

# גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

<b>סיכון נזילות</b>	<b>25</b>
יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)	25
סיכון נזילות - גילוי איכותי	26
וגילויים נוספים בגין יחס כיסוי הנזילות (LIQA)	
יחס מימון יציב נטו (LIQ2)	28
<b>סיכונים נוספים</b>	<b>31</b>
סיכון תפעולי	31
סיכונים אחרים	31
<b>תוספות</b>	<b>33</b>
נספח: מילון מונחים	34

<b>גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים</b>	<b>3</b>
גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים - רשימת לוחות	3
<b>יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון</b>	<b>4</b>
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
<b>הון ומינוף</b>	<b>7</b>
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
<b>סיכון אשראי</b>	<b>9</b>
איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)	15
דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)	16
שיטות להפחתת סיכון אשראי - סקירה (CR3)	16
הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון (CR5)	17
<b>סיכון אשראי של צד נגדי</b>	<b>18</b>
ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR)	18
לפי גישה פיקוחית (CCR1)	
הקצאת הון בגין התאמות שערוך לסיכון אשראי (CCR2) (CVA)	18
<b>סיכון שוק</b>	<b>20</b>
סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)	24
סיכון ריבית (IRRBB) בתיק הבנקאי	25
סיכון מניות	25

## 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
15	איכות האשראי של חשיפות אשראי
16	שיטות להפחתת סיכון אשראי - גילוי כמותי
17	חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון
18	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
18	הקצאת הון בגין התאמות שערוך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
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	הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק
21	פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - במדד רגישות השווי הכלכלי לשינויים מקביליים של עקומי הריבית ב-100 נק' בסיס (מודל ה-EVE)
22	פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ביניים
22	פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר
23	התפלגות השקעת ההון בפועל ביחס למגבלות שנקבעו (הנתונים מוצגים ביחס להון)
24	נתונים (חשבונאיים) אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, של הבנק והחברות המאוחדות שלו
24	פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית
25	יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)
26	פירוט מבנה כרית הנזילות
26	התפלגות יחס כיסוי הנזילות לפי ישויות משפטיות בקבוצה (ממוצע לרבעון)
28	יחס מימון יציב נטו (LIQ2)
31	נכסים זמינים ולא מוגבלים

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 16 במאי 2023, במסגרת אישור הדוח לרבעון ראשון 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 ראשון 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)

31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	
במיליוני שקלים חדשים					
					<b>הון זמין</b>
23,473	23,939	24,653	25,353	26,542	הון עצמי רובד 1
23,067	23,557	24,294	25,012	26,247	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
23,473	23,939	24,653	25,353	26,542	הון רובד 1
23,067	23,557	24,294	25,012	26,247	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
29,605	30,214	31,013	32,231	33,545	הון כולל
29,203	29,836	30,669	31,890	33,248	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
					<b>נכסי סיכון משוקלים</b>
<b>222,519</b>	<b>235,535</b>	<b>242,446</b>	<b>247,447</b>	<b>259,788</b>	<b>סך הכל נכסי סיכון משוקלים</b>
					<b>יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים</b>
10.55	10.16	10.17	10.25	10.22	יחס הון עצמי רובד 1
10.35	9.99	9.97	10.07	10.08	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
10.55	10.16	10.17	10.25	10.22	יחס הון רובד 1
10.35	9.99	9.97	10.07	10.08	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
13.30	12.83	12.79	13.03	12.91	יחס הון כולל
13.10	12.65	12.59	12.84	12.77	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
9.17	9.18	9.19	9.19	9.19	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
1.38	0.98	0.98	1.06	1.03	יחס הון עצמי רובד 1 מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים
					<b>יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים</b>
<b>374,412</b>	<b>397,698</b>	<b>410,083</b>	<b>412,180</b>	<b>427,263</b>	<b>סך החשיבות (במיליוני שקלים חדשים)</b>
6.3	6.0	6.0	6.2	6.2	יחס המינוף (באחוזים)
6.2	5.8	5.9	6.1	6.1	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
					<b>יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים</b>
<b>72,945</b>	<b>72,896</b>	<b>79,544</b>	<b>79,444</b>	<b>74,252</b>	<b>סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה</b>
<b>58,435</b>	<b>60,104</b>	<b>63,464</b>	<b>60,884</b>	<b>54,085</b>	<b>סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים</b>
124.8	121.3	125.3	130.5	137.3	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)
					<b>יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים</b>
<b>232,304</b>	<b>242,323</b>	<b>244,403</b>	<b>244,328</b>	<b>250,082</b>	<b>סך הכל מימון יציב זמין</b>
<b>182,433</b>	<b>194,357</b>	<b>201,347</b>	<b>195,706</b>	<b>200,434</b>	<b>סך הכל מימון יציב נדרש</b>
127.3	124.7	121.4	124.8	124.8	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 דוח רבעון ראשון 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 בשלושת החודשים הראשונים 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 ואילווצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית" בסעיף "פעילות בחו"ל - פרטים נוספים", בדוח רבעון ראשון 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		
	31.03.2023	31.12.2022	
	במיליוני שקלים חדשים		
	27,821	213,237	222,570
	760	5,693	6,083
	304	2,077	2,428
	40	289	316
	704	5,834	5,632
	29,629	227,130	237,029
	593	3,633	4,747
	2,252	16,685	18,012
	<b>32,474</b>	<b>247,448</b>	<b>259,788</b>

## 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 המתייחסים, 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		31 במרס		
2022	2022	2023		
במיליוני שקלים חדשים				
<b>א. הון עצמי רובד 1</b>				
25,478	23,709	26,750	הון עצמי	
(262)	(346)	(306)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1	
<b>25,216</b>	<b>23,363</b>	<b>26,444</b>	<b>סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>	
<b>התאמות פיקוחיות וניכויים</b>				
175	260	175	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	
25	36	23	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים	
<b>200</b>	<b>296</b>	<b>198</b>	<b>סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים</b>	
202	271	179	סך-הכל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות	
135	135	117	סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	
<b>25,353</b>	<b>23,473</b>	<b>26,542</b>	<b>סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>	
<b>ב. הון רובד 1 נוסף</b>				
-	-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים	
-	-	-	<b>סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>	
<b>ג. הון רובד 2</b>				
3,942	3,496	3,938	מכשירים לפני ניכויים	
2,839	2,542	2,963	הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים	
97	94	102	זכויות מיעוט בחברת בת	
6,878	6,132	7,003	סך הון רובד 2 לפני ניכויים	
-	-	-	ניכויים	
<b>6,878</b>	<b>6,132</b>	<b>7,003</b>	<b>סך-הכל הון רובד 2</b>	

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

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

31 בדצמבר		31 במרס		
2022	2022	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
376,754	340,658	376,754	387,472	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)	(731)	(2,597)	(733)	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
35,607	32,433	35,607	38,004	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
2,416	2,052	2,416	2,520	התאמות אחרות
<b>412,180</b>	<b>374,412</b>	<b>412,180</b>	<b>427,263</b>	<b>חשיפה לצורך יחס המינוף</b>

