

Q1

גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

[קישור לדוח נגיש](#)

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

ומידע נוסף על סיכונים

| | |
|---|-----------|
| גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים - רשימת לוחות | 3 |
| יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון | 4 |
| יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1) | 4 |
| רקע כללי ועקרונות כללים לדיווח | 5 |
| גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים | 6 |
| הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים | 7 |
| סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1) | 7 |
| מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3 | 7 |
| הון ומינוף | 8 |
| הלימות ההון | 8 |
| יחס המינוף | 8 |
| השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LR1) | 9 |
| גילוי על יחס המינוף (LR2) | 9 |
| סיכון אשראי | 10 |
| איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1) | 17 |
| שיטות להפחתת סיכון אשראי - סקירה (CR3) | 18 |
| הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון (CR5) | 19 |
| סיכון אשראי של צד נגדי | 20 |
| ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1) | 20 |
| הקצאת הון בגין התאמות שערך לסיכון אשראי (CCR2) (CVA) | 20 |
| סיכון שוק | 21 |
| סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1) | 24 |
| סיכון ריבית (IRRBB) בתיק הבנקאי | 25 |
| סיכון מניות | 25 |

סיכון נזילות 26

| | |
|---|-----------|
| יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1) | 26 |
| סיכון נזילות - גילוי איכותי וגילויים נוספים בגין יחס כיסוי הנזילות (LIQA) | 27 |
| סיכונים נוספים | 28 |
| סיכון תפעולי | 28 |
| סיכונים אחרים | 29 |
| תוספות | 30 |
| נספח: מילון מונחים | 31 |

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים – רשימת לוחות

| עמוד | |
|------|---|
| 4 | יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1) |
| 7 | סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1) |
| 8 | רכיבי ההון לצורך חישוב יחס הון |
| 9 | השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LR1) |
| 9 | גילוי על יחס המינוף (LR2) |
| 11 | סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד |
| 17 | איכות האשראי של חשיפות אשראי |
| 18 | שיטות להפחתת סיכון אשראי – גילוי כמותי |
| 19 | חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון |
| 20 | ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1) |
| 20 | הקצאת הון בגין התאמות שערך לסיכון אשראי (CCR2) (CVA) |
| 21 | הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק |
| 22 | פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות – במדד רגישות השווי הכלכלי לשינויים מקביליים של עקומי הריבית ב-100 נק' בסיס (מודל ה-EVE) |
| 22 | פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות – ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ביניים |
| 22 | פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר |
| 23 | התפלגות השקעת ההון בפועל ביחס למגבלות שנקבעו (הנתונים מוצגים ביחס להון) |
| 24 | נתונים (חשבונאיים) אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, של הבנק והחברות המאוחדות שלו |
| 25 | פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית |
| 26 | יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים (LIQ1) |
| 27 | פירוט מבנה כרית הנזילות |
| 27 | התפלגות יחס כיסוי הנזילות לפי ישויות משפטיות בקבוצה (ממוצע לרבעון) |
| 28 | נכסים זמינים ולא מוגבלים |

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 24 במאי 2021, במסגרת אישור הדוח לרבעון ראשון 2021, הוחלט לאשר ולפרסם את הדיווח בנושא "הגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים". למידע רלבנטי נוסף, יש לעיין בפרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה, הן בדוח שנתי 2020 והן בדוח רבעון ראשון 2021 וכן במסמך "הגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2020.

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

| 31.03.2020 | 30.6.2020 | 30.9.2020 | 31.12.2020 | 31.03.2021 | |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | |
| | | | | | הון זמין |
| 19,218 | 19,391 | 19,725 | 19,707 | 20,333 | הון עצמי רובד 1 |
| 19,092 | 19,104 | 19,273 | 19,331 | 19,951 | הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר |
| 19,574 | 19,747 | 20,081 | 20,063 | 20,511 | הון רובד 1 |
| 19,092 | 19,104 | 19,273 | 19,331 | 19,951 | הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר |
| 25,162 | 25,043 | 25,318 | 25,233 | 25,722 | הון כולל |
| 23,375 | 23,919 | 24,127 | 24,168 | 24,853 | הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר |
| | | | | | נכסי סיכון משוקללים |
| 192,299 | 192,355 | 195,359 | 193,232 | 199,327 | סך הכל נכסי סיכון משוקללים |
| | | | | | יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים |
| 9.99 | 10.08 | 10.10 | 10.20 | 10.20 | יחס הון עצמי רובד 1 |
| 9.93 | 9.92 | 9.84 | 9.98 | 9.99 | יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר |
| 10.18 | 10.27 | 10.28 | 10.38 | 10.29 | יחס הון רובד 1 |
| 9.93 | 9.92 | 9.84 | 9.98 | 9.99 | יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר |
| 13.09 | 13.02 | 12.96 | 13.06 | 12.90 | יחס הון כולל |
| 12.16 | 12.42 | 12.32 | 12.48 | 12.44 | יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר |
| 8.20 | 8.19 | 8.18 | 8.18 | 8.17 | יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים |
| 1.79 | 1.89 | 1.92 | 2.02 | 2.03 | יחס הון עצמי רובד 1 מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים |
| | | | | | יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים |
| 299,425 | 306,712 | 313,877 | 319,222 | 334,052 | סך החשיפות (במיליוני שקלים חדשים) |
| 6.5 | 6.4 | 6.4 | 6.3 | 6.1 | יחס המינוף (באחוזים) |
| 6.3 | 6.2 | 6.1 | 6.1 | 5.8 | יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים) |
| | | | | | יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים |
| 53,421 | 61,403 | 61,959 | 64,815 | 66,852 | סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה |
| 41,472 | 44,839 | 42,176 | 43,937 | 45,913 | סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים |
| 128.8 | 136.9 | 146.9 | 147.5 | 145.6 | יחס כיסוי נזילות (באחוזים) |

רקע כללי ועקרונות כללים לדיווח

רקע כללי: הדוח שלהלן ("דוח הסיכונים") הוכן בהתאם להוראות הדיווח של המפקח על הבנקים בדבר "דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".

יצוין כי בהוראה המעודכנת הוגדרה באופן מפורש תדירות דרישות הגילוי הכמותיות והאיכותיות. כיוון שחלק ניכר מדרישות הגילוי הוגדרו כדרישות בתדירות שנתי בלבד, יש לעיין בדוח זה יחד עם דוח הסיכונים שפורסם במסגרת דוח שנתי 2020 ויחד עם דוח שנתי 2020 ודוח רבעון ראשון 2021. לפרטים נוספים, ובכלל זה פרטים בדבר "עקרונות כלליות לדיווח", ראו דוח הסיכונים שפורסם במסגרת דוח שנתי 2020 (עמ' 5-6).

עקרונות כללים לדיווח. לקראת פרסום דוח הסיכונים הראשון, במסגרת דוח שנתי 2015, נקבעו עקרונות כלליים לדיווח, אשר תוקפו ועודכנו במסגרת ההיערכות ליישום הוראת הדיווח המעודכנת, והכל בכפוף להוראות הדיווח.

- דוח הסיכונים הינו חלק אינטגרלי מהדוח השנתי, ובהתאמה יחולו לגביו התהליכים החלים על הדוח השנתי (ובכלל זה: בקורות ונהלים לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי (SOX), הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי על הגילוי);
- כדי להעמיד דיווח ראוי, ולמנוע חזרות על פרטים, נקבע כי מסמך הגילוי העיקרי בתחום ניהול הסיכונים יהיה דוח הסיכונים. בנושאים בהם נדרש גילוי בשני המסמכים - הגילוי הנרחב יינתן בדוח הסיכונים ואילו בפרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון והנהלה יובא תקציר מצומצם ביותר, ותיכלל הפניה לדוח הסיכונים. בנושאים בהם ישנן דרישות גילוי ספציפיות המתייחסות לפרק "סקירת הסיכונים" - הגילוי יינתן בדרך כלל רק בפרק זה;
- אוכלוסיית הסיכונים אליה יתייחס הבנק תהיה בהלימה לסיכונים שזוהו והוצגו במסגרת תהליך הערכת הנאותות ההונית (ה-ICAAP);
- הגילויים יתארו את הפעילויות העיקריות של הקבוצה ואת הסיכונים המשמעותיים, תוך התבססות על נתונים ומידע רלבנטיים;
- הגילויים יכללו מידע איכותי ומידע כמותי מספיק על התהליכים של הקבוצה לצרכי זיהוי, מדידה וניהול של הסיכונים. רמת הפירוט של גילויים אלה תהיה מידתית;
- על מנת לסייע למשתמשים להבין בצורה טובה יותר את הסיבולת לסיכון/תיאבון לסיכון של הקבוצה, הגילויים יהיו גמישים בצורה שתאפשר לשקף את האופן שבו הנהלה הבכירה והדירקטוריון מעריכים ומנהלים סיכונים ואסטרטגיה באופן פנימי בארגון;
- נקבע מנגנון בעל אופי בקרתי, להבטיח נאותות ורלבנטיות הגילויים שייכללו בדוח, על בסיס תהליכי העבודה המיושמים במסגרת הערכת הנאותות ההונית (ה-ICAAP) ובמסגרת הכנת מסמך הסיכונים הרבעוני;
- תינתן תשומת לב לשינויים מהותיים במיוחד בנתונים, ולבחינת הצורך במתן הסברים לשינויים אלה.

התפתחויות עיקריות ברבעון הראשון של שנת 2021

התפרצות נגיף הקורונה

כללי: ברבעון הראשון של שנת 2020 התפרץ נגיף חדש, מסוג "קורונה", שהתפשט במהירות למרבית המדינות בעולם תוך גרימת תחלואה נרחבת ושיעור תמותה משמעותי. בחודש מרס 2020 הכריז ארגון הבריאות העולמי על נגיף הקורונה כ"מגיפה עולמית".

בעקבות התפרצות הנגיף, ממשלות בכל רחבי העולם, ובכללם בישראל, נקטו בצעדי התגוננות, אשר כללו הגבלת המעבר בין מדינות, אמצעי בידוד כדי הטלת סגר, הגבלות על סוגים שונים של פעילויות ועסקים וכיוצ"ב. הצעדים האמורים הביאו לפגיעה משמעותית בפעילות העסקית, לעליה בשיעורי האבטלה, לפגיעה ביכולת השרידות הכלכלית של עסקים ולפגיעה בהכנסות ובצריכה של משקי הבית. בחודשים דצמבר 2020 - ינואר 2021 ניכרה בישראל התפרצות משמעותית נוספת של התחלואה, השלישית במספר. בעקבות התפרצות הנוספת הוטל בישראל סגר נוסף, בחודשים ינואר-פברואר 2021, אשר הביא לצמצום משמעותי של הפעילות הכלכלית ולירידה בתחלואה. יצוין כי בשלהי שנת 2020, מספר חברות תרופות השיקו חיסונים לנגיף והחל חיסון האוכלוסייה. מהלכי החיסון המשמעותיים מתחילת שנת 2021 הביאו, החל מחודש מרס 2021, לירידה בשיעורי התחלואה ואיפשרו ביטול הדרגתי של חלק מההגבלות (ראו "התפתחויות כלכליות עיקריות" בדוח רבעון ראשון 2021).

היערכות הבנק. עם תחילת המשבר מיקדה הנהלת הבנק את מלוא תשומת הלב הניהולית במשבר ובהשלכותיו. צוותי עבודה חוצי ארגון, בראשות מנכ"ל הבנק, ניהלו את הגזרות השונות של פעילות הבנק תחת המשבר, תוך מעקב הדוק אחר ההתפתחויות ונקיטת פעולות לצמצום הסיכונים השונים ולשמירת המשכיות העסקית. החטיבות העסקיות הגבירו את פעילויות הניטור והבקרה אחר מצב תיק האשראי ותיק הנכסים הפיננסיים של הבנק. במקביל לניהול המשבר, החלו לפעול צוותים חוצי ארגון, בהובלת חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים, לתכנון היערכות הבנק ליציאה ממשבר הקורונה ולייזום מהלכים בתחום זה.

תמיכה בלקוחות. מאז תחילת משבר הקורונה והמגבלות שהוטלו על הפעילות המשקית, הבנק נערך על מנת לסייע ללקוחותיו להתמודד עם אי הודאות הכלכלית ולצלוח את המשבר (ראו בדוח רבעון ראשון 2021, "פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים - נתונים כמותיים ופעילויות עיקריות").

