

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	5
		הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים	5
		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 שערוך לסיכון אשראי (CCR2) (CVA)	19
		סיכון שוק	21
		סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)	25
		סיכון ריבית (IRRBB) בתיק הבנקאי	26
		סיכון מניות	26
סיכון נזילות	26		
יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)	27		
סיכון נזילות - גילוי איכותי וגילויים נוספים בגין יחס כיסוי הנזילות (LIQA)	27		
יחס מימון יציב נטו (LIQ2)	30		
סיכונים נוספים	33		
סיכון תפעולי	33		
סיכונים אחרים	33		
תוספות	35		
נספח: מילון מונחים	36		

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)
19	הקצאת הון בגין התאמות שערוך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
20	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקולות סיכון (CCR3)
21	הרכב הבטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)
22	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)
23	פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ביניים
23	פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר
24	התפלגות השקעת ההון בפועל ביחס למגבלות שנקבעו (הנתונים מוצגים ביחס להון)
25	נתונים (חשבונאיים) אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, של הבנק והחברות המאוחדות שלו
25	פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית
27	יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)
28	פירוט מבנה כרית הנזילות
28	התפלגות יחס כיסוי הנזילות לפי ישויות משפטיות בקבוצה (ממוצע לרבעון)
30	יחס מימון יציב נטו (LIQ2)
33	נכסים זמינים ולא מוגבלים

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 13 באוגוסט 2023, במסגרת אישור הדוח לרבעון שני 2023, 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 2022 והן בדוח רבעון שני 2023 וכן במסמך "הגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2022.

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	
במיליוני שקלים חדשים					
הון זמין					
23,939	24,653	25,353	26,542	27,448	הון עצמי רובד 1
23,557	24,294	25,012	26,247	27,175	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
23,939	24,653	25,353	26,542	27,448	הון רובד 1
23,557	24,294	25,012	26,247	27,175	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
30,214	31,013	32,231	33,545	34,882	הון כולל
29,836	30,669	31,890	33,248	34,601	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
נכסי סיכון משוקלים					
235,535	242,446	247,447	259,788	265,227	סך הכל נכסי סיכון משוקלים
יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
10.16	10.17	10.25	10.22	10.35	יחס הון עצמי רובד 1
9.99	9.97	10.07	10.08	10.24	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
10.16	10.17	10.25	10.22	10.35	יחס הון רובד 1
9.99	9.97	10.07	10.08	10.24	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
12.83	12.79	13.03	12.91	13.15	יחס הון כולל
12.65	12.59	12.84	12.77	13.04	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
9.18	9.19	9.19	9.19	9.19	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
0.98	0.98	1.06	1.03	1.16	יחס הון עצמי רובד 1 מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים					
397,698	410,083	412,180	427,263	430,278	סך החשיבות (במיליוני שקלים חדשים)
6.0	6.0	6.2	6.2	6.4	יחס המינוף (באחוזים)
5.8	5.9	6.1	6.1	6.3	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים					
72,896	79,544	79,444	74,252	72,531	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
60,104	63,464	60,884	54,085	53,923	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
121.3	125.3	130.5	137.3	134.5	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)
יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים					
242,323	244,403	244,328	250,082	250,037	סך הכל מימון יציב זמין
194,396	201,347	195,706	200,434	203,821	סך הכל מימון יציב נדרש
124.7	121.4	124.8	124.8	122.7	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 שנתית בלבד, יש לעיין בדוח זה יחד עם דוח הסיכונים שפורסם במסגרת דוח שנתי 2022 ויחד עם דוח שנתי 2022 ודוח רבעון שני 2023. לפרטים נוספים, ראו בדוח הסיכונים שפורסם במסגרת דוח שנתי 2022.

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, ולבחירת הצורך במתן הסברים לשינויים אלה.

התפתחויות עיקריות במחצית הראשונה של שנת 2023

הנפקת מכשירי חוב במסגרת הנפקה פרטית בינלאומית. ביום 26 בינואר 2023 השלים הבנק הנפקה פרטית בינלאומית של איגרות חוב דולריות, ראשונה בתולדותיו, בסכום קרן של 800 מיליון דולר ארה"ב ("איגרות החוב"), אשר הונפקו למשקיעים מוסדיים כמשמעם בתקנון הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ("הבורסה" ו"ההנפקה", בהתאמה).

איגרות החוב הונפקו ב-99.935% מערך הנקוב. תמורת ההנפקה ברוטו הסתכמה בסך של כ-799.48 מיליון דולר ארה"ב. תמחור ההנפקה מגלם מרווח של 190 נקודות בסיס מעל אג"ח של ממשלת ארה"ב במח"מ זהה. איגרות החוב נרשמו למסחר במערכת "TASE-UP" של הבורסה.

אי די בי ניו יורק. לפרטים בדבר הליכים בעניין סוגיות מסוימות ביחס לתכנית הציות של אי די בי ניו יורק, ראו "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית" בסעיף "פעילות בחו"ל - פרטים נוספים", בדוח רבעון שני 2023.

גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים

לפרטים, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2022 (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 2022 (עמ' 54, 88-90).

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

הבנק רואה בסיכון סביבת המקרו, בסיכונים המודל העסקי, בסיכונים סייבר ואבטחת מידע, בסיכונים מודלים, ובסיכון סביבה ואקלים, סיכונים מובילים ומתפתחים המהותיים ביותר. לפרטים נוספים, ראו בדוח הסיכונים, אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, 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).

סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)

דרישות הון מזעריות	נכסי סיכון משוקללים			
	30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023	
	במיליוני שקלים חדשים			
	28,329	222,570	226,635	סיכון אשראי גישה סטנדרטית
	753	6,083	6,027	סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)
	304	2,428	2,430	התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)
	41	316	324	חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית)
	716	5,632	5,727	סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)
	30,143	237,029	241,143	סך הכל סיכון אשראי
	650	4,747	5,200	סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
	2,361	18,012	18,884	סיכון תפעולי
	33,154	259,788	265,227	סך הכל

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 2022 (עמ' 90-96).

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 2022 (עמ' 15).

הון ומינוף

הרכב ההון

רכיבי ההון לצורך חישוב יחס הון

31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
א. הון עצמי רובד 1		
25,478	24,093	27,682
(262)	(248)	(310)
25,216	23,845	27,372
הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים		
175	260	175
25	28	22
200	288	197
סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים		
202	248	156
135	134	117
25,353	23,939	27,448
סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
ב. הון רובד 1 נוסף		
-	-	-
-	-	-
סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
ג. הון רובד 2		
3,942	3,487	4,315
2,839	2,692	3,014
97	96	105
6,878	6,275	7,434
-	-	-
6,878	6,275	7,434

לפרטים בדבר הקשר בין המאזן לבין רכיבי ההון הפיקוחי, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2022 (עמ' 90-96).

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 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 18-20).

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 סעיף 2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, עמ' 189).

