

[קישור לדוח נגיש](#)

גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים



סיכון נזילות	31
יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)	31
סיכון נזילות - גילוי איכותי וגילויים נוספים בגין יחס כיסוי הנזילות (LIQA)	32
יחס מימון יציב נטו (LIQ2)	34
סיכונים נוספים	37
סיכון תפעולי	37
סיכונים אחרים	37
תוספות	39
נספח: מילון מונחים	40

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים	3
גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים - רשימת לוחות	3
יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון	4
יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)	4
רקע כללי ועקרונות כללים לדיווח	5
גישת התאגיד הבנקאי לניהול סיכונים	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 משוקללים (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 שערור לסיכון אשראי (CVA) (CCR2)
20	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקולות סיכון (CCR3)
21	הרכב הבטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)
22	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 ביניים
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
32	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 19 במאי 2024, במסגרת אישור הדוח לרבעון ראשון 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 ראשון 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)

31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	
במיליוני שקלים חדשים					
					הון זמין
26,542	27,448	28,065	28,890	29,801	הון עצמי רובד 1
26,247	27,175	27,809	28,654	29,637	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
26,542	27,448	28,065	28,890	29,801	הון רובד 1
26,247	27,175	27,809	28,654	29,637	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
33,545	34,882	35,563	36,359	37,322	הון כולל
33,248	34,601	35,297	36,124	37,157	הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
					נכסי סיכון משוקלים
259,788	265,227	270,905	269,769	273,300	סך הכל נכסי סיכון משוקלים
					יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים
10.22	10.35	10.36	10.71	10.90	יחס הון עצמי רובד 1
10.08	10.24	10.26	10.62	10.85	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
10.22	10.35	10.36	10.71	10.90	יחס הון רובד 1
10.08	10.24	10.26	10.62	10.85	יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
12.91	13.15	13.13	13.48	13.66	יחס הון כולל
12.77	13.04	13.02	13.38	13.60	יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
9.19	9.19	9.19	9.20	9.20	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
1.03	1.16	1.17	1.51	1.70	יחס הון עצמי רובד 1 מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים
					יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים
427,263	430,278	435,632	434,193	429,219	סך החשיפות (במיליוני שקלים חדשים)
6.21	6.38	6.44	6.65	6.94	יחס המינוף (באחוזים)
6.14	6.32	6.38	6.60	6.90	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים)
					יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים
74,252	72,531	77,636	74,626	75,393	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
54,085	53,923	57,111	57,090	53,138	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
137.29	134.51	135.94	130.72	141.88	יחס כיסוי נזילות (באחוזים)
					יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים
250,082	250,037	253,482	253,360	255,044	סך הכל מימון יציב זמין
200,434	203,821	209,853	207,192	207,954	סך הכל מימון יציב נדרש
124.8	122.7	120.8	122.3	122.6	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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024

מלחמת "חרבות ברזל"

כללי. ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמת "חרבות ברזל" בעקבות מתקפת פתע של ארגון הטרור חמאס ושותפיו על עוטף עזה. בעקבות המתקפה, מדינת ישראל נכנסה למצב חירום לאומי והוכרז מצב מלחמה. צה"ל גייס 360 אלף חיילים, גיוס המילואים הגדול ביותר בתולדות המדינה. בימים שלאחר פרוץ 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 וקט"מ 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 אשר נמשך גם בימים אלה בעצימות נמוכה יותר, כמו גם מטחי טילים ורקטות על איזורים נרחבים בארץ, הן מרצועת עזה והן מגבול הצפון.

במהלך חודשי הרבעון פחתו באופן ניכר תקריות הירי של רקטות וטילים צד רצועת עזה וזאת במקביל להמשך תקריות ירי וטילים בגבול הצפון. 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 המשכיות העסקית של פעילות הבנק, היערכות הבנק לתרחישים שונים וכן היערכות "ליום שאחרי". מאז פרוץ המלחמה ממקדת הנהלת הבנק תשומת לב ניהולית משמעותית במלחמה ובהשלכותיה. צוותי עבודה חוצי ארגון, בראשות מנכ"ל הבנק, מנהלים את הרבדים השונים של פעילות הבנק תחת המשבר, תוך מעקב הדוק אחר ההתפתחויות ונקיטת פעולות לצמצום הסיכונים השונים ולשמירת המשכיות העסקית. החטיבות העסקיות הגבירו את פעילויות הניטור והבקרה אחר מצב תיק האשראי ותיק הנכסים הפיננסיים של הבנק.

במקביל, הבנק נערך מייד לאחר פרוץ המלחמה לתמיכה בלקוחות, בספקים, בקהילה ובעובדים (ראו בדוח רבעון ראשון 2024).

עליה ברמת הסיכון. אתגרי סביבת המקרו ובכלל זה השפעה של המלחמה על רמת האינפלציה ומתווה הריבית, 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 החלטת Moody's על הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל ולפרטים בדבר החלטת Fitch על השארת הדירוג של מדינת ישראל ברמה של A+ תחת "מעקב שלילי" (Rating watch negative), ראו "דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות". ביום 19 באפריל 2024 הודיעה S&P על הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל מ-AA- ל-A+. החלטה זו תשפיע על חישוב יחסי ההון ליום 30 ביוני 2024 ואילך. לפרטים בדבר ההשפעה הישירה הצפויה על הלימות ההון של הבנק, ראו "הון והלימות ההון" בדוח רבעון ראשון 2024.

סיכוני אשראי. לפרטים ראו "סיכוני אשראי" ב"פרק ג' - סקירת הסיכונים" בדוח רבעון ראשון 2024. לפרטים בדבר חובות ששונו תנאיהם לאחר תאריך הדוח, ראו "תמיכה בלקוחות בתקופת מלחמת חרבות ברזל" בדוח רבעון ראשון 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 החזר שלהם, אך עם זאת קיימת אי וודאות בדבר משך המלחמה ועוצמתה, ובהתאמה, בדבר השפעותיה על הלווים כאמור. על רקע האמור הוגדלה במחצית השנייה של שנת 2023 ההפרשה הקבוצתית, בכדי לשקף את הגידול בהפסדי האשראי המוערכים לתקופה בגין לווים שנפגעו או שייפגעו מהמשבר אולם טרם זוהו (היינו לווים אשר המידע לגביהם אינו מעלה בשלב זה את הצורך לערוך בגינם הפרשה פרטנית להפסדי אשראי).

ברבעון הראשון של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 82 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 390 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של שנת 2023, ולעומת הוצאות בסך של 596 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2023. הירידה משקפת את הירידה בעצימות הלחימה ברבעון הראשון 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 וודאות 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 הנזילות יוחס המינוף ליום 31 במרס 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 ראשון 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 ראשון 2024.

