. המדיניות מסדירה את הדרכים לאיתורו, מיפוי ומזעורו של הסיכון המשפטי, לרבות באמצעות מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בחקיקה, ברגולציה ובפסיקה ומתן יעוץ ותמיכה משפטית שוטפים, בין היתר, על בסיס התפתחויות אלה. בהיבט האסטרטגי, התכנית האסטרטגית ותכנית העבודה מתייחסות להשפעות אפשריות שצינו לעיל, ולקוחות בחשבון את השינויים האמורים. לפרטים בדבר יוזמות רגולטוריות מהותיות בעלות השפעה אפשרית על פעילות הבנק בתקופת הדיווח ראו "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים שחלים על קבוצת הבנק", בפרק ממשל תאגידי בדוח הכספי.

4. **סיכונים סייבר ואבטחת מידע (כחלק מהסיכון התפעולי)** - סיכון סייבר מוגדר כפוטנציאל לנזק הנובע מאירוע סייבר בהתחשב ברמת סבירותו וחומרת השלכותיו. לסיכונים סייבר, דלף מידע ואבטחת מידע פוטנציאל גבוה לגרימת נזק בהתממש אירוע משמעותי הכרוך בעלויות שיקום גבוהות. החדשנות בבנקאות בתקשורת, שימוש בטכנולוגיות חדשות, מערכות פתוחות ויישומי מחשוב ענן, גוררות סיכונים תפעוליים בדגש על סיכונים סייבר ואבטחת מידע. עקב כך, לצורך ניהול נאות של סיכונים סייבר, הורחבה והותאמה המסגרת הקיימת של ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע ואבטחת מידע בבנק בהיבטי תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. הבנק מנהל את סיכון הסייבר כולל הגדרת אסטרטגיה, מדיניות, מינוי מנהל הגנת הסייבר ליישום המדיניות ובניית מתודולוגיה לניהול הסיכון. כמו כן, הבנק נוקט בפעולות מניעה רבות להפחתת הסיכון כולל קידום מודעות בתחום סיכונים סייבר ואבטחת מידע וביצוע תרגילים. בתקופה האחרונה חלה עלייה משמעותית בתקיפות סייבר על ארגונים פיננסיים בעולם, על ארגונים בארץ ועל גופי שרשרת האספקה של ארגונים אלו. כמו כן, קיימת מגמת עלייה בגורמי תקיפה מדינתיים ועלייה משמעותית בתקיפות כופרה, עלייה בנסינות פשינג והנדסה חברתית. החשיפה לסבירות התממשות אירוע סייבר עולה בין היתר כתוצאה משימוש גובר של לקוחות בערוצים דיגיטליים והמשך עבודה מרוחק של עובדים וספקים. הבנק נוקט באופן שוטף בצעדים למזעור הסיכונים כולל: פתרונות גישה מרוחק המלווים ע"י מח' אבטחת מידע, הגברת ניטורים ויישום בקורות ואמצעים שונים בהתאם להתפתחות האיומים.

לבנק קיימות פוליסות ביטוח המקנות כיסוי ביטוחי לקבוצת הבנק בגין אירועי נזק שונים כתוצאה מאירוע כשל מחשבוני/או אירוע סייבר.

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

6. **סיכונים חוצי גבולות (Cross Border) (כחלק מסיכון הציות)** - קבוצת הבנק פועלת בתחומי בנקאות שונים, ומספקת 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. לקבוצה 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 החשבונות ותהליכי ניהול החשבונות, על מנת למזער ולגדר ככל האפשר היתכנות או אפשרות שהבנק יפר את הדין הזר בעת מתן שירותים בנקאיים ללקוחות תושבי חוץ. זאת על ידי איסור ביצוע פעילות שיווק אקטיבית, הגבלה והתאמה של סוג ואופן מתן השירותים, לרבות הגבלה או הימנעות ממתן שירותים לתושבי חוץ בעת שהייתם מחוץ לישראל, והתייחסות לסוגיית יוזם השירות.

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

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

סיכון חוצה גבולות עלה עם תחילת המלחמה בין רוסיה ואוקראינה ותחילת משטר הסנקציות על רוסיה והאזורים הבדלניים באוקראינה. יודגש כי לאור המציאות הקיימת, חוזקו הבקורות והבדיקות המבוצעות בבנק, בדגש על עדכון רשימות המוכרזים בסנקציות באופן שוטף, בקרה אחר פעולות המבוצעות מול מדינות רוסיה, אוקראינה, בלארוס, קביעת ספים לאישור החטיבות ולאישור היחידה לפניות הסניפים במחלקת הציות ועוד.

7. **סיכון בנקאות הוגנת (conduct risk) (כחלק מסיכון הציות)** - קבוצת הבנק הטמיעה ערכי הוגנות ושקיפות 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 ציות, משפטי, מוניטין וכיו"ב. לקבוצת הבנק קיימת מדיניות בנושא התנהלות עסקית נאותה כחלק ממדיניות הציות ואחד מיעדי קצין הציות הינו לפעול להטמעת עקרונות המדיניות בקרב החטיבות השונות.

8. **סיכון סביבתי** - סיכון סביבתי הינו הסיכון להפסד הן בשל עלויות שמקורן בחשיפה לפגיעה פוטנציאלית ישירה (נזקי שריפות, שטפונות וכיו"ב) והן בשל עלויות שמקורן בהוראות מעבר הנוגעות לנושאי איכות הסביבה ובאכיפתן. הסיכון הסביבתי הוא בעל השפעה במספר היבטים באופן ישיר או עקיף: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, ציות וסיכון מוניטין.

השפעה ישירה - כתוצאה מעלויות מפגעים סביבתיים שעל הבנק לשאת בהם בגין נזקים ישירים הקשורים בשינויי אקלים או הפסד כספי העלול להיגרם כתוצאה מאימוץ של הוראות לגבי מדיניות אקלים וסביבה, התפתחות טכנולוגית ושינויים בהעדפות השוק. השפעה עקיפה - כגון על סיכונים 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.

