

קישור לדוח נגיש

גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים



סיכון נזילות	31
יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)	31
סיכון נזילות - גילוי איכותי וגילויים נוספים בגין יחס כיסוי הנזילות (LIQA)	32
יחס מימון יציב נטו (LIQ2)	34
סיכונים נוספים	37
סיכון תפעולי	37
סיכונים אחרים	38
תוספות	40
נספח: מילון מונחים	41

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים	3
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	7
הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר	7
סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)	7
מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3	7
הון ומינוף	8
הרכב ההון	8
הלימות ההון	8
יחס המינוף	8
השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LR1)	9
גילוי על יחס המינוף (LR2)	9
סיכון אשראי	10
איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)	16
דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)	17
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)	19
הקצאת הון בגין התאמות שערך לסיכון אשראי (CCR2) (CVA)	19
הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקולות סיכון (CCR3)	20
הרכב הבטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)	21
סיכון שוק	21
סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)	27
סיכון ריבית (IRRBB) בתיק הבנקאי	28
סיכון מניות	30



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

עמוד	
4	יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)
7	סקירת נכסי סיכון משוקלים (OV1)
8	רכיבי ההון לצורך חישוב יחס הון
9	השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LR1)
9	גילוי על יחס המינוף (LR2)
10	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 שערך לסיכון אשראי (CCR2) (CVA)
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	חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד
24	הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק
24	פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - בממד רגישות השווי הכלכלי לשינויים מקביליים של עקומי הריבית ב-100 נק' בסיס (מודל ה-EVE)
25	פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - ירדת השווי החשבונאי בתרחישי ההון
25	פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר
26	התפלגות השקעת ההון בפועל ביחס למגבלות שנקבעו (הנתונים מוצגים ביחס להון)
27	נתונים (חשבונאיים) אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, של הבנק והחברות המאוחדות שלו
27	פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית
28	שווי הוגן מותאם של מכשירים פיננסיים - מאוחד
29	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם - מאוחד
30	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
31	יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)
32	פירוט מבנה כרית הנזילות
33	התפלגות יחס כיסוי הנזילות לפי ישויות משפטיות בקבוצה (ממוצע לרבעון)
34	יחס מימון יציב נטו (LIQ2)
37	נכסים זמינים ולא מוגבלים

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 17 בנובמבר 2024, במסגרת אישור הדוח לרבעון שלישי 2024, 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 2023 והן בדוח רבעון שלישי 2024 וכן במסמך "הגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2023.

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	
במיליוני שקלים חדשים					
					הון זמין
28,065	28,890	29,801	30,708	31,657	הון עצמי רובד 1
27,809	28,654	29,637	30,562	31,530	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
28,065	28,890	29,801	30,708	31,657	הון רובד 1
27,809	28,654	29,637	30,562	31,530	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
⁽¹⁾ 35,960	⁽¹⁾ 36,760	⁽¹⁾ 37,731	⁽¹⁾ 38,885	40,398	הון כולל
⁽¹⁾ 35,694	⁽¹⁾ 36,525	⁽¹⁾ 37,566	⁽¹⁾ 38,738	40,271	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
					נכסי סיכון משוקלים
270,905	269,769	273,300	287,680	299,600	סך הכל נכסי סיכון משוקלים
					יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים
10.36	10.71	10.90	10.67	10.57	יחס הון עצמי רובד 1
10.26	10.62	10.85	10.62	10.52	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
10.36	10.71	10.90	10.67	10.57	יחס הון רובד 1
10.26	10.62	10.85	10.62	10.52	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
⁽¹⁾ 13.27	⁽¹⁾ 13.63	⁽¹⁾ 13.81	⁽¹⁾ 13.52	13.48	יחס הון כולל
⁽¹⁾ 13.16	⁽¹⁾ 13.53	⁽¹⁾ 13.75	⁽¹⁾ 13.47	13.44	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
9.19	9.20	9.20	9.19	9.19	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
1.17	1.51	1.70	1.48	1.38	יחס הון עצמי רובד 1 מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים
					יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים
435,632	434,193	429,219	442,499	471,755	סך החשיפות (במיליוני שקלים חדשים)
6.4	6.7	6.9	6.9	6.7	יחס המינוף (באחוזים)
6.4	6.6	6.9	6.9	6.7	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
					יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים
77,636	74,626	75,393	74,423	81,103	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
57,111	57,090	53,138	56,114	62,150	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
135.9	130.7	141.9	132.6	130.5	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)
					יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים
253,482	253,360	255,044	257,147	265,097	סך הכל מימון יציב זמין
209,853	207,192	207,954	212,581	218,707	סך הכל מימון יציב נדרש
120.8	122.3	122.6	121.0	121.2	יחס מימון יציב נטו (באחוזים)

הערה:

(1) טיוב נתונים - הכללת הפרשי הצמדה.



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 2023 ויחד עם דוח שנתי 2023 ודוח רבעון ראשון 2024. לפרטים נוספים, ראו בדוח הסיכונים שפורסם במסגרת דוח שנתי 2023.

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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024

מלחמת "חרבות ברזל"

כללי. ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמת "חרבות ברזל" בעקבות מתקפת פתע של ארגון הטרור חמאס ושותפיו על עוטף עזה. בעקבות המתקפה, מדינת ישראל נכנסה למצב חירום לאומי והוכרז מצב מלחמה. צה"ל גייס למעלה מ-360 אלף חיילים, גיוס המילואים הגדול ביותר בתולדות המדינה. בימים שלאחר פרץ המלחמה יזמו ארגון הטרור חזבאללה ושותפיו אירועי תקיפה שונים בגבול הצפון, הן בגבול עם לבנון והן בגבול עם סוריה. בעקבות האירועים פונו עשרות יישובים בדרום ובצפון, למעלה מ-100 אלף תושבים מפונים.

במקביל נפתחה בדרום עוד חזית, מצד ארגון החות'ים בתימן, אשר פועל בשני ערוצים מקבילים: הראשון, תקיפות של טילים וכטב"מים לשטח ישראל ובעיקר לאילת. השני, פעילות במרחב הימי - שיבוש השיט העולמי במצרי באב אל מנדב.

ביום 28 באוקטובר 2023 החלה כניסה קרקעית של כוחות צה"ל לרצועת עזה, במסגרת תמרון קרקעי רחב היקף. התמרון הקרקעי של כוחות צה"ל בעזה נמשך, אך בסדרי כוח מצומצמים משמעותית לעומת שיא התמרון.

במהלך שנת 2024 פחתו כמעט לחלוטין תקריות הירי של רקטות וטילים מרצועת עזה וזאת במקביל להמשך תקריות ירי וטילים בגבול הצפון על בסיס יומיומי ובעצמות גבוהה.

בחודש ספטמבר 2024 החל השלב השני בלחימה בזירה הצפונית עם תחילת מבצע "חיצו הצפון" ופתיחת התמרון הקרקעי של צה"ל בדרום לבנון. בזירת יהודה ושומרון הגבירו ארגוני הטרור הפלסטיניים את מאמציהם ליזום פיגועים. כוחות צה"ל פועלים באופן נרחב למיגור וסיכול תשתיות הטרור ברחבי יהודה ושומרון, במסגרת מבצע "מחנות קיץ" אשר נפתח בסוף חודש אוגוסט 2024.

ביום 14 באפריל 2024 שיגרה איראן לעבר ישראל כלי טיס בלתי מאוישים, טילי קרקע-קרקע וטילי שיט. רובם המכריע של כלי הטיס והטילים יורטו מחוץ לגבולות מדינת ישראל. ישראל הגיבה בתקיפת מתקנים צבאיים של משמרות המהפכה באיראן. בחודש אוקטובר 2024 תקפה איראן בשנית את מדינת ישראל כתגובה לחיסול בכירים בחזבאללה ובמשמרות המהפכה וישראל הגיבה בתקיפה נוספת בשטח איראן.

בחודשים הראשונים ללחימה ניכרה ירידה מהותית בפעילות העסקית במשק, לרבות ירידה בהיקפי הפדיון של תחומים עסקיים רבים וביניהם תחומי המסחר, הפנאי, הבידור וההסעדה. עם התקדמות הלחימה וארגון מחדש של סדרי הכוחות של הצבא בתמרון הצבאי ברצועת עזה, החלה התאוששות בפעילות המשק במעין "חזרה לשגרה בצל מלחמה". עם זאת, בחלק מהענפים ניכרת עדיין פגיעה משמעותית, בעיקר בתחומי התיירות הנכנסת ובענף הבנייה, שמושפע מאי כניסת פועלים פלשתינאים לישראל.

היערכות הבנק. דירקטוריון הבנק וההנהלה מקיימים דיונים העוסקים במצב המלחמה וההשלכות על הבנק בהיבטים שונים, לרבות ההמשכיות העסקית של פעילות הבנק, היערכות הבנק לתרחישים שונים וכן היערכות "ליום שאחרי". לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2023 (עמ' 21).

עליה ברמת הסיכון. אתגרי סביבת המקרו ובכלל זה סביבת האינפלציה והריבית הגבוהה, לצד עליה בפרמיית הסיכון של מדינת ישראל, הורדת דירוג האשראי וחוסר היציבות הגיאופוליטית, עלולים להשפיע בצורה מהותית על הכנסות ורווחיות המערכת הבנקאית ולהוביל לעליה בסיכון, בדגש על סיכונים אשראי, מודל עסקי ושוק.

הסיכון המובנה המיוחס לתחום האשראי עלה. הבנק ביטא עליה זו בעיקר במודל ההפרשה הקבוצתית במחצית השנייה של שנת 2023. הקבוצה עוקבת מקרוב אחר התפתחות החשיפות לרבות ניטור הדוק אחר התפתחות החשיפות, בין היתר באמצעות שימוש בתרחישים ברמות חומרה שונות. לפרטים בדבר החלטות S&P, Moody's, Fitch-I על הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל, ראו "דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות". החלטת S&P השפיעה על חישוב יחסי ההון ליום 30 ביוני 2024 ואילך. לפרטים בדבר ההשפעה האמורה ובדבר השפעה אפשרית של הורדות עתידיות נוספות, ראו "הון והלימות ההון" בדוח רבעון שלישי 2024.

סיכונים אשראי. לפרטים ראו "סיכונים אשראי" ב"פרק ג' - סקירת הסיכונים". לפרטים בדבר חובות ששוננו תנאיהם לאחר תאריך הדוח, ראו "תמיכה בלקוחות ובספקים בתקופת מלחמת חרבות ברזל" בדוח רבעון שלישי 2024.

