

קישור לדוח נגיש

גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים



סיכון נזילות	30
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	37
תוספות	39
נספח: מילון מונחים	40

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים	
גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים - רשימת לוחות	3
יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון	4
יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)	4
רקע כללי ועקרונות כללים לדיווח	5
גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים	6
הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר	6
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
סיכון שוק	22
סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)	27
סיכון ריבית (IRRBB) בתיק הבנקאי	27
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 - במדד רגישות השווי הכלכלי לשינויים מקביליים של עקומי הריבית ב-100 נק' בסיס (מודל ה-EVE)
24	פירוט החשיפה הקבוצתית והמגבלות - ירידת השווי החשבונאי בתרחישי ההון
25	פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר
25	התפלגות השקעת ההון בפועל ביחס למגבלות שנקבעו (הנתונים מוצגים ביחס להון)
26	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 14 באוגוסט 2024, במסגרת אישור הדוח לרבעון שני 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 שני 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)

30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	
במיליוני שקלים חדשים					
					הון זמין
27,448	28,065	28,890	29,801	30,708	הון עצמי רובד 1
27,175	27,809	28,654	29,637	30,562	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
27,448	28,065	28,890	29,801	30,708	הון רובד 1
27,175	27,809	28,654	29,637	30,562	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
34,882	35,563	36,359	37,322	38,400	הון כולל
34,601	35,297	36,124	37,157	38,253	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
					נכסי סיכון משוקללים
265,227	270,905	269,769	273,300	287,680	סך הכל נכסי סיכון משוקללים
					יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים
10.35	10.36	10.71	10.90	10.67	יחס הון עצמי רובד 1
10.24	10.26	10.62	10.85	10.62	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
10.35	10.36	10.71	10.90	10.67	יחס הון רובד 1
10.24	10.26	10.62	10.85	10.62	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
13.15	13.13	13.48	13.66	13.35	יחס הון כולל
13.04	13.02	13.38	13.60	13.30	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
9.19	9.19	9.20	9.20	9.19	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
1.16	1.17	1.51	1.70	1.48	יחס הון עצמי רובד 1 מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים
					יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים
430,278	435,632	434,193	429,219	442,499	סך החשיפות (במיליוני שקלים חדשים)
6.38	6.44	6.65	6.94	6.94	יחס המינוף (באחוזים)
6.32	6.38	6.60	6.90	6.91	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
					יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים
72,531	77,636	74,626	75,393	74,423	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
53,923	57,111	57,090	53,138	56,114	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
134.51	135.94	130.72	141.88	132.63	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)
					יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים
250,037	253,482	253,360	255,044	257,147	סך הכל מימון יציב זמין
203,821	209,853	207,192	207,954	212,581	סך הכל מימון יציב נדרש
122.7	120.8	122.3	122.6	121.0	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 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 במחצית הראשונה 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 360 אלף חיילים, גיוס המילואים הגדול ביותר בתולדות המדינה. בימים שלאחר פרץ המלחמה יזמו ארגון הטרור חיזבאללה 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 וקטבי"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 ובמקביל נמשכים אירועי ירי ותקריות בגבול הצפון. במהלך חודשי הרבעון הראשון פחתו באופן ניכר תקריות הירי של רקטות וטילים מרצועת עזה וזאת במקביל להמשך תקריות ירי וטילים בגבול הצפון. ביום 14 באפריל 2024 שיגרה איראן לעבר ישראל כלי טיס בלתי מאוישים, טילי קרקע-קרקע וטילי שיוט. רובם המכריע של כלי הטיס והטילים יורטו מחוץ לגבולות מדינת ישראל.

בחודשים הראשונים לחימה 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".

היערכות הבנק. דירקטוריון הבנק וההנהלה מקיימים דיונים תכופים 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, לצד עליה בפרמיית הסיכון של מדינת ישראל, חוסר היציבות הגיאופוליטית, שערי החליפין ורמת התעסוקה במשק, 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 הפרשה 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 Moody's, S&P ו-Fitch 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. לפרטים, ראו "הון והלימות ההון" בדוח רבעון שני 2024. **סיכוני אשראי.** לפרטים ראו "סיכוני אשראי" ב"פרק ג' - סקירת הסיכונים" בדוח רבעון ראשון 2024. לפרטים בדבר חובות ששונות תנאיהם לאחר תאריך הדוח, ראו "תמיכה בלקוחות בתקופת מלחמת חרבות ברזל" בדוח רבעון שני 2024.

סיכוני ריבית ומטבע חוץ. לפרטים ראו "סיכוני שוק" ו-"סיכון אינפלציה ושערי חליפין" ב"פרק ג' - סקירת הסיכונים" בדוח רבעון ראשון 2024. **הפרשה להפסדי אשראי.** להערכת הבנק, מלחמת "חרבות ברזל" תשפיע על מצבם של לווים ועל יכולת ההחזר 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).

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 340 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 516 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2023, ולעומת הוצאות בסך של 986 מיליון ש"ח במחצית השנייה של שנת 2023. הירידה משקפת את הירידה בעצימות הלחימה במחצית הראשונה ואת הארגון מחדש של הכוחות הלוחמים, שהביאו לתחילת התאוששות במצב המשק, בהשוואה למחצית השנייה של שנת 2023 ושיפור בתחזיות התוצר והאבטלה. עם זאת, עדיין שוררת רמה גבוהה של אי ודאות במישור הביטחוני ובמישור הכלכלי. ראו "ההוצאות בגין הפסדי אשראי" בסעיף "התפתחות ההכנסות וההוצאות" בדוח רבעון ראשון 2024. במסגרת סעיף זה ראו, בין היתר, פרטים בדבר "הנחות העבודה ששימשו בקביעת ההפרשה הקבוצתית".

הלימות הון, מזילות ומינוף. הבסיס הפיננסי והתשתית ההונית של הבנק ממשיכים להיות יציבים ומנוהלים בקפידה. מדדי הלימות ההון יחס המזילות ויחס המינוף ליום 30 ביוני 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 שני 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 שני 2024. לפרטים בדבר הסכם למכירת 15%-20% ממניות הבנק באי די בי ניו יורק (בעקיפין), ראו בדוח רבעון שני 2024 בסעיף "טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים".

הנפקות

הנפקת מכשירי חוב. ביום 18 בינואר 2024 השלים הבנק, באמצעות מנפיקים, הנפקה של מכשירים פיננסיים שנועדו לענות על צרכי הנזילות: איגרות חוב (סדרה טז) בהיקף כולל של כ-1.56 מיליארד ש"ח ובמרווח אפקטיבי של 0.85% מול אג"ח ממשלתי וניירות ערך מסחריים (סדרה 3) בהיקף כולל של כ-1.1 מיליארד ש"ח ובמרווח של 0.16% 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).



סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)

דרישות הון מזעריות	נכסי סיכון משוקללים		
31 בדצמבר	30 ביוני		
2023	2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים			
30,585	233,357	244,682	סיכון אשראי גישה סטנדרטית
880	5,628	7,038	סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)
319	2,243	2,554	התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)
43	349	340	חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית)
702	5,709	5,618	סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)
32,529	247,286	260,232	סך הכל סיכון אשראי
717	4,998	5,738	סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
2,714	21,016	21,710	סיכון תפעולי
35,960	273,300	287,680	סך הכל

גילוי על הקשר בין המאזן לבין רכיבי ההון הפיקוחי

לפרטים בדבר התאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי, ראו בדוח הסיכונים אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 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 המתאיחים, בהתאם למגזרי 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 ביוני	
2023	2023	2024
במיליוני שקלים חדשים		
א. הון עצמי רובד 1		
29,238	27,682	31,134
(399)	(310)	(378)
28,839	27,372	30,756
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים		
161	175	161
24	22	33
185	197	194
סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים		
119	156	83
117	117	63
28,890	27,448	30,708
סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
ב. הון רובד 1 נוסף		
-	-	-
סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
ג. הון רובד 2		
4,296	4,315	4,289
3,064	3,014	3,253
109	105	150
7,469	7,434	7,692
-	-	-
7,469	7,434	7,692
סך-הכל הון רובד 2		

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 ביוני		
2023	2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים			
395,724	391,815	401,292	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	-	-	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
(1,658)	(2,337)	706	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
37,910	38,170	37,631	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
2,217	2,630	2,870	התאמות אחרות
434,193	430,278	442,499	חשיפה לצורך יחס המינוף

גילוי על יחס המינוף (LR2)

31 בדצמבר	30 ביוני		
2023	2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים			
חשיפות מאזניות			
382,006	377,765	389,777	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות והפרשה קבוצתית)
(179)	(193)	(192)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
381,827	377,572	389,585	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
חשיפות בגין נגזרים⁽¹⁾			
4,197	5,561	5,360	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
5,251	4,501	5,676	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
-	-	-	קיוזחים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
9,448	10,062	11,036	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך			
5,008	4,474	4,247	נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיוזחים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית
-	-	-	סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך
-	-	-	חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי בגין נכסי מימון ניירות ערך
-	-	-	חשיפות בגין עסקאות כסוכן
5,008	4,474	4,247	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
146,530	147,847	153,985	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(108,620)	(109,677)	(116,354)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
37,910	38,170	37,631	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
⁽¹⁾ 28,890	⁽¹⁾ 27,448	⁽¹⁾ 30,708	הון רובד 1
434,193	430,278	442,499	סך החשיפות
יחס מינוף			
6.7	6.4	6.9	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

הערות:

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

(2) סכומי עלות השיחלוף והתוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית מוכפלים במקדם Alpha המשמש לחישוב EAD רגולטורי בהתאם לגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR).



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

30 ביוני 2024											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾											
הוצאה (הקטנת הוצאה)			מזה: סיכון אשראי לא			סיכון אשראי לא			מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו לתקופה	השנתית בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא
סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾
פעילות לווים בחו"ל											
1	-	(1)	-	-	83	84	80	-	4	84	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	143	143	כרייה וחציבה
54	(3)	(4)	-	489	3,136	5,885	91	490	5,860	6,441	תעשייה
1	-	(1)	-	-	52	211	-	-	211	211	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
214	(6)	(46)	29	1,441	14,326	16,595	2,216	1,467	13,085	16,768	אספקת חשמל ומים
7	-	2	-	-	382	462	-	-	761	761	מסחר
89	44	34	171	963	6,502	11,144	154	964	10,181	11,299	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
10	-	-	43	237	1,867	1,911	126	237	1,569	1,932	תחבורה ואחסנה
4	-	(2)	-	-	265	340	2	-	523	525	מידע ותקשורת
11	(1)	(2)	-	121	409	500	3	121	488	612	שירותים פיננסיים
41	-	18	-	122	2,156	3,191	-	122	12,767	12,889	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽⁷⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,651	7,651	שירותים עסקיים אחרים
12	-	(5)	-	26	565	779	2	26	799	827	שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾
37	-	(1)	35	834	5,233	5,550	374	837	4,821	6,032	סך-הכל מסחרי
481	34	(8)	278	4,233	34,976	46,652	3,048	4,264	51,212	58,524	אנשים פרטיים- הלוואות לדיור
4	-	(1)	-	-	479	484	5	-	479	484	אנשים פרטיים- אחר
7	-	1	-	147	1,039	1,784	79	147	1,560	1,786	סך-הכל ציבור
492	34	(8)	278	4,380	36,494	48,920	3,132	4,411	53,251	60,794	בנקים בחו"ל
4	-	-	-	-	2,174	2,264	-	-	4,183	4,183	ממשלות חו"ל
29	8	4	-	-	1,615	1,744	-	-	7,669	7,669	סך-הכל פעילות בחו"ל
525	42	(4)	278	4,380	40,283	52,928	3,132	4,411	65,103	72,646	סך-הכל
4,720	412	340	2,272	9,590	280,115	409,074	9,414	9,635	460,294	479,343	

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 280,115 מיליון ש"ח, 58,472 מיליון ש"ח, 983 מיליון ש"ח, 2,055 מיליון ש"ח ו-137,718 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 377 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובים משכנתאות בסך של 7,481 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 170 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 11,910 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 116 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.

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

30 ביוני 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 אשראי	מחיקות חשבונאיות (גביות) נטו לתקופה	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי	מזה: חובות ⁽²⁾ ⁽¹¹⁾	מזה: חובות ⁽²⁾ ⁽¹²⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽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											
33	2	6	5	15	1,453	1,782	39	15	1,733	1,787	חקלאות
9	-	2	-	-	388	536	-	-	536	536	כרייה וחציבה
256	14	35	111	527	9,559	17,803	262	527	17,607	18,396	תעשייה
545	8	61	751	1,004	25,338	⁽¹²⁾ 49,305	304	1,004	⁽¹²⁾ 48,020	⁽¹²⁾ 49,328	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
											בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
385	23	60	391	481	14,925	17,386	93	481	16,924	17,498	אספקת חשמל ומים
90	1	(13)	-	29	4,270	6,776	30	29	7,450	7,509	מסחר
378	23	71	126	723	23,533	29,607	632	728	28,473	29,833	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
112	21	5	72	235	5,520	7,717	111	235	7,554	7,900	תחבורה ואחסנה
116	3	68	109	138	2,007	2,932	51	138	2,792	2,981	מידע ותקשורת
127	(2)	30	2	27	16,334	⁽¹³⁾ 21,384	52	28	⁽¹³⁾ 26,822	⁽¹³⁾ 26,902	שירותים פיננסיים
144	(3)	(7)	21	88	5,888	8,444	443	88	7,925	8,456	שירותים עסקיים אחרים
151	1	(18)	19	312	10,227	11,685	95	312	11,289	11,696	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2,388	91	299	1,627	3,706	121,296	177,500	2,167	3,712	179,165	185,044	סך-הכל מסחרי
296	1	25	239	327	67,497	76,001	642	327	75,032	76,001	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
904	94	148	177	599	33,410	⁽¹³⁾ 77,420	2,741	599	⁽¹³⁾ 74,085	⁽¹³⁾ 77,425	אנשים פרטיים - אחר
3,588	186	472	2,043	4,632	222,203	330,921	5,550	4,638	328,282	338,470	סך-הכל ציבור
3	-	1	-	-	3,489	3,497	-	-	4,519	4,519	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,136	1,136	-	-	36,270	36,270	ממשלת ישראל
3,591	186	473	2,043	4,632	226,828	335,554	5,550	4,638	369,071	379,259	סך-הכל פעילות בישראל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