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים			
376,754	364,421	391,815	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	התאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	-	-	התאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
(2,597)	(2,329)	(2,337)	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
35,607	33,529	38,170	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
2,416	2,077	2,630	התאמות אחרות
412,180	397,698	430,278	יחס המינוף

גילוי על יחס המינוף (LR2)

31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים			
362,878	349,591	377,765	חשיפות מאזניות
(195)	(280)	(193)	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות והפרשה קבוצתית)
362,683	349,311	377,572	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
			סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
4,837	5,817	5,561	חשיפות בגין נגזרים
3,986	2,875	4,501	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-	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 שונתבו
-	-	-	קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שונתבו
8,823	8,692	10,062	סך חשיפות בגין נגזרים
			חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
5,067	6,166	4,474	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
5,067	6,166	4,474	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
138,814	132,221	147,847	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
(103,207)	(98,692)	(109,677)	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
35,607	33,529	38,170	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
			פריטים חוץ מאזניים
⁽¹⁾ 25,353	⁽¹⁾ 23,939	⁽¹⁾ 27,448	הון וסך החשיפות
412,180	397,698	430,278	הון רובד 1
			סך החשיפות
6.2	6.0	6.4	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

הערות:

- (1) הון רובד 1 וסך החשיפות מוצגים לאחר ההקלה שנתן הפיקוח בגין תוכניות התייעלות.
 (2) סכומי עלות השיחולף והתוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית מוכפלים במקדם Alpha המשמש לחישוב EAD רגולטורי בהתאם לגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR).

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 2022, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 24-28) ודוח רבעון שני 2023.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

להלן יובאו נתונים בדבר סיכון אשראי לפי ענפי משק.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

30 ביוני 2023											
חובות ^(א) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ^(ב)							סיכון אשראי כולל ^(א)				
הפסדי אשראי ^(ד)											
במיליוני שקלים חדשים											
מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מחיקות	הוצאות	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מחיקות	הוצאות	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מחיקות	הוצאות	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מחיקות	הוצאות
33	2	6	5	15	1,453	1,782	39	15	1,733	1,787	חקלאות
9	-	2	-	-	388	536	-	-	536	536	כרייה וחציבה
256	14	35	111	527	9,559	17,803	264	527	17,606	18,397	תעשייה
545	8	61	751	1,004	25,338	52,370 ^(א)	303	1,004	51,086	52,393 ^(א)	בינוי ונדל"ן - בינוי
											בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
385	23	60	391	481	14,925	17,386	93	481	16,924	17,498	אספקת חשמל ומים
90	1	(13)	-	29	4,270	6,776	30	29	7,450	7,509	מסחר
378	23	71	126	723	23,533	29,607	632	728	28,473	29,833	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
42	-	(1)	20	127	1,854	2,143	55	127	2,040	2,222	תחבורה ואחסנה
112	21	5	72	235	5,520	7,717	111	235	7,554	7,900	מידע ותקשורת
116	3	68	109	138	2,007	2,932	51	138	2,792	2,981	שירותים פיננסיים
127	(2)	30	2	27	16,334	24,702	52	28	30,140	30,220	שירותים עסקיים
144	(3)	(7)	21	88	5,888	8,444	443	88	7,925	8,456	שירותים ציבוריים וקהילתיים
151	1	(18)	19	312	10,227	11,685	95	312	11,289	11,696	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
2,388	91	299	1,627	3,706	121,296	183,883	2,168	3,712	185,548	191,428	סך-הכל מסחרי
296	1	25	239	327	67,497	76,001	642	327	75,032	76,001	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
903	94	148	177	599	33,410	74,102	2,740	599	70,768	74,107	אנשים פרטיים - אחר
3,587	186	472	2,043	4,632	222,203	333,986	5,550	4,638	331,348	341,536	סך-הכל ציבור
3	-	1	-	-	3,489	3,497	-	-	4,519	4,519	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,136	1,136	-	-	36,270	36,270	ממשלת ישראל
3,590	186	473	2,043	4,632	226,828	338,619	5,550	4,638	372,137	382,325	סך-הכל פעילות בישראל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

30 ביוני 2023											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾											
						סיכון אשראי לא					
יתרת	מחיקות	הוצאות	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
הפרשה	חשבונאיות	בגין	סיכון	סיכון	סיכון	ביעיתי	דירוג	ביצוע	אשראי	אשראי	אשראי
להפסדי	(גביות) נטו	הפסדי	אשראי	מזה:	מזה:	בדירוג	אשראי	ביצוע	אשראי	אשראי	אשראי
אשראי	לתקופה	אשראי	לא צובר	לא צובר	סך-הכל	ביצוע	בעייתיות ⁽⁵⁾	ביצוע	בעייתיות ⁽⁶⁾	בעייתיות ⁽⁷⁾	בעייתיות ⁽⁸⁾
במיליוני שקלים חדשים											
פעילות לזויים בחו"ל											
1	-	-	-	-	125	125	114	-	11	125	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	280	280	כרייה וחציבה
47	(3)	(2)	23	205	3,192	5,274	505	205	4,935	5,645	תעשייה
1	-	-	-	-	62	234	6	-	228	234	בינוי ונדל"ן - בינוי
186	(6)	43	24	1,601	13,086	15,370	1,868	1,630	11,983	15,481	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
3	-	(1)	-	-	303	396	-	-	687	687	אספקת חשמל ומים
84	(3)	(3)	6	550	7,107	11,523	683	551	10,425	11,659	מסחר
9	-	1	47	323	1,822	1,864	35	323	1,533	1,891	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
8	-	(1)	-	-	347	371	-	-	548	548	תחבורה ואחסנה
12	-	2	3	106	428	481	-	106	532	638	מידע ותקשורת
26	-	5	-	-	1,466	2,396	107	-	12,538	12,645	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,190	8,190	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽⁹⁾
15	-	2	-	66	510	710	64	66	718	848	שירותים עסקיים אחרים
42	-	1	39	786	4,553	4,887	577	793	3,996	5,366	שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾
434	(12)	47	142	3,637	33,001	43,631	3,959	3,674	48,414	56,047	סך-הכל מסחרי
6	-	(8)	-	-	428	463	6	-	457	463	אנשים פרטיים- הלוואות לדיור
4	-	(1)	-	305	1,136	2,000	52	305	1,646	2,003	אנשים פרטיים - אחר
444	(12)	38	142	3,942	34,565	46,094	4,017	3,979	50,517	58,513	סך-הכל ציבור
7	1	-	-	-	3,656	3,774	-	-	5,779	5,779	בנקים בחו"ל
26	-	5	-	-	1,922	2,944	-	-	8,475	8,475	ממשלות חו"ל
477	(11)	43	142	3,942	40,143	52,812	4,017	3,979	64,771	72,767	סך-הכל פעילות בחו"ל
4,067	175	516	2,185	8,574	266,971	391,431	9,567	8,617	436,908	455,092	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, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 266,971 מיליון ש"ח, 52,707 מיליון ש"ח, 1,024 מיליון ש"ח, 2,969 מיליון ש"ח ו-131,421 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 לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 311 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 7,956 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 234 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 10,195 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 107 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לזויים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.