דיון בגורמי סיכון

ברבעון השני של שנת 2022 לא בוצעו שינויים בטבלת גורמי הסיכון.

לדיון בגורמי הסיכון ראו בדוח על הסיכונים לשנת 2021 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2021.

סקירת נכסי סיכון משוקללים (ov1) במיליוני ש"ח

	א	ב	ג
	נכסי סיכון משוקללים		
	30.6.22	31.3.22	30.6.22
1			סיכון אשראי (לא כולל סיכון אשראי של צד נגדי CCR) (גישה סטנדרטית)(ב)
6			סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)
10			התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)
15			סיכון סילוק (Settlement risk)
16			חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית)
25			סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)
			סך הכל סיכון אשראי
20			סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
24			סיכון תפעולי
27			סך הכל
	100,635	93,545	12,580
			דרישות הון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין, הבנק נדרש לעמוד ביחס הון כולל מזערי של 12.5%.
			סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי של צד נגדי, 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 צינת, סיכון הלבנת הון ומימון טרוו, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון מודלים ועוד. התהליך כולל, בין היתר, בחינת המנגנונים המובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים שונים, בחינת קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי נאות, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת וקיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים. כמו כן, עוסק נדבך זה בתהליך הסקירה הפיקוחי (SREP) מול בנק ישראל.

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

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

אימוץ הוראות באזל ע"י בנק ישראל

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. ליחס ההון העצמי רובד 1 המזערי מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה כמפורט להלן.

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה לעדכון הוראה 329, אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן – "הלוואה לכל מטרה") שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר לפיו, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים, לפי נתוני מועד הדיווח הינם 9.24% ו-12.50% בהתאמה.

יעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)

בחודש מרס 2014, פרסמה וועדת באזל לפיקוח בנקאי (BCBS) הוראה בדבר "גישה סטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)". ביום 1 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין הכולל, בין היתר, הוספת הוראת ניהול בנקאי תקין A203 בנושא טיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR שמחליפה את הגישות הקיימות כיום במסגרת הוראה 203 לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל. בהתאם לחוזר, תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 ביולי 2022. להערכת הבנק, אומדן השפעת יישום ההוראה צפוי להביא לירידה ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של כ-0.16% וכ-0.20% בהתאמה, וזאת כתוצאה מעלייה בסך נכסי הסיכון בגין חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בסך של כ-1,600 מיליון ש"ח. כמו כן, יישום ההוראה צפוי להביא לירידה ביחס המינוף בשיעור של כ-0.05%, וזאת כתוצאה מעלייה בסך החשיפה לעניין יחס המינוף, בגין חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בסך של כ-2,100 מיליון ש"ח.

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

בדצמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר עבור הוראת ה-CVA שתיכלל תחת נב"ת A208 – "התאמת שווי בגין סיכון אשראי" (הוראה זו תחליף את חישוב ה-CVA המחושב היום בהתאם לנספח ג' להוראה 203). הוראה זו קובעת כיצד יש לחשב את הקצאת ההון לכיסוי הסיכון להתאמת שווי בגין סיכון אשראי (CVA Credit Valuation Adjustment). ה-CVA משקף את ההתאמות במחירים חסרי סיכון ועסקאות מימון נ"ע שיתרחשו בעקבות כשל פוטנציאלי של הצד הנגדי בנגזרים. בתאריך ה-21 בפברואר 2022 בנק ישראל פירסם חוזר ובו הוא דוחה את יישום הוראת ה-CVA ל-01/01/2025, וזאת בהמשך להודעת האיחוד האירופי מיום 27/10/2021 על דחיית יישום הוראת ה-CVA באירופה לתאריך זה.

חוזר בדבר הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

ביום 22 במאי 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתו טיפול בחשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם לתיקון, נקבע כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד (planning consent) והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף המשק בינוי ונדל"ן. להערכת הבנק, יישום התיקון להוראה, בהתייחס למימון רכישת קרקעות מסוימות, תסתכם בירידה של 0.06%-0.09% ביחס הון עצמי רובד 1 לאחר היישום המלא של התיקון האמור. בהתאם להקלה שנקבעה בהוראה, השפעה זו תיפרס מהרבעון השלישי של השנה ועד הרבעון השני של שנת 2023. התוספת לנכסי הסיכון, בהתאם לתיקון להוראה, עשויה להיות מושפעת מצעדים שהבנק נוקט ברבעון השלישי של שנת 2022. כמו כן, האומדן האמור מבוסס על טווח הנחות באשר לאופן חישוב תוספת נכסי הסיכון הנדרשת בהתאם להוראה, והוא עשוי להשתנות ככל שתתקבלנה הבהרות בנוגע לאופן היישום כאמור.

הרכב ההון הפיקוחי (CC1)

	ד	ג	ב	א	
	ליום 30 ביוני 2021		ליום 30 ביוני 2022		הרכב ההון הפיקוחי
הפניות למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	במיליוני ש"ח	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים					
1	927		927		הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.
2	9,105 ⁽²⁾		9,337		עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
3	(152)		(291)		רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.
					מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
5	216		254		מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).
4	10,096		10,227		הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים.
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים					
5	97		97		נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.
					גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
6	3		7		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.
7	-		-		עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך ללא צובר או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
	(94)		(91)		התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	-		-		מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
	-		-		מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.
	(94)		(91)		מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות.
	6		13		סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1.
	10,090		10,214		הון עצמי רובד 1.
הון רובד 1 נוסף: מכשירים					
	-		-		הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.
הון רובד 1 נוסף: ניכויים					
	-		-		הון רובד 1 נוסף.
	10,090		10,214		הון רובד 1.
הון רובד 2: מכשירים והפרשות					
	869		1,781		מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.
8	1		-		מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
9	29		-		מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' שמוזגה ב-1.1.19.