סיכונים ריבית ומטבע חוץ. לפרטים ראו "סיכונים שוק" ו-"סיכון אינפלציה ושערי חליפין" ב"פרק ג' - סקירת הסיכונים" בדוח רבעון שלישי 2024. **הפרשה להפסדי אשראי.** להערכת הבנק, מלחמת "חרבות ברזל" תשפיע על מצבם של לווים ועל יכולת החזר שלהם, אך עם זאת קיימת אי וודאות בדבר משך המלחמה ועוצמתה, ובהתאמה, בדבר השפעותיה על הלווים כאמור. על רקע האמור הוגדלה במחצית השנייה של שנת 2023 ההפרשה הקבוצתית, בכדי לשקף את הגידול בהפסדי האשראי המוערכים לתקופה בגין לווים שנפגעו או שייפגעו מהמשבר אולם טרם זוהו (היינו לווים אשר המידע לגביהם אינו מעלה בשלב זה את הצורך לערוך בגינם הפרשה פרטנית להפסדי אשראי).

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 614 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 1,112 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023. הירידה משקפת את הירידה בעצימות הלחימה ואת הארגון מחדש של הכוחות הלוחמים, שהביאו לתחילת התאוששות במצב המשק, בהשוואה לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023. עם זאת, עדיין שוררת רמה גבוהה של אי ודאות במישור הביטחוני ובמישור הכלכלי.

ראו "ההוצאות בגין הפסדי אשראי" בסעיף "התפתחות ההכנסות וההוצאות" בדוח רבעון שלישי 2024. במסגרת סעיף זה ראו, בין היתר, פרטים בדבר "הנחות העבודה ששימשו בקביעת ההפרשה הקבוצתית" ופרטים בדבר "מבחני רגישות".

הלימות הון, מזילות ומינוף. הבסיס הפיננסי והתשתית ההונית של הבנק ממשיכים להיות יציבים ומנוהלים בקפידה. מדדי הלימות ההון יחס המילות ויחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2024 נאותים ועולים על המינימום הנדרש בהוראות הפיקוח ועולים על היעדים הפנימיים שקבע דירקטוריון הבנק. **מידע צופה פני עתיד.** הערכות הבנק בדבר השלכותיה האפשריות של מלחמת "חרבות ברזל", הן בבחינת מידע צופה פני עתיד, המבוסס על המידע הקיים בידי הבנק במועד עריכת הדוח. הערכות אלה עשויות שלא להתממש או להתממש באופן שונה מהמוערך על ידי הבנק.

לפרטים נוספים, ראו "טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים" בדוח רבעון שלישי 2024.

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 שלישי 2024. לפרטים בדבר הסכם למכירת 15%-20% ממניות הבנק באי די בי ניו יורק (בעקיפין), ראו בדוח רבעון שלישי 2024 בסעיף "טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים".

הנפקות

הנפקת מכשירי חוב - ינואר 2024. ביום 18 בינואר 2024 השלים הבנק, באמצעות מנפיקים, הנפקה של מכשירים פיננסיים שנועדו לענות על צרכי הנזילות: איגרות חוב (סדרה טז', סדרה חדשה) בהיקף כולל של 1,563 מיליון ש"ח ובמרווח אפקטיבי של 0.85% מול אג"ח ממשלתי וניירות ערך מסחריים (סדרה 3, סדרה חדשה) בהיקף כולל של 1,074 מיליון ש"ח ובמרווח של 0.16% מעל ריבית בנק ישראל.

הנפקת מכשירי חוב - ספטמבר 2024. ביום 8 בספטמבר 2024 השלים הבנק, באמצעות מנפיקים, הנפקה של מכשירים פיננסיים שנועדו לענות על צרכי הנזילות וההון ולתמוך באסטרטגיית הצמיחה הרב שנתית של הבנק: כתבי התחייבות עם מנגנון לספיגת הפסדים (Coco, סדרה י', סדרה חדשה), בהיקף כולל של 335 מיליון ש"ח, במרווח אפקטיבי של 1.55%, איגרות חוב (סדרה טז', הרחבת סדרה קיימת) בהיקף כולל של כ-1,325 מיליון ש"ח ובמרווח אפקטיבי של 0.72% מול אג"ח ממשלתי וניירות ערך מסחריים (סדרה 4, סדרה חדשה) בהיקף כולל של כ-1,150 מיליון ש"ח ובמרווח של 0.05% מעל ריבית בנק ישראל.



גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים

לפרטים, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2023 (עמ' 6-12).
לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט ולפרטים בדבר טבלת גורמי סיכון, ראו בפרק ג' לדוח הדירקטוריון וההנהלה - "סקירת הסיכונים" בדוח שנתי 2023 (עמ' 61-62, 95-97).

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר

הבנק רואה בסיכון סביבת המקרו, בסיכונים המודל העסקי, בסיכונים סייבר ואבטחת מידע, בסיכונים הונאות, בסיכונים מודלים, ובסיכונים סביבה ואקלים, סיכונים מובילים ומתפתחים המהותיים ביותר. לפרטים נוספים, ראו בדוח הסיכונים, אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, 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).
בעניין סיכונים סביבת המקרו יצוין, כי הסיכון הגיאופוליטי מתרחב ומהווה סיכון מהותי בישראל. פרמיית הסיכון של ישראל שווה ברמה גבוהה וממשיכה לעלות לנוכח הימשכות המלחמה וסיכון למלחמה רב זירתית, והשפעותיהן על הכלכלה המקומית בזאת: הורדת דירוג המדינה, ירידה בצמיחה, עליה בגירעון, עליה בקצב האינפלציה השנתי והמשך סביבת ריבית גבוהה.

סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)

דרישות הון	נכסי סיכון משוקללים	
	מזעריות	מזעריות
	30.09.2024	30.06.2024
במיליוני שקלים חדשים		
סיכון אשראי גישה סטנדרטית	253,983	244,682
סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)	9,128	7,038
התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)	2,809	2,554
חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית)	338	340
סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)	5,516	5,618
סך הכל סיכון אשראי	271,774	260,232
סיכון שוק (גישה סטנדרטית)	5,423	5,738
סיכון תפעולי	22,403	21,710
סך הכל	299,600	287,680

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 2023 (עמ' 89-96).

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 המתייחסים, בהתאם למגרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2023 (עמ' 14-15).

הון ומינוף

הרכב ההון

רכיבי ההון לצורך חישוב יחס הון

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024
במיליוני שקלים חדשים		
א. הון עצמי רובד 1		
29,238	28,391	32,040
(399)	(398)	(325)
28,839	27,993	31,715
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
161	162	161
24	21	25
185	183	186
סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים		
119	138	65
117	117	63
28,890	28,065	31,657
ב. הון רובד 1 נוסף		
-	-	-
סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
ג. הון רובד 2		
⁽¹⁾ 4,697	⁽¹⁾ 4,708	5,188
3,064	3,078	3,397
109	109	156
7,870	7,895	8,741
-	-	-
7,870	7,895	8,741

הערה:

(1) טיוב נתונים - הכללת הפרשי הצמדה.

לפרטים בדבר הקשר בין המאזן לבין רכיבי ההון הפיקוחי, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2023 (עמ' 89-96).

הלימות ההון

לפרטים בדבר "הערכת הלימות ההון" ובדבר "תהליך תכנון ההון", ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 19-22).

יחס המינוף

כללי. יחס המינוף מוגדר כמדידת ההון מחולקת 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 2023 (עמ' 193)).



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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024
במיליוני שקלים חדשים		
395,724	399,202	426,922
-	-	-
-	-	-
(1,658)	(5,064)	2,536
-	-	-
37,910	38,751	39,318
2,217	2,743	2,979
434,193	435,632	471,755

גילוי על יחס המינוף (LR2)

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024
במיליוני שקלים חדשים		
חשיפות מאזניות		
382,006	382,037	414,667
(179)	(180)	(177)
381,827	381,857	414,490
סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)		
חשיפות בגין נגזרים⁽²⁾		
4,197	5,060	5,262
5,251	4,730	6,449
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
9,448	9,790	11,711
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך		
5,008	5,234	6,236
-	-	-
-	-	-
-	-	-
5,008	5,234	6,236
חשיפות חוץ מאזניות אחרות		
146,530	149,986	158,074
(108,620)	(111,235)	(118,756)
37,910	38,751	39,318
הון וסך החשיפות		
⁽¹⁾ 28,890	⁽¹⁾ 28,065	⁽¹⁾ 31,657
434,193	435,632	471,755
יחס מינוף		
6.7	6.4	6.7

הערות:

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

(2) סכומי עלות השיחולוף 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 2023, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מג"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 23-29) ובדוח רבעון שלישי 2024.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

להלן יובאו נתונים בדבר סיכון אשראי לפי ענפי משק.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2024											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾											
ההוצאה (הקטנת הוצאה)			מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון ביצוע			סיכון אשראי לא בעייתי		מזה: סיכון ביצוע		מזה: דירוג
יתרת	מחיקות	השנתית	לא	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע
הפרשה	חשבונאיות	הפסדי	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע
להפסדי	(גביות) נטו	אשראי	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע
אשראי	לתקופה	אשראי	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע	מזה: סיכון ביצוע
במיליוני שקלים חדשים											
פעילות לווים בישראל											
34	1	(6)	6	25	1,325	1,637	27	25	1,595	1,647	חקלאות
13	-	4	-	8	710	1,383	-	8	1,375	1,383	כרייה וחציבה
328	5	20	129	560	10,319	18,290	184	565	17,950	18,699	תעשייה
655	97	(5)	484	1,144	30,132	56,689	702	1,144	54,853	56,699	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁵⁾
											בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
434	25	54	298	441	16,862	19,521	89	441	19,305	19,835	אספקת חשמל ומים
126	-	17	1	12	4,708	8,258	43	12	8,891	8,946	מסחר
497	57	96	221	840	24,918	30,731	584	848	29,625	31,057	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
56	6	10	42	141	2,007	2,339	57	141	2,232	2,430	תחבורה ואחסנה
157	11	40	75	268	6,330	8,777	116	268	8,483	8,867	מידע ותקשורת
86	35	32	33	71	2,035	3,317	60	71	3,217	3,348	שירותים פיננסיים
159	(1)	(5)	102	103	18,519	26,686	56	103	33,022	33,181	שירותים עסקיים אחרים
176	30	29	19	85	6,362	9,049	412	85	8,563	9,060	שירותים ציבוריים וקהילתיים
163	-	(7)	35	433	11,346	12,582	92	433	12,068	12,593	סך-הכל מסחרי
2,884	266	279	1,445	4,131	135,573	199,259	2,422	4,144	201,179	207,745	אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג
366	(1)	12	272	376	72,244	79,131	650	376	78,105	79,131	אנשים פרטיים - אחר
1,078	238	322	222	757	35,405	85,210	3,073	757	81,445	85,275	סך-הכל ציבור
4,328	503	613	1,939	5,264	243,222	363,600	6,145	5,277	360,729	372,151	בנקים בישראל
1	-	(1)	-	-	1,862	1,867	-	-	2,777	2,777	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	1,195	1,195	-	-	47,240	47,240	סך-הכל פעילות בישראל
4,329	503	612	1,939	5,264	246,279	366,662	6,145	5,277	410,746	422,168	הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

