

גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

[קישור לדוח נגיש](#)

סיכון נזילות	25
יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)	25
סיכון נזילות - גילוי איכותי וגילויים נוספים בגין יחס כיסוי הנזילות (LIQA)	26
יחס מימון יציב נטו (LIQ2)	28
סיכונים נוספים	30
סיכון תפעולי	30
סיכונים אחרים	30
תוספות	33
נספח: מילון מונחים	34

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	6
סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)	6
מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3	6
הון ומינוף	7
הרכב ההון	7
הלימות ההון	7
יחס המינוף	7
השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LR1)	8
גילוי על יחס המינוף (LR2)	8
סיכון אשראי	9
איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)	16
דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)	16
שיטות להפחתת סיכון אשראי - סקירה (CR3)	17
הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון (CR5)	18
סיכון אשראי של צד נגדי	19
ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR)	19
לפי גישה פיקוחית (CCR1)	
הקצאת הון בגין התאמות שערך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)	20
סיכון שוק	20
סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)	24
סיכון ריבית (IRRBB) בתיק הבנקאי	24
סיכון מניות	24

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

עמוד	
4	יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)
6	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)
7	רכיבי ההון לצורך חישוב יחס הון
8	השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LR1)
8	גילוי על יחס המינוף (LR2)
9	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד
16	איכות האשראי של חשיפות אשראי
17	שיטות להפחתת סיכון אשראי - גילוי כמותי
18	חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון
19	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 פחיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק
21	פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - במדד רגישות השווי הכלכלי לשינויים מקביליים של עקומי הריבית ב-100 נק' בסיס (מודל ה-EVE)
21	פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ביניים
22	פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר
22	התפלגות השקעת ההון בפועל ביחס למגבלות שנקבעו (הנתונים מוצגים ביחס להון)
23	נתונים (חשבונאיים) אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, של הבנק והחברות המאוחדות שלו
24	פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית
25	יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)
26	פירוט מבנה כרית הנזילות
27	התפלגות יחס כיסוי הנזילות לפי ישויות משפטיות בקבוצה (ממוצע לרבעון)
28	יחס מימון יציב נטו (LIQ2)
30	נכסים זמינים ולא מוגבלים

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 22 במאי 2022, במסגרת אישור הדוח לרבעון ראשון 2022, 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 2021 והן בדוח רבעון ראשון 2022 וכן במסמך "הגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2021.

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022		
במיליוני שקלים חדשים						
					הון זמין	
20,333	21,099	21,719	21,839	23,473	הון עצמי רובד 1	
19,951	20,752	21,443	21,590	23,067	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	
20,511	21,277	21,897	22,017	23,473	הון רובד 1	
19,951	20,752	21,443	21,590	23,067	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	
25,722	27,673	28,271	28,988	29,605	הון כולל	
24,853	26,879	27,643	28,413	29,203	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר	
					נכסי סיכון משוקללים	
199,327	205,255	211,148	215,321	222,519	סך הכל נכסי סיכון משוקללים	
					יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים	
10.20	10.28	10.29	10.14	10.55	יחס הון עצמי רובד 1	
9.99	10.09	10.12	10.01	10.35	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	
10.29	10.37	10.37	10.23	10.55	יחס הון רובד 1	
9.99	10.09	10.12	10.01	10.35	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר	
12.90	13.48	13.39	13.46	13.30	יחס הון כולל	
12.44	13.07	13.07	13.17	13.10	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר	
8.17	8.16	8.16	8.16	9.17	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	
2.03	2.12	2.13	1.98	1.38	יחס הון עצמי רובד 1 מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים	
					יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים	
334,052	340,170	346,679	368,120	374,412	סך החשיפות (במיליוני שקלים חדשים)	
6.1	6.3	6.3	6.0	6.3	יחס המינוף (באחוזים)	
5.8	6.1	6.2	5.9	6.2	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)	
					יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים	
66,852	66,700	66,886	67,627	72,945	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה	
45,913	48,031	51,421	54,958	58,435	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים	
145.6	138.9	130.1	123.1	124.8	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)	
					יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים	
				226,437	232,304	סך הכל מימון יציב זמין
				178,661	182,433	סך הכל מימון יציב נדרש
				126.7	127.3	יחס מימון יציב נטו (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 שנתיים בלבד, יש לעיין בדוח זה יחד עם דוח הסיכונים שפורסם במסגרת דוח שנתי 2021 ויחד עם דוח שנתי 2021 ודוח רבעון ראשון 2022. לפרטים נוספים, ראו בדוח הסיכונים שפורסם במסגרת דוח שנתי 2021.
- עקרונות כלליים 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 וההנהלה יובא תקציר מצומצם ביותר, ותיכלל הפניה לדוח הסיכונים. בנושאים בהם ישנן דרישות גילוי ספציפיות המתייחסות לפרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה - 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 ההנהלה 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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022

משבר הקורונה

ברבעון הראשון של שנת 2020 התפרץ נגיף חדש, מסוג "קורונה", שהתפשט במהירות למרבית המדינות בעולם תוך גרימת תחלואה נרחבת ושיעור תמותה משמעותי. בעקבות התפרצות הנגיף, נקטו ממשלות בכל רחבי העולם, ובכללם בישראל, צעדי התגוננות, שכללו הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד עד כדי הטלת סגר, הגבלות על סוגים שונים של פעילויות ועסקים וכיוצא ב. הצעדים האמורים הביאו לפגיעה של ממש בפעילות העסקית, לעליה בשיעורי האבטלה, לפגיעה ביכולת השרידות הכלכלית של עסקים ולפגיעה בהכנסות ובצריכה של משקי הבית. מאז, זוהו מספר גלים של התפרצות המחלה ודעיכתם. מהלכי החיסון המשמעותיים מתחילת שנת 2021 הביאו, החל מחודש מרס 2021, לירידה בשיעורי התחלואה ואיפשרו ביטול הדרגתי של מרבית ההגבלות וכתוצאה מכך, החל מהרבעון השני של שנת 2021 ניכרה התאוששות בפעילות המשק, ירידה בהיקפי האבטלה וצמצום הגרעון הממשלתי. בתחילת הרבעון הראשון של שנת 2022, נרשמה התפרצות ניכרת נוספת של המגיפה, אם כי היקף המגבלות שהוטלו על ידי הממשלה על הפעילות הכלכלית בישראל היה נמוך. בעקבות התפרצות התחלואה, ניכרה בתקופת הדוח מתונה בהיקפי הפעילות הכלכלית בישראל. בתחילת הרבעון השני של שנת 2022 דעכה המגפה והממשלה ביטלה את המגבלות שעוד נותרו.

הגדלת ההון

ביום 30 במרס 2022 השלים הבנק מהלך של הנפקת מניות לציבור, של 72,994,300 מניות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, בתמורה כוללת של כ-1,428 מיליון ש"ח. גיוס ההון נעשה על מנת לאפשר לבנק להמשיך את תנופת הצמיחה שלו ולממש את הפוטנציאל המשמעותי הקיים, בדגש על התחומים שבמיקוד אסטרטגי של הבנק - משכנתאות ועסקים בינוניים - תוך ניצול ההזדמנויות בשוק. גיוס ההון נעשה על רקע עליית התשואות החדה שהתרחשה בחודשים האחרונים והתנודתיות בשווקים, אשר מגלמת עליה משמעותית בהסתברות לעליית ריבית ובעוצמתה, ואשר פגעה זמנית בקרנות ההון וביחס ההון.

גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים

לפרטים, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2021 (עמ' 6-13).
לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט ולפרטים בדבר טבלת גורמי סיכון, ראו בפרק ג' לדוח הדירקטוריון וההנהלה - "סקירת הסיכונים" בדוח שנתי 2021 (עמ' 54-55, 89-91).