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

30 ביוני 2022											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							סיכון אשראי לא בעייתי				
ההוצאה (הקטנת)	מחיקות	ההוצאה (הקטנת)	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי לא צובר	סיכון אשראי לא בעייתי	דירוג ביצוע	דירוג ביצוע	דירוג ביצוע	דירוג ביצוע
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	חשבונאיות נטו לתקופה	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי לא צובר	שאינו בדירוג ביצוע	שאינו בדירוג ביצוע	שאינו בדירוג ביצוע	שאינו בדירוג ביצוע	שאינו בדירוג ביצוע
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
33	2	4	8	22	1,321	1,632	37	22	1,573	1,632	1,632
3	(2)	(7)	-	-	203	273	1	-	282	283	283
279	14	4	191	496	9,600	16,743	244	496	16,393	17,133	17,133
367	4	(3)	429	682	21,817	45,295 ⁽⁶⁾	302	682	44,349	45,333 ⁽⁶⁾	45,333 ⁽⁶⁾
261	1	6	234	376	13,371	15,470	165	377	14,999	15,541	15,541
111	(1)	37	-	16	3,925	5,682	13	16	6,319	6,348	6,348
333	8	(25)	149	412	19,132	23,929	503	412	23,265	24,180	24,180
47	(2)	(16)	14	144	1,905	2,220	86	144	1,990	2,220	2,220
154	2	7	153	325	5,347	6,769	104	325	6,529	6,958	6,958
55	-	17	42	74	1,858	2,928	282	74	2,653	3,009	3,009
120	1	2	-	66	14,255	19,159	101	66	26,269	26,436	26,436
180	21	(4)	42	169	5,999	8,579	430	169	8,017	8,616	8,616
132	(2)	31	5	331	9,984	11,493	157	331	11,032	11,520	11,520
2,075	46	53	1,267	3,113	108,717	160,172	2,425	3,114	163,670	169,209	169,209
242	7	33	239	314	60,395	70,301	577 ⁽²⁾	314	69,410	70,301	70,301
798	50	79	165	450	31,621	70,782	1,657	450	68,679	70,786	70,786
3,115	103	165	1,671	3,877	200,733	301,255	4,659	3,878	301,759	310,296	310,296
2	-	-	-	-	1,597	1,628	-	-	3,107	3,107	3,107
-	-	-	-	-	966	966	-	-	26,585	26,585	26,585
3,117	103	165	1,671	3,877	203,296	303,849	4,659	3,878	331,451	339,988	339,988

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

30 ביוני 2022											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							סיכון אשראי לא בעייתי				
ההוצאה (הקטנת הוצאה)							סיכון לא בעייתי				
יתרת	מחיקות	מחיקות	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	סך-הכולל ⁽¹²⁾	סך-הכולל ⁽⁹⁾	סך-הכולל ⁽¹⁰⁾	סך-הכולל ⁽¹¹⁾	סך-הכולל ⁽¹²⁾
הפרשה	חשבונאיות	חשבונאיות	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	הכולל ⁽¹²⁾	הכולל ⁽⁹⁾	הכולל ⁽¹⁰⁾	הכולל ⁽¹¹⁾	הכולל ⁽¹²⁾
להפסדי	נטו	נטו	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	ביצוע	ביצוע	ביצוע	ביצוע	ביצוע
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	ביצוע	ביצוע	ביצוע	ביצוע	ביצוע
במיליוני שקלים חדשים											
פעילות לווים בחו"ל											
1	-	-	-	-	146	235	123	-	112	235	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	378	378	כרייה וחציבה
37	24	-	-	191	3,665	5,627	309	191	5,333	5,833	תעשייה
2	-	1	-	-	73	210	21	-	189	210	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
99	(29)	(39)	75	690	11,656	13,700	1,091	692	12,109	13,892	אספקת חשמל
7	-	-	-	-	366	522	-	-	869	869	ומים
66	-	(9)	-	546	7,601	10,625	321	546	9,787	10,654	מסחר
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל											
14	-	(27)	189	695	1,788	1,894	180	697	1,043	1,920	תחבורה ואחסנה
15	-	(6)	-	-	875	891	57	-	1,014	1,071	מידע ותקשורת
3	-	-	3	3	208	268	-	3	337	340	שירותים פיננסיים
19	-	(5)	-	24	1,692	2,417	18	24	11,332	11,374	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽⁷⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,394	7,394	שירותים עסקיים אחרים
10	-	(1)	-	58	605	876	23	58	907	988	שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾
42	-	(8)	-	408	4,276	4,615	377	411	4,308	5,096	סך-הכולל מסחרי
315	(5)	(94)	267	2,615	32,951	41,880	2,520	2,622	47,718	52,860	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
12	-	1	4	4	394	402	1	5	396	402	אנשים פרטיים - אחר
5	-	-	-	9	1,432	2,169	120	9	2,042	2,171	סך-הכולל ציבור
332	(5)	(93)	271	2,628	34,777	44,451	2,641	2,636	50,156	55,433	בנקים בחו"ל
6	-	-	-	-	3,626	3,722	-	-	6,161	6,161	ממשלות חו"ל
22	-	(1)	-	-	1,664	2,544	-	-	8,907	8,907	סך-הכולל פעילות בחו"ל
360	(5)	(94)	271	2,628	40,067	50,717	2,641	2,636	65,224	70,501	סך-הכולל
3,477	98	71	1,942	6,505	243,363	354,566	7,300	6,514	396,675	410,489	

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 243,363 מיליון ש"ח, 42,080 מיליון ש"ח, 1,330 מיליון ש"ח, 11,023 מיליון ש"ח ו-112,693 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 חוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 457 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 7,168 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 226 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 8,216 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 282 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.
- סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

31 בדצמבר 2022											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾						סיכון אשראי לא בעייתי					
ההוצאה (הקטנת הוצאה)	מחיקות	השנתית בגין הפסדי (גביות) נטו	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי	מזה: חובות ⁽²⁾ בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכולל ⁽⁶⁾	סיכון אשראי לא בעייתי	דירוג ביצוע	דירוג ביצוע	דירוג ביצוע	דירוג ביצוע
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	חשבונאיות	הפסדי (גביות) נטו	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי	מזה: חובות ⁽²⁾ בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכולל ⁽⁶⁾	שאינו בדירוג ביצוע	שאינו בדירוג ביצוע	שאינו בדירוג ביצוע	שאינו בדירוג ביצוע	שאינו בדירוג ביצוע
אשראי	לתקופה	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
במיליוני שקלים חדשים											
פעילות לווים בישראל											
29	2	-	8	20	1,390	1,671	70	20	1,583	1,673	חקלאות
7	(2)	(3)	-	-	299	392	1	-	392	393	כרייה וחציבה
256	58	31	176	488	9,566	16,733	311	489	16,350	17,150	תעשייה
493	24	153	278	1,219	22,853	49,139 ⁽⁶⁾	228	1,219	47,713	49,160 ⁽⁶⁾	בינוי ונדל"ן - בינוי
325	2	61	219	343	14,049	16,115	152	362	15,681	16,195	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
104	-	31	-	13	3,844	6,130	16	13	6,890	6,919	אספקת חשמל ומים
316	9	(42)	119	487	21,446	26,867	528	490	26,073	27,091	מסחר
43	(1)	(19)	12	114	1,785	2,094	57	114	1,964	2,135	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
128	5	(16)	113	271	5,505	6,679	132	271	6,453	6,856	תחבורה ואחסנה
51	-	12	49	99	1,705	2,652	85	99	2,505	2,689	מידע ותקשורת
94	21	(4)	1	5	14,144	20,936	444	5	24,950	25,399	שירותים פיננסיים
145	45	(14)	28	142	6,047	8,550	456	142	7,974	8,572	שירותים עסקיים אחרים
172	(3)	69	130	484	10,193	11,747	100	484	11,173	11,757	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2,163	160	259	1,133	3,685	112,826	169,705	2,580	3,708	169,701	175,989	סך-הכל מסחרי
271	5	61	229	313	64,891	73,227	647	313	72,267	73,227	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
818	115	163	81	481	32,866	72,932	2,239	481	70,216	72,936	אנשים פרטיים - אחר
3,252	280	483	1,443	4,479	210,583	315,864	5,466	4,502	312,184	322,152	סך-הכל ציבור
1	-	-	-	-	1,482	1,512	-	-	2,634	2,634	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	912	912	-	-	27,275	27,275	ממשלת ישראל
3,253	280	483	1,443	4,479	212,977	318,288	5,466	4,502	342,093	352,061	סך-הכל פעילות בישראל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