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		
	31.03.2024	31.12.2023	
במיליוני שקלים חדשים			
29,170	229,912	233,357	סיכון אשראי גישה סטנדרטית
703	6,755	5,628	סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)
280	2,338	2,243	התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)
44	334	349	חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית)
714	5,815	5,709	סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)
30,911	245,154	247,286	סך הכל סיכון אשראי
625	4,209	4,998	סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
2,627	20,406	21,016	סיכון תפעולי
34,163	269,769	273,300	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 המתייחסים, 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	31 במרס		
2023	2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים			
א. הון עצמי רובד 1			
29,238	26,750	30,227	הון עצמי
(399)	(306)	(409)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
28,839	26,444	29,818	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים			
161	175	161	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
24	23	20	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
185	198	181	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
119	179	101	סך-הכל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות
117	117	63	סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
28,890	26,542	29,801	סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ב. הון רובד 1 נוסף			
-	-	-	הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
-	-	-	סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ג. הון רובד 2			
4,296	3,938	4,293	מכשירים לפני ניכויים
3,064	2,963	3,091	הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
109	102	137	זכויות מיעוט בחברת בת
7,469	7,003	7,521	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
-	-	-	ניכויים
7,469	7,003	7,521	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 כמידת 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		31 במרס		
2023	2023	2024		
במיליוני שקלים חדשים				
395,724	387,472	390,097		סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-		ההתאמות בגין השקעות ביטוחיות 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)	(733)	69		התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-		התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
37,910	38,004	36,303		התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
2,217	2,520	2,750		התאמות אחרות
434,193	427,263	429,219		חשיפה לצורך יחס המינוף

גילוי על יחס המינוף (LR2)

31 בדצמבר		31 במרס		
2023	2023	2024		
במיליוני שקלים חדשים				
חשיפות מאזניות				
382,006	373,754	378,856		נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות והפרשה קבוצתית)
(179)	(194)	(179)		סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
381,827	373,560	378,677		סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
חשיפות בגין נגזרים⁽¹⁾				
4,197	5,616	5,038		עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
5,251	5,610	5,061		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
-	-	-		קיוזמים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
9,448	11,226	10,099		סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך				
5,008	4,473	4,140		נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיוזמים), 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	4,473	4,140		סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
חשיפות חוץ מאזניות אחרות				
146,530	146,308	148,401		חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(108,620)	(108,304)	(112,098)		התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
37,910	38,004	36,303		פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות				
⁽¹⁾ 28,890	⁽¹⁾ 26,542	⁽¹⁾ 29,801		הון רובד 1
434,193	427,263	429,219		סך החשיפות
6.7	6.2	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 אשראי

כללי. סיכון אשראי הינו סיכון לפגיעה מהותית בשווי הקבוצה וביכולתה להשיג את יעדיה כתוצאה מהרעה ביכולת של לווה או צד נגדי לעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק, בחלקן או במלואן.
 למידע כללי על איכות סיכון האשראי (CRA), ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מג"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (עמ' 23-29) ובדוח רבעון ראשון 2024.

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 2024											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							סיכון אשראי לא				
ההוצאה (הקטנת הוצאה)	מחיקות	השנתית	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	חשבונאיות (גביות) נטו לתקופה	בגין הפסדי אשראי	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	
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											
40	1	(1)	4	23	1,580	1,903	35	23	1,847	1,905	חקלאות
8	-	(1)	-	-	609	920	1	-	920	921	כרייה וחציבה
332	34	48	144	682	11,010	18,893	241	682	18,310	19,233	תעשייה
738	2	(18)	706	1,242	27,625	51,131	725	1,242	49,180	51,147	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁵⁾
394	(1)	(12)	204	366	14,857	16,993	145	366	16,638	17,149	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
111	-	1	6	39	4,438	6,883	33	39	7,475	7,547	אספקת חשמל ומים
470	15	30	202	891	24,777	29,886	722	901	28,470	30,093	מסחר
52	1	2	30	148	2,122	2,439	59	148	2,292	2,499	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
148	3	22	74	241	5,849	7,937	136	241	7,656	8,033	תחבורה ואחסנה
84	(2)	(7)	47	69	2,051	3,088	85	69	2,963	3,117	מידע ותקשורת
139	(1)	(25)	104	109	16,146	21,906	67	109	28,231	28,407	שירותים פיננסיים
171	7	3	22	74	6,113	8,866	428	74	8,439	8,941	שירותים עסקיים אחרים
161	-	(9)	65	339	10,941	12,282	113	339	11,834	12,286	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2,848	59	33	1,608	4,223	128,118	183,127	2,790	4,233	184,255	191,278	סך-הכל מסחרי
359	(1)	5	268	365	69,718	77,902	464	365	77,073	77,902	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
999	75	79	198	660	33,783	81,604	2,651	660	78,298	81,609	אנשים פרטיים - אחר
4,206	133	117	2,074	5,248	231,619	342,633	5,905	5,258	339,626	350,789	סך-הכל ציבור
1	-	(1)	-	-	2,256	2,264	-	-	2,855	2,855	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,187	1,187	-	-	38,367	38,367	ממשלת ישראל
4,207	133	116	2,074	5,248	235,062	346,084	5,905	5,258	380,848	392,011	סך-הכל פעילות בישראל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.



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

31 במרס 2024											
חובות ^(א) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ^(ב)						סיכון אשראי כוללי ^(א)					
הפסדי אשראי ^(א)											
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו לתקופה	השנתית בגין הפסדי אשראי	ההוצאה (הקטנת הוצאה)	מזה: סיכון אשראי לא		סיכון אשראי לא		מזה: דירוג ביצוע אשראי ^(א)		מזה: דירוג ביצוע אשראי ^(א)	
				מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: דירוג ביצוע אשראי ^(א)	מזה: דירוג ביצוע אשראי ^(א)	מזה: דירוג ביצוע אשראי ^(א)	מזה: דירוג ביצוע אשראי ^(א)		
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 בחו"ל											
1	-	-	-	-	123	123	118	-	5	123	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	139	139	כרייה וחציבה
51	(4)	(7)	-	430	3,196	5,763	150	430	5,708	6,288	תעשייה
1	-	(1)	-	-	52	199	2	-	197	199	בינוי ונדל"ן - בינוי
221	(6)	(37)	29	1,619	13,221	15,599	1,803	1,625	12,340	15,768	בינוי ונדל"ן - פעילות
4	-	-	-	-	266	334	-	-	628	628	אספקת חשמל ומים
89	27	20	169	1,053	6,490	11,217	434	1,054	9,881	11,369	מסחר
9	-	(1)	44	232	1,729	1,758	124	232	1,438	1,794	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
5	-	(1)	-	-	294	308	-	-	473	473	תחבורה ואחסנה
10	(1)	(2)	3	106	409	478	71	106	419	596	מידע ותקשורת
28	-	5	-	119	1,793	2,768	14	119	12,186	12,319	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,593	7,593	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ^(ג)
15	-	(2)	-	37	554	784	47	37	765	849	שירותים עסקיים אחרים
32	-	(5)	35	832	4,805	5,112	556	835	4,201	5,592	שירותים ציבוריים וקהילתיים ^(ד)
466	16	(31)	280	4,428	32,932	44,443	3,319	4,438	48,380	56,137	סך-הכל מסחרי
4	-	(1)	-	-	446	450	-	-	450	450	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
7	-	-	-	135	993	1,706	108	135	1,464	1,707	אנשים פרטיים - אחר
477	16	(32)	280	4,563	34,371	46,599	3,427	4,573	50,294	58,294	סך-הכל ציבור
5	-	-	-	-	2,695	2,785	-	-	4,308	4,308	בנקים בחו"ל
30	-	(2)	-	-	1,733	1,860	-	-	7,713	7,713	ממשלות חו"ל
512	16	(34)	280	4,563	38,799	51,244	3,427	4,573	62,315	70,315	סך-הכל פעילות בחו"ל
4,719	149	82	2,354	9,811	273,861	397,328	9,332	9,831	443,163	462,326	סך-הכל

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות^(א), 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 273,861 מיליון ש"ח, 54,088 מיליון ש"ח, 930 מיליון ש"ח, 1,990 מיליון ש"ח ו-131,457 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, מקדונות 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 387 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 7,419 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 174 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 11,285 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 115 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)