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

הבנק רואה בסיכונים המודל העסקי, סיכונים סייבר ואבטחת מידע, סיכון סביבת המקור, סיכונים מודלים, היבטי הגנת הפרטיות וסיכון התנהגותי, וסיכון סביבה ואקלים, סיכונים מובילים ומתפתחים המהותיים ביותר. לפרטים נוספים, ראו בדוח הסיכונים, אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מג"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 13-14).

סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)

דרישות הון מזעריות	נכסי סיכון משוקללים	
	31 במרס 2021	31 במרס 2022
	במיליוני שקלים חדשים	
	24,035	192,276
	537	4,293
	186	1,489
	30	236
	636	5,088
	25,424	203,382
	460	3,677
	1,933	15,460
	27,817	222,519

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 2021 (עמ' 88-95).

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 המתחייבים, בהתאם למגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2021 (עמ' 15).

הון ומינוף

הרכב ההון

רכיבי ההון לצורך חישוב יחס הון

31 בדצמבר	31 במרס	
2021	2021	2022
במיליוני שקלים חדשים		
א. הון עצמי רובד 1		
22,148	20,398	23,709
(395)	(259)	(346)
21,753	20,139	23,363
הון עצמי		
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1		
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים		
195	207	260
8	(19)	36
סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים		
203	188	296
289	382	271
-	-	135
21,839	20,333	23,473
סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
ב. הון רובד 1 נוסף		
178	178	-
178	178	-
סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר ניכויים		
ג. הון רובד 2		
4,431	2,870	3,496
2,452	2,254	2,542
88	87	94
6,971	5,211	6,132
-	-	-
6,971	5,211	6,132
סך-הכל הון רובד 2		

לפרטים בדבר הקשר בין המאזן לבין רכיבי ההון הפיקוחי, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2021 (עמ' 88-95).

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 2021, 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 2021, עמ' 189).

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

31 בדצמבר		31 במרס		
2021	2021	2022		
במיליוני שקלים חדשים				
335,088	306,142	340,658		סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-		ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	-	-		ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
(190)	(863)	(731)		התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-		התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
31,110	26,739	32,433		התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
2,112	2,034	2,052		התאמות אחרות
368,120	334,052	374,412		חשיפה לצורך יחס המינוף

גילוי על יחס המינוף (LR2)

31 בדצמבר		31 במרס		
2021	2021	2022		
במיליוני שקלים חדשים				
326,583	299,155	331,999		חשיפות מאזניות
(195)	(207)	(284)		נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות והפרשה קבוצתית) סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רוברד 1
326,388	298,948	331,715		סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
חשיפות בגין נגזרים				
2,836	2,108	2,265		עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
2,507	2,139	2,737		סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-		גילום ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים המאזניים בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-		ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים
-	-	-		רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח
-	-	-		סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	-	-		קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
5,343	4,247	5,002		סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך				
5,280	4,118	5,262		נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית
-	-	-		סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך
-	-	-		חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי בגין נכסי מימון ניירות ערך
-	-	-		חשיפות בגין עסקאות כסוכן
5,280	4,118	5,262		סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
חשיפות חוץ מאזניות אחרות				
125,560	106,529	129,861		חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(94,450)	(79,790)	(97,428)		התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
31,110	26,739	32,433		פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות				
⁽¹⁾ 22,017	⁽¹⁾ 20,511	⁽¹⁾ 23,473		הון רוברד 1
368,120	334,052	374,412		סך החשיפות
				יחס מינוף
6.0	6.1	6.3		יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

הערה:

(1) הון רוברד 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 2021, 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 2022.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

להלן יובאו נתונים בדבר סיכון אשראי לפי ענפי משק.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

31 במרס 2022											
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)							סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)											
הוצאות (הקטנת מזה: סיכון אשראי)	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	סיכון אשראי לא בעייתי	מזה: סכום שנינו	מזה: ביצוע אשראי	מזה: דירוג ביצוע אשראי	מזה: סך הכל (5)
מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת
מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת
מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת
מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת
מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת
מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת	מזיקות יתרת
29	1	(2)	4	14	1,246	1,547	39	14	1,495	1,548	חקלאות
15	-	7	32	32	261	362	1	32	338	371	כרייה וחציבה
254	20	(15)	192	428	9,084	15,646	283	428	15,083	15,794	תעשייה
364	2	(7)	160	431	20,541	43,139 (6)	584	431	42,148	43,163 (6)	בינוי ונדל"ן - בינוי
252	(4)	(10)	111	359	12,472	14,748	120	360	14,330	14,810	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
73	(1)	-	1	13	3,048	4,780	26	13	5,484	5,523	אספקת חשמל ומים
353	(5)	(18)	161	490	18,319	22,905	384	490	22,388	23,262	מסחר
53	-	(8)	17	166	2,068	2,387	194	166	2,027	2,387	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
156	-	7	155	315	5,320	6,758	95	315	6,546	6,956	תחבורה ואחסנה
38	-	-	42	51	1,662	2,410	176	51	2,195	2,422	מידע ותקשורת
127	1	9	-	49	12,883	19,576	30	49	22,818	22,897	שירותים פיננסיים
170	22	(12)	48	190	5,864	8,282	413	190	7,723	8,326	שירותים עסקיים אחרים
126	(3)	24	6	323	9,450	11,012	113	323	10,583	11,019	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2,010	33	(25)	929	2,861	102,218	153,552	2,458	2,862	153,158	158,478	סך-הכל מסחרי
222	6	12	247	323	56,425	68,000	3,929	324	63,747	68,000	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
765	20	17	153	441	30,800	68,773	1,766	440	66,575	68,781	אנשים פרטיים - אחר
2,997	59	4	1,329	3,625	189,443	290,325	8,153	3,626	283,480	295,259	סך-הכל ציבור
1	-	-	-	-	1,612	1,661	1	-	2,771	2,772	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,093	1,093	-	-	26,761	26,761	ממשלת ישראל
2,998	59	4	1,329	3,625	192,148	293,079	8,154	3,626	313,012	324,792	סך-הכל פעילות בישראל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

31 במרס 2022											
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כוללי (1)					
הפסדי אשראי (4)											
הוצאות						סיכון					
מזה: (הקטנת						אשראי					
סיכון הוצאות) מחיקות יתרת						לא					
אשראי בגין חשבונאיות הפרשה						בעיית					
לא הפסדי (גביות) נטו להפסדי						מזה: מזה: מזה: דירוג ביצוע					
אשראי לתקופה אשראי						סך-הכל חובות (2) (11) בעיית (5) צובר					
במיליוני שקלים חדשים						סך-הכל חובות (2) (11) בעיית (5) ביצוע					
פעילות לווים בחו"ל											
2	-	-	-	-	141	155	110	-	45	155	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	320	320	כרייה וחציבה
57	-	-	22	145	3,381	5,288	63	145	5,349	5,557	תעשייה
1	-	-	-	-	80	105	-	-	105	105	בינוי ונדל"ן - בינוי
92	(1)	(11)	69	734	9,957	11,614	894	738	10,213	11,845	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
7	-	-	-	-	339	512	-	-	852	852	אספקת חשמל ומים
65	(1)	(5)	-	375	6,789	9,855	252	375	9,253	9,880	מסחר
12	-	(30)	183	643	1,638	1,745	606	646	505	1,757	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
14	-	(6)	-	-	802	819	-	-	976	976	תחבורה ואחסנה
2	-	-	3	3	183	236	-	3	304	307	מידע ותקשורת
20	-	(2)	-	-	1,656	2,317	78	-	10,808	10,886	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,209	7,209	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב (7)
10	-	-	-	104	624	833	1	104	806	911	שירותים עסקיים אחרים
40	-	(5)	-	381	4,030	4,366	273	384	4,209	4,866	שירותים ציבוריים וקהילתיים (8)
322	(2)	(59)	277	2,385	29,620	37,845	2,277	2,395	43,745	48,417	סך-הכל מסחרי
9	-	(1)	4	4	326	339	4	4	331	339	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
5	-	-	-	8	1,344	2,036	40	8	1,989	2,037	אנשים פרטיים - אחר
336	(2)	(60)	281	2,397	31,290	40,220	2,321	2,407	46,065	50,793	סך-הכל ציבור
3	-	-	-	-	2,797	2,888	-	-	4,674	4,674	בנקים בחו"ל
23	-	(4)	-	-	1,483	2,014	-	-	7,577	7,577	ממשלות חו"ל
362	(2)	(64)	281	2,397	35,570	45,122	2,321	2,407	58,316	63,044	סך-הכל פעילות בחו"ל
3,360	57	(60)	1,610	6,022	227,718	338,201	10,475	6,033	371,328	387,836	סך-הכל