31 בדצמבר 2022											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾											
ההוצאה (הקטנת הוצאה)						סיכון אשראי לא בעייתי					
מזדה:	השנתית	מחיקות	יתרת								
סיכון	בגין	חשבונאיות	הפרשה								
אשראי	הפסדי	(גביות) נטו	להפסדי								
לא צובר	אשראי	לתקופה	אשראי								
(5)	(11)	(12)	(13)								
במיליוני שקלים חדשים											
118	122	-	-	-	-	122	-	-	122	122	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	309	309	כרייה וחציבה
250	3,421	6	34	47	5,493	110	250	5,394	5,754	תעשייה	
-	211	-	-	1	69	3	-	208	211	בינוי ונדל"ן - בינוי	
997	12,344	(36)	26	133	14,191	998	999	12,315	14,312	בינוי ונדל"ן - פעילות	
-	417	(3)	-	4	315	-	-	781	781	בנדל"ן	
439	7,523	9	-	79	10,843	181	441	10,285	10,907	אספקת חשמל ומים	
350	1,612	(34)	58	8	1,680	215	352	1,140	1,707	מסחר	
-	407	(13)	-	8	428	-	-	578	578	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	
38	360	7	3	10	444	-	38	494	532	תחבורה ואחסנה	
-	1,294	(4)	-	20	1,966	14	-	10,555	10,569	מידע ותקשורת	
-	-	-	-	-	-	-	-	6,963	6,963	שירותים פיננסיים	
72	422	1	-	12	624	69	72	719	860	מזדה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽¹⁾	
511	4,151	(9)	8	39	4,475	527	514	3,913	4,954	שירותים עסקיים אחרים	
129	32,036	(77)	129	362	40,894	2,117	2,666	46,813	51,596	שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾	
-	434	2	-	14	447	12	-	435	447	סך-הכל מסחרי	
48	1,235	(1)	-	3	2,016	90	48	1,882	2,020	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
129	2,705	(76)	129	379	33,705	2,219	2,714	49,130	54,063	אנשים פרטיים - אחר	
-	2,644	-	-	5	2,745	-	-	4,502	4,502	סך-הכל ציבור	
-	1,710	-	-	25	2,473	-	-	8,780	8,780	בנקים בחו"ל	
129	2,705	(76)	129	409	38,059	2,219	2,714	62,412	67,345	ממשלות חו"ל	
1,572	7,184	407	1,572	3,662	366,863	7,685	7,216	404,505	419,406	סך-הכל פעילות בחו"ל	
1,572	7,184	407	1,572	3,662	366,863	7,685	7,216	404,505	419,406	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, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 251,036 מיליון ש"ח, 43,001 מיליון ש"ח, 857 מיליון ש"ח, 2,363 מיליון ש"ח ו-122,149 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 לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 519 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 6,724 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 239 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 9,407 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 218 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.
- סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כ-98% מהחשיפה ליום 30 ביוני 2023 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A" ומעלה, בדומה ליום 31 בדצמבר 2022. לפרטים נוספים, ראו בדוח רבעון שני 2023.

טיוטות והוראות שפורסמו במחצית הראשונה של שנת 2023

עסקות רכישת קרקע בסיכון גבוה. ביום 23 בינואר 2023 פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין העוסקות בדרישות הלימות ההון: בעקבות החלטת דרישת הון גבוהה יותר לעסקאות לרכישת קרקע בסיכון גבוה, עלה הצורך במתן הבהרות הנוגעות לאופן חישוב שיעור המימון.

נקיטת צעדים צרכניים בסביבה פיננסית משתנה. ביום 26 בפברואר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא נקיטת צעדים צרכניים בסביבה פיננסית משתנה בו צוין כי מצופה מהתאגידים הבנקאיים לנקוט צעדים מגוונים לנטר לוויים אשר מבקשים להיערך לקראת קושי אפשרי בהחזר החיוב החודשי ולהזמין אותם לבחון דרכים שונות על מנת להקל על תזרים המזומנים, וכן להמשיך לבחון חלופות הנוגעות לאופן העמידה של הלקוחות בהחזר החודשי והכל תוך מענה הולם, זמין ומקצועי לפניותיהם וצרכיהם תוך דגש למאפיינים ייחודיים של קבוצות אוכלוסייה שונות ולערוצים השונים בהן ניתן השירות ולשפות שונות.

דוח היציבות הפיננסית למחצית הראשונה של שנת 2023

ביום 2 באוגוסט 2023 פרסם בנק ישראל את הדוח, שעיקריו: המערכת הפיננסית המקומית נותרה יציבה. אי הוודאות סביב שינויי החקיקה העלתה את פרמיית הסיכון של המשק ולוותה בפיחות של שער החליפין שתרם לעלייה באינפלציה, בירידה במחירי המניות ובהתגברות התנודתיות בשוק המט"ח ובשווקים הפיננסיים. כריות הביטחון שאגרו משקי הבית והתאגידים הגבירו את עמידותם בפני זעזועים פוטנציאליים. המערכת הפיננסית במשק הושפעה משני גורמים עיקריים: האחד, המשך ההידוק המוניטרי והאטת הצמיחה הכלכלית בארץ ובעולם; והשני, חוסר הוודאות סביב ההשלכות של שינויי החקיקה המתייחסים למערכת המשפט בישראל על תפקודו של המשק ועל המערכת הפיננסית בכללותה. להערכת בנק ישראל, אם תהליכים אלו - בארץ ובעולם - יתעצמו, הם עלולים לאתגר את המערכת בטווח הבינוני. ההידוק המוניטרי, הנדרש בשל האינפלציה המתמשכת, והתמתנות הצמיחה התבטאו בעליה של מדדי הסיכון - ועמם התמחור - בשוק הנדל"ן ובשווקים הפיננסיים ובעליה של עלויות האשראי. על רקע זה מתמודדים משקי הבית והעסקים עם הכבדה של נטל שירות החוב. למרות גידול ההחזר החודשי של האשראי, כושר ההחזר של משקי הבית - בעיקר של הלוואות לדיור - נותר גבוה. עם זאת, באשראי הצרכני, שמקורו מחוץ למערכת הבנקאית, נרשמה עליה מסוימת בשיעור הפיגורים. באשראי העסקי עלו האינדיקטורים לסיכון בענפי הבינוי והנדל"ן, שאליהם המערכת הפיננסית חשופה במיוחד. בשאר הענפים לא ניכרת הרעה.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

איכות האשראי של חשיפות אשראי

יתרות ברוטו				
יתרות נטו	הפרשות	יתרות ברוטו		לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר
	להפסדי אשראי או ירידות ערך	אחרים	אחרים	
ליום 30 ביוני 2023				
במיליוני שקלים חדשים				
259,569	3,590	260,862	2,297	חובות, למעט איגרות חוב
42,498	-	42,498	-	איגרות חוב
141,881	466	142,305	42	חשיפות חוץ מאזניות
443,948	4,056	445,665	2,339	סך הכל
ליום 30 ביוני 2022				
במיליוני שקלים חדשים				
235,248	3,055	236,313	1,990	חובות, למעט איגרות חוב
39,370	-	39,369	1	איגרות חוב
126,993	403	127,345	51	חשיפות חוץ מאזניות
401,611	3,458	403,027	2,042	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2022				
243,596	3,216	245,304	1,508	חובות, למעט איגרות חוב
39,334	-	39,333	1	איגרות חוב
132,068	424	132,440	52	חשיפות חוץ מאזניות
414,998	3,640	417,077	1,561	סך הכל

לפרטים בדבר שינויים במלאי החובות הלא צוברים ובמלאי החובות הבעייתיים שאורגנו מחדש (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 2022, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 29).