30 בספטמבר 2023											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							סיכון אשראי לא				
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי (גביות) נטו לתקופה	מחיקות חשבונאיות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי	מזה: חובות ⁽²⁾ בעייתית ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי בעייתית ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתית ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתית ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתית ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתית ⁽⁵⁾
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים											
פעילות לווים בישראל											
39	3	12	3	25	1,456	1,758	31	25	1,705	1,761	חקלאות
6	-	(1)	-	-	406	809	13	-	797	810	כרייה וחציבה
298	9	77	91	607	10,104	18,235	263	613	17,990	18,866	תעשייה
653	16	175	822	1,129	25,841	⁽¹²⁾ 50,696	631	1,129	⁽¹²⁾ 48,958	⁽¹²⁾ 50,718	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
											בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
411	20	83	233	309	14,494	17,015	94	309	16,783	17,186	אספקת חשמל ומים
103	4	3	8	33	4,377	6,472	20	33	7,122	7,175	מסחר
462	46	177	154	810	24,437	29,577	633	816	28,346	29,795	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
46	(1)	2	37	143	1,800	2,087	49	143	1,976	2,168	תחבורה ואחסנה
126	24	22	80	129	5,514	7,582	97	129	7,533	7,759	מידע ותקשורת
94	3	47	86	97	2,003	2,959	88	97	2,825	3,010	שירותים פיננסיים
160	(4)	62	22	23	16,555	⁽¹³⁾ 23,706	129	23	⁽¹³⁾ 28,771	⁽¹³⁾ 28,923	שירותים עסקיים אחרים
168	7	28	23	90	6,080	8,699	423	90	8,219	8,732	שירותים ציבוריים וקהילתיים
182	3	13	64	349	10,463	11,964	103	350	11,516	11,969	סך-הכל מסחרי
2,748	130	700	1,623	3,744	123,530	181,559	2,574	3,757	182,541	188,872	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
306	2	36	243	337	68,580	75,256	357	337	74,562	75,256	אנשים פרטיים - אחר
958	164	273	183	633	33,998	⁽¹³⁾ 79,225	2,712	633	⁽¹³⁾ 75,885	⁽¹³⁾ 79,230	סך-הכל ציבור
4,012	296	1,009	2,049	4,714	226,108	336,040	5,643	4,727	332,988	343,358	בנקים בישראל
2	-	1	-	-	3,518	3,526	-	-	4,356	4,356	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	1,330	1,330	-	-	34,053	34,053	סך-הכל פעילות בישראל
4,014	296	1,010	2,049	4,714	230,956	340,896	5,643	4,727	371,397	381,767	

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.



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

30 בספטמבר 2023											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾											
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות (גביות) נטו לתקופה	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי	מזה: חובות ⁽²⁾⁽¹⁾	מזה: חובות ⁽²⁾⁽¹⁾	סיכון אשראי לא בעייתי		מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾		
							סיכון	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾	סיכון	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾	
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
במיליוני שקלים חדשים											
פעילות לווים בחו"ל											
5	-	4	-	-	128	128	120	-	8	128	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	248	248	כרייה וחציבה
50	(3)	(2)	21	140	3,405	5,873	391	140	5,837	6,368	תעשייה
3	-	1	-	-	74	246	15	-	231	246	בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילות											
231	(7)	85	75	1,863	13,575	15,991	1,720	1,899	12,513	16,132	בינוי ונדל"ן
3	-	-	-	-	287	381	-	-	694	694	אספקת חשמל ומים
97	-	11	6	1,089	7,713	12,145	677	1,089	10,508	12,274	מסחר
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל											
9	-	1	47	331	1,799	1,862	50	331	1,503	1,884	הארחה ואוכל
7	-	(2)	-	-	343	364	70	-	451	521	תחבורה ואחסנה
14	-	3	3	108	478	557	1	108	603	712	מידע ותקשורת
26	-	4	-	-	1,591	2,535	111	-	12,956	13,067	שירותים פיננסיים
מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽⁷⁾											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,465	8,465	שירותים עסקיים
שירותים עסקיים אחרים											
18	-	5	-	66	611	853	66	66	861	993	שירותים ציבוריים
שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾											
43	-	-	40	769	4,752	5,010	507	772	4,196	5,475	שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾
506	(10)	110	192	4,366	34,756	45,945	3,728	4,405	50,609	58,742	סך-הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלואות לדיר											
6	-	(9)	-	-	452	465	4	-	461	465	אנשים פרטיים - אחר
5	-	-	-	86	1,147	2,154	53	86	2,018	2,157	אחר
517	(10)	101	192	4,452	36,355	48,564	3,785	4,491	53,088	61,364	סך-הכל ציבור
5	1	-	-	-	3,161	3,281	-	-	5,038	5,038	בנקים בחו"ל
25	-	1	-	-	2,004	2,898	-	-	8,657	8,657	ממשלות חו"ל
סך-הכל פעילות בחו"ל											
547	(9)	102	192	4,452	41,520	54,743	3,785	4,491	66,783	75,059	סך-הכל פעילות בחו"ל
4,561	287	1,112	2,241	9,166	272,476	395,639	9,428	9,218	438,180	456,826	סך-הכל

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, 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 272,476 מיליון ש"ח, 50,387 מיליון ש"ח, 1,150 מיליון ש"ח, 2,699 מיליון ש"ח ו-130,114 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (6) כולל הלואות לדיר, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 428 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 8,238 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 227 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- (8) כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- (9) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 10,765 מיליון ש"ח.
- (10) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (11) יתרת החובות המסחריים כוללת הלואות לדיר בסך של 112 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפירוויקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.
- (12) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.
- (13) סווג מחדש - יתרות הדדיות, שבעבר בוטלו מסעיף "שירותים פיננסיים", מבוטלות החל מתקופת הדיווח גם מסעיף "אנשים פרטיים - אחר". מספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתאם.

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

31 בדצמבר 2023												
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾												
ההוצאה (הקטנת הוצאה)		מזה: סיכון אשראי		מזה: סיכון אשראי			סיכון אשראי לא בעייתי		מזה: סיכון ביצוע		מזה: סיכון ביצוע	סך-הכל ⁽⁵⁾
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות (גביות) נטו לתקופה	השנתית בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי	לא	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי
41	3	16	4	26	1,517	1,820	34	26	1,764	1,824	1,824	1,824
10	-	3	-	1	581	910	30	1	879	910	910	910
317	13	96	134	705	10,266	18,726	210	705	18,185	19,100	19,100	19,100
757	22	284	801	1,353	27,465	52,159 ⁽¹²⁾	530	1,353	50,295 ⁽¹²⁾	52,178 ⁽¹²⁾	52,178 ⁽⁶⁾	52,178 ⁽⁶⁾
404	21	79	221	320	15,079	17,335	159	320	16,982	17,461	17,461	17,461
109	11	16	6	44	4,203	6,341	21	44	6,978	7,043	7,043	7,043
455	61	183	201	892	23,766	28,675	536	905	27,452	28,893	28,893	28,893
52	(2)	7	35	146	1,917	2,230	57	146	2,100	2,303	2,303	2,303
128	25	26	73	128	5,656	7,786	104	128	7,650	7,882	7,882	7,882
90	4	42	80	90	1,922	2,817	82	90	2,670	2,842	2,842	2,842
163	(6)	62	110	110	17,772	22,588 ⁽¹³⁾	20	110	27,585 ⁽¹³⁾	27,715 ⁽¹³⁾	27,715	27,715
177	18	49	23	84	6,127	8,815	465	84	8,279	8,828	8,828	8,828
170	4	2	63	344	10,811	12,332	109	344	11,882	12,335	12,335	12,335
2,873	174	865	1,751	4,243	127,082	182,534	2,357	4,256	182,701	189,314	189,314	189,314
352	3	84	259	362	69,067	75,549	681	362	74,506	75,549	75,549	75,549
996	260	407	218	637	32,807	79,616 ⁽¹³⁾	2,887	637	76,098 ⁽¹³⁾	79,622 ⁽¹³⁾	79,622	79,622
4,221	437	1,356	2,228	5,242	228,956	337,699	5,925	5,255	333,305	344,485	344,485	344,485
(2)	1	1	-	-	2,904	2,912	-	-	3,691	3,691	3,691	3,691
-	-	-	-	-	1,298	1,298	-	-	40,709	40,709	40,709	40,709
4,219	438	1,357	2,228	5,242	233,158	341,909	5,925	5,255	377,705	388,885	388,885	388,885

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כ-99% מהחשיפה ליום 30 בספטמבר 2024 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A-" ומעלה, לעומת כ-98% ליום 31 בדצמבר 2023. לפרטים נוספים, ראו בדוח רבעון שני 2024.

טיוטות והוראות שפורסמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 251 - התאמות להוראות לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל". לפרטים, ראו "משקי בית - פעילות בישראל" בדוח רבעון שלישי 2024.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 - חשיפות גדולות ותיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 בנושא "מגבלת חבות ענפית". לפרטים, ראו "מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל) - פרטים נוספים" בדוח רבעון שלישי 2024.

מכתבי הפיקוח על הבנקים. לפרטים בדבר מכתב מיום 12 באוגוסט 2024 בנושא "הקצאת מסגרת אשראי כספי לפרויקטים בליווי בניה", ומכתב מיום 15 באוקטובר 2024 בנושא "התפתחויות בענף הבינוי והנדל"ן", ראו "סיכון אשראי לענף בינוי ונדל"ן" בדוח רבעון שלישי 2024.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

איכות האשראי של חשיפות אשראי

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות ברוטו		חובות, למעט איגרות חוב
		לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	
במיליוני שקלים חדשים				
ליום 30 בספטמבר 2024				
281,299	9,375	288,403	2,271	חובות, למעט איגרות חוב
52,602	-	52,602	-	איגרות חוב
148,548	542	149,058	32	חשיפות חוץ מאזניות
482,449	9,917	490,063	2,303	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2023				
264,333	4,044	266,038	2,339	חובות, למעט איגרות חוב
42,059	-	42,059	-	איגרות חוב
142,768	500	143,236	32	חשיפות חוץ מאזניות
449,160	4,544	451,333	2,371	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2023				
264,859	4,237	266,593	2,503	חובות, למעט איגרות חוב
48,036	-	48,036	-	איגרות חוב
141,086	529	141,584	31	חשיפות חוץ מאזניות
453,981	4,766	456,213	2,534	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 2023, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 30-31).