	ד	ג	ב	א	
	ליום 30 ביוני 2021		ליום 30 ביוני 2022		הרכב ההון הפיקוחי
הפניות למאזן 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	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	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
	29	-			49 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-1.19.11.
10+11	984	1,055			50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.
	1,883	2,836			51 הון רובד 2 לפני ניכויים.
הון רובד 2: ניכויים					
	-	-			57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2.
	1,883	2,836			58 הון רובד 2.
	(2)11,973	13,050			59 סך ההון.
	(2)86,265	100,635			60 סך נכסי סיכון משוקללים.
יחסי הון וכריות לשימור הון					
	11.70%	10.15%			61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	11.70%	10.15%			62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	13.88%	12.97%			63 ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים					
	8.26%	9.24%			69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
	(1)11.50%	12.50%			71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)					
13	245	548			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.
14+15	590	584			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.
16	627	605			75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2					
	1,046	1,055			76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.
	984	1,162			77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר					
	346	-			84 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) הנתונים ליום 30 ביוני 2021 עודכנו לאור הבהרת הפיקוח על הבנקים, כי דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיור, תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד.
(2) התאמה לא מהותית של מספרי השוואה ראה באור 1.ה בתמצית הדוחות הכספיים.

	א	ב	
הרכב ההון הפיקוחי ליום 31.12.2021, במיליוני ש"ח			
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
1	927	-	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.
2	9,257	-	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
3	(181)	-	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.
4	-	-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
5	220	-	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).
6	10,223	-	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים.
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים			
9	96	-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.
14	3	-	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.
15	-	-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס ייפוך ללא צובר או יגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
26	(75)	-	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	(75)	-	מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות.
28	24	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1.
29	10,199	-	הון עצמי רובד 1.
הון רובד 1 נוסף: מכשירים			
36	-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.
הון רובד 1 נוסף: ניכויים			
44	-	-	הון רובד 1 נוסף.
45	10,199	-	הון רובד 1.
הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
46	878	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.
47	1	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
48	28	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.
49	28	-	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	984	-	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.
51	1,891	-	הון רובד 2 לפני ניכויים.

	א	ב
הרכב ההון הפיקוחי ליום 31.12.2021, במיליוני ש"ח		
הון רוברד 2: ניכויים		
57	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רוברד 2.	-
58	הון רוברד 2.	1,891
59	סך ההון.	12,090
60	סך נכסי סיכון משוקללים.	88,988
יחסי הון וכריות לשימור הון		
61	הון עצמי רוברד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	11.46%
62	הון רוברד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	11.46%
63	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	13.59%
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
69	יחס הון עצמי רוברד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	8.25%
71	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	11.50%
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
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.	602
73	השקעות בהון עצמי רוברד 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.	628
75	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.	617
תקרה להכללת הפרשות רוברד 2		
76	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רוברד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.	984
77	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רוברד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.	1,021
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר		
84	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רוברד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	346
85	סכום שנוכה מהון רוברד 2 בשל התקרה.	-

חלק 4 - יחס המינוף

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

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
			במיליוני ש"ח
180,470	173,028	192,026	1 סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	2 ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	-	-	3 ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
(1,152)	(878)	(957)	4 התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	5 התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)
10,905	10,173	11,414	6 התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
819	876	903	7 התאמות אחרות (*)
191,042	183,199	203,386	8 חשיפה לצורך יחס המינוף

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

יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 (LR2)

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
			במיליוני ש"ח
			חשיפות מאזניות
178,831	172,662	189,858	1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)
(97)	(97)	(98)	2 (סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)
178,734	172,565	189,760	3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
			חשיפות בגין נגזרים
546	344	2,117	4 עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)
12	85	(194)	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
558	429	1,923	11 סך חשיפות בגין נגזרים
			חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
845	32	289	12 נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות 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
845	32	289	16 סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
			חשיפות חוץ מאזניות אחרות
41,630	39,462	43,398	17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(30,725)	(29,289)	(31,984)	18 (התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
10,905	10,173	11,414	19 פריטים חוץ מאזניים
			הון וסך החשיפות
10,199	(1)10,090	10,214	20 הון רובד 1
191,042	183,199	203,386	21 סך החשיפות
			יחס מינוף
5.34%	(1)5.51%	5.02%	22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

(1) התאמה לא מהותית של מספרי השוואה ראה באור 1.ה בתמצית הדוחות הכספיים.

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

בהמשך לגילוי בפרק הון והלימות הון לעיל, בדבר יישום הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR). להערכת הבנק, יישום ההוראה צפוי להביא לירידה ביחס המינוף בשיעור של כ-0.05%, וזאת כתוצאה מעלייה בסך החשיפה לעניין יחס המינוף, בגין חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בסך של כ-2,100 מיליון ש"ח.

חלק 5 - סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלווה או צד נגדי, של הבנק, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. במסגרת יישום הוראות באזל 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 האשראי.

בחודש יולי המשיך בנק ישראל בהעלאת הרבית במשק, והיא עומדת על 1.25%. על פי התחזית המקרו-כלכלית העדכנית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, הרבית המוניטרית צפויה לעמוד על 2.75% בממוצע הרבעון השני של 2023. עליית הריבית צפויה להגדיל את הוצאות המימון של משקי הבית והחברות העסקיות, אשר לצד העלייה באינפלציה, המייקרת את ההוצאות השוטפות, עלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק.