31 במרס 2023											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							סיכון אשראי לא				
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו לתקופה	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי	מזה: חובות ⁽²⁾ ⁽¹¹⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽¹⁰⁾	מזה: ביצוע אשראי ⁽¹¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁰⁾	מזה: סך-הכל ⁽⁹⁾
31	1	2	9	17	1,364	1,654	45	17	1,595	1,657	פקילות לזוים בישראל
7	-	-	-	-	365	473	-	-	473	473	חקלאות
236	11	15	118	453	9,658	17,179	244	454	17,115	17,813	כרייה וחציבה
553	1	61	168	1,069	24,547	⁽¹²⁾ 48,782	501	1,069	⁽¹²⁾ 47,234	⁽¹²⁾ 48,804	תעשייה
362	20	35	304	409	15,027	17,348	190	441	16,808	17,439	בינוי ונדל"ן - בינוי
90	-	(13)	-	13	4,313	6,274	13	13	7,004	7,030	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
339	13	15	128	577	23,173	29,285	689	579	28,261	29,529	אספקת חשמל ומים
42	(1)	(2)	25	155	1,781	2,087	59	155	1,940	2,154	מסחר
109	17	(2)	73	226	5,384	7,395	98	226	7,249	7,573	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
75	-	24	70	99	1,898	2,871	252	99	2,566	2,917	תחבורה ואחסנה
101	(1)	5	1	4	15,194	⁽¹³⁾ 21,994	224	4	⁽¹³⁾ 27,994	⁽¹³⁾ 28,222	מידע ותקשורת
144	(8)	(10)	26	96	6,019	8,556	480	96	7,995	8,571	שירותים פיננסיים
166	-	(7)	84	409	10,237	11,614	150	409	11,065	11,624	שירותים עסקיים אחרים
2,255	53	123	1,006	3,527	118,960	175,512	2,945	3,562	177,299	183,806	שירותים ציבוריים וקהילתיים
286	-	14	234	319	66,492	74,419	635	319	73,465	74,419	סך-הכל מסחרי
864	40	61	164	561	33,284	⁽¹³⁾ 76,102	2,806	562	⁽¹³⁾ 72,737	⁽¹³⁾ 76,105	אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג
3,405	93	198	1,404	4,407	218,736	326,033	6,386	4,443	323,501	334,330	אנשים פרטיים - אחר
5	-	1	-	-	2,933	2,939	-	-	4,060	4,060	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	1,044	1,044	-	-	33,482	33,482	בנקים בישראל
3,410	93	199	1,404	4,407	222,713	330,016	6,386	4,443	361,043	371,872	ממשלת ישראל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.



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

31 במרס 2023											
חובות ^(א) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ^(ב)							סיכון אשראי כולל ^(א)				
הפסדי אשראי ^(א)							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 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
פעילות לווים בחו"ל											
1	-	-	-	-	121	124	110	-	14	124	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	199	199	כרייה וחציבה
45	-	(2)	30	243	3,625	5,640	199	244	5,581	6,024	תעשייה
1	-	-	-	-	56	216	-	-	216	216	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
145	(5)	6	24	1,266	12,167	14,566	1,181	1,268	12,230	14,679	אספקת חשמל ומים
4	-	-	-	-	302	402	-	-	738	738	מסחר
85	(2)	1	8	493	7,285	11,275	295	498	10,627	11,420	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
12	-	3	46	317	1,756	1,965	109	318	1,570	1,997	תחבורה ואחסנה
8	-	-	-	-	386	413	9	-	567	576	מידע ותקשורת
11	-	1	3	39	388	451	-	39	509	548	שירותים פיננסיים
23	-	2	-	-	1,517	2,253	105	-	11,826	11,931	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ^(א)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,855	7,855	שירותים עסקיים אחרים
15	-	3	-	72	444	676	72	72	715	859	שירותים ציבוריים וקהילתיים ^(א)
37	-	(3)	8	621	4,434	4,712	558	625	3,996	5,179	סך-הכל מסחרי
387	(7)	11	119	3,051	32,481	42,693	2,638	3,064	48,788	54,490	אנשים פרטיים - הלואות לדיור
6	-	(8)	-	-	436	441	6	-	435	441	אנשים פרטיים - אחר
5	-	(1)	-	299	1,192	1,965	50	299	1,618	1,967	סך-הכל ציבור
398	(7)	2	119	3,350	34,109	45,099	2,694	3,363	50,841	56,898	בנקים בחו"ל
6	-	-	-	-	2,867	2,970	-	-	4,961	4,961	ממשלות חו"ל
23	1	3	-	-	1,890	2,890	-	-	8,923	8,923	סך-הכל פעילות בחו"ל
427	(6)	5	119	3,350	38,866	50,959	2,694	3,363	64,725	70,782	סך-הכל
3,837	87	204	1,523	7,757	261,579	380,975	9,080	7,806	425,768	442,654	

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות^(א), 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-127,372 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 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 בנות מצויים בהליכי בניה.
- מסגרות לא מנוצלות של ערבויות חוק מכר, שבעבר שוקללו לפי מקדם המרה של 50%, משוקללות החל מתקופת הדיווח לפי מקדם המרה של 30%. מספרי השוואה סווגו מחדש בהתאם.

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

31 בדצמבר 2023											
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							סיכון אשראי לא				
ההוצאה (הקטנת הוצאה)	מחיקות	השנתית בגין הפסדי (גביות) נטו לתקופה	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: סיכון אשראי לא	מזה: חובות ⁽²⁾	מזה: חובות ⁽²⁾	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											
פעילות לזוים 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
52	(2)	7	35	146	1,917	2,230	57	146	2,100	2,303	תחבורה ואחסנה
128	25	26	73	128	5,656	7,786	104	128	7,650	7,882	מידע ותקשורת
90	4	42	80	90	1,922	2,817	82	90	2,670	2,842	שירותים פיננסיים
163	(6)	62	110	110	17,772	⁽¹³⁾ 22,588	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	סך-הכל מסחרי
2,873	174	865	1,751	4,243	127,082	182,534	2,357	4,256	182,701	189,314	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
352	3	84	259	362	69,067	75,549	681	362	74,506	75,549	אנשים פרטיים - אחר
996	260	407	218	637	32,807	⁽¹³⁾ 79,616	2,887	637	⁽¹³⁾ 76,098	⁽¹³⁾ 79,622	סך-הכל ציבור
4,221	437	1,356	2,228	5,242	228,956	337,699	5,925	5,255	333,305	344,485	בנקים בישראל
(2)	1	1	-	-	2,904	2,912	-	-	3,691	3,691	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	1,298	1,298	-	-	40,709	40,709	סך-הכל פעילות בישראל
4,219	438	1,357	2,228	5,242	233,158	341,909	5,925	5,255	377,705	388,885	

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.