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 2023, 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			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	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	
במיליוני שקלים חדשים									
ליום 30 בספטמבר 2024									
-	-	9,182	9,182	7,490	32,940	16,672	42,122	239,177	חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	52,602	איגרות חוב
-	-	9,182	9,182	7,490	32,940	16,672	42,122	291,779	סך הכל
-	-	6	34	25	158	31	192	1,950	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 30 בספטמבר 2023									
-	-	9,435	9,435	8,562	34,555	17,997	43,990	220,343	חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	42,059	איגרות חוב
-	-	9,435	9,435	8,562	34,555	17,997	43,990	262,402	סך הכל
-	-	1,319	1,825	39	160	1,358	1,985	2,493	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 31 בדצמבר 2023									
-	-	8,741	8,741	8,798	34,813	17,539	43,554	221,305	חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	48,036	איגרות חוב
-	-	8,741	8,741	8,798	34,813	17,539	43,554	269,341	סך הכל
-	-	590	1,077	17	147	607	1,224	1,474	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר

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%	
ליום 30 בספטמבר 2024									
99,406	96	146	-	-	-	-	4,459	94,705	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
12,133	-	158	-	-	9,939	-	622	1,414	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
14,140	-	39	-	-	6,795	-	7,306	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח MDB)
445	-	-	-	-	438	-	7	-	חברות ניירות ערך
110,451	388	92,530	-	-	6,348	-	11,185	-	תאגידים
36,686	-	92	36,594	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
15,945	-	7	15,938	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
73,142	-	1,463	7,494	24,182	23,151	16,852	-	-	בביטחון נכס למגורים
50,887	446	50,441	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,175	1,346	829	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
13,297	1,671	8,875	-	-	-	-	-	2,751	נכסים אחרים
2,044	1,183	861	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
428,707	3,947	154,580	60,026	24,182	46,671	16,852	23,579	98,870	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2023									
89,619	40	224	-	-	-	-	36	89,319	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
12,216	-	6	-	-	1,437	-	8,738	2,035	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
12,716	-	22	-	-	91	-	12,603	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח MDB)
609	-	-	-	-	-	-	609	-	חברות ניירות ערך
105,117	1,505	85,495	-	-	6,611	-	11,506	-	תאגידים
35,431	-	121	35,310	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
15,182	-	32	15,150	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
69,845	-	1,278	7,862	21,844	22,178	16,683	-	-	בביטחון נכס למגורים
42,650	-	42,650	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,303	1,801	502	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
12,392	1,602	8,346	-	-	-	-	-	2,444	נכסים אחרים
1,901	1,168	733	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
398,080	4,948	138,676	58,322	21,844	30,317	16,683	33,492	93,798	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2023									
88,812	6	190	-	-	-	-	36	88,580	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
11,819	-	10	-	-	1,253	-	8,963	1,593	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
13,579	-	48	-	-	101	-	13,430	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח MDB)
250	-	-	-	-	-	-	250	-	חברות ניירות ערך
102,644	373	85,370	-	-	5,749	-	11,152	-	תאגידים
34,164	-	123	34,041	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
14,581	-	10	14,571	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
70,125	-	1,348	7,388	22,316	22,403	16,670	-	-	בביטחון נכס למגורים
45,267	925	44,342	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
2,250	1,656	594	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
12,220	1,634	8,203	-	-	-	-	200	2,183	נכסים אחרים
1,886	1,171	715	-	-	-	-	-	-	מזה: בגין מניות
395,711	4,594	140,238	56,000	22,316	29,506	16,670	34,031	92,356	סך הכל



סיכון אשראי של צד נגדי

גילוי 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 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 43).

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

RWA	EAD לאחר CRM	Alpha		עלות שיחלוף	הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי של צד נגדי- CCR SA (עבור נגזרים) (ערך SFT)
		ששימש לצורך EAD חשוב רגולטורי	חשיפה פוטנציאלית עתידית		
במיליוני שקלים חדשים					
ליום 30 בספטמבר 2024					
5,511	8,756	1.4	4,375	1,882	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
3,379	7,597	-	-	-	
8,890	16,353		4,375	1,882	סך-הכל
ליום 30 בספטמבר 2023					
3,996	7,786	1.4	3,193	2,379	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
2,562	5,387	-	-	-	
6,558	13,173		3,193	2,379	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2023					
3,788	7,279	1.4	3,510	1,691	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
2,725	6,479	-	-	-	
6,513	13,758		3,510	1,691	סך-הכל

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

RWA	EAD לאחר CRM	סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית
במיליוני שקלים חדשים		
ליום 30 בספטמבר 2024		
2,809	8,783	
ליום 30 בספטמבר 2023		
2,514	7,381	
ליום 31 בדצמבר 2023		
2,338	6,917	

הגידול בהקצאת הון בגין התאמת שיערוך 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 בספטמבר 2024						
846	-	-	-	-	846	ריבנויות
309	-	-	292	17	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
7,091	14	-	325	6,752	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
1,636	-	-	1,463	173	-	חברות ניירות ערך
5,925	5,879	-	46	-	-	תאגידים
-	-	-	-	-	-	משכנתאות
62	62	-	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
457	457	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
27	24	3	-	-	-	עסקים קטנים
16,353	6,436	3	2,126	6,942	846	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2023						
1,170	-	-	-	-	1,170	ריבנויות
382	-	-	-	382	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
4,468	2	-	-	4,466	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
1,932	-	-	-	1,932	-	חברות ניירות ערך
4,851	4,809	-	42	-	-	תאגידים
-	-	-	-	-	-	משכנתאות
23	18	5	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
313	313	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
34	31	3	-	-	-	עסקים קטנים
13,173	5,173	8	42	6,780	1,170	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2023						
906	-	-	-	-	906	ריבנויות
370	-	-	-	370	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
6,080	17	-	-	6,063	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
1,471	-	-	-	1,471	-	חברות ניירות ערך
4,622	4,600	-	22	-	-	תאגידים
-	-	-	-	-	-	משכנתאות
25	15	10	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
235	235	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
49	46	3	-	-	-	עסקים קטנים
13,758	4,913	13	22	7,904	906	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	לא מנותק	מנותק	שווי הוגן של ביטחון שהתקבל	לא מנותק
במיליוני שקלים חדשים						
ליום 30 בספטמבר 2024						
-	-	127	1	63	358	מזומן - מטבע מקומי
458	-	716	-	2,286	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	45	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	7	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	896	-	מניות
-	2,997	-	-	8	-	ביטחון אחר
458	2,997	843	1	3,305	358	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2023						
-	-	268	9	250	952	מזומן - מטבע מקומי
571	-	1,366	-	4,668	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	13	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	13	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	1,385	-	מניות
-	2,214	-	-	246	-	ביטחון אחר
571	2,214	1,634	9	6,575	952	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2023						
-	-	8	-	499	541	מזומן - מטבע מקומי
277	-	1,655	-	2,191	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	39	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	4	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	1,457	-	מניות
-	2,461	-	-	223	-	ביטחון אחר
277	2,461	1,663	-	4,413	541	סך הכל

סיכון שוק

לגילוי איכותי כללי בדבר סיכונים שוק (MRA), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 47-59).

גילוי כמותי

(1) מגבלות הדירקטוריון

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, 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. להסברים בדבר הבדלים מהותיים בין חשיפות הבנק המשתקפות בגילוי המפורט לפי תקופות שנכלל בדוח הסיכונים, לבין הגילוי של הבנק בדוח הדירקטוריון וההנהלה, ראו "החשיפה לסיכון ריבית", בפרק ג' בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – מאוחד

30 בספטמבר 2024												
משך ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי	סך-כל השווי ההוגן	ללא תקופת פרעון	מל עד			מל שנה עד			מל עד		עם דרישה עד חודש
				מל עד 10 שנה	מל עד 5 שנים	מל עד 3 שנים	מל עד 3 חודשים	מל עד 3 חודשים	מל עד 3 חודשים			
במיליוני שקלים חדשים												
⁽³⁾ 1.33	5.66%	404,572	299	1,179	10,288	22,095	19,052	42,371	24,839	26,678	257,771	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
⁽³⁾ 0.98		524,638	-	1,051	1,840	20,359	27,574	48,405	147,536	123,099	154,774	סכומים אחרים לקבל ⁽²⁾
⁽³⁾ 1.19	3.60%	376,237	-	5	967	28,662	23,853	32,020	74,582	56,601	159,547	התחייבויות פיננסיות ⁽⁴⁾
⁽³⁾ 1.09		524,803	(378)	1,451	2,784	25,028	27,185	52,855	147,912	124,026	143,940	סכומים אחרים לשלם ⁽²⁾
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית												
		28,170	677	774	8,377	(11,236)	(4,412)	5,901	(50,119)	(30,850)	109,058	
פירוט נוסף של החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית												
א. לפי מהות הפעילות:												
⁽³⁾ 0.05		23,587	677	788	8,224	(11,290)	(4,381)	3,536	(48,863)	(40,591)	115,487	החשיפה בתיק הבנקאי
⁽³⁾ 0.02		4,583	-	(14)	153	54	(31)	2,365	(1,256)	9,741	(6,429)	החשיפה בתיק למסחר
ב. לפי בסיסי הצמדה:												
⁽³⁾ 0.06		(382)	570	480	5,210	(3,498)	(2,499)	(1,849)	(35,923)	(30,364)	67,491	מטבע ישראלי לא צמוד מטבע ישראלי צמוד
⁽³⁾ 1.70		23,190	18	388	2,218	993	3,866	9,611	3,462	2,592	42	למדד
⁽³⁾ 0.23		5,362	89	(94)	949	(8,731)	(5,779)	(1,861)	(17,658)	(3,078)	41,525	מטבע חוץ (לרבות צמוד מט"ח)
ג. השפעות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית:												
⁽³⁾ 7.49	2.06%	(1,794)	378	(179)	(745)	(1,033)	(84)	(264)	(347)	(9)	489	השפעת התחייבויות לזכויות עובדים
⁽³⁾ 4.62	3.20%	6,275	-	-	(352)	(26,404)	(16,197)	(14,443)	(3,055)	(3,765)	70,491	השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
⁽³⁾ 0.09	0.03%	49	-	(787)	(1,469)	(44)	(552)	1,300	1,139	303	159	השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור

הערות ראו בעמוד הבא.



חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2023		30 בספטמבר 2023				
משך חיים	שיעור	סך-כל	משך חיים	שיעור	סך-כל	
ממוצע	תשואה	השווי	ממוצע	תשואה	השווי	
אפקטיבי	פנימי	ההוגן	אפקטיבי	פנימי	ההוגן	
		במיליוני שקלים			במיליוני שקלים	
	באחוזים	חדשים	בשנים	באחוזים	חדשים	
⁽¹⁾ 1.26	5.78%	369,759	⁽¹⁾ 1.22	5.73%	369,082	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
⁽²⁾ 0.92		432,290	⁽²⁾ 0.94		434,894	סכומים אחרים לקבל ⁽²⁾
⁽³⁾ 1.24	3.58%	344,651	⁽³⁾ 1.26	3.96%	344,801	התחייבויות פיננסיות ⁽³⁾
⁽³⁾ 1.01		434,015	⁽³⁾ 1.00		433,454	סכומים אחרים לשלם ⁽²⁾
		23,383			25,721	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית
פירוט נוסף של החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
א. לפי מהות הפעילות:						
						החשיפה בתיק הבנקאי
⁽³⁾ 0.05		21,799	⁽³⁾ 0.08		24,246	
⁽³⁾ 0.03		1,584	⁽³⁾ 0.04		1,475	החשיפה בתיק למסחר
ב. לפי בסיסי הצמדה:						
⁽³⁾ 0.03		(1,392)	⁽³⁾ 0.04		(831)	מטבע ישראלי לא צמוד
⁽³⁾ 2.01		19,236	⁽³⁾ 2.01		18,616	מטבע ישראלי צמוד למדד
⁽³⁾ 0.25		5,539	⁽³⁾ 0.23		7,936	מטבע חוץ (לרבות צמוד מט"ח)
ג. השפעות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית:						
⁽³⁾ 8.36	1.84%	(2,084)	⁽³⁾ 8.86	2.08%	(2,053)	השפעת התחייבויות לזכויות עובדים
⁽³⁾ 4.59	3.61%	6,660	⁽³⁾ 4.56	4.23%	8,307	השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
⁽³⁾ 0.14	0.02%	212	⁽³⁾ 0.15	0.01%	103	השפעת פירוט מוקדמים בהלוואות לדיור

הערות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. לאחר השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
 - (2) סכומים לקבל ולשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים, לאחר השפעה של ההתחייבויות לזכויות עובדים. מכשירים פיננסיים מורכבים מיון לתקופות לפי משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל מכשיר, מאחר ולא ניתן לשקף את החשיפה לריבית שלהם באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון תזרימי מזומנים או למועד חידוש הריבית הקרוב.
 - (3) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
 - (4) לא כולל התחייבויות בגין הכירות.
- הערות כלליות:
- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי (למעט פריטים לא כספיים) ושל סכומים אחרים לקבל ולשלם, ולאחר השפעת ההתחייבויות לזכויות עובדים ופריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה, כמוסבר בהערה ב' להלן, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 16 לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2024, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו ביאור 34 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023.
 - (ב) הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הנובעים מפקדונות לפי דרישה חושב בהתאם להנחות לגבי תקופות לפירעון המשמשות את הבנק לניהול סיכוני ריבית.
 - (ג) שיעור תשואה פנימי היווה שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן המוצג בגינו בביאור 16 לדוחות הכספיים.
 - (ד) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
 - (ה) פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעור הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

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 ושוניתן לנדרן באופן מלא. ככלל, התיק למסחר מרוכז בחדר עסקות ובתיקי האג"ח למסחר שביחידת הנוסטרו.
 - התיק הבנקאי - מכלול הנכסים וההתחייבויות המאזניים והפריטים החוץ מאזניים של הקבוצה אשר אינם נכללים בתיק למסחר. מדדי הסיכון המשמשים לניהול סיכון הריבית הכולל מוצגים באופן מפורט בסעיף מידע נוסף על החשיפה לסיכוני שוק להלן.
- המודלים המשמשים לניהול סיכון הריבית בתיק הבנקאי בלבד מוצגים באופן מפורט בפרק סיכון ריבית (IRRB) בתיק הבנקאי להלן.

הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק

נכסים	השפעת 100BP ליום 30		התחייבויות	השפעת 100BP ליום 30	
	השפעת 100BP ליום 30	בספטמבר 2024		השפעת 100BP ליום 30	בדצמבר 2023
	31.12.2023	30.09.2024		31.12.2023	30.09.2024
	במיליוני שקלים חדשים				
אשראי	992	1,024	פקדונות	3,264	3,334
תיק ניירות ערך זמין למכירה	502	572	כתבי התחייבות	873	1,159
תיק ניירות ערך למסחר	322	482	חוץ מאזני (נגזרים)	21	61
תיק ניירות ערך לפדיון	1,789	1,778	פרישת עו"ש	497	443
חוץ מאזני (נגזרים)	215	200	זכויות עובדים		
אחר	21	42	אחר	40	56
סך-הכל	3,841	4,099	סך-הכל	4,695	5,053

(3) מידע נוסף – מודלים ומדדי סיכון

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 51).

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 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 51).

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

לתקופה שהסתיימה ב-			
31.12.2023		30.09.2024	
חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה
מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית
במהלך 2023	במהלך 2023	במהלך 2023	במהלך 2023
במהלך 2023	במהלך 2023	במהלך 2023	במהלך 2023
במהלך 2023	במהלך 2023	במהלך 2023	במהלך 2023
במיליוני שקלים חדשים			
(855)	(855)	(1,115)	(956)
	(1,965)		(2,150)
UP 100	UP 100	UP 100	UP 100
חשיפה בפועל		חשיפה	
מגבלת דירקטוריון		מקסימלית	
התרחיש בו נמדדה החשיפה		במהלך 2023	

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 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 52).



פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ההון

לתקופה שהסתיימה ב-			
31.12.2023		30.09.2024	
חשיפה מקטימלית במהלך 2023	סוף שנת 2023	חשיפה מקטימלית במהלך הרבעון השלישי	סוף הרבעון השלישי
במיליוני שקלים חדשים			
(507)	(445)	(512)	(502)
		מגבלת דירקטוריון	
		(1,263)	(1,382)

העליה בתוצאות התרחיש הן במגזר השקלי והן במגזר הדולרי נובעת מרכישות אג"ח וגידול באשראי אשר קוזז מול הנפקות של אגרות חוב שביצע הבנק.

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 השלישי של שנת 2024 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. אומדן זה משמש כאחד מכלי הניהול המרכזיים של פעילות המסחר.

פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר

2023		רבעון שלישי 2024	
חשיפה מקטימלית במהלך השנה	סוף השנה	חשיפה מקטימלית במהלך הרבעון	סוף הרבעון
במיליוני שקלים חדשים			
31.5	6.2	18.7	14.1
		מגבלת דירקטוריון	
		40	40

הערה: ה-VaR חושב עבור יום עסקים אחד בהסתברות של 99%.

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 52-53).

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 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 53).

(4) חשיפת אינפלציה ושערי חליפין

סיכון להפסד כתוצאה מהשפעת שינויים באינפלציה או בשערי החליפין, לרבות השפעת נגזרים ועסקאות עתידיות על הפער שבין הנכסים לבין ההתחייבויות.

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

ניהול החשיפות בפועל מתבצע בתדירות שבועית על בסיס הפוזיציות הכלכליות במגזרי הצמדה ובמטבעות השונים, אשר שונות מהפוזיציות החשבונאיות אותן ניתן לראות בביאור 32 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 (עמ' 263-246). 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 והוספת החשיפות בקופת הפיצויים לעובדי הבנק - ב.ל.ד. (בפוזיציות החשבונאיות נרשם רק הפער שבין העתודה ליעודה בקופה). תמהיל ההשקעה במגזרי ההצמדה השונים נקבע באופן שוטף במסגרת המגבלות המוצגות להלן ועל בסיס תחזיות לגבי משתני השוק הרלבנטיים. החשיפה נמדדת בכל מטבע מהותי בנפרד.

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

שנת 2023		רבעון שלישי 2024					
טווח החשיפה							
ממוצע	עד	מ-	סוף שנה	ממוצע	עד	מ-	סוף תקופה
48.6%	56.6%	43.7%	56.6%	63.1%	65.1%	61.7%	65.1%
18.3%	19.8%	16.4%	16.5%	17.2%	17.6%	16.9%	17.1%

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 ההצמדה מחושבת על בסיס נתונים מבוקרים המשמשים במסגרת הדוחות הכספיים.

חשיפות הבסיס הקבוצתיות בטבלה לעיל מבוססות על ממוצע חודשי. עם זאת, ניהול החשיפה בכל חברה בת מהותית מבוצע באופן אפקטיבי ובתדירות שבועית לפחות. להערכת הבנק, החשיפה בבסיסי ההצמדה השונים לסוף תקופת הדיווח מאפיינת את החשיפות במהלך התקופה.

(5) ניהול פוזיציות בתיק למסחר

תיקי המסחר. הקבוצה מבחינה בין חשיפות הנוצרות במהלך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין החשיפה למסחר. ככלל, חשיפות מסחר קיימות בחברת האם בלבד ומרוכזות ברובן בחדר העסקות כחלק מפעילות הבנק 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 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 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 השלישי של שנת 2024 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 2023	30 בספטמבר 2024	
במיליוני שקלים חדשים		
88,748	93,591	נגזרים שאינם למסחר
13,973	14,889	מזה: נגזרים מגדרים
410,396	534,793	נגזרים למסחר
499,144	628,384	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 ד' 6 ו-28 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 (עמ' 128, 204-209).

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 נקפות לדוח הרווח והפסד על בסיס צבירה, בעוד שתוצאות העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שהוגדרו כ"עסקאות ALM" מחושבות לפי "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 2023 (עמ' 135).

סיכונים אופציות. סיכונים אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בנכסי הבסיס והתנדודיות שלהם המשפיעים על שוויין 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 ובתנדודיות (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 השלישי של שנת 2024 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)

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

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

פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית

הקצאת הון ליום		
31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
במיליוני שקלים חדשים		
464	619	סיכון ריבית*
27	34	סיכון שער חליפין
20	12	סיכון מניות
14	13	סיכון אופציות
526	678	סך-הכל הקבוצה הבנקאית
4,209	5,423	הקצאה במונחי נכסי סיכון

*כולל סיכון ספציפי בסך של 1.2 מיליוני ש"ח ו-0.4 מיליוני ש"ח בספטמבר 2024 ובדצמבר 2023 בהתאמה.