## גילוי על יחס המינוף (LR2)

31 בדצמבר		31 במרס		
2022	2022	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
362,878	331,999	362,878	373,754	<b>חשיפות מאזניות</b>
(195)	(284)	(195)	(194)	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות והפרשה קבוצתית) סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רוברד 1
<b>362,683</b>	<b>331,715</b>	<b>362,683</b>	<b>373,560</b>	<b>סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)</b>
4,837	2,265	4,837	5,616	<b>חשיפות בגין נגזרים</b>
3,986	2,737	3,986	5,610	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 במזמן שניתן בעסקאות בנגזרים
-	-	-	-	רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח
-	-	-	-	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	-	-	-	קיצוץ נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
<b>8,823</b>	<b>5,002</b>	<b>8,823</b>	<b>11,226</b>	<b>סך חשיפות בגין נגזרים</b>
5,067	5,262	5,067	4,473	<b>חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך</b>
-	-	-	-	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיצוץ), 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
<b>5,067</b>	<b>5,262</b>	<b>5,067</b>	<b>4,473</b>	<b>סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך</b>
138,814	129,861	138,814	146,308	<b>חשיפות חוץ מאזניות אחרות</b>
(103,207)	(97,428)	(103,207)	(108,304)	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
<b>35,607</b>	<b>32,433</b>	<b>35,607</b>	<b>38,004</b>	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
<sup>(1)</sup> 25,353	<sup>(1)</sup> 23,473	<sup>(1)</sup> 25,353	<sup>(1)</sup> 26,542	<b>פריטים חוץ מאזניים</b>
412,180	374,412	412,180	427,263	<b>הון וסך החשיפות</b>
6.2	6.3	6.2	6.2	הון רוברד 1
				סך החשיפות
				יחס מינוף
				יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

הערות:

- (1) הון רוברד 1 וסך החשיפות מוצגים לאחר ההקלה שנתן הפיקוח בגין תוכניות התייעלות.  
 (2) סכומי עלות השיחולף והתוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית מוקפים 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 ראשון 2023.

## סיכון אשראי לפי ענפי משק

להלן יובאו נתונים בדבר סיכון אשראי לפי ענפי משק.

### סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

31 במרס 2023											
חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>						סיכון אשראי כוללי <sup>(1)</sup>					
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>						סיכון אשראי					
הוצאות (הקטנות)						לא					
מזה: סיכון אשראי						מזה: סיכון אשראי					
מחיקות בגין חשבונאיות הפרשה (גביות) נטו להפסדי						מזה: סיכון אשראי					
לתקופה						ביצוע					
אשראי						אשראי					
במיליוני שקלים חדשים						במיליוני שקלים חדשים					
31	1	2	9	17	1,364	1,654	45	17	1,595	1,657	הקלאות
7	-	-	-	-	365	473	-	-	473	473	כרייה וחציבה
236	11	15	118	453	9,658	17,179	244	454	17,114	17,812	תעשייה
553	1	61	168	1,069	24,547	51,899 <sup>(6)</sup>	501	1,069	50,352	51,922 <sup>(6)</sup>	בינוי ונדל"ן - בינוי
											בינוי ונדל"ן - פעילות
362	20	35	304	409	15,027	17,348	190	441	16,808	17,439	בנדל"ן
90	-	(13)	-	13	4,313	6,274	13	13	7,004	7,030	אספקת חשמל ומים
339	13	15	128	577	23,173	29,285	689	579	28,261	29,529	מסחר
											בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
42	(1)	(2)	25	155	1,781	2,087	59	155	1,940	2,154	תחבורה ואחסנה
109	17	(2)	73	226	5,384	7,395	98	226	7,249	7,573	מידע ותקשורת
75	-	24	70	99	1,898	2,871	252	99	2,566	2,917	שירותים פיננסיים
101	(1)	5	1	4	15,194	25,450	224	4	31,451	31,679	שירותים עסקיים אחרים
144	(8)	(10)	26	96	6,019	8,556	480	96	7,995	8,571	שירותים ציבוריים וקהילתיים
166	-	(7)	84	409	10,237	11,614	150	409	11,065	11,624	<b>סך-הכל מסחרי</b>
<b>2,255</b>	<b>53</b>	<b>123</b>	<b>1,006</b>	<b>3,527</b>	<b>118,960</b>	<b>182,085</b>	<b>2,945</b>	<b>3,562</b>	<b>183,873</b>	<b>190,380</b>	אנשים פרטיים - הלוואות
286	-	14	234	319	66,492	74,419	635	319	73,465	74,419	לדיר
864	40	61	164	561	33,284	72,645	2,805	562	69,281	72,648	אנשים פרטיים - אחר
<b>3,405</b>	<b>93</b>	<b>198</b>	<b>1,404</b>	<b>4,407</b>	<b>218,736</b>	<b>329,149</b>	<b>6,385</b>	<b>4,443</b>	<b>326,619</b>	<b>337,447</b>	<b>סך-הכל ציבור</b>
5	-	1	-	-	2,933	2,939	-	-	4,060	4,060	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,044	1,044	-	-	33,482	33,482	ממשלת ישראל
<b>3,410</b>	<b>93</b>	<b>199</b>	<b>1,404</b>	<b>4,407</b>	<b>222,713</b>	<b>333,132</b>	<b>6,385</b>	<b>4,443</b>	<b>364,161</b>	<b>374,989</b>	<b>סך-הכל פעילות בישראל</b>

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

31 במרס 2023										
חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>						סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>				
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>										
הוצאות (הקטנת הוצאות)						סיכון אשראי לא				
מזה: סיכון	מחיקות	מחיקות	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון
יתרת הפרשה	חשבונאיות נטו	חשבונאיות נטו	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר
הפסדי אשראי	לתקופה	לתקופה	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר	אשראי לא צובר
1	-	-	-	-	121	124	110	-	14	124
-	-	-	-	-	-	-	-	-	199	199
45	-	(2)	30	243	3,625	5,640	199	244	5,581	6,024
1	-	-	-	-	56	216	-	-	216	216
145	(5)	6	24	1,266	12,167	14,566	1,181	1,268	12,230	14,679
4	-	-	-	-	302	402	-	-	738	738
85	(2)	1	8	493	7,285	11,275	295	498	10,627	11,420
12	-	3	46	317	1,756	1,965	109	318	1,570	1,997
8	-	-	-	-	386	413	9	-	567	576
11	-	1	3	39	388	451	-	39	509	548
23	-	2	-	-	1,517	2,253	105	-	11,826	11,931
-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,855	7,855
15	-	3	-	72	444	676	72	72	715	859
37	-	(3)	8	621	4,434	4,712	558	625	3,996	5,179
<b>387</b>	<b>(7)</b>	<b>11</b>	<b>119</b>	<b>3,051</b>	<b>32,481</b>	<b>42,693</b>	<b>2,638</b>	<b>3,064</b>	<b>48,788</b>	<b>54,490</b>
6	-	(8)	-	-	436	441	6	-	435	441
5	-	(1)	-	299	1,192	1,965	50	299	1,618	1,967
<b>398</b>	<b>(7)</b>	<b>2</b>	<b>119</b>	<b>3,350</b>	<b>34,109</b>	<b>45,099</b>	<b>2,694</b>	<b>3,363</b>	<b>50,841</b>	<b>56,898</b>
6	-	-	-	-	2,867	2,970	-	-	4,961	4,961
23	1	3	-	-	1,890	2,890	-	-	8,923	8,923
<b>427</b>	<b>(6)</b>	<b>5</b>	<b>119</b>	<b>3,350</b>	<b>38,866</b>	<b>50,959</b>	<b>2,694</b>	<b>3,363</b>	<b>64,725</b>	<b>70,782</b>
<b>3,837</b>	<b>87</b>	<b>204</b>	<b>1,523</b>	<b>7,757</b>	<b>261,579</b>	<b>384,091</b>	<b>9,079</b>	<b>7,806</b>	<b>428,886</b>	<b>445,771</b>