הבנק בחן את השפעת עליית הריבית על מגזרי הפעילות השונים, ובין היתר, נבחנה ההשפעה על לקוחות שעליית הריבית תגרוור אצלם לגידול משמעותי בהחזר החוב. להערכת הבנק, עליית הריבית בהתאם לציפיות כאמור, עלולה להביא לירידה בכושר החזר של לווים מסוימים, אך בשלב זה ללא השפעה מהותית על הבנק.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

ד	ג	ב	א	
			30 ביוני 2022	
			יתרות ברוטו	
			בעייתיים לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
			במיליוני ש"ח	
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים		
117,583	(1,107)	118,064	626	1 חובות, למעט איגרות חוב
14,578	-	14,575	3	2 איגרות חוב
43,247	(125)	43,248	124	3 חשיפות חוץ מאזניות
175,408	(1,232)	175,887	753	4 סך הכל

ד	ג	ב	א	
			* 30 ביוני 2021	
			יתרות ברוטו	
			בעייתיים לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
			במיליוני ש"ח	
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים		
97,821	(1,142)	98,280	683	1 חובות, למעט איגרות חוב
15,651	-	15,647	4	2 איגרות חוב
39,570	(86)	39,535	121	3 חשיפות חוץ מאזניות
153,042	(1,228)	153,462	808	4 סך הכל

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

ד	ג	ב	א	
			* 31 בדצמבר 2021	
			יתרות ברוטו	
			בעייתיים לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
			במיליוני ש"ח	
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים		
104,357	(1,076)	104,795	638	1 חובות, למעט איגרות חוב
14,359	-	14,356	3	2 איגרות חוב
41,719	(79)	41,689	109	3 חשיפות חוץ מאזניות
160,435	(1,155)	160,840	750	4 סך הכל

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק גילוי על חובות פגומים.

ליום 31 בדצמבר 2021

יג	יב	י	ט	ח	ז	ו	ה	ד	ג	א	א	
סה"כ חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	10%	2%	0%	
												סוגי הנכסים
73,331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,331	1 ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
1,234	-	-	-	-	-	-	-	1,234	-	-	-	2 ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,729	-	-	3	-	-	3	-	2,723	-	-	-	3 בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
1,448	-	-	-	-	-	-	-	1,448	-	-	-	4 חברות ניירות ערך
34,899	-	-	33,854	-	-	111	-	776	-	158	-	5 תאגידים
23,066	-	-	2	23,064	-	-	-	-	-	-	-	6 חשיפות קמעונאיות ליחידים
4,879	-	-	-	4,879	-	-	-	-	-	-	-	7 הלוואות לעסקים קטנים
31,782	-	-	306	4,775	6,322	8,974	11,405	-	-	-	-	8 בביטחון נכס למגורים
2,334	-	-	2,334	-	-	-	-	-	-	-	-	9 בביטחון נדל"ן מסחרי
535	-	306	229	-	-	-	-	-	-	-	-	10 הלוואות בפיגור
3,377	-	173	2,536	-	-	-	-	-	-	-	668	11 נכסים אחרים*
837	-	132	705	-	-	-	-	-	-	-	-	11א *מזה: בגין מניות
179,614	-	479	39,264	32,718	6,322	9,088	11,405	6,181	-	158	73,999	12 סך הכל

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

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (במיליוני ₪)

30 ביוני 2022									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)							סיכון אשראי כולל (1)		
הפסדי אשראי (4)									
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	בעייתי לא צובר	בעייתי צובר (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
8	-	(1)	2	8	617	741	8	710	744
-	-	-	-	-	38	63	-	63	63
166	20	12	89	305	8,170	11,767	305	11,655	12,081
171	2	50	100	167	8,904	15,536	167	15,140	15,619
68	1	11	100	130	7,306	7,786	133	7,631	7,908
28	-	(5)	0	1	1,995	2,260	1	2,331	2,348
163	(7)	2	88	215	7,964	9,222	215	8,807	9,315
15	-	(1)	8	36	887	1,025	36	868	1,027
32	1	(16)	23	66	998	1,400	66	1,362	1,472
12	-	1	9	11	1,753	2,422	11	2,336	2,482
12	(2)	(2)	4	7	10,990	15,401	7	21,340	21,505
39	6	(23)	25	196	2,465	3,373	196	3,106	3,423
44	(1)	(4)	21	38	3,259	3,806	38	3,711	3,823
758	20	24	469	1,180	55,346	74,802	1,183	79,060	81,810
138	(2)	11	152	203	34,695	38,154	203	37,624	38,154
327	1	(2)	104	262	23,479	36,515	262	35,593	36,537
1,223	19	33	725	1,645	113,520	149,471	1,648	152,277	156,501
2	-	-	-	-	1,260	1,261	-	1,802	1,802
-	-	-	-	-	939	971	-	12,375	12,375
1,225	19	33	725	1,645	115,719	151,703	1,648	166,454	170,678
פעילות לווים בחו"ל									
7	-	(2)	6	6	412	451	6	785	796
-	-	-	-	-	2,706	2,738	-	3,658	3,658
-	-	-	-	-	-	-	-	2,496	2,496
7	-	(2)	6	6	3,118	3,189	6	6,939	6,950
1,230	19	31	731	1,651	113,932	149,922	1,654	153,062	157,297
2	-	-	-	-	3,966	3,999	-	5,460	5,460
-	-	-	-	-	939	971	-	14,871	14,871
1,232	19	31	731	1,651	118,837	154,892	1,654	173,393	177,628

הערות:

- (1) 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 118,837 מיליון ש"ח, 14,578 מיליון ש"ח, 289 מיליון ש"ח, 2,880 מיליון ש"ח ו-41,044 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר רבית לרבות בגין הלוואות לדיוור.
- (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 118 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 36 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