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

31 בדצמבר 2023											
חובות ⁽²⁾ וסיכון ארצי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון ארצי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי ארצי ⁽⁴⁾											
יתרת הפרשה להפסדי ארצי	מחיקות חשבונאיות (גביות) נטו לתקופה	ההוצאה (הקטנת הוצאה) השנתית בגין הפסדי ארצי	מזה: סיכון ארצי לא צובר	מזה: חובות ⁽²⁾ בעייתיות ⁽⁵⁾	מזה: חובות ⁽²⁾ בעייתיות ⁽⁵⁾	סך-הכל	סיכון ארצי לא בעייתי	מזה: סיכון ארצי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: דירוג ביצוע ארצי ⁽⁵⁾	סך-הכל ⁽⁶⁾	
פעילות לווים בחו"ל											
2	-	1	-	-	122	122	-	-	122	122	חקלאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	246	246	כרייה וחציבה
54	(3)	5	19	371	2,970	5,419	130	371	5,445	5,946	תעשייה
3	-	1	-	-	55	220	16	-	204	220	בינוי ונדל"ן - בינוי
250	(9)	108	54	1,810	13,256	15,293	1,896	1,861	11,720	15,477	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
4	-	1	-	-	277	367	-	-	694	694	אספקת חשמל ומים
95	14	27	31	1,092	6,699	11,361	501	1,095	9,965	11,561	מסחר
10	-	2	45	192	1,721	1,761	141	192	1,464	1,797	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
6	-	(3)	-	-	304	320	1	-	458	459	תחבורה ואחסנה
11	-	1	2	98	412	487	1	98	526	625	מידע ותקשורת
23	-	2	-	21	1,453	2,408	104	21	11,932	12,057	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,628	7,628	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽⁷⁾
16	-	4	-	54	551	801	46	54	842	942	שירותים עסקיים אחרים
36	-	(4)	35	683	4,520	4,834	472	686	4,160	5,318	שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾
510	2	145	186	4,321	32,340	43,393	3,308	4,378	47,778	55,464	סך-הכל מסחרי
6	-	(9)	-	-	434	465	6	-	459	465	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
6	-	1	-	81	1,211	2,291	102	81	2,110	2,293	אנשים פרטיים - אחר
522	2	137	186	4,402	33,985	46,149	3,416	4,459	50,347	58,222	סך-הכל ציבור
4	-	-	-	-	4,318	4,426	-	-	6,478	6,478	בנקים בחו"ל
37	-	8	-	-	1,809	1,949	-	-	8,237	8,237	ממשלות חו"ל
563	2	145	186	4,402	40,112	52,524	3,416	4,459	65,062	72,937	סך-הכל פעילות בחו"ל
4,782	440	1,502	2,414	9,644	273,270	394,433	9,341	9,714	442,767	461,822	סך-הכל

הערות:

- סיכון ארצי מאזני וסיכון ארצי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מר חוזר, סיכון ארצי בגין מכשירים נגזרים, סיכון ארצי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 273,270 מיליון ש"ח, 57,265 מיליון ש"ח, 851 מיליון ש"ח, 2,065 מיליון ש"ח ו-128,371 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- ארצי לציבור, ארצי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.
- סיכון ארצי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי ארצי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון ארצי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- כולל הלוואות לדיר, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 496 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 7,453 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 175 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- כולל מסגרות ארצי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 11,258 מיליון ש"ח.
- סיכון ארצי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע ארצי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיר בסך של 97 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.
- מסגרות לא מנוצלות של ערבויות חוק מר, שבעבר שוקללו לפי מקדם המרה של 50%, משוקללות החל מתקופת הדיווח לפי מקדם המרה של 30%. מספרי השוואה סווגו מחדש בהתאם.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כ-96% מהחשיפה ליום 31 במרס 2024 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A-" ומעלה, לעומת כ-98% ליום 31 בדצמבר 2023. לפרטים נוספים, ראו בדוח רבעון ראשון 2024.

טיוטות והוראות שפורסמו ברבעון הראשון 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. 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.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

איכות האשראי של חשיפות אשראי

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות ברוטו		חובות, למעט איגרות חוב
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
במיליוני שקלים חדשים				
ליום 31 במרס 2024				
266,427	4,210	268,221	2,416	חובות, למעט איגרות חוב
45,201	-	45,201	-	איגרות חוב
141,223	496	141,664	55	חשיפות חוץ מאזניות
452,851	4,706	455,086	2,471	סך הכל
ליום 31 במרס 2023				
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
434,413	3,830	436,589	1,654	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 מא"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: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית		
במיליוני שקלים חדשים										
ליום 31 במרס 2024										
-	-	8,952	8,952	7,711	34,008	16,663	42,960	223,467		חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	45,201		איגרות חוב
-	-	8,952	8,952	7,711	34,008	16,663	42,960	268,668		סך הכל
-	-	541	1,098	23	126	564	1,224	1,516		מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
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
-	-	8,981	8,981	9,588	34,644	18,569	43,625	252,756		סך הכל
-	-	529	1,066	29	146	558	1,212	1,056		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 31 במרס 2024	
										ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית
84,078	28	151	-	-	-	-	36	83,863		ארצית
11,809	-	9	-	-	1,242	-	9,011	1,547		ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
11,798	-	14	-	-	82	-	11,702	-		בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח MDB)
325	-	-	-	-	-	-	325	-		חברות ניירות ערך
104,372	360	87,886	-	-	5,685	-	10,441	-		תאגידים
35,541	-	287	35,254	-	-	-	-	-		חשיפות קמעונאיות ליחידים
15,179	-	15	15,164	-	-	-	-	-		הלוואות לעסקים קטנים
70,735	-	1,362	7,386	22,772	22,546	16,669	-	-		בביטחון נכס למגורים
44,518	705	43,813	-	-	-	-	-	-		בביטחון נדל"ן מסחרי
2,239	1,588	651	-	-	-	-	-	-		הלוואות בפיגור
12,797	1,653	8,734	-	-	-	-	-	2,410		נכסים אחרים
1,856	1,165	691	-	-	-	-	-	-		מזה: בגין מניות
393,391	4,334	142,922	57,804	22,772	29,555	16,669	31,515	87,820		סך הכל
										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
98,672	3,017	⁽¹⁾ 78,620	-	-	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
43,265	-	⁽¹⁾ 43,265	-	-	-	-	-	-		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
389,136	5,940	131,763	57,223	20,589	29,159	16,425	31,714	96,323		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

הערה:

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



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 31 במרס 2024					
3,680	6,886	1.4	3,405	1,515	
1,706	3,471		-	-	
5,386	10,357		3,405	1,515	סך-הכל
ליום 31 במרס 2023					
3,964	9,322	1.4	3,876	2,804	
1,905	4,597		-	-	
5,869	13,919		3,876	2,804	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 31 במרס 2024		
2,243	6,512	
2,428	9,050	סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית
ליום 31 בדצמבר 2023		
2,338	6,917	
2,338	6,917	סך כל התיקים שמחושבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית

הגידול בהקצאת הון בגין התאמת שיערך 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 2024						
955	-	-	-	-	955	ריבנויות
320	-	-	-	320	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
2,870	11	-	-	2,859	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
1,812	-	-	-	1,812	-	חברות ניירות ערך
4,107	4,066	-	41	-	-	תאגידים
-	-	-	-	-	-	משכנתאות
21	21	-	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
223	223	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
49	46	3	-	-	-	עסקים קטנים
10,357	4,367	3	41	4,991	955	סך הכל
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
4,043	⁽¹⁾ 3,986	-	57	-	-	תאגידים
-	-	-	-	-	-	משכנתאות
17	17	-	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
135	⁽¹⁾ 135	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
15	15	-	-	-	-	עסקים קטנים
13,919	4,159	-	57	8,406	1,297	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

הערה:

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



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	שווי הוגן של ביטחון שהתקבל	לא מנותק	מנותק	
במיליוני שקלים חדשים						
ליום 31 במרס 2024						
-	-	153	-	105	691	מזומן - מטבע מקומי
174	-	747	-	2,079	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	18	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	3	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	1,533	-	מניות
-	1,977	-	-	242	-	ביטחון אחר
174	1,977	900	-	3,980	691	סך הכל
ליום 31 במרס 2023						
-	-	146	2	⁽¹⁾ 118	626	מזומן - מטבע מקומי
⁽¹⁾ 264	-	1,146	-	⁽¹⁾ 2,548	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	⁽¹⁾ 12	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	⁽¹⁾ 1	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	⁽¹⁾ 1,049	-	מניות
-	1,815	-	-	⁽¹⁾ 209	-	ביטחון אחר
264	1,815	1,292	2	3,937	626	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

הערה:

(1) טיוב בחישוב הנתונים.