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, 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 227,718 מיליון ש"ח, 41,166 מיליון ש"ח, 1,156 מיליון ש"ח, 5,734 מיליון ש"ח ו-112,062 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 המע"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 וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 417 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 6,981 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 228 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 7,858 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 266 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.

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

31 במרס 2021											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾											
						סיכון אשראי לא בעייתי					
ההוצאה מחיקות יתרת התקופתית חשבונאיות הפרשה בגין הפסדי (גביות) נטו להפסדי						דירוג ביצוע					
מזה:						סך-הכל					
אשראי לתקופה	אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾ ⁽¹⁾	סך-הכל	ביצוע	אשראי ⁽¹⁾	ביצוע	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	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 לדיור
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	-	-	32,214	32,214	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 כולל ⁽⁴⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾						סיכון אשראי לא בעייתי					
ההוצאה מחיקות יתרת התקופתית חשבונאיות הפרשה בגין הפסדי (גביות) נטו להפסדי	אשראי לתקופה	אשראי	פגום	מזה:	מזה:	סך-הכל	סך-הכל	ביצוע	דירוג	סך-הכל ⁽⁹⁾	
אשראי	אשראי	אשראי	פגום	מזה:	מזה:	סך-הכל	סך-הכל	ביצוע	דירוג	סך-הכל ⁽⁹⁾	
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 לדיוור
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:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כולל: חובות⁽¹⁾, 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.
- 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 וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 206 מיליון ש"ח.
- 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.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 6,867 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 לדיוור בסך של 230 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.
- לאחר תאריך המאזן נפרע סך של כ-130 מיליון ש"ח בגין לווה מסויים.

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

31 בדצמבר 2021											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾											
ההוצאה							סיכון אשראי לא				
השנתית מחיקות יתרת בגין חשבונאיות הפרשה הפסדי (גביות) נטו להפסדי							בעייתי				
מזה:							שאינו בדירוג				
סך-הכל חובות ⁽²⁾ בעייתי ⁽⁵⁾ פגום							דירוג ביצוע				
מיליוני שקלים חדשים							סך-הכל ⁽⁶⁾ ביצוע ⁽⁵⁾				
פעילות לווים בישראל											
19	1	2	8	19	1,236	1,524	69	19	1,446	1,534	חקלאות
7	-	2	31	32	220	369	1	32	347	380	כרייה וחציבה
282	36	(18)	217	526	9,010	15,079	365	526	14,313	15,204	תעשייה
351	35	43	174	639	20,147	43,135 ⁽⁶⁾	105	639	42,411	43,155 ⁽⁶⁾	בינוי ונדל"ן - בינוי
213	(5)	(15)	109	355	12,175	14,186	28	356	13,853	14,237	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
21	3	(3)	2	13	2,935	4,546	25	13	5,203	5,241	אספקת חשמל ומים
419	(50)	(190)	202	532	18,014	22,451	422	532	21,938	22,892	מסחר
53	(2)	(51)	77	291	1,976	2,305	69	291	1,946	2,306	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
139	18	(19)	180	382	5,073	6,118	87	382	5,889	6,358	תחבורה ואחסנה
77	(27)	(58)	45	52	1,657	2,366	37	52	2,311	2,400	מידע ותקשורת
91	(6)	(12)	-	54	13,924	19,613	27	54	22,294	22,375	שירותים פיננסיים
163	6	(67)	120	255	5,823	8,180	410	255	7,563	8,228	שירותים עסקיים אחרים
35	(2)	(21)	22	62	9,313	10,998	100	62	10,842	11,004	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,870	7	(407)	1,187	3,212	101,503	150,870	1,745	3,213	150,356	155,314	סך-הכל מסחרי
255	6	6	-	275	53,650	63,655	3,425	275	59,955	63,655	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
765	38	(169)	230	524	30,200	67,429	1,574	524	65,339	67,437	אנשים פרטיים - אחר
2,890	51	(570)	1,417	4,011	185,353	281,954	6,744	4,012	275,650	286,406	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	1,300	1,348	-	-	2,549	2,549	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,131	1,659	-	-	28,893	28,893	ממשלת ישראל
2,890	51	(570)	1,417	4,011	187,784	284,961	6,744	4,012	307,092	317,848	סך-הכל פעילות בישראל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

31 בדצמבר 2021											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾						סיכון אשראי לא בעייתי					
ההוצאה השנתית מחיקות יתרת בגין חשבונאיות הפרשה הפסדי (גביות) נטו להפסדי אשראי לתקופה אשראי						סיכון אשראי לא בעייתי שאינו בדירוג ביצוע					
מזה: סך-הכל חובות ⁽²⁾ בעייתי ⁽⁵⁾ פגום						דירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁰⁾ בעייתי ⁽⁵⁾ ביצוע					
במיליוני שקלים חדשים											
						פעילות לווים בחו"ל					
2	-	(1)	-	-	162	175	126	-	49	175	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	332	332	כרייה וחציבה
55	-	(45)	60	72	3,055	4,984	175	72	5,190	5,437	תעשייה
1	(29)	(29)	-	-	123	142	-	-	142	142	בינוי ונדל"ן - בינוי
158	(2)	(52)	70	751	10,324	11,552	956	790	10,065	11,811	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1	-	1	-	-	351	540	-	-	892	892	אספקת חשמל ומים
66	27	40	-	435	6,549	9,280	125	435	8,843	9,403	מסחר
50	-	(49)	290	981	1,671	1,738	253	981	518	1,752	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
6	-	(2)	-	-	793	814	-	-	976	976	תחבורה ואחסנה
1	9	9	3	3	154	218	-	3	351	354	מידע ותקשורת
8	-	(4)	13	41	1,607	2,302	65	41	10,600	10,706	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,031	7,031	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽⁷⁾
5	-	-	-	74	538	821	2	74	825	901	שירותים עסקיים אחרים
35	-	5	-	406	3,889	4,225	201	408	4,163	4,772	שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾
388	5	(127)	436	2,763	29,216	36,791	1,903	2,804	42,946	47,653	סך-הכל מסחרי
3	-	-	-	5	294	299	2	5	292	299	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
8	-	(3)	-	38	1,333	2,058	3	38	2,018	2,059	אנשים פרטיים - אחר
399	5	(130)	436	2,806	30,843	39,148	1,908	2,847	45,256	50,011	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	2,412	2,495	-	-	4,442	4,442	בנקים בחו"ל
22	-	7	-	-	1,533	1,533	-	-	6,420	6,420	ממשלות חו"ל
421	5	(123)	436	2,806	34,788	43,176	1,908	2,847	56,118	60,873	סך-הכל פעילות בחו"ל
3,311	56	(693)	1,853	6,817	222,572	328,137	8,652	6,859	363,210	378,721	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 222,572 מיליון ש"ח, 42,251 מיליון ש"ח, 1,207 מיליון ש"ח, 5,524 מיליון ש"ח ו-107,167 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 וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 313 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 6,673 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 358 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FHLMC-1 FNMA.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 7,633 מיליון ש"ח.
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- יתרת החובות המסחריות כוללת הלוואות לדירור בסך של 252 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנוות מצויים בהליכי בניה.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כ-95% מהחשיפה ליום 31 במרס 2022 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A-" ומעלה, לעומת כ-91% ליום 31 בדצמבר 2021. לפרטים נוספים, ראו בדוח רבעון ראשון 2022.