הקצאה לסיכונים שוק במונחי נכסי סיכון מהווה כ-1.81% מסך נכסי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2024, לעומת כ-1.56% ליום 31 בדצמבר 2023.

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 2023, 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 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 56).

מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר

שווי הוגן מותאם של מכשירים פיננסיים – מאוחד

סך-הכל	מטבע חוץ ⁽³⁾			מטבע ישראלי	
	אחר	יורו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2024					
404,572	2,079	5,624	71,946	40,038	284,885
524,638	10,893	22,117	254,201	9,447	227,980
382,512	2,077	7,493	111,957	18,980	242,005
523,009	10,763	20,293	210,680	7,315	273,958
23,689	132	(45)	3,510	23,190	(3,098)
(1,794)	-	-	(30)	-	(1,764)
6,275	-	299	1,496	-	4,480
28,170	132	254	4,976	23,190	(382)
23,587	(51)	545	4,076	20,368	(1,351)
49	-	-	-	(21)	70
(181)	-	-	-	-	(181)
30 בספטמבר 2023					
369,082	1,022	5,869	62,187	32,645	267,359
434,894	8,900	22,504	229,568	8,650	165,272
353,108	1,822	6,705	107,321	14,212	223,048
431,401	7,632	21,385	180,347	8,467	213,570
19,467	468	283	4,087	18,616	(3,987)
(2,053)	-	-	(32)	-	(2,021)
8,307	-	376	2,754	-	5,177
25,721	468	659	6,809	18,616	(831)
24,246	605	543	4,576	18,497	25
103	-	-	-	-	103
(399)	-	-	-	-	(399)
31 בדצמבר 2023					
369,759	1,263	6,486	64,913	33,290	263,807
432,290	9,146	20,922	214,252	9,153	178,817
351,311	1,801	6,973	104,192	15,213	223,132
431,931	8,362	20,120	172,517	7,994	222,938
18,807	246	315	2,456	19,236	(3,446)
(2,084)	-	-	(26)	-	(2,058)
6,660	-	332	2,216	-	4,112
23,383	246	647	4,646	19,236	(1,392)
21,799	(11)	584	5,457	18,015	(2,246)
212	-	-	-	22	190
(246)	-	-	-	-	(246)

הערות:

- שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה. פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה באור 34 בדוח הכספי.
- למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.



השפעת תרחישים של שנויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם – מאוחד

מטבע חוץ ⁽⁴⁾	מטבע ישראלי				
	סך-הכל ⁽⁵⁾	אחר	יורו	דולר	צמוד למדד
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2024					
שינויים מקבילים					
					עליה במקביל של 1%
(595)	7	32	168	(786)	(16)
(549)	4	14	152	(784)	65
1,893	1	86	471	-	1,335
322	-	-	-	155	167
(75)	-	-	-	(1)	(74)
608	(7)	(34)	(201)	768	82
567	(4)	(15)	(182)	770	(2)
(2,025)	(1)	(91)	(507)	-	(1,426)
(518)	-	-	-	(282)	(236)
77	-	-	-	1	76
שינויים לא מקבילים					
(779)	3	11	(44)	(199)	(550)
(842)	(2)	8	(66)	(220)	(562)
633	(2)	(5)	71	23	546
703	2	(4)	90	44	571
355	2	9	138	(283)	489
435	5	1	149	(262)	542
(334)	(2)	(9)	(84)	275	(514)
(414)	(5)	(1)	(95)	254	(567)
30 בספטמבר 2023					
שינויים מקבילים					
					עליה במקביל של 1%
(398)	10	37	(84)	(778)	416
(306)	3	29	(50)	(728)	439
1,524	-	34	229	-	1,261
376	-	-	-	155	221
(123)	-	-	-	(4)	(119)
359	(11)	(38)	63	744	(399)
268	(3)	(29)	30	689	(419)
(1,626)	-	(37)	(244)	-	(1,345)
(603)	-	-	-	(296)	(308)
127	-	-	-	3	124
שינויים לא מקבילים					
(752)	4	6	(25)	(220)	(517)
(799)	(1)	3	(55)	(207)	(539)
642	(2)	1	1	46	597
709	2	3	39	42	623
293	2	16	(187)	(251)	713
387	3	14	(140)	(234)	744
(478)	(2)	(16)	55	245	(760)
(574)	(3)	(14)	7	228	(792)

הערות בראו בעמוד הבא.

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם – מאוחד (המשך)

מטבע חוץ ⁽⁴⁾	מטבע ישראלי						
	סך-הכל ⁽⁵⁾	אחר	יורו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
31 בדצמבר 2023							
שינויים מקבילים							
						עליה במקביל של 1%	
	(422)	1	26	14	(802)	339	
	(365)	3	14	33	(761)	346	מזה: תיק בנקאי
	1,849	-	78	448	-	1,323	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
	256	-	-	-	65	191	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
	(120)	-	-	-	-	(120)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
	441	(1)	(27)	(60)	815	(286)	ירידה במקביל של 1%
	383	(4)	(15)	(78)	773	(293)	מזה: תיק בנקאי
	(1,980)	-	(83)	(484)	-	(1,413)	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
	(396)	-	-	-	(116)	(280)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
	123	-	-	-	-	123	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
שינויים לא מקבילים							
	(770)	(1)	9	(11)	(225)	(542)	התללה ⁽²⁾
	(800)	(2)	5	(35)	(225)	(543)	מזה: תיק בנקאי
	592	-	(3)	(75)	50	620	השטחה ⁽³⁾
	633	2	(2)	(46)	59	620	מזה: תיק בנקאי
	343	(48)	(22)	(16)	(268)	697	עליית ריבית בטווח הקצר
	402	(45)	(25)	18	(244)	698	מזה: תיק בנקאי
	(449)	-	(7)	27	265	(734)	ירידת ריבית בטווח הקצר
	(510)	(3)	(4)	(7)	240	(736)	מזה: תיק בנקאי

הערות:

- שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
- התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.
- השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
- לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- לאחר השפעות מקזזות.

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית

31 בדצמבר 2023 ⁽¹⁾	30 בספטמבר 2023		30 בספטמבר 2024							
	הכנסות מימון	הכנסות מימון	הכנסות מימון	הכנסות מימון						
סך-הכל	הכנסות מריבית	סך-הכל	הכנסות מריבית	סך-הכל						
במיליוני שקלים חדשים										
שינויים מקבילים										
					עלייה במקביל של 1%					
	501	23	478	486	(24)	510	458	40	418	
	513	64	449	441	(43)	484	391	(5)	396	מזה: תיק בנקאי
	(835)	(22)	(813)	(817)	25	(842)	(711)	(51)	(660)	ירידה במקביל של 1%
	(776)	8	(784)	(770)	46	(816)	(652)	(3)	(649)	מזה: תיק בנקאי

הערה:

- סיווג מחדש עקב טיוב נתונים

סיכון מניות

לפריטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 58-59).



סיכון נזילות

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

יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום					
31.12.2023		30.09.2023		30.09.2024	
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)					
74,626		77,636		81,103	
תזרימי מזומנים יוצאים					
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:					
9,726	163,217	9,630	162,143	9,719	163,700
פיקדונות יציבים					
2,365	47,909	2,354	47,712	2,421	48,948
פיקדונות פחות יציבים					
5,521	53,942	5,434	53,042	5,457	53,372
פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)					
1,841	61,365	1,842	61,389	1,841	61,380
מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:					
63,911	106,989	66,936	106,128	69,268	111,832
פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)					
ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים					
-	-	-	-	-	-
פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)					
63,838	105,260	66,836	104,419	69,150	109,690
חובות לא מובטחים					
73	1,729	101	1,709	119	2,142
מימון סיטונאי מובטח					
36	-	50	-	241	-
דרישות נזילות נוספות, מזה:					
25,035	93,538	21,652	86,833	23,845	93,133
תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות					
17,446	20,934	14,063	16,465	16,021	17,208
תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב קווי אשראי ונזילות					
-	-	-	-	-	-
7,589	72,604	7,589	70,368	7,824	75,925
מחויבויות מימון חוזיות אחרות					
1,109	113,188	1,055	80,780	1,177	226,465
מחויבויות מימון מותנות אחרות					
101	3,007	104	3,054	102	2,850
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים					
99,918		99,428		104,352	
תזרים מזומנים נכסים					
הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)					
790	790	512	512	1,290	1,290
תזרימים נכסים מחשיפות הנפרעות כסדרן					
25,155	31,073	26,435	31,940	25,070	30,326
תזרימי מזומנים נכסים אחרים					
16,882	20,201	15,370	19,205	15,842	19,910
סך הכל תזרימי מזומנים נכסים					
42,827	52,064	42,317	51,656	42,202	51,526
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)					
74,626		77,636		81,103	
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו					
57,090		57,111		62,150	
יחס כיסוי נזילות					
130.7%		135.9%		130.5%	

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 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 60-65).

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

לפרטים בדבר הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221, בדבר "יחס כיסוי נזילות", ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 63).

יחס כיסוי הנזילות בקבוצת דיסקונט

ליום 30 בספטמבר 2024 עמד היחס על 133.7%, לעומת 135.9% ביום 31 בדצמבר 2023. יחס הנזילות הממוצע ברבעון השלישי של שנת 2024 עמד על 130.5% לעומת יחס ממוצע של 130.7% ברבעון הרביעי של שנת 2023. 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	
31.12.2023	30.09.2024		
במיליוני שקלים חדשים			
42,486	40,933	מזומן	כרית 1
18,241	24,966	אג"ח מדינת ישראל/מק"מ	
12,615	12,293	אגח מדינות בחול	
-	656	אגח ריביוניות	כרית 2
166	569	אגח משכנתאות שהונפקו על ידי תאגיד ציבורי	
923	1,560	אג"ח תאגידיים AA	
196	124	אג"ח תאגידיים A	כרית 2 ב
74,626	81,103		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		
31.12.2023	30.09.2024	
באחוזים		
130.72%	130.48%	קבוצת דיסקונט
146.16%	141.61%	הבנק
120.15%	110.11%	אי די בי ניו יורק
132.47%	144.68%	בנק מרכנתיל דיסקונט
130.7%	130.5%	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 בספטמבר 2024 עמד יחס הכיסוי במטבע שקל על 118.1% לעומת 127.3% ביום 31 בדצמבר 2023. הירידה ביחס נבעה ברובה משינוי בתמהיל הפיקדונות השקליים, גידול בתיק האשראי ומהשפעת פעילות החלף (swap) משקל למט"ח.