תפעול והמשכיות עסקית. ברבעון הראשון של שנת 2021 פעל מערך הסינים בבנק ובבנק מרכנתיל דיסקונט במתכונת מלאה. על רקע הירידה בשיעורי התחלואה והשיעור הגבוה של העובדים שהתחסנו, חזרו הבנק ובנק מרכנתיל דיסקונט, החל מיום 4 באפריל 2021 לשגרת עבודה מלאה באתרי הבנק.

הפחתת דרישות ההון והפסקת תשלומי דיבידנד. על רקע התפשטות נגיף הקורונה ובמטרה לתמוך בצרכי האשראי של לקוחותיו בתקופה זו, החליט דירקטוריון הבנק, להתאים את יעד יחס הון עצמי רובד 1 ל-8.9% (במקום 9.9% קודם לכן), כפי שמאפשרת הוראת השעה שפרסמה המפקחת על הבנקים. במקביל, החליט דירקטוריון הבנק כי הבנק יפסיק בשלב זה חלוקת דיבידנדים.

הוצאות בגין הפסדי אשראי. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמה הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 147 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 656 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 122.4%. הירידה המשמעותית במצב התחלואה וביטול הסגר השלישי הביאו לפתיחת המסחר והמשק כולו ולפעילות כלכלית מוגברת לקראת סוף הרבעון הראשון, שנמשכת גם לתוך הרבעון השני. אלה השפיעו לחיוב על מצב העסקים והלווים ועל פרמטרים מקרו כלכליים.

הוצאות ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון הראשון הושפעו בעיקר מהגורמים הבאים:

- הקטנת הוצאות על בסיס קבוצתי, בסך של 174 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 516 מיליון ש"ח ברבעון ראשון 2020, ירידה שהושפעה בעיקר מהקטנת מקדם ההתאמה בשל פתיחת המשק, העליה המשמעותית בפעילות הכלכלית ועדכון פרמטרים כלכליים שהביאו להחזר הפרשה ברבעון וכן מירידה בשיעור ההחלטה;
 - הוצאות על בסיס פרטני, בסך של 29 מיליון ש"ח, לעומת 111 מיליון ש"ח ברבעון ראשון 2020, ירידה שהושפעה, בעיקר, משינוי בהפרשה בעקבות פירעונות;
 - הקטנת הוצאות בהלוואות לדיר לפי עומק הפיגור, בסך של 2 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 29 מיליון ש"ח ברבעון ראשון 2020, ירידה שהושפעה, בעיקר, מהחזר הפרשה קבוצתית שבוצעה על אשראי בגינו נדחו תשלומי משכנתא בקשר עם משבר הקורונה.
- (ראו בדוח רבעון ראשון "ההוצאות בגין הפסדי אשראי" בסעיף "התפתחות ההכנסות וההוצאות"; "סיכוני אשראי"; ו-"הפרשה להפסדי אשראי - הפרשות על בסיס קבוצתי" בסעיף "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים").

המשך תנאי אי הודאות. בשלהי הרבעון הראשון של שנת 2021 ולאחריו פחתה רמת אי הודאות נוכח החיסון רחב ההיקף של האוכלוסיה בישראל, הירידה הדרסטית בשיעורי התחלואה והסרת מרבית המגבלות שהוטלו על הפעילות במשק. יחד עם זאת, ההשלכות הכלכליות הכוללות של משבר הקורונה טרם התבררו, והן תלויות בקצב ההתאוששות המשקית והחזרת ענפי המשק השונים לפעילות מלאה. אי הודאות מושפעת גם מחשש מגלים נוספים של התפרצות המגיפה וההשלכות של גלים נוספים אלה. הבנק וחברות הבת העיקריות ממשיכים לעקוב אחר ההתפתחויות בנושא זה ובוחנים את ההשלכות האפשריות על סקטורים ולקוחות, אשר עשויים להיות מושפעים מהמצב. להערכת הבנק, משבר הקורונה עשוי להמשיך להשפיע על מצבם של לוויים ועל יכולת החזר שלהם, אם כי בשלב זה, כאמור, קיימת אי ודאות בדבר קצב ההתאוששות מהמשבר ומשך הזמן בו הוא צפוי להשפיע.

מידע צופה פני עתיד. הערכות הבנק בדבר השלכותיו האפשריות של המשבר, הן בבחינת מידע צופה פני עתיד, המבוסס על המידע הקיים בידי הבנק במועד עריכת הדוח. הערכות אלה עשויות שלא להתממש או להתממש באופן שונה מהמוערך על ידי הבנק. לפרטים נוספים, ראו בדוח רבעון ראשון 2021.

הנפקת כתבי התחייבות נדחים (הרחבת סדרה ז')

ביום 22 באפריל 2021 השלים הבנק, באמצעות חברת הבת דיסקונט מנפיקים בע"מ, מהלך של הנפקת כתבי התחייבות נדחים (הרחבת סדרה ז'), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן, שהינם מכשירי הון המסווגים כהון רובד 2 לצורך הכללתם בהון הפיקוחי של הבנק, בהיקף כולל של כ-932 מיליון ש"ח. הריבית האפקטיבית בהנפקה הייתה 1.07%.

גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים

לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט ולפרטים בדבר טבלת גורמי סיכון, ראו בפרק ג' לדוח הדירקטוריון והנהלה - "סקירת הסיכונים" בדוח שנתי 2020 (עמ' 51-52, 84-86).

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

הבנק רואה בסיכוני המודל העסקי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכון סביבת המקרקע, סיכוני מודלים, היבטי הגנת הפרטיות וסיכון התנהגותי, וסיכון סביבה ואקלים, סיכונים מובילים ומתפתחים המהותיים ביותר. לפרטים נוספים, ראו בדוח הסיכונים, אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 13-14).

סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)

| נכסי סיכון משוקללים | דרישות הון מזעריות | |
|---|-----------------------|----------------|
| 31 במרס 2021 | 31 בדצמבר 2020 | 31 במרס 2021 |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| סיכון אשראי גישה סטנדרטית | 170,661 | 165,125 |
| סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית) | 3,340 | 2,995 |
| התאמה בגין סיכון אשראי (CVA) | 1,491 | 1,763 |
| חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית) | 223 | 222 |
| סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%) | 4,582 | 4,975 |
| סך הכל סיכון אשראי | 180,297 | 175,080 |
| סיכון שוק (גישה סטנדרטית) | 4,039 | 3,337 |
| סיכון תפעולי | 14,991 | 14,815 |
| סך הכל | 199,327 | 193,232 |
| | 23,261 | |

גילוי על הקשר בין המאזן לבין רכיבי ההון הפיקוחי

לפרטים בדבר התאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2020 (עמ' 85-93).

מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

לפרטים בדבר ריכוז של תנועות ושינויים בנכסים משוקללים בסיכון ובדבר הקשר בין נכסים משוקללים בסיכון לבין הפעילויות העסקיות והסיכונים המתייחסים, בהתאם למגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2020 (עמ' 15).

הון ומינוף

הרכב ההון

רכיבי ההון לצורך חישוב יחס הון

| 31 בדצמבר | 31 במרס | |
|--|---------------|---------------|
| 2020 | 2020 | 2021 |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| א. הון עצמי רובד 1 | | |
| 19,727 | 19,444 | 20,398 |
| (246) | (216) | (259) |
| 19,481 | 19,228 | 20,139 |
| הון עצמי | | |
| הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1 | | |
| סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים | | |
| התאמות פיקוחיות וניכויים | | |
| 207 | 164 | 207 |
| (16) | (19) | (19) |
| 191 | 145 | 188 |
| סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות | | |
| 417 | 135 | 382 |
| 19,707 | 19,218 | 20,333 |
| סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים | | |
| ב. הון רובד 1 נוסף | | |
| 356 | 356 | 178 |
| הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים | | |
| 356 | 356 | 178 |
| סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר ניכויים | | |
| ג. הון רובד 2 | | |
| 2,896 | 3,334 | 2,870 |
| 2,188 | 2,167 | 2,254 |
| 86 | 87 | 87 |
| 5,170 | 5,588 | 5,211 |
| - | - | - |
| 5,170 | 5,588 | 5,211 |
| סך-הכל הון רובד 2 | | |

לפרטים בדבר הקשר בין המאזן לבין רכיבי ההון הפיקוחי, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2020 (עמ' 85-93).

הלימות ההון

לפרטים בדבר "הערכת הלימות ההון" ובדבר "תהליך תכנון ההון", ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 19-22).

יחס המינוף

כללי. יחס המינוף מוגדר כמדידת ההון מחולק במדידת החשיפה. ההון לצורך המדידה הוא הון רובד 1. מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, החשיפות לנגזרים, החשיפות לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים (לפרטים בדבר הגורמים שעשויים להשפיע על יחס המינוף, ראו ביאור 25 סעיף 2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020, עמ' 187, וביאור 9 סעיף 2 לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2021).

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

| 31 בדצמבר | 31 במרס | |
|----------------------|----------------|----------------|
| 2020 | 2020 | 2021 |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| 293,969 | 276,404 | 306,142 |
| - | - | - |
| - | - | - |
| (2,060) | (2,800) | (863) |
| - | - | - |
| 25,340 | 23,981 | 26,739 |
| 1,973 | 1,840 | 2,034 |
| 319,222 | 299,425 | 334,052 |

גילוי על יחס המינוף (LR2)

| 31 בדצמבר | 31 במרס | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 2020 | 2020 | 2021 |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| חשיפות מאזניות | | |
| 286,277 | 268,353 | 299,155 |
| (207) | (164) | (207) |
| 286,070 | 268,189 | 298,948 |
| סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך) | | |
| חשיפות בגין נגזרים | | |
| 2,407 | 2,874 | 2,108 |
| 1,943 | 2,093 | 2,139 |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| 4,350 | 4,967 | 4,247 |
| חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך | | |
| 3,462 | 2,288 | 4,118 |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| 3,462 | 2,288 | 4,118 |
| סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך | | |
| חשיפות חוץ מאזניות אחרות | | |
| 101,476 | 96,600 | 106,529 |
| (76,136) | (72,619) | (79,790) |
| 25,340 | 23,981 | 26,739 |
| פריטים חוץ מאזניים | | |
| הון וסך החשיפות | | |
| 20,063 ⁽¹⁾ | 19,574 ⁽¹⁾ | 20,511 ⁽¹⁾ |
| 319,222 | 299,425 | 334,052 |
| יחס מינוף | | |
| 6.3 | 6.5 | 6.1 |

הערות:
(1) הון רובד 1 וסך החשיפות מוצגים לאחר ההקלה שנתן הפיקוח בגין תוכניות התייעלות.

סיכון אשראי

כללי. סיכון אשראי הינו סיכון לפגיעה מהותית בשווי הקבוצה וביכולתה להשיג את יעדיה כתוצאה מהרעה ביכולת של לווה או צד נגדי לעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק, בחלקן או במלואן. למידע כללי על איכות סיכון האשראי (CRA), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 25-29) ובדוח רבעון ראשון 2021.