31 בדצמבר 2021									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)							סיכון אשראי כולל (1)		
הפסדי אשראי (4)									
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	בעייתי לא צובר	בעייתי צובר (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
8	(2)	(1)	2	15	592	710	15	637	716
חקלאות									
2	-	(2)	2	2	55	77	2	73	77
כרייה וחציבה									
191	14	(28)	125	366	7,047	10,418	366	10,031	10,585
תעשייה									
92	(2)	(1)	55	143	7,317	13,743	143	13,381	13,840
בינוי ונדל"ן - בינוי (7)									
25	1	(16)	97	110	6,012	6,435	113	6,144	6,549
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן									
6	1	(2)	-	1	1,629	1,857	1	1,934	1,952
אספקת חשמל ומים									
166	(8)	(58)	49	252	6,259	7,367	252	6,933	7,520
מסחר									
17	(2)	(25)	9	38	874	1,018	38	901	1,020
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל									
31	-	6	32	77	1,126	1,492	77	1,441	1,558
תחבורה ואחסנה									
10	1	(5)	9	13	1,270	1,954	13	1,918	1,996
מידע ותקשורת									
22	(8)	(15)	5	10	9,234	13,563	10	18,486	18,602
שירותים פיננסיים									
76	7	(41)	35	195	2,331	3,183	195	2,895	3,232
שירותים עסקיים אחרים									
21	(2)	(18)	25	154	3,020	3,663	154	3,416	3,682
שירותים ציבוריים וקהילתיים									
667	-	(206)	445	1,376	46,766	65,480	1,379	68,190	71,329
סך הכל מסחרי									
159	(1)	(6)	-	275	32,260	35,838	275	35,222	35,838
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור									
326	(6)	2	105	280	22,633	35,575	280	34,385	35,595
אנשים פרטיים - אחר									
1,152	(7)	(210)	550	1,931	101,659	136,893	1,934	137,797	142,762
סך הכל ציבור - פעילות בישראל									
-	-	-	-	-	752	757	-	989	989
בנקים בישראל									
-	-	-	-	-	811	842	-	13,886	13,886
ממשלת ישראל									
1,152	(7)	(210)	550	1,931	103,222	138,492	1,934	152,672	157,637
סך הכל פעילות בישראל									
פעילות לווים בחו"ל									
3	(1)	(6)	-	2	581	616	2	1,091	1,110
סך הכל ציבור									
-	-	-	-	-	1,858	1,888	-	2,728	2,728
בנקים בחו"ל									
-	-	-	-	-	-	-	-	1,342	1,342
ממשלות בחו"ל									
3	(1)	(6)	-	2	2,439	2,504	2	5,161	5,180
סך הכל פעילות בחו"ל									
1,155	(8)	(216)	550	1,933	102,240	137,509	1,936	138,888	143,872
סך הכל ציבור									
-	-	-	-	-	2,610	2,645	-	3,717	3,717
סך הכל בנקים									
-	-	-	-	-	811	842	-	15,228	15,228
סך הכל ממשלות									
1,155	(8)	(216)	550	1,933	105,661	140,996	1,936	157,833	162,817
סך הכל									

הערות:

- (1) 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 105,661 מיליון ש"ח, 14,359 מיליון ש"ח, 845 מיליון ש"ח, 1,709 מיליון ש"ח ו-40,243 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר רבית לרבות בגין הלוואות לדיור.
- (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 84 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 80 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור וללא נגזרים)

הבנקים בקבוצה מעמידים אשראי צרכני למגוון משקי בית המורכבים בעיקרם מאוכלוסיות יעד המאופיינות ברמת סיכון נמוכה מהממוצע, בעיקר לקוחות שכירים, חלקם ממערכת החינוך וממערכת הביטחון. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים משקפת את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון אשר ברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל:

שינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	31 בדצמבר 2021	2021	30 ביוני 2022	
ב-%		במיליוני ש"ח			
2.3	9.5	5,449	5,092	5,577	יתרות עו"ש ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי הלוואות אחרות
4.2	5.7	17,184	16,941	17,902	סך כל סיכון האשראי המאזני מסגרות עו"ש לא מנוצלות
3.7	6.6	22,633	22,033	23,479	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
1.0	1.5	4,686	4,663	4,735	סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
4.3	6.3	7,346	7,208	7,661	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני
(29.7)	(33.8)	910	967	640	סך כל סיכון האשראי הכולל
0.7	1.5	12,942	12,838	13,036	ממוצע היקף האשראי המאזני, כולל משיכת יתר בעו"ש, יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי והלוואות
2.6	4.7	35,575	34,871	36,515	
3.6	6.6	21,254	20,649	22,018	

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

שינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	31 בדצמבר 2021	2021	30 ביוני 2022	
ב-%		במיליוני ש"ח			
(1.0)	(8.8)	105	141	104	סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות רבית
(9.7)	(7.1)	175	132	158	סיכון אשראי בעייתי צובר הכנסות רבית
2.7	4.8	35,295	34,598	36,253	סיכון אשראי לא בעייתי
2.6	4.7	35,575	34,871	36,515	סך כל סיכון האשראי
(40.9)	(27.8)	22	18	13	מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר
(20.6)	(21.4)	102	103	81	יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
		0.01%	0.05%	-	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור*

(*) על בסיס שנתי

לפרוט נוסף ראה פרק סיכון אשראי בסקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום 30 ביוני 2022.

סיכונים בתיק ההלוואות לדיר

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית המאושרת 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 נבחנו 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 השתתת 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 החזר 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 הפיגורים בו והשוואת הנתונים לאלו של כלל המערכת הבנקאית. בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 העמיד הבנק משכנתאות לציבור, בניטרול מיחזורים, בסכום כולל של 4,552 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,774 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 20.6%. הגידול האמור נעשה תוך עמידה בכל המגבלות שקבע הבנק, והוא עומד בתיאבון הסיכון המידתי של הבנק.