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות<sup>(2)</sup>, 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 261,579 מיליון ש"ח, 49,377 מיליון ש"ח, 1,251 מיליון ש"ח, 3,075 מיליון ש"ח ו-130,489 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 וחובות מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 487 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 7,615 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 240 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 9,541 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 181 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

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

31 במרס 2022											
חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>							סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>				
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>											
ההוצאה (הקטנת)							סיכון אשראי לא בעייתי				
מחיקות יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות (גביות) נטו לתקופה	הוצאה (הקטנת) התקופתית בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי	מזה: חובות <sup>(2)</sup>	מזה: חובות <sup>(2)</sup> בעייתיים <sup>(5)</sup>	סך-הכל <sup>(2)</sup>	סך-הכל <sup>(9)</sup>	דירוג ביצוע אשראי <sup>(10)</sup>	דירוג ביצוע בעייתיים <sup>(5)</sup>	סך-הכל <sup>(9)</sup>
במיליוני שקלים חדשים											
29	1	(2)	4	14	1,246	1,547	39	14	1,495	1,548	חקלאות
15	-	7	32	32	261	362	1	32	338	371	כרייה וחציבה
254	20	(15)	192	428	9,084	15,719	283	428	15,161	15,872	תעשייה
364	2	(7)	160	431	20,541	43,140 <sup>(6)</sup>	584	431	42,149	43,164 <sup>(6)</sup>	בינוי ונדל"ן - בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן - אספקת חשמל ומים
252	(4)	(10)	111	359	12,472	14,753	120	360	14,335	14,815	מסחר
73	(1)	-	1	13	3,048	4,811	26	13	5,515	5,554	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
353	(5)	(18)	161	490	18,319	22,998	384	490	22,481	23,355	תחבורה ואחסנה
53	-	(8)	17	166	2,068	2,387	194	166	2,027	2,387	מידע ותקשורת
156	-	7	155	315	5,320	6,758	95	315	6,546	6,956	שירותים פיננסיים
38	-	-	42	51	1,662	2,411	176	51	2,196	2,423	שירותים עסקיים אחרים
127	1	9	-	49	12,883	19,581	30	49	22,823	22,902	שירותים ציבוריים וקהילתיים
170	22	(12)	48	190	5,864	8,282	413	190	7,723	8,326	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - אנשים פרטיים - אחר
126	(3)	24	6	323	9,450	11,015	113	323	10,586	11,022	<b>סך-הכל מסחרי</b>
2,010	33	(25)	929	2,861	102,218	153,764	2,458	2,862	153,375	158,695	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - אנשים פרטיים - אחר
222	6	12	247	323	56,425	68,000	650 <sup>(12)</sup>	324	67,026	68,000	<b>סך-הכל ציבור</b>
765	20	17	153	441	30,800	68,556	1,766	440	66,358	68,564	בנקים בישראל
2,997	59	4	1,329	3,625	189,443	290,320	4,874	3,626	286,759	295,259	ממשלת ישראל
1	-	-	-	-	1,612	1,661	1	-	2,771	2,772	<b>סך-הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	1,093	1,093	-	-	26,761	26,761	הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.
2,998	59	4	1,329	3,625	192,148	293,074	4,875	3,626	316,291	324,792	

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

31 במרס 2022											
חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>							סיכון אשראי כוללי <sup>(1)</sup>				
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>											
ההוצאה (הקטנת הוצאה)							סיכון אשראי לא בעייתי שאינו בדירוג ביצוע <sup>(5)</sup>				
מחיקות הכרשה להפסדי אשראי	חשבונאיות (גביות) נטו לתקופה	התקופתית בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: חובות <sup>(2)</sup> <sup>(1)</sup>	מזה: סיכון-הכל <sup>(2)</sup>	מזה: סיכון-הכל <sup>(2)</sup>	דירוג ביצוע אשראי <sup>(1)(2)</sup>	בעייתי <sup>(5)</sup>	סך-הכל <sup>(9)</sup>	סך-הכל <sup>(12)</sup>	
במיליוני שקלים חדשים											
2	-	-	-	-	141	155	110	-	45	155	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	320	320	כרייה וחציבה
57	-	-	22	145	3,381	5,288	63	145	5,349	5,557	תעשייה
1	-	-	-	-	80	105	-	-	105	105	בינוי ונדל"ן - בינוי
92	(1)	(11)	69	734	9,957	11,614	894	738	10,213	11,845	בינוי ונדל"ן - פעילות
7	-	-	-	-	339	512	-	-	852	852	אספקת חשמל ומים
65	(1)	(5)	-	375	6,789	9,855	252	375	9,253	9,880	מסחר
12	-	(30)	183	643	1,638	1,745	606	646	505	1,757	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
14	-	(6)	-	-	802	819	-	-	976	976	תחבורה ואחסנה
2	-	-	3	3	183	236	-	3	304	307	מידע ותקשורת
20	-	(2)	-	-	1,656	2,317	78	-	10,808	10,886	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,209	7,209	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב <sup>(11)</sup>
10	-	-	-	104	624	833	1	104	806	911	שירותים עסקיים אחרים
40	-	(5)	-	381	4,030	4,366	273	384	4,209	4,866	שירותים ציבוריים וקהילתיים <sup>(8)</sup>
<b>322</b>	<b>(2)</b>	<b>(59)</b>	<b>277</b>	<b>2,385</b>	<b>29,620</b>	<b>37,845</b>	<b>2,277</b>	<b>2,395</b>	<b>43,745</b>	<b>48,417</b>	<b>סך-הכל מסחרי</b>
9	-	(1)	4	4	326	339	4	4	331	339	אנשים פרטיים- הלוואות לדירוג
5	-	-	-	8	1,344	2,036	40	8	1,989	2,037	אנשים פרטיים- אחר
<b>336</b>	<b>(2)</b>	<b>(60)</b>	<b>281</b>	<b>2,397</b>	<b>31,290</b>	<b>40,220</b>	<b>2,321</b>	<b>2,407</b>	<b>46,065</b>	<b>50,793</b>	<b>סך-הכל ציבור</b>
3	-	-	-	-	2,797	2,888	-	-	4,674	4,674	בנקים בחו"ל
23	-	(4)	-	-	1,483	2,014	-	-	7,577	7,577	ממשלות חו"ל
<b>362</b>	<b>(2)</b>	<b>(64)</b>	<b>281</b>	<b>2,397</b>	<b>35,570</b>	<b>45,122</b>	<b>2,321</b>	<b>2,407</b>	<b>58,316</b>	<b>63,044</b>	<b>סך-הכל פעילות בחו"ל</b>
<b>3,360</b>	<b>57</b>	<b>(60)</b>	<b>1,610</b>	<b>6,022</b>	<b>227,718</b>	<b>338,196</b>	<b>7,196</b>	<b>6,033</b>	<b>374,607</b>	<b>387,836</b>	<b>סך-הכל</b>