השלכות משבר הקורונה

הירידה המשמעותית במצב התחלואה וביטול הסגר השלישי הביאו לפתיחת המסחר והמשק כולו ולפעילות כלכלית מוגברת לקראת סוף הרבעון הראשון, שנמשכת גם לתוך הרבעון השני. אלה השפיעו לחיוב על מצב העסקים והלווים ועל פרמטרים מקרו כלכליים. יחד עם זאת, ההשלכות הכלכליות הכוללות של משבר הקורונה טרם התבררו, והן תלויות בקצב ההתאוששות המשקית והחזרת ענפי המשק השונים לפעילות מלאה. לפרטים נוספים, ראו "התפתחויות עיקריות ברבעון הראשון של שנת 2021". לפרטים בדבר "חובות ששוננו תנאיהם במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה", ראו בדוח רבעון ראשון 2021.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

להלן יובאו נתונים בדבר סיכון אשראי לפי ענפי משק. יצויין כי הגידול בהיקף האשראי הלא בעייתי שאינו בדירוג ביצוע, נובע בעיקר ממחנן ביטוי לעליה בסיכון האשראי לנוכח הערכת השפעת משבר הקורונה על הפעילות הכלכלית במשק.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

| 31 במרס 2021 | | | | | | | | | | | |
|---|------|-------|--------------------|-------|---------|-----------------------|--|-------|---------|-----------------------|-------------------------------|
| חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾ | | | | | | | סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾ | | | | |
| הפסדי אשראי ⁽⁴⁾ | | | | | | | | | | | |
| הוצאות) הקטנת (הוצאות מחיקות יתרת חשבונאיות הפרשה בגין הפסדי נטו להפסדי אשראי לתקופה אשראי | | | | | | | סיכון אשראי לא בעייתי שאינו בדירוג ביצוע | | | | |
| מזה: | | | | | | | סך-הכל | | | | |
| חובות ⁽²⁾ ⁽¹¹⁾ בעייתי ⁽⁵⁾ פגום | | | | | | | סך-הכל ⁽⁹⁾ | | | | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | | | | | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | | | | | | |
| 20 | 2 | 3 | 10 | 20 | 1,119 | 1,405 | 43 | 20 | 1,350 | 1,413 | חקלאות |
| 6 | - | 1 | 38 ⁽¹²⁾ | 38 | 434 | 639 | 1 | 38 | 600 | 639 | כרייה וחציבה |
| 331 | 11 | (1) | 267 | 778 | 9,067 | 14,967 | 486 | 778 | 13,839 | 15,103 | תעשייה |
| 290 | 19 | (35) | 151 | 493 | 17,392 | 34,263 ⁽⁶⁾ | 786 | 493 | 33,020 | 34,299 ⁽⁶⁾ | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 217 | - | (7) | 140 | 320 | 11,572 | 12,921 | 299 | 325 | 12,377 | 13,001 | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 22 | 1 | (3) | 2 | 35 | 2,958 | 4,237 | 16 | 35 | 4,718 | 4,769 | אספקת חשמל ומים |
| 536 | 1 | (22) | 199 | 659 | 17,532 | 22,271 | 840 | 664 | 20,938 | 22,442 | מסחר |
| 91 | 1 | (11) | 119 | 396 | 1,863 | 2,175 | 162 | 396 | 1,617 | 2,175 | בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל |
| 172 | 3 | (1) | 193 | 469 | 4,932 | 5,713 | 165 | 469 | 5,208 | 5,842 | תחבורה ואחסנה |
| 81 | (16) | (44) | 44 | 48 | 1,570 | 2,204 | 149 | 48 | 2,050 | 2,247 | מידע ותקשורת |
| 101 | - | 4 | 298 | 349 | 10,276 | 15,476 | 512 | 349 | 17,594 | 18,455 | שירותים פיננסיים |
| 221 | 4 | (10) | 97 | 280 | 5,546 | 7,952 | 674 | 280 | 7,030 | 7,984 | שירותים עסקיים אחרים |
| 44 | - | (9) | 25 | 102 | 8,928 | 9,990 | 150 | 102 | 9,750 | 10,002 | שירותים ציבוריים וקהילתיים |
| 2,132 | 26 | (135) | 1,583 | 3,987 | 93,189 | 134,213 | 4,283 | 3,997 | 130,091 | 138,371 | סך-הכל מסחרי |
| 251 | 2 | (2) | 2 | 294 | 44,147 | 50,775 | 1,605 | 294 | 48,876 | 50,775 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| 912 | 3 | (57) | 258 | 620 | 30,705 | 65,906 | 2,698 | 620 | 62,615 | 65,933 | אנשים פרטיים - אחר |
| 3,295 | 31 | (194) | 1,843 | 4,901 | 168,041 | 250,894 | 8,586 | 4,911 | 241,582 | 255,079 | סך-הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | 894 | 1,004 | - | - | 2,036 | 2,036 | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | 1,764 | 2,700 | - | - | 32,213 | 32,213 | ממשלת ישראל |
| 3,295 | 31 | (194) | 1,843 | 4,901 | 170,699 | 254,598 | 8,586 | 4,911 | 275,831 | 289,328 | סך-הכל פעילות בישראל |

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

| 31 במרס 2021 | | | | | | | | | | | |
|--|-----|-------|-------|-------|---------|---------|--|-------|---------|---------|---|
| חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾ | | | | | | | סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾ | | | | |
| הפסדי אשראי ⁽⁴⁾ | | | | | | | | | | | |
| הוצאות (הקטנת הוצאות) מחיקות יתרת בגין חשבונאיות הפרשה הפסדי נטו להפסדי אשראי לתקופה אשראי | | | | | | | סיכון אשראי לא בעייתי שאינו בדירוג ביצוע ⁽⁵⁾ ביצוע ⁽⁵⁾ | | | | |
| מזה: | | | | | | | סך-הכל חובות ⁽²⁾ וסיכון ⁽¹⁾ בעייתי ⁽⁵⁾ פגום | | | | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | | | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | | | | | | |
| 2 | - | - | - | - | 189 | 258 | 206 | - | 52 | 258 | חקלאות |
| - | - | - | - | - | 10 | 10 | - | - | 283 | 283 | כרייה וחציבה |
| 58 | - | (7) | 23 | 211 | 3,455 | 5,852 | 365 | 295 | 5,636 | 6,296 | תעשייה |
| 1 | - | - | - | - | 101 | 190 | 2 | - | 188 | 190 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 284 | 22 | 51 | 234 | 1,577 | 10,468 | 11,549 | 1,144 | 1,644 | 9,061 | 11,849 | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| - | - | - | - | - | 19 | 164 | - | - | 472 | 472 | אספקת חשמל ומים |
| 49 | (3) | (5) | - | 178 | 4,719 | 7,674 | 578 | 178 | 6,997 | 7,753 | מסחר |
| 94 | - | (11) | 346 | 1,363 | 1,722 | 1,763 | 33 | 1,375 | 383 | 1,791 | בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל |
| 7 | - | (2) | - | - | 639 | 652 | - | - | 843 | 843 | תחבורה ואחסנה |
| 1 | - | - | 3 | 3 | 113 | 166 | 3 | 3 | 193 | 199 | מידע ותקשורת |
| 14 | - | 1 | 14 | 51 | 1,409 | 2,659 | 15 | 51 | 11,592 | 11,658 | שירותים פיננסיים |
| מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽¹⁾ | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,815 | 7,815 | |
| 4 | - | (1) | - | 3 | 588 | 856 | 116 | 3 | 875 | 994 | שירותים עסקיים אחרים |
| 50 | - | 18 | - | 387 | 3,958 | 4,279 | 553 | 394 | 3,955 | 4,902 | שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾ |
| 564 | 19 | 44 | 620 | 3,773 | 27,390 | 36,072 | 3,015 | 3,943 | 40,530 | 47,488 | סך-הכל מסחרי |
| 3 | - | - | - | 5 | 200 | 218 | 28 | 5 | 185 | 218 | אנשים פרטיים- הלוואות לדירור |
| 13 | - | 1 | - | 47 | 1,270 | 1,870 | 34 | 47 | 1,791 | 1,872 | אנשים פרטיים - אחר |
| 580 | 19 | 45 | 620 | 3,825 | 28,860 | 38,160 | 3,077 | 3,995 | 42,506 | 49,578 | סך-הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | 3,063 | 3,117 | - | - | 4,379 | 4,379 | בנקים בחו"ל |
| 17 | - | 2 | - | - | 1,756 | 1,756 | - | - | 4,451 | 4,451 | ממשלות חו"ל |
| 597 | 19 | 47 | 620 | 3,825 | 33,679 | 43,033 | 3,077 | 3,995 | 51,336 | 58,408 | סך-הכל פעילות בחו"ל |
| 3,892 | 50 | (147) | 2,463 | 8,726 | 204,378 | 297,631 | 11,663 | 8,906 | 327,167 | 347,736 | סך-הכל |

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 204,378 מיליון ש"ח, 42,793 מיליון ש"ח, 1,135 מיליון ש"ח, 5,099 מיליון ש"ח ו-94,331 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל קבוצות רכישה בסך של 206 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 7,340 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 474 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- (8) כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- (9) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 6,867 מיליון ש"ח.
- (10) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (11) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדירור בסך של 230 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

| 31 במרס 2020 | | | | | | | | | | | |
|--|--------|------|-------|--------|----------------------|----------------------------------|--------|-------|---------|-----------------------|------------------------------|
| חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾ | | | | | | סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾ | | | | | |
| הפסדי אשראי ⁽⁴⁾ | | | | | | סיכון אשראי לא בעייתי | | | | | |
| ההוצאה התקופתית בגין הפסדי נטו | מחיקות | יתרת | מזה: | סך-הכל | חובות ⁽²⁾ | בעייתי ⁽⁵⁾ | פגום | אשראי | לתקופה | אשראי | סך-הכל ⁽⁹⁾ |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | | | | | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | | | | | | |
| 18 | 1 | 2 | 7 | 15 | 975 | 1,246 | 51 | 15 | 1,213 | 1,279 | חקלאות |
| 25 | 1 | 17 | 308 | 316 | 1,073 | 1,360 | 44 | 349 | 1,001 | 1,394 | כרייה וחציבה |
| 279 | 2 | 46 | 167 | 590 | 8,700 | 14,254 | 547 | 592 | 13,347 | 14,486 | תעשייה |
| 307 | 6 | 47 | 200 | 543 | 15,158 | 31,622 ⁽⁶⁾ | 267 | 543 | 30,848 | 31,658 ⁽⁶⁾ | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 110 | (7) | 17 | 137 | 213 | 10,859 | 12,137 | 616 | 213 | 11,455 | 12,284 | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 19 | 2 | 10 | 2 | 35 | 2,480 | 3,228 | 18 | 35 | 3,471 | 3,524 | אספקת חשמל ומים |
| 496 | 19 | 118 | 208 | 546 | 18,734 | 21,913 | 1,071 | 546 | 20,443 | 22,060 | מסחר |
| 29 | 1 | 13 | 108 | 136 | 1,666 | 1,932 | 207 | 136 | 1,603 | 1,946 | בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל |
| 145 | 8 | 31 | 144 | 395 | 4,907 | 6,007 | 380 | 397 | 5,396 | 6,173 | תחבורה ואחסנה |
| 106 | 1 | 7 | 61 | 72 | 1,909 | 2,364 | 78 | 72 | 2,294 | 2,444 | מידע ותקשורת |
| 93 | 1 | 3 | 423 | 480 | 8,027 | 10,468 | 111 | 484 | 13,795 | 14,390 | שירותים פיננסיים |
| 138 | 11 | 49 | 85 | 135 | 5,455 | 7,664 | 706 | 135 | 6,847 | 7,688 | שירותים עסקיים אחרים |
| 42 | 1 | 13 | 12 | 83 | 7,916 | 9,014 | 102 | 83 | 8,868 | 9,053 | שירותים ציבוריים וקהילתיים |
| 1,807 | 47 | 373 | 1,862 | 3,559 | 87,859 | 123,209 | 4,198 | 3,600 | 120,581 | 128,379 | סך-הכל מסחרי |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | | | | | | | | | | | |
| 234 | - | 29 | 5 | 385 | 38,144 | 41,846 | 2,679 | 386 | 38,781 | 41,846 | |
| 827 | 63 | 182 | 192 | 589 | 31,470 | 67,654 | 3,319 | 588 | 63,753 | 67,660 | אנשים פרטיים - אחר |
| 2,868 | 110 | 584 | 2,059 | 4,533 | 157,473 | 232,709 | 10,196 | 4,574 | 223,115 | 237,885 | סך-הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | 656 | 777 | 440 | - | 1,690 | 2,130 | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | 2,853 | 3,103 | - | - | 31,782 | 31,782 | ממשלת ישראל |
| 2,868 | 110 | 584 | 2,059 | 4,533 | 160,982 | 236,589 | 10,636 | 4,574 | 256,586 | 271,796 | סך-הכל פעילות בישראל |

ערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

| 31 במרס 2020 | | | | | | | | | | |
|--|------------|------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------------------------|--|--|----------------|
| חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾ | | | | | | | סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾ | | | |
| הפסדי אשראי ⁽⁴⁾ | | | | | | | סיכון אשראי לא בעייתי | | | |
| ההוצאה | מחיקות | יתרת | התקופתית | חשבונאיות | הפרשה | בגין הפסדי נטו | מזה: | סך-הכל | חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾ | פגום |
| אשראי | לתקופה | אשראי | אשראי | אשראי | אשראי | אשראי | סך-הכל | חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾ | פגום | פגום |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | | | | | |
| 3 | - | - | - | - | 205 | 300 | 171 | - | 129 | 300 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | 327 | 327 |
| 61 | (2) | (3) | - | 319 | 3,764 | 5,951 | 155 | 319 | 6,287 | 6,761 |
| 1 | - | - | - | - | 118 | 163 | 1 | - | 235 | 236 |
| 189 | 15 | 44 | 224 | 695 | 10,041 | 10,961 | 679 | 701 | 10,124 | 11,504 |
| 1 | - | - | - | - | 195 | 335 | - | - | 645 | 645 |
| 55 | 15 | (4) | 70 | 309 | 4,666 | 7,239 | 812 | 309 | 6,342 | 7,463 |
| 15 | - | 4 | 40 | 40 | 1,501 | 1,539 | 219 | 40 | 1,310 | 1,569 |
| 8 | - | 3 | 1 | 1 | 756 | 782 | 1 | 6 | 953 | 960 |
| 1 | - | - | 5 | 5 | 115 | 154 | 24 | 5 | 234 | 263 |
| 13 | - | 5 | - | - | 1,531 | 2,629 | 36 | - | 11,095 | 11,131 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,249 | 7,249 |
| 15 | - | 8 | - | 114 | 626 | 816 | 2 | 114 | 733 | 849 |
| 30 | - | 11 | - | 28 | 3,615 | 3,841 | 447 | 28 | 4,127 | 4,602 |
| 392 | 28 | 68 | 340 | 1,511 | 27,133 | 34,710 | 2,547 | 1,522 | 42,541 | 46,610 |
| אנשים פרטיים- הלוואות | | | | | | | | | | |
| 3 | - | 1 | - | 6 | 247 | 248 | 9 | 6 | 233 | 248 |
| 12 | - | 3 | - | 13 | 1,362 | 1,982 | 5 | 13 | 1,964 | 1,982 |
| 407 | 28 | 72 | 340 | 1,530 | 28,742 | 36,940 | 2,561 | 1,541 | 44,738 | 48,840 |
| 1 | - | - | - | - | 2,150 | 2,178 | - | 36 | 4,181 | 4,217 |
| - | - | - | - | - | 1,553 | 1,553 | - | - | 3,113 | 3,113 |
| 408 | 28 | 72 | 340 | 1,530 | 32,445 | 40,671 | 2,561 | 1,577 | 52,032 | 56,170 |
| 3,276 | 138 | 656 | 2,399 | 6,063 | 193,427 | 277,260 | 13,197 | 6,151 | 308,618 | 327,966 |
| סך-הכל | | | | | | | | | | |

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 193,427 מיליון ש"ח, 41,512 מיליון ש"ח, 488 מיליון ש"ח, 7,757 מיליון ש"ח ו-84,782 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל קבוצות רכישה בסך של 152 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 6,549 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 700 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- (8) כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- (9) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 7,206 מיליון ש"ח.
- (10) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (11) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 203 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

| 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | | |
|--|------------|--------------------|--------------|--------------|--|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾ | | | | | | | סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾ | | | |
| הפסדי אשראי ⁽⁴⁾ | | | | | | | סיכון אשראי לא בעייתי | | | |
| ההוצאה השנתית מחיקות יתרת | הפסדי נטו | הפסדי אשראי לתקופה | מזה: | סך-הכל | חובות ⁽²⁾ ובעייתי ⁽⁵⁾ פגום | מזה: | דירוג ביצוע | סך-הכל ⁽⁹⁾ | דירוג ביצוע | סך-הכל ⁽⁹⁾ |
| ההוצאה השנתית מחיקות יתרת | הפסדי נטו | הפסדי אשראי לתקופה | מזה: | סך-הכל | חובות ⁽²⁾ ובעייתי ⁽⁵⁾ פגום | מזה: | דירוג ביצוע | סך-הכל ⁽⁹⁾ | דירוג ביצוע | סך-הכל ⁽⁹⁾ |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | | | | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | | | | | |
| 18 | - | 2 | 8 | 18 | 1,036 | 1,315 | 44 | 18 | 1,268 | 1,330 |
| 5 | 5 | - | 6 | 6 | 408 | 640 | 2 | 6 | 632 | 640 |
| 346 | 13 | 122 | 234 | 796 | 8,774 | 14,939 | 420 | 796 | 13,900 | 15,116 |
| 342 | 39 | 115 | 153 | 630 | 16,999 | ⁽⁶⁾ 33,050 | 789 | 630 | 31,700 | ⁽⁶⁾ 33,119 |
| 223 | - | 137 | 140 | 356 | 11,494 | 13,058 | 338 | 356 | 12,492 | 13,186 |
| 27 | 3 | 18 | 3 | 39 | 2,897 | 3,994 | 17 | 39 | 4,377 | 4,433 |
| 560 | 49 | 215 | 181 | 629 | 18,007 | 22,300 | 857 | 639 | 21,085 | 22,581 |
| 102 | (3) | 83 | 112 | 393 | 1,830 | 2,126 | 114 | 393 | 1,619 | 2,126 |
| 176 | 10 | 65 | 193 | 446 | 4,911 | 6,008 | 208 | 446 | 5,523 | 6,177 |
| 108 | 2 | 10 | 61 | 67 | 1,651 | 2,201 | 84 | 67 | 2,111 | 2,262 |
| 96 | 2 | 7 | 299 | 357 | 9,854 | 13,742 | 85 | 357 | 16,050 | 16,492 |
| 235 | 32 | 167 | 73 | 284 | 5,546 | 7,830 | 657 | 284 | 6,930 | 7,871 |
| 53 | - | 24 | 23 | 131 | 8,839 | 9,862 | 132 | 131 | 9,621 | 9,884 |
| 2,291 | 152 | 965 | 1,486 | 4,152 | 92,246 | 131,065 | 3,747 | 4,162 | 127,308 | 135,217 |
| 255 | 19 | 69 | 2 | 321 | 42,457 | 47,628 | 1,313 | 321 | 45,994 | 47,628 |
| 973 | 185 | 449 | 259 | 711 | 30,397 | 65,850 | 3,109 | 711 | 62,037 | 65,857 |
| 3,519 | 356 | 1,483 | 1,747 | 5,184 | 165,100 | 244,543 | 8,169 | 5,194 | 235,339 | 248,702 |
| - | - | - | - | - | 849 | 964 | - | - | 2,557 | 2,557 |
| - | - | - | - | - | 1,755 | 2,241 | - | - | 32,129 | 32,129 |
| 3,519 | 356 | 1,483 | 1,747 | 5,184 | 167,704 | 247,748 | 8,169 | 5,194 | 270,025 | 283,388 |

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

| 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | | | |
|--|------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------------------------|---------------|--------------|----------------|-----------------------|---|
| חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾ | | | | | | סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾ | | | | | |
| הפסדי אשראי ⁽⁴⁾ | | | | | | סיכון אשראי לא בעייתי | | | | | |
| ההוצאה השנתית מחיקות בגין חשבונאיות הפרשה הפסדי נטו לתקופה אשראי | יתרת | | | | | מזה: סך-הכל | מזה: סך-הכל | דירוג ביצוע | דירוג ביצוע | סך-הכל ⁽⁹⁾ | סך-הכל ⁽⁹⁾ |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | | | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | | | | | | |
| 2 | - | - | - | - | 192 | 276 | - | - | 276 | 276 | חקלאות |
| - | - | - | - | - | 20 | 20 | - | - | 301 | 301 | כרייה וחציבה |
| 63 | (2) | 2 | 24 | 221 | 3,408 | 5,766 | 285 | 221 | 5,743 | 6,249 | תעשייה |
| 2 | (4) | (3) | - | - | 132 | 183 | - | - | 183 | 183 | בניין ונדל"ן - בינוי |
| 249 | 11 | 116 | 185 | 1,061 | 9,780 | 10,979 | 1,051 | 1,123 | 9,219 | 11,393 | בניין ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| - | - | - | - | - | 18 | 184 | - | - | 501 | 501 | אספקת חשמל ומים |
| 49 | 2 | (18) | - | 175 | 4,441 | 7,081 | 624 | 175 | 6,414 | 7,213 | מסחר |
| 103 | - | 96 | 299 | 1,367 | 1,738 | 1,803 | 103 | 1,367 | 363 | 1,833 | בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל |
| 8 | - | 3 | - | - | 656 | 673 | - | 12 | 836 | 848 | תחבורה ואחסנה |
| 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 115 | 151 | - | 3 | 165 | 168 | מידע ותקשורת |
| 13 | - | 6 | 14 | 52 | 1,343 | 2,494 | 37 | 52 | 10,489 | 10,578 | שירותים פיננסיים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,889 | 6,889 | מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽¹⁾ |
| 5 | - | (2) | - | 5 | 535 | 782 | 112 | 5 | 802 | 919 | שירותים עסקיים אחרים |
| 31 | - | 14 | - | 116 | 3,521 | 3,791 | 427 | 116 | 3,939 | 4,482 | שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾ |
| 526 | 9 | 217 | 525 | 3,000 | 25,899 | 34,183 | 2,639 | 3,074 | 39,231 | 44,944 | סך-הכל מסחרי |
| 3 | - | 1 | - | 6 | 194 | 199 | 12 | 6 | 181 | 199 | אנשים פרטיים- הלוואות לדיור |
| 11 | - | 3 | - | 6 | 1,286 | 1,849 | 4 | 6 | 1,840 | 1,850 | אנשים פרטיים - אחר |
| 540 | 9 | 221 | 525 | 3,012 | 27,379 | 36,231 | 2,655 | 3,086 | 41,252 | 46,993 | סך-הכל ציבור |
| - | - | (1) | - | - | 2,707 | 2,761 | - | - | 4,569 | 4,569 | בנקים בחו"ל |
| 15 | - | 15 | - | - | 1,718 | 1,718 | - | - | 3,775 | 3,775 | ממשלות חו"ל |
| 555 | 9 | 235 | 525 | 3,012 | 31,804 | 40,710 | 2,655 | 3,086 | 49,596 | 55,337 | סך-הכל פעילות בחו"ל |
| 4,074 | 365 | 1,718 | 2,272 | 8,196 | 199,508 | 288,458 | 10,824 | 8,280 | 319,621 | 338,725 | סך-הכל |

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 199,508 מיליון ש"ח, 41,692 מיליון ש"ח, 1,074 מיליון ש"ח, 6,399 מיליון ש"ח ו-90,052 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 214 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 6,385 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 504 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 7,022 מיליון ש"ח.
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 212 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.
- סוג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

בשל משבר הקורונה הבנק מקיים מעקב אחר היקף החשיפות ומרכז את חשיפות האשראי בבנקים בדירוג גבוה. כ-92% מהחשיפה ליום 31 במרס 2021 הינה למוסדות פיננסיים בדירוג "A-" ומעלה, לעומת כ-91% ליום 31 בדצמבר 2020. לפרטים נוספים, ראו דוח רבעון ראשון 2021.

טיוטות והוראות שפורסמו ברבעון הראשון של שנת 2021

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 - מגבלת חבות ענפית. ביום 7 בינואר 2021 פרסם הפיקוח עדכון להוראה לפיו עודכנה הגדרת חבות, באופן שבו חבות של ענף אשר בגינה רכש התאגיד הבנקאי הגנת אשראי הכשירה למטרות הפחתת סיכון אשראי כאמור בהוראה 203 תסווג בהתאם לענף הפעילות של ספק ההגנה.

הוראת שעה בעניין הקורונה. ביום 7 בינואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה 250 - תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בנושא ניהול סיכון אשראי ותיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 בנושא מגבלת חבות ענפית) - לפיו כאשר הלווה הוא עסק קטן או עסק זעיר - הדוח הכספי ייחשב כמעודכן אם הוגש עד ארבעה עשר חודשים ממועד הדוח הכספי האחרון. אישור אשראי לעסקים הקטנים בהעדר דוח כספי לשנת 2019 ייעשה בכפוף לקבלת נתונים כספיים מעודכנים, המאפשרים לנתח באופן מהימן את מצבו הפיננסי כגון דוח מע"מ. מגבלת האשראי לענף בינוי ונדל"ן, לרבות חבויות לתשתיות לאומיות, תעלה משיעור של 24% ל-26% מסך כל חבויות הציבור (סך כל החבויות לענף בניכוי חבויות למימון תשתיות לאומיות לא יעלה על 22%) ההקלה הוארכה עד ליום 31 בדצמבר 2025.

הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין אשראי צרכני. ביום 2 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311A בנושא אשראי צרכני, שמטרתה לרכז את הדרישות מהמערכת הבנקאית בפעילותה מול הלקוחות הצרכניים, בין היתר בנושאים הבאים: קיומה של תרבות ארגונית נאותה, מדיניות ותהליכים להבטחת תהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים ובפרט תהליכים לשיווק יזום של אשראי וקיומם של תהליכי אישור אשראי.