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

31 במרס 2024												
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-כל ההוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
במיליוני שקלים חדשים												
⁽¹⁾ 1.35	5.85%	366,769	283	1,158	9,713	21,348	18,438	39,259	21,924	19,250	235,396	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
⁽²⁾ 0.97		432,318	-	860	1,590	18,617	23,926	43,298	92,588	119,633	131,806	סכומים אחרים לקבל ⁽²⁾
⁽³⁾ 1.25	3.49%	338,856	-	5	876	29,095	24,559	30,031	71,176	47,977	135,137	התחייבויות פיננסיות ⁽³⁾
⁽⁴⁾ 1.10		433,294	(384)	1,240	2,612	22,434	24,141	43,830	98,161	117,522	123,738	סכומים אחרים לשלם ⁽⁴⁾
		26,937	667	773	7,815	(11,564)	(6,336)	8,696	(54,825)	(26,616)	108,327	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית
פירוט נוסף של החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית												
א. לפי מהות הפעילות:												
⁽⁵⁾ 0.05		23,680	667	820	7,797	(12,020)	(5,732)	1,989	(50,742)	(29,408)	110,309	החשיפה בתיק הבנקאי
⁽⁶⁾ 0.02		3,257	-	(47)	18	456	(604)	6,707	(4,083)	2,792	(1,982)	החשיפה בתיק למסחר
ב. לפי בסיסי הצמדה:												
⁽⁷⁾ 0.01		137	545	437	4,709	(5,575)	(4,605)	4,046	(51,528)	(32,139)	84,247	מטבע ישראלי לא צמוד
⁽⁸⁾ 1.95		21,314	17	363	2,365	2,559	3,894	6,374	4,928	947	(133)	מטבע ישראלי צמוד למדד מטבע חוץ (לרבות צמוד מט"ח)
⁽⁹⁾ 0.25		5,486	105	(27)	741	(8,548)	(5,625)	(1,724)	(8,225)	4,576	24,213	
ג. השפעות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית:												
⁽¹⁰⁾ 8.15	1.87%	(2,005)	384	(226)	(739)	(924)	(185)	(234)	(227)	4	142	השפעת התחייבויות לזכויות עובדים
⁽¹¹⁾ 4.59	3.90%	7,823	-	-	(360)	(25,283)	(15,815)	(14,241)	(3,091)	(3,110)	69,723	השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
⁽¹²⁾ 0.15	0.04%	35	-	(709)	(1,318)	(45)	(487)	1,213	993	255	133	השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור

הערות ראו בעמוד הבא.



חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2023		31 במרס 2023			
משך חיים	שיעור	סך-כל	משך חיים	שיעור	סך-כל
ממוצע	תשואה	השווי	ממוצע	תשואה	השווי
אפקטיבי	פנימי	ההוגן	אפקטיבי	פנימי	ההוגן
בשנים		באחזים		בשנים	
⁽³⁾ 1.26	5.78%	369,759	⁽³⁾ 1.30	5.18%	⁽⁵⁾ 361,304
⁽³⁾ 0.92		432,290	⁽³⁾ 0.84		448,429
⁽³⁾ 1.24	3.58%	344,651	⁽³⁾ 1.33	3.99%	339,634
⁽³⁾ 1.01		434,015	⁽³⁾ 0.93		448,586
23,383			21,513		
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית					
פירוט נוסף של החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית					
א. לפי מהות הפעילות:					
⁽³⁾ 0.05		21,799	⁽³⁾ 0.10		⁽⁵⁾ 19,444
⁽³⁾ 0.03		1,584	⁽³⁾ 0.02		2,069
ב. לפי בסיסי הצמדה:					
⁽³⁾ 0.03		(1,392)	⁽³⁾ 0.02		⁽⁵⁾ 972
⁽³⁾ 2.01		19,236	⁽³⁾ 2.17		15,776
⁽³⁾ 0.25		5,539	⁽³⁾ 0.29		4,765
ג. השפעות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית:					
⁽³⁾ 8.36	1.84%	(2,084)	⁽³⁾ 8.64	1.69%	(2,131)
⁽³⁾ 4.59	3.61%	6,660	⁽³⁾ 4.57	3.11%	5,465
⁽³⁾ 0.14	0.02%	212	⁽³⁾ 0.18	0.01%	229

הערות:

- (1) למעט יתרות מאזויות 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 הכירות.
 - (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 פיקדונות 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 31 במרס 2024, בעקבות 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 מפיקדונות 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 באחזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
 - (ה) פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעור הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

הקשר בין סעיפי מאזן לבין פוזיציות שנכללו בגילוי על סיכון השוק

- הקבוצה מבחינה בין שני סוגים של תיקים: תיק למסחר ותיק בנקאי. תיקים אלה נבדלים באופי חשיפתם לסיכונים שוק ומכאן גם בכלי הניהול המשמשים לניהול סיכוני השוק שלהם.
- התיק למסחר מורכב מפוזיציות במכשירים פיננסיים המוחזקות עם כוונת מסחר או מתוך כוונה להרוויח בטווח הקצר. פוזיציות אלו יהיו סחירות ושניתן לגדרן באופן מלא. ככלל, התיק למסחר מרוכז בחדר עסקות ובתיקי האג"ח למסחר שביחידת הנוסטרו.
 - התיק הבנקאי - מכלול הנכסים וההתחייבויות המאזניים והפריטים החוץ מאזניים של הקבוצה אשר אינם נכללים בתיק למסחר. 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

נכסים	השפעת 100BP ליום 31 במרס 2024		השפעת 100BP ליום 31 בדצמבר 2023	
	השפעת	השפעת	השפעת	השפעת
	31.03.2024	31.12.2023	31.12.2023	31.03.2024
במיליוני שקלים חדשים				
אשראי	3,273	3,264	992	956
תיק ניירות ערך זמין למכירה	1,002	873	502	551
תיק ניירות ערך למסחר	24	21	322	385
תיק ניירות ערך לפדיון	466	497	1,789	1,739
חוץ מאזני (נגזרים)			215	214
אחר	42	40	21	5
סך-הכל	4,808	4,695	3,841	3,850

(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		31 במרס 2024	
חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה
מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית
במהלך	במהלך	במהלך	במהלך
סוף הרבעון הראשון	סוף הרבעון הראשון	סוף הרבעון הראשון	סוף הרבעון הראשון
2023	2023	2023	2023
במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים
(855)	(855)	(957)	(957)
	(1,965)		(2,022)
UP 100	UP 100	UP 100	UP 100
חשיפה בפועל			
מגבלת דירקטוריון			
התרחיש בו נמדדה החשיפה			

מדד רגישות השווי החשבונאי לשינויים בשווי החשבונאי בתרחשי ביניים. 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 בתרחשי ביניים

לתקופה שהסתיימה ב-			
31 בדצמבר 2023		31 במרס 2024	
חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה
מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית
במהלך	במהלך	במהלך	במהלך
סוף הרבעון הראשון	סוף הרבעון הראשון	סוף הרבעון הראשון	סוף הרבעון הראשון
2023	2023	2023	2023
במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים
(507)	(445)	(557)	(557)
	(1,263)		(1,300)
חשיפה בפועל			
מגבלת דירקטוריון			

העליה בתוצאות התרחיש נובעת מרכישות אג"ח, הן במגזר השקלי והן במגזר הדולרי וכן מביצוע עסקאות חוץ מאזניות.



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

פירוט החשיפה במונחי ה-VaR על פעילות המסחר

2023		2024	
חשיפה מקטימלית במהלך השנה		חשיפה מקטימלית במהלך הרבעון	
סוף השנה	סוף השנה	סוף הרבעון	סוף הרבעון
במיליוני שקלים חדשים			
31.5	6.2	15.3	14.4
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/חסר 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 זכויות עובדים נוספות (מן המגזר השקלי במדידה החשבונאית למגזר הצמוד במדידה הכלכלית).