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 2022, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 38-40).

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	סך הכל		
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	יתרה מאזנית		
במיליוני שקלים חדשים										
ליום 30 ביוני 2023										
-	-	9,621	9,621	8,582	35,073	18,203	44,694	214,875		חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	42,498		איגרות חוב
-	-	9,621	9,621	8,582	35,073	18,203	44,694	257,373		סך הכל
-	-	838	1,599	42	157	880	1,756	1,259		מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 30 ביוני 2022										
-	-	6,883	6,883	8,904	35,849	15,787	42,732	192,516		חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	39,370		איגרות חוב
-	-	6,883	6,883	8,904	35,849	15,787	42,732	231,886		סך הכל
-	-	655	1,067	30	179	685	1,246	1,462		מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽¹⁾
ליום 31 בדצמבר 2022										
-	-	8,763	8,763	9,829	34,814	18,592	43,577	200,019		חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	39,334		איגרות חוב
-	-	8,763	8,763	9,829	34,814	18,592	43,577	239,353		סך הכל
-	-	605	915	27	189	632	1,104	1,623		מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽¹⁾

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 30 ביוני 2023	
										ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית
88,471	74	212	-	-	-	-	36	88,149		ארצית
12,040	-	6	-	-	1,450	-	8,598	1,986		ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
13,193	-	19	-	-	80	-	13,094	-		בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
394	-	-	-	-	-	-	394	-		חברות ניירות ערך
100,224	1,843	80,931	-	-	6,368	-	11,082	-		תאגידים
34,995	-	450	34,545	-	-	-	-	-		חשיפות קמעונאיות ליחידים
14,475	-	10	14,465	-	-	-	-	-		הלוואות לעסקים קטנים
68,830	-	1,258	7,932	21,214	21,902	16,524	-	-		בביטחון נכס למגורים
44,576	-	44,576	-	-	-	-	-	-		בביטחון נדל"ן מסחרי
2,412	1,888	524	-	-	-	-	-	-		הלוואות בפיגור
11,514	1,564	7,838	-	-	-	-	-	2,112		נכסים אחרים
1,778	1,125	653	-	-	-	-	-	-		מזה: בגין מניות
391,124	5,369	135,824	56,942	21,214	29,800	16,524	33,204	92,247		סך הכל
										ליום 30 ביוני 2022
										ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית
94,570	40	193	-	-	-	-	14	94,323		ארצית
11,395	-	89	-	-	1,480	-	8,106	1,720		ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
9,466	-	36	-	-	58	-	9,372	-		בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
478	-	-	-	-	-	-	478	-		חברות ניירות ערך
90,599	238	⁽¹⁾ 76,964	-	-	917	-	12,480	-		תאגידים
33,338	-	292	33,046	-	-	-	-	-		חשיפות קמעונאיות ליחידים
14,320	-	34	14,286	-	-	-	-	-		הלוואות לעסקים קטנים
61,889	-	1,095	8,257	17,130	19,888	15,519	-	-		בביטחון נכס למגורים
37,560	-	⁽¹⁾ 37,560	-	-	-	-	-	-		בביטחון נדל"ן מסחרי
2,119	1,501	618	-	-	-	-	-	-		הלוואות בפיגור
10,385	1,522	6,787	-	-	-	-	38	2,038		נכסים אחרים
1,850	1,103	747	-	-	-	-	-	-		מזה: בגין מניות
366,119	3,301	123,668	55,589	17,130	22,343	15,519	30,488	98,081		סך הכל
										ליום 31 בדצמבר 2022
										ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית
97,794	120	232	-	-	-	-	52	97,390		ארצית
11,488	-	71	-	-	1,419	-	8,242	1,756		ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
8,049	-	51	-	-	73	-	7,925	-		בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
626	-	-	-	-	-	-	626	-		חברות ניירות ערך
93,413	1,348	⁽¹⁾ 75,971	-	-	5,988	-	10,106	-		תאגידים
34,350	-	142	34,208	-	-	-	-	-		חשיפות קמעונאיות ליחידים
14,430	-	15	14,415	-	-	-	-	-		הלוואות לעסקים קטנים
66,401	-	1,234	8,066	19,630	21,297	16,174	-	-		בביטחון נכס למגורים
40,746	-	⁽¹⁾ 40,746	-	-	-	-	-	-		בביטחון נדל"ן מסחרי
2,235	1,790	445	-	-	-	-	-	-		הלוואות בפיגור
10,810	1,590	7,319	-	-	-	-	37	1,864		נכסים אחרים
1,754	1,142	612	-	-	-	-	-	-		מזה: בגין מניות
380,342	4,848	126,226	56,689	19,630	28,777	16,174	26,988	101,010		סך הכל

הערה:
(1) החל מדוחות הביניים ליום 30 ביוני 2023, בעקבות בחינת ההגדרה של סגמנט נדל"ן מסחרי, סווגו יתרות מסגמנט תאגידים לסגמנט נדל"ן מסחרי. מספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתאם.

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 מזוהו שנת 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 42).

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

RWA	Alpha ששימש		חשיפה		עלות שיחלוף
	EAD לאחר	לצורך חישוב	פוטנציאלית	עתידיית	
CRM	EAD רגולטורי				
ליום 30 ביוני 2023					
במיליוני שקלים חדשים					
3,743	8,066	1.4	3,021	2,745	הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי של צד נגדי- CCR - SA (עבור נגזרים)
2,080	4,835		-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
5,823	12,901		3,021	2,745	סך-הכל
RWA	Alpha ששימש		חשיפה		עלות שיחלוף
	EAD לאחר	לצורך חישוב	פוטנציאלית	עתידיית	
CRM	EAD רגולטורי				
ליום 30 ביוני 2022					
במיליוני שקלים חדשים					
2,397	5,478	2,344	5,684		שיטת החשיפה הנוכחית
2,392	3,975	-	-		הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
4,789	9,453	2,344	5,684		סך-הכל
RWA	Alpha ששימש		חשיפה		עלות שיחלוף
	EAD לאחר	לצורך חישוב	פוטנציאלית	עתידיית	
CRM	EAD רגולטורי				
ליום 31 בדצמבר 2022					
במיליוני שקלים חדשים					
2,952	7,110	1.4	2,700	2,379	הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי של צד נגדי- CCR - SA (עבור נגזרים)
2,587	3,906		-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
5,539	11,016		2,700	2,379	סך-הכל

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

RWA	EAD לאחר	
CRM		
במיליוני שקלים חדשים		
ליום 30 ביוני 2023		
2,430	8,269	סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית
ליום 30 ביוני 2022		
1,526	5,340	סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית
ליום 31 בדצמבר 2022		
2,077	6,890	סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

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

הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקולות סיכון (CCR3)

סך חשיפת אשראי	100%	75%	50%	20%	0%	
במיליוני שקלים חדשים						
ליום 30 ביוני 2023						
1,063	-	-	-	-	1,063	ריבנויות,
411	-	-	-	411	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
4,549	3	-	-	4,546	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
2,481	-	-	-	2,481	-	חברות ניירות ערך
164	164	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
4,181	4,053	-	128	-	-	תאגידים
-	-	-	-	-	-	משכנתאות
18	18	-	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
34	34	-	-	-	-	עסקים קטנים
12,901	4,272	-	128	7,438	1,063	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2022						
891	-	-	-	-	891	ריבנויות,
451	-	-	-	451	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
3,157	3	-	-	3,154	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
2,093	-	-	-	2,093	-	חברות ניירות ערך
4,383	4,329	-	54	-	-	תאגידים
-	-	-	-	-	-	משכנתאות
19	19	-	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
22	22	-	-	-	-	עסקים קטנים
11,016	4,373	-	54	5,698	891	סך הכל