עדכון הוראת נב"ת 451 "נהלים למתן הלוואות לדיר"

ביום 31 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיר". התיקונים נועדו להקל על הלויים בתהליך נטילת המשכנתא בשלושה היבטים: שקיפות ויכולת השוואה, פשטות ויכולת הבנה ויעילות בביצוע התהליך. התיקון להוראה כולל, בין היתר, עדכון בתהליך מתן אישור עקרוני לרבות קביעת מבנה אחיד של האישור העקרוני, קביעת שלושה סלי משכנתא אחידים עם אפשרות למתן סל מותאם בהתאם לצרכי המבקש, הצגת הריבית הכוללת החזויה וסך התשלומים החזוי, קביעת לוח זמנים מוגדר למתן מענה לבקשת האישור העקרוני, אפשרות הגשת בקשה וקבלת אישור גם באופן מקוון ובטלפון, העמדה לרשות הציבור של מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים לרבות של המסלולים האחדים וכן מידע שעל הבנק להציג ביישום האינטרנטי שהוא מציע ללקוחותיו לצורך בחינת כדאיות פירעון מוקדם. תחילת התיקונים על פי ההוראה ביום 31 באוגוסט 2022, אולם בנק רשאי לפעול בהתאם להוראה העדכנית או חלקה אף לפני מועד תחילתו של התיקון. הבנק נערך ליישום ההוראה.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30.6.21	30.9.21	31.12.21	31.3.22	30.6.22	
35.0%	33.7%	34.8%	36.1%	38.5%	שיעור מימון מעל 60%
0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	שיעור החזר מהכנסה מעל 40% (למטרת רכישה ובהחזר חודשי)
58.4%	58.8%	58.3%	59.8%	60.5%	שיעור בריבית משתנה
1.8%	1.9%	2.4%	2.3%	1.7%	שיעור ההלוואות לכל מטרה
11.2%	12.6%	15.8%	12.5%	10.8%	שיעור ההלוואות למטרת השקעה מסך רכישת הדירות
23.0	22.8	23.4	23.7	24.3	תקופת פירעון מקורית ממוצעת בשנים (למטרת רכישה ובהחזר חודשי)

לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום 30 ביוני 2022.

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

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

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

בחינת בקשות חדשות למימון נדל"ן בבנק מאופיינות בפרמטרים שונים, בין היתר, מיקום הנכס, פיזור גאוגרפי, ייעודו (מגורים/משרדים/מסחר/תעשייה), סוג העסקה (תמ"א/מחיר למשתכן/מחיר מטרחה וכד'). כמו כן נבחנת רמת הסיכון הנגזרת בכל מימון בהתייחס לשיעור המימון, תקופת המימון, איכות הלווה ואיתנותו. בהתייחס לכל האמור לעיל וכן פרמטרים נוספים, נקבעת רמת התמחור ורווחיות התיק. מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, מקיים הבנק דיון תקופתי בכל תיקי האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט ומצמצם חשיפות בהתאם. ככלל, בחינת הפרויקטים מתבצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנים הם, הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע.

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

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

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

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2022	2022	
				במיליוני ש"ח
				סיכון אשראי כולל⁽¹⁾
				נדל"ן שבניתו לא הושלמה
				מזה: קרקע גולמית
				נדל"ן בתהליכי בניה
				נדל"ן שבניתו הושלמה
				אחר ⁽²⁾
				סך הכל
3,630	2,922	6,612		
4,893	5,202	4,733		
5,185	4,728	5,801		
6,681	5,576	6,381		
20,389	18,428	23,527		

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 10,042 מיליון ש"ח (6,841 מיליון ש"ח מאזני ו-3,201 מיליון ש"ח חוץ מאזני), אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה בסך של 965 מיליון ש"ח (845 מיליון ש"ח מאזני ו-120 מיליון ש"ח חוץ מאזני) ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר בסך של 6,139 מיליון ש"ח (5,618 מיליון ש"ח מאזני ו-521 מיליון ש"ח חוץ מאזני) (31.12.21) – אשראי המובטח בנדל"ן למגורים - 7,522 מיליון ש"ח, אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה - 800 מיליון ש"ח ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר-5,386 מיליון ש"ח.

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

שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסך סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2022 עמד על 3.2%, בהשוואה ל-4.2% ליום 31 בדצמבר 2021.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2022 עמד על 1.3%, בדומה ליום 31 בדצמבר 2021.

חלק 5 א- סיכון אשראי של צד נגדי

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי ייגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו עסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי לבנק. סיכון אשראי 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.

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

30 ביוני 2022				
א	ב	ה	ו	
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA	
2,117	1,592	2,557	793	1 שיטת החשיפה הנוכחית
-	-	-	-	3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))
2,117	1,592	2,557	793	6 סך הכל

30 ביוני 2021				
א	ב	ה	ו	
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA	
344	1,170	700	537	1 שיטת החשיפה הנוכחית
-	-	-	-	3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))
344	1,170	700	537	6 סך הכל

31 בדצמבר 2021				
א	ב	ה	ו	
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	EAD לאחר CRM	RWA	
546	1,219	833	386	1 שיטת החשיפה הנוכחית
-	-	-	-	3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))
546	1,219	833	386	6 סך הכל

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

א		ב		א		ב		
2022 ביוני 30		2021 ביוני 30		2022 ביוני 30		2021 בדצמבר 2021		
EAD לאחר CRM	RWA	EAD לאחר CRM	RWA	EAD לאחר CRM	RWA	EAD לאחר CRM	RWA	
2,437	523	606	145	746	167			3 סך כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

חלק 6 - סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובעים משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערי מטבע, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים, ובכללם: סיכון ריבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות.