שינויים נוספים הינם: אי הכללת הפסדים או רווחים כתוצאה משינויים בשווי השוק של איגרות חוב במט"ח או צמודות מדד; הוספת רכוש קבוע במט"ח כנכס כספי; העברת חובות פגומים לא צוברים במט"ח למגזר הצמדה שקלי 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 ראשון 2024		
טווח החשיפה			מגבלה		
מגזר	ממוצע	סוף תקופה	מ-מ	מ-מ	מ-מ
צמוד מדד*	54.9%	57.2%	43.7%	56.6%	56.6%
מט"ח	17.5%	17.6%	16.4%	16.5%	19.8%

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 הראשון 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	31 במרס 2024	
במיליוני שקלים חדשים		
88,748	79,782	נגזרים שאינם למסחר
13,973	14,921	מזה: נגזרים מגזרים
410,396	431,053	נגזרים למסחר
499,144	510,835	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' 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 נזקפות 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 הראשון 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:

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

פירוט הקצאת ההון לסיכוני השוק לפי הגישה הסטנדרטית

הקצאת הון ליום	
31 בדצמבר 2023	31 במרס 2024
במיליוני שקלים חדשים	
464	534
27	64
20	21
14	6
526	625
4,209	4,998

*כולל סיכון ספציפי בסך של 0.3 מיליוני ש"ח ו-0.4 מיליוני ש"ח במרס 2024 ובדצמבר 2023 בהתאמה.

ההקצאה לסיכוני שוק במונחי נכסי סיכון מהווה כ-1.83% מסך נכסי הסיכון ליום 31 במרס 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 בתיק למסחר, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 56).

מידע כמותי על סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר

שווי הוגן מותאם של מכשירים פיננסיים – מאוחד

סך-הכל	מטבע חוץ ⁽³⁾			מטבע ישראלי		נכסים פיננסיים ⁽⁴⁾
	אחר	יורו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים						
31 במרס 2024						
366,769	1,416	5,617	61,831	34,741	263,164	נכסים פיננסיים ⁽⁴⁾
432,318	9,003	20,237	207,282	10,036	185,760	סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים
346,679	1,753	7,151	95,164	16,048	226,563	התחייבויות פיננסיות ⁽⁴⁾
431,289	8,538	18,140	171,898	7,415	225,298	סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים
21,119	128	563	2,051	21,314	(2,937)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
(2,005)	-	-	(26)	-	(1,979)	השפעת התחייבויות לזכויות עובדים
7,823	-	354	2,416	-	5,053	השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
26,937	128	917	4,441	21,314	137	שווי הוגן נטו מותאם⁽⁴⁾
23,680	255	816	5,659	19,074	(2,124)	מזה: תיק בנקאי
36	-	-	-	(51)	87	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
(286)	-	-	-	-	(286)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
31 במרס 2023						
361,304	1,225	5,142	60,811	29,000	(4)265,126	נכסים פיננסיים ⁽⁴⁾
448,429	8,008	26,991	226,221	9,093	178,116	סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים
345,099	2,457	6,755	101,922	11,967	221,998	התחייבויות פיננסיות ⁽⁴⁾
446,455	6,667	25,496	182,249	10,350	221,693	סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים
18,179	109	(118)	2,861	15,776	(449)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
(2,131)	-	-	(28)	-	(2,103)	השפעת התחייבויות לזכויות עובדים
5,465	-	275	1,666	-	3,524	השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
21,513	109	157	4,499	15,776	972	שווי הוגן נטו מותאם⁽⁴⁾
19,444	406	119	3,437	14,963	(4)519	מזה: תיק בנקאי
229	-	-	-	(27)	256	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
(310)	-	-	-	-	(310)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
31 בדצמבר 2023						
369,759	1,263	6,486	64,913	33,290	263,807	נכסים פיננסיים ⁽⁴⁾
432,290	9,146	20,922	214,252	9,153	178,817	סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים
351,311	1,801	6,973	104,192	15,213	223,132	התחייבויות פיננסיות ⁽⁴⁾
431,931	8,362	20,120	172,517	7,994	222,938	סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ 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

סך- הכלי ⁽⁵⁾	מטבע חוץ ⁽⁴⁾			מטבע ישראלי		
	אחר	יורו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים						
31 במרס 2024						
שינויים מקבילים						
(611)	16	22	1	(818)	168	עליה במקביל של 1%
(621)	3	10	27	(788)	127	מזה: תיק בנקאי
1,822	-	82	470	-	1,270	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
310	-	-	-	149	161	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
(102)	-	-	-	(2)	(100)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
603	(17)	(23)	(31)	787	(113)	ירידה במקביל של 1%
617	(3)	(11)	(57)	755	(67)	מזה: תיק בנקאי
(1,948)	-	(87)	(506)	-	(1,355)	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
(514)	-	-	-	(293)	(221)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
105	-	-	-	2	103	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
שינויים לא מקבילים						
(805)	3	9	(19)	(243)	(555)	התללה ⁽²⁾
(839)	(2)	5	(45)	(229)	(568)	מזה: תיק בנקאי
636	-	(4)	(2)	54	588	השטחה ⁽³⁾
670	2	(3)	29	47	595	מזה: תיק בנקאי
314	7	4	(34)	(263)	600	עליית ריבית בטווח הקצר
336	3	-	4	(258)	587	מזה: תיק בנקאי
(358)	(7)	(3)	39	246	(633)	ירידת ריבית בטווח הקצר
(382)	(3)	-	1	241	(621)	מזה: תיק בנקאי
31 במרס 2023						
שינויים מקבילים						
30	1	33	19	(697)	674	עליה במקביל של 1%
93	3	25	58	(665)	672	מזה: תיק בנקאי
1,677	-	47	273	-	1,357	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
331	-	-	-	129	202	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
(155)	-	-	-	(5)	(150)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
(49)	(1)	(35)	(60)	698	(651)	ירידה במקביל של 1%
(109)	(3)	(26)	(99)	663	(644)	מזה: תיק בנקאי
(1,791)	-	(51)	(291)	-	(1,449)	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
(495)	-	-	-	(223)	(272)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
162	-	-	-	5	157	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפקדונות הציבור
שינויים לא מקבילים						
(671)	(1)	8	68	(220)	(526)	התללה ⁽²⁾
(718)	(1)	6	46	(199)	(570)	מזה: תיק בנקאי
644	1	(2)	(79)	63	661	השטחה ⁽³⁾
705	2	(1)	(50)	49	705	מזה: תיק בנקאי
598	1	12	(74)	(211)	870	עליית ריבית בטווח הקצר
675	2	9	(32)	(212)	908	מזה: תיק בנקאי
(619)	(1)	(12)	97	210	(913)	ירידת ריבית בטווח הקצר
(698)	(2)	(9)	55	211	(953)	מזה: תיק בנקאי

הערות ראו בעמוד הבא.