31 בדצמבר 2023											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							סיכון אשראי לא				
ההוצאה (הקטנת הוצאה)	מחיקות	השנתית בגין הפסדי (גביות) נטו לתקופה	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: חובות ⁽²⁾ ⁽¹¹⁾	מזה: חובות ⁽²⁾ ⁽¹¹⁾	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	צובר	צובר	צובר	צובר	ביצוע	ביצוע	ביצוע	ביצוע	ביצוע
במיליוני שקלים חדשים							במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל											
41	3	16	4	26	1,517	1,820	34	26	1,764	1,824	חקלאות
10	-	3	-	1	581	910	30	1	879	910	כרייה וחציבה
317	13	96	134	705	10,266	18,726	210	705	18,185	19,100	תעשייה
757	22	284	801	1,353	27,465	⁽¹²⁾ 52,159	530	1,353	⁽¹²⁾ 50,295	⁽¹²⁾ 52,178	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
											בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
404	21	79	221	320	15,079	17,335	159	320	16,982	17,461	אספקת חשמל ומים
109	11	16	6	44	4,203	6,341	21	44	6,978	7,043	מסחר
455	61	183	201	892	23,766	28,675	536	905	27,452	28,893	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
128	25	26	73	128	5,656	7,786	104	128	7,650	7,882	תחבורה ואחסנה
90	4	42	80	90	1,922	2,817	82	90	2,670	2,842	מידע ותקשורת
						⁽¹³⁾ 22,588					שירותים פיננסיים
163	(6)	62	110	110	17,772	(20	110	⁽¹³⁾ 27,585	⁽¹³⁾ 27,715	שירותים עסקיים אחרים
177	18	49	23	84	6,127	8,815	465	84	8,279	8,828	שירותים ציבוריים וקהילתיים
170	4	2	63	344	10,811	12,332	109	344	11,882	12,335	אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג אנשים פרטיים - אחר
2,873	174	865	1,751	4,243	127,082	182,534	2,357	4,256	182,701	189,314	סך-הכל מסחרי
352	3	84	259	362	69,067	75,549	681	362	74,506	75,549	אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג אנשים פרטיים - אחר
996	260	407	218	637	32,807	⁽¹³⁾ 79,616	2,887	637	⁽¹³⁾ 76,098	⁽¹³⁾ 79,622	אחר
4,221	437	1,356	2,228	5,242	228,956	337,699	5,925	5,255	333,305	344,485	סך-הכל ציבור
(2)	1	1	-	-	2,904	2,912	-	-	3,691	3,691	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,298	1,298	-	-	40,709	40,709	ממשלת ישראל
4,219	438	1,357	2,228	5,242	233,158	341,909	5,925	5,255	377,705	388,885	סך-הכל פעילות בישראל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

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

טיוטות והוראות שפורסמו במחצית הראשונה של שנת 2024

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 251 - התאמות להוראות לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל". ביום 31 במרס 2024 פורסמה הארכה נוספת להוראה עד ליום 30 ביוני 2024 (למעט סעיפים מסויימים). בין היתר נקבע, בהתייחס להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311, כי התקופה בה ייחשב דוח כמעודכן תוארך בשלושה חודשים נוספים, דהיינו עד 18 חודשים ממועד הדוח הכספי. וכן בסעיף 27ג; הוארכה ב-3 חודשים, ל-12 חודשים, התקופה בה ניתן להמציא נתונים חצי שנתיים. בהמשך פורסמה הארכה נוספת להוראה עד ליום 31 בדצמבר 2024 (למעט סעיפים מסויימים). במסגרת החוזר בוטלו מספר סעיפים שלא מתקיימות לגביהם נסיבות המצדיקות את הארכתם ובהם: ניטרול העליה בשיעור המימון בהלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה מעל רף של 80%, הנובעת מריבית שנצברה כתוצאה מ"תקופת גרייס" שניתנה לאחר 7 באוקטובר 2023, בחישוב שיעור המימון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203); הארכת התקופה בה ייחשב דוח כספי כמעודכן (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311); דחיית המועדים לסקירה ואישור מסמכי מדיניות ניהול סיכונים (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310).

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

איכות האשראי של חשיפות אשראי

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות ברוטו		סך הכל
		לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	
במיליוני שקלים חדשים				
ליום 30 ביוני 2024				
272,653	4,185	274,459	2,379	חובות, למעט איגרות חוב
49,256	-	49,256	-	איגרות חוב
146,112	521	146,612	21	חשיפות חוץ מאזניות
468,021	4,706	470,327	2,400	סך הכל
ליום 30 ביוני 2023				
259,569	3,590	260,862	2,297	חובות, למעט איגרות חוב
42,498	-	42,498	-	איגרות חוב
141,881	466	142,305	42	חשיפות חוץ מאזניות
443,948	4,056	445,665	2,339	סך הכל
ליום 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 מג"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			
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי ביטחון		מזה:	סך הכל	סך הכל	
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	יתרה מאזנית	
במיליוני שקלים חדשים									
ליום 30 ביוני 2024									
-	-	8,977	8,977	9,138	33,606	18,115	42,583	230,070	חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	49,256	איגרות חוב
-	-	8,977	8,977	9,138	33,606	18,115	42,583	279,326	סך הכל
-	-	8	47	19	151	27	198	2,139	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 30 ביוני 2023									
-	-	9,621	9,621	8,582	35,073	18,203	44,694	214,875	חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	42,498	איגרות חוב
-	-	9,621	9,621	8,582	35,073	18,203	44,694	257,373	סך הכל
-	-	838	1,599	42	157	880	1,756	1,259	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 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%		
									במיליוני שקלים חדשים	
ליום 30 ביוני 2024										
										ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית
87,946	99	140	-	-	-	-	4,546	83,161		ארצית
11,899	-	10	-	-	9,789	-	635	1,465		ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
11,597	-	24	-	-	6,313	-	5,260	-		בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח MDB)
249	-	-	-	-	249	-	-	-		חברות ניירות ערך
107,174	380	90,403	-	-	5,864	-	10,527	-		תאגידים
35,677	-	92	35,585	-	-	-	-	-		חשיפות קמעונאיות ליחידים
15,552	-	13	15,539	-	-	-	-	-		הלוואות לעסקים קטנים
71,881	-	1,391	7,421	23,497	22,873	16,699	-	-		בביטחון נכס למגורים
46,505	648	45,857	-	-	-	-	-	-		בביטחון נדל"ן מסחרי
2,369	1,547	822	-	-	-	-	-	-		הלוואות בפיגור
12,970	1,673	8,822	-	-	-	-	-	2,475		נכסים אחרים
1,856	1,165	691	-	-	-	-	-	-		מזה: בגין מניות
403,819	4,347	147,574	58,545	23,497	45,088	16,699	20,968	87,101		סך הכל
ליום 30 ביוני 2023										
										ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית
88,471	74	212	-	-	-	-	36	88,149		ארצית
12,040	-	6	-	-	1,450	-	8,598	1,986		ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
13,193	-	19	-	-	80	-	13,094	-		בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח MDB)
394	-	-	-	-	-	-	394	-		חברות ניירות ערך
100,224	1,843	80,931	-	-	6,368	-	11,082	-		תאגידים
34,995	-	450	34,545	-	-	-	-	-		חשיפות קמעונאיות ליחידים
14,475	-	10	14,465	-	-	-	-	-		הלוואות לעסקים קטנים
68,830	-	1,258	7,932	21,214	21,902	16,524	-	-		בביטחון נכס למגורים
44,576	-	44,576	-	-	-	-	-	-		בביטחון נדל"ן מסחרי
2,412	1,888	524	-	-	-	-	-	-		הלוואות בפיגור
11,514	1,564	7,838	-	-	-	-	-	2,112		נכסים אחרים
1,778	1,125	653	-	-	-	-	-	-		מזה: בגין מניות
391,124	5,369	135,824	56,942	21,214	29,800	16,524	33,204	92,247		סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2023										
										ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית
88,812	6	190	-	-	-	-	36	88,580		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 צד נגדי- CCR SA (עבור נגזרים) / הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך SFT)
		ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	חשיפה פוטנציאלית עתידית		
במיליוני שקלים חדשים					
ליום 30 ביוני 2024					
4,707	7,686	1.4	3,856	1,635	
2,086	4,836		-	-	
6,793	12,522		3,856	1,635	סך-הכל
ליום 30 ביוני 2023					
3,743	8,066	1.4	3,021	2,745	
2,080	4,835		-	-	
5,823	12,901		3,021	2,745	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2023					
3,788	7,279	1.4	3,510	1,691	
2,725	6,479		-	-	
6,513	13,758		3,510	1,691	סך-הכל