ההתפתחויות במלחמה בין רוסיה לאוקראינה, עליית מחירי האנרגיה והעיכובים בשרשראות האספקה בעקבות הטלת סגרים עקב השפעות נגיף הקורונה, בעיקר בסין, תורמים לעלייה חדה באינפלציה, וגוררים שינוי במדיניות המוניטרית העולמית העוברת ממדיניות מרחיבה, שאיפיינה את תקופת הקורונה והשנים הקודמות לה, למדיניות מרסנת עם העלאות ריבית ע"י בנקים מרכזיים בעולם. עליות הריבית האחרונות בשילוב הצפי להמשך עליית הריבית גרמו לתנודתיות חדה בשווקי ההון, לירידה בשערי המניות ולעליית תשואות האג"ח בארץ ובעולם. שינויים אלה גרמו להפסד בתיק המניות ולירידה בקרן ההון של הבנק בהתאם לאחזקות המשפיעות עליה.

סיכוי שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

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

סיכון שוק בשיטה הסטנדרטית (MR1)

א	ב	ג	
30 ביוני 2022	30 ביוני 2021	31 בדצמבר 2021	
סכומים במיליוני ש"ח			
			מוצרים ישירים (outright products)
445	460	549	1 סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
1	1	1	2 סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)
122	239	13	3 סיכון שער חליפין
-	-	-	4 סיכון סחורות
			אופציות
-	-	-	5 הגישה הפשוטה
-	-	-	6 גישת דלתה-פלוס
86	126	120	7 גישת התרחישים
-	-	-	8 איגוח
654	826	683	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.

יחס כיסוי הנזילות של הקבוצה לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 עמד על 125%, בהשוואה ל-128% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021.

יחס כיסוי הנזילות המינימלי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראו באור 8 לדוחות הכספיים.

להלן פרוט רכיבי יחס כיסוי הנזילות הממוצע (LIQ1) :

א		ב	
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 *		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 *	
סך ערך לא משוקלל (ממוצע) במיליוני ש"ח	סך ערך לא משוקלל (ממוצע) במיליוני ש"ח	סך ערך משוקלל (ממוצע) במיליוני ש"ח	סך ערך משוקלל (ממוצע) במיליוני ש"ח
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה			
1 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)			
תזרימי מזומנים יוצאים			
2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים			
3 מזה: פיקדונות יציבים			
4 פיקדונות פחות יציבים			
א4 פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)			
5 מימון סיטונאי בלתי מובטח			
6 מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)			
8 חובות לא מובטחים			
10 דרישות נזילות נוספות			
11 מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות			
13 קווי אשראי ונזילות			
14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות			
15 מחויבויות מימון מותנות אחרות			
16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים			
תזרימי מזומנים נכנסים			
17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)			
18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן			
19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים			
20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים			
21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)			
22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו			
23 יחס כיסוי נזילות			

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

ב	א	
לשלושת החודשים שנתיים		
ביום 30 ביוני 2021*		
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
57,601		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) 1
		תזרימי מזומנים יוצאים
5,946	83,241	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים 2
1,532	30,644	מזה: פיקדונות יציבים 3
3,954	37,262	פיקדונות פחות יציבים 4
460	15,335	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221) א4
43,724	57,192	מימון סיטונאי בלתי מובטח 5
43,416	56,884	מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) 6
308	308	חובות לא מובטחים 8
4,004	27,262	דרישות נזילות נוספות 10
640	640	מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות 11
3,364	26,622	קווי אשראי ונזילות 13
-	-	מחויבויות מימון חוזיות אחרות 14
262	7,420	מחויבויות מימון מותנות אחרות 15
53,936		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים 16
		תזרימי מזומנים נכנסים
-	92	הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר) 17
10,620	13,378	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן 18
1,212	4,919	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים 19
11,832	18,389	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים 20
57,601		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) 21
42,104		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו 22
137%		יחס כיסוי נזילות 23

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

ב	א	
לשלושת החודשים הסגורים		
ביום 31 בדצמבר 2021*		
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
56,107		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
		1 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
		תזרימי מזומנים יוצאים
5,909	82,071	2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים
1,508	30,171	3 מזה: פיקדונות יציבים
3,973	37,641	4 פיקדונות פחות יציבים
428	14,259	4א פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 2021)
46,509	61,712	5 מימון סיטונאי בלתי מובטח
46,508	61,711	6 מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
1	1	8 חובות לא מובטחים
4,291	28,374	10 דרישות נזילות נוספות
574	574	11 מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
3,717	27,800	13 קווי אשראי ונזילות
69	69	14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות
290	8,547	15 מחויבויות מימון מותנות אחרות
57,068		16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
		תזרימי מזומנים נכנסים
-	582	17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
12,092	14,838	18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
1,053	4,627	19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
13,145	20,047	20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
56,107		21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
43,923		22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
128%		23 יחס כיסוי נזילות

*במונחים של ממוצעים פשוטים של 79 תצפיות ימיות במשך הרבעון המדווח.

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

ביום 21 ביוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 222 בנושא יחס מימון יציב נטו – NSFR, אשר קובעת את אופן חישוב היחס כפי שנקבע ברפורמת באזל III של ועדת באזל (BCBS). מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח.

יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין ופריטי מימון יציב נדרש.

מימון יציב זמין מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של החשיפות החוץ-מאזניות.

החל מ-31.12.2021 (מועד יישום ההוראה), הבנק נדרש לעמוד ביחס מימון יציב נטו השווה או גדול ל-100%, על בסיס שוטף.

יחס המימון יציב נטו של קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2022 עמד על 134%, בהשוואה ל-139% ביום 31 בדצמבר 2021. הירידה ביחס נבעה בעיקר מגידול באשראי לציבור. לבנק שיעור פיקדונות קמעונאיים משמעותי אשר על פי ההוראה מוגדר כמימון יציב זמין.