טיוטות והוראות שפורסמו ברבעון הראשון של שנת 2022

עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 נהלים למתן הלוואות לדיור. ביום 31 בינואר 2022 פורסם עדכון להוראה, במסגרתה נקבע שעל הבנקים: (1) להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים, לצורך קבלת אומדן על השפעת שינויים בתמהיל על סכום ההחזר החודשי ועל סך הסכום שישולם עד לסוף תקופת הלוואה; (2) תאגיד בנקאי ייתן אישור עקרוני ללקוח תוך 5 ימי עסקים מיום בו הוגשה הבקשה לקבלת הלוואה כאמור. במקרים חריגים, של הלוואות שמאפייניהן יוגדרו מראש במדיניות האשראי של התאגיד הבנקאי, ייתן האישור העקרוני בתוך 7 ימי עסקים ותינתן הודעה ללקוח על החריגה במשך הזמן לטיפול בבקשתו והסיבה לכך. בעדכון נקבע מהו המידע שעל תאגיד בנקאי להציג ביישום האינטרנטי שהוא מציע ללקוחותיו. עוד נקבע כי לבקשת הלקוח, ימסור לו התאגיד הבנקאי את המידע בכתב, עד פעמיים בשנה קלנדרית, ללא גביית עמלה בגין מסירת המידע. כמו כן, הוגדרו הכללים לחישוב "הריבית הכוללת החזויה". במסגרת זו נקבעו הנוסחאות לחישוב וטבלת הייחוס של סוגי הלוואות לתחזיות המתאימות. בתוספת 6 של ההוראה מפורטים הנתונים שבנק נדרש להציג במסמך האישור העקרוני. נדרש להציג 3 סלים אחידים ומסולל סל מוצע. כמו כן נדרש להציג פירוט של הריבית הכוללת החזויה ושל סכום ההחזר החודשי הגבוה ביותר הצפוי על פי התחזית. כניסת העדכונים לתוקף תהיה ביום 31 באוגוסט 2022.

מכירת הלוואות לדיור ושיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור. ביום 18 במאי 2022 פרסם הפיקוח טיוטת חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329B העוסקת במכירת הלוואות לדיור ושיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור - טיוטה זו התפרסמה כבר בשנת 2017. בהתבסס על לקחים שנלמדו בעקבות המשבר הפיננסי העולמי, ההוראה מסדירה עקרונות לביצוע עסקאות אלו שנועדו, בין היתר, לשמור על זכויות הלווים בתיקי הלוואות שנמכרו, למנוע מצב של סלקציה שלילית שתפגע באיכות תיק האשראי של הבנק ולמנוע התפתחות של סיכון מוסרי לגוף הרוכש. בהוראה נקבעו מגבלות כגון: היקף עסקאות מכירה של הלוואות לדיור - סכום הלוואות לדיור שימכרו, בתוספת הלוואות לדיור באחריות הגוף המוסדי בעסקת סינדיקציה שהבנק נותן עבורן שירות מהותי, לא יעלה על 10% מיתרת תיק הלוואות לדיור. יחד עם זאת, קיימת אפשרות לחרוג מהרף האמור כפוף לבחינה והחלטת דירקטוריון הבנק ולאישור הפיקוח על הבנקים.

סיכון האשראי לענף הבינוני והנדל"ן. ביום 220 במרס 2022 פרסם הפיקוח מכתב בנושא: עליה בסיכון האשראי לענף הבינוני והנדל"ן יחד עם טיוטת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203. בהמשך למכתבים קודמים שפורסמו סוקר הפיקוח את העליה בהיקפי האשראי לענף במערכת הבנקאית וקובע מספר מגבלות על מנת למתן את הגידול העתידי באשראי ולצמצם את הסיכון: (1) לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה, בשיעור העולה על 75% משווי הנכס הנרכש (LTV) למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד (טרם נקבע מועד כניסה). (2) העברת דוגמאות מייצגות לתהליכי חיתום וסיווג אשראי במטרה לסייע לתהליכי החיתום והסיווג. (3) דרישות עתידיות מן הבנקים להרחבת הדיווח לפיקוח על ענף הבינוני והנדל"ן.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

איכות האשראי של חשיפות אשראי

יתרות נטו	יתרות ברוטו			סך הכל
	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	
ליום 31 במרס 2022				
במיליוני שקלים חדשים				
220,553	2,888	221,806	1,635	חובות, למעט איגרות חוב
38,460	-	38,459	1	איגרות חוב
124,230	451	124,618	63	חשיפות חוץ מאזניות
383,243	3,339	384,883	1,699	סך הכל

יתרות נטו	יתרות ברוטו			סך הכל
	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	
ליום 31 במרס 2021				
במיליוני שקלים חדשים				
197,710	3,609	197,003	4,316	חובות, למעט איגרות חוב
40,232	-	40,143	89	איגרות חוב
102,312	266	102,524	54	חשיפות חוץ מאזניות
340,254	3,875	339,670	4,459	סך הכל

יתרות נטו	יתרות ברוטו			סך הכל
	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	
ליום 31 בדצמבר 2021				
במיליוני שקלים חדשים				
215,275	3,040	215,166	3,149	חובות, למעט איגרות חוב
40,136	-	40,135	1	איגרות חוב
120,841	249	121,035	55	חשיפות חוץ מאזניות
376,252	3,289	376,336	3,205	סך הכל

לפרטים בדבר שינויים במלאי החובות הפגומים (CR2) ולגילוי נוסף בנוגע לאיכות האשראי של חשיפות אשראי (CRB), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 30).

דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)

לפרטים בדבר הפחתת סיכון אשראי ובדבר הפחתת הסיכון בגין ריכוזיות, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 39-40).

שיטות להפחתת סיכון אשראי - סקירה (CR3)

שיטות להפחתת סיכון אשראי - גילוי כמותי

		מובטחים				לא מובטחים				
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי ביטחון		מזה: סך הכל		מזה: סך הכל		
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	
במיליוני שקלים חדשים										
ליום 31 במרס 2022										
-	-	6,557	6,557	8,585	34,019	15,142	40,576	179,977		חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	38,460		איגרות חוב
-	-	6,557	6,557	8,585	34,019	15,142	40,576	218,437		סך הכל
-	-	175	377	28	152	203	529	1,192		מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
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 בדצמבר 2021										
-	-	6,794	6,794	9,335	33,279	16,129	40,073	175,202		חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	40,136		איגרות חוב
-	-	6,794	6,794	9,335	33,279	16,129	40,073	215,338		סך הכל
-	-	746	1,335	48	143	794	1,478	1,218		מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽¹⁾

(1) לא כולל חוב פגום צובר בסך של 621 מיליון ש"ח ליום 31 במרץ 2021 ובסך של 404 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