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

RWA	EAD לאחר CRM	סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית
במיליוני שקלים חדשים		
ליום 30 ביוני 2024		
2,554	7,318	
ליום 30 ביוני 2023		
2,430	8,269	
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 ביוני 2024						
1,009	-	-	-	-	1,009	ריבנויות
315	-	-	302	13	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
4,313	11	-	365	3,937	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
2,211	-	-	1,892	319	-	חברות ניירות ערך
4,332	4,284	-	48	-	-	תאגידים
-	-	-	-	-	-	משכנתאות
30	27	3	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
280	280	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
32	29	3	-	-	-	עסקים קטנים
12,522	4,631	6	2,607	4,269	1,009	סך הכל
ליום 30 ביוני 2023						
1,063	-	-	-	-	1,063	ריבנויות
411	-	-	-	411	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
4,549	3	-	-	4,546	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
2,481	-	-	-	2,481	-	חברות ניירות ערך
4,181	4,053	-	128	-	-	תאגידים
-	-	-	-	-	-	משכנתאות
18	18	-	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
164	164	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
34	34	-	-	-	-	עסקים קטנים
12,901	4,272	-	128	7,438	1,063	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	שווי הוגן של ביטחון שהופקד מנותק	שווי הוגן של ביטחון שהתקבל לא מנותק	שווי הוגן של ביטחון שהתקבל מנותק		
במיליוני שקלים חדשים							
ליום 30 ביוני 2024							
-	-	186	5	46	699	מזומן - מטבע מקומי	
460	-	521	-	1,731	-	מזומן - מטבעות אחרים	
-	-	-	-	14	-	חוב ריבוני מקומי	
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר	
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית	
-	-	-	-	1	-	אגרות חוב קונצרניות	
-	-	-	-	1,169	-	מניות	
-	1,873	-	-	110	-	ביטחון אחר	
460	1,873	707	5	3,071	699	סך הכל	
ליום 30 ביוני 2023							
-	-	397	2	234	716	מזומן - מטבע מקומי	
268	-	1,025	-	2,612	-	מזומן - מטבעות אחרים	
-	-	-	-	14	-	חוב ריבוני מקומי	
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר	
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית	
-	-	-	-	1	-	אגרות חוב קונצרניות	
-	-	-	-	1,281	-	מניות	
-	2,350	-	-	212	-	ביטחון אחר	
268	2,350	1,422	2	4,354	716	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

גילוי 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 ביוני 2024												
משך	שיעור	סך-כל	ללא	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	עם	
חיים	תשואה	השווי	תקופת	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	דרישה	
ממוצע	פנימי	ההוגן	פרעון	שנה	שנה	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	עד	
אפקטיבי	באחוזים	בשנים									חודש	
במיליוני שקלים חדשים												
⁽¹⁾ 1.33	5.96%	376,355	293	1,131	9,857	21,691	19,488	38,938	27,948	18,151	238,858	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
⁽¹⁾ 1.04		430,220	-	882	1,667	18,277	26,908	45,066	103,207	108,373	125,840	סכומים אחרים לקבל ⁽²⁾
⁽¹⁾ 1.20	3.65%	349,187	-	4	816	27,120	23,185	28,711	68,249	49,877	151,225	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾⁽²⁾
⁽¹⁾ 1.13		429,983	(370)	1,241	2,649	23,127	25,518	43,678	101,629	112,725	119,786	סכומים אחרים לשלם ⁽²⁾
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית												
93,687 (36,078) (38,723) 11,615 (2,307) (10,279) 8,059 768 663 27,405												
פירוט נוסף של החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית												
א. לפי מהות הפעילות:												
⁽¹⁾ 0.07		24,260	663	768	7,863	(10,176)	(3,408)	3,999	(36,755)	(36,725)	98,031	החשיפה בתיק הבנקאי
⁽¹⁾ 0.05		3,145	-	-	196	(103)	1,101	7,616	(1,968)	647	(4,344)	החשיפה בתיק למסחר
ב. לפי בסיסי הצמדה:												
⁽¹⁾ 0.05		(103)	563	453	4,902	(4,162)	(1,332)	4,995	(34,364)	(38,877)	67,719	מטבע ישראלי לא צמוד
⁽¹⁾ 2.17		21,822	17	381	2,347	2,226	4,195	7,489	3,595	2,009	(437)	מטבע ישראלי צמוד למדד
⁽¹⁾ 0.25		5,686	83	(66)	810	(8,343)	(5,170)	(869)	(7,954)	790	26,405	מטבע חוץ (לרבות צמוד מט"ח)
ג. השפעות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית:												
השפעת התחייבויות לזכויות עובדים												
⁽¹⁾ 7.74	2.26%	(1,743)	370	(178)	(662)	(805)	(171)	(265)	(239)	11	196	
השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה												
⁽¹⁾ 4.59	3.81%	7,413	-	-	(327)	(25,451)	(15,619)	(14,278)	(3,098)	(3,524)	69,710	
השפעת פירוטונות מוקדמים בהלוואות לדיור												
⁽¹⁾ 0.17	0.02%	98	-	(709)	(1,409)	(63)	(561)	1,301	1,101	288	149	



חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2023		
משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	סך-כל השווי ההוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-כל השווי ההוגן
בשנים	באחוזים		באחוזים		
⁽³⁾ 1.26	5.78%	369,759	⁽³⁾ 1.24	6.11%	⁽⁵⁾ 363,420
⁽³⁾ 0.92		432,290	⁽³⁾ 0.93		446,593
⁽³⁾ 1.24	3.58%	344,651	⁽³⁾ 1.33	3.84%	341,369
⁽³⁾ 1.01		434,015	⁽³⁾ 1.02		446,465
		23,383			22,179
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית					
פירוט נוסף של החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית:					
א. לפי מהות הפעילות:					
					החשיפה בתיק הבנקאי
⁽³⁾ 0.05		21,799	⁽³⁾ 0.17		⁽⁵⁾ 19,661
⁽³⁾ 0.03		1,584	⁽³⁾ 0.02		2,518
ב. לפי בסיסי הצמדה:					
					מטבע ישראלי לא צמוד
⁽³⁾ 0.03		(1,392)	⁽³⁾ 0.08		⁽⁵⁾ (1,028)
⁽³⁾ 2.01		19,236	⁽³⁾ 1.82		16,770
⁽³⁾ 0.25		5,539	⁽³⁾ 0.26		6,437
					מטבע חוץ (לרבות צמוד מט"ח)
ג. השפעות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית:					
					השפעת התחייבויות לזכויות עובדים
⁽³⁾ 8.36	1.84%	(2,084)	⁽³⁾ 8.86	1.78%	(2,136)
⁽³⁾ 4.59	3.61%	6,660	⁽³⁾ 4.56	3.86%	7,022
					השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
⁽³⁾ 0.14	0.02%	212	⁽³⁾ 0.15	0.01%	206
					השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדירור

הערות:

- (1) למטע יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. לאחר השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.
 - (2) סכומים לקבל ולשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים, לאחר השפעה של ההתחייבויות לזכויות עובדים. מכשירים פיננסיים מורכבים מיונו 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 חכירות.
 - (5) טיוב החישובים בחברה בת.
- 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 ביוני 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 הינו 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 שיגרום כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
 - (ה) פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי 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 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 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 לסיכונים שוק להלן.
- המודלים המשמשים לניהול סיכון הריבית בתיק הבנקאי בלבד מוצגים באופן מפורט בפרק סיכון ריבית (IRRBB) בתיק הבנקאי להלן.

הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק

השפעת 100BP ליום 31 בדצמבר 2023		השפעת 100BP ליום 30 ביוני 2024		השפעת 100BP ליום 31 בדצמבר 2023		השפעת 100BP ליום 30 ביוני 2024		נכסים
31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	
במיליוני שקלים חדשים								
992	902	פקדונות	3,264	3,187	אשראי			
502	512	כתבי התחייבות	873	1,098	תיק ניירות ערך זמין למכירה			
322	352	חוץ מאזני (נגזרים)	21	43	תיק ניירות ערך למסחר			
1,789	1,703	פרישת עו"ש	497	428	תיק ניירות ערך לפדיון			
215	191	זכויות עובדים			חוץ מאזני (נגזרים)			
21	25	אחר	40	43	אחר			
3,841	3,686	סך-הכל	4,695	4,799	סך-הכל			

(3) מידע נוסף – מודלים ומדדי סיכון

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 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 בדצמבר 2023		30 ביוני 2024	
חשיפה מקסימלית במהלך 2023	סוף שנת 2023	מקסימלית הרבעון השני	סוף הרבעון השני
במיליוני שקלים חדשים			
(855)	(855)	(1,113)	(1,113)
	(1,965)		(2,086)
UP 100	UP 100	UP 100	UP 100
			חשיפה בפועל
			מגבלת דירקטוריון
			התרחיש בו נמדדה החשיפה

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 בדצמבר 2023		30 ביוני 2024	
חשיפה מקסימלית במהלך 2023	סוף שנת 2023	מקסימלית הרבעון השני	סוף הרבעון השני
במיליוני שקלים חדשים			
(507)	(445)	(809)	(809)
	(1,263)		(1,341)
			חשיפה בפועל
			מגבלת דירקטוריון

העליה בתוצאות התרחיש נובעת מרכישות אג"ח, הן במגזר השקלי והן במגזר הדולרי וכן מהתקצרות תקופת פיקדונות במגזר השקלי.



מדדים ומודלים נוספים

הערך הנתון לסיכון VaR (Value at Risk)

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

הדירקטוריון קבע מגבלות ספציפיות על ה-VaR של פעילות המסחר. ברבעון השני של שנת 2024 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. אומד זה משמש כאחד מכלי הניהול המרכזיים של פעילות המסחר.

פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר

שנת 2023		רבעון שני 2024	
חשיפה מקטימלית במהלך השנה		חשיפה מקטימלית במהלך הרבעון	
סוף השנה	סוף השנה	סוף הרבעון	סוף הרבעון
במיליוני שקלים חדשים			
31.5	6.2	14.9	9.8
חשיפה בפועל		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 התנדוטיות 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 ההצמדה 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 בפועל ביחס למגבלות שנקבעו (הנתונים מוצגים ביחס להון)

שנת 2023			רבעון שני 2024		
טווח החשיפה			טווח החשיפה		
מגזר	מגבלה	סוף תקופה	מ-	עד	ממוצע
צמוד מדד*	80%-80%	56.8%	56.8%	58.9%	58.0%
מט"ח	15% - 30%	17.8%	17.3%	17.8%	17.6%

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

(5) ניהול פוזיציות בתיק למסחר

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

כאמור, פעילות המסחר מרוכזת רובה בחדר העסקות, המבצע הן פעולות מסחר עם לקוחות 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 השני 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 ביוני 2024	
במיליוני שקלים חדשים		
88,748	85,983	נגזרים שאינם למסחר
13,973	14,746	מזה: נגזרים מגדרים
410,396	442,932	נגזרים למסחר
499,144	528,915	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 סיכוני השוק הנובעים מנכסי הבסיס הפיננסיים שלו (ALM) כ"עסקאות ALM" ולא "עסקאות גידור", מאחר שלפי הנחיות אלו נדרשים קריטריונים מחמירים על מנת שעסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים יוכרו כ"עסקאות גידור".

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

הכנסות המימון ממכשירים פיננסיים נגזרים מפורטות בביאור 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 (עמ' 135).



סיכוני אופציות. סיכוני אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בנכסי הבסיס והתנודתיות שלהם המשפיעים על שווין של אופציות, לרבות סטיות התקן. הבנק פעיל במגוון סוגי אופציות - אופציות ונילה ואופציות "אקזוטיות" מסוגים מסויימים וכן על מגוון נכסי בסיס (מט"ח וריביות). דירקטוריון הבנק קבע הנחיות לפעילות המותרת באופציות, הן במונחי נפח כולל והן במונחי ירידת השווי המקסימלית בתרחישי קיצון ובתרחישים מתונים. התרחישים מתייחסים לשינויים סימולטניים בשער החליפין, במדד ובתנודתיות (Volatility) של נכסי הבסיס. כמו כן נקבעו במסמך ראש חטיבת שווקים פיננסיים. מגבלות על השינויים המקסימליים בערכו של תיק האופציות, במונחים של מדדי רגישות (Greeks). ברבעון השני של שנת 2024 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית (MR1)

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

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

פירוט הקצאת ההון לסיכוני השוק לפי הגישה הסטנדרטית

הקצאת הון ליום		
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
במיליוני שקלים חדשים		
464	625	סיכון ריבית*
27	67	סיכון שער חליפין
20	21	סיכון מניות
14	5	סיכון אופציות
526	717	סך-הכל הקבוצה הבנקאית
4,209	5,738	הקצאה במונחי נכסי סיכון

*כולל סיכון ספציפי בסך של 7.5 מיליוני ש"ח ו-0.4 מיליוני ש"ח ביוני 2024 ובדצמבר 2023 בהתאמה.

ההקצאה לסיכוני שוק במונחי נכסי סיכון מהווה כ-1.99% מסך נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 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

מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי				
סך-הכל	אחר	יורו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים						
30 ביוני 2024						
376,355	1,576	5,408	63,354	34,630	271,387	נכסים פיננסיים ⁽²⁾
430,220	10,262	18,450	200,251	10,911	190,346	סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
356,600	1,838	7,301	102,478	15,707	229,276	התחייבויות פיננסיות ⁽³⁾
428,240	9,830	16,623	158,074	8,012	235,701	סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
21,735	170	(66)	3,053	21,822	(3,244)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
(1,743)	-	-	(31)	-	(1,712)	השפעת התחייבויות לזכויות עובדים
7,413	-	353	2,207	-	4,853	השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
27,405	170	287	5,229	21,822	(103)	שווי הוגן נטו מותאם⁽⁴⁾
24,260	77	813	4,854	19,568	(1,052)	מזה: תיק בנקאי
98	-	-	-	(99)	196	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
(228)	-	-	-	-	(228)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
30 ביוני 2023						
363,420	1,010	5,224	60,531	32,654	264,001 ⁽⁴⁾	נכסים פיננסיים ⁽²⁾
446,593	8,334	23,338	235,681	8,848	170,392	סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
348,391	1,814	6,849	103,364	15,076	221,288	התחייבויות פיננסיות ⁽³⁾
444,329	7,442	21,274	189,702	9,656	216,255	סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
17,293	88	439	3,146	16,770	(3,150)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
(2,136)	-	-	(29)	-	(2,107)	השפעת התחייבויות לזכויות עובדים
7,022	-	377	2,416	-	4,229	השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
22,179	88	816	5,533	16,770	(1,028)	שווי הוגן נטו מותאם⁽⁴⁾
19,661	570	684	3,975	14,733	(301) ⁽⁴⁾	מזה: תיק בנקאי
206	-	-	-	-	206	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
(285)	-	-	-	-	(285)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
31 בדצמבר 2023						
369,759	1,263	6,486	64,913	33,290	263,807	נכסים פיננסיים ⁽²⁾
432,290	9,146	20,922	214,252	9,153	178,817	סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
351,311	1,801	6,973	104,192	15,213	223,132	התחייבויות פיננסיות ⁽³⁾
431,931	8,362	20,120	172,517	7,994	222,938	סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
18,807	246	315	2,456	19,236	(3,446)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
(2,084)	-	-	(26)	-	(2,058)	השפעת התחייבויות לזכויות עובדים
6,660	-	332	2,216	-	4,112	השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
23,383	246	647	4,646	19,236	(1,392)	שווי הוגן נטו מותאם⁽⁴⁾
21,799	(11)	584	5,457	18,015	(2,246)	מזה: תיק בנקאי
212	-	-	-	22	190	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
(246)	-	-	-	-	(246)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור

הערות:

- שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבויות 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.
- טיוב החישובים בחברה בת.



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

מטבע חוץ ^(א)	מטבע ישראלי			מטבע ישראלי		סך-הכל ^(ב)	
	אחר	יורו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד		
במיליוני שקלים חדשים							
30 ביוני 2024							
שינויים מקבילים							
				(845)	(6)		עליה במקביל של 1%
	(826)	14	23	(12)			
	(734)	3	11	15	(796)	33	מזה: תיק בנקאי
	1,775	1	81	417	-	1,276	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
	197	-	-	-	62	135	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
	(87)	-	-	-	(2)	(85)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
	841	(15)	(24)	(24)	836	68	ירידה במקביל של 1%
	749	(3)	(11)	(50)	784	29	מזה: תיק בנקאי
	(1,898)	(1)	(86)	(449)	-	(1,362)	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
	(297)	-	-	-	(110)	(187)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
	89	-	-	-	2	87	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
שינויים לא מקבילים							
	(717)	3	10	21	(254)	(497)	התללה ^(ג)
	(753)	(1)	7	(12)	(245)	(502)	מזה: תיק בנקאי
	554	-	(6)	(1)	64	497	השטחה ^(ג)
	609	2	(5)	38	65	509	מזה: תיק בנקאי
	160	6	4	(33)	(269)	452	עליית ריבית בטווח הקצר
	245	3	(1)	12	(247)	478	מזה: תיק בנקאי
	(189)	(6)	(4)	44	258	(481)	ירידת ריבית בטווח הקצר
	(275)	(3)	1	(1)	236	(508)	מזה: תיק בנקאי
30 ביוני 2023							
שינויים מקבילים							
	55	14	32	31	(644)	622	עליה במקביל של 1%
	76	3	20	54	(632)	631	מזה: תיק בנקאי
	1,591	-	39	236	-	1,316	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
	344	-	-	-	130	214	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
	(117)	-	-	-	(3)	(114)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
	(76)	(15)	(32)	(55)	632	(606)	ירידה במקביל של 1%
	(88)	(3)	(19)	(79)	618	(605)	מזה: תיק בנקאי
	(1,698)	-	(42)	(251)	-	(1,405)	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
	(527)	-	-	-	(239)	(288)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
	123	-	-	-	4	119	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
שינויים לא מקבילים							
	(685)	5	7	30	(211)	(516)	התללה ^(ג)
	(774)	(1)	6	(1)	(199)	(579)	מזה: תיק בנקאי
	679	(2)	(1)	(28)	66	644	השטחה ^(ג)
	768	2	(2)	7	56	705	מזה: תיק בנקאי
	616	3	11	(43)	(189)	834	עליית ריבית בטווח הקצר
	703	2	6	(2)	(193)	890	מזה: תיק בנקאי
	(650)	(3)	(11)	57	187	(880)	ירידת ריבית בטווח הקצר
	(738)	(2)	(6)	16	191	(937)	מזה: תיק בנקאי

הערות ראו בעמוד הבא.

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

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

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		30 ביוני 2023		30 ביוני 2024	
הכנסות מימון שאינן מריבית		הכנסות מימון שאינן מריבית		הכנסות מימון שאינן מריבית	
סך-הכל	ריבית	סך-הכל	ריבית	סך-הכל	ריבית
במיליוני שקלים חדשים					
שינויים מקבילים					
501	23	478	451	(14)	465
513	64	449	395	(33)	428
(836)	(22)	(813)	(927)	10	(937)
(776)	8	(784)	(868)	31	(899)

סיכון מניות

לפרטים, 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 בדצמבר 2023		30 ביוני 2023		30 ביוני 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		72,531		74,423	
תזרימי מזומנים יוצאים					
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:					
9,726	163,217	9,853	161,925	9,621	163,206
פיקדונות יציבים					
2,365	47,909	2,408	48,784	2,440	49,366
פיקדונות פחות יציבים					
5,521	53,942	5,726	55,856	5,324	51,957
פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)					
1,841	61,365	1,719	57,284	1,857	61,883
מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:					
63,911	106,989	63,331	103,588	61,395	103,274
פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים					
-	-	-	-	-	-
פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)					
63,838	105,260	63,261	101,978	61,318	101,393
חובות לא מובטחים					
73	1,729	70	1,610	77	1,881
מימון סיטונאי מובטח					
36	-	48	-	131	-
דרישות נזילות נוספות, מזה:					
25,035	93,538	22,034	84,611	22,084	89,211
תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות					
17,446	20,934	14,543	15,105	14,583	15,778
תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב קווי אשראי ונזילות					
7,589	72,604	7,491	69,506	7,501	73,433
מחויבויות מימון חוזיות אחרות					
1,109	113,188	1,052	38,633	1,140	122,988
מחויבויות מימון מותנות אחרות					
101	3,007	102	2,931	99	2,817
99,918		96,420		94,471	
תזרימים מזומנים נכנסים					
הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)					
790	790	437	437	703	703
תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן					
25,155	31,073	25,899	31,070	22,715	28,355
תזרימי מזומנים נכנסים אחרים					
16,882	20,201	16,161	19,651	14,940	18,340
42,827	52,064	42,497	51,157	38,358	47,398
סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים					
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)					
74,626		72,531		74,423	
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו					
57,090		53,923		56,114	
יחס כיסוי נזילות					
130.7%		134.5%		132.6%	

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

לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 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 ביוני 2024 עמד היחס על 123.8%, לעומת 135.9% ביום 31 בדצמבר 2023. יחס הנזילות הממוצע ברבעון השני של שנת 2024 עמד על 132.6% 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 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024		
במיליוני שקלים חדשים			
42,486	34,069	מזומן	כרית 1
18,241	25,689	אג"ח מדינת ישראל/מק"מ	
12,615	12,401	אגח מדינות בחול	
-	533	אגח ריביוניות	כרית 2
166	544	אגח משכנתאות שהונפקו על ידי תאגיד ציבורי	
923	1,062	אג"ח תאגידיים AA	
196	125	אג"ח תאגידיים A	כרית 2 ב
74,626	74,423		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 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
באחוזים		
130.72%	132.63%	קבוצת דיסקונט
146.16%	149.78%	הבנק
120.15%	110.46%	אי די בי ניו יורק
132.47%	138.13%	בנק מרכנתיל דיסקונט
130.7%	132.6%	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 מזילות בין חברות הקבוצה.