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות<sup>(2)</sup>, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 227,718 מיליון ש"ח, 41,166 מיליון ש"ח, 1,156 מיליון ש"ח, 5,734 מיליון ש"ח ו-112,062 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק 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 וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- כולל הלוואות לדירוג, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 417 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 6,981 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 228 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FHLMC ו-FNMA.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 7,858 מיליון ש"ח.
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדירוג בסך של 266 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.
- סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

31 בדצמבר 2022											
חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>						סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>					
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>											
ההוצאה (הקטנת הוצאה)						סיכון אשראי לא בעייתי					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות (גביות) נטו לתקופה	השנתית בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון לא צובר	מזה: סיכון לא צובר	מזה: סיכון לא צובר	סך-הכל <sup>(12)</sup>	סך-הכל <sup>(12)</sup>	דירוג ביצוע	דירוג ביצוע	סך-הכל <sup>(12)</sup>	סך-הכל <sup>(12)</sup>
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
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	(6)49,139	228	1,219	47,713	(6)49,160	בינוי ונדל"ן - בינוי
											בינוי ונדל"ן - פעילות
325	2	61	219	343	14,049	16,115	152	362	15,681	16,195	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
											בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
43	(1)	(19)	12	114	1,785	2,094	57	114	1,964	2,135	תחבורה ואחסנה
128	5	(16)	113	271	5,505	6,679	132	271	6,453	6,856	מידע ותקשורת
51	-	12	49	99	1,705	2,652	85	99	2,505	2,689	שירותים פיננסיים
94	21	(4)	1	5	14,144	20,936	444	5	24,950	25,399	שירותים עסקיים
											שירותים ציבוריים
145	45	(14)	28	142	6,047	8,550	456	142	7,974	8,572	שירותים פרטיים - הלואות לדיוור
172	(3)	69	130	484	10,193	11,747	100	484	11,173	11,757	שירותים פרטיים - אחר
<b>2,163</b>	<b>160</b>	<b>259</b>	<b>1,133</b>	<b>3,685</b>	<b>112,826</b>	<b>169,705</b>	<b>2,580</b>	<b>3,708</b>	<b>169,701</b>	<b>175,989</b>	<b>סך-הכל מסחרי</b>
271	5	61	229	313	64,891	73,227	647	313	72,267	73,227	אנשים פרטיים - הלואות לדיוור
818	115	163	81	481	32,866	72,932	2,239	481	70,216	72,936	אנשים פרטיים - אחר
<b>3,252</b>	<b>280</b>	<b>483</b>	<b>1,443</b>	<b>4,479</b>	<b>210,583</b>	<b>315,864</b>	<b>5,466</b>	<b>4,502</b>	<b>312,184</b>	<b>322,152</b>	<b>סך-הכל ציבור</b>
1	-	-	-	-	1,482	1,512	-	-	2,634	2,634	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	912	912	-	-	27,275	27,275	ממשלת ישראל
<b>3,253</b>	<b>280</b>	<b>483</b>	<b>1,443</b>	<b>4,479</b>	<b>212,977</b>	<b>318,288</b>	<b>5,466</b>	<b>4,502</b>	<b>342,093</b>	<b>352,061</b>	<b>סך-הכל פעילות בישראל</b>

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

31 בדצמבר 2022											
חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>						סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>					
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>						סיכון אשראי לא בעייתי					
ההוצאה (הקטנת הוצאה)						סיכון אשראי לא בעייתי					
יתרת	מחיקות	השנתית	מזה:	מזה:	מזה:	סך-	סך-	דירוג	סך-	סך-	סך-
הפרשה	חשבונאיות	בגין	סיכון	חובות <sup>(2)</sup>	סך-	דירוג	ביצוע	אשראי <sup>(10)(12)</sup>	הכל <sup>(9)(12)</sup>	הכל <sup>(9)(12)</sup>	הכל <sup>(9)(12)</sup>
להפסדי	(גביות) נטו	הפסדי	אשראי	חובות <sup>(2)</sup>	הכל <sup>(12)</sup>	ביצוע	אשראי <sup>(10)(12)</sup>	אשראי <sup>(10)(12)</sup>	אשראי <sup>(10)(12)</sup>	אשראי <sup>(10)(12)</sup>	אשראי <sup>(10)(12)</sup>
אשראי	לתקופה	אשראי	לא צובר	בעייתי <sup>(5)</sup>	בעייתי <sup>(5)</sup>	ביצוע	ביצוע	ביצוע	ביצוע	ביצוע	ביצוע
במיליוני שקלים חדשים											
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>											
1	-	(1)	-	-	118	122	-	-	122	122	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	309	309	כרייה וחציבה
47	23	6	34	250	3,421	5,493	110	250	5,394	5,754	תעשייה
1	-	-	-	-	69	211	3	-	208	211	בינוי ונדל"ן - בינוי
133	(60)	(36)	26	997	12,344	14,191	998	999	12,315	14,312	בינוי ונדל"ן - פעילות
4	-	(3)	-	-	315	417	-	-	781	781	אספקת חשמל ומים
79	8	9	-	439	7,523	10,843	181	441	10,285	10,907	מסחר
8	-	(34)	58	350	1,612	1,680	215	352	1,140	1,707	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
8	-	(13)	-	-	407	428	-	-	578	578	תחבורה ואחסנה
10	-	7	3	38	360	444	-	38	494	532	מידע ותקשורת
20	-	(4)	-	-	1,294	1,966	14	-	10,555	10,569	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,963	6,963	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב <sup>(7)</sup>
12	-	1	-	72	422	624	69	72	719	860	שירותים עסקיים אחרים
39	-	(9)	8	511	4,151	4,475	527	514	3,913	4,954	שירותים ציבוריים וקהילתיים <sup>(8)</sup>
<b>362</b>	<b>(29)</b>	<b>(77)</b>	<b>129</b>	<b>2,657</b>	<b>32,036</b>	<b>40,894</b>	<b>2,117</b>	<b>2,666</b>	<b>46,813</b>	<b>51,596</b>	<b>סך-הכל מסחרי</b>
14	-	2	-	-	434	447	12	-	435	447	אנשים פרטיים- הלוואות לדיור
3	-	(1)	-	48	1,235	2,016	90	48	1,882	2,020	אנשים פרטיים - אחר
<b>379</b>	<b>(29)</b>	<b>(76)</b>	<b>129</b>	<b>2,705</b>	<b>33,705</b>	<b>43,357</b>	<b>2,219</b>	<b>2,714</b>	<b>49,130</b>	<b>54,063</b>	<b>סך-הכל ציבור</b>
5	-	-	-	-	2,644	2,745	-	-	4,502	4,502	בנקים בחו"ל
25	-	-	-	-	1,710	2,473	-	-	8,780	8,780	ממשלות חו"ל
<b>409</b>	<b>(29)</b>	<b>(76)</b>	<b>129</b>	<b>2,705</b>	<b>38,059</b>	<b>48,575</b>	<b>2,219</b>	<b>2,714</b>	<b>62,412</b>	<b>67,345</b>	<b>סך-הכל פעילות בחו"ל</b>
<b>3,662</b>	<b>251</b>	<b>407</b>	<b>1,572</b>	<b>7,184</b>	<b>251,036</b>	<b>366,863</b>	<b>7,685</b>	<b>7,216</b>	<b>404,505</b>	<b>419,406</b>	<b>סך-הכל</b>

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות<sup>(1)</sup>, 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 בונות מצויים בהליכי בניה.
- סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

## חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כ-98% מהחשיפה ליום 31 במרס 2023 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A" ומעלה, בדומה ליום 31 בדצמבר 2022. לפרטים נוספים, ראו דוח רבעון ראשון 2023.