מיקור חוץ לצורך הצעת מוצרי אשראי ללקוחות. ביום 6 במאי 2021 פורסמה טיוטת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 359A, שנועדה לאפשר לבנקים להפנות למיקור חוץ פעילות של פנייה יזומה ללקוחות על מנת להציג להם מוצרי אשראי ולהפנותם לתאגיד הבנקאי, בכפוף לקיום ההוראות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311A.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

איכות האשראי של חשיפות אשראי

| יתרות ברוטו | | | | |
|---|--------------|---|--------------|----------------|
| מגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר | | הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך | | |
| אחרים | | יתרות נטו | | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | |
| ליום 31 במרס 2021 | | | | |
| חובות, למעט איגרות חוב | 4,316 | 197,003 | 3,609 | 197,710 |
| איגרות חוב | 89 | 40,143 | - | 40,232 |
| חשיפות חוץ מאזניות | 54 | 102,524 | 266 | 102,312 |
| סך הכל | 4,459 | 339,670 | 3,875 | 340,254 |
| ליום 31 במרס 2020 | | | | |
| חובות, למעט איגרות חוב | 2,778 | 188,006 | 3,016 | 187,768 |
| איגרות חוב | 43 | 37,767 | - | 37,810 |
| חשיפות חוץ מאזניות | 97 | 94,046 | 247 | 93,896 |
| סך הכל | 2,918 | 319,819 | 3,263 | 319,474 |
| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | |
| חובות, למעט איגרות חוב | 3,782 | 193,080 | 3,762 | 193,100 |
| איגרות חוב | 13 | 39,498 | - | 39,511 |
| חשיפות חוץ מאזניות | 65 | 98,759 | 298 | 98,526 |
| סך הכל | 3,860 | 331,337 | 4,060 | 331,137 |

דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)

שיטות להפחתת סיכון אשראי – סקירה (CR3)

| שטות להפחתת סיכון אשראי - גילוי כמותי | | | | | | | | | |
|---|---|-------------------|-------|--------------------|--------|----------------|--------|-------------|---|
| לא מובטחים | | | | | | מובטחים | | | |
| מזה: על ידי ערבויות | | מזה: על ידי נגזרי | | מזה: על ידי ביטחון | | מזה: סכום יתרה | | מזה: סך הכל | |
| מזה: סכום יתרה | | מזה: סכום יתרה | | מזה: סכום יתרה | | מזה: סכום יתרה | | מזה: סך הכל | |
| מזה: סכום יתרה | | מזה: סכום יתרה | | מזה: סכום יתרה | | מזה: סכום יתרה | | מזה: סך הכל | |
| מזה: סכום יתרה | | מזה: סכום יתרה | | מזה: סכום יתרה | | מזה: סכום יתרה | | מזה: סך הכל | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | | | | | |
| ליום 31 במרס 2021 | | | | | | | | | |
| - | - | 8,544 | 8,544 | 7,599 | 25,506 | 16,143 | 34,050 | 163,660 | חובות, למעט איגרות חוב |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 40,232 | איגרות חוב |
| - | - | 8,544 | 8,544 | 7,599 | 25,506 | 16,143 | 34,050 | 203,892 | סך הכל |
| - | - | 1,000 | 1,753 | 75 | 331 | 1,075 | 2,084 | 1,050 | מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽¹⁾ |
| ליום 31 במרס 2020 | | | | | | | | | |
| - | - | 6,403 | 6,403 | 6,893 | 20,897 | 13,296 | 27,300 | 160,468 | חובות, למעט איגרות חוב |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 37,810 | איגרות חוב |
| - | - | 6,403 | 6,403 | 6,893 | 20,897 | 13,296 | 27,300 | 198,278 | סך הכל |
| - | - | - | - | 61 | 342 | 61 | 342 | 1,407 | מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽¹⁾ |
| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | |
| - | - | 8,056 | 8,056 | 7,221 | 25,748 | 15,277 | 33,804 | 159,296 | חובות, למעט איגרות חוב |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 39,511 | איגרות חוב |
| - | - | 8,056 | 8,056 | 7,221 | 25,748 | 15,277 | 33,804 | 198,807 | סך הכל |
| - | - | 777 | 1,064 | 15 | 274 | 792 | 1,338 | 1,090 | מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽¹⁾ |
| הערה: | | | | | | | | | |
| (1) לא כולל חוב פגום צובר בסך של 621 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2020: 532 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2020: 635 מיליון ש"ח). | | | | | | | | | |

הגישה הסטנדרטית – חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון (CR5)

חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון

| סך הכל סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM) | 150% | 100% | 75% | 60% | 50% | 35% | 20% | 0% | |
|---|--------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | | | | | |
| ליום 31 במרס 2021 | | | | | | | | | |
| 84,270 | 5 | 157 | - | - | - | - | 28 | 84,080 | ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית |
| 10,670 | - | 30 | - | - | 1,473 | - | 7,415 | 1,752 | ארצות |
| 10,978 | - | 38 | - | - | 107 | - | 10,833 | - | ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית |
| 102,932 | 170 | 93,579 | - | - | 683 | - | 8,500 | - | בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB)) |
| 28,963 | - | 145 | 28,818 | - | - | - | - | - | תאגידים |
| 12,913 | - | 14 | 12,899 | - | - | - | - | - | חשיפות קמעונאיות ליחידים |
| 44,988 | - | 657 | 8,816 | 8,415 | 14,211 | 12,889 | - | - | הלוואות לעסקים קטנים |
| 4,356 | - | 4,356 | - | - | - | - | - | - | בביטחון נכס למגורים |
| 1,919 | 1,394 | 525 | - | - | - | - | - | - | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 9,670 | 1,298 | 5,799 | - | - | - | - | 47 | 2,526 | הלוואות בפיגור |
| 1,413 | 909 | 504 | - | - | - | - | - | - | נכסים אחרים |
| | | | | | | | | | מזה: בגין מניות |
| 311,659 | 2,867 | 105,300 | 50,533 | 8,415 | 16,474 | 12,889 | 26,823 | 88,358 | סך הכל |

| | | | | | | | | | |
|-------------------|--------------|-----------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| ליום 31 במרס 2020 | | | | | | | | | |
| 60,901 | - | 461 | - | - | - | - | 115 | 60,325 | ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית |
| 10,812 | - | 32 | - | - | 1,533 | - | 7,857 | 1,390 | ארצות |
| 8,929 | - | 17 | - | - | 128 | - | 8,784 | - | ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית |
| 100,720 | 106 | ⁽¹⁾ 91,224 | - | - | 672 | - | 8,718 | - | בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB)) |
| 30,311 | - | 144 | 30,167 | - | - | - | - | - | תאגידים |
| 13,302 | - | 5 | 13,297 | - | - | - | - | - | חשיפות קמעונאיות ליחידים |
| 38,255 | - | 515 | 9,070 | 5,139 | 11,745 | 11,786 | - | - | הלוואות לעסקים קטנים |
| 3,025 | - | ⁽¹⁾ 3,025 | - | - | - | - | - | - | בביטחון נכס למגורים |
| 1,721 | 827 | 894 | - | - | - | - | - | - | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 9,537 | 1,094 | 4,700 | - | - | - | - | 700 | 3,043 | הלוואות בפיגור |
| 1,072 | 768 | 304 | - | - | - | - | - | - | נכסים אחרים |
| | | | | | | | | | מזה: בגין מניות |
| 277,513 | 2,027 | 101,017 | 52,534 | 5,139 | 14,078 | 11,786 | 26,174 | 64,758 | סך הכל |

| | | | | | | | | | |
|---------------------|--------------|-----------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | |
| 76,218 | 38 | 107 | - | - | - | - | 46 | 76,027 | ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית |
| 10,405 | - | 54 | - | - | 1,274 | - | 7,540 | 1,537 | ארצות |
| 10,562 | - | 33 | - | - | 93 | - | 10,436 | - | ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית |
| 100,105 | 115 | ⁽¹⁾ 90,506 | - | - | 722 | - | 8,762 | - | בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB)) |
| 28,831 | - | 119 | 28,712 | - | - | - | - | - | תאגידים |
| 13,007 | - | 29 | 12,978 | - | - | - | - | - | חשיפות קמעונאיות ליחידים |
| 43,096 | - | 579 | 8,904 | 7,486 | 13,568 | 12,559 | - | - | הלוואות לעסקים קטנים |
| 4,214 | - | ⁽¹⁾ 4,214 | - | - | - | - | - | - | בביטחון נכס למגורים |
| 1,613 | 1,017 | 596 | - | - | - | - | - | - | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 9,157 | 1,202 | 5,302 | - | - | - | - | 52 | 2,601 | הלוואות בפיגור |
| 1,105 | 848 | 257 | - | - | - | - | - | - | נכסים אחרים |
| | | | | | | | | | מזה: בגין מניות |
| 297,208 | 2,372 | 101,539 | 50,594 | 7,486 | 15,657 | 12,559 | 26,836 | 80,165 | סך הכל |

הערה:
(1) טיוב בחישוב הנתונים.

סיכון אשראי של צד נגדי

לגילוי איכותי על סיכון אשראי של צד נגדי (CCRA), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 43-47).

ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR₁)

| RWA | EAD לאחר CRM | חשיפה פוטנציאלית עתידית | עלות שיחלוף |
|----------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| במיליוני שקלים חדשים | | | |
| ליום 31 במרס 2021 | | | |
| 2,148 | 3,223 | 1,709 | 1,975 |
| 877 | 2,011 | - | - |
| 3,025 | 5,234 | 1,709 | 1,975 |
| ליום 31 במרס 2020 | | | |
| 2,487 | 4,000 | 1,748 | 2,819 |
| 665 | 1,116 | - | - |
| 3,152 | 5,116 | 1,748 | 2,819 |
| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | |
| 2,034 | 3,204 | 1,575 | 2,350 |
| 667 | 1,741 | - | - |
| 2,701 | 4,945 | 1,575 | 2,350 |

הקצאת הון בגין התאמות שערך לסיכון אשראי (CVA) (CCR₂)

| RWA | EAD לאחר CRM |
|----------------------|--------------|
| במיליוני שקלים חדשים | |
| ליום 31 במרס 2021 | |
| 1,491 | 3,216 |
| ליום 31 במרס 2020 | |
| 2,216 | 3,852 |
| ליום 31 בדצמבר 2020 | |
| 1,763 | 3,160 |

הגידול בהקצאת הון בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי נובע מגידול בפעילות בנגזרים מול לקוחות.

סיכון שוק

לגילוי איכותי כללי בדבר סיכוני שוק (MRA), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 48-59).

גילוי כמותי

(1) מגבלות הדירקטוריון

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 50).

(2) החשיפה לסיכון ריבית

כללי

הסיכון להפסד כתוצאה מתזוזות מקבילות ולא מקבילות, בעקום התשואה, וההשפעה של האופציונליות הגלומה במכשירים פיננסיים שונים.

הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק

הקבוצה מבחינה בין שני סוגים של תיקים: תיק למסחר ותיק בנקאי. תיקים אלה נבדלים באופי חשיפתם לסיכוני שוק ומכאן גם בכלי הניהול המשמשים לניהול סיכוני השוק שלהם.

- התיק למסחר מורכב מפוזיציות במכשירים פיננסיים המוחזקות עם כוונת מסחר או מתוך כוונה להרוויח בטווח הקצר. פוזיציות אלו יהיו סחירות ושניתן לגדרן באופן מלא. ככלל, התיק למסחר מרוכז בחדר עסקות ובתיקי האג"ח למסחר שביחידת הנוסטרו.
- התיק הבנקאי - מכלול הנכסים וההתחייבויות המאזניים והפריטים החוץ מאזניים של הקבוצה אשר אינם נכללים בתיק למסחר. מדדי הסיכון המשמשים לניהול סיכון הריבית הכולל מוצגים באופן מפורט בסעיף מידע נוסף על החשיפה לסיכוני שוק להלן. המודלים המשמשים לניהול סיכון הריבית בתיק הבנקאי בלבד מוצגים באופן מפורט בפרק סיכון ריבית (IRRBB) בתיק הבנקאי להלן.

הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק

| נכסים | השפעת 100BP ליום 31 במרס 2021 | השפעת 100BP ליום 31 בדצמבר 2020 | השפעת 100BP ליום 31 במרס 2021 | השפעת 100BP ליום 31 בדצמבר 2020 |
|----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | |
| אשראי | 2,310 | 2,343 | 912 | 918 |
| תיק ניירות ערך זמין למכירה | 1,499 | 1,308 | 305 | 329 |
| תיק ניירות ערך למסחר | (6) | 10 | 251 | 301 |
| תיק ניירות ערך לפדיון | 464 | 357 | 2,037 | 2,108 |
| חוץ מאזני (נגזרים) | - | - | 323 | 318 |
| אחר | 36 | 42 | - | - |
| סך-הכל | 4,303 | 4,059 | 3,828 | 3,974 |

(3) מידע נוסף – מודלים ומדדי סיכון

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 52-55).