יחס כיסוי הנזילות במטבעות העיקריים

הבנק מודד גם את יחס כיסוי הנזילות במטבעות העיקריים. ליום 30 ביוני 2024 עמד יחס הכיסוי במטבע שקל על 114.6% לעומת 127.3% ביום 31 בדצמבר 2023. הירידה ביחס נבעה ברובה משינוי בתמהיל הפיקדונות השקליים וגידול בתיק האשראי. בסך מטבעות החוץ עמד יחס כיסוי הנזילות ליום 30 ביוני 2024 על 149.6% לעומת 161.3% ביום 31 בדצמבר 2023. הירידה ביחס נבעה מהשפעת פעילות החלף (swap) העברת נזילות ממט"ח לשקלים. במטבע דולר עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 30 ביוני 2024 על 132.9% לעומת 175.7% ביום 31 בדצמבר 2023. הירידה ביחס נבעה מהשפעת פעילות החלף (swap) העברת נזילות בדולר מול השקל ובדולר מול האירו. במטבע אירו עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 30 ביוני 2024 על 300.9% לעומת 155.2% ביום 31 בדצמבר 2023. העליה ביחס נבעה מהשפעת פעילות החלף (swap) העברת נזילות מדולר לאירו. 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 ביוני 2024				
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון			
	מ-6 חודשים עד שנה או יותר	עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון
במיליוני שקלים חדשים				
פריטי מימון יציב זמין (AFS)				
31,457	-	-	-	31,457
30,708	-	-	-	30,708
749	-	-	-	749
151,452	2,193	19,156	143,084	-
62,690	1,080	5,056	59,796	-
88,762	1,113	14,100	83,288	-
55,148	5,893	13,490	140,974	-
-	-	-	-	-
55,148	5,893	13,490	140,974	-
-	-	-	-	-
19,090	17,848	2,485	14,985	-
-	-	-	2,308	-
19,090	17,848	2,485	14,985	-
257,147	-	-	-	-
סך נכסים זילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
-	-	-	-	-
187,290	162,024	33,929	115,832	-
-	-	-	-	-
8,511	5,204	1,195	20,821	-
127,892	101,191	29,823	91,580	-
5,519	4,261	596	41,138	-
49,364	54,483	2,666	2,577	-
10,325	13,474	1,512	1,256	-
1,523	1,146	245	854	-
-	-	-	-	-
14,352	11,212	442	5,220	105
105	-	-	-	105
-	-	-	-	-
29	29	-	-	-
143	143	-	-	-
14,075	11,212	442	5,220	-
5,422	3,222	3,354	101,863	-
212,581	-	-	-	-
יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים				
121.0	-	-	-	-



יחס מימון יציב נטו (LIQ2) (המשך)

30 ביוני 2023				
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון			
	שנה או יותר	6-מ חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון
במיליוני שקלים חדשים				
פריטי מימון יציב זמין (AFS)				
הון:	29,143	-	-	29,143
הון פיקוחי	27,372	-	-	27,372
מכשירי הון אחרים	1,771	-	-	1,771
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:	148,378	1,960	20,188	138,989
פיקדונות יציבים	61,164	1,149	5,961	57,213
פיקדונות פחות יציבים	87,214	811	14,227	81,776
מימון סיטונאי:	54,829	4,853	18,788	134,165
פיקדונות לצרכים תפעוליים	-	-	-	-
מימון סיטונאי אחר	54,829	4,853	18,788	134,165
התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית	-	-	-	-
התחייבויות אחרות:	17,687	17,357	661	15,298
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	-	-	-	2,298
כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל	17,687	17,357	661	15,298
סך מימון יציב זמין (AFS)				
250,037	-	-	-	-
סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
5,399	-	-	-	-
פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות				
הלוואות וניירות ערך הנפרעם כסדרם:	181,291	155,552	33,730	119,024
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	7,673	4,883	881	18,039
הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבוניות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:				
122,330	95,344	29,848	98,392	-
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	5,263	3,764	523	48,913
הלוואות לדיור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:	48,958	52,889	2,553	2,521
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	11,070	14,608	703	696
ניירות ערך שאינם בכשל ושאנם כשירים להיחשב נכסים חילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה				
2,330	2,436	448	72	-
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית				
-	-	-	-	-
נכסים אחרים:	11,879	9,585	384	3,829
95	-	-	-	95
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב				
נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחיי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)				
-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
17	17	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו				
186	186	-	-	-
11,581	9,585	384	3,829	-
כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
5,252	3,375	3,329	98,345	-
פריטים חוץ מאזניים				
203,821	-	-	-	-
סך מימון יציב נדרש (RSF)				
122.67	-	-	-	-
יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים				

יחס מימון יציב נטו (LIQ) (המשך)

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



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 נדלונות אשר לא מומשה בפועל. אלו נגרעים רק כנגד ניצול. ביטחונות אשר שועבדו לטובת הבנק אינם מוכרים בכרית הנדלונות.

נכסים זמינים ולא מוגבלים

ליום	30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023
במיליוני שקלים חדשים		
סך הנכסים ליום	115,113	118,236
חובת הנדלונות	9,246	9,194
מתוכם שועבדו	20,121	24,971
מתוכם ניתנו כביטחונות	2,089	2,955
סך הנכסים הזמינים	83,657	81,116

סיכונים נוספים

סיכון תפעולי

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

לפרטים נוספים בדבר סיכונים תפעוליים, ובכלל זה אודות סיכוני מעילות והונאות, אודות המשכיות עסקית ואודות סיכוני מיקור חוץ וספקים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 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' 68-72).

טיוטות והוראות שפורסמו במחצית הראשונה 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 עדכנה 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 הערכת ליישום ההוראה וכן בוצע תהליך QIS להערכת הקצאת ההון הנדרשת על פי ההוראה החדשה. **טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה - "ניהול סיכוני מודלים"**. ביום 4 ביוני 2024 פורסמה טיוטה, לאחר טיוטת קודמות שהופצו בנושא זה בעבר. הטיוטה מתארת את ההיבטים העיקריים של ניהול אפקטיבי של סיכוני מודלים, והיא חלה גם על מודלים הכוללים או מתבססים על בינה מלאכותית, שעלולים לחשוף את התאגידים הבנקאיים לסיכונים חדשים או להעצים סיכונים קיימים. הטיוטה מגדירה את המונח "מודל" וסיכוני מודלים, קובעת הוראות לעניין ממשל תאגידי, מדיניות ובקורות; והוראות והבהרות לעניין פיתוח ושימוש במודלים ותיקוף מודלים. ההוראה תכנס לתוקף תוך שנה מיום הפרסום (למעט חריגים).

סיכונים אחרים

ניהול סיכוני טכנולוגית המידע

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

סיכוני אבטחת מידע והגנת הסייבר

איומים במרחב הסייבר

במחצית הראשונה 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 קבלני 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 פועלים מחזיקים מידע בחצרותיהם;
- התגברות הניסיונות לגניבת זהויות באמצעות הקמת אתרים מתחזים לאתר הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכוני אבטחת מידע והגנת הסייבר, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 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).

טיטות והוראות שפורסמו במחצית הראשונה 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.

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 עד ליום 31 באוקטובר 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).

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 איגוה, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 97).