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 2022										
92,122	110	166	-	-	-	-	15	91,831	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית	
10,959	-	84	-	-	1,399	-	8,077	1,399	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית	
8,790	-	35	-	-	76	-	8,679	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))	
593	-	-	-	-	-	-	593	-	חברות ניירות ערך	
115,579	224	103,722	-	-	952	-	10,681	-	תאגידים	
32,510	-	125	32,385	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים	
14,109	-	11	14,098	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים	
57,799	-	1,011	8,212	15,223	18,533	14,820	-	-	בביטחון נכס למגורים	
4,379	-	4,379	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי	
1,563	1,041	522	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור	
10,408	1,442	6,548	-	-	-	-	84	2,334	נכסים אחרים	
1,755	1,083	672	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות	
348,811	2,817	116,603	54,695	15,223	20,960	14,820	28,129	95,564	סך הכל	
ליום 31 במרס 2021										
84,270	5	157	-	-	-	-	28	84,080	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית	
10,670	-	30	-	-	1,473	-	7,415	1,752	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית	
10,978	-	38	-	-	107	-	10,833	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))	
102,932	170	93,579	-	-	683	-	8,500	-	תאגידים	
28,963	-	145	28,818	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים	
12,913	-	14	12,899	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים	
44,988	-	657	8,816	8,415	14,211	12,889	-	-	בביטחון נכס למגורים	
4,356	-	4,356	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי	
1,919	1,394	525	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור	
9,670	1,298	5,799	-	-	-	-	47	2,526	נכסים אחרים	
1,413	909	504	-	-	-	-	-	-	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 בדצמבר 2021										
92,869	-	167	-	-	-	-	63	92,639	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית	
11,271	-	79	-	-	1,383	-	8,362	1,447	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית	
7,986	-	31	-	-	113	-	7,842	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))	
209	-	-	-	-	-	-	209	-	חברות ניירות ערך	
112,185	299	99,371	-	-	860	-	11,655	-	תאגידים	
31,472	-	137	31,335	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים	
13,857	-	25	13,832	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים	
54,767	-	887	8,398	13,396	17,631	14,455	-	-	בביטחון נכס למגורים	
4,317	-	4,317	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי	
1,902	1,104	798	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור	
9,905	1,333	6,313	-	-	-	-	34	2,225	נכסים אחרים	
1,622	990	632	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות	
2,736	112,125	53,565	13,396	19,987	14,455	28,165	96,311	סך הכל		

340,740

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 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 43).

הוראות שפורסמו ברבעון הראשון של שנת 2022

הוראה בדבר הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי. בחודש מרס 2014 פרסמה וועדת באזל לפיקוח הבנקאי ("BCBS"), בין היתר, הוראה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי SA-CCR". ביום 1 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203A, הכוללת הנחיות לטיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR, מועד היישום הינו החל מיום 1 ביולי 2022.

הגישה מחליפה את הגישות הקיימות בהוראת ניהול בנקאי 203 (גישת CEM) לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל (EAD). עיקרי העדכונים בגישה החדשה מתייחסים לטיפול שונה במערכי קיזוז הכוללים הסכמי התאמת מרווח אל מול מערכי קיזוז שאינם כוללים הסכמי התאמת מרווח, מקדמי סיכון פיקוחיים עדכניים וחלוקת חשיפות הנגזרים במערכי קיזוז למערכי גידור המאפשרים קיזוז החשיפות באופן מלא או חלקי כנגזר מקיום הסכמי נטינג מקובלים (כמו CSA).

להערכת הבנק, יישום ההוראה החדשה יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 0.07%-0.12% במונחי 31 במרס 2022.

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

RWA	חשיפה פוטנציאלית EAD לאחר		עלות שיחלוף עתידית	במיליוני שקלים חדשים
	CRM	CRM		
ליום 31 במרס 2022				
1,739	3,742	2,141	2,117	שיטת החשיפה הנוכחית
2,164	3,321	-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
3,903	7,063	2,141	2,117	סך-הכל
ליום 31 במרס 2021				
2,148	3,223	1,709	1,975	שיטת החשיפה הנוכחית
877	2,011	-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
3,025	5,234	1,709	1,975	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2021				
2,185	4,187	2,074	2,770	שיטת החשיפה הנוכחית
2,362	3,570	-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
4,547	7,757	2,074	2,770	סך-הכל

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

EAD לאחר		
RWA	CRM	
במיליוני שקלים חדשים		
ליום 31 במרס 2022		
1,489	3,691	סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית
ליום 31 במרס 2021		
1,491	3,216	סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית
ליום 31 בדצמבר 2021		
1,656	4,161	סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

הגידול בהקצאת הון בגין התאמת שיערוך לסיכון אשראי נובע מגידול בפעילות בנגררים 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 2021, 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 2021, 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. ממדי 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 פחיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק

השפעת 100BP ליום 31 בדצמבר 2021	השפעת 100BP ליום 31 במרס 2022	התחייבויות	השפעת 100BP ליום 31 בדצמבר 2021	השפעת 100BP ליום 31 במרס 2022	נכסים
במיליוני שקלים חדשים					
971	934	פקדונות	2,778	2,748	אשראי
502	453	כתבי התחייבות	1,341	1,118	תיק ניירות ערך זמין למכירה
137	(84)	חוץ מאזני (נגזרים)	7	(15)	תיק ניירות ערך למסחר
2,090	1,949	פרישת עו"ש	479	447	תיק ניירות ערך לפדיון
320	299	זכויות עובדים	-	-	חוץ מאזני (נגזרים)
-	-	אחר	32	35	אחר
4,019	3,551	סך-הכל	4,637	4,334	סך-הכל

(3) מידע נוסף – מודלים ומדדי סיכון

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 52-54).

מדדים ראשיים בניהול

מדד רגישות השווי הכלכלי לשינויים בריבית. לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, 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 2021		31 במרס 2022	
חשיפה			
חשיפה מקטימלית		מקטימלית	
במהלך		במהלך	
סוף שנת 2021	סוף שנת 2021	סוף רבעון הראשון 2022	סוף רבעון הראשון 2022
(742)	(617)	(783)	(783)
במיליוני שקלים חדשים			
UP 100		UP 100	
מגבלת דירקטוריון			
UP 100		UP 100	
התרחיש בו נמדדה החשיפה			

מדד רגישות השווי החשבונאי לשינויים בשווי החשבונאי בתרחישי ביניים. לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 53).

פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ביניים

לתקופה שהסתיימה ב			
31 בדצמבר 2021		31 במרס 2022	
חשיפה			
חשיפה מקטימלית		מקטימלית	
במהלך		במהלך	
סוף שנת 2021	סוף שנת 2021	סוף רבעון הראשון 2022	סוף רבעון הראשון 2022
(624)	(624)	(605)	(565)
במיליוני שקלים חדשים			
UP 100		UP 100	
מגבלת דירקטוריון			
UP 100		UP 100	

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 2022 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. אומד זה משמש כאחד מכלי הניהול המרכזיים של פעילות המסחר.

פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר

לסוף השנה		רבעון ראשון	
2021		2022	
חשיפה מקטימלית במהלך השנה		חשיפה מקטימלית במהלך הרבעון	
סוף השנה		סוף הרבעון	
במיליוני שקלים חדשים			
16.3	10.7	10.6	6.3
		30	
חשיפה בפועל			
		30	
מגבלת דירקטוריון			

הערה:
ה-VaR חושב עבור 10 ימי עסקים ובהסתברות של 99%.

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 53-54).

לפרטים בדבר ניתוח הפסדים בתרחישי קיצון (Stress Tests) ובדבר ניתוח הכנסות הריבית הצפויות ה-NII (Net Interest Income) או ה-EaR (Earning at Risk), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 54).

(4) חשיפת אינפלציה ושערי חליפין

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/חסר הנכסים על ההתחייבויות לאחר הכללת תיקונים כלכליים.

ניהול החשיפות בפועל מתבצע בתדירות יומית על בסיס הפחיתות הכלליות במגזרי הצמדה ובמטבעות השונים, אשר שונות מהפחיתות החשבונאיות אותן ניתן לראות בביאור 32 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020. השינוי העיקרי נובע מהעברת מגזרי הצמדה של ההתחייבויות הפנסיוניות בגין שכר זכויות 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 רכש 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. (בפחיתות החשבונאיות נרשם רק הפער שבין העתודה ליעודה בקופה). החיסוי על הפחיתות המבנית במט"ח הנובעת מההשקעה ב-אי די בי ניו יורק בוטל על מנת לצמצם את רגישות יחס ההון לשינויים בשערי חליפין.