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

מטבע חוץ ⁽⁴⁾	מטבע ישראלי					
	סך-הכל ⁽⁵⁾	אחר	יורו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני שקלים חדשים						
31 בדצמבר 2023						
שינויים מקבילים						
						עליה במקביל של 1%
(422)	1	26	14	(802)	339	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 במקדונות 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 במקדונות הציבור
123	-	-	-	-	123	
שינויים לא מקבילים						
(770)	(1)	9	(11)	(225)	(542)	התללה ⁽¹⁾
(800)	(2)	5	(35)	(225)	(543)	מזה: תיק בנקאי
592	-	(3)	(75)	50	620	השטחה ⁽²⁾
633	2	(2)	(46)	59	620	מזה: תיק בנקאי
343	(48)	(22)	(16)	(268)	697	עליית ריבית בטווח הקצר
402	(45)	(25)	18	(244)	698	מזה: תיק בנקאי
(449)	-	(7)	27	265	(734)	ירידת ריבית בטווח הקצר
(510)	(3)	(4)	(7)	240	(736)	מזה: תיק בנקאי

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

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

31 בדצמבר 2023		31 במרס 2023			31 במרס 2024		
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾	הכנסות מריבית ⁽¹⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות מריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות מריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות מריבית
במיליוני שקלים חדשים							
שינויים מקבילים							
501	23	478	488	(6)	494	439	29
513	64	449	432	(39)	471	409	24
(836)	(22)	(813)	(1,041)	-	(1,041)	(743)	(33)
(776)	8	(784)	(981)	37	(1,018)	(715)	(30)

- הערה:
- סיווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

סיכון מניות

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



סיכון נזילות

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

יחס כיסוי הנזילות - טבלת גילויים עיקריים (LIQ1)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום					
31 בדצמבר 2023		31 במרס 2023		31 במרס 2024	
במיליוני שקלים חדשים					
סך ערך	סך ערך לא	סך ערך	סך ערך לא	סך ערך	סך ערך לא
משוקלל	משוקלל	משוקלל	משוקלל	משוקלל	משוקלל
(ממוצע)	(ממוצע)	(ממוצע)	(ממוצע)	(ממוצע)	(ממוצע)
סך הכל נכסים באיכות גבוהה					
סך הכל נכסים באיכות גבוהה (HQLA)					
74,626		74,252		75,393	
תזרימי מזומנים יוצאים					
פיקדונות קמעוניים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:					
9,726	163,217	9,932	158,669	9,557	162,438
פיקדונות יציבים					
2,365	47,909	2,454	49,674	2,409	48,753
פיקדונות פחות יציבים					
5,521	53,942	5,952	58,121	5,286	51,631
פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראה ניהול בנקאי תקין 221)					
1,841	61,365	1,526	50,874	1,862	62,054
מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:					
63,911	106,989	60,243	100,565	60,039	102,189
פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים					
-	-	-	-	-	-
פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)					
63,838	105,260	60,178	99,084	59,946	100,373
חובות לא מובטחים					
73	1,729	66	1,480	92	1,816
מימון סיטונאי מובטח					
36	-	64	-	-	-
דרישות נזילות נוספות, מזה:					
25,035	93,538	23,144	82,259	27,032	95,236
תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות					
17,446	20,934	16,041	16,563	19,525	20,854
תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב קווי אשראי ונזילות					
7,589	72,604	7,104	65,697	7,508	74,382
מחויבויות מימון חוזיות אחרות					
1,109	113,188	1,024	38,744	1,100	80,544
מחויבויות מימון מותנות אחרות					
101	3,007	98	2,772	100	2,879
99,918		94,506		97,828	
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים					
תזרימים נכנסים					
הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)					
790	790	477	477	788	788
תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן					
25,155	31,073	22,492	27,746	24,151	29,852
תזרימי מזומנים נכנסים אחרים					
16,882	20,201	17,452	21,049	19,751	22,506
42,827	52,064	40,421	49,272	44,690	53,146
סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים					
סך ערך מתואם		סך ערך מתואם		סך ערך מתואם	
74,626		74,252		75,393	
57,090		54,085		53,138	
130.7%		137.3%		141.9%	
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)					
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו					
יחס כיסוי נזילות					

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

לפרטים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 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 "גילויי 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 31 במרס 2024 עמד היחס על 138.0%, לעומת 135.9% ביום 31 בדצמבר 2023. יחס הנזילות הממוצע ברבעון הראשון של שנת 2024 עמד על 141.9% לעומת יחס ממוצע של 130.7% ברבעון הרביעי של שנת 2023. העלייה בעודפי הנזילות נובעת בשל גיוס חוב שבוצע בתחילת השנה. 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	31 במרס 2024		
במיליוני שקלים חדשים			
42,486	37,982	מזומן	כרית 1
18,241	23,240	אג"ח מדינת ישראל/מק"מ	
12,615	12,798	אגח מדינות בחול	
-	139	אגח ריביוניות	כרית 2
166	192	אגח משכנתאות שהונפקו על ידי תאגיד ציבורי	
923	873	אג"ח תאגידיים AA	
196	169	אג"ח תאגידיים A	כרית 2 ב
74,626	75,393		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	31 במרס 2024	
באחוזים		
130.72%	141.88%	קבוצת דיסקונט
146.16%	160.59%	הבנק
120.15%	116.48%	אי די בי ניו יורק
132.47%	149.56%	בנק מרכנתיל דיסקונט
130.7%	141.9%	סך-הכל



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

יחס כיסוי הנזילות במטבעות העיקריים

הבנק מודד גם את יחס כיסוי הנזילות במטבעות העיקריים. ליום 31 במרס 2024 עמד יחס הכיסוי במטבע שקל על 125.0% לעומת 127.3% ביום 31 בדצמבר 2023. הירידה ביחס נבעה ברובה מהשפעת פעילות החלף (swap) העברת נזילות משקלים למט"ח. בסך מטבעות החוץ עמד יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במרס 2024 על 181.9% לעומת 161.3% ביום 31 בדצמבר 2023. העליה ביחס נבעה מהשפעת פעילות החלף (swap) העברת נזילות משקלים למט"ח. במטבע דולר עמד יחס כיסוי הנזילות ביום 31 במרס 2024 על 161.5% 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 31 במרס 2024 על 174.6% 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)

31 במרס 2024				
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:	31,169	-	-	31,169
הון פיקוחי	29,801	-	-	29,801
מכשירי הון אחרים	1,368	-	-	1,368
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:	150,782	1,918	22,415	139,364
פיקדונות יציבים	63,001	995	5,937	59,333
פיקדונות פחות יציבים	87,781	923	16,478	80,031
מימון סיטונאי:	53,651	5,301	12,222	133,555
פיקדונות לצרכים תפעוליים	-	-	-	-
מימון סיטונאי אחר	53,651	5,301	12,222	133,555
התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית	-	-	-	-
התחייבויות אחרות:	19,442	17,837	3,210	14,661
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	-	-	36	-
כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל	19,442	17,837	3,210	14,661
סך מימון יציב זמין (AFS)	255,044	-	-	-
סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות	-	-	-	-
הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם:	185,515	159,184	34,742	113,531
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	8,834	5,669	1,486	18,150
הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבוניות, לבנקים מרכזיים ולשירות סקטור ציבורי, מזה:	125,453	98,476	30,208	91,126
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	5,478	4,169	569	41,191
הלוואות לדיור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:	49,587	54,355	2,587	2,597
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	10,506	13,385	1,168	1,750
ניירות ערך שאינם בכשל ושאנם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה	1,641	684	461	1,658
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית	-	-	-	-
נכסים אחרים:	13,601	10,880	831	4,192
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב	102	-	-	102
נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזה 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	-	-	-	-
כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	13,497	10,880	831	4,192
פריטים חוץ מאזניים	5,247	3,187	3,336	98,419
סך מימון יציב נדרש (RSF)	207,954	-	-	-
יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים	122.64	-	-	-



יחס מימון יציב נטו (LIQ2) (המשך)