להלן פרוט רכיבי יחס מימון יציב נטו (NSFR) :

על בסיס מאוחד ליום: 30.6.22				
ה	ד	ג	ב	א
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון				
ערך משוקלל	שנה או יותר	מ-6 חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון
12,795	1,781			11,014
12,795	1,781			11,014
82,745	1,294	2,237	85,607	
46,480	1,043	2,197	45,631	
36,265	251	41	39,975	
25,369	8,203	2,597	33,085	
25,369	8,203	2,597	33,085	
587	1,151	235	43,458	908
				654
587	1,151	235	43,458	254
121,496				
4,470	6,256	861	54,673	
88			175	
75,049	74,200	8,417	25,802	
29			289	
3,684	2,128	436	8,922	
43,929	38,562	6,881	14,884	
915	1,268	20	161	
26,532	32,538	1,042	1,075	
7,560	10,921	455	468	
875	972	58	632	
8,890	4,921	255	9,751	3,606
2,109	777	51	1,558	
92				744
140				706
6,549	4,144	204	8,192	2,157
2,080			43,509	
90,577				
134%				

פריטי מימון יציב זמין (AFS)	
1	הון:
2	- הון פיקוחי
3	- מכשירי הון אחרים
4	פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:
5	- פקדונות יציבים
6	- פקדונות פחות יציבים
7	מימון סיטונאי:
8	- פקדונות לצרכים תפעוליים
9	מימון סיטונאי אחר
10	התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית
11	התחייבויות אחרות:
12	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
13	- כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
14	סך מימון יציב זמין (AFS)
פריטי מימון יציב נדרש (RSF)	
15	סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)
16	פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות
17	הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם
18	- הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1
19	- הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות
20	- הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי
21	מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
22	הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן
23	מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
24	- ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה
25	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית
26	נכסים אחרים:
27	- סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב
28	- נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)
29	- נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
30	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו
31	- כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל
32	פריטים חוץ מאזניים
33	סך מימון יציב נדרש (RSF)
34	יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)

(1) פריטים שידווחו במסגרת הטור "ללא מועד פירעון" הינם פריטים ללא מועד פירעון מוגדר. זה כולל, אך לא מוגבל, לפריטים כגון הון צמית, פיקדונות ללא מועד פירעון, פוזיציות בחסר, פוזיציות בעלות מועד פירעון פתוח, מניות שאינן כשירות להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה וסחורות הנסחרות פיזית

להלן פרוט רכיבי יחס מימון יציב נטו (NSFR) :

על בסיס מאוחד ליום: 31.12.21				
ה	ד	ג	ב	א
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון				
ערך משוקלל	שנה או יותר	מ-6 חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פירעון ⁽¹⁾
11,871	878			10,993
11,842	878			10,964
29				29
77,922	1,256	1,999	80,745	
42,728	1,023	1,961	41,939	
35,194	233	38	38,806	
24,563	8,436	1,261	32,288	
24,563	8,436	1,261	32,288	
689	1,184	218	38,488	808
689	1,184	218	38,488	589
689	1,184	218	38,488	219
115,045				
*4,921	11,965	1,539	55,173	
78			155	
67,480	66,852	8,200	23,096	
85			845	
3,275	1,743	714	7,835	
38,910	34,282	6,413	12,710	
984	1,297	28	253	
24,677	30,274	1,031	1,038	
7,255	10,455	455	465	
533	553	42	668	
8,168	4,369	217	7,232	2,738
29				589
7,232	4,327	217	6,207	2,149
2,021			41,884	
82,668				
139%				

1	הון:	פריטי מימון יציב זמין (AFS)
2	- הון פיקוחי	
3	- מכשירי הון אחרים	
4	פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:	
5	- פקדונות יציבים	
6	- פקדונות פחות יציבים	
7	מימון סיטונאי:	
8	- פקדונות לצרכים תפעוליים	
9	מימון סיטונאי אחר	
10	התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית	
11	התחייבויות אחרות:	
12	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	
13	- כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל	
14	סך מימון יציב זמין (AFS)	
	פריטי מימון יציב נדרש (RSF)	
15	סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)	
16	פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות	
17	הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם	
18	- הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1	
19	- הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות	
20	- הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבנויות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי	
21	מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	
22	הלוואות לדיר המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן	
23	מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	
24	- ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה	
25	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית	
26	נכסים אחרים:	
27	- סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב	
28	- נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)	
29	- נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	
30	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	
31	- כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	
32	פריטים חוץ מאזניים	
33	סך מימון יציב נדרש (RSF)	
34	יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)	

(1) פריטים שידווחו במסגרת הטור "ללא מועד פירעון" הינם פריטים ללא מועד פירעון מוגדר. זה כולל, אך לא מוגבל, לפריטים כגון הון צמית, פיקדונות ללא מועד פירעון, פודיציות בחסר, פודיציות בעלות מועד פירעון פתוח, מניות שאינן כשירות להיחשב כנכסים נזילים באיכות גבוהה וסחורות הנסחרות פיזית

*הוצג מחדש

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)

ממוצע לרבעון שהסתיים ביום 31 בדצמבר *2021	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	ממוצע לרבעון הדוח * לרבעון הדוח	יתרה לתאריך הדוח	
56,023	56,575	51,174	53,539	נכסי רמה 1
23	10	16	-	נכסי רמה 2
61	54	39	41	נכסי רמה 2
56,107	56,639	51,229	53,580	סך הכל HQLA

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



אלי כהן

סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי



סמיר בר-צדיק

מנהל כללי



רון לבקוביץ

יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח על הסיכונים: 16 באוגוסט 2022.