הרכב הבטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)

ביטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך		ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים				
שווי הוגן של ביטחון שהופקד	שווי הוגן של ביטחון שהתקבל	שווי הוגן של ביטחון שהופקד	מנותק	לא מנותק	שווי הוגן של ביטחון שהתקבל	מנותק
במיליוני שקלים חדשים						
ליום 30 ביוני 2023						
-	-	397	2	234	716	מזומן - מטבע מקומי
268	-	1,025	-	2,612	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	14	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	1	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	1,281	-	מניות
-	2,350	-	-	212	-	ביטחון אחר
268	2,350	1,422	2	4,355	716	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2022						
-	-	139	6	122 ⁽¹⁾	742	מזומן - מטבע מקומי
216 ⁽¹⁾	-	1,061	-	2,821 ⁽¹⁾	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	8 ⁽¹⁾	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	1 ⁽¹⁾	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	686 ⁽¹⁾	-	מניות
-	1,918	-	-	137 ⁽¹⁾	-	ביטחון אחר
216	1,918	1,200	6	3,775	742	סך הכל

הערה:

(1) טיוב בחישוב הנתונים.

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 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 46-58).

גילוי כמותי

(1) מגבלות הדירקטוריון

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 49).

(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 לסיכונים שוק ומכאן גם בכלי הניהול המשמשים לניהול סיכונים 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 לסיכונים 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

השפעת 100BP ליום 31 בדצמבר 2022		השפעת 100BP ליום 30 ביוני 2023		השפעת 100BP ליום 31 בדצמבר 2022		השפעת 100BP ליום 30 ביוני 2023		נכסים
100BP	100BP	100BP	100BP	100BP	100BP	100BP	100BP	
1,274	1,112	3,106	3,209	1,274	1,112	3,106	3,209	אשראי
418	461	732	797	418	461	732	797	תיק ניירות ערך זמין למכירה
221	270	36	5	221	270	36	5	תיק ניירות ערך למסחר
1,845	1,789	576	536	1,845	1,789	576	536	תיק ניירות ערך לפדיון
258	230			258	230			חוץ מאזני (נגזרים)
3	148	18	15	3	148	18	15	אחר
4,020	4,012	4,467	4,563	4,020	4,012	4,467	4,563	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 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 50-52).

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 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 50-51).

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

לתקופה שהסתיימה ב			
31.12.2022		30.06.2023	
חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה
מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית
במהלך 2022	במהלך 2022	במהלך 2022	במהלך 2022
(845)	(447)	(573)	(551)
	(1,676)		(1,858)
UP 100	UP 100	UP 100	UP 100

מדד רגישות השווי החשבונאי לשינויים בשווי החשבונאי בתרחישי ההון. לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 51).

פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ההון

לתקופה שהסתיימה ב			
31.12.2022		30.06.2023	
חשיפה	מקסימלית	חשיפה	מקסימלית
מקסימלית	במהלך	מקסימלית	במהלך
במהלך 2022	הרבעון השני	במהלך 2022	הרבעון השני
במיליוני שקלים חדשים			
(609)	(149)	(409)	(396)
מגבלת דירקטוריון		מגבלת דירקטוריון	
(1,676)		(1,858)	

העליה בתוצאות התרחיש במחצית הראשונה נובעת מעדכון הפרמטרים בתרחיש ולא כתוצאה משינוי בחשיפה. תוצאות התרחיש לפי הפרמטרים הישנים או החדשים היו מובילים לתוצאות דומות בשתי התקופות.

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 (היברידיית), ברמת ביטחון של 99% ולאופק זמן של יום אחד.

הדירקטוריון קבע מגבלות ספציפיות על ה-VaR של פעילות המסחר. ברבעון השני של שנת 2023 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. אומדן זה משמש כאחד מכלי הניהול המרכזיים של פעילות המסחר.

פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר

לסוף השנה		רבעון שני	
2022		2023	
חשיפה	מקסימלית	חשיפה	מקסימלית
מקסימלית	במהלך	מקסימלית	במהלך
במהלך השנה	הרבעון	במהלך השנה	הרבעון
במיליוני שקלים חדשים			
33.8	14.9	31.5	15.1
מגבלת דירקטוריון		מגבלת דירקטוריון	
50		40	

הערה:

ה-VaR חושב עבור יום עסקים אחד ובהסתברות של 99%.

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 51-52).

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 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 52).

(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 הפוזיציות הכלכליות במגזרי הצמדה ובמטבעות השונים, אשר שונות מהפוזיציות החשבונאיות אותן ניתן לראות בביאור 32 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022. 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 הפיזיים 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 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 במועל ביחס למגבלות שנקבעו (הנתונים מוצגים ביחס להון)

שנת 2022			רבעון שני 2023			טווח החשיפה			מגזר
עד	-מ	סוף שנה	ממוצע	עד	-מ	סוף תקופה	מגבלה	צמוד מדד*	
40.7%	33.9%	40.7%	44.6%	45.2%	43.8%	44.7%	(80%)-80%		
17.6%	16.8%	17.6%	19.3%	19.8%	18.5%	19.5%	30% - 15%	מט"ח	

הערה:

* עיתוי חישוב הפוזיציה הכלכלית: 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 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 הצמדה 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 מעת 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 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 מנהלות 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 השני של שנת 2023 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 2022	30 ביוני 2023	
במיליוני שקלים חדשים		
77,571	92,545	נגזרים שאינם למסחר
9,811	13,623	מזה: נגזרים מגדרים
370,618	417,713	נגזרים למסחר
448,189	510,258	סך-הכל סכום נקוב

היבטים חשובנאים. 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 ד' 6 ו-28 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 (עמ' 124, 205-200).

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 נקפות 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 2022 (עמ' 131).

סיכוני אופציות. סיכוני אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בנכסי הבסיס והתנודתיות שלהם המשפיעים על שווין 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 השני של שנת 2023 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 לסיכוני השוק לפי הגישה הסטנדרטית

הקצאת הון ליום		
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
במיליוני שקלים חדשים		
419	551	סיכון ריבית*
24	86	סיכון שער חליפין
	1	סיכון מניות
10	12	סיכון אופציות
454	650	סך-הכל הקבוצה הבנקאית
3,633	5,200	הקצאה במונחי נכסי סיכון

*כולל סיכון סמציפי בסך של 1.6 מיליון ש"ח ו-1.8 מיליון ש"ח ביוני 2023 ובדצמבר 2022, בהתאמה.

ההקצאה לסיכוני שוק במונחי נכסי סיכון מהווה כ-2.0% מסך נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2023, לעומת כ-1.46% ליום 31 בדצמבר 2022.

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 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 56). 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 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 56-57).