תמהיל ההשקעה במגזרי הצמדה 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 2021			רבעון ראשון 2022		
טווח החשיפה					
סוף שנה			סוף תקופה מ-		
מגזר	מגבלה	סוף תקופה מ-	עד	ממוצע	עד
צמוד מדד*	50%-50%	24.2%	19.2%	24.2%	16.9%
מט"ח	15% - 30%	17.0%	17.0%	18.2%	19.1%

הערה:

* עיתוי חישוב הפחיתות הכלכלית: הפחיתות 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, הפחיתות במאזן הצמדה 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 כ"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 סיכונים השוק. בנוסף, קיים תיק מסחר לא משמעותי במסגרת יחידת ההשקעות.

הדירקטוריון קבע מערכת מגבלות נוספות לפעילות המסחר ולפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות. המגבלות על פעילות המסחר השונות נקבעו הן במונחים 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 מגבלות הדירקטוריון 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). כמו כן נקבעו מגבלות ראש חטיבה שווקים פיננסיים להיקף הפעילות לפי סוגי המכשירים 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 2022 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 המאוחדות שלו

31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
במיליוני שקלים חדשים		
52,708	55,134	נגזרים שאינם למסחר
4,876	4,634	מזה: נגזרים מגזרים
294,872	340,291	נגזרים למסחר
347,580	395,425	סך-הכל סכום נקוב

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 1 ו-6' ו-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 סיכונים 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 לסיכונים שוק כאמור מנוהלת על ידי עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים - אינם סחירים. ההכנסות וההוצאות הנובעות מנכסים אלה נקופות 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 2021 (עמ' 133).

סיכוני אופציות. סיכוני אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בנכסי הבסיס והתנודתיות שלהם המשפיעים על שווי של אופציות, לרבות סטיות התקן. הבנק פעיל במגוון סוגי אופציות - אופציות ונילה ואופציות "אקזוטיות" מסוגים מסויימים 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 2022 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)

הבנק מחשב את הקצאת ההון הנדרשת בין 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 לסיכוני השוק לפי הגישה הסטנדרטית

הקצאת הון ליום		
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
במיליוני שקלים חדשים		
409	423	סיכון ריבית*
14	27	סיכון שער חליפין
		סיכון מניות
7	9	סיכון אופציות
430	460	סך-הכל הקבוצה הבנקאית
3,738	3,677	הקצאה במונחי נכסי סיכון

*כולל סיכון ספציפי בסך של 2.6 מיליוני ש"ח ו-2.3 מיליוני ש"ח במרץ 2022 ובדצמבר 2021 בהתאמה.

ההקצאה לסיכוני שוק במונחי נכסי סיכון מהווה כ-1.65% מסך נכסי הסיכון ליום 31 במרס 2022, לעומת כ-1.74% ליום 31 בדצמבר 2021.

סיכון ריבית (IRRBB) בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר מודלים התנהגותיים כלכליים המשולבים בניהול הסיכון ולפרטים בדבר הנחות התנהגותיות המיושמות באמידת סיכוני הריבית, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, 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 2021, 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 2021, 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 בדצמבר 2021		31 במרס 2022	
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)			
67,627		72,949	
תזרימי מזומנים יוצאים			
פיקדונות קמעוניים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:			
10,132	142,470	10,502	145,932
פיקדונות יציבים			
2,508	50,859	2,563	51,955
פיקדונות פחות יציבים			
6,883	66,926	7,228	70,257
פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)			
741	24,685	712	23,720
מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:			
57,499	97,818	60,575	101,896
פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)			
1	1	-	-
ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים			
57,441	96,421	60,396	100,453
פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)			
58	1,395	179	1,443
חובות לא מובטחים			
77	-	24	-
מימון סיטונאי מובטח			
19,186	83,120	20,558	85,088
דרישות נזילות נוספות, מזה:			
11,524	12,438	13,344	13,924
תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות			
-	-	-	-
תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב			
7,662	70,682	7,214	71,164
קווי אשראי ונזילות			
822	30,889	851	32,116
מחויבויות מימון חזיות אחרות			
91	2,659	94	2,699
מחויבויות מימון מותנות אחרות			
87,808		92,605	
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים			
תזרימי מזומנים נכסים			
הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)			
1,422	1,422	1,503	1,503
תזרימים נכסים מחשיפות הנפרעות כסדרן			
19,489	23,567	19,506	26,274
תזרימי מזומנים נכסים אחרים			
11,939	13,696	13,160	14,890
32,850	38,685	34,169	42,667
סך הכל תזרימי מזומנים נכסים			
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)			
67,627		72,945	
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו			
54,958		58,435	
123.1%		124.8%	
יחס כיסוי נזילות			

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

לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, 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 מילות", ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 64).

יחס כיסוי הנזילות בקבוצת דיסקונט

ליום 31 במרס 2022 עמד היחס על 123%, לעומת 127.5% ביום 31 בדצמבר 2021. יחס הנזילות הממוצע ברבעון הראשון של שנת 2022 עמד על 124.8% לעומת יחס ממוצע של 123.1% ברבעון הרביעי של שנת 2021.

יחס הנזילות עלה על אף הגידול בתיק האשראי בשל גידול בפיקדונות הקמעונאים והסיטונאיים, גיוסי חוב שבוצעו בסוף שנת 2021 והנפקת הון בסוף הרבעון הנוכחי.

יחס כיסוי הנזילות מתבסס על כרית מילות 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	
31.12.2021	31.03.2022		
במיליוני שקלים חדשים			
39,970	47,266	מזומן	כרית 1
15,998	13,408	אג"ח מדינת ישראל/מק"מ	
9,911	11,136	אגח מדינות בחול	
341	178	אגח ריביוניות	כרית 2
381	111	אגח משכנתאות שהונפקו על ידי תאגיד ציבורי	
772	609	אג"ח תאגידים AA	
253	235	אג"ח תאגידים A	כרית 2 ב
67,627	72,945		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		
31.12.2021	31.03.2022	
באחוזים		
123.05%	124.83%	קבוצת דיסקונט
131.88%	135.60%	הבנק
110.57%	115.07%	אי די בי ניו יורק
128.56%	137.94%	בנק מרכנתיל דיסקונט
123.1%	124.8%	סך-הכל

ריכוז עודפי הנזילות בבנק מאפשר גמישות רבה 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 2022 עמד יחס הכיסוי במטבע שקל על 116.7% לעומת 124.6% ביום 31 בדצמבר 2021. הירידה ביחס נבעה ברובה מהשפעת פעילות החלף (swap) שקל/דולר. בסך מטבעות החוץ עמד יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במרס 2022 על 151.4% לעומת 138.7% ביום 31 בדצמבר 2021. העליה ביחס נבעה מקיטון בתזרים היוצא נטו מפעילות בסוויפים דולר/שקל. במטבע דולר עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 31 במרס 2022 על 133.3% לעומת 123.5% ביום 31 בדצמבר 2021. העליה ביחס נבעה מקיטון בתזרים היוצא נטו מפעילות בסוויפים דולר/שקל. במטבע אירו עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 31 במרס 2022 על 171.3% לעומת 150.4% ביום 31 בדצמבר 2020. העליה ביחס נבעה מקיטון בתזרים היוצא נטו מפעילות החלף (swap) דולר/אירו. 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.