בסך מטבעות החוץ עמד יחס כיסוי הנזילות ליום 30 בספטמבר 2024 על 194.3% לעומת 161.3% ביום 31 בדצמבר 2023. העליה ביחס נבעה מהשפעת פעילות החלף (swap) משקל למט"ח ומגידול בניירות ערך במט"ח.

במטבע דולר עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 30 בספטמבר 2024 על 187.9% לעומת 175.7% ביום 31 בדצמבר 2023. העליה ביחס נבעה מהשפעת פעילות החלף (swap) בשקל מול הדולר ובאירו מול הדולר.

במטבע אירו עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 30 בספטמבר 2024 על 148.4% לעומת 155.2% ביום 31 בדצמבר 2023. הירידה ביחס נבעה מהשפעת פעילות החלף (swap) מאירו לדולר.

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)

30.09.2024					
ערך	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון				
משוקלל	6-מ				
	שנה או יותר	חודשים עד שנה	6 עד חודשים	ללא מועד פרעון	
במיליוני שקלים חדשים					
פריטי מימון יציב זמין (AFS)					
32,411	-	-	-	32,411	הון:
31,657	-	-	-	31,657	הון פיקוחי
754	-	-	-	754	מכשירי הון אחרים
150,449	2,709	18,732	141,847	-	פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:
62,313	1,151	4,869	59,512	-	פיקדונות יציבים
88,136	1,558	13,863	82,335	-	פיקדונות פחות יציבים
61,702	7,712	20,991	157,934	-	מימון סיטונאי:
-	-	-	-	-	פיקדונות לצרכים תפעוליים
61,702	7,712	20,991	157,934	-	מימון סיטונאי אחר
-	-	-	-	-	התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית
20,535	19,395	2,279	16,460	-	התחייבויות אחרות:
-	-	-	2,020	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
20,535	19,395	2,279	16,460	-	כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
265,097	-	-	-	-	סך מימון יציב זמין (AFS)
6,540	-	-	-	-	סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)
-	-	-	-	-	פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות
193,437	167,181	32,970	129,922	-	הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם:
-	-	-	-	-	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1
10,180	6,626	1,328	21,733	-	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינה ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות
131,402	103,992	28,326	105,053	-	הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבוניות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:
5,536	4,378	497	50,207	-	עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
50,231	55,287	2,707	2,666	-	הלוואות לדיור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:
10,578	14,164	1,179	1,196	-	עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
1,624	1,276	609	470	-	ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה
-	-	-	-	-	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית
13,266	10,799	304	4,681	117	נכסים אחרים:
117	-	-	-	117	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
124	124	-	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו
13,022	10,799	304	4,681	-	כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל
5,464	3,167	3,291	102,832	-	פריטים חוץ מאזניים
218,707	-	-	-	-	סך מימון יציב נדרש (RSF)
121.21	-	-	-	-	יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים



יחס מימון יציב נטו (LIQ2) (המשך)

30.09.2023				
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון			
	שנה או יותר	6-חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון
במיליוני שקלים חדשים				
פריטי מימון יציב זמין (AFS)				
הון:	29,335	-	-	29,335
הון פיקוחי	28,082	-	-	28,082
מכשירי הון אחרים	1,253	-	-	1,253
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:	148,578	1,969	20,924	138,454
פיקדונות יציבים	61,357	1,148	5,837	57,541
פיקדונות פחות יציבים	87,221	821	15,087	80,913
מימון סיטונאי:	58,065	6,587	16,086	141,607
פיקדונות לצרכים תפעוליים	-	-	-	-
מימון סיטונאי אחר	58,065	6,587	16,086	141,607
התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית	-	-	-	-
התחייבויות אחרות:	17,504	17,167	672	15,158
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	-	-	-	2,579
כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל	17,504	17,167	672	15,158
סך מימון יציב זמין (AFS)				
253,482	-	-	-	-
סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
5,260	-	-	-	-
פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות				
הלוואות וניירות ערך הנפרעם כסדרם:	186,356	161,703	29,864	125,583
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1	-	-	-	-
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינה ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות	8,511	5,652	792	18,954
הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבוניות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:	126,043	100,465	26,113	103,957
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	6,017	3,848	474	51,445
הלוואות לדיור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:	49,838	53,574	2,549	2,574
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	11,419	14,769	2,308	706
ניירות ערך שאינם בכשל ושאין כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה	1,964	2,012	410	98
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית	-	-	-	-
נכסים אחרים:	12,996	9,908	514	4,849
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב	93	-	-	93
נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחצי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	1	1	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	197	197	-	-
כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	12,705	9,908	514	4,849
פריטים חוץ מאזניים	5,241	3,304	3,477	98,047
סך מימון יציב נדרש (RSF)				
209,853	-	-	-	-
יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים				
120.79	-	-	-	-

יחס מימון יציב נטו (LQ2) (המשך)

31.12.2023				
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון			
	שנה או יותר	6-חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון
במיליוני שקלים חדשים				
פריטי מימון יציב זמין (AFS)				
30,123	-	-	-	30,123
הון:				
28,894	-	-	-	28,894
הון פיקוחי				
1,229	-	-	-	1,229
מכשירי הון אחרים				
148,997	1,061	23,020	137,751	-
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:				
61,671	65	6,116	58,732	-
פיקדונות יציבים				
87,326	996	16,904	79,019	-
פיקדונות פחות יציבים				
56,848	6,142	16,361	138,949	-
מימון סיטונאי:				
-	-	-	-	-
פיקדונות לצרכים תפעוליים				
56,848	6,142	16,361	138,949	-
מימון סיטונאי אחר				
-	-	-	-	-
התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית				
17,392	16,487	1,810	13,377	-
התחייבויות אחרות:				
-	-	-	3,010	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
17,392	16,487	1,810	13,377	-
כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
253,360	-	-	-	-
סך מימון יציב זמין (AFS)				
4,814	-	-	-	-
סך נכסים זילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
-	-	-	-	-
פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות				
183,882	159,261	30,414	119,602	-
הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם:				
-	-	-	-	-
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים זילים באיכות גבוהה ברמה 1				
8,357	5,390	1,059	18,761	-
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים זילים באיכות גבוהה שאינה ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות				
123,695	99,650	26,374	96,073	-
הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבוניות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:				
5,527	4,163	490	43,793	-
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203				
50,241	53,912	2,525	2,571	-
הלוואות לדיור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:				
11,612	14,888	1,591	2,251	-
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203				
1,589	309	456	2,197	-
ניירות ערך שאינם בכשל ושאין כשירים להיחשב נכסים זילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה				
-	-	-	-	-
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית				
13,304	10,103	708	4,347	97
נכסים אחרים:				
97	-	-	-	97
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב				
-	-	-	-	-
נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)				
2	2	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
222	222	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו				
12,983	10,103	708	4,347	-
כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
5,192	3,730	2,858	97,244	-
פריטים חוץ מאזניים				
207,192	-	-	-	-
סך מימון יציב נדרש (RSF)				
122.28	-	-	-	-
יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים				



סיכון מימון - נכסים זמינים ולא מוגבלים

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

נכסים זמינים ולא מוגבלים

ליום	30.09.2024	31.12.2023
במיליוני שקלים חדשים		
סך הנכסים ליום	135,314	118,236
חובת הנזילות	9,672	9,194
מתוכם שועבדו	25,904	24,971
מתוכם ניתנו כביטחונות	1,706	2,955
סך הנכסים הזמינים	98,031	81,116

סיכונים נוספים

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי הוא הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או ממשל 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 סיכונים מעילות והונאות, אודות המשכיות עסקית ואודות סיכונים מיקור חוץ וספקים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מא"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 68-72).

טיטות והוראות שפורסמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בדבר "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי". ההוראה פורסמה ביום 19 ביוני 2024, והיא מאמצת את הנחיות ועדת באזל 2017 בנושא חישוב דרישות ההון בגין הסיכון התפעולי. ההוראה עכנה את חישוב הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי כך שהיא מתבססת בין השאר, על "רכיב האינדיקטור העסקי" המפורט בהוראה ועל "רכיב ההפסד הפנימי" שמבוסס על ממוצע ההפסדים ההיסטוריים של התאגיד הבנקאי. איסוף הנתונים לצרכי הדיווח החל בשנת 2023. יישום ההוראה יחל ביום 1 בינואר 2026. בעניין תחילת ההוראה נקבע כי "מכפיל ההפסד הפנימי" יקבע על 1 עד ליום 31 בדצמבר 2028.

הבנק התקשר עם חברת יעוץ חיצונית לצורך ההערכות ליישום ההוראה וכן בוצע תהליך QIS להערכת הקצאת ההון הנדרשת על פי ההוראה החדשה. **טיטות תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 350 - עקרונות לניהול סיכונים תפעוליים** מיום 20 באוגוסט 2024. הטיטות נועדה לאמץ את התיקון האחרון שפורסמה ועדת באזל, בחודש מרס 2021, שנועד לתת ביטוי הולם למקורות מסוימים ומשמעותיים של סיכונים תפעוליים שלא באו לידי ביטוי בהוראה הקודמת, כגון סיכונים תפעוליים הנובעים מטכנולוגיית המידע. התיקון נועד גם לחדד מספר נושאים, למשל בתחום ניהול השינויים, וכן להוסיף עיקרון חדש בנושא גילוי לציבור.

בטיטות מוצע לקבוע 12 עקרונות לניהול נאות של סיכונים תפעוליים, בהיבטים הבאים: תרבות ארגונית; מסגרת העבודה לניהול הסיכון התפעולי; ממשל תאגידי (כולל תפקידי הדירקטוריון והנהלה הבכירה); סביבת ניהול הסיכונים (כולל זיהוי והערכה, תפקידי ההנהלה הבכירה, ניטור ודיווח ובקרה והפחתת סיכון); טכנולוגיית מידע; תכנית המשכיות עסקית; וגילוי.

בהיבט הגילוי (עיקרון 12), צוין כי הגילוי לציבור נועד לאפשר לבעלי עניין להעריך את גישת התאגיד לניהול הסיכון התפעולי ואת חשיפתו לסיכון זה. בין היתר, נדרש לתת מידע על החשיפה וכן לתת גילוי למסגרת העבודה לניהול סיכון תפעולי באופן שיאפשר לקבוע האם התאגיד הבנקאי מזהה, מעריך, מנטר ומנהל בקרה או מפחית את הסיכון התפעולי בצורה אפקטיבית. נדרש להתוות מדיניות גילוי שתהיה כפופה לסקירה ואישור סדירים ובלתי תלויים של ההנהלה הבכירה והדירקטוריון.