31 במרס 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:	-	-	-	28,057
הון פיקוחי				26,532
מכשירי הון אחרים				1,525
פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:	2,303	22,538	135,647	-
פיקדונות יציבים	1,151	6,572	56,619	
פיקדונות פחות יציבים	1,152	15,966	79,028	
מימון סיטונאי:	7,731	18,772	129,735	-
פיקדונות לצרכים תפעוליים	-	-	-	-
מימון סיטונאי אחר	7,731	18,772	129,735	
התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית				
התחייבויות אחרות:	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	15,342	1,225	14,913	
סך מימון יציב זמין (AFS)				
250,082				
סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
5,781				
פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות				
הלוואות וניירות ערך הנפרעם כסדרם:	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	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:				
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	93,215	28,804	100,367	
הלוואות לדיור המובטחת במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:	3,795	522	53,486	
עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203	52,390	2,461	2,463	
ניירות ערך שאינם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה	14,555	685	685	
נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית	2,030	95	244	
נכסים אחרים:	11,398	872	3,707	100
סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב				100
נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחצי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)				
נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	2	-	-	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	175	-	-	
כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	11,398	872	3,707	
פריטים חוץ מאזניים	3,116	3,023	93,699	
סך מימון יציב נדרש (RSF)				
200,434				
יחס מימון יציב נטו (NFSR) באחוזים				
124.77				

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 לריבניות, 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 לדירור 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 הנדלונת 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 נדלונת אשר לא מומשה בפועל. אלו נגרעים רק כנגד ניצול. ביטחונות אשר שועבדו לטובת הבנק אינם מוכרים בכרית הנדלונת.

נכסים זמינים ולא מוגבלים

ליום	31 במרס 2024	31 בדצמבר 2023
במיליוני שקלים חדשים		
סך הנכסים ליום	110,578	118,236
חובת הנזילות	9,019	9,194
מתוכם שועבדו	17,746	24,971
מתוכם ניתנו כביטחונות	2,205	2,955
סך הנכסים הזמינים	81,607	81,116

סיכונים נוספים

סיכון תפעולי

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

לפרטים נוספים בדבר סיכונים תפעוליים, ובכלל זה אודות 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).

טיטות והוראות שפורסמו ברבעון הראשון של שנת 2024

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה - "ניהול סיכוני מודלים". ביום 27 במרס 2024 פורסמה טיטת להערות הציבור, לאחר טיטת קודמות שהופצו בנושא זה בעבר. הטיטת 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. הטיטת מגדירה את המונח "מודל" וסיכוני מודלים, קובעת הוראות לעניין ממשל תאגידי, מדיניות ובקורות; והוראות והבהרות לעניין פיתוח יישום ושימוש במודלים ותיקוף מודלים. ההוראה תיכנס 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

ברבעון הראשון 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.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 ניכרו מספר מגמות בולטות:

- הממשל האיראני פעל 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;
- תקיפת נתוני 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 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 73-74).

סיכוני סביבה ואקלים

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

סיכונים משפטיים

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

סיכוני ציות

פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית. בשנת 2018 התקבלו בבנק כתב חסינות וכתב שיפוי חתומים בידי המדינה. 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, שהאחרונה בהן עד ליום 30 ביוני 2024 והבנק פועל בימים אלה מול החשב הכללי להארכת תוקפם לתקופה נוספת. 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 ומידיים), התש"ל-1970, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם", בדוח שנתי 2023 (עמ' 282-284).
לפרטים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 83-88).

תוספות

לפרטים בדבר קשרים בין הדוחות הכספיים לבין סכומים פיקוחיים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 89-96). לפרטים בדבר איגוח, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון כאמור (עמ' 97).

אורית כספי, סמנכ"לית
מנהלת הסיכונים הראשית

אבי לוי
המנהל הכללי

דני ימין
יו"ר הדירקטוריון

19 במאי 2024

נספח: מילון מונחים

איכות ניהול	הערכת נאותות ואפקטיביות ניהול הסיכון (אפקטיביות הבקורות).
אינדיקטור (Key Risk Indicator)	אמצעי/מחונן 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)	מקזזי סיכון המותרים עפ"י הוראות באזל II (בעיקר: ביטחונות נזילים משועבדים כנדרש). לפי הוראות אלה הבנק יכול, בעת חישוב דרישות ההון, להפחית את חשיפת האשראי שלו כלפי הצד הנגדי, ובכך להביא בחשבון את השפעת הביטחון.
הפרשות להפסדי אשראי	עתודה שיוצר הבנק לכיסוי הפסדים צפויים בגין חבויות לקוחותיו. לפי הנחיות בנק ישראל יש לבצע הפרשות פרטניות וקבוצתיות. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני - הפרשה הנדרשת לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני וזהו כפגומים. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי - הפרשה בגין קבוצות גדולות של חובות (תקינים ולא תקינים) לרבות הפרשות להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור הנמדדות בשיטת "עומק הפיגור".
חוב בהשגחה מיוחדת	חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם חולשות אלה לא יטופלו, התוצאה עלולה להיות הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של התאגיד הבנקאי בנושא.
חוב נחות	חוב שמוגן באופן בלתי מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס של הביטחונות ושל יכולת החזר של החייב, ולפיכך קיימת אפשרות ברורה שהבנק יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו. נדרש שתהיה חולשה מוגדרת היטב אשר מסכנת את מימוש החוב.
חוב פגום	חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים לו ובמועד שנקבע על פי הסכם החוב.
יחס כיסוי הנזילות (LCR)	היחס בין מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לסך תזרים המזומנים היוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדרים הבאים.
יעד עסקי	מטרה עסקית המוגדרת במונחים כמותיים או איכותניים, ובכפוף למגבלות התיאבון לסיכון.
יתרת חוב רשומה	יתרת חוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות או עלויות נדחות שנקפו לחוב וטרם הופחתו בניכוי כל חוב 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 (לדוגמא, בסיכויי שוק - ירידה חדה בשיעור הריבית, בסיכויי אשראי - ירידה חדה במחירי הדיוור).
מגבלה (פנימית)	היגד הנקבע על ידי הבנק, המהווה גבול לפעילות במסגרת התיאבון לסיכון.
מתווה הון	תוכנית מפורטת של תחזית יחסי ההון לשנים הקרובות, הכוללת את ההנחות ששימשו לתחזית, תיאור השפעות הצפויות על שכבות ההון ויחסי ההון, ניתוחי רגישות לסיכונים העיקריים, ועמידה של הבנק ביעדי ההון. מתווה ההון מהווה בסיס לקביעת המלצה להנהלה ולדירקטוריון בדבר יעדי הון של תוכנית העבודה, ובכלל זה הכרית ההונית, תקציב נכסי הסיכון, הנפקות הון וחלוקת דיבידנד.
נגזרים מעבר לדלפק (Over The Counter - OTC)	עסקאות בנגזרים אשר אינן נסחרות בבורסה רשמית, והבנק הינו צד לעסקה.
ניטור יחסי ההון	מעקב אחר השינויים בנכסי הסיכון ובסיסי ההון של הקבוצה והערכת העמידה ביעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון.
סף התרעה	נועד להצביע על החשיפה לסיכון כאשר היא מגיעה לרמה מסוימת לפני המגבלה.
פרופיל סיכון	הערכת הסיכון המצרפי הגלום בחשיפות ובפעילות של הבנק.
תיאבון לסיכון (Risk Appetite)	משקף את טעמי הסיכון של התאגיד, ועקבי עם האסטרטגיית העסקית, תכנון ההון, תכנון הנזילות ומקורות המימון של התאגיד. התיאבון לסיכון כולל מגבלות כמותיות ויעדים איכותניים המתווים את קביעת המדיניות העסקית הקבוצתית בתחומי הסיכון השונים, ומהווה כלי מרכזי של הדירקטוריון לפיקוח ובקרה על פרופיל הסיכון של התאגיד.
תיק זמין למכירה	ניירות ערך אשר לא סווגו כאגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר.



נספח: מילון מונחים (המשך)

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