מדדים ראשיים בניהול

מדד רגישות השווי הכלכלי לשינויים בריבית. לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 52-53).

פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - במדד רגישות השווי הכלכלי לשינויים מקביליים של עקומי הריבית ב-100 נק' בסיס (מודל ה-EVE)

| לתקופה שהסתיימה ב | | | |
|---------------------------|--------------|----------------------|------------------|
| 31 בדצמבר 2020 | | 31 במרס 2021 | |
| | | חשיפה מקסימלית במהלך | |
| חשיפה מקסימלית במהלך 2020 | סוף שנת 2020 | סוף רבעון הראשון | סוף רבעון הראשון |
| במיליוני שקלים חדשים | | | |
| (402) | (85) | (476) | (476) |
| | (1,184) | | (1,184) |
| UP 100 | UP 100 | UP 100 | UP 100 |
| חשיפה בפועל | | | |
| מגבלת דירקטוריון | | | |
| התרחיש בו נמדדה החשיפה | | | |

מדד רגישות השווי החשבונאי לשינויים בשווי החשבונאי בתרחישי ביניים. לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 53).

פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ביניים

| לתקופה שהסתיימה ב | | | |
|---------------------------|--------------|----------------------|------------------|
| 31 בדצמבר 2020 | | 31 במרס 2021 | |
| חשיפה מקסימלית במהלך | | חשיפה מקסימלית במהלך | |
| חשיפה מקסימלית במהלך 2020 | סוף שנת 2020 | סוף רבעון הראשון | סוף רבעון הראשון |
| במיליוני שקלים חדשים | | | |
| (902) | (864) | (1,003) | (900) |
| | (1,281) | | (1,282) |
| חשיפה בפועל | | | |
| מגבלת דירקטוריון | | | |

מדדים ומודלים נוספים

הערך הנתון לסיכון VaR (Value at Risk)

ה-VaR של פעילות המסחר. ה-VaR על פעילות המסחר מחושב בתדירות יומית בשיטה היסטורית (היברידית), ברמת ביטחון של 99% ולאופק זמן של יום אחד.

הדירקטוריון קבע מגבלות ספציפיות על ה-VaR של פעילות המסחר. ברבעון הראשון של שנת 2021 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. אומד זה משמש כאחד מכלי הניהול המרכזיים של פעילות המסחר.

פירוט החשיפה במנחי ה-VaR על פעילות המסחר

| רבעון ראשון | | לסוף השנה | |
|-----------------------------|------------|---------------------------|------------|
| 2021 | | 2020 | |
| חשיפה מקסימלית במהלך הרבעון | | חשיפה מקסימלית במהלך השנה | |
| סוף הרבעון | סוף הרבעון | סוף הרבעון | סוף הרבעון |
| במיליוני שקלים חדשים | | | |
| 5.4 | 7.4 | 5.4 | 7.0 |
| 30 | 30 | | |
| חשיפה בפועל | | חשיפה בפועל | |
| מגבלת דירקטוריון | | מגבלת דירקטוריון | |

לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 53-54).

(4) חשיפת אינפלציה ושערי חליפין

לפרטים בדבר ניתוח הפסדים בתרחישי קיצון (Stress Tests) ובדבר ניתוח הכנסות הריבית הצפויות ה-NII (Net Interest Income) וה-EaR (Earning at Risk), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 56).

חשיפות האינפלציה ושערי חליפין של הבנק מתבצע בראיה כלכלית, תוך התייחסות להשלכות החשיפה גם על התנודתיות החשבונאית במקרים בהם קיימת אי התאמה בין הראיה החשבונאית לכלכלית. מדידת הסיכון מתבצעת באמצעות חישוב עודף/חסור הנכסים על ההתחייבויות לאחר הכללת תיקונים כלכליים.

ניהול החשיפות בפועל מתבצע בתדירות יומית על בסיס הפוזיציות הכלכליות במגזרי ההצמדה ובמטבעות השונים, אשר שונות מהפוזיציות החשבונאיות אותן ניתן לראות בביאור 32 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020. השינוי העיקרי נובע מהעברת מגזרי הצמדה של ההתחייבויות הפנסיוניות בגין שכר וזכויות עובדים נוספות (מן המגזר השקלי במדידה החשבונאית למגזר הצמוד במדידה הכלכלית).

שינויים נוספים הינם: אי הכללת הפסדים או רווחים כתוצאה משינויים בשווי השוק של איגרות חוב במט"ח או צמודות מדד; הוספת רכוש קבוע במט"ח כנכס כספי; העברת חובות פגומים לא צוברים במט"ח למגזר הצמדה שקלי והוספת חשיפת המט"ח בקופת הפיצויים לעובדי הבנק - ב.ל.ד. (בפוזיציות החשבונאיות נרשם רק הפער שבין העתודה ליעודה בקופה). החיסוי על הפוזיציה המבנית במט"ח הנובעת מההשקעה ב-אי די בי ניו יורק בוטל על מנת לצמצם את רגישות יחס ההון לשינויים בשערי חליפין.

תמהיל ההשקעה במזרי ההצמדה השונים נקבע באופן שוטף במסגרת המגבלות המוצגות להלן ועל בסיס תחזיות לגבי משתני השוק הרלבנטיים. החשיפה נמדדת בכל מטבע מהותי בנפרד.

התפלגות השקעת ההון בפועל ביחס למגבלות שנקבעו (הנתונים מוצגים ביחס להון)

| שנת 2020 | | | | רבעון ראשון- 2021 | | | | |
|-------------|------------|-----------|-------|-------------------|-------|---------|--------|-------|
| טווח החשיפה | | | | | | | | |
| מגזר | מגבלה | סוף תקופה | מ- | עד | ממוצע | סוף שנה | מ- | עד |
| צמוד מדד* | 35%- (35%) | 27.4% | 17.7% | 27.4% | 23.2% | 6.1% | (0.7%) | 6.4% |
| מט"ח | 15% - 30% | 19.4% | 19.7% | 19.4% | 19.6% | 19.2% | 19.2% | 22.5% |

הערה:

* עיתוי חישוב הפוזיציה: הפוזיציה המנוהלת מחושבת על בסיס נתוני ההון בסוף הרבעון החולף בתוספת שינויים שחלו במהלך הרבעון האחרון, עד מועד החישוב. שינויים אלה מבוססים על נתונים לא סופיים, כפי שהם ידועים במועד החישוב. לעומת זאת, הפוזיציה במאזן ההצמדה מחושבת על בסיס נתונים מבוקרים המשמשים במסגרת הדוחות הכספיים.

חשיפות הבסיס הקבוצתיות בטבלה לעיל מבוססות על ממוצע חודשי. עם זאת, ניהול החשיפה בכל חברה בת מהותית מבוצע באופן אפקטיבי ובתדירות שבועית לפחות.

להערכת הבנק, החשיפה בבסיסי ההצמדה השונים לסוף תקופת הדיווח מאפיינת את החשיפות במהלך התקופה.

(5) ניהול פוזיציות בתיק למסחר

תיקי המסחר. הקבוצה מבחינה בין חשיפות הנוצרות במהלך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין החשיפה למסחר. ככלל, חשיפות מסחר קיימות בחברת האם בלבד ומרוכזות ברובן בחדר העסקות כחלק מפעילות הבנק "עושה שוק" באג"ח ממשלתי במט"ח ובנגזרים. בחברות הבת מתקיימות מעט לעת חשיפות מסחר בהיקפים לא מהותיים. פעילות המסחר מכוונת ליצירת הכנסות תוך לקיחת חשיפות בטווח הסיכון המותר לפעילות ותוך קיום מעקב ובקרה יומיים ותוך-יומיים.

כאמור, פעילות המסחר מרוכזת רובה בחדר העסקות, המבצע הן פעולות מסחר עם לקוחות ופעולות לגידור הסיכונים והן פעולות לשם יצירת רווח, כחלק מניהול סיכוני השוק. בנוסף, קיים תיק מסחר לא משמעותי במסגרת יחידת ההשקעות.

הדירקטוריון קבע מערכת מגבלות נוספות לפעילות המסחר ולפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות. המגבלות על פעילויות המסחר השונות נקבעו הן במנחים של היקף הפעילות, והן במונחי רגישות לגורמי סיכון בהן הערך בסיכון (VaR) וההפסד התיאורטי בתרחישים, לרבות תרחישי קיצון. המגבלות מנוטרות בתדירות יומית ותוך יומית על ידי יחידות הבקרה בחטיבת שווקים פיננסיים. ראש החטיבה קבע מערכת מגבלות פנימית, במסגרת מגבלות הדירקטוריון, במטרה להתריע מראש על התקרבות למגבלות הדירקטוריון ובכך למנוע חריגות ממגבלות אלה.

הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים. הבנק פעיל במגוון רחב של מכשירים פיננסיים נגזרים בשקלים ובמט"ח, ומשמש "עושה שוק" בחלקם. חלק ניכר מהעסקאות מבוצעות "מעבר לדלפק" (OTC) לפי צרכי הלקוחות וצרכי הבנק. קביעת המחירים לעסקאות אלה מבוצעת על בסיס תשואות ומחירי נכסי הבסיס, בהתבסס על מודלים מקובלים לתמחור ובהתחשב בתנאי התחרות בענף.

חשיפות השוק הנוצרות כתוצאה מפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, הן לאינפלציה ושערי חליפין והן לריבית, נכללות במסגרת מבטלות הדיקטוריון השונות. החשיפות לצד נגדי מנוהלות תחת הסכמים להעברה וקיזוז של ביטחונות ומול מסלקות מרכזיות.

בנוסף, קבע דירקטוריון הבנק את מגוון המכשירים הפיננסיים שלבנק מותר לפעול בהם ואופן הפעילות של הבנק בכל אחד מהם (בין אם עבור לקוחותיו ובין אם עבור עצמו) וכן מגבלת היקף שנועדה לתחום את הסיכון התפעולי הכרוך בפעילות בו. היקף הפעילות במכשיר מסוים אינו מייצג בהכרח את רמת הסיכון הפיננסי הגלומה בו.

כלל החשיפות והעמידה במגבלות הדירקטוריון נמדדות ומבוקרות באופן שוטף על ידי גורמי הבקרה של קו ההגנה הראשון.

ברבעון הראשון של שנת 2021 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

עסקאות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים מבוצעות בחלקן עם תאגידים בנקאיים או עם חברי הבורסה לניירות ערך, המחויבים לעמידה בדרישות של הלימות הון או לעמידה ברמת בטחונות מול הבורסה לניירות ערך, ובחלקן עם לקוחות הבנק האחרים, המחויבים בבטחונות בהתאם לנוהלי הבנק.

פעילות בשוק המעו"ף. הבנק פועל בשוק המעו"ף על מדד המניות עבור לקוחותיו בלבד, תוך שמירת בטחונות בהתאם להנחיות הבורסה לניירות ערך. באופציות על שערי החליפין של הדולר, פועל הבנק בשוק המעו"ף הן עבור לקוחות והן עבור עצמו.

נתונים (חשבונאיים) אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, של הבנק והחברות המאחדות שלו

| | 31 במרס 2021 | 31 בדצמבר 2020 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| נגזרים שאינם למסחר | 31,153 | 34,809 |
| מזה: נגזרים מגזרים | 3,645 | 4,123 |
| נגזרים למסחר | 290,655 | 268,715 |
| סך-הכל סכום נקוב | 321,808 | 303,524 |

היבטים חשבונאיים. המדיניות החשבונאית לגבי מדידת ערכם של המכשירים הפיננסיים הנגזרים והתוצאות הנובעות מהם, סוגי העסקאות והמכשירים הפיננסיים הנגזרים, בהתאם להוראת המפקח על הבנקים, מפורטת בביאורים ד' 1 ו-6 28 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 (עמ' 119, 199-205).

על פי הנחיות המפקח על הבנקים כאמור, הוגדרו רוב העסקאות שמבצע הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים במסגרת ניהול סיכוני השוק הנובעים מנכסי הבסיס הפיננסיים שלו (ALM) כ"עסקאות ALM" ולא "עסקאות גידור", מאחר שלפי הנחיות אלו נדרשים קריטריונים מחמירים על מנת שעסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים יוכרו כ"עסקאות גידור".

רוב נכסי הבסיס שחשיפתם לסיכוני שוק כאמור מנוהלת על ידי עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים - אינם סחירים. ההכנסות וההוצאות הנובעות מנכסים אלה נזקפות לדוח הרווח והפסד על בסיס צבירה, בעוד שתוצאות העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שהוגדרו כ"עסקאות ALM" מחושבות לפי ה"שווי ההוגן". לפיכך, לא מתקיימת הקבלה בין עקרונות הרישום החשבונאי של נכסי הבסיס והתוצאות הנובעות מהם, לבין העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים בגין אותם נכסי בסיס שנכללו ב"עסקאות ALM".