### טיוטות והוראות שפורסמו ברבעון הראשון 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.

## איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

### איכות האשראי של חשיפות אשראי

יתרות ברוטו				
הפרשות להפסדי אשראי	אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	יתרות נטו	
ליום 31 במרס 2023				
במיליוני שקלים חדשים				
254,818	3,386	256,598	1,606	חובות, למעט איגרות חוב
41,563	-	41,563	-	איגרות חוב
138,032	444	138,428	48	חשיפות חוץ מאזניות
<b>434,413</b>	<b>3,830</b>	<b>436,589</b>	<b>1,654</b>	<b>סך הכל</b>
יתרות ברוטו				
הפרשות להפסדי אשראי	אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	יתרות נטו	
ליום 31 במרס 2022				
במיליוני שקלים חדשים				
220,553	2,888	221,806	1,635	חובות, למעט איגרות חוב
38,460	-	38,459	1	איגרות חוב
124,230	451	124,618	63	חשיפות חוץ מאזניות
<b>383,243</b>	<b>3,339</b>	<b>384,883</b>	<b>1,699</b>	<b>סך הכל</b>
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
<b>414,998</b>	<b>3,640</b>	<b>417,077</b>	<b>1,561</b>	<b>סך הכל</b>

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 בנין 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 מג"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 31 במרס 2023									
-	-	8,981	8,981	9,588	34,644	18,569	43,625	211,193	חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	41,563	איגרות חוב
-	-	<b>8,981</b>	<b>8,981</b>	<b>9,588</b>	<b>34,644</b>	<b>18,569</b>	<b>43,625</b>	<b>252,756</b>	<b>סך הכל</b>
-	-	529	1,066	29	146	558	1,212	1,056	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 31 במרס 2022									
-	-	6,557	6,557	8,585	34,019	15,142	40,576	179,977	חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	38,460	איגרות חוב
-	-	<b>6,557</b>	<b>6,557</b>	<b>8,585</b>	<b>34,019</b>	<b>15,142</b>	<b>40,576</b>	<b>218,437</b>	<b>סך הכל</b>
-	-	175	377	28	152	203	529	1,192	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(1)</sup>
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
-	-	<b>8,763</b>	<b>8,763</b>	<b>9,829</b>	<b>34,814</b>	<b>18,592</b>	<b>43,577</b>	<b>239,353</b>	<b>סך הכל</b>
-	-	605	915	27	189	632	1,104	1,623	מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(1)</sup>



## הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון (CR5)

### חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון

סך הכל סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	0%		
									במיליוני שקלים חדשים	
ליום 31 במרס 2023										
										ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית
92,642	114	231	-	-	-	-	39	92,258		ארצית
12,070	-	49	-	-	1,443	-	8,615	1,963		ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
11,239	-	27	-	-	81	-	11,131	-		בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
822	-	-	-	-	-	-	822	-		חברות ניירות ערך
136,864	3,017	116,812	-	-	5,928	-	11,107	-		תאגידים
34,757	-	135	34,622	-	-	-	-	-		חשיפות קמעונאיות ליחידים
14,597	-	18	14,579	-	-	-	-	-		הלוואות לעסקים קטנים
67,980	-	1,237	8,022	20,589	21,707	16,425	-	-		בביטחון נכס למגורים
5,073	-	5,073	-	-	-	-	-	-		בביטחון נדל"ן מסחרי
1,724	1,240	484	-	-	-	-	-	-		הלוואות בפיגור
11,368	1,569	7,697	-	-	-	-	-	2,102		נכסים אחרים
1,797	1,122	675	-	-	-	-	-	-		מזה: בגין מניות
<b>389,136</b>	<b>5,940</b>	<b>131,763</b>	<b>57,223</b>	<b>20,589</b>	<b>29,159</b>	<b>16,425</b>	<b>31,714</b>	<b>96,323</b>		<b>סך הכל</b>
ליום 31 במרס 2022										
										ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית
92,122	110	166	-	-	-	-	15	91,831		ארצית
10,959	-	84	-	-	1,399	-	8,077	1,399		ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
8,790	-	35	-	-	76	-	8,679	-		בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
593	-	-	-	-	-	-	593	-		חברות ניירות ערך
115,579	224	103,722	-	-	952	-	10,681	-		תאגידים
32,510	-	125	32,385	-	-	-	-	-		חשיפות קמעונאיות ליחידים
14,109	-	11	14,098	-	-	-	-	-		הלוואות לעסקים קטנים
57,799	-	1,011	8,212	15,223	18,533	14,820	-	-		בביטחון נכס למגורים
4,379	-	4,379	-	-	-	-	-	-		בביטחון נדל"ן מסחרי
1,563	1,041	522	-	-	-	-	-	-		הלוואות בפיגור
10,408	1,442	6,548	-	-	-	-	84	2,334		נכסים אחרים
1,755	1,083	672	-	-	-	-	-	-		מזה: בגין מניות
<b>348,811</b>	<b>2,817</b>	<b>116,603</b>	<b>54,695</b>	<b>15,223</b>	<b>20,960</b>	<b>14,820</b>	<b>28,129</b>	<b>95,564</b>		<b>סך הכל</b>
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
129,438	1,348	111,996	-	-	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
4,721	-	4,721	-	-	-	-	-	-		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
<b>380,342</b>	<b>4,848</b>	<b>126,226</b>	<b>56,689</b>	<b>19,630</b>	<b>28,777</b>	<b>16,174</b>	<b>26,988</b>	<b>101,010</b>		<b>סך הכל</b>

## סיכון אשראי של צד נגדי

לגילוי איכותי על סיכון אשראי של צד נגדי (CCRA), ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2022, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 42).

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

RWA	EAD לאחר CRM	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	חשיפה פוטנציאלית עתידיית	עלות שיחלוף	
ליום 31 במרס 2023 במיליוני שקלים חדשים					
3,964	9,322	1.4	3,876	2,804	הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי של צד נגדי- CCR SA (עבור נגזרים)
1,905	4,597		-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
<b>5,869</b>	<b>13,919</b>		<b>3,876</b>	<b>2,804</b>	<b>סך-הכל</b>

RWA	EAD לאחר CRM	חשיפה פוטנציאלית עתידיית	עלות שיחלוף	
במיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרס 2022				
1,739	3,742	2,141	2,117	שיטת החשיפה הנוכחית
2,164	3,321	-	-	הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
<b>3,903</b>	<b>7,063</b>	<b>2,141</b>	<b>2,117</b>	<b>סך-הכל</b>

RWA	EAD לאחר CRM	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	חשיפה פוטנציאלית עתידיית	עלות שיחלוף	
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)
<b>5,539</b>	<b>11,016</b>		<b>2,700</b>	<b>2,379</b>	<b>סך-הכל</b>

### הקצאת הון בגין התאמות שערות לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)

RWA	EAD לאחר CRM	
במיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרס 2023		
<b>2,428</b>	<b>9,050</b>	<b>סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית</b>
ליום 31 במרס 2022		
<b>1,489</b>	<b>3,691</b>	<b>סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית</b>
ליום 31 בדצמבר 2022		
<b>2,077</b>	<b>6,890</b>	<b>סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית</b>