טיוטה לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 555 בדבר סיכון ריבית בתיק הבנקאי. הטיוטה הופצה ביום 24 במאי 2023, והיא משקפת את אימוץ המסמך המעודכן של ועדת באזל. בטיוטה מוצעים עקרונות על פיהם ידרש תאגיד בנקאי לנהל את סיכון הריבית בתיק הבנקאי ובפרט דרישות לנקיטת פעולות אקטיביות לזיהוי, מדידה ניטור בקרה וגילוי אודות הסיכון. העדכונים העיקריים לעקרונות ניהול סיכון הריבית בטיוטה הם כלהלן: הנחיות מפורטות יותר בנוגע לאופן ניהול סיכון הריבית בתיק הבנקאי, ובפרט בנושא פיתוח תרחישי זעזוע וקיצוץ ביישום מדידת סיכון הריבית (עקרון ד), בנושא הנחות התנהגותיות והנחות המודל לניהול סיכון הריבית (עקרון ה), ובנושא תהליך התיקוף הפנימי שיש ליישם עבור מערכות המדידה הפנימית (IMS) והמודלים המשמשים לסיכון הריבית בתיק הבנקאי (עקרון ו); מסגרת סטנדרטית לניהול סיכון הריבית בתיק הבנקאי (אופציונאלית או מחייבת, לפי החלטת המפקח על הבנקים); הגדרה מחדש של מבחן "תאגיד בנקאי חריג" (משוקף בעקרון י"ב). יחד עם הטיוטה, הופצה טיוטה של קובץ שאלות ותשובות ליישום ההוראה המעודכנת. בהתאם לטיוטה, מועד התחילה יהיה מיום 31 בדצמבר 2024.

סיכון מניות

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 57).

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					
31.12.2022		30.06.2022		30.06.2023	
במיליוני שקלים חדשים					
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	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)					
79,444		72,896		72,531	
תזרימי מזומנים יוצאים					
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:					
10,324	156,533	10,890	150,907	9,853	161,925
פיקדונות יציבים					
2,540	51,421	2,628	53,248	2,408	48,784
פיקדונות פחות יציבים					
6,546	63,856	7,531	73,292	5,726	55,856
פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)					
1,238	41,257	731	24,367	1,719	57,284
מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:					
66,164	108,357	64,292	107,858	63,331	103,588
פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)					
ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים					
-	-	-	-	-	-
פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)					
66,088	107,063	64,226	106,431	63,261	101,978
חובות לא מובטחים					
76	1,294	66	1,427	70	1,610
מימון סיטונאי מובטח					
202	-	137	-	48	-
דרישות נזילות נוספות, מזה:					
23,309	91,045	21,822	86,667	22,034	84,611
תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות					
16,360	16,914	14,576	14,986	14,543	15,105
תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב קווי אשראי ונזילות					
6,949	74,131	7,246	71,681	7,491	69,506
מחויבויות מימון חזיות אחרות					
982	38,158	956	35,294	1,052	38,633
מחויבויות מימון מותנות אחרות					
98	2,927	96	2,853	102	2,931
101,079		98,193		96,420	
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים					
תזרימי מזומנים נכנסים					
הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)					
658	658	1,329	1,329	437	437
תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן					
22,752	27,566	21,773	28,926	25,899	31,070
תזרימי מזומנים נכנסים אחרים					
16,783	19,839	14,987	16,755	16,161	19,651
40,193	48,063	38,089	47,010	42,497	51,157
סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים					
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)					
79,444		72,896		72,531	
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו					
60,884		60,104		53,923	
יחס כיסוי נזילות					
130.5%		121.3%		134.5%	

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 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 59-64).

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 "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 61).

יחס כיסוי הנזילות בקבוצת דיסקונט

ליום 30 ביוני 2023 עמד היחס על 135%, לעומת 131.1% ביום 31 בדצמבר 2022. יחס הנזילות הממוצע ברבעון השני של שנת 2023 עמד על 134.5% לעומת יחס ממוצע של 130.5% ברבעון הרביעי של שנת 2022.

יחס הנזילות עלה על אף הגידול בתיק האשראי בשל גיוסי חוב שבוצעו במחצית הראשונה של השנה ושעבוד תיק משכנתאות. 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	
31.12.2022	30.06.2023		
במיליוני שקלים חדשים			
56,890	46,125	מזומן	כרית 1
9,054	13,966	אג"ח מדינת ישראל/מק"מ	
12,110	11,285	אגח מדינות בחול	
224	25	אגח ריבוינויות	כרית 2
322	129	אגח משכנתאות שהונפקו על ידי תאגיד ציבורי	
609	798	אג"ח תאגידיים AA	
228	203	אג"ח תאגידיים A	כרית 2 ב
79,437	72,531		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.

מקורם של מרבית עודפי הנזילות של הקבוצה בעודפי הנזילות של הבנק.

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

לתקופה שהסתיימה ביום		
31.12.2022	30.06.2023	
באחוזים		
130.47%	134.51%	קבוצת דיסקונט
145.42%	156.34%	הבנק
112.17%	137.62%	אי די בי ניו יורק
134.18%	131.68%	בנק מרכנתיל דיסקונט
130.5%	134.5%	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 30 ביוני 2023 עמד יחס הכיסוי במטבע שקל על 123.8% לעומת 115.6% ביום 31 בדצמבר 2022. העלייה ביחס נבעה ברובה משעבוד תיק המשכנתאות, הנפקת חוב ומהשפעת פעילות החלף (swap) שקל/דולר. בסך מטבעות החוץ עמד יחס כיסוי הנזילות ליום 30 ביוני 2023 על 191.8% לעומת 234.8% ביום 31 בדצמבר 2022. הירידה ביחס נבעה מהשפעת פעילות החלף (swap) שקל/דולר. במטבע דולר עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 30 ביוני 2023 על 184.3% לעומת 212.2% ביום 31 בדצמבר 2022. הירידה ביחס נבעה מקיטון בתזרים הנכנס מפעילות בסוויפס דולר/שקל. במטבע אירו עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 30 ביוני 2023 על 91.4% לעומת 160.7% ביום 31 בדצמבר 2022. הירידה ביחס נבעה מהשפעת פעילות 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)

30.06.2023				
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון			
	מ-6		עד 6	ללא מועד פרעון
	שנה או יותר	חודשים עד שנה	חודשים	פרעון
במיליוני שקלים חדשים				
פריטי מימון יציב זמין (AFS)				
29,143	-	-	-	29,143
27,372				27,372
1,771				1,771
148,378	1,960	20,188	138,989	-
61,164	1,149	5,961	57,213	
87,214	811	14,227	81,776	
54,829	4,853	18,788	134,165	-
-	-	-	-	
54,829	4,853	18,788	134,165	
17,687	17,357	661	15,298	
17,687	17,357	661	15,298	
סך מימון יציב זמין (AFS)				
250,037				
סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
5,399				
181,291	155,552	33,730	119,024	-
7,673	4,883	881	18,039	
122,330	95,344	29,848	98,392	
5,263	3,764	523	48,913	
48,958	52,889	2,553	2,521	
11,070	14,608	703	696	
2,330	2,436	448	72	
11,879	9,585	384	3,829	95
95				95
17	17	-	-	
186	186	-	-	
11,581	9,585	384	3,829	
5,252	3,375	3,329	98,345	
סך מימון יציב נדרש (RSF)				
203,821				
יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים				
122.67				

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

יחס מימון יציב נטו (LIQ2) (המשך)