הכנסות המימון ממכשירים פיננסיים נגזרים מפורטות בביאור 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 (עמ' 126) וביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2021.

סיכוני אופציות. סיכוני אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בנכסי הבסיס והתנודתיות שלהם המשפיעים על שוויין של אופציות, לרבות סטיות התקן. הבנק פעיל במגוון סוגי אופציות - אופציות ונילה ואופציות "אקזוטיות" מסוגים מסוימים וכן על מגוון נכסי בסיס (מט"ח וריביות).

דירקטוריון הבנק קבע הנחיות לפעילות המותרת באופציות, הן במונחי נפח כולל והן במונחי ירידת השווי המקסימלית בתרחישי קיצון ובתרחישים מתונים. התרחישים מתייחסים לשינויים סימולטניים בשער החליפין, במדד ובתנודתיות (Volatility) של נכסי הבסיס. כמו כן נקבעו במסמך ראש חטיבת שווקים פיננסיים. מגבלות על השינויים המקסימליים בערכו של תיק האופציות, במונחים של מדדי רגישות (Greeks).

ברבעון הראשון של שנת 2021 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)

הבנק מחשב את הקצאת ההון הנדרשת בגין החשיפה לסיכוני שוק בהתאם לגישה הסטנדרטית, כקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208. ההקצאה לסיכוני שוק כוללת:

- סיכוני ריבית ומניות הנובעים ממכשירים בתיק למסחר. סיכון הריבית מחושב על פי שיטת "התקופות לפרעון";
 - סיכון שער חליפין בתאגיד הבנקאי כולו (בנטרול פוזיציה מבנית בגין אי די בי ניו יורק, בהתאם לאישור המפקח על הבנקים).
- בנוסף, עבור כל אחד מהסיכונים לעיל, יתווסף הרכיב האופציונאלי בהתאם לשיטת "דלתא פלוס" של המכשירים הכלולים.

פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית

| הקצאת הון ליום | | |
|----------------------|--------------|--------------------------------|
| 31 בדצמבר 2020 | 31 במרס 2021 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| 361 | 426 | סיכון ריבית* |
| 15 | 33 | סיכון שער חליפין |
| - | 1 | סיכון מניות |
| 14 | 12 | סיכון אופציות |
| 390 | 472 | סך-הכל הקבוצה הבנקאית |
| 3,337 | 4,039 | הקצאה במונחי נכסי סיכון |

*כולל סיכון ספציפי בסך של 0.3 מיליון ש"ח ו-0.3 מיליון ש"ח לימים 31 במרס 2021 ו-31 בדצמבר 2020, בהתאמה.

ההקצאה לסיכונים שוק במונחי נכסי סיכון מהווה כ-2.03% מסך נכסי הסיכון ליום 31 במרס 2021, לעומת כ-1.73% ליום 31 בדצמבר 2020.

סיכון ריבית (IRRBB) בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר מודלים התנהגותיים כלכליים המשולבים בניהול הסיכון ולפרטים בדבר הנחות התנהגותיות המיושמות באמידת סיכונים הריבית, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 57). למידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 58-59).

סיכון מניות

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 59).

סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו הסיכון ליציבות הקבוצה, הנובע מאי יכולתה לספק את צרכי הנזילות שלה וקושי לעמוד בהתחייבויותיה, בשל התפתחות בלתי צפויה, שכתוצאה ממנה תאלץ הקבוצה לגייס מקורות ו/או לממש נכסים באופן שיגרם לה הפסד מהותי. הבנק קבע מגבלת חשיפה מקסימלית לסיכון נזילות.

יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)

| לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום | | | |
|--|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| 31.12.2020 | | 31.03.2021 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | |
| סך ערך משוקלל (ממוצע) | סך ערך לא משוקלל (ממוצע) | סך ערך משוקלל (ממוצע) | סך ערך לא משוקלל (ממוצע) |
| סך הכל נכסים באיכות גבוהה | | | |
| סך הכל נכסים באיכות גבוהה (HQLA) | | | |
| 64,815 | | 66,852 | |
| תזרימי מזומנים יוצאים | | | |
| פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה: | | | |
| 9,374 | 139,490 | 9,652 | 141,265 |
| פיקדונות יציבים | | | |
| 2,283 | 46,400 | 2,341 | 47,518 |
| פיקדונות פחות יציבים | | | |
| 6,068 | 58,999 | 6,352 | 61,772 |
| פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221) | | | |
| 1,022 | 34,091 | 959 | 31,974 |
| 46,315 | 78,390 | 48,745 | 81,593 |
| מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה: | | | |
| פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) | | | |
| - | - | - | 1 |
| פיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופריטיבים | | | |
| 46,152 | 76,403 | 48,670 | 79,769 |
| פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) | | | |
| 162 | 1,986 | 75 | 1,823 |
| חובות לא מובטחים | | | |
| 1 | - | - | - |
| מימון סיטונאי מובטח | | | |
| 18,814 | 77,433 | 18,354 | 77,932 |
| דרישות נזילות נוספות, מזה: | | | |
| 10,384 | 11,277 | 9,721 | 10,482 |
| תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות | | | |
| - | - | - | - |
| תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב | | | |
| 8,430 | 66,156 | 8,633 | 67,450 |
| קווי אשראי ונזילות | | | |
| 823 | 25,598 | 836 | 26,202 |
| מחויבויות מימון חוזיות אחרות | | | |
| 86 | 2,451 | 83 | 2,436 |
| מחויבויות מימון מותנות אחרות | | | |
| 75,411 | | 77,670 | |
| סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים | | | |
| תזרים מזומנים נכסים | | | |
| הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר) | | | |
| 577 | 577 | 974 | 974 |
| תזרימים נכסים מחשיפות הנפרעות כסדרן | | | |
| 20,201 | 24,002 | 20,690 | 24,290 |
| תזרימי מזומנים נכסים אחרים | | | |
| 10,697 | 13,153 | 10,093 | 12,384 |
| 31,474 | 37,731 | 31,757 | 37,648 |
| סך הכל תזרימי מזומנים נכסים | | | |
| סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) | | | |
| 64,815 | | 66,852 | |
| סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו | | | |
| 43,937 | | 45,913 | |
| יחס כיסוי נזילות | | | |
| 147.5% | | 145.6% | |

סיכון נזילות – גילוי איכותי וגילויים נוספים בגין יחס כיסוי הנזילות (LIQA)

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 61-64).

יחס כיסוי הנזילות – הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא: "יחס כיסוי הנזילות"

לפרטים בדבר הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221, בדבר "יחס כיסוי נזילות", ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 63).

יחס כיסוי הנזילות בקבוצת דיסקונט

ליום 31 במרס 2021 עמד היחס על 146%, לעומת 143.9% ביום 31 בדצמבר 2020. יחס הנזילות הממוצע ברבעון הראשון של 2021 עמד על 145.6% לעומת יחס ממוצע של 147.5% ברבעון הרביעי של שנת 2020.

יחס כיסוי הנזילות מתבסס על כרית נזילות גבוהה ואיכותית. כרית הנזילות מתבססת בשקלים על מק"מ, אג"ח ממשלת ישראל ויתרות העו"ש והפיקדונות בבנק ישראל. במט"ח, מתבססת הכרית על אג"ח ממשלת ארה"ב (ב-אי די בי ניו יורק על תיק MBS שמרביתו הונפק על ידי סוכנויות ממשלתיות וסמי ממשלתיות) ועל יתרת עו"ש ופיקדונות בבנק ישראל וב-FED.

פירוט מבנה כרית הנזילות

| לרבעון שהסתיים ביום | | הנכסים שנכללו | |
|----------------------|---------------|--|---------------|
| 31 בדצמבר 2020 | 31 במרס 2021 | | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | |
| 33,088 | 33,088 | מזומן | כרית 1 |
| 22,001 | 21,981 | אג"ח מדינת ישראל/מק"מ | |
| 8,057 | 8,077 | אגח מדינות בחול | |
| 702 | 66 | אגח ריבוינויות | כרית 2 |
| 8 | 8 | אגח משכנתאות שהונפקו על ידי תאגיד ציבורי | |
| 798 | 798 | אג"ח תאגידים AA | |
| 161 | 161 | אג"ח תאגידים A | כרית 2 ב |
| 64,815 | 64,179 | | סך-הכל |

חישוב יחס כיסוי הנזילות הקבוצתי מתבסס על חישוב עצמאי של כל אחת מחברות הקבוצה. הנהלת הבנק הגדירה לכל חברה בקבוצה יעד יחס כיסוי נזילות מינימאלי. העברת נזילות מחברת אי די בי ניו יורק לחברת האם (הבנק) מוגבלת על ידי אסדרה מקומית. ההכרה בעודפי הנזילות של אי די בי ניו יורק במודל הקבוצתי מוגבלת בהתאם. עודפי הנזילות של בנק מרכנתיל דיסקונט, הפועל תחת מסגרת פיקוחית זהה לזו של הבנק, נכללים במודל הקבוצתי.

מרבית עודפי הנזילות של הקבוצה מקורם בעודפי הנזילות של הבנק.

התפלגות יחס כיסוי הנזילות לפי ישויות משפטיות בקבוצה (ממוצע לרבעון)

| לתקופה שהסתיימה ביום | | | |
|----------------------|---------------|---------------------|---------------|
| 31 בדצמבר 2020 | 31 במרס 2021 | | |
| באחוזים | | | |
| 148.0% | 145.6% | קבוצת דיסקונט | |
| 161.2% | 161.2% | הבנק | |
| 124.9% | 124.9% | א די בי ניו יורק | |
| 155.8% | 144.5% | בנק מרכנתיל דיסקונט | |
| 148.0% | 145.6% | | סך-הכל |

ריכוז עודפי הנזילות בבנק מאפשר גמישות גבוהה בניהול הנזילות הקבוצתית. בצד הציפיה לניהול עצמאי של סיכון הנזילות על ידי חברות הבת, יכולה הנהלת הקבוצה להעביר נזילות בין חברות הקבוצה.

יחס כיסוי הנזילות במטבעות העיקריים

הבנק מודד גם את יחס כיסוי הנזילות במטבעות העיקריים. ליום 31 במרס 2021 עמד יחס הכיסוי במטבע שקל על 143.7% לעומת 137.6% ביום 31 בדצמבר 2020. העליה ביחס נבעה מגידול בפיקדונות הקמעונאיים אשר שימשו להגדלת הנכסים באיכות גבוהה של הקבוצה. בסך מטבעות החוץ עמד יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במרס 2021 על 155.6% לעומת 174.6% ביום 31 בדצמבר 2020. הגורם העיקרי שהביא לירידה ביחס היה גידול בתזרים היוצא נטו מעסקאות החלף (swap) מט"ח/שקל. במטבע דולר עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 31 במרס 2021 על 134.4% לעומת 158.7% ביום 31 בדצמבר 2020. הגורם העיקרי שהביא לירידה ביחס היה גידול בתזרים היוצא נטו מעסקאות החלף (swap) מט"ח/שקל. במטבע אירו עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 31 במרס 2021 על 155.5% לעומת 126.8% ביום 31 בדצמבר 2020. הגורם העיקרי שהביא לעליה היה קיטון בתזרים היוצא נטו, מעסקאות החלף (swap) מט"ח/שקל. לקבוצת דיסקונט עודפי מקורות על פני שימושים במט"ח, בעיקר בדולר ובאירו. בהתאם, הבנק פועל בלהשקיע את עודפי הנזילות בניירות ערך, פקדונות בבנקים ובשוק עסקאות החלף (swap) מט"ח/שקל הבינבנקאי. פעילות זו מאפשרת לבנק לווסת בין שיקולי הנזילות לבין שיקולי התשואה בשימוש בעודפים אלו.

סיכון מימון – נכסים זמינים ולא מוגבלים

הבנק משעבד נכסים מתוך כרית הנזילות למספר צרכים, בדגש על שימוש כבטחונות לפעילות פיננסית מול גופים כגון הבורסה, בנק ישראל וכדומה. ככלל כל הנכסים הנזילים המשועבדים נגרעים מכרית הנזילות במסגרת המדידה היומית, למעט נכסים אשר שועבדו במסגרת הבטחת יכולת מימוש נזילות אשר לא מומשה בפועל. אלו נגרעים רק כנגד ניצול. ביטחונות אשר שועבדו לטובת הבנק אינם מוכרים בכרית הנזילות.