הגידול בהקצאת הון בגין התאמת שיערות 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 31 במרס 2023						
1,297	-	-	-	-	1,297	ריבנויות
423	-	-	-	423	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
5,064	6	-	-	5,058	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
2,925	-	-	-	2,925	-	חברות ניירות ערך
4,178	4,121	-	57	-	-	תאגידים
-	-	-	-	-	-	משכנתאות
17	17	-	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
15	15	-	-	-	-	עסקים קטנים
<b>13,919</b>	<b>4,159</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>8,406</b>	<b>1,297</b>	<b>סך הכל</b>
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
<b>11,016</b>	<b>4,373</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>5,698</b>	<b>891</b>	<b>סך הכל</b>

## 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 31 במרס 2023						
-	-	146	2	99	626	מזומן - מטבע מקומי
-	-	1,146	-	2,542	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	-	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	-	-	מניות
-	1,815	-	-	-	-	ביטחון אחר
-	<b>1,815</b>	<b>1,292</b>	<b>2</b>	<b>2,641</b>	<b>626</b>	<b>סך הכל</b>
ליום 31 בדצמבר 2022						
-	-	139	6	110	742	מזומן - מטבע מקומי
-	-	1,061	-	2,817	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	-	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	-	-	מניות
-	1,918	-	-	-	-	ביטחון אחר
-	<b>1,918</b>	<b>1,200</b>	<b>6</b>	<b>2,927</b>	<b>742</b>	<b>סך הכל</b>

## סיכון שוק

גילוי איכותי כללי בדבר סיכונים 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 הנוסטר.
- 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 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

100BP ליום 31 בדצמבר 2022	100BP ליום 31 במרס 2023	השפעת התחייבויות 2022	השפעת ליום 31 בדצמבר 2022	השפעת ליום 31 במרס 2023	נכסים
במיליוני שקלים חדשים					
1,274	1,201	פקדונות	3,106	3,151	אשראי
418	395	כתבי התחייבות	732	788	תיק ניירות ערך זמין למכירה
221	221	חוץ מאזני (נגזרים)	36	38	תיק ניירות ערך למסחר
1,845	1,820	פרישת עו"ש	576	580	תיק ניירות ערך לפדיון
258	232	זכויות עובדים	-	-	חוץ מאזני (נגזרים)
3	119	אחר	18	21	אחר
<b>4,020</b>	<b>3,988</b>	<b>סך-הכל</b>	<b>4,467</b>	<b>4,578</b>	<b>סך-הכל</b>

## (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		31.03.2023	
חשיפה	חשיפה	מקסימלית	מקסימלית
מקסימלית	מקסימלית	במהלך	סוף רבעון
במהלך 2022	במהלך 2022	הרבעון	ראשון 2023
במיליוני שקלים חדשים			
(845)	(447)	(590)	(590)
	(1,676)		(1,775)
UP 100	UP 100	UP 100	UP 100
חשיפה בפועל			
מגבלת דירקטוריון			
התרחיש בו נמדדה החשיפה			

**מדד רגישות השווי החשבונאי לשינויים בשווי החשבונאי בתרחישי ביניים.** לפרטים, ראו במסמך "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 ביניים

לתקופה שהסתיימה ב			
31.12.2022		31.03.2023	
חשיפה		חשיפה	
מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית
במהלך 2022	במהלך 2022	במהלך 2023	במהלך 2023
סוף שנת	סוף שנת	סוף רבעון	סוף רבעון
2022	2022	הרבעון	הרבעון
במיליוני שקלים חדשים			
(609)	(149)	(494)	(468)
חשיפה בפועל		חשיפה בפועל	
(1,676)		(1,775)	
מגבלת דירקטוריון		מגבלת דירקטוריון	

העליה בתוצאות התרחיש ברבעון הראשון 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 הראשון של שנת 2023 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. אומד זה משמש כאחד מכלי הניהול המרכזיים של פעילות המסחר.

#### פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר

לסוף השנה		רבעון ראשון	
2022		2023	
חשיפה		חשיפה	
מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית
במהלך השנה	במהלך השנה	במהלך הרבעון	במהלך הרבעון
סוף השנה	סוף השנה	סוף הרבעון	סוף הרבעון
במיליוני שקלים חדשים			
23.5	9.5	23.1	20.2
חשיפה בפועל		חשיפה בפועל	
50		50	
מגבלת דירקטוריון		מגבלת דירקטוריון	

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

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

שנת 2022				רבעון ראשון 2023			
טווח החשיפה							
מגזר	מגבלה	סוף תקופה	מ-	עד	ממוצע	סוף שנה	מ-
צמוד מדד*	50%-50%	46.1%	43.7%	46.1%	45.0%	40.7%	33.9%
מט"ח	15% - 30%	17.7%	17.7%	18.5%	18.2%	17.6%	16.8%
עד							

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 בבסיס 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 ופעולות לנידור 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 מנוהלות תחת הסכמים להעברה וקיצוץ של ביטחונות ומול מסלקות מרכזיות.

בנוסף, קבע דירקטוריון הבנק את מגוון המכשירים הפיננסיים שלבנק מותר לפעול בהם ואופן הפעילות של הבנק בכל אחד מהם (בין אם עבור לקוחותיו ובין אם עבור עצמו). כמו כן נקבעו מגבלות ראש חטיבה שווקים פיננסיים להיקף הפעילות לפי סוגי המכשירים שנועדה לתחום את הסיכון התפעולי הכרוך בפעילות בו. היקף הפעילות במכשיר מסוים אינו מייצג בהכרח את רמת הסיכון הפיננסי הגלומה בו.

כלל החשיפות והעמידה במגבלות הדירקטוריון נמדדות ומבוקרות באופן שוטף על ידי גורמי הבקרה של קו ההגנה הראשון. ברבעון הראשון של שנת 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	31 במרס 2023	
במיליוני שקלים חדשים		
77,571	100,684	נגזרים שאינם למסחר
9,811	14,125	מזה: נגזרים מגדרים
370,618	417,103	נגזרים למסחר
<b>448,189</b>	<b>517,787</b>	<b>סך-הכל סכום נקוב</b>

**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' ו-28 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 (עמ' 124, 200-205).

על פי הנחיות המפקח על הבנקים כאמור, הוגדרו רוב העסקאות שמבצע הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים במסגרת ניהול סיכונים שוק 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 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).

**סיכונים אופציות.** סיכונים 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 שוקים פיננסיים. מגבלות על השינויים המקסימליים בערכו של תיק האופציות, במונחים של מדדי רגישות (Greeks). ברבעון הראשון של שנת 2023 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

## סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)

הבנק מחשב את הקצאת הון הנדרשת בגין החשיפה לסיכונים שוק בהתאם לגישה הסטנדרטית, כקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208. ההקצאה 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 הון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית

הקצאת הון ליום		
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
במיליוני שקלים חדשים		
419	533	סיכון ריבית*
24	52	סיכון שער חליפין
-	-	סיכון מניות
10	8	סיכון אופציות
<b>454</b>	<b>593</b>	<b>סך-הכל הקבוצה הבנקאית</b>
<b>3,633</b>	<b>4,747</b>	<b>הקצאה במונחי נכסי סיכון</b>

\* כולל סיכון ספציפי בסך של 2.1 מיליון ש"ח ו-1.8 מיליון ש"ח במרס 2023 ובדצמבר 2022, בהתאמה.

ההקצאה לסיכונים שוק במונחי נכסי סיכון מהווה כ-1.83% מסך נכסי הסיכון ליום 31 במרס 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).