יחס מימון יציב נטו (LIQ2)

31 במרס 2022				
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון			
	מ-6			
	שנה או יותר	חודשים עד שנה	6 עד חודשים	ללא מועד עד 6 פרעון
במיליוני שקלים חדשים				
בריטי מימון יציב זמין (AFS)				
26,824	-	-	-	26,824
הון:				
23,498				23,498
הון פיקוחי				
3,326				3,326
מכשירי הון אחרים				
140,993	2,664	6,897	143,343	-
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:				
60,349	1,187	2,799	59,477	
פיקדונות יציבים				
80,644	1,477	4,098	83,866	
פיקדונות פחות יציבים				
50,973	10,691	7,449	112,377	-
מימון סיטונאי:				
-	-	-	-	
פיקדונות לצרכים תפעוליים				
50,973	10,691	7,449	112,377	
מימון סיטונאי אחר				
התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית				
13,514	12,379	2,271	12,334	
התחייבויות אחרות:				
			1,429	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
13,514	12,379	2,271	12,334	
כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
232,304				
סך מימון יציב זמין (AFS)				
12,842				
סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
פיקדונות המוחזקים במסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות				
157,044	141,466	24,337	114,853	-
הלוואות וניירות ערך הנפרעם כסדרם:				
הלוואות למסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1				
7,022	4,683	523	15,876	
הלוואות למסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינה ברמה 1 והלוואות למסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות				
107,755	89,668	21,833	96,996	
הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבניות, לבנקים מרכזיים ולשירות סקטור ציבורי, מזה:				
4,759	3,530	467	55,484	
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203				
40,686	45,336	1,949	1,899	
הלוואות לדיור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:				
9,453	13,660	584	563	
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203				
1,581	1,779	32	82	
ניירות ערך שאינם בכשל ושאין להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה				
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית				
7,171	5,537	396	3,461	92
נכסים אחרים:				
92				92
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב				
נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)				
3	3	-	-	
נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו				
101	101	-	-	
6,975	5,537	396	3,461	
כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
5,376	2,697	2,135	102,688	
פריטים חוץ מאזניים				
182,433				
סך מימון יציב נדרש (RSF)				
127.34				
יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים				

הערה:

(1) ההוראה בדבר יחס מימון יציב מיושמת החל מיום 31 בדצמבר 2021.

יחס מימון יציב נטו (LIQ2) (המשך)

31 בדצמבר 2021					
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון				
	מ-6			ללא מועד פרעון	
	שנה או יותר	חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	עד 6 חודשים	
במיליוני שקלים חדשים					
פריטי מימון יציב זמין (AFS)					
25,220	-	-	-	25,220	הון:
21,887	-	-	-	21,887	הון פיקוחי
3,333	-	-	-	3,333	מכשירי הון אחרים
137,996	2,345	7,430	139,881	-	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:
59,309	961	3,039	58,380	-	פיקדונות יציבים
78,687	1,384	4,391	81,501	-	פיקדונות פחות יציבים
49,516	9,642	7,128	109,269	-	מימון סיטונאי:
-	-	-	-	-	פיקדונות לצרכים תפעוליים
49,516	9,642	7,128	109,269	-	מימון סיטונאי אחר
-	-	-	-	-	התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית
13,705	12,543	2,324	15,186	-	התחייבויות אחרות:
-	-	-	1,281	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
13,705	12,543	2,324	15,186	-	כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
226,437	-	-	-	-	סך מימון יציב זמין (AFS)
13,019	-	-	-	-	סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)
-	-	-	-	-	פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות
153,471	137,388	24,977	112,419	-	הלוואות וניירות ערך הנפרעם כסדרם:
-	-	-	-	-	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1
8,105	5,897	600	14,762	-	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינה ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות
104,951	86,425	22,489	95,695	-	הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:
4,901	3,500	353	55,185	-	עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
38,733	43,150	1,864	1,906	-	הלוואות לדיור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:
9,250	13,348	569	578	-	עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
1,682	1,916	24	56	-	ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה
-	-	-	-	-	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית
6,967	5,179	483	3,102	88	נכסים אחרים:
88	-	-	-	88	סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב
-	-	-	-	-	נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)
4	4	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
161	161	-	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו
6,714	5,179	483	3,102	-	כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל
5,204	-	-	104,082	-	פריטים חוץ מאזניים
178,661	-	-	-	-	סך מימון יציב נדרש (RSF)
126.70	-	-	-	-	יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים

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 2021	31 במרס 2022	
במיליוני שקלים חדשים		
111,551	112,304	סך הנכסים ליום
10,399	10,856	חובת הנזילות
20,607	19,073	מתוכם שועבדו
1,181	1,172	מתוכם ניתנו כביטחונות
79,364	81,204	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 "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מג"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 67-71).

סיכונים אחרים

ניהול סיכוני טכנולוגית המידע

לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 71-72).

סיכוני אבטחת מידע והגנת הסייבר

איומים במרחב הסייבר

ברבעון הראשון של שנת 2022 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.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 ניכרו מספר מגמות בולטות:

- הממשל האיראני פעל באמצעות קבלני משנה במטרה לפגוע במשק הישראלי על-ידי תקיפות כופרה אשר להן מטרה כפולה: מרכיב פיננסי - תשלום כופר לתוקף ומרכיב לאומי - הבכת הקורבן (וכתוצאה מכך הבכת מזינת ישראל) ברשתות החברתיות ובערוצי המדיה השונים;
- מורכבות באופן החדרת הכופרה - לאחרונה ניכר ניצול חולשות לא מוכרות במערכות טכנולוגיות מורכבות אשר טרם פורסם להן עדכון אבטחה על-ידי היצרנים, במטרה להחדיר וירוס כופרה למספר רב של ארגונים במקביל. מגמה זו עשויה להשפיע על הקבוצה הן באמצעות פגיעה בספק מהותי אחד או יותר, והן באמצעות פגיעה באחת המערכות שבשימוש הקבוצה;
- התגברות הניסיונות לגניבת זהויות באמצעות הקמת אתרים מתחזים לאתר הבנק.

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 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 72-74).

סיכונים סביבתיים

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 74-75).

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. האסדרה שתגובש צפויה להתבסס על עקרונות האסדרה המקובלים בעולם, תוך שאיפה להתאמה מיטבית של האסדרה והציפיות הבין-לאומיות לסיבה המקומית. ביום 26 במאי 2021 פורסם פרק סיכונים סביבתיים מתוך הסקירה השנתית של מערכת הבנקאות בישראל שעורך בנק ישראל. הפרק מתאר בהרחבה את התפתחות המעקב אחר סיכונים סביבתיים במערכת הבנקאות הישראלית ואת הציפיה הפיקוחית לגבי אופן הדיווח בחמישה נושאים עיקריים: ממשל תאגידי, אסטרטגיה, ניהול סיכונים, ניתוח תרחישים ומבחני קיצון וגילוי. הבנק לומד את הנושא כדי להיערך לעליית המדרגה בניהול הסיכונים הסביבתיים, סיכוני אקלים וסיכוני מעבר, תוך בחינה של מסגרות ניהול ודיווח בינלאומיות.

סיכונים משפטיים

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 77-75).

סיכוני ציות

פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית. בשנת 2018 התקבלו בבנק כתב חסינות וכתב שיפוי חתומים בידי המדינה. תוקפם של כתבי השיפוי והחסינות הוארך מעת לעת. בחודש יולי 2021 הוארך תוקף כתבי החסינות והשיפוי עד ליום 15 ביולי 2022. זאת, על רקע עיכוב בתחילת פעילותה של החברה הממשלתית לקורספונדציה. ביום 11 במאי 2022 התקבל עדכון ממשרד האוצר כי בכוונתם להאריך את כתב השיפוי עד ליום 31 בדצמבר 2022.

לפרטים נוספים, לרבות בדבר פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 77-79).