נכסים זמינים ולא מוגבלים

| 31 בדצמבר 2020 | 31 במרס 2021 | |
|----------------------|---------------|--------------------------|
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| 89,808 | 100,105 | סך הנכסים ליום |
| 8,498 | 9,077 | חובת הנזילות |
| 8,994 | 9,560 | מתוכם שועבדו |
| 871 | 1,128 | מתוכם ניתנו כביטחונות |
| 71,446 | 80,340 | סך הנכסים הזמינים |

סיכונים נוספים

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי הוא הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הסיכון התפעולי שלוב בכל קווי העסקים, המוצרים, המערכות ותהליכי העבודה המבוצעים בבנק. לפיכך, קיימת חשיבות למודעות ולניהול הסיכון התפעולי בכל רמות התפקיד.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים תפעוליים, ובכלל זה אודות סיכוני מעילות והונאות, אודות המשכיות עסקית ואודות סיכוני מיקור חוץ וספקים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מג"א של רשות ניירות ערך ובאתר מא"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 80-81).

סיכונים אחרים

ניהול סיכוני טכנולוגית המידע

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 72-70).

סיכוני אבטחת מידע והגנת הסייבר

איומים במרחב הסייבר

ברבעון הראשון של שנת 2021 לא היו תקרית קיברנטית אחת או יותר שהשפיעו מהותית על המוצרים או השירותים של הבנק או של הקבוצה, על קשריהם עם לקוחות או על התנאים התחרותיים. לפרטים נוספים בדבר סיכוני אבטחת מידע והגנת הסייבר, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 71-72).

סיכונים סביבתיים

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 72). ביום 3 בפברואר 2021 הועבר לבנקים שאלון בנושא סיכונים סביבתיים שהמענה עליו יהווה בסיס לשיחות המשך עם מנהלי הסיכונים בתאגידים הבנקאיים. הבנק העביר מענה לפיקוח ותוצאות השאלון יהוו בסיס לשיח עם הפיקוח, לקראת הסדרה עתידית שתיתכן בנושא.

סיכונים משפטיים

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 73-74).

סיכוני ציות

פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתיאית. בשנת 2018 התקבלו בבנק כתב חסינות וכתב שיפוי חתומים בידי המדינה. תוקפם של כתבי השיפוי והחסינות הוארך בהמשך עד ליום 31 במאי 2021. בחודש ינואר 2021 החלו מגעים בין נציגי האוצר לבנק במטרה לבחון את המשך מתן השירותים, תוך הארכה נוספת של כתב החסינות וכתב השיפוי. ביום 23 במאי 2021 נמסר לבנק כי הקבינט המדיני-בטחוני אישר טלפונית את הארכת כתב השיפוי וכתב החסינות עד ליום 15 ביולי 2021.

לפרטים נוספים, לרבות בדבר פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתיאית, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 74-76).

סיכון התנהגותי (Conduct Risk)

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 76).

חשיפה לסיכונים חוצי גבולות

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 76-78).

סיכון אסטרטגי

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 78-79).

סיכון מוניטין

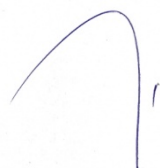
לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 79).

תגמולים לנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר תגמולים לנושאי משרה בכירה, בהתאם לאמור בתקנות 21 ו-22 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם", בדוח שנתי 2020 (עמ' 277-279).

תוספות

לפרטים בדבר קשרים בין הדוחות הכספיים לבין סכומים פיקוחיים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 85-93). לפרטים בדבר איגוח, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2020, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 94).



אבי לוי, סמנכ"ל בכיר
מנהל הסיכונים הראשי



אורי לוי
המנהל הכללי



שאול קוברניסקי
יו"ר הדירקטוריון

24 במאי 2021

נספח: מילון מונחים

| | |
|--|---|
| איכות ניהול | הערכת נאותות ואפקטיביות ניהול הסיכון (אפקטיביות הבקורות). |
| אינדיקטור (Key Risk Indicator) | אמצעי / מחוון שנועד להציג את מצב החשיפה ביחס לסיכון. |
| אירוע כשל | אירוע בו התממש סיכון, בין אם נגרם נזק לבנק ובין אם לאו. |
| אשראי ברוטו | אשראי מאזני וחופ מאזני לפני הפחתת סיכון אשראי (CRM), לפני המרה לאשראי (CCF) ולפני הפרשות להפסדי אשראי. |
| אשראי חופ מאזני | כולל: מסגרות מחייבות בלתי מנוצלות, ערבויות, אשראים דוקומנטריים ונגזרים. מסגרות מחייבות - כל מצג שניתן ע"י התאגיד ללקוחו למתן אשראי (מאזני ו/או חופ מאזני) בין בכתב, בין בע"פ ובין בדרך של התנהגות ואשר ניתן לצפות כי לקוח סביר יסתמך על המצג ככזה המחייב את הבנק. |
| אשראי מאזני | אשראי (לציבור, ממשלות) ואג"ח. |
| בטוחות / ביטחונות | נכסים שונים (סחירים ושאינם סחירים) המיועדים להבטחת החזר חובות הלקוח, כאשר אינו עומד בהחזרים השוטפים והמוסכמים בינו לבין הבנק. |
| הפחתת סיכון אשראי (CRM – Credit Risk Mitigation) | מקזזי סיכון המותרים עפ"י הוראות באזל II (בעיקר: ביטחונות נזילים משועבדים כנדרש). לפי הוראות אלה הבנק יכול, בעת חישוב דרישות ההון, להפחית את חשיפת האשראי שלו כלפי הצד הנגדי, ובכך להביא בחשבון את השפעת הביטחון. |
| הפרשות להפסדי אשראי | עתודה שיוצר הבנק לכיסוי הפסדים צפויים בגין חביות לקוחותיו. לפי הנחיות בנק ישראל יש לבצע הפרשות פרטניות וקבוצתיות. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני - הפרשה הנדרשת לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני וזוהו כפגומים. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי - הפרשה בגין קבוצות גדולות של חובות (תקינים ולא תקינים) לרבות הפרשות להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיוור הנמדדות בשיטת "עומק הפיגור". |
| חוב בהשגחה מיוחדת | חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם חולשות אלה לא יטופלו, התוצאה עלולה להיות הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של התאגיד הבנקאי כנושה. |
| חוב נחות | חוב שמוגן באופן בלתי מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס של הביטחונות ושל יכולת ההחזר של החייב, ולפיכך קיימת אפשרות ברורה שהבנק יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו. נדרש שתהיה חולשה מוגדרת היטב אשר מסכנת את מימוש החוב. |
| חוב פגום | חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים לו ובמועד שנקבע על פי הסכם החוב. |
| יחס כיסוי הנזילות (LCR) | היחס בין מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לסך תזרים המזומנים היוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדרים הבאים. |
| יעד עסקי | מטרה עסקית המוגדרת במונחים כמותיים או איכותניים, ובכפוף למגבלות התיאבון לסיכון. |
| יתרת חוב רשומה | יתרת חוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות או עלויות נדחות שנזקפו לחוב וטרם הופחתו בניכוי כל חוב שנמחק חשבונאית. ריבית שלא הוכרה, או הוכרה בעבר ולאחר מכן בוטלה, לא תיכלל ביתרת החוב הרשומה. |
| מבחן קיצון מקרו כלכלי אחיד | מבחן הקיצון שמפרסם הפיקוח על הבנקים, המבוסס על תרחיש אחיד לכלל המערכת הבנקאית ועל פרמטרים מקרו כלכליים שגיבש הרגולטור. |
| מבחני רגישות | שיטה שבאמצעותה אומדים את השפעתו של שינוי בגורם סיכון יחיד (Single Factor), או במספר גורמי סיכון, על מצבו הפיננסי של התאגיד הבנקאי (לדוגמא, בסיכוי שוק - ירידה חדה בשיעור הריבית, בסיכויי אשראי - ירידה חדה במחירי הדיוור). |
| מגבלה (פנימית) | היגד הנקבע על ידי הבנק, המהווה גבול לפעילות במסגרת התיאבון לסיכון. |
| מתווה הון | תוכנית מפורטת של תחזית יחסי ההון לשנים הקרובות, הכוללת את ההנחות ששימשו לתחזית, תיאור השפעות הצפויות על שכבות ההון ויחסי ההון, ניתוחי רגישות לסיכונים העיקריים, ועמידה של הבנק ביעדי ההון. מתווה ההון מהווה בסיס לקביעת המלצה להנהלה ולדירקטוריון בדבר יעדי הון של תוכנית העבודה, ובכלל זה הכרית ההונית, תקציב נכסי הסיכון, הנפקות הון וחלוקת דיבידנד. |
| נגזרים מעבר לדלפק (Over The Counter - OTC) | עסקאות בנגזרים אשר אינן נסחרות בבורסה רשמית, והבנק הינו צד לעסקה. |
| ניטור יחסי ההון | מעקב אחר השינויים בנכסי הסיכון ובסיס ההון של הקבוצה והערכת העמידה ביעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. |

נספח: מילון מונחים (המשך)

| | |
|---|---|
| סף התרעה | נועד להצביע על החשיפה לסיכון כאשר היא מגיעה לרמה מסוימת לפני המגבלה. |
| פרופיל סיכון | הערכת הסיכון המצרפי הגלום בחשיפות ובפעילות של הבנק. |
| תיאבון לסיכון (Risk Appetite) | משקף את טעמי הסיכון של התאגיד, ועקבי עם האסטרטגיה העסקית, תכנון ההון, תכנון הנזילות ומקורות המימון של התאגיד. התיאבון לסיכון כולל מגבלות כמותיות ויעדים איכותיים המתווים את קביעת המדיניות העסקית הקבוצתית בתחומי הסיכון השונים, ומהווה כלי מרכזי של הדירקטוריון לפיקוח ובקרה על פרופיל הסיכון של התאגיד. |
| תיק זמין למכירה | ניירות ערך אשר לא סווגו כאגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר. |
| תיק למסחר | מורכב מפוזיציות במכשירים פיננסיים המוחזקות עם כוונת מסחר, לצורך מכירה חוזרת בטווח זמן קצר, ו/או מתוך כוונה להרוויח משינויי מחירים ממשיים או צפויים בטווח קצר או ללכוד רווחי ארביטראז'. כדי שמכשיר פיננסי יחשב כחלק מהתיק למסחר עליו להיות חופשי מאמנה כלשהי המגבילה את סחירותו או שקיימת אפשרות לגדרו באופן מלא. |
| תיק לפדיון | ניירות ערך אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקם לטווח ארוך/ עד למועד הפדיון. התיק מוצג לפי שיעור התשואה לפדיון, הגלום בו מיום קנייתו. |
| תרחישי קיצון (Stress Tests) | שיטה לניהול סיכונים המשמשת להערכת השפעותיו הפוטנציאליות של אירוע ספציפי ו/או שינוי במערך משתנים פיננסיים על מצבו הכספי של תאגיד בנקאי. באופן מסורתי, הדגש בתרחישי קיצון הוא על אירועים חריגים אך מתקבלים על הדעת. |
| Credit Conversion - CCF Factors | המרה של פריטים חוץ מאזניים לשווה ערך לאשראי - לפי הגישה הסטנדרטית של באזל II, פריטים חוץ מאזניים מומרים לשווה ערך חשיפות אשראי באמצעות שימוש במקדמי המרה לאשראי. |
| Credit Support Annex - CSA | נספח להסכם ISDA המסדיר את נושא הבטחות בגין עסקאות בנגזרים מול הצד הנגדי. בנספח זה נקבע סכום סף המשקף את החשיפה המרבית לה מוכן כל אחד מהצדדים הנגדיים להיחשף, ללא בטוחות. |
| International Swaps - ISDA and Derivatives Association | הסכם בינלאומי המאפשר קיזוז של התחייבות ודרישות הדדיות שמקורן בעסקאות בנגזרים מעבר לדלפק, במקרה של חדלות פירעון צד נגדי. |
| Foreign Account - FATCA Tax Compliance Act | במטרה להפחית את העלמות המס על ידי משלמי מסים אמריקאים, בשנת 2010 חוקק בארה"ב ה-Foreign Account Tax Compliance Act (לעיל ולהלן "FATCA"). מכח ה-FATCA חויבו גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב לזהות ולדווח לרשויות המס בארה"ב על כל מי שהינו אזרח ארה"ב או תושב ארה"ב המחזיק אצלם חשבון פיננסי. האסדרה נכנסה לתוקף ביום 1 ביולי 2014. יישום האסדרה מבוצע במדינות רבות, לרבות ישראל, במסגרת הסכם בין מדינות שנחתם בין ישראל וארה"ב. |