## 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		31.03.2023	
במיליוני שקלים חדשים			
סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)
79,444	74,252	-	
<b>סך הכל נכסים באיכות גבוהה</b>			
סך הכל נכסים באיכות גבוהה (HQLA)			
<b>תזרימי מזומנים יוצאים</b>			
10,324	156,533	9,932	158,669
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:			
2,540	51,421	2,454	49,674
פיקדונות יציבים			
6,546	63,856	5,952	58,121
פיקדונות פחות יציבים			
1,238	41,257	1,526	50,874
פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)			
66,164	108,357	60,243	100,565
מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:			
פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)			
-	-	-	-
ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים			
66,088	107,063	60,178	99,084
פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)			
76	1,294	66	1,480
חובות לא מובטחים			
202	-	64	-
מימון סיטונאי מובטח			
23,309	91,045	23,144	82,259
דרישות נזילות נוספות, מזה:			
16,360	16,914	16,041	16,563
תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות			
-	-	-	-
תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב			
6,949	74,131	7,104	65,697
קווי אשראי ונזילות			
982	38,158	1,024	38,744
מחויבויות מימון חוזיות אחרות			
98	2,927	98	2,772
מחויבויות מימון מותנות אחרות			
<b>101,077</b>	<b>94,506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים</b>			
<b>תזרימי מזומנים נכנסים</b>			
658	658	477	477
הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)			
22,752	27,566	22,492	27,746
תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן			
16,783	19,839	17,452	21,049
תזרימי מזומנים נכנסים אחרים			
<b>40,193</b>	<b>48,065</b>	<b>40,421</b>	<b>49,272</b>
<b>סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים</b>			
סך ערך מתואם	סך ערך מתואם	סך ערך מתואם	סך ערך מתואם
<b>79,444</b>	<b>74,252</b>	<b>79,444</b>	<b>74,252</b>
<b>סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)</b>			
<b>60,884</b>	<b>54,085</b>	<b>60,884</b>	<b>54,085</b>
<b>סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו</b>			
130.5%	137.3%	130.5%	137.3%
<b>יחס כיסוי נזילות (%)</b>			

## 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 "גילוי 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 31 במרס 2023 עמד היחס על 139.2%, לעומת 131.1% ביום 31 בדצמבר 2022. יחס הנזילות הממוצע ברבעון הראשון של שנת 2023 עמד על 137.3% לעומת יחס ממוצע של 130.5% ברבעון הרביעי של שנת 2022.

יחס הנזילות עלה על אף הגידול בתיק האשראי בשל גיוס חוב דולרי שבוצע בתחילת השנה ושעבוד תיק משכנתאות בסוף הרבעון הנוכחי. 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	31.03.2023		
במיליוני שקלים חדשים			
56,890	50,423	מזומן	כרית 1
9,054	11,163	אג"ח מדינת ישראל/מק"מ	
12,110	11,575	אגח מדינות בחול	
224	38	אגח ריביוניות	כרית 2
322	124	אגח משכנתאות שהונפקו על ידי תאגיד ציבורי	
609	719	אג"ח תאגידים AA	
228	211	אג"ח תאגידים A	כרית 2 ב
<b>79,437</b>	<b>74,252</b>		<b>סך-הכל</b>

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 מרכזית 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	31.03.2023	
באחוזים		
130.47%	137.29%	קבוצת דיסקונט
145.42%	158.87%	הבנק
112.17%	122.00%	אי די בי ניו יורק
134.18%	138.19%	בנק מרכזית דיסקונט
<b>130.5%</b>	<b>137.3%</b>	<b>סך-הכל</b>

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

## יחס כיסוי הנזילות במטבעות העיקריים

הבנק מודד גם את יחס כיסוי הנזילות במטבעות העיקריים. ליום 31 במרס 2023 עמד יחס הכיסוי במטבע שקל על 138.4% לעומת 115.6% ביום 31 בדצמבר 2022. העלייה ביחס נבעה ברובה משעבוד תיק המשכנתאות ומהשפעת פעילות החלף (swap) שקל/דולר. בסך מטבעות החוץ עמד יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במרס 2023 על 142.1% לעומת 234.8% ביום 31 בדצמבר 2022. הירידה ביחס נבעה מהשפעת פעילות החלף (swap) שקל/דולר. במטבע דולר עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 31 במרס 2023 על 130.0% לעומת 212.2% ביום 31 בדצמבר 2022. הירידה ביחס נבעה מקיטון בתזרים הנכנס מפעילות בסוופים דולר/שקל. במטבע אירו עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 31 במרס 2023 על 126.1% 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)

31.03.2023				
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				
<b>פריטי מימון יציב זמין (AFS)</b>				
הון:	28,057	-	-	28,057
הון פיקוחי	26,532	-	-	26,532
מכשירי הון אחרים	1,525	-	-	1,525
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:	147,829	2,303	22,538	135,647
פיקדונות יציבים	61,182	1,151	6,572	56,619
פיקדונות פחות יציבים	86,647	1,152	15,966	79,028
מימון סיטונאי:	58,241	7,731	18,772	129,735
פיקדונות לצרכים תפעוליים	-	-	-	-
מימון סיטונאי אחר	58,241	7,731	18,772	129,735
התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית	-	-	-	-
התחייבויות אחרות:	15,955	15,342	1,225	14,913
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	-	-	-	2,363
כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל	15,955	15,342	1,225	14,913
<b>סך מימון יציב זמין (AFS)</b>				
<b>250,082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)</b>				
<b>5,781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות	-	-	-	-
הלוואות וניירות ערך הנפרעם כסדרם:	175,664	151,559	32,088	121,681
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	6,746	3,924	728	18,607
הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבוניות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:	118,636	93,215	28,804	100,367
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	5,221	3,795	522	53,486
הלוואות לדירור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:	48,387	52,390	2,461	2,463
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	11,021	14,555	685	685
ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה	1,895	2,030	95	244
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית	-	-	-	-
נכסים אחרים:	13,997	11,398	872	3,707
100	-	-	-	100
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב	100	-	-	-
נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	2	2	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	175	175	-	-
כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	13,720	11,398	872	3,707
פריטים חוץ מאזניים	4,992	3,116	3,023	93,699
<b>סך מימון יציב נדרש (RSF)</b>				
<b>200,434</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים</b>				
<b>124.77</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## יחס מימון יציב נטו (LIQ2) (המשך)