30.06.2022				
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון			
	מ-6	עד 6 חודשים	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון
	שנה או יותר	עד שנה	עד 6 חודשים	פרעון
במיליוני שקלים חדשים				
פריטי מימון יציב זמין (AFS)				
26,500	-	-	-	26,500
23,933				23,933
2,567				2,567
144,782	2,916	7,566	146,607	-
60,483	1,413	2,706	59,472	
84,299	1,503	4,860	87,135	
57,327	11,415	10,932	123,571	-
-	-	-	-	
57,327	11,415	10,932	123,571	
13,714	13,081	1,267	15,123	
			1,468	
13,714	13,081	1,267	15,123	
סך מימון יציב זמין (AFS)				
14,582				
סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
167,999	150,583	26,560	121,441	-
פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות				
הלוואות וניירות ערך הנפרעם כסדרם:				
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים חילים באיכות גבוהה ברמה 1				
7,887	5,339	676	16,988	
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים חילים באיכות גבוהה שאינה ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות				
הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבנויות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:				
114,846	94,804	23,807	102,433	
5,009	3,692	477	57,525	
43,573	48,435	2,032	2,095	
9,767	14,111	590	600	
1,693	2,005	45	(75)	
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203				
הלוואות לדיור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:				
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203				
ניירות ערך שאינם כשלים כשירים להיחשב נכסים חילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה				
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית				
6,227	4,550	265	3,363	95
נכסים אחרים:				
95				95
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב				
נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)				
41	41	-	-	
נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו				
173	173	-	-	
5,918	4,550	265	3,363	
5,588	3,905	2,223	105,638	
כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
פריטים חוץ מאזניים				
סך מימון יציב נדרש (RSF)				
194,396				
יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים				
124.65				

יחס מימון יציב נטו (LIQ) (המשך)

31.12.2022				
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)				
26,888	-	-	-	26,888
הון:				
25,363	-	-	-	25,363
הון פיקוחי				
1,525	-	-	-	1,525
מכשירי הון אחרים				
145,140	2,663	20,525	134,314	-
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:				
60,487	1,140	5,965	56,506	-
פיקדונות יציבים				
84,653	1,523	14,560	77,808	-
פיקדונות פחות יציבים				
58,948	8,097	18,295	129,636	-
מימון סיטונאי:				
-	-	-	-	-
פיקדונות לצרכים תפעוליים				
58,948	8,097	18,295	129,636	-
מימון סיטונאי אחר				
-	-	-	-	-
התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית				
13,352	12,721	1,262	14,720	-
התחייבויות אחרות:				
13,352	12,721	1,262	14,720	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
1,073	-	-	-	-
כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
244,328	-	-	-	-
סך מימון יציב זמין (AFS)				
9,099	-	-	-	-
סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
-	-	-	-	-
פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות				
172,623	152,608	29,129	129,490	-
הלוואות וניירות ערך הנפרעם כסדרם:				
-	-	-	-	-
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1				
5,912	3,469	621	16,470	-
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינה ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות				
118,205	95,700	26,093	110,121	-
הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבוניות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:				
5,091	3,841	445	61,588	-
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203				
46,480	51,423	2,340	2,350	-
הלוואות לדיור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:				
10,034	14,421	663	658	-
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203				
2,026	2,016	75	549	-
ניירות ערך שאינם בכשל ושאין כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה				
-	-	-	-	-
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית				
9,034	7,348	429	2,997	93
נכסים אחרים:				
93	-	-	-	93
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב				
-	-	-	-	-
נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)				
27	27	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
92	92	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו				
8,822	7,348	429	2,997	-
כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
4,950	3,084	2,910	93,005	-
פריטים חוץ מאזניים				
195,706	-	-	-	-
סך מימון יציב נדרש (RSF)				
124.84	-	-	-	-
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

31.12.2022	30.06.2023	ליום
במיליוני שקלים חדשים		
119,002	118,338	סך הנכסים ליום
10,233	9,043	חובת הנזילות
21,660	23,912	מתוכם שועבדו
894	976	מתוכם ניתנו כביטחונות
86,215	84,407	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 2022, 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 "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 71-72).

סיכוני אבטחת מידע והגנת הסייבר

איומים במרחב הסייבר

ברבעון השני של שנת 2023 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.
 בחודשים אפריל-יוני 2023 ניכרו מספר מגמות בולטות:
 - כחלק מאירועי OP-ISRAEL אתרים רבים חוו מתקפות DDoS (מניעת שירות);
 - המשך תקיפות סייבר על ארגונים שונים בארץ, על ידי קבוצות סייבר איראניות ועל אתרי אינטרנט על ידי קבוצות פרו פלסטיניות המשייכות עצמן לאנונימוס.

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 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 72-74).

סיכוני סביבה ואקלים

לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 74-76).

סיכונים משפטיים

לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 76-77).

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 בהמשך עד ליום 31 במאי 2021. על רקע עיכוב בתחילת פעילותה של החברה הממשלתית לקורספונדציה, שהוקמה אך טרם החלה לפעול למתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית, הוארך תוקף כתבי השיפוי והחסינות פעמים נוספות, עד ליום 31 במרס 2023. לבקשת הבנק ובנק מרכנתיל דיסקונט, התקבל ביום 9 בפברואר 2023 נוסח כתב שיפוי מתוקן, שבו בין היתר התחייבה המדינה לשפות את הבנק ואת בנק מרכנתיל דיסקונט בסכום של עד 2 מיליארד ש"ח לכל אירוע בר שיפוי. התחייבות המדינה לשיפוי כפופה לסייגים ולתנאים בהם הבנקים נדרשים לעמוד, בדומה לסייגים ולתנאים שנקבעו בכתב השיפוי המקורי. תוקף כתב השיפוי וכתב החסינות הוארך עד ליום 31 במרס 2024. לאור האמור, ממשיך הבנק בשלב זה במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית.

לפרטים נוספים, לרבות בדבר פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 77-80).

סיכון התנהגותי (Conduct Risk)

לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 80).

חשיפה לסיכונים חוצי גבולות

לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 80-82).

סיכון אסטרטגי

לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 82).

סיכון מוניטין

לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 82-83).

סיכון מודלים

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 83). **טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בדבר "ניהול סיכונים מודלים"**. הטיוטה פורסמה ביום 11 ביוני 2023. הטיוטה מתארת את ההיבטים העיקריים של ניהול אפקטיבי של סיכונים מודלים, והיא חלה גם על מודלים הכוללים או מתבססים על בינה מלאכותית, שעלולים לחשוף את התאגידים הבנקאיים לסיכונים חדשים או להעצים סיכונים קיימים. הטיוטה מגדירה את המונח "מודל" וסיכונים מודלים, קובעת הוראות לעניין ממשל תאגידי, מדיניות ובקורת; והוראות ובהירות לעניין פיתוח יישום ושימוש במודלים ותיקוף מודלים. בהתאם לטיוטה, ההוראה תיכנס לתוקף תוך שנה מיום הפרסום (למעט חריגים).

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", דוח שנתי 2022 (עמ' 273-276). לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 83-88).

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 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 89-95). לפרטים בדבר איגוח, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 96).



אורית כספי, סמנכ"לית
מנהלת הסיכונים הראשית



אבי לוי
המנהל הכללי



שאול קוברינסקי
יו"ר הדירקטוריון

13 באוגוסט 2023

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 ברטו	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 שניתן 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)	מקזי סיכון המותרים ע"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 חבויות 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 וזהו 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 בנושא.
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 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 שנקפו לחוב וטרם הופחתו בניכוי כל חוב שנחמק 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 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)

מורכב מפחיציות 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 למסחר
ניירות ערך אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקם לטווח ארוך/עד למועד הפדיון. התיק מוצג לפי שיעור התשואה לפדיון, הגלום בו מיום קנייתו.	תיק לפדיון
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.	תרחישי קיצון (Stress Tests)
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 Conversion - CCF Factors
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.	Credit Support Annex - CSA
הסכם בינלאומי המאפשר קיזוז של התחייבות ודרישות הדדיות שמקורן בעסקאות בנגזרים מעבר לדלפק, במקרה של חדלות פירעון צד נגדי.	International Swaps - ISDA and Derivatives Association
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.	Foreign Account - FATCA Tax Compliance Act