בהתאם לטיטות, מועד תחילת יישום ההוראה החל מיום 31 בדצמבר 2024.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 350A - עקרונות לחוסן תפעולי מיום 21 באוגוסט 2024. ההוראה נועדה לחזק את יכולתם של התאגידים הבנקאיים לספוג סיכונים תפעוליים מאירועים כגון: מגפות, אירועי אבטחת מידע ומתקפות סייבר, כשלים טכנולוגיים ואסונות טבע, אשר עלולים לגרום לכשלים תפעוליים משמעותיים או שיבושים בקנה מידה נרחב בשווקים הפיננסיים ועדיין לספק פעולות חיוניות באופן רציף לאורך תקופה של שיבוש.

ההוראה תבסס על עקרונות ויידרש ליישמה באופן משולב עם הוראות ניהול בנקאי תקין אחרות רלוונטיות. העקרונות לחוסן תפעולי מחולקים ל-7 קטגוריות: ממשל תאגידי; ניהול סיכון תפעולי; מסגרת עבודה לניהול המשכיות עסקית; מיפוי קשרים ותלות הדדית; ניהול תלות בצד שלישי; ניהול אירועים; וטכנולוגיית מידע, אבטחת המידע והגנת הסייבר. העקרונות יחולו על התאגידים הבנקאיים על בסיס מאוחד ויישמו בהתאם לגודל, למורכבות ולמיקום הגיאוגרפי. בהתאם לטייטה, מועד תחילת יישום ההוראה החל מיום 31 בדצמבר 2024.

סיכונים אחרים

טיוטות והוראות שפורסמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 345 - עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. ביום 17 ביוני 2024 פורסם חוזר אשר דוחה את מועד תחילת ההוראה ליום 12 ביוני 2026.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 369 - "ניהול סיכונים מודלים". ההוראה פורסמה ביום 21 באוגוסט 2024, והיא מבוססת על האסדרה של המאסדרים האמריקאים (ה-OCC וה-FED), הנחשבת המובילה בתחום. ההוראה 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. ההוראה מגדירה את המונח "מודל" וסיכונים מודלים, קובעת הוראות לעניין ממשל תאגידי, מדיניות ובקורות; והוראות והבהרות לעניין פיתוח יישום ושימוש במודלים ותיקוף מודלים. תחילת ההוראה שנה מיום פרסומה. לגבי מודל בודד שנעשה בו שימוש ערב פרסום ההוראה: לגבי מודל מהותי (בהתאם להגדרות התאגידי הבנקאי), ההוראה תיכנס לתוקף שנה מיום התחילה, ולגבי כל מודל אחר ההוראה תכנס לתוקף בתוך 18 חודשים מיום התחילה.

במקביל לפרסום ההוראה פורסם גם קובץ שאלות ותשובות בנושא.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה - ניהול סיכונים טכנולוגיית המידע, אבטחת מידע והגנת הסייבר. הטייטה פורסמה להערות הציבור ביום 10 ביולי 2024. ההוראה נועדה להתאים את המסגרת הרגולטורית הנוכחית לניהול סיכונים טכנולוגיים לסביבה הטכנולוגית המשתנה, לאיומים המשתנים ולרגולציה המקובלת בעולם, והיא תחליף את ההוראות הקיימות הבאות: הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 357 בנושא "ניהול טכנולוגיות המידע", הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 361 בנושא "ניהול הגנת הסייבר", והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 363 בנושא "ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה". מטרת ההוראה היא ניהול נאות ואפקטיבי של טכנולוגיות המידע, תוך צמצום למינימום של האירועים בהם מתממש סיכון טכנולוגי ומתקיימת פגיעה בסודיות, בשלמות או בזמינות של נכסי מידע.

ניהול סיכונים טכנולוגית המידע

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באול ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 72-73).

סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר

איומים במרחב הסייבר

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 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.

במחצית הראשונה של שנת 2024 ניכרו מספר מגמות בולטות:

- גורמים לאומיים עוינים פועלים באמצעות קבלי משנה במטרה לפגוע במשק הישראלי על ידי מניעת שירות, השבתת שירותים בנקאיים, מתקפות-הרס (Destructive) והדלפת נתונים. מתקפות אלה בעלות מרכיב לאומי - הבכת הקורבן (וכתוצאה מכך הבכת מדינת ישראל) ברשתות החברתיות ובערוצי המדיה השונים, אך עשויות לחולל גם אירועי הונאה עתידיים שכן הדלפת הנתונים תומכת פעולות הונאה כנגד אזרחי מדינת ישראל ובכללן לקוחות הבנק;

- התגברות בתקיפת שרשרת האספקה - תקיפת ספקים המספקים שירות לבנק או שבמסגרת פועלם מחזיקים מידע בחצרותיהם;

- התגברות הניסיונות לגניבת זהויות באמצעות הקמת אתרים מתחזים לאתר הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באול ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 73-74).



סיכוני סביבה ואקלים

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 74-76).

סיכונים משפטיים

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 77-78).

סיכוני ציות

פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית. בשנת 2018 התקבלו בבנק כתב חסינות וכתב שיפוי חתומים בידי המדינה. על רקע עיכוב בתחילת פעילותה של החברה הממשלתית לקורספונדציה במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית, הוארך תוקף כתבי השיפוי והחסינות מספר פעמים, שהאחרונה בהן, ל-30 יום, עד ליום 30 בנובמבר 2024. לאור האמור, ממשיך הבנק בשלב זה במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית. עם זאת, אם לא יוארכו כתבי השיפוי והחסינות, הבנק יבחן את הפסקת השירותים כאמור.

לפרטים נוספים אודות סיכוני ציות ובכלל זה פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית, ראו בדוח שנתי 2023 (עמ' 94). לפרטים בדבר "חשיפה בנין סנקציות", ובכלל זה פרטים בדבר פניית OFAC לקבלת מידע, ראו בדוח רבעון שלישי 2024.

סיכון התנהגותי (Conduct Risk)

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 80).

חשיפה לסיכונים חוצי גבולות

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 80-82).

סיכון אסטרטגי

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 82).

סיכון מוניטין

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, 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 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 83).

תגמולים לנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר תגמולים לנושאי משרה בכירה, בהתאם לאמור בתקנות 21 ו-22 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם", בדוח שנתי 2023 (עמ' 282-284).
 לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, 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 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 89-96). לפרטים בדבר איגוח, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 97).



אורית כספי, סמנכ"לית
מנהלת הסיכונים הראשית



אבי לוי
המנהל הכללי



דני ימין
יו"ר הדירקטוריון

17 בנובמבר 2024



נספח: מילון מונחים

איכות ניהול	הערכת נאותות ואפקטיביות ניהול הסיכון (אפקטיביות הבקורות).
אינדיקטור (Key Risk Indicator)	אמצעי/מחווין 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, ערבוביות, 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)	מקזזי סיכון המתירים 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 חבובות 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 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 שנמחק חשבונאית. ריבית שלא הוכרה, או הוכרה בעבר ולאחר מכן בוטלה, לא תיכלל ביתרת החוב הרשומה.
מבחן קיצון מקרו כלכלי אחד	מבחן הקיצון שמפרסם הפיקוח על הבנקים, המבוסס על תרחיש אחד 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, בסיכונים שוק - ירידה חדה בשיעור הריבית, בסיכונים אשראי - ירידה חדה במחירי הדיור).
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 יחסי ההון, ניתוחי רגישות לסיכונים העיקריים, ועמידה של הבנק ביעדי ההון. מתווה ההון מהווה בסיס לקביעת המלצה להנהלה ולדירקטוריון בדבר יעדי הון של תוכנית העבודה, ובכלל זה הכרית ההונית, תקציב נכסי הסיכון, הנפקות הון וחלוקת דיבידנד.
נגזרים מעבר לדלפק (Over The Counter - OTC)	עסקאות בנגזרים אשר אינן נסחרות בבורסה רשמית, והבנק הינו צד לעסקה.
ניטור יחסי ההון	מעקב אחר השינויים בנכסי הסיכון ובסיס ההון של הקבוצה והערכת העמידה ביעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון.
סף התרעה	נועד להצביע על החשיפה לסיכון כאשר היא מגיעה לרמה מסוימת לפני המגבלה.
פרופיל סיכון	הערכת הסיכון המצרפי הגולם 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)

תיק למסחר

מורכב מפוזיציות במכשירים פיננסיים המוחזקות עם כוונת מסחר, לצורך מכירה חוזרת בטווח זמן קצר, ו/או מתוך כוונה להרוויח משינויי מחירים ממשיים או צפויים בטווח קצר או ללכוד רווחי ארביטראז'. כדי שמכשיר פיננסי יחשב כחלק מהתיק למסחר עליו להיות חופשי מאמנה כלשהי המגבילה את סחירותו או שקיימת אפשרות לגדרו באופן מלא.

תיק לפדיון

ניירות ערך אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקם לטווח ארוך/עד למועד הפדיון. התיק מוצג לפי שיעור התשואה לפדיון, הגלום בו מיום קנייתו.

תרחישי קיצון (Stress Tests)

שיטה לניהול סיכונים המשמשת להערכת השפעותיו הפוטנציאליות של אירוע ספציפי ו/או שינוי במערך משתנים פיננסיים על מצבו הכספי של תאגיד בנקאי. באופן מסורתי, הדגש בתרחישי קיצון הוא על אירועים חריגים אך מתקבלים על הדעת.

Credit Conversion - CCF Factors

המרה של פריטים חוץ מאזניים לשווה ערך לאשראי - לפי הגישה הסטנדרטית של באזל III, פריטים חוץ מאזניים מומרים לשווה ערך חשיפות אשראי באמצעות שימוש במקדמי המרה לאשראי.

Credit Support Annex - CSA

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.

International Swaps - ISDA and Derivatives Association

הסכם בינלאומי המאפשר קיזוז של התחייבות ודרישות הדדיות שמקורן בעסקאות בנגזרים מעבר לדלפק, במקרה של חדלות פירעון צד נגדי.

Foreign Account - FATCA Tax Compliance Act

במטרה להפחית את העלמות המס על ידי משלמי מסים אמריקאים, בשנת 2010 חוקק בארה"ב ה-Foreign Account Tax Compliance Act (לעיל ולהלן "FATCA"). מכח ה-FATCA חויבו גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב לזהות ולדווח לרשויות המס בארה"ב על כל מי שהינו אזרח ארה"ב או תושב ארה"ב המחזיק אצלם חשבון פיננסי. האסדרה נכנסה לתוקף ביום 1 ביולי 2014. יישום האסדרה מבוצע במדינות רבות, לרבות ישראל, במסגרת הסכם בין מדינת ישראל שנתתם בין ישראל וארה"ב.