31.03.2022				
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון			
	מ-6			ללא מועד פרעון
	שנה או יותר	חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	
במיליוני שקלים חדשים				
<b>פריטי מימון יציב זמין (AFS)</b>				
הון:	26,824	-	-	26,824
הון פיקוחי	23,498	-	-	23,498
מכשירי הון אחרים	3,326	-	-	3,326
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:	140,993	2,664	6,897	143,343
פיקדונות יציבים	60,349	1,187	2,799	59,477
פיקדונות פחות יציבים	80,644	1,477	4,098	83,866
מימון סיטונאי:	50,973	10,691	7,449	112,377
פיקדונות לצרכים תפעוליים	-	-	-	-
מימון סיטונאי אחר	50,973	10,691	7,449	112,377
התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית	-	-	-	-
התחייבויות אחרות:	13,514	12,379	2,271	12,334
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	-	-	-	1,429
כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל	13,514	12,379	2,271	12,334
<b>סך מימון יציב זמין (AFS)</b>				
<b>232,304</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)</b>				
<b>12,842</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות	-	-	-	-
הלוואות וניירות ערך הנפרעם כסדרם:	157,044	141,466	24,337	114,853
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים חילים באיכות גבוהה ברמה 1	-	-	-	-
הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים חילים באיכות גבוהה שאינה ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות	7,022	4,683	523	15,876
הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבניות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:	107,755	89,668	21,833	96,996
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	4,759	3,530	467	55,484
הלוואות לדיוור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:	40,686	45,336	1,949	1,899
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	9,453	13,660	584	563
ניירות ערך שאינם כשל ושאנם כשירים להיחשב נכסים חילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה	1,581	1,779	32	82
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית	-	-	-	-
נכסים אחרים:	7,171	5,537	396	3,461
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב	92	-	-	92
נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	3	3	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	101	101	-	-
כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	6,975	5,537	396	3,461
פריטים חוץ מאזניים	5,376	2,697	2,135	102,688
<b>סך מימון יציב נדרש (RSF)</b>				
<b>182,433</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים</b>				
<b>127.34</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## יחס מימון יציב נטו (LIQ2) (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				
<b>פריטי מימון יציב זמין (AFS)</b>				
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:				
			1,073	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
13,352	12,721	1,262	14,720	-
כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
<b>244,328</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך מימון יציב זמין (AFS)</b>				
<b>9,099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)</b>				
-	-	-	-	-
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 לדירור 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				
<b>195,706</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך מימון יציב נדרש (RSF)</b>				
<b>124.84</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים</b>				

## 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

ליום	31.12.2022	31.03.2023
במיליוני שקלים חדשים		
סך הנכסים ליום	119,002	118,846
חובת הנזילות	10,233	9,460
מתוכם שועבדו	21,660	23,408
מתוכם ניתנו כביטחונות	894	1,256
<b>סך הנכסים הזמינים</b>	<b>86,215</b>	<b>84,722</b>

## 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 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 מגנ"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 הראשון 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.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 ניכרו מספר מגמות בולטות:

- הממשל האיראני פעל באמצעות קבלני משנה במטרה לפגוע במשק הישראלי על ידי מניעת שירות, השבתת שירותים בנקאיים וכופרה אשר להן מטרה כפולה: מרכיב פיננסי - תשלום כופר לתוקף ומרכיב לאומי - הבכת הקורבן (וכתוצאה מכך הבכת מדינת ישראל) ברשתות החברתיות ובערוצי המדיה השונים;
- 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;
- תקיפת נותני שירותים.

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 "גילוי 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 "גילוי 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 "גילוי 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 "גילוי 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 "גילוי 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 "גילוי 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 "גילוי 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).



## 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 הפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם", בדוח 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



אורי ליון  
המנהל הכללי



שאול קוברינסקי  
יו"ר הדירקטוריון

16 במאי 2023

## נספח: מילון מונחים

<b>איכות ניהול</b>	הערכת נאותות ואפקטיביות ניהול הסיכון (אפקטיביות הבקורות).
<b>אינדיקטור (Key Risk Indicator)</b>	אמצעי / מחוון שנועד להציג את מצב החשיפה ביחס לסיכון.
<b>אירוע כשל</b>	אירוע בו התממש סיכון, בין אם נגרם נזק לבנק ובין אם לאו.
<b>אשראי ברוטו</b>	אשראי מאזני וחוץ מאזני לפני הפחתת סיכון אשראי (CRM), לפני המרה לאשראי (CCF) ולפני הפרשות להפסדי אשראי.
<b>אשראי חוץ מאזני</b>	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.
<b>אשראי מאזני</b>	אשראי (לציבור, ממשלות) ואג"ח.
<b>בטוחות/ביטחונות</b>	נכסים שונים (סחירים ושאינם סחירים) המיועדים להבטחת החזר חובות הלקוח, כאשר אינו עומד בהחזרים השוטפים והמוסכמים בינו לבין הבנק.
<b>הפחתת סיכון אשראי (CRM – Credit Risk) (Mitigation)</b>	מקזזי סיכון המותרים עפ"י הוראות באזל II (בעיקר: ביטחונות נזילים משועבדים כנדרש). לפי הוראות אלה הבנק יכול, בעת חישוב דרישות ההון, להפחית את חשיפת האשראי שלו כלפי הצד הנגדי, ובכך להביא בחשבון את השפעת הביטחון.
<b>הפרשות להפסדי אשראי</b>	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".
<b>חוב בהשגחה מיוחדת</b>	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.
<b>חוב נחות</b>	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.
<b>חוב פגום</b>	חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים לו ובמועד שנקבע על פי הסכם החוב.
<b>יחס כיסוי הנזילות (LCR)</b>	היחס בין מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לסך תזרים המזומנים היוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדרים הבאים.
<b>יעד עסקי</b>	מטרה עסקית המוגדרת במונחים כמותיים או איכותניים, ובכפוף למגבלות התיאבון לסיכון.
<b>יתרת חוב רשומה</b>	יתרת חוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות או עלויות נדחות שנזקפו לחוב וטרם הופחתו בניכוי כל חוב שנמחק חשבונאית. ריבית שלא הוכרה, או הוכרה בעבר ולאחר מכן בוטלה, לא תיכלל ביתרת החוב הרשומה.
<b>מבחן קיצון מקרו כלכלי אחיד</b>	מבחן הקיצון שמפרסם הפיקוח על הבנקים, המבוסס על תרחיש אחיד לכלל המערכת הבנקאית ועל פרמטרים מקרו כלכליים שגיבש הרגולטור.
<b>מבחני רגישות</b>	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).
<b>מגבלה (פנימית)</b>	היגד הנקבע על ידי הבנק, המהווה גבול לפעילות במסגרת התיאבון לסיכון.
<b>מתווה הון</b>	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.
<b>נגזרים מעבר לדלפק (Over The Counter - OTC)</b>	עסקאות בנגזרים אשר אינן נסחרות בבורסה רשמית, והבנק הינו צד לעסקה.
<b>ניטור יחסי ההון</b>	מעקב אחר השינויים בנכסי הסיכון ובסיסי ההון של הקבוצה והערכת העמידה ביעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון.
<b>סף התרעה</b>	נועד להצביע על החשיפה לסיכון כאשר היא מגיעה לרמה מסוימת לפני המגבלה.
<b>פרופיל סיכון</b>	הערכת הסיכון המצרפי הגלום בחשיפות ובפעילות של הבנק.
<b>תיאבון לסיכון (Risk Appetite)</b>	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.
<b>תיק זמין למכירה</b>	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 משינוי 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.	<b>תיק למסחר</b>
ניירות ערך אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקם לטווח ארוך/עד למועד הפדיון. התיק מוצג לפי שיעור התשואה לפדיון, הגלום בו מיום קנייתו.	<b>תיק לפדיון</b>
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.	<b>תרחישי קיצון (Stress Tests)</b>
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.	<b>Credit Conversion - CCF Factors</b>
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.	<b>Credit Support Annex - CSA</b>
הסכם בינלאומי המאפשר קיזוז של התחייבות ודרישות הדדיות שמקורן בעסקאות בנגזרים מעבר לדלפק, במקרה של חדלות פירעון צד נגדי.	<b>International Swaps - ISDA and Derivatives Association</b>
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.	<b>Foreign Account - FATCA Tax Compliance Act</b>