טיטוט עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 411 בדבר ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור בנושא מטבעות וירטואליים. במסגרת הטיטוט שפורסמה ביום 29 בדצמבר 2021, מוצע לעגן את הדרישות מהמערכת הבנקאית בניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור הכרוכים במתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות וירטואליים. צוין כי נכון לעת זו, בה הרגולציה והפיקוח על נותני שירות במטבע וירטואלי עדיין בהתהוות, הפיקוח רואה בשירותי תשלום שמעניקים תאגידים בנקאיים אגב פעילות במטבע וירטואלי כפעילות בסיכון גבוה בהיבטי איסור הלבנת הון ומימון טרור, ולכן יש להפעיל לגביה אמצעי ניטור ובקרה מוגברים. בין היתר, נקבע כי על התאגיד הבנקאי לבצע הערכת סיכונים לעניין העברות כספיים שמקורם או יעודם קשור במטבעות וירטואליים, ועל בסיס הערכת הסיכונים לקבוע מדיניות ונהלים (שיתייחסו, לכל הפחות, לאופן הפעילות מול נותני שירות במטבעות וירטואליים; אופן הפעילות מול לקוחות שביצעו פעילות במטבע וירטואלי שלא דרך נותן שירותים וכיוצ"ב). דרישה זו תואמת את הסטנדרט הבינלאומי שקבע ארגון ה-FATF לעניין זה. עוד נקבע כי תאגיד לא יסרב לתת שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות וירטואליים רק בשל היותו קשור במטבעות וירטואליים, ככל שנותן השירות במטבעות וירטואליים שהוא צד לעסקה קיבל רישיון למתן השירות בישראל. כן נקבעה הוראה האוסרת מתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי במקרים מסוימים והוראות לעניין דרישת אסמכתאות לתשלומי מס כחוק. בהתאם לטיטוט, התיקון לנב"ת בהיבטים אלו צפוי להיכנס לתוקף בנובמבר 2022.

סיכון התנהגותי (Conduct Risk)

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 79).

חשיפה לסיכונים חוצי גבולות

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 79-81).

הבנק בחן בשנה האחרונה את פעילות הקבוצה בנושא ניהול סיכונים חוצי גבולות בקשר עם לקוחות תושבי חוץ ואת המדיניות שלה בנושא. בהמשך לבחינה האמורה עודכנה המדיניות באופן שמצמצם את סוגי השירותים הבנקאיים שהבנק מעניק לתושבי חוץ ממדינות אירופאיות שונות, וזאת, בגישה מבוססת סיכון. לאחר בחינה הורחבה המדיניות לתושבי כלל מדינות העולם.

כמו כן, בחן הבנק את פעילות הקבוצה מול ברוקרים זרים ובעקבות הבדיקה עודכנה מדיניות האשראי של הבנק, כך שנוספה התייחסות לדרכי גידור וניטור הסיכון בקשר עם פעילות זו.

סיכון אסטרטגי

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 81-82).

סיכון מוניטין

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 82).

סיכון מודלים

סיכון מודלים הינו סיכון שמקבלי החלטות יסתמכו על תוצאות מודלים שבבסיסם הנחות מוטעות או נתונים פיננסיים מוטעים או שאינם נאותים או שאינם מתאימים לסביבה העסקית הכלכלית וכו'. כמו כן, לעיתים, ניתנת פרשנות מרחיבה מידי לתוצאות המודל. תופעות אלו עלולות להיות בעלות השלכות על רווחיות הבנק והקבוצה, על נאותות הדוחות הכספיים ואמינות הנתונים הנכללים בהם וכן להביא לפגיעה במוניטין ועוד.

לאור השימוש ההולך וגובר במודלים בבנק והיות ותהליכי פיתוח מודלים, כמו גם השימוש בהם, תהליכים מורכבים הנתונים לטעויות, ניהול הסיכון מבוצע בהתאם למדיניות קבוצתית, מתודולוגיה ייעודית ובמסגרת תיאבון שנקבעה על ידי הדירקטוריון.

המדיניות מגדירה את מסגרת המשילות, תפקידים וסמכויות של הגורמים המעורבים בניהול הסיכון, הפרדת התפקידים והממשקים בין הגורמים השונים, מסגרת ניטור ודיווח ודגשים נוספים בראי תהליכי פיתוח המודלים כדוגמת: היבטי הגנת פרטיות והוגנות, שילוב אינדיקטורים וטריגרים לזיהוי מצבי משבר. תהליכי ניהול הסיכון שמוטמעים בבנק ובקבוצה, מאפשרים את הערכת פרופיל סיכוני המודל של הבנק וחברות הקבוצה.

האחריות לניהול השוטף של סיכון המודל חלה על כל חבר הנהלה ביחס למודלים שבאחריותו, והאחריות על ניהול סיכוני המודל ותיקוף המודלים, מנוהלים במסגרת יחידה ייעודית לניהול סיכוני המודל הפועלת בקו השני.

תוצרי התיקוף נדונים בוועדת תיקוף מודלים (ועדת הנהלה) בראשות מנהל הסיכונים הראשי, אשר אחראית לאישור המודלים החושפים את הבנק לסיכון.

כחלק מבחינת השפעות משבר הקורונה על המודלים, בוצע בבנק ובקבוצה תהליך מעמיק לזיהוי השפעות המשבר על המודלים השונים, כולל העמקה במודלים המהותיים והתאמות במסגרת ניהול הסיכון, כחלק מתהליכי הפקת הלקחים שבוצעו על רקע המשבר.

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 2021 (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 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 88-95). לפרטים בדבר איגוח, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2021, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 96).



אמיר רוזין
סגן מנהל חטיבת ניהול סיכונים
מ"מ ראש החטיבה



אורי לוי
המנהל הכללי



שאול קוברינסקי
יו"ר הדירקטוריון

22 במאי 2022

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 וחוץ מאזני לפני הפחתת סיכון אשראי (CRM), לפני המרה לאשראי (CCF) ולפני הפרשות להפסדי אשראי.
אשראי חוץ מאזני	כולל: מסגרות מחייבות בלתי מנוצלות, ערבויות, אשראים דוקומנטריים ונגזרים. מסגרות מחייבות - כל מצג שיתן ע"י התאגיד ללקוחו למתן אשראי (מאזני ו/או חוץ 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 זוהו כפגומים. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי - הפרשה בגין קבוצות גדולות של חובות (תקינים ולא תקינים) לרבות הפרשות להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור 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 החזר 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 הקלנדריים 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 (לדוגמה, בסיכויי שוק - ירידה חדה בשיעור הריבית, בסיכויי אשראי - ירידה חדה במחירי הדיון).
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 לרלפק (Over The Counter - OTC)	עסקאות בנגזרים אשר אינן נסחרות בבורסה רשמית, והבנק הינו צד לעסקה.
ניטור יחסי ההון	מעקב אחר השינויים בנכסי הסיכון ובסיסי ההון של הקבוצה והערכת העמידה ביעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון.
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 איכותניים 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.

נספח: מילון מונחים (המשך)

<p>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.</p>	<p>תיק למסחר</p>
<p>ניירות ערך אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקם לטווח ארוך/ עד למועד הפדיון. התיק מוצג לפי שיעור התשואה לפדיון, הגלום בו מיום קנייתו.</p>	<p>תיק לפדיון</p>
<p>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.</p>	<p>תרחישי קיצון (Stress Tests)</p>
<p>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.</p>	<p>Credit Conversion - CCF Factors</p>
<p>נספח להסכם ISDA המסדיר את נושא הבטוחות בגין עסקאות בנגזרים מול הצד הנגדי. בנספח זה נקבע סכום סף המשקף את החשיפה המרבית לה מוכן כל אחד מהצדדים הנגדיים להיחשף, ללא בטוחות.</p>	<p>Credit Support Annex - CSA</p>
<p>הסכם בינלאומי המאפשר קיזוז של התחייבות ודרישות הדדיות שמקורן בעסקאות בנגזרים מעבר לדלפק, במקרה של חדלות פירעון צד נגדי.</p>	<p>International Swaps - ISDA and Derivatives Association</p>
<p>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.</p>	<p>Foreign Account Tax - FATCA Compliance Act</p>