14 באוגוסט 2024


אורית כספי, סמנכ"לית
מנהלת הסיכונים הראשית


אבי לוי
המנהל הכללי


דני ימין
יו"ר הדירקטוריון

נספח: מילון מונחים

איכות ניהול	הערכת נאותות ואפקטיביות ניהול הסיכון (אפקטיביות הבקורות).
אינדיקטור (Key Risk Indicator)	אמצעי/מחווון שנועד להציג את מצב החשיפה ביחס לסיכון.
אירוע כשל	אירוע בו התממש סיכון, בין אם נגרם נזק לבנק ובין אם לאו.
אשראי ברוטו	אשראי מאזני וחוץ מאזני לפני הפחתת סיכון אשראי (CRM), לפני המרה לאשראי (CCF) ולפני הפרשות להפסדי אשראי.
אשראי חוץ מאזני	כולל: מסגרות מחייבות בלתי מנוצלות, ערבויות, אשראים דוקומנטריים ונגזרים. מסגרות מחייבות - כל מצג שניתן ע"י התאגיד ללקוחו למתן אשראי (מאזני ו/או חוץ מאזני) בין בכתב, בין בע"פ ובין בדרך של התנהגות ואשר ניתן לצפות כי לקוח סביר יסתמך על המצג ככזה המחייב את הבנק.
אשראי מאזני	אשראי (לציבור, ממשלות) ואג"ח.
בטוחות/ביטחונות	נכסים שונים (סחירים ושאינם סחירים) המיועדים להבטחת החזר חובות הלקוח, כאשר אינו עומד בהחזרים השוטפים והמוסכמים בינו לבין הבנק.
הפחתת סיכון אשראי (CRM – Credit Risk Mitigation)	מקזי סיכון המותרים 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 חביונות לקוחותיו. לפי הנחיות בנק ישראל יש לבצע הפרשות פרטניות וקבוצתיות. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני - הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי - הפרשה בגין קבוצות גדולות של שובדקו על בסיס פרטני וזהו כפגומים. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי - הפרשה בגין קבוצות גדולות של חובות (תקינים ולא תקינים) לרבות הפרשות להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור הנמדדות בשיטת "עומק הפיגור".
חוב בהשגחה מיוחדת	חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם חולשות אלה לא יטופלו, התוצאה עלולה להיות הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של התאגיד הבנקאי 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 ניכון 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 אחיד	מבחן הקיצון שמפרסם הפיקוח על הבנקים, המבוסס על תרחיש אחיד לכלל המערכת הבנקאית ועל פרמטרים מקרו כלכליים שגיבש הרגולטור.
מבחני רגישות	שיטה שבאמצעותה אומדים את השפעתו של שינוי בגורם סיכון יחיד (Single Factor), או במספר גורמי סיכון, על מצבו הפיננסי של התאגיד הבנקאי (לדוגמה, בסיכונים שוק - ירידה חדה בשיעור הריבית, בסיכונים אשראי - ירידה חדה במחירי הדיוור).
מגבלה (פנימית)	היגד הנקבע על ידי הבנק, המהווה גבול לפעילות במסגרת התיאבון לסיכון.
מתווה הון	תוכנית מפורטת של תחזית יחסי ההון לשנים הקרובות, הכוללת את ההנחות ששימשו לתחזית, תיאור השפעות הצפויות על שכבות ההון ויחסי ההון, ניתוחי רגישות לסיכונים העיקריים, ועמידה של הבנק ביעדי ההון. מתווה ההון מהווה בסיס לקביעת המלצה להנהלה ולדירקטוריון בדבר יעדי הון של תוכנית העבודה, ובכלל זה הכרית ההונית, תקציב נכסי הסיכון, הנפקות הון וחלוקת דיבידנד.
נגזרים מעבר לדלפק (Over The Counter - OTC)	עסקאות בנגזרים אשר אינן נסחרות בבורסה רשמית, והבנק הינו צד לעסקה.
ניטור יחסי ההון	מעקב אחר השינויים בנכסי הסיכון ובסיסי ההון של הקבוצה והערכת העמידה ביעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון.
סף התרעה	נועד להצביע על החשיפה לסיכון כאשר היא מגיעה לרמה מסוימת לפני המגבלה.
פרופיל סיכון	הערכת הסיכון המצרפי הגלום בחשיפות ובפעילות של הבנק.
תיאבון לסיכון (Risk Appetite)	משקף את טעמי הסיכון של התאגיד, ועקבי עם האסטרטגיה העסקית, תכנון ההון, תכנון הנזילות ומקורות המימון של התאגיד. התיאבון לסיכון כולל מגבלות כמותיות ויעדים איכותיים המתווים את קביעת המדיניות העסקית הקבוצתית בתחומי הסיכון השונים, ומהווה כלי מרכזי של הדירקטוריון לפיקוח ובקרה על פרופיל הסיכון של התאגיד.
תיק זמין למכירה	ניירות ערך אשר לא סווגו כאגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר.



נספח: מילון מונחים (המשך)

<p>מורכב מפוזיציות במכשירים פיננסיים המוחזקות עם כוונת מסחר, לצורך מכירה חוזרת בטווח זמן קצר, ו/או מתוך כוונה להרוויח משינויי מחירים ממשיים או צפויים בטווח קצר או ללכוד רווחי ארביטראז'. כדי שמכשיר פיננסי יחשב כחלק מהתיק למסחר עליו להיות חופשי מאמנה כלשהי המגבילה את סחירותו או שקיימת אפשרות לגדרו באופן מלא.</p>	<p>תיק למסחר</p>
<p>ניירות ערך אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקם לטווח ארוך/עד למועד הפדיון. התיק מוצג לפי שיעור התשואה לפדיון, הגלום בו מיום קנייתו.</p>	<p>תיק לפדיון</p>
<p>שיטה לניהול סיכונים המשמשת להערכת השפעותיו הפוטנציאליות של אירוע ספציפי ו/או שינוי במערך משתנים פיננסיים על מצבו הכספי של תאגיד בנקאי. באופן מסורתי, הדגש בתרחישי קיצון הוא על אירועים חריגים אך מתקבלים על הדעת.</p>	<p>תרחישי קיצון (Stress Tests)</p>
<p>המרה של פריטים חוץ מאזניים לשווה ערך לאשראי - לפי הגישה הסטנדרטית של באזל II, פריטים חוץ מאזניים מומרים לשווה ערך חשיפות אשראי באמצעות שימוש במקדמי המרה לאשראי.</p>	<p>Credit Conversion - CCF Factors</p>
<p>נספח להסכם ISDA המסדיר את נושא הבטוחות בגין עסקאות בנגזרים מול הצד הנגדי. בנספח זה נקבע סכום סף המשקף את החשיפה המרבית לה מוכן כל אחד מהצדדים הנגדיים להיחשף, ללא בטוחות.</p>	<p>Credit Support Annex - CSA</p>
<p>הסכם בינלאומי המאפשר קיזוז של התחייבות ודרישות הדדיות שמקורן בעסקאות בנגזרים מעבר לדלפק, במקרה של חדלות פירעון צד נגדי.</p>	<p>International Swaps - ISDA and Derivatives Association</p>
<p>במטרה להפחית את העלמות המס על ידי משלמי מסים אמריקאים, בשנת 2010 חוקק בארה"ב ה-Foreign Account Tax Compliance Act (לעיל ולהלן "FATCA"). מכח ה-FATCA חויבו גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב לזהות ולדווח לרשויות המס בארה"ב על כל מי שהינו אזרח ארה"ב או תושב ארה"ב המחזיק אצלם חשבון פיננסי. האסדרה נכנסה לתוקף ביום 1 ביולי 2014. יישום האסדרה מבוצע במדינות רבות, לרבות ישראל, במסגרת הסכם בין מדינות שנחתם בין ישראל וארה"ב.</p>	<p>Foreign Account - FATCA Tax Compliance Act</p>